



西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2019 年年度报告

（股票代码：600928）

二〇二〇年四月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第五届董事会第三十九次会议于2020年4月21日审议通过了本年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事12名，实到董事12名。公司9名监事列席了会议。

三、本公司年度财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长郭军、主管财务工作的副行长黄长松以及财务部门负责人蔡越保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案：以总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股分配现金股利1.85元人民币（含税），合计分配现金股利8.22亿元（含税）。上述预案尚待股东大会批准。

六、前瞻性陈述的风险声明：本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示：本公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和洗钱风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见经营情况讨论与分析章节。

十、本报告正文数据除公司主要业务情况部分为本行口径外，其他如无特殊说明均为集团口径。

董事长致辞

2019 年，是西安银行发展历程的转折之年、奋进之年、收获之年。面对复杂的经济形势，我们拼搏奋进，锐意进取，主动适应环境变化，成功实现首次公开发行上市，迈出了西安银行高质量发展的关键步伐。

2019 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，我们紧密围绕国家和区域的战略部署，服务地方经济跨越式发展，稳步推进战略转型，坚守“规模、效益、质量”的均衡发展，实现了公司价值的高质量增长。截止报告期末，公司总资产规模达到 2,782.83 亿元，较上年末增长 14.29%；实现利润总额 31.91 亿元，同比增长 9.86%；不良贷款率为 1.18%，较上年末下降 0.02 个百分点。

坚持完善公司治理，为高质量发展提供支持保障。充分发挥治理优势，持续推进公司治理制度体系和机制流程优化，并以信息披露和投资者关系管理为主要抓手，持续强化外部市场约束和传导机制，让市场的力量赋能经营管理，治理的合规性、有效性、开放性持续提升。

坚持服务实体经济，为高质量发展奠定牢固基石。综合运用投融资手段，精准支持重点领域、重点区域、重大项目和骨干企业的资金需求；依托科技优势，聚焦财政、医疗、住房、交通、旅游、公共资源交易等生态，助力“智慧城市”建设；大力发展普惠金融、消费信贷、精准扶贫，实现小微贷款“两增两控”，依托央行 LPR 改革，切实降低民营企业尤其是民营企业中的小微企业融资成本。

坚持业务模式升级，为高质量发展打造增长支点。以全功能服务为目标，以产品创新和组合为抓手，上下联动，部门联动，总分联动，形成合力，着力强化零售业务，提升公司业务的发展层次和技术水平，推进金融市场业务、投资银行业务和国际业务的发展。同时，发展金融科技，加快信贷管理和运营体系转型。

坚持打造特色专长，为高质量发展培育比较优势。深耕文创、科技等特色金

融，通过创新业务模式和产品体系，开发专属“股权+债券”类投贷联动产品，支持区域优势产业发展，提升行业纵深金融服务能力，助力西安“硬科技之都”建设。

坚持发展金融科技，为高质量发展注入动力引擎。依托新兴技术，从产品、渠道、风控、运营、管理等多个维度共同发力，加速构建以大数据为支撑的业务运营管理平台和互联网金融技术平台，持续升级优化互金核心产品，聚焦打造可持续发展的数字化银行模式，强化线上业务价值创造能力，快速适应金融发展数字化业态。

坚持审慎稳健运行，为高质量发展提供安全防线。持续提升全面风险管理治理能力，健全内部控制以及重大、关键风险的管控体系和机制流程；强化并表全口径信用风险统筹管理，加大各专业领域的风险治理，重点梳理同业业务的分层管理与风险治理，加强资管业务、直销银行平台资产的风险评估与防范；加强对参股、控股机构穿透管理的力度，使全行运营平稳，整体风险可控。

2020 年，经济金融环境更加严峻复杂，我们要做好面对更大困难与应对更强挑战的准备。在新的发展时期，我们将保持战略定力，坚持战略与战术、传承与创新相结合，持续积累比较优势，坚守风险底线，推动公司实现稳健持续的高质量发展，与股东、客户、员工携手共创美好明天。

董事长：郭军

2020 年 4 月 21 日

目 录

重要提示	1
董事长致辞	2
释 义	5
第一节 公司简介和主要财务指标	6
第二节 公司业务概要	15
第三节 经营情况讨论与分析	24
第四节 重要事项	62
第五节 股份变动及股东情况	74
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	83
第七节 公司治理	97
第八节 财务报告	105
第九节 备查文件目录	106

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开城投	指	西安经开城市投资建设管理有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
陕西银保监局、陕西银监局	指	中国银行保险监督管理委员会陕西监管局
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
新金融工具准则	指	财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融工具转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》以及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》
新财务报表格式	指	《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2019 年 12 月 31 日

本报告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上有差异的，该等差异均系四舍五入引致。

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(五) 信息披露媒体名称：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：西安银行

股票代码：600928

（七）首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

（八）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：陈思杰、金睿

履行持续督导职责的保荐机构：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

签字保荐代表人姓名：吴浩、骆中兴

持续督导期间：2019 年 3 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

二、报告期内主要获奖情况

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“2019 年全球银行 1000 强” 第 368 名	英国《银行家》杂志

2	2019 中国商业银行竞争力排名 “资产规模 2000-3000 亿元城市商业银行”第一名	《银行家》杂志
3	最佳公司治理城市商业银行	
4	最佳金融创新奖	
5	十佳民营企业创新奖	
6	十佳手机银行创新奖	
7	2019 年度第一财经金融价值榜“年度城商行”	第一财经
8	2019 资本市场年度公司治理之星	经济观察报
9	“铁马”中小银行“最佳科技竞争力”奖	《当代金融家》杂志
10	年度区域服务领先银行	和讯网
11	最佳风控银行机构	时代传媒
12	2019 上证第十届“金理财”年度企业社会责任奖	上海证券报
13	2018 年度目标责任考核“争先进位奖”	中共西安市委、西安市人民政府
14	A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局
15	2018 年度银行业信息科技风险管理研究二类成果奖	银行业信息科技风险管理高层指导委员会
16	支付清算业务 2019 年突出贡献奖	城商行资金清算中心
17	2019 杰出合作伙伴奖	VISA 国际发卡组织
18	无卡业务合作优秀单位	中国银联
19	2018 年度国库经收业务先进单位	人民银行西安分行
20	2018 年度现金服务与管理工作先进单位	人民银行西安分行营管部
21	2019 年度金融科技产品创新突出贡献奖	《金融电子化》杂志
22	2019 年度中国金融科技创新应用优秀案例	《新金融世界》杂志

23	2019 年度手机银行创新先锋奖	《互联网周刊》杂志
24	数字营销大赛“创新整合优秀案例”	中国电子银行网
25	2019 陕西百强企业	陕西省企业家协会
26	2018 年度住房公积金业务先进管理行	西安住房公积金管理中心
27	2018 年度房屋维修资金规范化管理工作先进承办银行	西安市住房保障和房屋管理局
28	2018 年度科技金融工作“优秀合作单位”	西安科技金融服务中心
29	支持陕西经济建设优秀金融机构	华商报
30	支持陕西一带一路建设优秀金融机构	

三、近三年主要财务会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变动	2017 年 1-12 月
营业收入	6,845,299	5,975,733	14.55%	4,926,116
营业利润	3,188,106	2,903,661	9.80%	2,598,087
利润总额	3,190,664	2,904,212	9.86%	2,601,013
归属于母公司股东的净利润	2,674,990	2,361,568	13.27%	2,131,020
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,665,689	2,339,655	13.94%	2,023,551
经营活动产生的现金流量净额	1,970,631	-17,747,006	不适用	12,630,278
项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
总资产	278,282,722	243,490,125	14.29%	234,120,518
贷款和垫款本金总额	153,031,836	132,702,596	15.32%	112,277,565
其中：公司贷款和垫款	87,033,981	91,177,098	-4.54%	86,450,139

个人贷款和垫款	54,575,960	34,935,553	56.22%	19,781,844
票据贴现	11,421,895	6,589,945	73.32%	6,045,582
总负债	254,615,146	223,496,030	13.92%	216,405,458
存款本金总额	169,735,771	155,977,123	8.82%	145,509,400
其中：公司存款	91,654,815	93,207,337	-1.67%	89,918,089
个人存款	73,704,724	58,326,254	26.37%	50,732,669
保证金存款	4,376,232	4,443,532	-1.51%	4,858,642
股东权益	23,667,576	19,994,095	18.37%	17,715,060
归属于母公司股东的净资产	23,620,159	19,951,863	18.39%	17,676,428
归属于母公司股东的每股净资产	5.31	4.99	6.41%	4.42
贷款损失准备	-4,735,143	-3,453,569	37.11%	-2,820,088

注：1、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定计算。

2、根据新财务报表格式要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。自2019年起，本公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。为便于比较，除特别说明，此处及下文贷款和垫款及存款相关项目余额未包含基于实际利率法计提的金融工具利息。

3、本期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备和以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备在其他综合收益中确认，有关详情请参阅财务报告附注。除特别说明，此处及下文相关项目余额均为上述口径。

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变动	2017 年 1-12 月
基本每股收益	0.61	0.59	3.39%	0.53
稀释每股收益	0.61	0.59	3.39%	0.53
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的基本每股收益	0.61	0.58	5.17%	0.51
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的稀释每股收益	0.61	0.58	5.17%	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额	0.44	-4.44	不适用	3.16

盈利能力指标	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变动	2017 年 1-12 月
加权平均净资产收益率	11.94%	12.61%	下降 0.67 个百分点	12.66%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.89%	12.50%	下降 0.61 个百分点	12.02%
总资产收益率	1.03%	0.99%	上升 0.04 个百分点	0.93%
成本收入比	25.68%	27.97%	下降 2.29 个百分点	30.09%
净利差	2.12%	2.00%	上升 0.12 个百分点	1.79%
净息差	2.26%	2.23%	上升 0.03 个百分点	2.01%
资本充足率指标	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
资本充足率	14.85%	14.17%	上升 0.68 个百分点	13.83%
一级资本充足率	12.62%	11.87%	上升 0.75 个百分点	11.59%
核心一级资本充足率	12.62%	11.87%	上升 0.75 个百分点	11.59%
资产质量指标	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.18%	1.20%	下降 0.02 个百分点	1.24%
拨备覆盖率	262.41%	216.53%	上升 45.88 个百分点	203.08%
贷款拨备率	3.09%	2.60%	上升 0.49 个百分点	2.51%
单一最大客户贷款比率	4.25%	4.61%	下降 0.36 个百分点	5.52%
最大十家客户贷款比率	32.47%	36.03%	下降 3.56 个百分点	45.37%
流动性指标	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
存贷比	87.63%	84.58%	上升 3.05 个百分点	77.18%
流动性比例	74.85%	47.71%	上升 27.14 个百分点	39.71%

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2、净息差=利息净收入/生息资产平均余额；净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

3、资本充足率指标根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

4、流动性指标根据中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。其中，流动性比例为母公司口径。

(三) 2019 年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	1,697,518	1,694,614	1,727,316	1,725,851
归属于母公司股东的净利润	699,509	633,257	678,211	664,013
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	699,355	630,233	678,318	657,783
经营活动产生的现金流量净额	-290,208	11,131,345	-12,343,326	3,472,820

(四) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	2017 年 1-12 月
不良资产清收收益	-	-	108,000
政府补助和奖励	5,821	2,652	2,266
固定资产处置净损失	4,794	-157	-111
抵债资产处置净收益/(损失)	-	16,526	-205
股票处置收益	-	10,650	-
捐赠支出	-278	-364	-490
睡眠户返还支出	-478	-828	-982
罚款支出	-2,740	-1,100	-2,225
其他损益	6,054	2,843	6,829
非经常损益净额	13,173	30,222	113,082
以上有关项目对税务的影响	-3,916	-7,666	-4,733
合计	9,257	22,556	108,349
影响本行股东净利润的非经常性损益	9,301	21,913	107,469
影响少数股东净利润的非经常性损益	-44	643	880

(五) 资本构成情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本	23,648,045	19,972,447	17,699,357
核心一级资本扣减项	28,660	10,080	-
核心一级资本净额	23,619,385	19,962,367	17,699,357
其他一级资本	3,346	2,277	3,057
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	23,622,731	19,964,644	17,702,414
二级资本	4,171,275	3,859,193	3,432,348
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	27,794,006	23,823,837	21,134,762
风险加权资产	187,176,749	168,161,780	152,776,311
其中：信用风险加权资产	175,605,359	157,270,409	140,799,196
市场风险加权资产	487,786	1,264,699	3,133,282
操作风险加权资产	11,083,604	9,626,672	8,843,833
核心一级资本充足率	12.62%	11.87%	11.59%
一级资本充足率	12.62%	11.87%	11.59%
资本充足率	14.85%	14.17%	13.83%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

(六) 杠杆率

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
一级资本净额	23,622,731	23,153,640	22,589,772	22,590,645

调整后的表内外资产余额	287,904,027	274,718,048	265,524,839	260,305,864
杠杆率	8.21%	8.43%	8.51%	8.68%

(七) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	32,826,248	35,211,494	27,005,879	33,066,122
未来 30 天现金净流出量	7,501,348	14,257,805	12,643,942	21,725,704
流动性覆盖率	437.60%	246.96%	213.59%	152.20%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	186,774,115	173,281,898	163,205,033	156,997,381
所需的稳定资金期末数值	141,342,104	136,409,704	134,767,801	138,907,917
净稳定资金比例	132.14%	127.03%	121.10%	113.02%

(九) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,273,171	15,213,360	-59,811	591,527
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,335,308	6,086,212	-3,249,096	168,878
合计	24,608,479	21,299,572	-3,308,907	760,405

注：本公司按照新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，根据重要性原则并结合实际情况对相关的财务报表项目进行了调整，上表中期初余额为经调整后的2019年1月1日余额。

第二节 公司业务概要

一、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、国际结算；办理票据的承兑与贴现；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；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供担保；办理保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款及外汇兑换业务；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；外汇同业拆借、买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券、外汇担保；经银行业监管机构批准的其他业务。

二、公司所处行业情况

2019 年，全球经济和贸易增速同步趋缓，国内经济面临下行压力，实体经济困难较多，逆周期调节力度增强。在此背景下，国内银行业通过调整业务发展和经营管理模式加快转型，总体发展健康向好。但外部形势变化和内在条件的差异，导致银行业发展出现了分化现象，综合实力较强、快速推动转型和特色鲜明的银行发展相对较快，竞争优势日趋明显。其中，从中小银行来看，尽管出现了个别中小银行风险事件，但在“回归本源、服务实体”的监管引导下，中小银行深耕区域，专注主业，完善公司治理，强化风险管理，加大金融科技发展力度，总体实现了较为稳健的发展态势。从城商行运行指标来看，城商行资产总额增速小幅上升，负债总额增速明显下滑，资产和负债增速均快于大型商业银行、低于股份制商业银行；不良贷款率明显上升，且高于银行业平均水平；资产利润率、拨备覆盖率和资本充足率均呈现下降趋势，分别低于大型商业银行和股份制商业银行；净息差略有上升，但低于同业平均水平；流动性水平小幅增长，分别高于大型商业银行和股份制商业银行。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

2019 年，本公司继续围绕“数字化、特色化、综合化”的战略转型，持续优化对公业务结构，致力服务实体经济，加快科技金融步伐，不断提升以客户为中心的综合服务能力。截至报告期末，公司类存款(含保证金)955.67 亿元，公司类贷款（含票据贴现）982.94 亿元。

1、服务实体经济，助力地方发展。一是围绕供给侧结构性改革，坚持回归本源，突出支持实体经济重点领域和关键环节，不断优化金融资源配置功能，紧盯政府产业导向，重点关注战略性新兴产业、先进制造业和高新技术产业，持续推进信贷结构优化调整、产业结构转型升级和振兴实体经济。二是深耕地方经济建设，聚焦省市重点项目和重点企业，围绕客户多元化的金融需求，打造全方位、综合化金融服务方案，2019 年，为省市重点项目及企业提供资金支持 67.36 亿元。三是大力支持民营企业发展，制定下发深入推动支持民营经济和民营企业发展的方案及措施，围绕优化信贷供给、降低融资成本、加大产品支持、创新服务模式等多个方面向民营企业提供更加优质、全面的金融服务。

2、深耕行业金融，打造特色方案。一是结合区域优势产业和公司业务专长，持续深入开展行业基础研究，有效把握行业风险，建立贯穿客户营销、产品研发和风险管理等各方面的行业专业化能力，不断打造行业金融品牌。二是继续深入文创金融“1+4+N”发展模式，加强政策指引，优化业务流程，细分行业领域，积极研发推广适用于文化创意、影视、旅游等领域的特色创新产品，推动文创特色行业的专业化、特色化、综合化经营。截至报告期末，本公司文创产业类贷款余额 92 亿元。

3、聚焦金融科技，发展数字金融。一是深入政府金融生态，借助科技优势，紧抓政务改革契机，聚焦财政、住建、社保、税务、公共资源交易等领域，全面提速金融服务质效，持续推进“智慧城市”建设。二是持续提升现金管理服务水

平，通过银企直连，深入客户资金管理流程，为大型集团客户、政务类客户提供定制资金管理服务。三是依托金融科技赋能，升级西银惠付、慧管家、云缴费及智慧医院等核心产品，打造场景金融服务模式，强化惠民金融服务能力，实现客户及交易规模的稳步增长。

4、公司投行联动，提升综合服务。以“理念创新、转型发展、结构优化”为指引，针对客户需求建立公司、投行联动机制，突出产品驱动职能，灵活运用多种直接及间接融资工具，为客户提供银团贷款、并购贷款、结构化融资、债务融资工具、理财直融工具等综合金融服务；同时，积极稳妥推进投贷联动，完善业务机制建设，搭建“贷+投”双轮驱动业务模式，开发专属“股权+债权”类投贷联动产品，丰富投贷联动项目来源，深入分析尽调，构建完善金融支持科创等新兴行业的综合产品和服务体系。

（二）个人金融业务

2019 年，本公司继续围绕零售业务战略转型目标，坚持以客户为中心，不断创新产品服务，加强团队建设，积极开拓市场，提升客户体验。截至报告期末，个人类存款 726.70 亿元，较上年末增加 152.31 亿元，增幅 26.52%，个人类贷款 541.00 亿元，较上年末增加 194.89 亿元，增幅 56.30%。

1、丰富产品体系，夯实客户基础。坚持产品创新驱动，建立储蓄存款优化机制，对“心意存 2.0”、“智惠存 2.0”等储蓄产品进行升级再造；发售首款“安心周周盈”净值型理财，推出多款专属、主题类理财产品；丰富基金、保险等代销业务品种，优化产品体系。客户基础进一步提升，业务规模稳步增长。

2、坚持数字驱动，做优个人信贷。一是优化传统个人贷款业务流程，推进业务办理线上化进程，实行政策、市场、客户的快速应对机制，丰富获客渠道，稳步提升住房按揭贷款等个人信贷市场规模。二是持续强化自主大数据风控能力，依托多场景模式下的线上信贷服务模式，领先建立数据驱动型线上零售客户

信贷服务体系，提升数字化经营质效，实现消费金融转型，提升普惠金融服务水平。

3、拓宽服务方式，优化客户体验。一是持续优化电子渠道建设，完成基金手机银行升级开发、贵金属业务系统改造、理财销售系统优化升级，逐步实现线上线下全渠道产品销售模式，有效提高智能化作业能力与客户服务水平。二是优化客户关系管理，通过开展“西安银行 2019 高端客户经济论坛—世界及中国经济主题报告”等客户增值权益活动，提升对不同客户的综合服务能力。三是积极配合深化“放管服”改革，与市国土资源局签订战略合作协议，成立抵押登记中心并实现不动产抵押登记相关业务“一站式”办理。

4、持续推进信用卡业务全方位发展。一是持续推出京东金融、爱奇艺等联名主题信用卡，丰富产品种类和线上获客渠道。二是加速集积分商城、营销活动、生活服务、分期商城等功能于一体的内容服务平台建设工作，增强信用卡客户经营抓手，有效实现闭环经营。三是上线决策引擎和额度调整模型化管控，进一步提升信用卡及衍生业务品种的授信精准度。报告期内信用卡持卡客户实现交易 509.69 万笔，交易金额 50.58 亿元，同比分别增长 60.43%和 22.17%。

（三）小微企业金融业务

报告期内，本公司继续坚持“地方小微企业成长首选合作银行”的发展目标，提升客群细分能力，优化资产业务结构，持续推进小微金融业务发展。截至报告期末，小微企业贷款余额 221.80 亿元，小微企业贷款客户数 7,931 户，报告期内新增发放小微企业贷款 136.18 亿元，实现“两增两控”目标。

1、线上线下融合，打造特色小微业务。强化“互联网+”与传统服务渠道的融合创新，通过线上与线下渠道结合的方式，打造特色小微金融服务平台，并根据小微企业融资特点，持续降低小微企业融资门槛。针对小微企业主开发线上小额信用贷款“西银 e 贷”业务，利用大数据实现小微金融的批量化精准营销，

进一步拓宽公司服务小微企业的范围，服务能力不断提升。

2、坚持创新驱动，助力科创金融业务。积极推进科技与金融的深度融合，探索建立线上“金融+互联网”生态圈，结合本地创新资源聚集、科技实力强等特点，针对科技型企业特征和成长规律，创新业务模式和产品体系，形成了知识产权质押贷款、科技金融贷等系列产品，并从机制体制、风险管理等方面提升企业科技成果转化能力，助力具有持续创新潜力和高成长活力的企业快速发展。

3、强化风险管控，防范小微企业风险。加强条线授信业务集中管理，增强贷后管理力度，制定差异化授信政策和“标准化”审批服务模式，提升以数据为核心的风控能力，坚持有效识别、防范和化解风险，严格执行风险事项报告及处置机制，切实防范小微企业贷款风险。

（四）金融市场与国际业务

1、金融市场业务实现新的突破。本公司继续秉承稳健经营原则，强化对经济、金融形势的政策研究，把握市场环境和利率变动趋势，回归业务本源，积极优化资产结构，持续加强风险管控。自营业务方面，积极响应金融供给侧改革要求，调整资产结构，增加债券等标准资产配置；参与陕西省地方政府债券发行投标工作，全年共投资陕西省地方政府债券合计 21.4 亿元，支持地方政府和实体企业融资需求，助力地方经济发展；在风险可控的基础上，广泛开展债券业务，银行间市场交易量不断提升，相较去年同期增长 146%，被银行间同业拆借中心评为活跃交易商。理财业务方面，本公司继续坚持稳健发展理念，稳步发行和运营管理预期收益型理财产品，确保业务的可持续性；成功发行净值型理财产品，加速推动银行理财业务净值化转型。

2、国际业务创新步伐不断加快。本公司根据“本外币联动”、“境内外联动”的经营理念，充分发挥外资参股优势，建立稳定的外币资金来源渠道，持续促进省内涉外业务发展；以客户需求为导向，开展外币债券投资业务，实现外债

资金回流，形成新的资产负债发展模式；努力拓展新的业务品种及融资渠道，成功上线金信存美元储蓄产品，积极开展国内信用证业务；支持自贸区发展，切实为自贸区内企业减负降费。

（五）数字化银行建设

为快速适应金融发展数字化业态，本公司聚焦打造可持续的数字化银行模式，进一步强化线上业务价值创造能力，助力公司业务数字化转型和可持续发展。

1、聚焦移动金融，提供智慧金融服务。本着“以智创简”的产品理念，运用最新技术升级手机银行功能，优化交互体验，从银行常态化金融服务到本地生活，为用户提供线上化、无卡化、移动化的智慧移动金融服务；借助 eID（公民网络身份）完善身份认证体系并联合华为钱包业内首发大额转账功能；运用大数据与人工智能技术，实践并探索数字化精准营销，洞察客户需求，提升“识客、达客、获客、活客”能力。

2、依托直销银行，焕新客户体验旅程。坚持数据驱动，服务创新，打造人工智能、极简入口的“新丝路 Bank”直销银行品牌，实现零接触金融服务。通过线上电子账户，为客户提供“智慧存”、“丝路宝”、“E 路盈”等多款存款、投资、理财产品，焕新客户数字化财富管理的体验旅程。

3、构建金融生态，助力智慧城市建设。围绕交通、便民、政务、医疗、旅游、社区、文化等场景，深入研究不同场景特点，优化行业解决方案及相关产品服务，以科技创新助力业务发展，通过构建“移动化”、“线上化”、“场景化”、“开放化”的线上经营模式，加速建设互联网金融生态圈，强化与合作伙伴的链接、赋能和融合，提升金融拓展和服务能力，实现业务规模化发展。

（六）信息科技支撑

报告期内，本公司依托云计算、人工智能、大数据等新兴技术，从产品、渠道、风控、运营、管理等多个维度共同发力，不断提升综合金融科技服务实力。

1、强化平台建设，保障系统安全运营。积极推进基础设施扩容工作，持续提升业务连续性水平；完善一体化智能监控基础平台建设，实现监控信息全维度统一展示；加快网络安全技术创新，推进安全态势感知平台（二期）建设，为线上业务创造安全、稳定的网络环境。

2、开展数据治理，完善数据应用服务。围绕创新业务发展，构建多数据集市，加强标准化、业务化数据沉淀；打造“数据+算法”的智能风控能力，通过大数据算法+信贷风控经验，推动互联网信贷业务的快速创新和可持续发展；构建数据运营分析平台，助力精准化高效营销，提升精细化运营水平。

3、深化科技创新，打造全新服务模式。融合大数据、人工智能等技术，实现“人工智能”技术平台向多个业务领域的服务输出，对内提升管理效率和风控能力，对外提升客户服务能力和客户体验；基于开放银行理念和 OpenAPI 技术，构筑“科技+服务+场景”的新型发展模式，将金融服务无缝融合到更多领域的业务场景中，为公司愈加丰富的产业生态链创造新价值。

四、核心竞争力分析

（一）区域增长动能的加速转换提供新的市场空间

陕西正在促进动能转换和工业转型，经济发展结构性机遇正在显现：一是深度融入“一带一路”大格局，大力发展“三个经济”，建设国家中心城市和国际化大都市，奋力推动高质量发展。二是新兴工业尤其是装备制造业和高技术产业增速高于规上工业平均增速，新动能持续聚集。三是现代服务业等第三产业增加值增速高于 GDP 增速，结构持续优化。四是非公经济、网络消费和文化旅游快速增长，发展活力持续增强。如果新冠疫情得到有效控制，后疫情时期复工复产加速推进，陕西经济结构性支撑因素将成为促进经济企稳回升、推动经济转型升级的重要因素，为本公司发展提供新的市场空间。

（二）规范的公司治理奠定高质量发展基石

本公司始终将规范有效的公司治理作为高质量发展的基石，形成了由国际知名外资银行、大型央企、地方政府平台以及优秀民营企业集团为战略投资者的股东结构，股权结构多元制衡，战略投资者协同发展优势突出，奠定了公司治理体系的良好基础。上市后，本公司结合资本市场要求，通过进一步优化董监事会运行机制、持续规范开展信息披露、强化投资者关系管理，不断提高公司透明度和规范运行水平，为实现高质量发展提供决策、执行和监督保障。

（三）严格的风险管理确保经营发展行稳致远

本公司始终将风险管理能力与水平的提升作为核心竞争力，坚持风险收益平衡。重点把握风险管理的五个方面，即：将监管约束作为风险管理的底线、将战略风险管理作为风险管理的目标和宗旨、将全面风险管理体系作为风险管理的保障、将技术创新作为风险管理的抓手、将队伍建设作为风险管理的根本。并增强对各类风险的预判、评估和技术管理方法的优化，确保经营发展稳健审慎。

（四）持续优化的金融服务夯实牢固的客户基础

本公司发挥熟悉本地市场、快速响应和高效决策优势，依托金融科技提供的新思维、新模式，持续提升金融服务能力和水平，优化客户体验。公司银行业务方面，对接区域产业结构调整，聚焦区域内支柱产业、战略性新兴产业、高技术领域的主流客户和优质客户，聚焦优质民营中小企业，为其打造综合化服务平台，创新差异化产品体系，满足企业金融需求。大零售业务方面，持续增强线上服务能力，将金融服务融入市民消费、旅游、出行和缴费等场景，构建起多层次、广覆盖的便民服务网络，为其提供智能化、一体化和个性化的金融服务，增强客户粘性。

（五）不断创新金融科技推动数字西行加快发展

数字化发展迅猛势头下，本公司主动融入，强化科技引领，科学制定数字化发展战略，一方面注重传统产品数字化，提升风控、定价和中后台支撑能力；

另一方面提供线上化产品与服务，拓宽服务辐射范围。通过赋能业务发展、风险防控、渠道整合和运营管理等领域，在推动大零售发展、提升客户体验、拓展金融场景、优化盈利结构、提升获客和风险防控能力等方面取得明显成效，数字化日益成为推动本公司高质量发展的重要引擎。

（六）持续提升的品牌形象赢得更多发展机遇

本公司持续保持良好的监管评级和市场评价，获得中国《银行家》杂志资产规模 2000-3000 亿元城市商业银行竞争力排名第一名及最佳公司治理城市商业银行等荣誉，市场影响力和品牌知名度持续提高，有利于集聚优质客户资源，扩大市场份额，获得更为长足的发展。

第三节 经营情况讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2019 年，本公司紧抓登陆资本市场的战略机遇，围绕“乘风顺势，稳中求进，持续推动数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先上市银行”的战略目标，紧抓国家发展战略和地方经济转型步伐，积极服务实体经济，充分发挥区位优势、股东优势、业务优势和技术优势，切实提升金融服务质效，实现高质量发展。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点：

（一）坚持稳中求进，经营指标持续向好。报告期内，本公司主动顺应监管政策和市场环境变化，秉承稳健经营理念，聚力转型升级和战略落地，实现了经营规模的平稳增长和盈利能力的显著提升。截至报告期末，本公司总资产规模达到 2,782.83 亿元，较上年末增长 14.29%；吸收存款本金总额和发放贷款和垫款本金总额分别达到 1,697.36 亿元和 1,530.32 亿元，较上年末增长 8.82%和 15.32%。实现利润总额 31.91 亿元，同比增长 9.86%；不良贷款率 1.18%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 262.41%，较上年末上升 45.88 个百分点。

（二）践行初心使命，提升金融服务质效。报告期内，本公司始终严格贯彻落实政策导向和监管要求，回归实体经济本源，加大对实体经济的支持力度。一是优化信贷资源配置，持续加大投融资力度。综合运用传统信贷手段和结构化融资、产业基金、资产管理等创新投融资手段，拓展投融资渠道，精准支持重点领域、重点区域、重大项目的资金需求。二是特色金融品牌持续彰显。深耕行业金融，支持优势产业发展，通过创新业务模式和产品体系，营造双创良好环境，提升行业纵深金融服务能力；建立以绿色信贷理念主导的信贷业务体系和风险管理框架，有效推进绿色信贷业务发展；积极开展投贷联动，强化对科创型企业的支持力度，助力西安“硬科技之都”建设。三是零售转型升级持续深化。坚持以客户为中心，不断创新产品服务，优化升级心意存 2.0、智惠存 2.0 等特色储蓄产

品，加速推进线上消费信贷发展和房屋按揭贷款下沉，持续丰富基金、保险、贵金属等代销产品体系，客户基础进一步夯实，品牌影响力持续提升。四是自觉强化责任担当，切实加大对民营、小微企业的服务力度。制定支持民营、小微企业发展方案，打造“西银 e 贷”产品体系，成功发行 40 亿元小微专项金融债券，依托央行 LPR 改革，切实降低民营企业尤其是民营企业中的小微企业融资成本。

（三）坚持创新驱动，发展活力不断增强。报告期内，本公司依托科技赋能，形成开放金融生态，通过数字化发展提升客户体验，降低综合成本，提升运营效率，促进业务、运营、管理的高质量发展。一是加快数字化银行建设。继续深化与主流互联网技术公司的多维合作，加速构建以大数据为支撑的业务运营平台和互联网金融的技术平台，推进网点无卡化转型，完善手机银行等互联网渠道的功能及产品体验，建立风险定价决策模型，开展线上线下业务整合，布局精准营销，不断提升线上服务水平。二是金融科技赋能业务转型升级。积极应用大数据、人工智能等技术，发挥科技优势，持续升级优化西银惠付、慧管家、云缴费及智慧医院等互联网金融核心产品，为热力公司、出租车协会、地铁、城墙、保障住房、商业综合体等定制个性解决方案及相关产品服务，加速金融生态圈建设，进一步提升客户拓展和服务能力。

（四）严守风险底线，发展基础持续夯实。本公司始终把提升风险管理水平与能力作为核心竞争力，秉承审慎稳健的经营理念，坚持风险管理先行，将动态满足监管要求作为风险管理的生命线，切实把“防风险、抓重点、补短板”贯彻到各项经营管理工作当中。一是不断完善全面风险管理体系，进一步健全内部控制以及重大、关键风险的管控体系和机制流程。二是持续完善全面风险管理治理能力和风险偏好体系，坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，确定具体风险指标限额并配套多级风险预警处置机制，科学评估和有效控制各类风险。三是强化并表全口径信用风险统筹管理，充分做到表内表外，线上线下、自营代理

的风险覆盖和资本计量，严控新增投融资贷款的信用风险。分门别类加大不良贷款处置力度，保持资产质量逐季向好的态势。四是加大各专业领域的风险治理，加强反洗钱与合规体系建设，确保关联方及时确认以及关联交易严格审查和合规披露，重点梳理同业业务的分层管理与风险治理，加强资管业务、直销银行平台资产的风险评估与防范；加强对参股、控股机构穿透管理的力度，使公司运营平稳，整体风险可控。

（五）市场评价向好，投资价值显著提升。报告期内，持续保持监管评级优秀序列，被人民银行确定为 LPR 报价行，主体长期信用等级由 AA+被调升为 AAA。在中国《银行家》城市商业银行竞争力排名中位列 2000-3000 亿元城商行第 1 位，连续蝉联“最佳公司治理城市商业银行”和“最佳金融创新奖”，获得“十佳民营企业创新奖”、“十佳手机银行创新奖”以及第一财经金融价值榜“年度城商行”等多项荣誉，在资本市场和区域市场多维度展示了“治理优良、运行稳健、社会担当”的区域性上市银行品牌形象，资本市场品牌价值和投资价值显著提升。

二、主要经营情况分析

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 68.45 亿元，同比增长 14.55%；归属于母公司股东的净利润为 26.75 亿元，同比增长 13.27%。在生息资产规模和净息差量价的共同作用下，本公司营业收入及利润保持稳定增长，下表列出本公司主要损益项目变化：

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变化
营业收入	6,845,299	5,975,733	14.55%
利息净收入	5,620,804	5,103,646	10.13%
非利息净收入	1,224,495	872,087	40.41%
营业支出	-3,657,193	-3,072,072	19.05%

税金及附加	-75,471	-59,772	26.26%
业务及管理费	-1,747,270	-1,663,365	5.04%
资产减值损失	-	-1,340,758	不适用
信用减值损失	-1,824,181	-	不适用
其他业务支出	-10,271	-8,177	25.61%
营业利润	3,188,106	2,903,661	9.80%
加：营业外收入	6,068	3,048	99.08%
减：营业外支出	-3,510	-2,497	40.57%
利润总额	3,190,664	2,904,212	9.86%
减：所得税费用	-512,128	-539,044	-4.99%
净利润	2,678,536	2,365,168	13.25%
归属于母公司股东的净利润	2,674,990	2,361,568	13.27%
少数股东损益	3,546	3,600	-1.50%

注：根据新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，本公司金融资产减值以“预期信用损失”模型取代“已发生损失”模型，并由原“资产减值损失”科目计入“信用减值损失”科目。

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司利息净收入同比增加 10.13%，净利差和净息差分别为 2.12%和 2.26%，同比分别增加 12BP 和 3BP。

单位：千元

资产	平均余额	利息收入	平均利率
发放贷款和垫款	141,807,955	7,952,485	5.61%
其中：公司贷款和垫款	92,155,260	4,862,535	5.28%
个人贷款和垫款	43,524,680	2,906,751	6.68%
票据贴现	6,128,015	183,199	2.99%
存放中央银行款项	20,609,594	306,394	1.49%
存拆放同业和其他金融机构款项	12,960,032	302,352	2.33%
金融投资	73,680,529	2,969,935	4.03%

生息资产合计	249,058,109	11,531,166	4.63%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	159,185,169	3,337,635	2.10%
其中：公司客户	93,750,060	1,473,518	1.57%
个人客户	65,435,109	1,864,117	2.85%
同业和其他金融性公司存放款项	13,226,564	349,775	2.64%
已发行债务证券	62,707,104	2,222,952	3.54%
付息负债合计	235,118,838	5,910,362	2.51%
利息净收入	5,620,804		
净利差	2.12%		
净息差	2.26%		

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

3、存拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

4、同业和其他金融性公司存放款项包括：向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、拆入资金。

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比上年增减	营业利润	占比	比上年增减
西安地区	5,941,486	86.80%	16.73%	2,760,731	86.59%	12.34%
其他地区	903,813	13.20%	2.04%	427,375	13.41%	-4.22%

3、利息净收入

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	11,531,166	100.00%	10,253,316	100.00%	12.46%
发放贷款和垫款	7,952,485	68.96%	6,247,020	60.93%	27.30%

金融投资	2,969,935	25.75%	3,356,568	32.73%	-11.52%
存放中央银行款项	306,394	2.66%	343,841	3.35%	-10.89%
买入返售金融资产	223,133	1.94%	198,767	1.94%	12.26%
存放同业及其他金融机构款项	41,741	0.36%	49,002	0.48%	-14.82%
拆出资金	37,478	0.33%	58,118	0.57%	-35.51%
利息支出	-5,910,362	100.00%	-5,149,670	100.00%	14.77%
吸收存款	-3,337,635	56.47%	-2,400,584	46.62%	39.03%
已发行债务证券	-2,222,952	37.62%	-2,389,780	46.41%	-6.98%
卖出回购金融资产	-167,373	2.83%	-131,542	2.55%	27.24%
同业及其他金融机构存放款项	-158,476	2.68%	-224,504	4.36%	-29.41%
拆入资金	-23,926	0.40%	-3,260	0.06%	633.93%
利息净收入	5,620,804	-	5,103,646	-	10.13%

4、非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 12.24 亿元，同比增长 40.41%。主要由于实施新金融工具准则并执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，导致投资收益同比上升。

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金净收入	581,919	47.52%	782,876	89.77%	-25.67%
投资收益	602,620	49.21%	53,969	6.19%	1016.60%
公允价值变动损益	18,213	1.49%	-	-	不适用

汇兑净（损失）/收益	10,374	0.85%	14,126	1.62%	-26.56%
其他业务收入	754	0.06%	2,095	0.24%	-64.01%
其他收益	5,821	0.48%	2,652	0.30%	119.49%
资产处置损益	4,794	0.39%	16,369	1.88%	-70.71%
合计	1,224,495	100.00%	872,087	100.00%	40.41%

5、手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	632,585	100.00%	819,488	100.00%	-22.81%
代理业务手续费	190,477	30.11%	307,964	37.58%	-38.15%
银行卡手续费	53,471	8.45%	45,603	5.56%	17.25%
托管及其他受托业务佣金	17,930	2.83%	17,340	2.12%	3.40%
顾问与咨询费	215,589	34.09%	197,988	24.16%	8.89%
结算与清算手续费	25,839	4.08%	35,302	4.31%	-26.81%
贸易融资及担保业务手续费	107,955	17.07%	199,090	24.29%	-45.78%
其他	21,324	3.37%	16,201	1.98%	31.62%
手续费及佣金支出	-50,666	-	-36,612	-	38.39%
手续费及佣金净收入	581,919	-	782,876	-	-25.67%

6、业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 17.47 亿元，同比增长 5.04%，成本收入比 25.68%，同比下降 2.29 个百分点。

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	965,533	55.25%	912,995	54.89%	5.75%
折旧费及摊销费	103,730	5.94%	114,903	6.91%	-9.72%
办公及行政费用	528,676	30.26%	492,613	29.61%	7.32%
租金和物业管理费	149,331	8.55%	142,854	8.59%	4.53%
合计	1,747,270	100.00%	1,663,365	100.00%	5.04%

7、信用减值损失

本公司自 2019 年起执行了新金融工具准则，采用预期信用损失模型计量金融资产减值准备，且减值计提范围扩大，信用减值损失金额有所增加。

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月		2018 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
存放同业及其他金融机构款项	12,227	0.67%	-	-	不适用
拆出资金	37,875	2.08%	-980	-0.07%	不适用
买入返售金融资产	1,569	0.09%	-	-	不适用
发放贷款和垫款	1,357,696	74.43%	1,017,495	75.89%	33.44%
金融投资	376,078	20.62%	321,205	23.96%	17.08%
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	39,139	2.15%	-	-	不适用
其他	-403	-0.02%	3,038	0.22%	不适用
合计	1,824,181	100%	1,340,758	100%	36.06%

8、所得税费用

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	869,725	856,002	1.60%
递延所得税	-318,194	-308,231	3.23%
汇算清缴差异调整	-39,403	-8,727	351.51%
合计	512,128	539,044	-4.99%

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 2,782.83 亿元，较上年末增长 14.29%；负债总额 2,546.15 亿元，较上年末增长 13.92%；股东权益 236.68 亿元，较上年末增长 18.37%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放中央银行款项	24,971,742	26,143,053	-4.48%
买入返售金融资产	2,026,258	794,600	155.00%
存放同业及其他金融机构款项	2,461,118	2,012,091	22.32%
拆出资金	665,759	1,005,896	-33.81%
贷款和垫款净额	148,769,253	129,249,027	15.10%
金融投资	96,407,058	80,946,632	19.10%
其他资产	2,981,534	3,338,826	-10.70%
资产总计	278,282,722	243,490,125	14.29%
向中央银行借款	420,255	2,320,000	-81.89%
卖出回购金融资产	3,991,885	-	不适用
同业及其他金融机构存放款项	1,224,703	3,813,863	-67.89%
拆入资金	940,575	57,135	1546.23%
吸收存款	172,823,673	155,977,123	10.80%
已发行债务证券	73,001,983	57,245,807	27.52%
其他负债	2,212,072	4,082,102	-45.81%

负债总计	254,615,146	223,496,030	13.92%
股东权益合计	23,667,576	19,994,095	18.37%
负债及股东权益合计	278,282,722	243,490,125	14.29%

注：1、报告期其他资产包括：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产等。

2、报告期其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

3、根据新财务报表格式，上表报告期末资产及负债项目为包含其对应应计利息的净额。

1、发放贷款和垫款

（1）按产品分布

截至报告期末，本公司贷款和垫款本金总额 1,530.32 亿元，较上年末增加 15.32%。其中个人贷款和垫款 545.76 亿元，较上年末增加 56.22%，占贷款和垫款本金总额的 35.66%。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	87,033,981	56.88%	91,177,098	68.71%
个人贷款和垫款	54,575,960	35.66%	34,935,553	26.33%
个人房产按揭贷款	17,929,591	11.72%	14,036,637	10.58%
个人消费贷款	29,757,841	19.44%	15,712,496	11.84%
个人经营性贷款	6,142,681	4.01%	4,464,018	3.36%
信用卡	745,847	0.49%	722,402	0.54%
票据贴现	11,421,895	7.46%	6,589,945	4.97%
贷款和垫款本金总额	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%
应计利息	472,560	—	—	—
减值准备	-4,735,143	—	-3,453,569	—
贷款和垫款净额	148,769,253	—	129,249,027	—

（2）按行业分布

截至报告期末，本公司贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业, 房地产业, 租赁和商务服务业等行业。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
水利、环境和公共设施管理业	16,832,087	11.01%	14,708,861	11.08%
房地产业	16,518,085	10.79%	13,700,139	10.32%
租赁和商务服务业	10,709,811	7.00%	10,915,111	8.23%
批发和零售业	9,737,589	6.37%	15,274,525	11.52%
制造业	9,476,744	6.19%	10,163,407	7.66%
建筑业	8,274,198	5.41%	10,252,415	7.73%
采矿业	4,288,388	2.80%	4,353,568	3.28%
交通运输、仓储和邮政业	3,906,514	2.55%	3,830,651	2.89%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,880,726	1.23%	2,100,110	1.58%
文化、体育和娱乐业	1,659,650	1.08%	1,530,771	1.15%
金融业	1,172,016	0.77%	1,704,853	1.28%
信息传输、软件和信息技术服务业	763,861	0.50%	663,431	0.50%
住宿和餐饮业	658,145	0.43%	653,296	0.49%
科学研究和技术服务业	604,945	0.40%	410,450	0.31%
居民服务、修理和其他服务业	158,860	0.10%	218,810	0.16%
教育	158,646	0.10%	318,210	0.24%

农、林、牧、渔业	126,027	0.08%	159,601	0.12%
卫生和社会工作	107,689	0.07%	218,889	0.16%
公司贷款和垫款	87,033,981	56.88%	91,177,098	68.70%
个人贷款和垫款	54,575,960	35.66%	34,935,553	26.33%
票据贴现	11,421,895	7.46%	6,589,945	4.97%
贷款和垫款本金总额	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%
应计利息	472,560	-	-	-
减值准备	-4,735,143	-	-3,453,569	-
贷款和垫款净额	148,769,253	-	129,249,027	-

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市贷款和垫款本金总额 1,310.61 亿元，较上年末增长 15.20%，占本公司贷款和垫款本金总额的 85.64%；西安市以外地区贷款和垫款本金总额 219.71 亿元，较上年末增长 16.04%，占本公司贷款和垫款本金总额的 14.36%。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	131,060,968	85.64%	113,769,297	85.73%
西安市以外地区	21,970,868	14.36%	18,933,299	14.27%
贷款和垫款本金总额	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%
应计利息	472,560	-	-	-
减值准备	-4,735,143	-	-3,453,569	-
贷款和垫款净额	148,769,253	-	129,249,027	-

(4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司抵质押类贷款和垫款本金总额 682.34 亿元，占贷款

和垫款本金总额的 44.59%。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	41,164,600	26.90%	26,995,087	20.34%
保证贷款	43,633,220	28.51%	44,821,005	33.78%
抵押贷款	46,179,556	30.18%	39,195,951	29.54%
质押贷款	22,054,460	14.41%	21,690,553	16.34%
贷款和垫款本金总额	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%
应计利息	472,560	-	-	-
减值准备	-4,735,143	-	-3,453,569	-
贷款和垫款净额	148,769,253	-	129,249,027	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十大贷款客户合计贷款本金总额 90.25 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 5.90%；最大单一客户贷款本金总额 11.80 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 0.77%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	1,180,000	0.77%
客户 B	1,055,000	0.69%
客户 C	970,000	0.63%
客户 D	930,000	0.61%
客户 E	900,000	0.59%
客户 F	879,000	0.57%
客户 G	850,000	0.56%

客户 H	796,000	0.52%
客户 I	740,000	0.48%
客户 J	725,000	0.47%
合计	9,025,000	5.90%

2、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 20.26 亿元，较上年末增加 12.32 亿元，增长 155.00%，主要是由于买入返售债券的增加。

单位：千元

品种	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	1,650,750	81.37%	194,600	24.49%
银行存单	378,000	18.63%	600,000	75.51%
小计	2,028,750	100.00%	794,600	100.00%
应计利息	95	—	—	
减值准备	-2,587	—	—	
合计	2,026,258	—	794,600	—

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 964.07 亿元，较上年末增加 154.60 亿元，增长 19.10%。

单位：千元

品种	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,213,360	15.78%	3,653,509	4.51%

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,734,175	5.95%	-	-
以摊余成本计量的金融投资	75,459,523	78.27%	-	-
可供出售金融资产	-	-	19,949,076	24.65%
持有至到期投资	-	-	43,072,409	53.21%
应收款项类投资	-	-	14,271,638	17.63%
合计	96,407,058	100.00%	80,946,632	100.00%

注：上述金融投资中以摊余成本计量的金融资产相关余额包含应收利息及相应减值。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,273,171	18,213	不适用	不适用	15,213,360
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	9,335,308	不适用	-369,417	-267,772	5,734,175
合计	24,608,479	18,213	-369,417	-267,772	20,947,535

注：1、本表不存在必然勾稽关系。

2、本公司按照新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，根据重要性原则并结合实际情况对相关的财务报表项目进行了调整，上表中期初余额为经调整后的2019年1月1日余额。

5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 1,697.36 亿元，较上年末增长 8.82%。

其中个人存款 737.05 亿元，增长 26.37%，占存款本金总额的 42.65%。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	91,654,815	53.03%	93,207,337	59.76%
活期存款	60,039,409	34.74%	71,115,899	45.59%
定期存款	31,615,406	18.29%	22,021,738	14.12%
其他存款	-	-	69,700	0.05%
个人存款	73,704,724	42.65%	58,326,254	37.39%
活期存款	15,083,938	8.73%	15,408,816	9.88%
定期存款	58,444,704	33.82%	41,933,806	26.88%
其他存款	176,082	0.10%	983,632	0.63%
保证金存款	4,376,232	2.53%	4,443,532	2.85%
银行承兑汇票	2,496,172	1.45%	3,122,798	2.00%
保函	368,633	0.21%	399,395	0.26%
信用证	55,965	0.03%	63,071	0.04%
其他	1,455,462	0.84%	858,268	0.55%
存款本金总额	169,735,771	98.21%	155,977,123	100.00%
应计利息	3,087,902	1.79%	-	-
合计	172,823,673	100.00%	155,977,123	100.00%

6、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	118	0.01%	3,000,000	78.66%
境内其他金融机构	184,312	15.05%	58,911	1.55%

境外同业	1,039,454	84.87%	754,952	19.79%
应计利息	819	0.07%	—	—
合计	1,224,703	100.00%	3,813,863	100.00%

7、卖出回购金融资产

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	3,990,100	99.96%	—	—
应计利息	1,785	0.04%	—	—
合计	3,991,885	100.00%	—	—

8、股东权益

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	同比变动
股本	4,444,444	4,000,000	11.11%
资本公积	3,693,544	2,133,704	73.10%
其他综合收益	29,699	-47,835	不适用
盈余公积	2,047,341	1,780,109	15.01%
一般风险准备	3,413,386	3,224,078	5.87%
未分配利润	9,991,745	8,861,807	12.75%
归属于本行股东权益	23,620,159	19,951,863	18.39%
少数股东权益	47,417	42,232	12.28%
股东权益合计	23,667,576	19,994,095	18.37%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	1,970,631	-17,747,006	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-14,379,364	-2,190,080	556.57%
筹资活动产生的现金流量净额	14,764,958	8,459,833	74.53%

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	8,042,843	6,469,639
未使用的信用卡额度	2,040,700	1,561,702
开出信用证	801,057	3,364,512
开出保函	2,163,917	1,983,850
资本性支出承诺	53,388	90,030
合计	13,101,905	13,469,733

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

单位：千元

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	同比变动	主要原因
买入返售金融资产	2,026,258	794,600	155.00%	买入返售金融资产规模增加
拆出资金	665,759	1,005,896	-33.81%	拆出资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,213,360	3,653,509	316.40%	实行新金融工具准则导致金融资产分类变化
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,734,175	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	75,459,523	-	不适用	

可供出售金融资产	-	19,949,076	不适用	
持有至到期投资	-	43,072,409	不适用	
应收款项类投资	-	14,271,638	不适用	
应收利息	-	968,903	不适用	按要求调整报表格式，计入相应资产
在建工程	23,317	37,667	-38.10%	在建工程竣工转入固定资产
无形资产	70,777	53,842	31.45%	信息科技资产投入增加
递延所得税资产	1,326,819	910,704	45.69%	按新金融工具准则要求计提资产减值准备增加
其他资产	791,852	594,208	33.26%	其他资产增加
向中央银行借款	420,255	2,320,000	-81.89%	向中央银行借款到期
卖出回购金融资产	3,991,885	-	不适用	卖出回购金融资产增加
同业及其他金融机构存放款项	1,224,703	3,813,863	-67.89%	境内同业存放款项减少
拆入资金	940,575	57,135	1546.23%	拆入境内同业资金增加
应付利息	-	2,601,046	-100.00%	按要求调整报表格式，计入相应负债
预计负债	122,945	-	不适用	按新金融工具准则要求计提表外资产减值准备
其他负债	1,122,447	679,233	65.25%	待清算款项及预提费用增加
资本公积	3,693,544	2,133,704	73.10%	公开发行股票
其他综合收益	29,699	-47,835	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资资产的公允价值变动
项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末 变动	主要原因
手续费及佣金支出	-50,666	-36,612	38.39%	银行卡及银行间交易量增加

其他收益	5,821	2,652	119.49%	政府补助增加
投资收益	602,620	53,969	1016.60%	实施新金融工具准则，执行新财务报表格式
公允价值变动净收益	18,213	-	不适用	由于实施新金融工具准则，导致以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资增加
其他业务收入	754	2,095	-64.01%	其他经营性收入减少
资产处置净收益	4,794	16,369	-70.71%	处置资产收入减少
资产减值损失	-	-1,340,758	不适用	实施新金融工具准则，执行新财务报表格式
信用减值损失	-1,824,181	-	不适用	
营业外收入	6,068	3,048	99.08%	营业外收入增加
营业外支出	-3,510	-2,497	40.57%	营业外支出增加

（六）对外股权投资情况

1、对外投资总体情况

单位：千元

公司名称	报告期末投资数	报告期初投资数	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	29,200	29,200	51.00%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	382,349	355,424	20.00%	长期股权投资

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

5、主要控股参股公司分析

（1）西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经陕西银保监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区鹿苑大道五号公馆西门北 9 至 11 号，法定代表人为尹红梅，注册资本为 5,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年末，西安高陵阳光村镇银行总资产 34,312 万元，总负债 33,217 万元，净资产 1,095 万元，净利润-147 万元。

（2）陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经陕西银保监局及中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，注册资本为 5,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2019年末,陕西洛南阳光村镇银行总资产175,525万元,总负债166,942万元,净资产8,583万元,净利润870万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于2015年2月6日,住所为西安市高新区科技路38号林凯国际大厦20层2001、2002、2012室,法定代表人为周亚琳,注册资本为150,000万元,主要业务为接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东3个月(含)以上定期存款;接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金;经批准,发行金融债券;从事同业拆借;向金融机构借款;提供购车贷款业务;提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款,包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等;提供汽车融资租赁业务(售后回租业务除外);向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务;办理租赁汽车残值变卖及处理业务;从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务;经批准,从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务,经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2019年末,比亚迪汽车金融公司总资产999,319万元,总负债808,145万元,净资产191,174万元,净利润13,463万元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益;3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

三、银行业务补充信息与数据

(一) 分支机构基本情况

截至报告期末,本行下辖包括总行营业部、9家分行、10家区域支行和12家直属支行等在内的共179个营业网点,控股2家村镇银行,参股比亚迪汽车金融有限公司。分支机构分布情况如下:

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	25	1,068	135,861,810
2	城南区分行	西安市南关正街 1 号	14	179	23,317,632
3	城东区行	西安市碑林区兴庆北路 50 号	14	167	13,460,257
4	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	10	162	12,893,439
5	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	13	187	12,584,742
6	雁塔区分行	西安市雁塔西路 44 号	12	158	13,629,424
7	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	191	12,145,757
8	钟楼区分行	西安市东木头市 136 号	12	142	10,635,368
9	新城区分行	西安市北大街 139 号	11	136	8,553,832
10	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	146	8,524,464
11	阎良区分行	西安市阎良区文化西路中段	4	47	2,750,637
12	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	81	4,391,228
13	榆林分行	榆林市高新技术产业园区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层	7	108	3,963,758
14	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	93	3,425,250
15	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	65	2,724,796
16	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	2	56	2,128,377
17	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	72	2,084,748
18	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	61	1,545,494
19	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	2	59	1,500,337
20	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	1	35	207,662

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

截至报告期末，按五级分类口径统计，本公司不良贷款余额 18.02 亿元，不良贷款率 1.18%，较上年末下降 0.02 个百分点。本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等多措并举，平衡资产质量，促进资产质量持续向好。

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	147,548,765	96.42%	128,101,126	96.53%
关注类	3,680,620	2.41%	3,006,519	2.27%
次级类	632,279	0.41%	745,062	0.56%
可疑类	948,384	0.62%	641,510	0.48%
损失类	221,788	0.14%	208,379	0.16%
合计	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.28%	2.68%	2.85%
关注类贷款迁徙率	11.59%	15.35%	14.64%
次级类贷款迁徙率	55.05%	61.86%	1.56%
可疑类贷款迁徙率	2.89%	39.92%	0.71%

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据。

3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	2,941,092	1.92%	2,196,749	1.66%
逾期贷款	2,320,693	1.52%	1,878,128	1.42%
逾期 1 天至 90 天	583,508	0.38%	404,300	0.30%
逾期 90 天至 1 年	354,221	0.23%	411,119	0.31%
逾期 1 年至 3 年	789,328	0.52%	816,416	0.62%
逾期 3 年以上	593,636	0.39%	246,293	0.19%

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信贷政策的导向指引，积极介入国家产业政策支持的项目，加快限制、淘汰落后产能类行业贷款的退出，调整优化信贷结构；（2）认真贯彻本公司风险管理战略，坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）实行信贷组合管理，以行业限额管理为手段，对重点领域、敏感行业贷款实施限额管理，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；（4）严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；（5）加强贷后管理，完善信贷管理的激励约束机制，提高信贷人员责任意识，提升贷后管理能力；（6）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（7）加强存量不良贷款处置管理，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（8）加大呆账核销力度。

（三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理；1、信用风险预期信用损失计量”。

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	3,716,303
本期计提	1,357,418
本期核销	-333,735
本期收回原核销贷款	28,093
其他变动	-32,936
期末余额	4,735,143

（四）应收利息及减值准备情况

根据新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，本公司财务报表不再单独列示应收利息科目，而是将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。同时，以“预期信用损失”模型对应收利息计提的相应减值准备一并计入相应金融工具和其他资产中。

（五）抵债资产情况

截至报告期末，本公司抵债资产余额 2.25 亿元，减值准备 0.54 亿元，较上年末未发生变化。

（六）金融债券情况

1、所持金融债券的类别和金额

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	580,000
商业银行金融债券	380,000
合计	960,000

2、面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	国家开发银行 2019 年第十期金融债券	470,000	3.65%	2029/5/21	99.90
2	徽商银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券（品种一）	100,000	3.52%	2022/3/8	96.52
3	中国进出口银行 2018 年第四期金融债券	80,000	4.46%	2021/4/2	16.83
4	宁波银行股份有限公司 2018 年第二期金融债券	50,000	4.70%	2021/5/23	48.26
5	2019 年兰州银行股份有限公司绿色金融债券（第一期）	50,000	3.58%	2022/4/4	48.26
6	江苏银行股份有限公司 2019 年绿色金融债券（第一期）	50,000	3.60%	2022/4/22	48.26
7	青岛银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券（品种二）	50,000	3.98%	2024/5/22	48.26
8	宁波银行股份有限公司 2019 年第二期小型微型企业贷款专项金融债券（品种二）	20,000	3.80%	2024/10/16	19.32
9	2018 年河北银行股份有限公司绿色金融债券（第二期）	20,000	4.30%	2021/9/10	19.58
10	2018 年渤海银行股份有限公司第三期金融债券	20,000	4.07%	2021/11/7	19.45
11	中国农业发展银行 2018 年第二期金融债券	20,000	4.82%	2021/1/24	4.25

（七）报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司持续推进理财业务产品转型，强化风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求，实现理财业务平稳发展。报告期内，本公司共发行预期收益型非保本理财产品 227 期，募集资金 321.51 亿元；到期兑付理财产品 247 期，兑付客户本金 354.10 亿元；发行净值型理财产品，截至报告期末，资产净值 3.93 亿元。报告期内，实现中间业务收入 0.30 亿元。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司按照五年战略规划愿景，继续推进零售银行战略落地实施，强化客户分层管理体系和财富管理，基于客群细分，实施差异化的产品策略和服务策略，持续推进财富管理业务的稳健和可持续发展。一是，加大存款和理财产品的创新和研发，推出净值型理财产品、优化智慧存产品，深化与基金、保险、贵金属等机构的合作，丰富价值客户的产品供给，加大投资者教育；二是，依托战略投资者加拿大丰业银行，做深做强出国金融业务，通过举办全球经济论坛，留学宣讲会、沙龙讲座等方式持续提升品牌影响力；三是，不断丰富价值客户权益、持续开展差异化的客户非金融服务活动，提升价值客户的服务满意度；四是通过搭建内部培训体系，打造专业团队，不断提升员工的营销管理能力、专业服务技能和财富管理水平。截至报告期末，公司 AUM50 万以上零售价值客户数量和资产规模均得到了稳步提升。

四、风险管理状况

本公司全面风险管理体系由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、业务部门、风险管理职能部门、内审部门及分支机构等组成。

在日常经营活动中，本公司建立了由业务部门、风险管理职能部门和内审部门组成的“三道防线”风险管理体系。其中，“第一道防线”由各分支机构及各业务部门组成，承担风险管理的直接责任，在业务开展过程中识别、监控、评估

与报告风险；“第二道防线”由各风险管理职能部门组成，承担制定政策和建立流程的责任，根据职责分工，对所负责的风险类别进行识别、监测和管理；“第三道防线”由内审部门组成，承担业务部门和风险管理职能部门履职情况的审计责任，确保业务部门和风险管理职能部门切实履行董事会批准的风险管理政策及限额的实施。

报告期内，本公司秉承稳健的经营理念，坚持“稳健审慎，主动进取”的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，严守风险底线，规范业务发展，应用现代化的风险管理工具和技术，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升。

（一）信用风险

信用风险是指借款人及其他债务人未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响产品价值，从而给本公司造成经济损失的风险。

本公司信用风险主要来源包括：信贷、资金业务、应收款项和表外信用业务。按照信用风险垂直管理原则建立了信用风险管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构，实行统一授信原则，对授信业务实行全流程管理，建立有效的岗位制衡机制。报告期内，重点在以下方面加强信用风险管理：

1、完善信用风险管理体系。实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理，全面覆盖表内资产与表外资产、信贷资产与非信贷资产、线下资产与线上资产、自营资产与委托资产；强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估；进一步完善大额风险暴露管理架构，开发大额风险暴露管理系统；完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权管理。

2、优化信贷结构，推进信贷战略转型。结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，制定《2019 年授信政策指导意见》，以服务实体经济为着力点，不断优化金融资源配置，倡导绿色信贷，加大普惠金融发展力度，加强对贫

困地区、建档立卡贫困人口以及对贫困人口有带动作用的产业与项目的支持力度，持续推进互联网金融业务的发展。依托省、市融入“一带一路”大格局、大力发展“三个经济”等重大战略，着力支持优势产业发展和转型升级。

3、严守风险底线，加强全口径资产质量管控力度。加强贷款全流程管理，将信贷风险管控工作贯穿至信贷业务调查、审查、审批、发放、贷后管理整个流程，强化风险监测和预警；加强房地产贷款、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款、小微企业贷款等重点领域信用风险管控；制定更审慎的金融市场业务策略和交易对手管理策略，加大投研能力和市场研判能力，有效控制非信贷领域信用风险；综合运用清收、重组、核销、转让等方式，加大不良贷款清收处置力度，加强不良资产质量责任认定；合理计提资本和风险拨备，加大风险抵补能力。

4、创新风险管理技术工具与手段。完善基于大数据的风险监测和预警体系，开发基于大数据驱动的线上消费贷款风控、小微企业风控评级等模型，稳步推进信用风险量化成果的应用推广；强化数据治理和技术保障能力；定期开展压力测试，有效控制重点领域风险。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本公司建立了董事会及所属风险管理委员会、高级管理层及所属资产负债委员会组成的流动性风险管理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

1、强化前瞻性资产负债配置能力。前置流动性风险管理环节，在资产负债配置前，代入流动性风险指标库测算，科学安排资产负债期限结构，合理控制流动性缺口；继续夯实存款尤其是定期存款的基石地位，确保存款的稳定性；综合运用公开市场操作、同业存单、货币政策工具等主动负债工具，积极拓宽融资渠

道。

2、强化流动性风险监控和限额管理力度。建立流动性风险每日、每周、每月、每季的定期监测和报告机制，确保公司各层级及时了解流动性风险管理状况；强化可变现、可质押债券的监测和配置，确保压力情景下保持合理、充足的流动性资产储备；持续优化多维度的流动性风险限额体系，并辅以多层次预警体系，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对。

3、持续开展流动性压力测试。每季末全面分析资产、负债总量结构情况及流动性风险状况，评估压力情况下的流动性风险状况和处置能力；开展集团层面压力测试工作，将评估结果和管理建议形成专题报告，不断加强对流动性风险分析和管理。

4、持续强化突发事件应急处置能力。将市场研判与压力测试有效结合，制定流动性风险应急预案，以多元的主动负债工具和充足的流动性资产储备，平稳渡过金融同业市场流动性风险事件。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司经营管理活动中主要面临利率风险和汇率风险。

本公司按照市场风险集中化管理原则，确立了董事会、高级管理层、各专门委员会及相关部门在市场风险管理中的职责，实行前、中、后台相对独立、整体联动与相互制衡的市场风险管理模式，保障了市场风险管理的有效性。报告期内，重点在以下方面加强市场风险管理：

1、持续健全市场风险管理内部控制体系。不断完善制度体系、业务流程、监控报告等方面，进一步强化中台部门对市场风险的计量、评估、监测和报告职能；加强市场风险管理系统建设，开发完成估值管理系统、净值型理财管理系统，

重建前中后台一体化的资金业务和风险管理系统。

2、强化市场风险授权和限额管理。根据监管要求和业务实际发展情况，完善市场风险授权方案，优化限额指标及阈值设置方法，加强授权和限额执行情况的监测和评估。

3、持续开展市场风险监测、评估和报告。对自营金融资产进行逐日盯市估值，加强资管、信托、结构化融资等自营金融资产穿透监测、评估，审慎开展非信贷金融资产五级分类工作，真实反映金融资产的风险程度；对理财资产规模、投向、收益等进行按期监测，定期分析评估理财业务运营风险；持续开展市场风险压力测试，为业务发展提供风险预警信息；定期评估市场风险管理整体状况，确保董事会和高级管理层及时掌握市场风险情况。

4、提高外汇风险精细化管理水平。严格执行外汇头寸管理规定，确保综合结售汇头寸不突破规定限额。对于结构性外汇敞口，在业务开展过程中合理匹配各币种借贷资金的金额和期限；对于交易性外汇敞口，实施监控头寸，加强外汇汇率走势分析，及时平补头寸，减少汇率波动产生的风险。

（四）操作风险

操作风险是指本公司由于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。本公司操作风险涉及的主要因素包括：人员因素、内部流程、外部事件和反洗钱等。

本公司实行“统筹管理、分类控制、层次化管理”的操作风险管控模式。报告期内，重点在以下方面加强操作风险管理：

1、持续加强制度流程建设。完善制度建设，进一步规范操作风险管理程序 and 操作规范，确保各项业务有章可循；通过组织分支机构常态化自查、实施常规和专项检查、开展案件风险滚动排查等多种方式，强化制度执行力；借助电子验印系统、运营管理平台、银企对账和风险预警及事后监督系统等平台，提升系统

支持能力；按照责任分离、相互制约原则科学设置岗位，建立分层次监督体系和分级授权体系，有效防范违规操作行为和内部操作风险。

2、加强人员和岗位风险管理。深入贯彻落实“不忘初心、牢记使命”主题教育工作，及时开展警示教育，筑牢员工思想防线；常规性开展员工失范行为排查，加强员工异常行为管控；落实重要岗位轮换及任期离任审计制度；开展专题业务培训以及合规培训，提升员工业务操作技能和风险意识。

3、强化内审管理。充分发挥内部监督自我纠偏作用，组织实施高风险业务领域和重要业务环节的监督检查、分支机构的全面审计和内控有效性评价等工作；积极落实监管检查整改，建立整改台账，落实主体责任，加强后续跟进，补齐风险管控短板；加强内审人员培训，强化考核。

4、提高业务连续性管理水平。开展业务影响分析，强化业务连续性资源建设，不断增强业务持续运营能力；开展多层面业务应急演练，提高应急处置能力；组织开展业务连续性专题培训，进一步夯实业务连续性管理基础。

（五）合规风险

合规风险是指公司因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构，高级管理层设立合规总监，专职负责合规风险管理。报告期内，重点在以下方面加强合规风险管理：

1、积极开展案防工作。制定案防工作专项方案，召开案防会议，开展案防风险排查，定期总结评估案防管理，确保案防工作有效开展。

2、强化合规风险管理。开展“强内控促合规建设年”活动，夯实合规管理基础，提升全员防范合规风险意识；启动内部控制建设项目，进一步完善内部控制体系；加强人员行为管理，组织各单位签订《西安银行合规经营承诺书》，提

升合规管理有效性。

3、持续强化扫黑除恶工作。制定扫黑除恶专项斗争方案以及相关制度办法，通过组织线上打卡学习、开展专项排查整治等工作，不断加强扫黑除恶工作力度。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指本公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各信息系统及网络整体运行平稳。报告期内，重点在以下方面加强信息科技风险管理：

1、持续推进信息科技体系建设。完善 IT 基础架构，加速推进以云计算、大数据、人工智能为代表的新技术落地，强化对业务部门支持，推动业务的数字化转型以及经营管理的数字化，打造具有本地特色的、线上线下相融合的金融生态；优化信息安全管理技术防御体系，完善信息安全管理制度的技术标准；认真做好重大节日网络与信息安全服务保障，持续完善灾备系统建设工作。

2、进一步完善信息科技风险监测体系建设。优化信息科技风险监测指标，确定信息科技风险的高阶风险偏好指标和低阶风险限额指标，进行全面信息科技风险监测，认真开展信息科技非现场监管报表报送，不断提升报表质量。

3、持续开展信息科技风险识别与评估。加强信息科技风险的评估，及时提出风险提示和改进建议；开展针对信息科技外包商外包管理情况的专项评估工作，深入了解和掌握外包项目风险管理情况，识别和评估外包管理薄弱环节，提升外包风险防控能力。

（七）声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

声誉风险管理是本公司全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附

属机构的所有行为、所有业务领域。报告期内，重点在以下方面加强声誉风险管理：

1、**持续完善声誉风险管理体系。**建立了覆盖董事会及专门委员会、监事会和高级管理层的声誉风险管理组织架构，制定了分级分层的声誉风险管理制度体系，持续完善舆情监测和引导、声誉风险排查、应急处置以及声誉风险报告等各项机制。

2、**持续优化声誉风险工作机制。**通过关键词设定、热点识别、倾向性分析、趋势分析等，加大对全媒体特别是网络舆情的监测力度，科学有效防范负面舆情；加强声誉风险管理与新闻宣传、信息披露、消费者权益保护等工作的联动，整合支持地方、普惠金融、科技金融、助推小微等方面举措和成效，持续加强正面宣传和引导，维护利益相关者的合法权益。

3、**加强金融消费者权益保护工作。**积极主动处理金融消费者投诉，加强社会公众金融知识宣传教育，强化消费者权益保护工作的协调管控力度。

（八）洗钱风险

洗钱风险是指本公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对本公司在法律、合规经营方面造成不良影响的风险。

反洗钱是本公司应履行的社会责任和法律义务，本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生，尽可能降低因洗钱活动发生对本公司造成的影响和损失。报告期内，重点在以下方面加强洗钱风险管理：

1、**持续完善反洗钱制度流程建设。**加强反洗钱内控制度建设，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；增设洗钱风险管理岗，强化人员支持，完善反洗钱管理体系；积极落实监管部门《洗钱风险提示》，建立健全内部工作信息交流机制，定期分析梳理洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

2、强化反洗钱工作措施。加强客户身份验证及开户审核环节管控，从源头把控风险；充分识别大额和可疑交易，加强高风险客户和高风险业务管控；针对可疑交易账户，采取调高风险等级、加入灰名单、依据审批流程关闭非柜面渠道等管控措施，严防洗钱风险；建立可疑交易数据查询辅助系统，尝试通过借助人工智能技术的特征分析优势，丰富交易监测分析手段，提高可疑交易甄别准确率。

3、加大反洗钱培训和宣传力度。组织开展多层级人员参加的“反洗钱政策解读、实务与案例分析专题培训”，进一步强化各级管理人员反洗钱履职意识和责任感；组织开展反洗钱工作人员参与金融培训中心举办的反洗钱在线培训和考试，进一步提升反洗钱工作的合规性和有效性。

五、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

2020 年是“全面小康”宏伟目标的实现之年、“十三五”规划的收官之年、“攻坚战”的最后攻关之年。春节期间爆发的新冠疫情打断了经济弱复苏态势，尤其疫情在全球加速蔓延的势头，使国内经济发展前景和节奏变更加不确定。新形势下，银行业发展机遇挑战并存。机遇方面：一是新冠疫情冲击经济供需两端，进一步加大了经济下行的压力，国内逆周期调节力度加大，货币政策继续宽松，保持合理流动性，有助于银行业降低负债端成本。二是为促进企业加快复工复产，支持经济加快回暖复苏，尤其是支持基建、交通运输和受疫情影响的行业加快发展，财政政策加大减税降费力度、上调赤字率和扩大专项债规模，有助于银行相关业务的增長。三是监管政策更加强调“堵偏门”“开正门”，实施分层分类监管，拓宽优质银行资本补充渠道，引导银行业支持实体经济，有利于银行业更加健康的发展。四是随着新冠疫情的爆发，多种行业在这次事件中深度调整或变革，形成新的商业模式，教育、娱乐、医药、文化娱乐和零接触经济等行业将快速发展，这为银行业迎来新的业务和发展契机。五是国家关于长三角、京津冀、西部

大开发和国家中心城市等战略深入推进，为银行业在相关区域的发展带来新的机遇。挑战方面：一是新冠疫情大流行冲击全球产业链和贸易需求，加大经济衰退的风险，进而引发金融市场的动荡，不利于国内经济启稳复苏，加大了经济基本面的不确定性。二是受疫情影响明显的行业发展放缓、中小企业经营困难、利率市场化和金融科技发展等引发的风险更加易发多发，考验银行业的风险管理能力。三是金融科技蓬勃发展，5G+AI 等技术应用使银行科技属性日益强烈，银行业数字化转型的迫切性日益增强，转型模式尚在探索之中，面临多方面的发展难题。

（二）公司发展战略

坚持“乘风顺势，稳中求进，持续推动数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先的上市银行”的战略愿景，把握银行业发展的阶段性新机遇，优化顶层设计，增强战略落地执行力，全力推动高质量发展。一是坚定“稳中求进”发展总基调。坚持审慎稳健的经营理念，坚持风险收益平衡，将提升风险管理水平与能力作为核心竞争力，有效防控重点领域风险。二是推动数字化加快发展。深入推进 IT 架构转型，加快落地数字化银行战略，全面发力手机银行，高度重视数据资产管理，推动线上业务集中化运行，增强科技对服务、获客、渠道和风控的赋能。三是培育特色专长。深耕区域市场，培育本土金融服务场景，集中资源做深做透做细优势业务，着重深耕文创、科创企业和中小企业等领域，巩固和扩大竞争力。四是深化业务转型升级。推动零售业务领先发展，强化金融科技赋能，努力实现零售业务总量、结构、质量和风险的全面协调发展；推动公司业务深度转型，夯实公司客户基础，做好资金闭环管理，提升公司业务的区域竞争力；推动投行业务和金融市场业务等的优化整合。五是强化支撑体系建设。增强资产负债管理和人才队伍建设，构建轻型化运营体系，推动业务组合和架构调整，为高质量发展提供支撑保障。

（三）经营计划

一是发挥党建与治理双重优势，做好高质量发展顶层设计。二是创新发展理念和策略方法，优化高质量发展的方法论。三是优化金融资源区域配置，提升高质量发展与区域经济发展的契合度。着重支持国家区域战略和省市重点项目，全力支持民营小微企业发展，支持民生消费领域和特色行业快速发展。四是把握零售业务新格局，实现零售业务高质量领先发展。五是穿透公司业务逆周期下行，推动公司业务高质量突破发展。六是突破资管投行过渡期，实现资管投行业务高质量转型发展。七是深化本外币一体化、综合化经营，打造国际业务领先的区域法人银行。八是树立风控新思维、新定位，筑牢高质量发展的生命线。九是科技引领，改革图强，打造高质量发展的新动能。十是推进组织人才管理转型，为我行高质量发展提供根本保障。

（四）可能面临的风险

一是全球不稳定性因素增多，新冠疫情全球蔓延加大了金融市场和国际产业链发展的波动性，贸易摩擦仍存在不确定性。二是国内经济正处在结构调整、动能转换和产业升级阶段，经济面临下行压力，叠加新冠疫情的不利影响，部分行业和企业的潜在风险将逐步暴露，对银行资产质量管理提出挑战。三是 LPR 改革背景下，银行在贷款和存款定价中不仅要紧盯市场利率的趋势和变化，还需要结合客户的差异化条件实施差异化的定价策略，加大了银行利率风险管理难度。四是金融科技在赋能银行业加快数字化转型的同时，随着互联网应用、业务创新、信息交互和业务外包增多等，使与金融科技相关的风险不断集聚。五是金融业对外开放政策逐步落地见效，银行业竞争将进一步加剧。

第四节 重要事项

一、普通股利润分配

（一）利润分配政策的制定情况

本公司在《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。

本行原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可供分配利润的，可以进行现金分红。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响，或本行自身经营状况发生较大变化时，本行可对利润分配政策进行调整。本行调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论述调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过，股东大会审议利润分配方案政策变更事项时，应充分考虑中小股东的意见。

（二）2019 年度利润分配预案

2019 年度，公司聘请毕马威会计师事务所对公司 2019 年度会计报表按国内会计准则进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。按照审计报告，公司 2019 年度实现净利润 26.72 亿元，拟定 2019 年度利润分配预案如下：

- 1、按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 2.67 亿元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.5%差额计提一般准备 1.88 亿元；

3、经过以上提取，2019 年度可供分配的净利润为 22.17 亿元。以本公司普通股总股本 4,444,444,445 股为基数，向实施利润分配股权登记日的全体股东分配现金股利，每 10 股分配现金股利 1.85 元人民币（含税），合计分配现金股利 8.22 亿元人民币（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司独立董事发表独立意见认为，公司 2019 年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将上述分配预案提交股东大会审议。

（三）近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（亿元）（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润（亿元）	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2019	-	1.85	-	8.22	26.75	30.74%
2018	-	1.6	-	7.11	23.62	30.10%
2017	-	0.5	-	2.00	21.31	9.39%

二、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报

告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西安市政府	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理西安市政府所控制的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。西安市政府所控制的 本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，西安市政府所控制的 本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西投控股、西安经开城投、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安浐灞管委会、西安投融资担保	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	丰业银行	除符合法律法规要求或中国证监会、中国银监会批准的情形外，自本行 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	大唐西市、陕西烟草	自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会	自公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过受让、受赠、继承或其他方式取得的公司股份，自公司首次公开发行的 A 股股票在上海证券交易所上市交易之日	是

		受理后至公司上市前,通过受让、受赠、继承或其他方式取得公司股份的股东	起 36 个月内,不转让或委托他人管理其持有的上述公司股份,也不由公司回购其持有的上述公司股份。	
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十(10)个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价(以较低者为准),如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项,发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为,发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持,但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的,将仅通过证券交易所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内,本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%;在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内,本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行股份的董事、高级管理人员	所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的,减持价格不低于发行价;本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均	是

			低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价	本行、本行实际控制人直接或间接控制的及与其构成一致行动关系的本行股东以及持股 5%以上股份的股东、董事（不包括独立董事）和高级管理人员	本行 A 股股票上市后 3 年内，如本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期未经审计的每股净资产，非因不可抗力，在不触及关于上市公司 A 股退市条件的基础上，且本行情况同时满足监管机构对于回购、增持等股本变动行为的适用法规，即可实施稳定股价措施。具体实施措施方案由本行董事会提前三个交易日公告。稳定股价的具体措施包括：本行回购股份；主要股东增持股份；本行董事、高级管理人员增持本行股票。	是
承诺是否及时严格履行			是	
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用	
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用	

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本公司不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本公司资金的情况。

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

五、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威会计师事务所负责本公司 2019 年财务报告审计工作。报告期内，本公司向毕马威会计师事务所支付审计费用 328 万元（包含财务报告审计与内部控制有效性审核费用）。毕马威会计师事务所已为公司连续

8 年提供审计服务。

六、聘任、解聘内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威会计师事务所负责 2019 年内部控制有效性审核工作。

七、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

八、公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

九、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，本公司及实际控制人不存在未履行的法院生效判决、不存在所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

本公司与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，条件及利率均执行监管机构和本公司业务管理规定，程序合规、价格公允，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

（一）关联交易预计额度的执行情况

报告期内，本公司关联交易均按相关法律法规及本公司关联交易的审批程序进行，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，截至报

告期末，本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：万元

序号	关联方	2019 年日常关联交易预计额度	业务类型	2019 年末实际业务余额
1	西安投资控股有限公司及其关联方	203,000	主要用于贷款等业务	137,562
		590,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	405,278
		11,000	主要用于财务顾问、接受委托发放贷款等业务	8,901
2	西安经开城市建设管理有限责任公司及其关联方	250,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	154,000
		10,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	-
		200	主要用于接受委托发放贷款等业务	0.6
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	250,000	主要用于贷款、承兑、ABS 投资等业务	-
		300	手续费收入	10
4	加拿大丰业银行	100,000	主要用于同业业务	76,057
		350	支付科技援助费	388
5	西安浐灞融资担保有限公司	40,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	5,220
6	西安曲江文化产业风险投资有限公司	20,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	-
7	比亚迪汽车金融有限公司	150,000	主要用于同业拆借等业务	50,000
		103	科技服务费收入	103

8	齐商银行股份有限公司	100,000	主要用于福费廷、同业存款、同业存单及票据转贴现等业务	-
9	中国光大银行股份有限公司	250,000	主要用于同业存款及票据转贴现等业务	-
10	关联自然人	15,000	主要用于贷款、信用卡透支、贷款承诺等	7,622

（二）重大关联交易事项

报告期内，公司与中国银保监会口径的关联方发生的中国银保监会定义的重大关联交易情况如下：

1、报告期内，本公司与丰业银行在同业授信额度内发生 6 笔存放同业业务，截至报告期末，业务余额 76,057 万元。

2、报告期内，本公司与西投控股的子公司发生重大关联交易贷款业务 8 笔，合计金额 32,200 万元。其中西安远秦开发建设有限公司 3 笔，合计金额 19,900 万元；环球园艺（西安）有限责任公司 1 笔，金额 4,100 万元；陕西明泰工程建设有限责任公司 3 笔，合计金额 6,300 万元；宝信国际融资租赁有限公司 1 笔，金额 1,900 万元。

3、报告期内，本公司与大唐西市的子公司西安大唐西市置业有限公司发生重大关联交易贷款业务 1 笔，金额 30,000 万元。

4、报告期内，本公司与关联方西安经开城投的子公司西安经发集团有限责任公司发生债券业务 1 笔，金额 54,000 万元。

5、报告期内，本公司与关联方比亚迪汽车金融开展同业借款业务 2 笔，合计金额 50,000 万元。

（三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

报告期末，本公司关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）2,958 万元，个人信用卡承诺业务余额 4,664 万元。

（四）其他关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人等及其他关联交易情况详见财务报表附注。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在为公司带来的损益额达到公司利润总额 10%以上的合同。

十三、履行社会责任情况

（一）履行社会责任工作开展情况

本公司已在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露社会责任报告全文。

（二）扶贫工作开展情况

1、精准扶贫规划

本公司坚定贯彻新时期国家扶贫开发重要战略思想，认真落实中央和省委、市委各项决策部署，充分发挥党委统领作用，坚决有力推进精准扶贫脱贫。通过不断探索实践，提升对扶贫工作的规律性认识，加大机制产品创新，贯彻乡村振兴政策，进一步建立健全农村金融服务渠道，大力发展产业化扶贫和集体产业经济，促进贫困地区产业链良性循环发展，实现金融服务与扶贫工作的精准对接。

2、年度精准扶贫概要

报告期内，本公司成立了新的脱贫攻坚工作领导小组，并下设金融扶贫工作

领导小组、驻村扶贫工作领导小组和扶贫工作作风建设领导小组，统一领导全行扶贫工作。金融扶贫方面，本公司积极对标中央、省委、市委、省市政府及金融监管部门脱贫攻坚决策部署与工作要求，坚持目标导向、问题导向和效果导向，大力推进金融精准扶贫工作。截至报告期末，本公司金融精准扶贫贷款余额 48,740 万元，为贫困地区和贫困人口生产、生活提供了资金支持，金融服务覆盖面逐渐扩大。驻村扶贫方面，本公司持续提升村基础设施建设，继续发展村集体产业，完成全年投放、引进资金任务；按照就业脱贫帮扶的指导思想，与 8 名已脱贫户、边缘户、村民签订公益岗劳务合同；积极开展消费扶贫和志愿者服务，以可持续性的措施，精准发力，不断创新，实现稳固提升的脱贫效果。截至目前，已脱贫 41 户 136 人，在册贫困户仅 2 户 2 人并已送养老院集中供养。

3、精准扶贫成效

单位：千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金（含金融精准扶贫贷款）	308,593.05
2. 物资折款	207.50
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	农林产业扶贫
1.2 产业扶贫项目个数（个）	1
1.3 产业扶贫项目投入金额	80.19
2. 转移就业脱贫	
其中：2.2 职业技能培训人数（人/次）	290
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	8
3. 社会扶贫	
其中：3.1 定点扶贫工作投入金额	262.61

4. 其他	
其中：4. 1. 投入金额	308,457.75
4. 2. 其他项目说明	发放金融精准扶贫贷款

注：上表按照 2019 年度发生额统计。

4、后续精准扶贫计划

2020 年是全面建成小康社会目标实现之年，也是全面打赢脱贫攻坚战收官之年，本公司将继续强化责任担当，统筹整合资源，加大扶贫工作力度。继续抓好驻村扶贫工作，多措并举推进村集体经济发展，提升贫困地区经济发展内生动力，巩固帮扶成果。结合贫困地区经济社会发展情况、产业结构、发展规划，以产业扶贫为抓手，加大对贫困地区实体经济的支持力度，切实构建扶贫长效机制，确保扶贫质效，防止脱贫人口返贫。

十四、其他重大事项

（一）2019 年，经陕西银保监局和中国人民银行核准，本公司分别于 2019 年 4 月 22 日和 11 月 26 日在全国银行间债券市场发行了合计 40 亿元的 3 年期固定利率小型微型企业贷款专项金融债券，并专项用于发放小型微型企业贷款。具体详见本公司在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司关于 2019 年小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告。

（二）2019 年 9 月 18 日，本公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》，拟发行规模不超过人民币 40 亿元（含 40 亿元）的二级资本债券，本次二级资本债券发行已于 2020 年 3 月 17 日经陕西银保监局审核同意，尚需中国人民银行批准。

（三）2019 年 9 月 18 日，本公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司关于发行金融债券的议案》，拟发行规模不超过人民币 60 亿元（含 60 亿元）的金融债券，本次金融债券发行尚需经陕西银保监局和中国人民银行批准。

第五节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	4,000,000,000	100.00%	-	-	-	-	-	4,000,000,000	90.00%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,900,250,781	47.51%	-	-	-	-	-	1,900,250,781	42.76%
3、其他内资持股	1,300,149,219	32.50%	-	-	-	-	-	1,300,149,219	29.25%
其中：境内非国有法人持股	1,099,096,677	27.48%	-	-	-	-	-	1,099,096,677	24.73%
境内自然人持股	201,052,542	5.03%	-	-	-	-	-	201,052,542	4.52%
4、外资持股	799,600,000	19.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	17.99%
其中：境外法人持股	799,600,000	19.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件股份	0	0.00%	+444,444,445	-	-	-	+444,444,445	444,444,445	10.00%
1、人民币普通股	0	0.00%	+444,444,445	-	-	-	+444,444,445	444,444,445	10.00%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、股份总数	4,000,000,000	100.00%	+444,444,445	-	-	-	+444,444,445	4,444,444,445	100.00%

(二) 普通股股份变动情况说明

2019 年 1 月 11 日，本公司收到中国证监会《关于核准西安银行股份有限公司首次公开发行股票批复》，核准本公司公开发行新股不超过 444,444,445 股。

2019 年 3 月 1 日，本公司在上海证券交易所发行上市，发行价格 4.68 元，发行数量 444,444,445 股普通股，上市后总股本为 4,444,444,445 股。相关信息详见 2019 年 2 月 28 日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的上市公告书。

（三）普通股股份变动对最近一年和一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2019 年 3 月 1 日，本公司在上海证券交易所发行上市，发行价格 4.68 元，发行数量 444,444,445 股普通股，上市后总股本由 4,000,000,000 股变更为 4,444,444,445 股。截至 2019 年末，本公司经审计的基本每股收益为 0.61 元，归属于母公司股东的每股净资产为 5.31 元，若按发行前股本计算，则本公司基本每股收益为 0.67 元，归属于母公司的每股净资产为 5.91 元。

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
人民币普通股 (A 股)	2019 年 2 月 19 日	4.68 元/股	444,444,445 股	2019 年 3 月 1 日	444,444,445 股

（二）普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2019 年 2 月 19 日，本公司以 4.68 元/股的价格首次公开发行人民币普通股（A 股）444,444,445 股，并于 2019 年 3 月 1 日在上海证券交易所挂牌上市，上市后公司总股本为 4,444,444,445 股。本次公开发行募集资金总额为 2,080,000,002.60 元，扣除相关发行费用后，实际募集资金净额为 2,004,284,985.33 元，全部用于补充公司资本金。上述募集资金已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具了毕马威华振验字第 1900161 号验资报告。

（三）内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件内部职工股东共计 2,508 名，持股总额 75,660,431 股，占本公司截至 2019 年末股本总额的 1.70%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

（一）股东数量

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	104,393
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	94,217
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）

持股情况

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
加拿大丰业银行	-	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	-	境外法人 股
大唐西市文化产业投资 集团有限公司	-	630,000,000	14.17%	630,000,000	质押	308,700,000	境内非国 有法人股

西安投资控股有限公司	-	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	-	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	-	境内国有法人股
西安经开城市投资管理有限责任公司	-	155,290,000	3.49%	155,290,000	无	--	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	-	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	-	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	-	97,522,286	2.19%	97,522,286	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	-	95,112,216	2.14%	95,112,216	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	-	76,732,965	1.73%	76,732,965	质押	76,732,965	境内非国有法人股

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
廖伟森	1,837,300	人民币普通股	1,837,300
刘亚杰	1,823,200	人民币普通股	1,823,200
常玉璐	1,578,200	人民币普通股	1,578,200
王连清	1,500,000	人民币普通股	1,500,000
梁燕	1,470,300	人民币普通股	1,470,300
邬冬花	1,401,100	人民币普通股	1,401,100
陕西省国际信托股份有限公司	1,381,000	人民币普通股	1,381,000
领航投资澳洲有限公司－领航新兴市场股指基金（交易所）	1,374,700	人民币普通股	1,374,700

中国工商银行股份有限公司— 华泰柏瑞沪深 300 交易型开放 式指数证券投资基金	1,329,100	人民币普通股	1,329,100
中国工商银行股份有限公司— 华夏沪深 300 交易型开放式指 数证券投资基金	1,102,000	人民币普通股	1,102,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量
1	加拿大丰业银行	799,600,000	2022 年 3 月 1 日	799,600,000
2	大唐西市文化产业投资 集团有限公司	630,000,000	2022 年 3 月 1 日	157,500,000
			2023 年 3 月 1 日	118,125,000
			2024 年 3 月 1 日	354,375,000
3	西安投资控股有限公司	614,485,950	2022 年 3 月 1 日	153,621,487
			2023 年 3 月 1 日	115,216,115
			2024 年 3 月 1 日	345,648,348
4	中国烟草总公司陕西省 公司	600,000,000	2022 年 3 月 1 日	150,000,000
			2023 年 3 月 1 日	112,500,000
			2024 年 3 月 1 日	337,500,000

5	西安经开城市投资建设 管理有限责任公司	155,290,000	2022 年 3 月 1 日	155,290,000
6	西安城市基础设施建设 投资集团有限公司	137,229,856	2022 年 3 月 1 日	137,229,856
7	西安曲江文化产业风险 投资有限公司	100,000,000	2022 年 3 月 1 日	100,000,000
8	北京市顺义大龙城乡建 设开发总公司	97,522,286	2020 年 3 月 1 日	97,522,286
9	宁波中百股份有限公司	95,112,216	2020 年 3 月 1 日	95,112,216
10	长安国际信托股份有限 公司	76,732,965	2022 年 3 月 1 日	76,732,965
上述股东关联关系或一致行动的 说明		上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人。		

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开城投为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44%的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，上述 8 家股东成为西安市人民

政府的一致行动人。截至报告期末，合计持有本公司 1,211,239,540 股，占本公司股本总额的 27.25%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西投控股	614,485,950	13.83%
2	西安经开城投	155,290,000	3.49%
3	西安城投（集团）	137,229,856	3.09%
4	西安曲江文化	100,000,000	2.25%
5	长安国际信托	76,732,965	1.73%
6	西安金控	62,880,769	1.41%
7	西安浐灞管委会	50,000,000	1.12%
8	西安投融资担保	14,620,000	0.33%
合计		1,211,239,540	27.25%

五、主要股东情况

（一）丰业银行

丰业银行成立于 1832 年 3 月 30 日，注册资本 6,916,600 万加元，法定代表人 Brian J. Porter，是加拿大最国际化的银行，也是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。丰业银行根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括 BNS Investments Inc.、Montreal Trust Company of Canada、National Trust Company 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人吕

建中，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.9925 万元，法定代表人巩宝生，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司，其控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安西投置业有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安中新现代农业科技发展有限公司等。经西投控股提名，巩宝生先生担任本公司董事。

（四）陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本 3,430 万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司

申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，王洲锁先生担任本公司董事。

（五）西安经开城投

西安经开城投成立于 2010 年 5 月 4 日，注册资本 688,000 万元，法定代表人彭晓晖，统一社会信用代码 91610132556958783R，经营范围包括基础设施建设、房地产开发、对中小企业的投资（不得以公开方式募集资金，仅限以自有资产投资）；投资（仅限以自有资产投资）、投资管理（不得以公开方式募集资金，仅限以自有资产投资）、咨询（上述经营范围中涉及行政许可项目的，凭许可证明文件、证件在有效期内经营，未经许可不得经营）。西安经开城投的控股股东和实际控制人为西安市经济技术开发区管理委员会，最终受益人为西安经开城投，西安经开城投已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安经济技术开发区经涵城镇化建设有限公司、西安经济技术开发区经雅保障房建设有限公司、西安经济技术开发区经宏产城融合建设有限公司等。经西安经开城投提名，康淙铂先生担任本公司监事。

（六）西安城投（集团）

西安城投（集团）成立于 2000 年 7 月 18 日，注册资本 850,000 万元，法定代表人马胜利，统一社会信用代码 91610131722878448A，经营范围包括经营管理授权范围内的国有资产；城市基础设施投资、建设。西安城投（集团）的控股股东和实际控制人为西安市人民政府，最终受益人为西安城投（集团），西安城投（集团）已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安城市公共停车设施建设管理有限公司、西安市三环路土地储备中心、西安市干道市政建设开发有限责任公司等。经西安城投（集团）提名，李晶女士担任本公司监事。

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股（股）	年末持股（股）	年度内股份增减变动	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在关联方领取薪酬
郭 军	男	1963.07	董事长	2015 年 4 月至任职期满	-	-	-	-	227.70	否
王 欣	男	1964.07	执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	198.75	否
			副行长	2008 年 12 月至任职期满						
			首席信息官	2016 年 10 月至任职期满						
巩宝生	男	1963.08	非执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	0	是
李 勇	男	1973.03	非执行董事	2015 年 4 月至任职期满	-	-	-	-	11.00	是
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2013 年 10 月至任职期满	-	-	-	-	11.00	是
胡 军	男	1970.12	非执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	11.00	是
王洲锁	男	1964.05	非执行董事	2019 年 5 月至任职期满	-	-	-	-	0	是
睢国余	男	1946.04	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	28.00	否
廖志生	男	1948.03	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	28.00	否
冯 仑	男	1959.07	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	28.00	是
梁永明	男	1965.10	独立董事	2017 年 12 月至任职期满	-	-	-	-	28.00	是
刘 欣	男	1977.06	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	28.00	是
刘志顺	男	1961.04	监事长	2016 年 8 月至任职期满	171,750	171,750	-	-	207.17	否
李 晶	女	1968.01	股东监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	0	是
康淙铂	男	1989.05	股东监事	2017 年 12 月至任职期满	-	-	-	-	0	否
张 胜	男	1972.07	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	26.00	否
欧阳日辉	男	1973.08	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	26.00	是

傅 瑜	男	1963. 04	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	26.00	是
刘 强	男	1972. 11	职工监事	2016 年 8 月至任职期满	32, 203	32, 203	-	-	73. 70	否
马 莉	女	1973. 08	职工监事	2016 年 8 月至任职期满	32, 203	32, 203	-	-	67. 79	否
谭 敏	女	1970. 08	职工监事	2017 年 8 月至任职期满	91, 452	91, 452	-	-	73. 82	否
黄长松	男	1973. 07	副行长	2011 年 12 月至任职期满	-	-	-	-	231. 63	是
李富国	男	1963. 07	副行长	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	198. 95	否
张成喆	男	1967. 09	副行长	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	185. 06	否
狄 浩	男	1973. 09	副行长	2016 年 8 月至任职期满	12, 445	12, 445	-	-	181. 99	否
石小云	女	1966. 11	董事会秘书	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	189. 09	否
黄 嵬	男	1966. 09	原非执行董事	2015 年 11 月-2019 年 4 月	-	-	-	-	0	是
陈国红	男	1959. 11	原执行董事、行长	2016 年 8 月-2019 年 7 月	25, 169	25, 169	-	-	153. 21	否

注：1、上述黄长松副行长的薪酬系本公司根据与丰业银行 2009 年 4 月签署的《技术协助协议》的约定，由本公司向丰业银行支付的技术援助费，黄长松先生的具体薪酬及其他任何福利和额外费用由丰业银行根据约定支付。

2、上述税前报酬总额为本公司报告期内实际支付的薪酬总额，包含 2016、2017 和 2018 年度递延支付的薪酬。

二、现任董事、监事及高级管理人员主要工作经历及任职情况

（一）主要工作经历

郭军先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行，中国人民银行总行。历任中国工商银行西安市分行国际业务部综合计划科科长，国际结算科科长，国际业务部副总经理、副处长、处长，钟楼支行副行长、行长、党总支书记；中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理、党支部书记；中国人民银行总行调查统计司司长助理。曾任本行副行长、行长、执行董事、党委副书记。现任本行第五届董事会董事长、党委书记。

王欣先生 1964 年 7 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行。历任中国工商银行西安市解放路办事处商业信贷科副科长，流动资金信贷科副科长；中国工商银行陕西省分行工商信贷处副主任科员、副处长，公司业务部副总经理，投资银行部总经理；中国工商银行陕西省分行营业部东大街支行行长、党委书记。曾任本行副行长、党委委员。现任本行第五届董事会董事、副行长、首席信息官、党委副书记，比亚迪汽车金融副董事长。

巩宝生先生 1963 年 8 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，注册会计师，高级会计师。历任西安市财政局城建处、企财处干部；西安大明会计师事务所副所长；西安市财政局收费处副处长；西安市财政投资评审中心主任；西安投资控股有限公司总经理；西安恒信资本管理有限公司董事，宝信国际融资租赁有限公司董事长，陕西航空产业发展集团有限公司董事，中邮证券有限责任公司董事，渭北工业区产业投资发展基金理事等职。现任西安投资控股有限公司董事长，本行第五届董事会董事。

李勇先生 1973 年 3 月出生 加拿大国籍

工商管理硕士，特许金融分析师（CFA）。历任广州统一企业有限公司市场部市场营销主任；爱立信中国有限公司（广州）市场部市场沟通主任；美国 EMC 有限公司专业服务部顾问；INFOR 环球解决方案有限公司专业服务部高级顾问；加拿大丰业银行（多伦多）国际银行事业部经理，丰业资产管理公司股票分析师，全球风险管理部信贷经理。曾任本行第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行（香港）亚太区企业发展部总监，本行第五届董事会董事。

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

本科学历。历任中芝兴业财务有限公司银行经理；加拿大丰业银行香港分行高级客户经理，加拿大丰业银行台北分行总经理，加拿大丰业银行广州分行行长。曾任本行第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行上海分行行长，本行第五届董

事会董事。

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

本科学历。历任陕西省建筑工程公司财务处科员；平安保险陕西分公司国内业务部职员；平安保险西安市西郊公司总经理；平安保险陕西分公司总经理助理；华泰保险陕西分公司副总经理；都邦保险陕西分公司总经理；光大金控资产管理公司高级经理；光大金控（陕西）资产管理公司总经理；西安和光投资公司总经理；大唐西市文化产业投资集团有限公司高级经理。现任丝路控股有限责任公司董事长，永泽泰生物科技（北京）有限公司董事长，本行第五届董事会董事。

王洲锁先生 1964 年 5 月出生 中国国籍

工商管理硕士，会计师。历任陕西省烟草专卖局（公司）财务物价处科员；陕西省卷烟销售公司科员、副主任科员；陕西省烟草专卖局（公司）财务处科长、整顿办主任科员；陕西金叶科教集团股份有限公司监事会主席。现任陕西烟草投资管理有限公司副总经理，本行第五届董事会董事。

睢国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历。历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副院长、党委书记；北京大学经济研究所所长；北京大学社会科学部副主任；北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港

本科学历。历任香港上海汇丰银行总行行政练习生、高级外汇交易员、部门主管、董事；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事；加拿大帝国商业银行多伦多总行高级外汇交易员；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事、总经理；加拿大丰业银行香港分行资金部董事；加拿大丰业银行亚太区总部资金部董事。现任本行第五届董事会独立董事。

冯仑先生 1959 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历。历任中央党校、中宣部及国家体改委研究员；海南农业高技术投资联合开发总公司合伙人；海南万通企业（集团）有限公司董事局主席；北京万通地产股份有限公司董事长；万通投资控股股份有限公司董事长。现任北京万通立体之城投资有限公司董事长，兼任网易公司独立董事，游族网络股份有限公司独立董事等职，本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

本科学历，注册会计师，高级审计师。历任中华人民共和国审计署驻上海特派员办事处财政处、法规处、经贸处处长等职；上海世博会事务协调局资金财务部副部长（主持工作），上海世博会工程指挥部办公室总会计师；华泰保险集团股份有限公司总经理助理。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理，兼任华泰世博置业有限公司执行董事，浙江龙盛集团股份有限公司独立董事，广汇汽车服务集团股份有限公司独立董事，亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司独立董事，本行第五届董事会独立董事。

刘欣先生 1977 年 6 月出生 中国国籍

本科学历。历任中国国际金融有限公司投资银行部分析师、经理；美林（亚太）有限公司投资银行部经理；瑞士信贷香港有限公司副总裁；美林（亚太）有限公司投资银行部副总裁、执行董事；北京春雨天下软件有限公司首席财务官；亚投策略顾问有限公司高级顾问。现任华宝基金管理有限公司常务副总经理（拟任），本行第五届董事会独立董事。

刘志顺先生 1961 年 4 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。曾供职于陕西渭南柴油机厂，中国建设银行陕西省分行。历任中国建设银行陕西省分行信托投资公司投资管理部经理；中国建设银行西安市朱雀路支行副行长。曾任本行副行长、执行董事、党委委员。现任本行第五届监事会监事长、党委委员。

李晶女士 1968 年 1 月出生 中国国籍

本科学历，高级会计师。历任西安市自来水公司财务部会计；西安城市基础设施投资建设集团有限公司财务审计部业务主管、部长助理；西安城市公共停车设施建设管理有限公司监事；西安财金合作发展基金投资管理有限公司董事。现任西安城市基础设施投资建设集团有限公司财务管理部副部长，西安城投国际融资租赁有限公司董事，本行第五届监事会股东监事。

康淙铂先生 1989 年 5 月出生 中国国籍

本科学历、会计学士。历任西安汉和房地产开发有限公司财务部出纳；西安经开地产金融服务有限公司监事；西安经开金融控股有限公司监事；西安经开金融服务有限公司监事；西安经济技术开发区经开城镇化建设有限公司监事；西安经济技术开发区城乡统筹建设开发有限公司监事；西安经信信用评估有限公司监事等职。现任西安经开城市投资建设管理有限责任公司风控部总监，西安开融金融服务有限公司监事，本行第五届监事会股东监事。

张胜先生 1972 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历、管理学博士。历任广东华侨信托投资公司投资基金部研发经理；国家科技部调研室借调工作；西安市发改委副处长（挂职）；陕西省咨询业协会副理事长；陕西省软科学研究会副理事长。现任西安交通大学公共政策与管理学院教授、博士生导师，西安力厚信息技术研究院有限公司副总经理，陕西华拓科技有限责任公司管理顾问，本行第五届监事会外部监事。

欧阳日辉先生 1973 年 8 月出生 中国国籍

博士研究生学历、经济学博士。历任人民出版社教育出版中心副主任；中央财经大学中国发展和改革研究院副院长；金电联行（北京）信用管理有限公司首席经济学家。现任中央财经大学中国互联网经济研究院副院长、教授，兼任中国商务部内贸流通咨询专家，电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融

研究中心主任，国家发改委电子商务咨询专家，国家粮食和物资储备局信息化建设专家，沈阳市和平区人民政府电商发展顾问，临沂经济技术开发区电商发展顾问，英凡研究院理事、执委，永州众智数字经济研究院院长，桂林旅游学院数字经济研究院院长、首席专家，齐商银行股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

傅瑜先生 1963 年 4 月出生 中国国籍

本科学历、法学学士，律师。现任西北政法大学经济法学院副教授，陕西摩达法律策略研究院执行院长，陕西摩达律师事务所律师，西安仲裁委员会仲裁员，中国银行法研究会理事，中国证券法研究会理事，长安期货有限公司独立董事，榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事，青岛市中资中程集团股份有限公司独立董事，西安达刚控股集团股份有限公司独立董事，西安旅游股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

刘强先生 1972 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师、高级政工师。曾任本行秦丰支行信贷科长，本行纪检监察保卫部副经理、总经理助理，本行南大街支行行长，本行组织部副部长、人力资源部副总经理，组织部副部长（主持工作）、人力资源部副总经理（主持工作）。现任本行组织部部长、人力资源部总经理，本行第五届监事会职工监事。

马莉女士 1973 年 8 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，工商管理硕士学位，高级会计师。曾供职于中国工商银行西安市信托投资公司，西安国际投资公司。曾任本行书院门支行副行长，钟楼支行营业室主任，南院门支行行长，长安支行行长，本行公司金融业务部副总经理（主持工作），本行土门支行行长，城北支行行长。现任本行城南支行行长，本行第五届监事会职工监事。

谭敏女士 1970 年 8 月出生 中国国籍

本科学历，经济师，助理会计师。曾供职于西安开源城市信用社。历任西安开源城市信用社会计科副科长（主持工作）。曾任本行城南支行会计科副科长，本行会计结算部检查科科长、总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。现任本行城东支行行长，本行第五届监事会职工监事。

黄长松先生 1973 年 7 月出生 加拿大国籍

多伦多大学工商管理硕士，特许金融分析师（CFA），金融风险管理师（FRM）。历任加拿大帝国商业银行总行衍生金融工具交易部风险经理，荷兰国际银行集团加拿大分行风险管理部信用风险策略师，加拿大丰业银行总行海外部零售业务风险总监。现任本行副行长。

李富国先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，经济学博士学位，副教授。曾供职于陕西财经学院，西安交通大学。历任陕西财经学院金融系助教、讲师、工会主席、副主任，金融财政学院副院长、副教授；西安交通大学经济与金融学院副教授、金融系副主任。曾任本行行长办公室副主任，党委、董事会办公室副主任，研究发展部副总经理（主持工作），行长办公室主任，本行行长助理、党委委员。现任本行副行长、党委委员。

张成喆先生 1967 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。曾供职于第二炮兵工程学院。曾任本行钟楼支行办公室主任，城北支行副行长，城东支行行长，本行市场营销部总经理，公司金融业务部总经理，本行碑林支行行长，本行个人金融业务部总经理，异地分行筹建办公室主任，本行宝鸡分行行长。现任本行副行长、党委委员。

狄浩先生 1973 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，经济师。曾任本行西大街支行行长，土门支行行长，本行人力资源部副总经理，本行高新支行副行长（主持工作）、行长。现任本行副行长、党委委员。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行，中国工商银行总行公司业务部、投资银行部；历任中国工商银行西安市分行土门办事处计划科副科长，中国工商银行陕西省分行公司业务部营销三科、投资银行科科长。曾任本行投资银行部总经理，董事会办公室主任。现任本行董事会秘书。

（二）在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	股东单位担任的职务	任职起止时间
巩宝生	西投控股	董事长	2015 年 4 月至今
李 勇	丰业银行	亚太区企业发展部总监	2013 年 10 月至今
陈永健	丰业银行	上海分行行长	2014 年 8 月至今
李 晶	西安城投（集团）	财务管理部副部长	2014 年 7 月至今
康淙铂	西安经开城投	风控部总监	2017 年 3 月至今

（三）在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	其他单位担任的职务
王 欣	比亚迪汽车金融有限公司	副董事长
胡 军	丝路控股有限责任公司	董事长
胡 军	永泽泰生物科技（北京）有限公司	董事长
王洲锁	陕西烟草投资管理有限公司	副总经理
冯 仑	北京动动文化艺术有限公司	监事
冯 仑	洋浦耐基特实业有限公司	公司法人和执行董事
冯 仑	四方御风投资有限公司	执行董事

冯 仑	西安子牙学宫教育科技有限公司	董事
冯 仑	鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司	董事
冯 仑	北京万通立体之城投资有限公司	董事长
冯 仑	海南正道投资顾问有限公司	公司法人和执行董事
冯 仑	北京天下兄弟影视投资有限公司	董事
冯 仑	北京顺通新概念信息科技有限公司	董事
冯 仑	西安万联教学科技有限公司	董事长
冯 仑	游族网络股份有限公司	独立董事
冯 仑	陕西秦安万通置业有限公司	董事
冯 仑	新氧置业发展有限公司	董事长、经理
冯 仑	上海中城联盟投资管理股份有限公司	董事
冯 仑	网易公司	独立董事
冯 仑	北京中博世纪影视传媒有限公司	监事会主席
冯 仑	北京中博涵远文化咨询有限公司	监事
冯 仑	马有料文化传媒（北京）有限公司	监事
冯 仑	宁波顶针投资有限公司	监事
冯 仑	北京顶针安全信息技术有限公司	监事
冯 仑	北京丰镐公关顾问有限公司	监事
梁永明	华泰保险集团股份有限公司	副总经理
梁永明	浙江龙盛集团股份有限公司	独立董事
梁永明	广汇汽车服务集团股份公司	独立董事
梁永明	亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司	独立董事
梁永明	华泰世博置业有限公司	执行董事
刘 欣	华宝基金管理有限公司	常务副总经理（拟任）
李 晶	西安城投国际融资租赁公司	董事
康淙铂	西安开融金融服务有限公司	监事
张 胜	西安交通大学公共政策与管理学院	教授、博士生导师

张 胜	西安力厚信息技术研究院有限公司	副总经理
张 胜	陕西华拓科技有限责任公司	管理顾问
欧阳日辉	中央财经大学中国互联网经济研究院	副院长、教授
欧阳日辉	齐商银行股份有限公司	独立董事
欧阳日辉	中国商务部	内贸流通咨询专家
欧阳日辉	电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心	主任
欧阳日辉	国家发改委	电子商务咨询专家
欧阳日辉	国家粮食和物资储备局	信息化建设专家
欧阳日辉	沈阳市和平区人民政府	电商发展顾问
欧阳日辉	临沂经济技术开发区	电商发展顾问
欧阳日辉	英凡研究院	理事、执委
欧阳日辉	永州众智数字经济研究院	院长
欧阳日辉	桂林旅游学院数字经济研究院	院长、首席专家
傅 瑜	西北政法大学经济法学院	副教授
傅 瑜	陕西摩达法律策略研究院	执行院长
傅 瑜	陕西摩达律师事务所	律师
傅 瑜	西安仲裁委员会	仲裁员
傅 瑜	中国银行法研究会	理事
傅 瑜	中国证券法研究会	理事
傅 瑜	长安期货有限公司	独立董事
傅 瑜	榆林康隆石油技术服务股份有限公司	独立董事
傅 瑜	青岛市中资中程集团股份有限公司	独立董事
傅 瑜	西安达刚控股集团股份有限公司	独立董事
傅 瑜	西安旅游股份有限公司	独立董事

三、年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本公司董事和监事薪酬依据股东大会审议通过的《西安银行董事、监事薪酬管理办法》执行；高级管理人员薪酬依
--------------------	--

	据董事会审议通过的《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行
董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	依据上述相关制度要求，本公司董事和高级管理人员薪酬由董事会提名与薪酬委员会考核决策并向董事会报告，监事薪酬由监事会考核决策
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，公司现任董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬合计为 2,086.65 万元

四、董事、监事和高级管理人员变动情况

1、2019 年 4 月 24 日，黄嵬先生辞去本公司第五届董事会董事，董事会战略委员会、董事会审计委员会和董事会关联交易控制委员会委员职务。

2、2019 年 4 月 29 日，本公司召开第五届董事会第二十六次会议，审议通过了《西安银行股份有限公司关于提名王洲锁先生为本行第五届董事会董事候选人的议案》，同意提名王洲锁先生为本公司第五届董事会董事候选人。2019 年 5 月 28 日，本公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《西安银行股份有限公司关于增补王洲锁先生为本行第五届董事会董事的议案》，同意选举王洲锁先生为公司第五届董事会董事。2019 年 8 月 30 日，本公司收到陕西银保监局《关于核准王洲锁任职资格的批复》（陕银保监复〔2019〕392 号）。

3、2019 年 7 月 28 日，陈国红先生辞去本公司第五届董事会董事，行长，董事会战略委员会、董事会提名与薪酬委员会和董事会风险管理委员会委员职务。

4、2019 年 7 月 29 日，本公司召开第五届董事会第三十次会议，审议通过了《西安银行股份有限公司关于董事长代为履行行长职责的议案》，同意在董事会聘任新任行长前，暂由郭军董事长代为履行行长职责。

五、董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

六、员工情况

（一）员工人数及构成

1、基本情况

母公司在职工数量（含劳务派遣员工）	3,213
主要子公司在职工数量	140
在职工数量合计	3,353
需承担费用的离退休职工数量	282

2、专业构成情况

分类	2019 年	
	人数	占比（%）
管理类人员	527	15.72%
市场类人员	2,767	82.52%
保障类人员	59	1.76%
合计	3,353	100.00%

3、学历构成情况

分类	2019 年	
	人数	占比（%）
研究生及以上	280	8.35%
大学本科	1,919	57.23%
专科及以下	1,154	34.42%
合计	3,353	100.00%

（二）员工薪酬政策

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，基于现代商业银行经营发展导向，秉承公平性、竞争性、激励性、经济性和合法性原则，本公司制定了《西安银行薪酬管理制度》与《西安银行绩效管理制度》，突出薪酬水平的市场化、薪酬结构的合理化、绩效激励的科学化和导向化。

本公司实行经营管理序列和专业技术序列并行的薪酬体系，为员工职业生涯规划提供发展双通道；结合行业实践和人才激励需要，明确薪酬水平定位，采取

向关键人才薪酬倾斜策略；薪酬包括固定薪酬和浮动薪酬，薪酬的分配与绩效考核结果挂钩，突出奖优罚劣、绩优薪优原则，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性；对经营管理精英、专业技术骨干等急需人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强公司引才、留才优势。

报告期内，本公司修订下发了《西安银行绩效薪酬延期支付管理办法》，对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付，使薪酬支付期限与相应业务的风险持续期保持一致。

（三）员工培训计划

本公司以战略为引领，聚焦价值创造、数字转型、发展创新等能力的提升，积极规划和开展金融知识和专业技能培训，加快上市银行专业化人才队伍建设；建立并实施分类分层培训机制，以提升政治素质、经营创新和管理能力为导向的“管理人员培训”，以精通政策趋势、金融产品、数字营销为导向的“专业人才培养”，以快速自我提升、角色转变、战略融合为导向的“新员工培训”等，引导员工价值体现与战略趋同，加强员工培训的全面性和专业性。报告期内，组织开展各类培训 60 余期达 5,000 余人次。

2020 年，本公司将结合战略转型和重点工作，不断完善培训模式和管理机制，丰富培训内容和形式，整合线上培训渠道，优化培训管理系统，逐步实现线上公开课、线上微课、员工互动、同步管理等功能，加快推进培训信息化和管理智慧化，为本公司业务发展提供可持续智力保障。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	81,880 小时
劳务外包支付的报酬总额	2,391,023.44 元

第七节 公司治理

一、公司治理基本情况

本公司严格按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等相关法律、法规和规范性文件的要求，不断加强现代商业银行公司治理体系建设，搭建了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的规范的公司治理整体框架，积极发挥党委领导核心和现代公司治理的双重优势，并持续优化完善公司治理组织架构、制度体系和机制流程，深化信息披露和投资者关系管理，公司治理建设的合规性、有效性和开放性持续提升，银行健康可持续发展的根基不断夯实，连续三年被中国《银行家》杂志评为“最佳公司治理城市商业银行”。

本公司的公司治理实际状况与中国银保监会、中国证监会颁布的有关公司治理规范性文件不存在重大差异，本公司在资产、人员、财务、机构和业务等方面与股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

二、股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，审议通过了 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案、2018 年度利润分配预案、2018 年度董事会工作报告、2018 年度监事会工作报告、关于聘请 2019 年会计师事务所的议案、2019 年度日常关联交易预计额度的议案、2018 年度关联交易专项报告、关于增补王洲锁先生为本行第五届董事会董事的议案、关于发行二级资本债券的议案、关于发行金融债券的议案等 10 项议案，听取了独立董事 2018 年度述职报告。会议召开情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 28 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 29 日

2019 年第一次临时股东大会	2019 年 9 月 18 日	www.sse.com.cn	2019 年 9 月 19 日
-----------------	-----------------	----------------	-----------------

三、董事和董事会情况简介

（一）董事会构成及其工作情况

截至报告期末，本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独立董事 5 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 11 次会议，其中，以现场方式召开 5 次，以通讯方式召开 6 次，审议通过了财务预决算、利润分配、定期报告、风险管理、内部控制、关联交易、增补董事等 47 项议案，全体董事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第五届二十四次会议	2019 年 4 月 8 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 10 日
第五届二十五次会议	2019 年 4 月 23 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 24 日
第五届二十六次会议	2019 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 30 日
第五届二十七次会议	2019 年 5 月 6 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 7 日
第五届二十八次会议	2019 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn	2019 年 6 月 27 日
第五届二十九次会议	2019 年 7 月 30 日	www.sse.com.cn	2019 年 7 月 31 日
第五届三十次会议	2019 年 7 月 29 日	www.sse.com.cn	2019 年 7 月 30 日
第五届三十一次会议	2019 年 8 月 27 日	www.sse.com.cn	2019 年 8 月 28 日
第五届三十二次会议	2019 年 9 月 18 日	www.sse.com.cn	2019 年 9 月 19 日
第五届三十三次会议	2019 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn	2019 年 10 月 30 日
第五届三十四次会议	2019 年 12 月 20 日	www.sse.com.cn	2019 年 12 月 21 日

（二）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略、提名与薪酬、风险管理、关联交易、审计五个专门

委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。各专门委员会通过召开现场会议、电话会议或专题研讨、现场调研等方式，积极发挥专业优势，认真履行职责，为董事会提供决策支持。报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议 22 次，对战略规划、关联交易、风险管理、内外部审计、激励约束等重大问题进行了深入研究。报告期内各委员会会议的具体情况如下：

战略委员会召开会议 4 次，审议通过了战略规划实施进展中期报告、发行金融债券、发行二级资本债券、绿色信贷评估报告、消费者权益保护工作报告等 9 个议案，专题研讨了公司数字化转型、资本及债务融资工具等重大事项。

提名与薪酬委员会召开会议 4 次，审议通过了年度董事履职评价报告、高级管理人员履职考核指标设置、王洲锁董事任职资格审查等 8 个议案。

风险管理委员会召开会议 4 次，审议通过了风险偏好陈述书、全面风险管理评估报告、流动性风险管理报告、合规风险管理报告、案件防控工作报告等 20 个议案，听取了洗钱风险识别分析报告。

审计委员会召开会议 6 次，审议通过了财务报告、内部控制评价报告、聘请会计师事务所、会计政策变更、募集资金存放与实际使用情况等 12 个议案，与外部审计师就年审工作安排和审计结果进行沟通，听取了内审工作总结、监管检查意见及整改情况、重点业务专项报告等事项。

关联交易控制委员会召开会议 4 次，审议通过了年度关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易、关联方确认等 13 个议案。

（三）董事履职情况

1、董事出席董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数

郭 军	否	11	11	-	-	否	2
王 欣	否	11	11	-	-	否	1
巩宝生	否	10	10	-	-	否	-
李 勇	否	11	11	-	-	否	2
陈永健	否	11	10	1	-	否	2
胡 军	否	11	11	-	-	否	2
王洲锁	否	3	2	1	-	否	1
睢国余	是	11	10	1	-	否	2
廖志生	是	11	11	-	-	否	1
冯 仑	是	11	11	-	-	否	-
梁永明	是	11	10	1	-	否	-
刘 欣	是	11	9	2	-	否	1

注：1、巩宝生董事因第五届董事会第二十九次会议审议事项涉及关联交易回避，因此不统计应参加董事会次数。

2、王洲锁董事任职资格于 2019 年 8 月 30 日经陕西银保监局批准，自第五届董事会第三十二次会议开始履职。

2、独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，积极参加股东大会、董事会及董事会专门委员会会议，充分发挥自身在经济、金融、会计、法律等领域的专业特长和从业经验，及时审阅会议材料，就议案与公司进行充分沟通并发表审阅意见，对重大问题进行深入研究，积极建言献策。同时，独立董事还能够通过参加座谈会、分支机构考察调研等方式进一步深入了解公司战略发展、业务开展、财务和风险管理等方面情况，保持与董事会其他成员、监事会、高级管理层以及股东的沟通联系，为提高公司决策的科学性和有效性发挥了积极作用。

四、监事和监事会

（一）监事会构成及其工作情况

截至报告期末，本公司监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司监事会共召开会议 4 次，审议通过 16 项议案，全体监事均能够依法履行职责，对本公司董事会、高级管理层及其成员履职情况以及风险、内控、财务等事项进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关方合法权益。会议召开的具体情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第五届十五次会议	2019 年 2 月 27 日	/	/
第五届十六次会议	2019 年 4 月 23 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 24 日
第五届十七次会议	2019 年 8 月 27 日	www.sse.com.cn	2019 年 8 月 28 日
第五届十八次会议	2019 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn	2019 年 10 月 30 日

（二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会两个专门委员会，各专门委员会分工明确，权责分明，有效运作。2019 年，各专门委员会共召开 6 次会议（含通讯表决 2 次），其中监督委员会召开 3 次会议，提名委员会召开 3 次会议。各专门委员会严格按照章程、监事会工作规则及各专门委员会工作规则的有关规定召开会议，履行职责，依法合规运作，分别对公司同业业务、履职评价等工作提出意见和建议。

（三）外部监事履职情况

外部监事 姓名	出席监事会情况				参加股东大会情况
	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会次数
张胜	4	4	0	0	1
欧阳日辉	4	3	1	0	2
傅瑜	4	4	0	0	2

（四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

五、高级管理层构成及其基本情况

截至报告期末，本公司高级管理层由6人组成，其中副行长5人，董事会秘书1人，高级管理层下设资产负债管理、财务审批、风险控制、信贷审查、营销服务及消费者权益保护、业务创新、投融资决策、信息科技、绩效考核、互联网金融产品创新决策、代理销售业务管理等十一个专业委员会。报告期内，各专业委员会共召开174次会议，主要研究审议了本公司流动性管理、风险评估与控制、产品研发、内部绩效测评、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。

六、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

报告期内，按照《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》和《西安银行高级管理人员薪酬薪档管理实施细则》，本公司董事会制定了高级管理人员2019年绩效考核指标，包括全行层面指标、分管条线指标和履职评价三个维度。同时，对2018年度高级管理人员履职进行了考评，考评结果应用于年度绩效发放和薪酬等级调整。

七、公司内部控制制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行情况的说明

本公司依据中国银监会颁布的《商业银行内部控制指引》等监管法规，制定了明确的内部控制目标和原则，建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等要素组成的内部控制体系，对公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本公司设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的符合现代企业制度要求的公司治理架构，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机

制，建立了有效的内部控制制度体系，确立了具有自身特色的企业文化，构筑了由各专业条线管理部门、风险管理与合规部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”，形成了由各职能部门、各级行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理架构。

报告期内，本公司不断优化内部控制环境，完善公司治理体系，健全内部控制制度，加强全面风险管理和风险偏好体系建设，完善内部控制和合规建设，健全信息科技风险管理，不断强化内部控制执行力；同时强化信息沟通和信息披露管理，加强市场约束和透明度建设，进一步加大内部监督检查力度，推进整改和责任落实，持续提升监督效能，不断推进本公司内部控制管理状况持续改善，有效支撑和保障各项业务健康稳健发展。

报告期内，本公司组织实施了 2019 年度内部控制自我评价工作，编制了《西安银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告》，截至 2019 年 12 月 31 日，本公司按照中国银监会颁发的《商业银行内部控制指引》的有关规范标准，已在重大方面建立了合理的内部控制制度，并得以有效地贯彻执行。本公司的内部控制在完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷。

报告期内，本公司聘请毕马威会计师事务所依据中国注册会计师协会发布的《内部控制审核指导意见》对本公司 2019 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审核。经审核，毕马威认为本公司于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照中国银监会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制。

八、信息披露和内幕信息管理

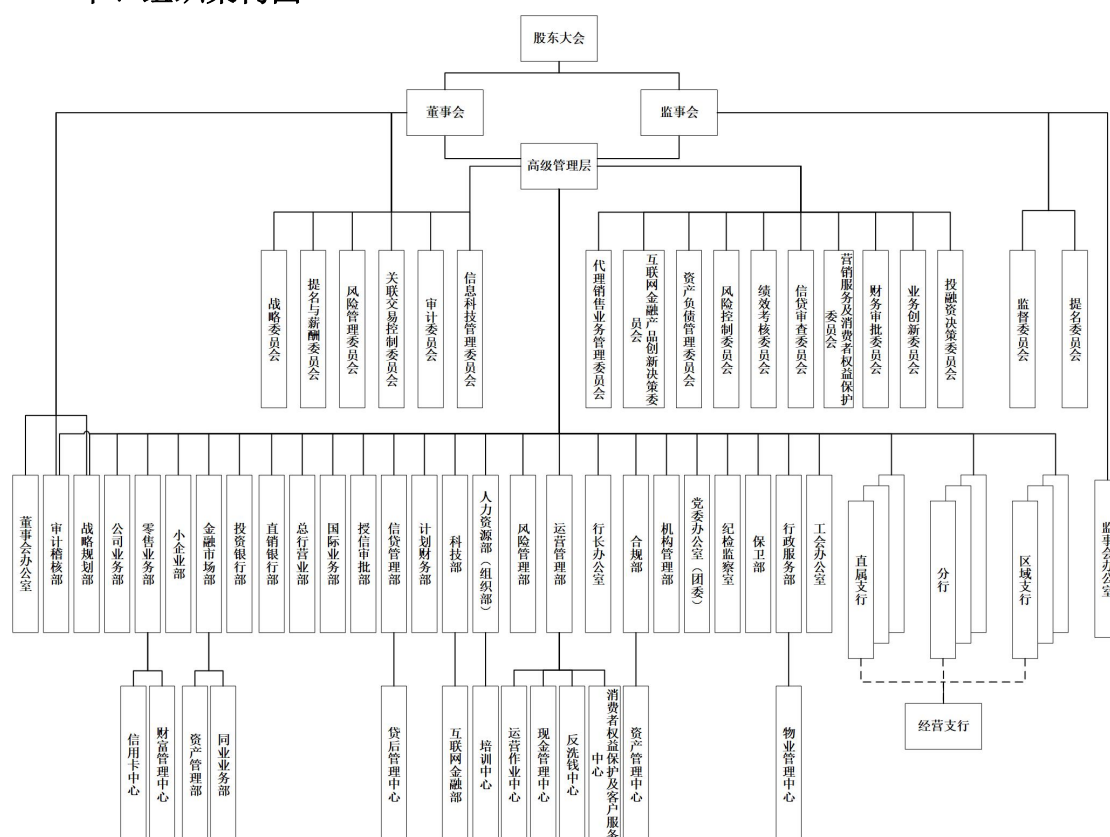
报告期内，本公司持续完善信息披露制度体系建设，优化信息披露运行机制，强化各治理主体的信息披露义务，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规编制和披露了年度报告、半年度报告、季度报告等 44 份信息披露公告

共计 86 项信息披露文件，信息披露的全面性、及时性、有效性、主动性不断提升。同时，本公司严格落实内幕信息及知情人管理制度，控制内幕信息知情人范围，按照监管要求进行内幕信息知情人登记及报送，持续强化信息知情人的保密意识和合规意识。

九、投资者关系管理

报告期内，本公司持续加强投资者关系管理，不断推进工作机制建设。通过开辟股东接待专区，设立投资者信箱和投资者热线，及时回复 e 互动平台投资者提问，保持与投资者的有效沟通。同时，强化资本市场研判，积极参加券商策略会，接待银行业分析师及机构投资者调研，开展投资者集体接待日活动，切实了解投资者诉求，全方位展示公司的经营发展状况，与资本市场实现良好互动。

十、组织架构图



第八节 财务报告

本公司 2019 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师陈思杰、金睿签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第九节 备查文件目录

一、载有本公司董事、监事、高级管理人员签名确认，并经董、监事会审核的年度报告正文；

二、载有本公司董事长、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

四、公司章程。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2020 年 4 月 21 日

西安银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2019 年年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2019 年年度报告及其摘要公允地反应了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2019 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、我们认为，公司 2019 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

郭 军	王 欣	巩宝生
李 勇	陈永健	胡 军
王洲锁	睢国余	廖志生
冯 仑	梁永明	刘 欣
刘志顺	李 晶	康淙铂
张 胜	欧阳日辉	傅 瑜
刘 强	马 莉	谭 敏
黄长松	李富国	张成喆
狄 浩	石小云	

西安银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2001768 号

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司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 (以下简称“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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
西安银行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计提减值准备。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。 外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	与评价发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价与发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 - 利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。 - 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可回收金额、借款人的财务状况、可行的清收措施、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。当西安银行聘请外部资产评估师对特定财产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、回收时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的损失准备金额。 由于发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对西安银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备识别为关键审计事项。	• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款或纳入预期信用损失评估的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。 • 针对涉及主观判断的输入参数，进行审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，询问管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注 “三、7(4) 金融资产的减值” 和附注 “三、26 主要会计估计及判断” 所述的会计政策以及附注 “五、5 发放贷款和垫款” 和附注 “五、6 金融投资” 。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	• 针对系统生成的关键内部数据，在选取样本的基础上，将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，测试发放贷款和垫款逾期信息的系统编制逻辑。 • 评价管理层作出的对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值的判断的合理性。在选取样本的基础上，按照地区、行业、逾期情况等分类对发放贷款和垫款的及纳入预期信用损失评估的金融投资资产质量进行分析，选取样本时，考虑选取受目前经济环境影响较大的地区和行业，关注高风险领域的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资并选取已发生信用减值的发放贷款和垫款、已逾期未发生信用减值以及超过一定金额的大额发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资作为信贷审阅的样本。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。 • 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。 • 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2019 年 12 月 31 日发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备计算的准确性。 • 评价在财务报表中发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理西安银行的资产和负债。 西安银行可能通过发起设立或持有等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。西安银行也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。 当判断西安银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入西安银行合并范围时，管理层应考虑西安银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体的合并与否和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。 - 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及西安银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于西安银行对结构化主体是否拥有权力的判断。 - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就西安银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注 “三、4 企业合并及合并财务报表” 和附注 “三、26 主要会计估计及判断” 所述的会计政策以及附注 “六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益” 。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且西安银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及西安银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于西安银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。 - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益确认的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
西安银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。 西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也涉及管理层的重大判断。 由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价西安银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 - 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。 - 在选取样本的基础上，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，以及利用我们的估值专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。 - 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(四)、新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注 “三、27 主要会计政策的变更” 所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
西安银行自 2019 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下统称 “新金融工具准则”)。 新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求, 并且引入了更为复杂的预期信用损失模型评估减值。根据新金融工具准则的规定, 西安银行需要对金融工具的分类与计量、减值准备进行追溯调整, 将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日 (即 2019 年 1 月 1 日) 的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初未分配利润或其他综合收益。	与新金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序: - 了解和评价与新金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 - 评价金融工具分类的准确性, 包括获取管理层新金融工具准则转换日的金融工具分类清单, 在选取样本的基础上, 检查其合同现金流量特征, 同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式。 - 对于由于分类与计量改变而需以公允价值计量的金融资产, 在选取样本的基础上, 利用我们的金融风险管理专家的工作, 评价其估值方法以及关键参数选用的合理性, 并通过建立平行估值模型进行重估。 - 评价管理层在新金融工具准则转换过程中确定减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性。利用我们的金融风险管理专家的工作, 包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等, 并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(四)、新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注 “三、27 主要会计政策的变更” 所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于新金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及到较多的管理层判断，因此我们将新金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。	- 获取管理层在新金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失减值准备计提金额等进行比对，评价调整分录的完整性和准确性，并评价相关调整是否满足相关企业会计准则的要求。 - 在选取样本的基础上，重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后期初 (即 2019 年 1 月 1 日) 账面金额的准确性。 - 评价财务报表新金融工具准则转换的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，除非贵行计划进行清算、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。

六、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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。
- (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，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰 (项目合伙人)

中国 北京

金睿

日期：2020 年 4 月 21 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2019 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	24,971,742	26,143,053	24,770,027	25,960,178
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,461,118	2,012,091	2,200,780	1,597,715
拆出资金	五、3	665,759	1,005,896	665,759	1,005,896
买入返售金融资产	五、4	2,026,258	794,600	2,026,258	745,000
应收利息		-	968,903	-	954,667
发放贷款和垫款	五、5	148,769,253	129,249,027	148,154,763	128,792,636
金融投资	五、6				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		15,213,360	3,653,509	15,171,837	3,653,509
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		5,734,175	-	5,606,527	-
- 以摊余成本计量的金融投资		75,459,523	-	74,742,808	-
- 可供出售金融资产		-	19,949,076	-	19,878,905
- 持有至到期投资		-	43,072,409	-	42,485,188
- 应收款项类投资		-	14,271,638	-	14,271,638
长期股权投资	五、7	382,349	355,424	422,317	395,392
固定资产	五、8	386,420	418,078	369,482	397,148
在建工程	五、9	23,317	37,667	23,317	37,667
无形资产	五、10	70,777	53,842	70,777	53,842
递延所得税资产	五、11	1,326,819	910,704	1,324,692	910,704
其他资产	五、12	791,852	594,208	779,668	582,637
资产总计		278,282,722	243,490,125	276,329,012	241,722,722

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		420,255	2,320,000	-	2,050,000
同业及其他金融机构存放款项	五、14	1,224,703	3,813,863	1,264,905	3,813,872
拆入资金	五、15	940,575	57,135	940,575	57,135
卖出回购金融资产款	五、16	3,991,885	-	3,991,885	-
吸收存款	五、17	172,823,673	155,977,123	171,296,428	154,535,896
已发行债务证券	五、18	73,001,983	57,245,807	73,001,983	57,245,807
应付职工薪酬	五、19	480,960	376,512	479,460	376,040
应交税费	五、20	485,720	425,311	485,387	424,898
应付利息		-	2,601,046	-	2,582,596
预计负债	五、21	122,945	-	122,945	-
其他负债	五、22	1,122,447	679,233	1,134,669	688,602
负债合计		254,615,146	223,496,030	252,718,237	221,774,846

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、23	4,444,444	4,000,000	4,444,444	4,000,000
资本公积	五、24	3,693,544	2,133,704	3,693,354	2,133,514
其他综合收益	五、25	29,699	(47,835)	26,972	(47,835)
盈余公积	五、26	2,047,341	1,780,109	2,047,271	1,780,039
一般风险准备	五、27	3,413,386	3,224,078	3,405,627	3,217,826
未分配利润		9,991,745	8,861,807	9,993,107	8,864,332
归属于本行股东权益合计		23,620,159	19,951,863	23,610,775	19,947,876
少数股东权益		47,417	42,232	-	-
股东权益合计		23,667,576	19,994,095	23,610,775	19,947,876
负债和股东权益总计		278,282,722	243,490,125	276,329,012	241,722,722

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准:

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入		11,531,166	10,253,316	11,450,476	10,183,510
利息支出		(5,910,362)	(5,149,670)	(5,877,075)	(5,128,690)
利息净收入	五、29	5,620,804	5,103,646	5,573,401	5,054,820
手续费及佣金收入		632,585	819,488	632,183	819,088
手续费及佣金支出		(50,666)	(36,612)	(50,577)	(36,510)
手续费及佣金净收入	五、30	581,919	782,876	581,606	782,578
其他收益		5,821	2,652	5,361	96
投资收益	五、31	602,620	53,969	603,640	53,969
公允价值变动净收益	五、32	18,213	-	16,690	-
汇兑净收益		10,374	14,126	10,374	14,126
其他业务收入		754	2,095	754	2,095
资产处置净收益		4,794	16,369	4,280	16,369
营业收入		6,845,299	5,975,733	6,796,106	5,924,053
税金及附加		(75,471)	(59,772)	(75,175)	(59,500)
业务及管理费	五、33	(1,747,270)	(1,663,365)	(1,704,242)	(1,622,148)
资产减值损失	五、34	-	(1,340,758)	-	(1,339,793)
信用减值损失	五、35	(1,824,181)	-	(1,823,549)	-
其他业务支出		(10,271)	(8,177)	(10,061)	(8,026)
营业支出		(3,657,193)	(3,072,072)	(3,613,027)	(3,029,467)
营业利润		3,188,106	2,903,661	3,183,079	2,894,586

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
营业利润		3,188,106	2,903,661	3,183,079	2,894,586
加：营业外收入		6,068	3,048	5,725	3,041
减：营业外支出		(3,510)	(2,497)	(2,299)	(1,631)
利润总额		3,190,664	2,904,212	3,186,505	2,895,996
减：所得税费用	五、36	(512,128)	(539,044)	(514,185)	(538,175)
净利润		2,678,536	2,365,168	2,672,320	2,357,821
归属于本行股东的净利润		2,674,990	2,361,568	2,672,320	2,357,821
少数股东损益		3,546	3,600	-	-
其他综合收益的税后净额	五、37				
(一) 不能重分类进损益的					
其他综合收益					
重新计量设定受益计划					
变动额		(8,784)	(8,790)	(8,784)	(8,790)

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
其他综合收益的税后净额 (续)	五、37				
(二) 将重分类进损益的					
其他综合收益					
以公允价值计量且其变					
动计入其他综合收益					
的金融资产公允价值					
变动		(256,093)	-	(261,271)	-
以公允价值计量且其变					
动计入其他综合收益					
的金融资产信用减值					
准备		159,847	-	159,847	-
可供出售金融资产					
公允价值变动损益		-	122,657	-	122,657
综合收益总额		2,573,506	2,479,035	2,562,112	2,471,688
归属于本行股东的					
综合收益总额		2,567,423	2,475,435		
归属于少数股东的					
综合收益总额		6,083	3,600		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、38	0.61	0.59		

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准：

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	2,421,457	1,673,625	2,503,372	1,614,275
拆出资金净减少额	-	127,690	-	127,690
拆入资金净增加额	882,589	-	882,589	-
卖出回购金融资产款				
净增加额	3,990,100	-	3,990,100	-
吸收存款净增加额	13,758,648	10,467,723	13,701,586	10,140,488
收取利息、手续费及佣金的现金	12,275,717	11,314,074	12,199,878	11,248,946
收到其他与经营活动有关的现金	162,795	66,581	167,092	64,018
经营活动现金流入小计	33,491,306	23,649,693	33,444,617	23,195,417
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	(172,416)	(462,784)	(264,416)	(495,784)
拆出资金净增加额	(100,000)	-	(100,000)	-
发放贷款和垫款净增加额	(20,602,251)	(20,675,825)	(20,445,469)	(20,685,398)
向中央银行借款净减少额	(1,900,000)	(4,840,000)	(2,050,000)	(4,950,000)
同业及其他金融机构存放款				
项净减少额	(2,589,979)	(989,223)	(2,549,979)	(990,076)
拆入资金净减少额	-	(207,611)	-	(207,611)
卖出回购金融资产款				
净减少额	-	(9,012,344)	-	(9,012,344)
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,113,397)	(2,609,673)	(3,090,589)	(2,594,132)
支付给职工以及为职工支付的现金	(869,869)	(766,080)	(843,809)	(742,085)
支付的各项税费	(1,313,623)	(1,172,125)	(1,312,358)	(1,170,578)
支付其他与经营活动有关的现金	(859,140)	(661,034)	(848,167)	(697,495)
经营活动现金流出小计	(31,520,675)	(41,396,699)	(31,504,787)	(41,545,503)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、39(1) 1,970,631	(17,747,006)	1,939,830	(18,350,086)

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	31,014,831	39,618,623	30,657,231	39,515,844
取得投资收益收到的现金	574,795	29,554	574,795	29,554
取得的现金股利	1,200	889	2,220	889
处置固定资产和无形资产收 回的现金	6,807	273	4,716	273
投资活动现金流入小计	31,597,633	39,649,339	31,238,962	39,546,560
投资支付的现金	(45,909,439)	(41,752,831)	(45,346,725)	(41,162,831)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(67,558)	(86,588)	(65,333)	(81,786)
投资活动现金流出小计	(45,976,997)	(41,839,419)	(45,412,058)	(41,244,617)
投资活动使用的 现金流量净额	(14,379,364)	(2,190,080)	(14,173,096)	(1,698,057)

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
三、筹资活动现金流量：					
吸收投资收到的现金		2,004,284	-	2,004,284	-
发行债务证券收到的现金		83,443,081	78,458,307	83,443,081	78,458,307
筹资活动现金流入小计		85,447,365	78,458,307	85,447,365	78,458,307
偿还债务证券本金支付的					
现金		(69,860,000)	(69,610,000)	(69,860,000)	(69,610,000)
分配股利或偿付利息支付的					
现金		(822,407)	(388,474)	(821,427)	(388,474)
筹资活动现金流出小计		(70,682,407)	(69,998,474)	(70,681,427)	(69,998,474)
筹资活动产生的					
现金流量净额		14,764,958	8,459,833	14,765,938	8,459,833
四、现金及现金等价物					
净增加 / (减少) 额	五、39(2)	2,356,225	(11,477,253)	2,532,672	(11,588,310)
加：年初现金及现金等价物					
余额		9,890,546	21,367,799	9,546,459	21,134,769
五、年末现金及现金等价物余额	五、39(3)	12,246,771	9,890,546	12,079,131	9,546,459

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准：

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018 年 12 月 31 日余额	4,000,000	2,133,704	(47,835)	1,780,109	3,224,078	8,861,807	19,951,863	42,232	19,994,095
会计政策变更	-	-	185,101	-	-	(377,401)	(192,300)	82	(192,218)
二、2019 年 1 月 1 日余额	4,000,000	2,133,704	137,266	1,780,109	3,224,078	8,484,406	19,759,563	42,314	19,801,877
三、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(107,567)	-	-	2,674,990	2,567,423	6,083	2,573,506
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的普通股 五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	-	2,004,284	-	2,004,284
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积 五、26	-	-	-	267,232	-	(267,232)	-	-	-
2. 提取一般风险准备 五、27	-	-	-	-	189,308	(189,308)	-	-	-
3. 对股东的分配 五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)	(980)	(712,091)
四、2019 年 12 月 31 日余额	4,444,444	3,693,544	29,699	2,047,341	3,413,386	9,991,745	23,620,159	47,417	23,667,576

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2018 年 1 月 1 日余额	4,000,000	2,133,704	(161,702)	1,544,327	3,163,113	6,996,986	17,676,428	38,632	17,715,060
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	113,867	-	-	2,361,568	2,475,435	3,600	2,479,035
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	235,782	-	(235,782)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	60,965	(60,965)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)
三、2018 年 12 月 31 日余额	4,000,000	2,133,704	(47,835)	1,780,109	3,224,078	8,861,807	19,951,863	42,232	19,994,095

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准:

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018 年 12 月 31 日余额		4,000,000	2,133,514	(47,835)	1,780,039	3,217,826	8,864,332	19,947,876
会计政策变更		-	-	185,015	-	-	(377,401)	(192,386)
二、2019 年 1 月 1 日余额		4,000,000	2,133,514	137,180	1,780,039	3,217,826	8,486,931	19,755,490
三、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(110,208)	-	-	2,672,320	2,562,112
(二) 股东投入资本								
1. 股东投入的普通股	五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	-	2,004,284
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	-	267,232	-	(267,232)	-
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	-	187,801	(187,801)	-
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)
四、2019 年 12 月 31 日余额		4,444,444	3,693,354	26,972	2,047,271	3,405,627	9,993,107	23,610,775

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018 年 1 月 1 日余额		4,000,000	2,133,514	(161,702)	1,544,257	3,157,582	7,002,537	17,676,188
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	113,867	-	-	2,357,821	2,471,688
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	-	235,782	-	(235,782)	-
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	-	60,244	(60,244)	-
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
三、2018 年 12 月 31 日余额		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,514</u>	<u>(47,835)</u>	<u>1,780,039</u>	<u>3,217,826</u>	<u>8,864,332</u>	<u>19,947,876</u>

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准：

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

西安银行股份有限公司(原名西安城市合作银行，曾用名是西安市商业银行股份有限公司，以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准设立于中华人民共和国(以下简称“中国”)陕西省西安市。本行经陕西银监局批准持有机构编码为 B0274H261010001 的金融许可证，并经西安市工商局批准领取统一社会信用代码为 91610131294468046D 的企业法人营业执照，注册地址为陕西省西安市高新路 60 号。

本行人民币普通股(A股)于 2019 年 3 月 1 日在上海证券交易所上市，股票代码为 600928。

就本财务报表而言，中国境内不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾以及其他国家和地区。

本行及所属子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务，从事资金业务及其他商业银行业务。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2019 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。

此外，本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4、 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、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。

6、 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7、 金融工具

本集团的金融工具主要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、发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券、其他应付款及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额。

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、7(4))所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；及
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

预期信用损失的计量

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

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注十二、1 信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融组成，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- 其现时义务已经解除、取消或到期；
- 本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的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，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

8、 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

- 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

10、 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、14）在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备（参见附注三、14）在资产负债表内列示。

外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
办公及电子设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 32.33%
运输工具	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

11、 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

12、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 三、14）后在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限为：

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

13、 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备（参见附注三、14）记入资产负债表中。

14、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、15) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

15、公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

16、职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》的有关规定，本集团职工参加的经职工代表大会讨论通过并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为本集团认定的对业务风险有重要影响岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

本集团在职工提供服务的会计期间，为本集团中高级管理人员和关键骨干等核心人才队伍根据本集团业绩完成情况计提激励基金，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

17、 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别按照下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18、 已作出财务担保

财务担保是指那些规定担保人(以下简称“发行人”)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿受担保的受益人(以下简称“持有人”)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值(即已收担保费用)在其他负债中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于利润表中确认为已作出财务担保的收入。此外，如果担保的持有人可能根据这项担保向本行提出申索，以及向本行提出的申索金额预期高于递延收入的账面价值，预计负债便会根据附注三、17在资产负债表内确认。

19、 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险和报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款资金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本行与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金进行投资的服务。对于代客非保本理财业务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬，因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

居间撮合服务是指本行分别与客户及融资方签订协议，并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务。对于居间撮合服务，由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担居间撮合服务产生的相关违约风险，因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

20、 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在利润表的利息收入科目确认。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

经调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，则直接计入当期损益。

22、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

23、股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

24、关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

25、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

26、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。与原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)相关的主要会计估计及判断请参见本集团经审计的 2018 年度财务报表相关会计估计及判断。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销(参见附注三、10 和附注三、12)和各类资产减值(参见附注五、2、3、4、5、6、7、8、9、10 和 12)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、11 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注五、19 (3) - 设定受益计划类离职后福利的确认；及
- (iii) 附注十四 - 金融工具的公允价值。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注六 - 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设；及
- (ii) 附注五、6 - 金融投资的分类认定。

27、 主要会计政策的变更

本集团自 2019 年度执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订) 》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订) 》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订) 》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订) 》(统称“新金融工具准则”)；
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号，以下简称“新金融企业财务报表格式”)；
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 (修订)》(“准则 7 号 (2019)”)；
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组 (修订)》(“准则 12 号 (2019)”)；及
- 《关于修订印发合并财务报表格式 (2019 版) 的通知》(财会 [2019] 16 号，以下简称“2019 合并财务报表格式”)；

采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求。本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对 2018 年 12 月 31 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初未分配利润或其他综合收益。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即 (1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，概述如下：

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

- 不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产风险状况，按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失。

披露

新金融工具准则引入大量新披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

(2) 新金融企业财务报表格式

本集团按照新金融企业财务报表格式，根据重要性原则并结合本集团的实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

下表列示了本集团按照新金融工具准则和新金融企业财务报表格式的相关要求对本集团于 2019 年 1 月 1 日相关资产负债项目的影响：

	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
资产类项目				
现金及存放中央银行款项	26,143,053	10,423	-	26,153,476
存放同业及其他金融机构款项	2,012,091	1,387	(1,076)	2,012,402
拆出资金	1,005,896	17,143	(795)	1,022,244
买入返售金融资产	794,600	327	(1,018)	793,909
应收利息	968,903	(963,732)	(5,171)	-
发放贷款和垫款	129,249,027	323,107	(258,462)	129,313,672
金融投资：				
- 以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资	3,653,509	11,573,203	46,459	15,273,171
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融投资	-	9,150,010	185,298	9,335,308
- 以摊余成本计量的金融投资	-	57,163,305	(137,719)	57,025,586
- 可供出售金融资产	19,949,076	(19,949,076)	-	-
- 持有至到期投资	43,072,409	(43,072,409)	-	-
- 应收款项类投资	14,271,638	(14,271,638)	-	-
递延所得税资产	910,704	-	64,072	974,776
其他资产	594,208	17,950	-	612,158
小计	242,625,114	-	(108,412)	242,516,702
负债类项目				
向中央银行借款	2,320,000	44,014	-	2,364,014
同业及其他金融机构存放款项	3,813,863	18,288	-	3,832,151
拆入资金	57,135	320	-	57,455
吸收存款	155,977,123	2,478,753	-	158,455,876
已发行债务证券	57,245,807	59,671	-	57,305,478
应付利息	2,601,046	(2,601,046)	-	-
预计负债	-	-	83,806	83,806
小计	222,014,974	-	83,806	222,098,780
合计		-	(192,218)	

下表列示了本集团按照原准则计量列示金融资产按照新金融工具准则和新金融企业财务报表格式的相关要求进行调整后计量列示的账面价值：

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原准则列示的金额		26,143,053			
加：自应收利息转入	A		10,423		
按新准则列示的金额					26,153,476
存放同业及其他金融机构款项					
按原准则列示的金额		2,012,091			
加：自应收利息转入	A		1,387		
重新计量：预期信用损失准备				(1,076)	
按新准则列示的金额					2,012,402
拆出资金					
按原准则列示的金额		1,005,896			
加：自应收利息转入	A		17,143		
重新计量：预期信用损失准备				(795)	
按新准则列示的金额					1,022,244
买入返售金融资产					
按原准则列示的金额		794,600			
加：自应收利息转入	A		327		
重新计量：预期信用损失准备				(1,018)	
按新准则列示的金额					793,909

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产 (续)					
应收利息					
按原准则列示的金额		968,903			
重新计量：预期信用损失准备				(5,171)	
减：转出至其他金融资产	A		(963,732)		
按新准则列示的金额					-
发放贷款和垫款					
按原准则列示的金额		129,249,027			
加：自应收利息转入	A		323,107		
重新计量：预期信用损失准备				(258,462)	
按新准则列示的金额					129,313,672
持有至到期投资					
按原准则列示的金额		43,072,409			
减：转出至以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融投资	B		(150,000)		
减：转出至以摊余成本计量的金融投资			(42,922,409)		
按新准则列示的金额					-

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产 (续)					
应收款项类投资					
按原准则列示的金额		14,271,638			
减：转出至以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的金融投资	C		(2,079,728)		
减：转出至以摊余成本计量的金融投资			(12,191,910)		
按新准则列示的金额					-
以摊余成本计量的金融投资					
按原准则列示的金额		-			
加：自持有至到期投资转入			42,922,409		
加：自应收款项类投资转入			12,191,910		
加：自可供出售金融资产转入	D		1,611,270		
加：自应收利息转入	A		437,716		
重新计量：预期信用损失准备				(193,227)	
重新计量：由以公允价值计量转为以摊余成本计量				55,508	
按新准则列示的金额					57,025,586
以摊余成本计量的金融资产总计		217,517,617	(792,087)	(404,241)	216,321,289

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产					
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资					
按原准则列示的金额		-			
加：自可供出售金融资产转入	E		6,961,239		
加：自应收款项类投资转入	C		2,079,728		
加：自应收利息转入	A		109,043		
重新计量：由以摊余成本计量转为 以公允价值计量				31,026	
重新计量：转回原准则下减值准备				154,272	
按新准则列示的金额					9,335,308
可供出售金融资产					
按原准则列示的金额		19,949,076			
减：转出至以摊余成本计量的金融投资	D		(1,611,270)		
减：转出至以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的金融投资	E		(6,961,239)		
减：转出至以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融投资	B		(11,376,567)		
按新准则列示的金额					-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产总计					
		19,949,076	(10,799,066)	185,298	9,335,308

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资					
按原准则列示的金额		3,653,509			
加：自可供出售金融资产转入	B		11,376,567		
加：自持有至到期投资转入	B		150,000		
加：自应收利息转入	A		46,636		
重新计量：由以摊余成本计量转为 以公允价值计量				46,459	
按新准则列示的金额					15,273,171
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产总计					
		3,653,509	11,573,203	46,459	15,273,171
递延所得税资产		910,704	-	64,072	974,776
其他资产					
按原准则列示的金额		594,208			
加：自应收利息转入	A		17,950		
按新准则列示的金额					612,158
合计		242,625,114	-	(108,412)	242,516,702

- A 本集团按照新金融企业财务报表格式的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2018 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2018 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。
- B 本集团持有的部分原在持有至到期投资或可供出售金融资产核算的金融投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- C 本集团持有的部分原在应收款项类投资核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- D 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于准则转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。
- E 该类重新分类及计量的金融资产包括于准则转换日本集团选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

于2019年1月1日，本集团原金融资产减值准备的期末金额调整为按照新金融工具准则规定进行分类和计量后的损失准备金额，并根据新金融企业财务报表格式进行调整后的金额如下：

	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业及其他金融机构款项	-	-	1,076	1,076
拆出资金	18,575	2	795	19,372
买入返售金融资产	-	-	1,018	1,018
应收利息	-	(5,171)	5,171	-
发放贷款和垫款	3,453,569	4,272	258,462	3,716,303
以摊余成本计量的金融投资	-	313,800	193,227	507,027
应收款项类投资	267,662	(267,662)	-	-
其他资产	73,675	487	-	74,162
小计	3,813,481	45,728	459,749	4,318,958
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
其他综合收益的金融投资	-	154,272	10,490	164,762
可供出售金融资产	200,000	(200,000)	-	-
小计	200,000	(45,728)	10,490	164,762
贷款承诺和财务担保合同				
预计负债	-	-	83,806	83,806

(3) 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 细化了非货币性资产交换准则的适用范围, 明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法, 修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则, 此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换, 不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义, 明确了该准则的适用范围, 并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则, 并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则, 并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(5) 2019 合并财务报表格式

本集团比照财会 [2019] 16 号规定的合并财务报表格式编制 2019 年度合并财务报表, 采用 2019 合并财务报表格式未对比较财务报表的列报产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	按应交增值税计征	5%、7%
教育费附加	按应交增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	15%、25%

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”)根据《中共中央国务院关于深入实施西部大开发战略的若干意见》(中发[2010] 10 号)、国家发展改革委员会《产业结构调整指南目录(2011 版)》(中华人民共和国国家发展和改革委员会令第 9 号)和财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011] 58 号)，自 2013 年度起，企业所得税按照优惠税率 15%执行。

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金		497,472	472,868	486,016	459,045
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,075,436	18,632,033	15,962,757	18,601,269
- 超额存款准备金	(2)	8,189,562	6,972,875	8,112,055	6,834,587
- 财政性存款		200,417	65,277	200,417	65,277
小计		24,465,415	25,670,185	24,275,229	25,501,133
应计利息		8,855	-	8,782	-
合计		24,971,742	26,143,053	24,770,027	25,960,178

- (1) 根据人行的规定，本集团及本行须根据吸收存款按一定比率缴存法定存款准备金。法定存款准备金不可用于本集团及本行的日常业务运作。于资产负债表日，本行及子公司法定存款准备金的缴存比率为：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	8.0% - 11.0%	8.0% - 12.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	1,315,807	1,507,602	1,057,130	1,093,226
- 非银行金融机构	390,809	-	390,809	-
中国境外				
- 商业银行	764,571	504,489	764,571	504,489
小计	2,471,187	2,012,091	2,212,510	1,597,715
应计利息	3,234	-	1,236	-
减：减值准备 (附注五、13)	(13,303)	-	(12,966)	-
合计	2,461,118	2,012,091	2,200,780	1,597,715

- (2) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均为第一阶段，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3、拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 非银行金融机构	718,575	818,575
- 商业银行	-	205,896
小计	718,575	1,024,471
应计利息	4,431	-
减：减值准备 (附注五、13)	(57,247)	(18,575)
合计	665,759	1,005,896

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	797	-	18,575	19,372
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(381)	38,256	-	37,875
2019 年 12 月 31 日	416	38,256	18,575	57,247

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	1,933,750	49,600	1,933,750	-
- 非银行金融机构	95,000	745,000	95,000	745,000
小计	2,028,750	794,600	2,028,750	745,000
应计利息	95	-	95	-
减：减值准备 (附注五、13)	(2,587)	-	(2,587)	-
合计	2,026,258	794,600	2,026,258	745,000

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
- 政策性银行	1,650,750	-	1,650,750	-
- 商业银行	-	30,000	-	-
- 中国政府	-	19,600	-	-
- 其他企业	-	145,000	-	145,000
同业存单	378,000	600,000	378,000	600,000
小计	2,028,750	794,600	2,028,750	745,000
应计利息	95	-	95	-
减：减值准备 (附注五、13)	(2,587)	-	(2,587)	-
合计	2,026,258	794,600	2,026,258	745,000

(3) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行买入返售金融资产均为第一阶段，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

5、 发放贷款和垫款

(1) 按分类和性质分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	87,033,981	91,177,098	86,875,662	91,021,568
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	29,757,841	15,712,496	29,681,670	15,649,925
- 个人房产按揭贷款	17,929,591	14,036,637	17,683,024	13,880,418
- 个人经营性贷款	6,142,681	4,464,018	5,990,192	4,359,587
- 信用卡	745,847	722,402	745,847	722,402
个人贷款和垫款	54,575,960	34,935,553	54,100,733	34,612,332
票据贴现	11,069,858	6,589,945	11,066,612	6,589,945
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：				
票据贴现	352,037	-	352,037	-
小计	153,031,836	132,702,596	152,395,044	132,223,845
应计利息	472,560	-	471,402	-
减：减值准备 (附注五、13)	(4,735,143)	(3,453,569)	(4,711,683)	(3,431,209)
净额	148,769,253	129,249,027	148,154,763	128,792,636

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	41,164,600	26,995,087	41,080,559	26,932,584
保证贷款	43,633,220	44,821,005	43,475,743	44,675,254
抵押贷款	46,179,556	39,195,951	45,871,196	38,966,998
质押贷款	22,054,460	21,690,553	21,967,546	21,649,009
小计	153,031,836	132,702,596	152,395,044	132,223,845
应计利息	472,560	-	471,402	-
减：减值准备 (附注五、13)	(4,735,143)	(3,453,569)	(4,711,683)	(3,431,209)
净额	148,769,253	129,249,027	148,154,763	128,792,636

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2019年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款及垫款								
- 水利、环境和公共设施管理业	16,832,087	11.01%	14,708,861	11.08%	16,832,087	11.04%	14,708,861	11.12%
- 房地产业	16,518,085	10.79%	13,700,139	10.32%	16,512,485	10.84%	13,689,839	10.35%
- 租赁和商务服务业	10,709,811	7.00%	10,915,111	8.23%	10,709,811	7.03%	10,915,111	8.26%
- 批发和零售业	9,737,589	6.37%	15,274,525	11.52%	9,720,190	6.37%	15,254,775	11.55%
- 制造业	9,476,744	6.19%	10,163,407	7.66%	9,462,894	6.21%	10,158,307	7.68%
- 建筑业	8,274,198	5.41%	10,252,415	7.73%	8,256,098	5.42%	10,249,835	7.75%
- 采矿业	4,288,388	2.80%	4,353,568	3.28%	4,259,788	2.80%	4,322,368	3.27%
- 交通运输、仓储和邮政业	3,906,514	2.55%	3,830,651	2.89%	3,901,114	2.56%	3,824,651	2.89%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,880,726	1.23%	2,100,110	1.58%	1,880,726	1.23%	2,100,110	1.59%
- 文化、体育和娱乐业	1,659,650	1.08%	1,530,771	1.15%	1,659,650	1.09%	1,530,771	1.16%
- 金融业	1,172,016	0.77%	1,704,853	1.28%	1,172,016	0.77%	1,704,853	1.29%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	763,861	0.50%	663,431	0.50%	762,561	0.50%	662,131	0.50%
- 住宿和餐饮业	658,145	0.43%	653,296	0.49%	653,845	0.43%	648,296	0.49%
- 科学研究和技术服务业	604,945	0.40%	410,450	0.31%	594,045	0.39%	399,250	0.30%
- 居民服务、修理和其他服务业	158,860	0.10%	218,810	0.16%	158,360	0.10%	215,810	0.16%
- 教育	158,646	0.10%	318,210	0.24%	148,376	0.10%	308,210	0.23%
- 农、林、牧、渔业	126,027	0.08%	159,601	0.12%	88,927	0.06%	116,501	0.09%
- 卫生和社会工作	107,689	0.07%	218,889	0.16%	102,689	0.07%	211,889	0.16%
公司贷款及垫款	87,033,981	56.88%	91,177,098	68.70%	86,875,662	57.01%	91,021,568	68.84%
个人贷款及垫款	54,575,960	35.66%	34,935,553	26.33%	54,100,733	35.50%	34,612,332	26.18%
票据贴现	11,421,895	7.46%	6,589,945	4.97%	11,418,649	7.49%	6,589,945	4.98%
小计	153,031,836	100.00%	132,702,596	100.00%	152,395,044	100.00%	132,223,845	100.00%
应计利息	472,560		-		471,402		-	
减：减值准备 (附注五、13)	(4,735,143)		(3,453,569)		(4,711,683)		(3,431,209)	
净额	148,769,253		129,249,027		148,154,763		128,792,636	

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2019年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	383,969	129,539	11,400	921	525,829
保证贷款	115,435	84,572	275,973	146,859	622,839
抵押贷款	73,287	140,110	486,965	445,677	1,146,039
质押贷款	10,817	-	14,990	179	25,986
已逾期贷款总额	583,508	354,221	789,328	593,636	2,320,693

	2018年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	193,827	61,107	3,993	158	259,085
保证贷款	25,919	222,523	117,916	115,557	481,915
抵押贷款	179,054	127,489	688,507	130,399	1,125,449
质押贷款	5,500	-	6,000	179	11,679
已逾期贷款总额	404,300	411,119	816,416	246,293	1,878,128

本行

	2019年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	383,866	129,539	11,350	921	525,676
保证贷款	108,385	78,375	274,083	146,779	607,622
抵押贷款	71,461	140,110	486,905	445,577	1,144,053
质押贷款	5,017	-	8,990	179	14,186
已逾期贷款总额	568,729	348,024	781,328	593,456	2,291,537

	2018年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	193,797	60,906	3,993	158	258,854
保证贷款	24,300	222,388	116,216	115,557	478,461
抵押贷款	171,727	127,397	688,407	130,399	1,117,930
质押贷款	5,500	-	-	179	5,679
已逾期贷款总额	395,324	410,691	808,616	246,293	1,860,924

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	2,423,052	217,160	1,076,091	3,716,303
转移:				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(11,033)	12,866	(1,833)	-
- 至第三阶段	(2,594)	(19,759)	22,353	-
本年计提 (附注五、35)	325,448	222,724	809,246	1,357,418
本年核销	-	-	(333,735)	(333,735)
本年收回原核销贷款	-	-	28,093	28,093
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019年12月31日	2,750,153	428,013	1,556,977	4,735,143

本行

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	2,409,790	213,921	1,070,777	3,694,488
转移：				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(10,530)	12,260	(1,730)	-
- 至第三阶段	(578)	(19,759)	20,337	-
本年计提 (附注五、35)	325,496	223,857	807,679	1,357,032
本年核销	-	-	(333,725)	(333,725)
本年收回原核销贷款	-	-	26,824	26,824
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019年12月31日	2,739,458	425,301	1,546,924	4,711,683

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团及本行

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	-	-	-	-
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	278	-	-	278
2019年12月31日	278	-	-	278

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(c) 2018 年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2018 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失准备	已减值贷款及 垫款的损失准备		总额
		其损失准备	其损失准备	
		按组合方式评估	按个别方式评估	
2018 年 1 月 1 日	1,880,174	140,784	799,130	2,820,088
本年计提 (附注五、34)	485,412	38,179	493,904	1,017,495
折现回拨	-	-	(25,298)	(25,298)
本年转销	-	(5,243)	(382,163)	(387,406)
本年收回原核销贷款	-	6,442	20,860	27,302
汇率变动	46	-	1,342	1,388
2018 年 12 月 31 日	2,365,632	180,162	907,775	3,453,569

本行

	2018 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失准备	已减值贷款及 垫款的损失准备		总额
		其损失准备	其损失准备	
		按组合方式评估	按个别方式评估	
2018 年 1 月 1 日	1,867,996	139,699	792,800	2,800,495
本年计提 (附注五、34)	480,429	40,767	495,334	1,016,530
折现回拨	-	-	(25,298)	(25,298)
本年转销	-	(5,243)	(382,163)	(387,406)
本年收回原核销贷款	-	4,640	20,860	25,500
汇率变动	46	-	1,342	1,388
2018 年 12 月 31 日	2,348,471	179,863	902,875	3,431,209

(6) 已重组的贷款和垫款 (不含应计利息)

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	2,941,092	2,196,749	2,917,842	2,178,108

(7) 担保物和其他信用增级

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款 (不含应计利息) 分别为人民币 1,825,496 千元和人民币 1,811,119 千元 (2018 年 12 月 31 日：已减值的发放贷款和垫款分别为人民币 1,594,951 千元和人民币 1,586,723 千元)。其中，担保物涵盖部分分别为人民币 1,092,818 千元和人民币 1,086,659 千元 (2018 年 12 月 31 日：分别为人民币 1,041,791 千元和人民币 1,035,600 千元)。

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	3,315,837	3,643,018	3,315,536	3,643,018
其他资产	371,233	58,735	312,498	-
合计	3,687,070	3,701,753	3,628,034	3,643,018

上述担保物的公允价值为本集团根据担保物处置经验和市场状况，在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	6.1	15,213,360	3,653,509	15,171,837	3,653,509
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资	6.2	5,734,175	-	5,606,527	-
以摊余成本计量的金融投资	6.3	75,459,523	-	74,742,808	-
可供出售金融资产	6.4	-	19,949,076	-	19,878,905
持有至到期投资	6.5	-	43,072,409	-	42,485,188
应收款项类投资	6.6	-	14,271,638	-	14,271,638
合计		96,407,058	80,946,632	95,521,172	80,289,240

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资(准则要求)					
债务工具					
- 非银行金融机构	(1)	8,982,176	-	8,982,176	-
- 商业银行		41,523	-	-	-
权益工具					
- 非银行金融机构	(2)	6,189,661	3,653,509	6,189,661	3,653,509
合计		15,213,360	3,653,509	15,171,837	3,653,509

(1) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的资产支持证券和证券公司发行的资产管理计划。

(2) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的权益工具主要为基金公司发行的货币型基金和债券型基金。

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按发行机构所在地区和类型分析

		2019 年 12 月 31 日	
	注释	本集团	本行
<i>债务工具</i>			
中国境内			
- 非银行金融机构	(a)	4,147,191	4,147,191
- 政策性银行		469,007	469,007
- 政府		126,679	-
- 其他	(b)	910,424	910,424
应计利息		72,474	71,505
小计		5,725,775	5,598,127
<i>权益工具</i>			
- 股权	(c)	8,400	8,400
合计		5,734,175	5,606,527

- (a) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的资产支持证券、资产管理计划及信托计划。
- (b) 于资产负债表日，本集团持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的债券。
- (c) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于本报告期间，本集团及本行对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 120 万元，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

	2019 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
成本 / 摊余成本	6,095,192	8,400	6,103,592
公允价值	5,725,775	8,400	5,734,175
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(369,417)	-	(369,417)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

本行

	2019 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
成本 / 摊余成本	5,972,904	8,400	5,981,304
公允价值	5,598,127	8,400	5,606,527
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(374,777)	-	(374,777)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团及本行

	2019 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2019 年 1 月 1 日	77,950	86,812	-	164,762
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(9,864)	277,636	-	267,772
2019 年 12 月 31 日	68,086	364,448	-	432,534

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按发行机构类型分析

		2019 年 12 月 31 日	
	注释	本集团	本行
债务工具			
中国境内			
- 政府		40,364,282	40,094,280
- 商业银行	(a)	17,334,021	17,003,362
- 非银行金融机构	(b)	11,328,855	11,328,855
- 政策性银行		110,570	10,041
- 其他	(c)	6,095,810	6,095,810
小计	(d)	75,233,538	74,532,348
应计利息		841,318	825,346
减：减值准备 (附注五、13)		(615,333)	(614,886)
合计		75,459,523	74,742,808

- (a) 于资产负债表日，本集团持有的商业银行发行的债务工具主要为同业存单。
- (b) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的信托计划和非银行金融机构发行的债券。
- (c) 于资产负债表日，本集团持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的债券。
- (d) 于 2019 年 12 月 31 日，以摊余成本计量的金融投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	303,815	3,212	200,000	507,027
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	102,259	6,047	-	108,306
2019 年 12 月 31 日	406,074	9,259	200,000	615,333

本行

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	303,713	3,212	200,000	506,925
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	101,914	6,047	-	107,961
2019 年 12 月 31 日	405,627	9,259	200,000	614,886

6.4 可供出售金融资产

(1) 按发行机构所在地区和类型及计量方式分析

		2018 年 12 月 31 日	
	注释	本集团	本行
按公允价值列示的债务工具			
中国境内			
- 非银行金融机构	(a)	16,537,186	16,537,186
- 政府		1,511,039	1,440,868
- 商业银行		101,104	101,104
- 其他	(b)	1,991,347	1,991,347
减：减值准备 (附注五、13)	(c)	(200,000)	(200,000)
小计	(d)	19,940,676	19,870,505
权益工具			
- 以成本计量	(e)	8,400	8,400
合计		19,949,076	19,878,905

(2) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

	注释	2018 年 12 月 31 日		
		权益工具	债务工具	合计
摊余成本	-	20,193,869		20,193,869
公允价值	-	19,940,676		19,940,676
累计计入其他综合收益的公允				
价值变动金额	-	(53,193)		(53,193)
已计提减值金额 (附注五、13)	(c)	-	(200,000)	(200,000)

本行

	注释	2018 年 12 月 31 日		
		权益工具	债务工具	合计
摊余成本		-	20,123,698	20,123,698
公允价值		-	19,870,505	19,870,505
累计计入其他综合收益的公允				
价值变动金额		-	(53,193)	(53,193)
已计提减值金额 (附注五、13)	(c)	-	(200,000)	(200,000)

- (a) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为证券公司
和基金公司发行的资产管理计划及信托公司发行的资产支持证券。
- (b) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的
债券。
- (c) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的累计减值准
备。截至 2018 年 12 月 31 日，可供出售债务工具中已减值的债务工具投资已全额计提
减值。
- (d) 于 2018 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附
注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。
- (e) 非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，无市场报价，其公允价值难以可靠计
量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。

6.5 持有至到期投资

按发行机构所在地区和类型分析

		2018 年 12 月 31 日	
	注释	本集团	本行
债务工具			
中国境内			
- 政府		21,603,186	21,304,320
- 商业银行		19,636,816	19,636,816
- 非银行金融机构		426,316	426,316
- 政策性银行		298,403	10,048
- 其他	(1)	1,107,688	1,107,688
合计	(2)	43,072,409	42,485,188

- (1) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的债券。
- (2) 于 2018 年 12 月 31 日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。

6.6 应收款项类投资

按发行机构所在地区和类型分析

		2018 年 12 月 31 日	
	注释	本集团	本行
债务工具			
中国境内			
- 非银行金融机构	(1)	14,539,300	14,539,300
减：减值准备 (附注五、13)		(267,662)	(267,662)
合计	(2)	14,271,638	14,271,638

- (1) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的信托计划。

(2) 于 2018 年 12 月 31 日, 上述应收款项类投资均不存在重大变现限制。

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	382,349	355,424	382,349	355,424
对子公司的投资	(2)	-	-	58,120	58,120
小计		382,349	355,424	440,469	413,544
减: 减值准备 (附注五、13)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		382,349	355,424	422,317	395,392

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

	本集团及本行
2018 年 1 月 1 日余额	331,139
权益法下确认的投资收益	24,285
2018 年 12 月 31 日余额	355,424
权益法下确认的投资收益	26,925
2019 年 12 月 31 日余额	382,349

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	29,200	29,200
小计	58,120	58,120
减：减值准备 (附注五、13)	(18,152)	(18,152)
合计	39,968	39,968

有关各子公司的详细资料，参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

	2019 年			减值准备
	年初余额	追加投资	年末余额	年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	29,200	-	29,200	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)

	2018 年			减值准备
	年初余额	追加投资	年末余额	年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	29,200	-	29,200	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2019 年 1 月 1 日	554,799	630,871	17,435	1,203,105
本年增加	-	31,683	164	31,847
在建工程转入	-	13,078	-	13,078
本年减少	(3,249)	(6,818)	(267)	(10,334)
2019 年 12 月 31 日	<u>551,550</u>	<u>668,814</u>	<u>17,332</u>	<u>1,237,696</u>
减：累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	(268,584)	(502,478)	(13,965)	(785,027)
本年计提	(21,541)	(52,259)	(770)	(74,570)
本年处置或报废	1,630	6,438	253	8,321
2019 年 12 月 31 日	<u>(288,495)</u>	<u>(548,299)</u>	<u>(14,482)</u>	<u>(851,276)</u>
账面价值				
2019 年 12 月 31 日	<u>263,055</u>	<u>120,515</u>	<u>2,850</u>	<u>386,420</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>286,215</u>	<u>128,393</u>	<u>3,470</u>	<u>418,078</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2018 年 1 月 1 日	554,799	597,472	18,932	1,171,203
本年增加	-	38,773	427	39,200
在建工程转入	-	2,337	-	2,337
本年减少	-	(7,711)	(1,924)	(9,635)
	<u>554,799</u>	<u>630,871</u>	<u>17,435</u>	<u>1,203,105</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>554,799</u>	<u>630,871</u>	<u>17,435</u>	<u>1,203,105</u>
减：累计折旧				
2018 年 1 月 1 日	(245,630)	(447,852)	(14,794)	(708,276)
本年计提	(22,954)	(61,996)	(1,006)	(85,956)
本年处置或报废	-	7,370	1,835	9,205
	<u>(268,584)</u>	<u>(502,478)</u>	<u>(13,965)</u>	<u>(785,027)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>(268,584)</u>	<u>(502,478)</u>	<u>(13,965)</u>	<u>(785,027)</u>
账面价值				
2018 年 12 月 31 日	<u>286,215</u>	<u>128,393</u>	<u>3,470</u>	<u>418,078</u>
2018 年 1 月 1 日	<u>309,169</u>	<u>149,620</u>	<u>4,138</u>	<u>462,927</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 123 万元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 50 万元)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的闲置资产 (2018 年 12 月 31 日：无)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团账面净值为人民币 1,372 万元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1,645 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2018 年 1 月 1 日	21,321
本年增加	25,109
本年转入固定资产	(2,337)
本年转入无形资产	(645)
2018 年 12 月 31 日	43,448
本年增加	7,760
本年转入固定资产	(13,078)
本年转入无形资产	(9,032)
2019 年 12 月 31 日	29,098
减：减值准备 (附注五、13)	
2018 年 1 月 1 日	(5,781)
本年增加	-
2018 年 12 月 31 日	(5,781)
本年增加	-
2019 年 12 月 31 日	(5,781)
账面价值	
2019 年 12 月 31 日	23,317
2018 年 12 月 31 日	37,667

10、 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	合计
成本			
2018 年 1 月 1 日	53,686	-	53,686
本年增加	-	9,772	9,772
在建工程转入	-	645	645
2018 年 12 月 31 日	53,686	10,417	64,103
本年增加	-	13,925	13,925
在建工程转入	-	9,032	9,032
本年减少	(138)	-	(138)
2019 年 12 月 31 日	53,548	33,374	86,922
减：累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(8,279)	-	(8,279)
本年计提	(1,645)	(337)	(1,982)
2018 年 12 月 31 日	(9,924)	(337)	(10,261)
本年计提	(1,645)	(4,377)	(6,022)
本年处置或报废	138	-	138
2019 年 12 月 31 日	(11,431)	(4,714)	(16,145)
账面净值			
2019 年 12 月 31 日	42,117	28,660	70,777
2018 年 12 月 31 日	43,762	10,080	53,842

11、递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	4,834,709	1,208,678	3,549,743	887,436
公允价值变动	259,410	64,852	53,193	13,298
预计负债	122,945	30,736	-	-
应付职工薪酬	90,214	22,553	39,880	9,970
合计	5,307,278	1,326,819	3,642,816	910,704

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	4,825,225	1,206,307	3,549,743	887,436
公允价值变动	260,382	65,096	53,193	13,298
预计负债	122,945	30,736	-	-
应付职工薪酬	90,214	22,553	39,880	9,970
合计	5,298,766	1,324,692	3,642,816	910,704

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019年 12月31日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	311,886	(67,013)	1,208,678
公允价值变动	13,298	(33,248)	(19,950)	(16,060)	100,862	64,852
预计负债	-	20,951	20,951	9,785	-	30,736
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	12,583	-	22,553
合计	910,704	64,072	974,776	318,194	33,849	1,326,819

	2018年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2018年 12月31日
资产减值准备	589,175	298,261	-	887,436
公允价值变动	54,238	-	(40,940)	13,298
应付职工薪酬	-	9,970	-	9,970
合计	643,413	308,231	(40,940)	910,704

本行

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019年 12月31日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	309,515	(67,013)	1,206,307
公允价值变动	13,298	(33,192)	(19,894)	(15,831)	100,821	65,096
预计负债	-	20,951	20,951	9,785	-	30,736
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	12,583	-	22,553
合计	910,704	64,128	974,832	316,052	33,808	1,324,692

	2018年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2018年 12月31日
资产减值准备	589,175	298,261	-	887,436
公允价值变动	54,238	-	(40,940)	13,298
应付职工薪酬	-	9,970	-	9,970
合计	643,413	308,231	(40,940)	910,704

12、 其他资产

本集团

	注释	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待结算及							
清算款项		401,360	-	401,360	183,509	-	183,509
抵债资产	(1)	225,359	(54,357)	171,002	225,359	(54,357)	171,002
预付经营性物							
业租金		62,739	-	62,739	53,762	-	53,762
长期待摊费用	(2)	37,335	-	37,335	46,861	-	46,861
应收利息		2,467	(34)	2,433	-	-	-
其他		136,351	(19,368)	116,983	158,392	(19,318)	139,074
合计		<u>865,611</u>	<u>(73,759)</u>	<u>791,852</u>	<u>667,883</u>	<u>(73,675)</u>	<u>594,208</u>

- (1) 2019 年，本集团未取得和处置的抵债资产 (2018 年：取得和处置的抵债资产账面价值分别为人民币 1,260 万元和人民币 5 万元)。于资产负债表日，本集团无将抵债资产转为自用的情况。本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。
- (2) 长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

13、 资产减值准备

本集团

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年核销	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	1,076	12,227	-	-	13,303
拆出资金	五、3	19,372	37,875	-	-	57,247
买入返售金融资产	五、4	1,018	1,569	-	-	2,587
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,716,303	1,357,418	(333,735)	(4,843)	4,735,143
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	278	-	-	278
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		507,027	108,306	-	-	615,333
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	267,772	-	-	432,534
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	74,162	(403)	-	-	73,759
合计		<u>4,489,501</u>	<u>1,785,042</u>	<u>(333,735)</u>	<u>(4,843)</u>	<u>5,935,965</u>
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	五、3	19,555	(980)	-	-	18,575
发放贷款和垫款	五、5	2,820,088	1,017,495	(387,406)	3,392	3,453,569
可供出售金融资产	五、6.4	59,205	140,795	-	-	200,000
应收款项类投资	五、6.6	87,252	180,410	-	-	267,662
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	88,182	3,038	-	(17,545)	73,675
合计		<u>3,080,063</u>	<u>1,340,758</u>	<u>(387,406)</u>	<u>(14,153)</u>	<u>4,019,262</u>

本行

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年核销	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	832	12,134	-	-	12,966
拆出资金	五、3	19,372	37,875	-	-	57,247
买入返售金融资产	五、4	819	1,768	-	-	2,587
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,694,488	1,357,032	(333,725)	(6,112)	4,711,683
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	278	-	-	278
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		506,925	107,961	-	-	614,886
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	267,772	-	-	432,534
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	74,162	(410)	-	-	73,752
合计		<u>4,485,293</u>	<u>1,784,410</u>	<u>(333,725)</u>	<u>(6,112)</u>	<u>5,929,866</u>
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	五、3	19,555	(980)	-	-	18,575
发放贷款和垫款	五、5	2,800,495	1,016,530	(387,406)	1,590	3,431,209
可供出售金融资产	五、6.4	59,205	140,795	-	-	200,000
应收款项类投资	五、6.6	87,252	180,410	-	-	267,662
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	88,182	3,038	-	(17,545)	73,675
合计		<u>3,078,622</u>	<u>1,339,793</u>	<u>(387,406)</u>	<u>(15,955)</u>	<u>4,015,054</u>

除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及金融投资外，上述其余资产的减值准备在资产负债表中作为相关金融资产账面金额的扣减项目单独列示。

14、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 非银行金融机构	184,312	58,911	184,312	58,911
- 商业银行	118	3,000,000	40,127	3,000,009
中国境外				
- 商业银行	1,039,454	754,952	1,039,454	754,952
小计	1,223,884	3,813,863	1,263,893	3,813,872
应计利息	819	-	1,012	-
合计	1,224,703	3,813,863	1,264,905	3,813,872

15、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 政策性银行	907,000	-
- 商业银行	32,724	57,135
应计利息	851	-
合计	940,575	57,135

16、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 政策性银行	1,999,000	-
- 商业银行	1,991,100	-
小计	3,990,100	-
应计利息	1,785	-
合计	3,991,885	-

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券		
- 中国政府	3,990,100	-
应计利息	1,785	-
合计	3,991,885	-

17、 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	60,039,409	71,115,899	59,609,909	70,585,602
- 个人客户	15,083,938	15,408,816	14,847,967	15,159,311
小计	75,123,347	86,524,715	74,457,876	85,744,913
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	31,615,406	22,021,738	31,613,176	22,015,738
- 个人客户	58,444,704	41,933,806	57,646,164	41,295,791
小计	90,060,110	63,955,544	89,259,340	63,311,529
其他存款				
- 公司客户	-	69,700	-	69,700
- 个人客户	176,082	983,632	176,082	983,632
小计	176,082	1,053,332	176,082	1,053,332
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,496,172	3,122,798	2,496,172	3,122,798
- 保函	368,633	399,395	363,681	395,133
- 信用证	55,965	63,071	55,965	63,071
- 其他	1,455,462	858,268	1,428,366	845,120
小计	4,376,232	4,443,532	4,344,184	4,426,122
应计利息	3,087,902	-	3,058,946	-
合计	172,823,673	155,977,123	171,296,428	154,535,896

18、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	66,887,369	55,250,310
二级资本债券	1,996,193	1,995,497
小微企业专项金融债	3,998,956	-
小计	72,882,518	57,245,807
应计利息	119,465	-
合计	73,001,983	57,245,807

已发行债务证券的变动情况

本集团及本行

		2019 年			
注释		2019 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	2019 年 12 月 31 日
				折溢价摊销	
同业存单	(1)	55,250,310	81,510,000	(69,860,000)	66,887,369
二级资本债券	(2)	1,995,497	-	-	1,996,193
小微企业专项金融债	(3)	-	4,000,000	-	3,998,956
合计		57,245,807	85,510,000	(69,860,000)	72,882,518

		2018 年			
注释		2018 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	2018 年 12 月 31 日
				折溢价摊销	
同业存单	(1)	44,122,919	81,080,000	(69,610,000)	55,250,310
二级资本债券	(2)	1,994,801	-	-	1,995,497
合计		46,117,720	81,080,000	(69,610,000)	57,245,807

- (1) 于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 108 笔, 最长期限为 365 天 (于 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 43 笔, 最长期限为 365 天)。
- (2) 于 2015 年 6 月 18 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 5.5%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本集团及本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2020 年 6 月 18 日) 按面值全部赎回债券。
- (3) 于 2019 年 4 月 22 日, 本行在银行间市场公开发行了 3 年期的固定利率小微企业专项金融债 (第一期) 人民币 20 亿元, 票面利率为 3.85%, 每年付息一次。

于 2019 年 11 月 26 日, 本行在银行间市场公开发行了 3 年期的固定利率小微企业专项金融债 (第二期) 人民币 20 亿元, 票面利率为 3.56%, 每年付息一次。

19、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	232,928	206,010
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	44,920	41,483
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	112,151	88,958
其他长期职工福利	(5)	90,961	40,061
合计		480,960	376,512

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2019年 1月1日	本年发生	本年支付	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	169,815	563,663	(546,026)	187,452
职工福利费	-	64,348	(64,348)	-
住房公积金	666	51,812	(52,466)	12
社会保险费				
医疗保险费	2,284	29,275	(31,559)	-
工伤保险费	-	646	(646)	-
生育保险费	-	3,669	(3,667)	2
补充医疗保险	23,440	24,710	(22,864)	25,286
工会经费和职工教育经费	9,805	27,443	(17,072)	20,176
商业保险费	-	340	(340)	-
其他	-	721	(721)	-
合计	206,010	766,627	(739,709)	232,928

	本集团			
	2018年 1月1日	本年发生	本年支付	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	127,625	533,662	(491,472)	169,815
职工福利费	-	60,704	(60,704)	-
住房公积金	4	49,152	(48,490)	666
社会保险费				
医疗保险费	-	33,162	(30,878)	2,284
工伤保险费	-	874	(874)	-
生育保险费	-	1,714	(1,714)	-
补充医疗保险	-	23,440	-	23,440
工会经费和职工教育经费	10,184	11,008	(11,387)	9,805
商业保险费	-	878	(878)	-
其他	-	4,879	(4,879)	-
合计	137,813	719,473	(651,276)	206,010

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2019年 1月1日	本年发生	本年支付	2019年 12月31日
基本养老保险费	3,194	78,781	(81,968)	7
失业保险费	782	1,373	(2,150)	5
企业年金缴费	37,507	44,474	(37,073)	44,908
合计	41,483	124,628	(121,191)	44,920

	本集团			
	2018年 1月1日	本年发生	本年支付	2018年 12月31日
基本养老保险费	-	96,698	(93,504)	3,194
失业保险费	4	3,357	(2,579)	782
企业年金缴费	16,120	37,510	(16,123)	37,507
合计	16,124	137,565	(112,206)	41,483

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

退休补贴计划：即给满足特定条件的退休员工提供一份按月支付的补充退休金。退休金的金额按照员工退休时的岗位职级确定。本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

上述设定受益计划给本集团带来了精算风险，例如长寿风险、通胀风险等。鉴于上述设定受益计划具有相同的风险和特征，综合披露如下：

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
年初余额	88,958	66,870
计入当年损益的设定受益成本：		
- 服务成本	14,040	13,086
- 利息成本	3,306	2,810
计入其他综合收益的设定受益成本：		
- 精算利得	8,784	8,790
其他变动：		
- 已支付的福利	(2,937)	(2,598)
年末余额	<u>112,151</u>	<u>88,958</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17 年 (2018 年 12 月 31 日：17 年)。

(b) 精算假设和敏感性分析

本集团在估算设定受益计划义务现值所采用的重大精算假设 (以加权平均数列示) 如下:

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.50%	3.75%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	5.00%	5.00%
养老福利年增长率	0%	0%

- (i) 于资产负债表日, 死亡率参照中国保险监督管理委员会于 2016 年发布的《中国人寿保险业务经验生命表 - 养老金业务男女表 (2010-2013)》确定。

于资产负债表日, 在保持其他假设不变的情况下, 下列假设合理的可能的变化 (变动 1%) 将会导致本集团设定受益计划义务 (减少) / 增加的金额列示如下:

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(17,131)	22,106	(13,541)	17,455
员工离职率	(5,852)	4,799	(4,799)	5,386
养老福利年增长率	22,731	(17,815)	17,998	(14,112)

虽然上述分析未能考虑设定受益计划下的完整的预计现金流量, 但其依然提供了上述假设的敏感性的近似估计。

- (4) 本集团 2019 年发生并支付辞退福利人民币 93 千元 (2018 年: 无)。
- (5) 本集团其他长期职工福利主要包括递延支付的薪酬以及中长期激励计划, 延期支付期限均在一年以上。

20、 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	341,805	299,768	342,004	299,548
应交增值税	128,379	102,166	128,000	102,029
应交其他税费	15,536	23,377	15,383	23,321
合计	485,720	425,311	485,387	424,898

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同		
信用损失准备	122,945	-

信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	76,802	3,964	3,040	83,806
转移：				
- 至第一阶段	6	(6)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回) (附注五、35)	46,131	(3,952)	(3,040)	39,139
2019 年 12 月 31 日	122,939	6	-	122,945

22、 其他负债

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	446,635	176,880
预提费用	469,984	256,687
递延收益	59,714	123,557
应付股利	45,836	46,624
其他	100,278	75,485
合计	1,122,447	679,233

23、 股本

本集团及本行

	2019 年 1 月 1 日	本年发行 人民币普通股	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,000,000	444,444	4,444,444

于 2019 年 3 月 1 日，本行公开发行人民币普通股 (A 股) 并在上海证券交易所上市。本次发行实际募集资金净额人民币 2,004,284 千元，其中计入股本人民币 444,444 千元，计入资本公积人民币 1,559,840 千元。

24、 资本公积

本集团

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	五、23	2,004,982	1,559,840	-	3,564,822
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司		190	-	-	190
合计		<u>2,133,704</u>	<u>1,559,840</u>	<u>-</u>	<u>3,693,544</u>

		2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价		2,004,982	-	-	2,004,982
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司		190	-	-	190
合计		<u>2,133,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,133,704</u>

本行

	附注	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	五、23	2,004,982	1,559,840	-	3,564,822
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
合计		<u>2,133,514</u>	<u>1,559,840</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

		2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价		2,004,982	-	-	2,004,982
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
合计		<u>2,133,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,133,514</u>

25、其他综合收益

本集团

	2018 年 12 月 31 日	会计政策 变更	2019 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2019 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益									
- 重新计量设定受益计划变动额	(10,180)	-	(10,180)	(8,784)	-	-	-	(8,784)	(18,964)
将重分类进损益的其他综合收益									
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	23,875	23,875	(396,964)	(1,181)	100,862	2,537	(299,820)	(275,945)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-	123,571	123,571	268,050	-	(67,013)	-	201,037	324,608
- 可供出售金融资产公允价值变动	(37,655)	37,655	-	-	-	-	-	-	-
合计	(47,835)	185,101	137,266	(137,698)	(1,181)	33,849	2,537	(107,567)	29,699

	2018 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2018 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(1,390)	(8,790)	-	-	-	(8,790)	(10,180)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 可供出售金融资产公允价值变动	(160,312)	175,788	(12,191)	(40,940)	-	122,657	(37,655)
合计	(161,702)	166,998	(12,191)	(40,940)	-	113,867	(47,835)

本行

	2018 年 12 月 31 日	会计政策 变更	2019 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后净额	2019 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益								
- 重新计量设定受益计划变动额	(10,180)	-	(10,180)	(8,784)	-	-	(8,784)	(18,964)
将重分类进损益的其他综合收益								
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	23,789	23,789	(402,101)	(1,181)	100,821	(302,461)	(278,672)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-	123,571	123,571	268,050	-	(67,013)	201,037	324,608
- 可供出售金融资产公允价值变动	(37,655)	37,655	-	-	-	-	-	-
合计	(47,835)	185,015	137,180	(142,835)	(1,181)	33,808	(110,208)	26,972
		2018 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后净额	2018 年 12 月 31 日	
不能重分类进损益的其他综合收益								
- 重新计量设定受益计划变动额		(1,390)	(8,790)	-	-	(8,790)	(10,180)	
将重分类进损益的其他综合收益								
- 可供出售金融资产公允价值变动		(160,312)	175,788	(12,191)	(40,940)	122,657	(37,655)	
合计		(161,702)	166,998	(12,191)	(40,940)	113,867	(47,835)	

26、 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	1,417,801	126,526	1,544,327
利润分配 (附注五、28(1)(a))	235,782	-	235,782
2018 年 12 月 31 日	1,653,583	126,526	1,780,109
利润分配 (附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019 年 12 月 31 日	<u>1,920,815</u>	<u>126,526</u>	<u>2,047,341</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	1,416,465	127,792	1,544,257
利润分配 (附注五、28(1)(a))	235,782	-	235,782
2018 年 12 月 31 日	1,652,247	127,792	1,780,039
利润分配 (附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019 年 12 月 31 日	<u>1,919,479</u>	<u>127,792</u>	<u>2,047,271</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，本行应当按照净利润 10%提取法定盈余公积。本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会决议，盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用盈余公积转增资本时，转增后留存的盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

本行在提取法定盈余公积后，经股东大会决议，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积。

27、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2018 年 1 月 1 日余额	3,163,113
利润分配 (附注五、28(1)(b))	60,965
2018 年 12 月 31 日余额	3,224,078
利润分配 (附注五、28(1)(b))	189,308
2019 年 12 月 31 日余额	<u><u>3,413,386</u></u>
	<u>本行</u>
2018 年 1 月 1 日余额	3,157,582
利润分配 (附注五、28(1)(b))	60,244
2018 年 12 月 31 日余额	3,217,826
利润分配 (附注五、28(1)(b))	187,801
2019 年 12 月 31 日余额	<u><u>3,405,627</u></u>

本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

28、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
提取盈余公积	(a)	267,232	235,782
提取一般风险准备	(b)	189,308	60,965
合计		<u><u>456,540</u></u>	<u><u>296,747</u></u>

本行

	注释	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	267,232	235,782
提取一般风险准备	(b)	187,801	60,244
合计		455,033	296,026

(a) 提取盈余公积

于资产负债表日，本集团及本行按照《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定，按照当年净利润的 10%提取法定盈余公积。

(b) 提取一般风险准备

于资产负债表日，根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定，本集团及本行通过当年的税后净利润计提一般准备余额。

(2) 本行批准及支付的股东股利

根据 2019 年 5 月 28 日召开的本行 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年度利润分配方案，本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4.44 亿股为基数，向全体股东每 10 股宣派现金股利人民币 1.60 元，合计分配现金股利人民币 7.11 亿元。

根据 2018 年 4 月 9 日召开的本行 2017 年度股东大会审议通过的 2017 年度利润分配方案，本行向全体股东每 10 股宣派现金股利人民币 0.50 元，合计分配现金股利人民币 2.00 亿元。

29、利息净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入来自：				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	4,862,535	4,587,698	4,852,017	4,573,711
- 个人贷款及垫款	2,906,751	1,497,563	2,883,325	1,477,830
- 票据贴现	183,199	161,759	183,160	161,757
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	2,536,814	-	2,510,353	-
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	433,121	-	425,323	-
- 持有至到期投资	-	1,622,236	-	1,609,986
- 可供出售金融资产	-	989,172	-	988,118
- 应收款项类投资	-	744,911	-	744,911
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	249	-	249
存放中央银行款项	306,394	343,841	304,404	342,099
买入返售金融资产	223,133	198,767	223,129	198,305
存放同业及其他金融机构款项	41,741	49,002	31,287	28,426
拆出资金	37,478	58,118	37,478	58,118
合计	11,531,166	10,253,316	11,450,476	10,183,510
利息支出来自：				
吸收存款				
- 个人客户	(1,864,117)	(1,321,249)	(1,841,876)	(1,306,537)
- 公司客户	(1,473,518)	(1,079,335)	(1,468,963)	(1,075,718)
已发行债务证券	(2,222,952)	(2,389,780)	(2,222,952)	(2,389,780)
卖出回购金融资产款	(167,373)	(131,542)	(167,373)	(131,590)
同业及其他金融机构存放款项	(158,476)	(224,504)	(151,985)	(221,805)
拆入资金	(23,926)	(3,260)	(23,926)	(3,260)
合计	(5,910,362)	(5,149,670)	(5,877,075)	(5,128,690)
利息净收入	5,620,804	5,103,646	5,573,401	5,054,820

30、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入：				
顾问及咨询费	215,589	197,988	215,589	197,988
代理业务手续费	190,477	307,964	190,435	307,861
贸易融资及担保业务手续费	107,955	199,090	107,955	199,090
银行卡手续费	53,471	45,603	53,457	45,583
结算与清算手续费	25,839	35,302	25,744	35,196
托管及其他受托业务佣金	17,930	17,340	17,930	17,340
其他	21,324	16,201	21,073	16,030
合计	632,585	819,488	632,183	819,088
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(28,119)	(22,404)	(28,052)	(22,319)
银行间交易费	(16,128)	(10,545)	(16,128)	(10,545)
其他	(6,419)	(3,663)	(6,397)	(3,646)
合计	(50,666)	(36,612)	(50,577)	(36,510)
手续费及佣金净收入	581,919	782,876	581,606	782,578

31、 投资收益

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
债权投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	573,314	451	573,314	451
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,181	-	1,181	-
- 可供出售金融资产	-	28,344	-	28,344
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	26,925	24,285	26,925	24,285
- 股利收入	1,200	889	2,220	889
合计	602,620	53,969	603,640	53,969

32、 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	18,213	-	16,690	-

33、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
员工成本				
- 短期薪酬	766,627	719,473	742,798	698,187
- 离职后福利 – 设定提存计划	124,628	137,565	121,935	134,592
- 离职后福利 – 设定受益计划	17,346	15,896	17,346	15,896
- 辞退福利	93	-	93	-
- 其他长期职工福利	56,839	40,061	56,273	39,880
小计	965,533	912,995	938,445	888,555
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	149,331	142,854	146,300	140,868
- 折旧及摊销费用	103,730	114,903	97,342	108,898
小计	253,061	257,757	243,642	249,766
办公及行政费用	528,676	492,613	522,155	483,827
合计	1,747,270	1,663,365	1,704,242	1,622,148

34、 资产减值损失

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
拆出资金	五、3	-	(980)	-	(980)
发放贷款和垫款	五、5	-	1,017,495	-	1,016,530
可供出售金融资产	五、6.4	-	140,795	-	140,795
应收款项类投资	五、6.6	-	180,410	-	180,410
其他资产	五、12	-	3,038	-	3,038
合计		-	1,340,758	-	1,339,793

35、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
存放同业及其他金融机构款项	五、2	12,227	-	12,134	-
拆出资金	五、3	37,875	-	37,875	-
买入返售金融资产	五、4	1,569	-	1,768	-
发放贷款和垫款：	五、5				
- 以摊余成本计量		1,357,418	-	1,357,032	-
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		278	-	278	-
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	五、6.2	267,772	-	267,772	-
- 以摊余成本计量	五、6.3	108,306	-	107,961	-
信贷承诺和财务担保合同					
信用损失准备	五、21	39,139	-	39,139	-
其他资产	五、12	(403)	-	(410)	-
合计		1,824,181	-	1,823,549	-

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税	869,725	856,002	869,640	855,133
递延所得税	(318,194)	(308,231)	(316,052)	(308,231)
汇算清缴差异调整	(39,403)	(8,727)	(39,403)	(8,727)
合计	512,128	539,044	514,185	538,175

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润		3,190,664	2,904,212	3,186,505	2,895,996
按法定税率计算的所得税		797,666	726,053	796,626	723,999
子公司适用不同税率的影响		(518)	(822)	-	-
本年未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	220	24	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	16,440	12,803	16,328	11,195
非应税收入的影响	(c)	(290,003)	(190,287)	(287,092)	(188,292)
汇算清缴差异调整		(39,403)	(8,727)	(39,403)	(8,727)
汇算清缴差异调整对					
递延所得税的影响	(d)	27,726	-	27,726	-
所得税费用		512,128	539,044	514,185	538,175

(a) 主要系本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(b) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

(c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。

(d) 主要系本行年度所得税纳税申报时实际申报的资产损失税前扣除金额与预估金额存在差异。

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产公允价值				
变动	(396,964)	-	(402,101)	-
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产信用损失				
准备	268,050	-	268,050	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	175,788	-	175,788
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,181)	(12,191)	(1,181)	(12,191)
减：所得税影响	33,849	(40,940)	33,808	(40,940)
小计	(96,246)	122,657	(101,424)	122,657
不能重分类至损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额	(8,784)	(8,790)	(8,784)	(8,790)
合计	(105,030)	113,867	(110,208)	113,867

38、 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益如下：

	本集团	
	2019 年	2018 年
归属于本行股东的合并净利润	2,674,990	2,361,568
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,370,370	4,000,000
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.61	0.59

于 2019 年 3 月 1 日，本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市，发行股票数量 444,444,445 股。本次发行后，本行总股本为 4,444,444,445 股。

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	2,678,536	2,365,168	2,672,320	2,357,821
加：资产减值损失	-	1,340,758	-	1,339,793
信用减值损失	1,824,181	-	1,823,549	-
折旧及摊销	103,730	114,903	97,342	108,898
折现回拨	-	(25,298)	-	(25,298)
公允价值变动净收益	(18,213)	-	(16,690)	-
投资收益	(602,620)	(53,969)	(603,640)	(53,969)
处置固定资产和无形资产				
净 (收益) / 损失	(4,794)	157	(4,280)	157
发行债务证券利息支出	2,222,952	2,389,780	2,222,952	2,389,780
递延所得税费用	(318,194)	(308,231)	(316,052)	(308,231)
经营性应收项目的增加	(18,191,092)	(19,070,179)	(18,034,042)	(19,167,024)
经营性应付项目的增加 / (减少)	14,276,145	(4,500,095)	14,098,371	(4,992,013)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	1,970,631	(17,747,006)	1,939,830	(18,350,086)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物的年末余额	12,246,771	9,890,546	12,079,131	9,546,459
减：现金及现金等价物的年初余额	(9,890,546)	(21,367,799)	(9,546,459)	(21,134,769)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	2,356,225	(11,477,253)	2,532,672	(11,588,310)

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金	497,472	472,868	486,016	459,045
存放中央银行超额存款准备金款项	8,189,562	6,972,875	8,112,055	6,834,587
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,530,987	1,244,307	1,452,310	1,101,931
原到期日不超过 3 个月的拆出资金	-	405,896	-	405,896
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	2,028,750	794,600	2,028,750	745,000
合计	12,246,771	9,890,546	12,079,131	9,546,459

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例)	本行 直接和间接 享有表决权比例
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	382,349	355,424

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下：

企业名称	主要 经营地	注册地	联营企业	注册资本	持股比例	业务性质	对本集团 活动是否 具有战略性
			投资的会计 处理方法				
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	15 亿元	20%	金融机构	是

比亚迪汽车金融有限公司 (以下简称“比亚迪汽车金融”) 于 2014 年 10 月 23 日经监管机构批准，并于 2015 年 2 月 6 日领取了由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 610100400013701 号企业法人营业执照，后经西安市工商行政管理局批准领取了统一社会信用代码为 916101313224044469 的企业法人营业执照。比亚迪汽车金融于 2015 年 2 月 6 日正式营业，注册资本为人民币 5 亿元。本集团初始投资金额为人民币 1 亿元，持股比例 20%，主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务。

比亚迪汽车金融于 2016 年 11 月 4 日增资人民币 10 亿元，增资后本集团持股比例为 20%，持股比例不变。截至 2019 年 12 月 31 日，比亚迪汽车金融注册资本为人民币 15 亿元。

(2) 重要联营企业的主要财务信息：

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础进行调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程：

	比亚迪汽车金融有限公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产合计	9,993,194	10,342,870
负债合计	(8,081,449)	(8,565,751)
净资产	1,911,745	1,777,119
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	382,349	355,424
对联营企业投资的账面价值	382,349	355,424
营业收入	389,635	347,239
净利润	134,626	121,426
综合收益总额	134,626	121,426

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括资产管理计划、信托计划、投资基金、资产支持证券及理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资产管理计划、信托计划、投资基金、资产支持证券及理财产品。

本集团根据附注三、4(2) 中所述控制的定义和附注六、3 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于资产负债表日，本集团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在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值	以公允价值		
	计量且其变动	计量且其变动		
	计入当期损益	计入其他综合	以摊余成本	
	的金融投资	收益的金融投资	计量的金融投资	
信托计划	-	1,623,394	10,410,900	12,034,294
资产管理计划	8,221,142	2,145,865	-	10,367,007
投资基金	6,189,661	-	-	6,189,661
资产支持证券	761,034	428,746	87,429	1,277,209
理财产品	41,523	-	-	41,523
合计	15,213,360	4,198,005	10,498,329	29,909,694

	2018 年 12 月 31 日			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
信托计划	-	-	14,271,638	14,271,638
资产管理计划	-	12,356,421	-	12,356,421
资产支持证券	-	3,980,764	-	3,980,764
投资基金	3,653,509	-	-	3,653,509
合计	3,653,509	16,337,185	14,271,638	34,262,332

信托计划、资产管理计划、投资基金、资产支持证券及理财产品的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益：

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。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理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日，本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 123.83 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 142.97 亿元)。

(3) 本集团于资产负债表日已不再享有收益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

2019 年度，本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.22 亿元 (2018 年度：人民币 0.89 亿元)。

2019 年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 344.55 亿元 (2018 年度：人民币 342.87 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用的贷款额度和信用卡透支额度、财务担保及开立信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	8,042,843	6,469,639
保函	2,163,917	1,983,850
未使用的信用卡额度	2,040,700	1,561,702
开出信用证	801,057	3,364,512
合计	13,048,517	13,379,703

2、 信贷承诺信用风险加权金额

信贷承诺的信用风险加权金额按照《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，根据交易对手的信用状况和到期期限等因素确定。

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	3,958,625	4,638,477

3、 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	128,411	128,542
1 至 3 年 (含 3 年)	191,789	184,386
3 至 5 年 (含 5 年)	111,203	113,889
5 年以上	68,949	83,010
合计	500,352	509,827

4、 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本支出承诺如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约未支付	38,691	77,873
已授权但未订约	14,697	12,157
合计	53,388	90,030

5、 债券承销及兑付承诺

- (1) 本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺 (2018 年 12 月 31 日：无)。
- (2) 作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与在承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币 42.03 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 40.83 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

6、 未决诉讼和纠纷

于 2019 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决抵押权诉讼案件及纠纷涉诉金额为人民币 338 万元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 331 万元)。本集团根据内部及外部经办律师意见，认为无须计提任何预计负债。

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

于资产负债表日，本集团的委托贷款及委托贷款资金列示如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	5,708,531	5,051,943
委托贷款资金	5,708,531	5,051,943

2、 代客理财业务

本集团作为发起人成立非保本理财产品，相关的投资风险由投资者承担。非保本理财产品未纳入本集团合并财务报表范围。本集团享有的收益主要为承担非保本理财产品管理职责相关的手续费收入。于资产负债表日，本集团代客理财业务余额如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
理财客户募集资金	12,383,226	14,297,240

3、 居间撮合服务

本集团分别与客户及融资方签订协议，并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务，不承担居间撮合服务产生的相关违约风险。本集团享有的收益主要为根据有关协议履行管理职责并相应收取的手续费收入。于资产负债表日，本集团居间撮合服务业务余额如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
居间撮合服务业务	7,359,000	6,250,000

九、 担保物信息

1、 作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款、吸收存款和卖出回购金融资产款。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产款	3,990,100	-	3,990,100	-
吸收存款	366,000	365,000	366,000	365,000
向中央银行借款	310,000	2,100,000	-	2,050,000
合计	4,666,100	2,465,000	4,356,100	2,415,000

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府	4,859,093	4,333,032	4,748,892	4,263,323
- 政策性银行	60,217	-	-	-
- 商业银行	190,494	-	-	-
合计	5,109,804	4,333,032	4,748,892	4,263,323

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	5,109,804	-	4,748,892	-
持有至到期投资	-	3,548,201	-	3,478,492
可供出售金融资产	-	784,831	-	784,831
合计	5,109,804	4,333,032	4,748,892	4,263,323

2、 收到的担保物

对于买入返售交易，本集团按一般商业条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。

本集团于发放贷款和垫款业务中收到的担保物相关信息详见附注五、5(7)。

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下：

	2019 年		2018 年	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	799,600	17.99%	799,600	19.99%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000	14.17%	630,000	15.75%
西安投资控股有限公司	614,486	13.83%	614,486	15.36%
中国烟草总公司陕西省公司	600,000	13.50%	600,000	15.00%

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2019 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	20,205	66,325	155,233	-	125	241,888	2.10%
利息支出	(24,056)	(83)	(31,352)	(26,060)	(2,144)	(83,695)	1.42%
手续费及佣金收入	-	31	84,445	1	5	84,482	13.36%
业务及管理费	(3,876)	-	-	-	-	(3,876)	0.22%
于 2019 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：							
发放贷款和垫款 (注释 (1))	-	1,126,031	1,377,981	-	2,483	2,506,495	1.63%
存放同业及其他金融机构款项	761,476	-	-	-	-	761,476	30.36%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,567,851	-	-	1,567,851	2.68%
吸收存款	-	(6,632)	(1,086,613)	(632,459)	(132,768)	(1,858,472)	1.08%
同业及其他金融机构存放款项	(1,040,233)	-	(107)	-	-	(1,040,340)	84.95%
于 2019 年 12 月 31 日的重大表外项目如下：							
保函	-	-	9,933	-	-	9,933	0.46%
由关联方提供担保的贷款余额	-	60,000	3,717,213	-	-	3,777,213	3.45%
委托贷款资金	-	-	396,753	-	-	396,753	6.95%
代客理财资金	-	-	-	-	11,960	11,960	0.10%

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2018 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	20,732	40,508	116,243	-	12,948	190,431	1.86%
利息支出	(17,856)	(111)	(20,807)	(23,147)	(2,424)	(64,345)	1.25%
手续费及佣金收入	-	53	67,241	1	3	67,298	8.21%
业务及管理费	(3,132)	-	-	-	-	(3,132)	0.19%
于 2018 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款 (注释 (1))	-	860,000	2,000,600	-	65,708	2,926,308	2.21%
存放同业及其他金融机构款项	495,676	-	-	-	-	495,676	24.63%
应收利息	901	1,634	3,400	-	113	6,048	0.62%
吸收存款	-	(17,824)	(653,671)	(621,596)	(140,271)	(1,433,362)	0.92%
同业及其他金融机构存放款项	(754,952)	-	(24,728)	-	-	(779,680)	20.44%
应付利息	(1,105)	(2)	(8,632)	(23,066)	(49)	(32,854)	1.26%
于 2018 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:							
保函	-	-	9,933	-	-	9,933	0.50%
由关联方提供担保的贷款余额	-	70,000	3,931,419	-	-	4,001,419	3.79%
委托贷款资金	-	-	901,603	-	-	901,603	17.85%
代客理财资金	-	-	-	-	13,890	13,890	0.10%
居间撮合服务	-	-	70,000	-	-	70,000	1.12%

(1) 于资产负债表日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 无已发生信用减值 / 已减值的贷款和垫款。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
薪酬及其他福利	21,294	18,675
退休后福利	1,066	900
合计	<u>22,360</u>	<u>19,575</u>

本集团的关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员。本集团的关键管理人员包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期内，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4、 本行与子公司的交易

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注三、4 所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(1) 于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	50,018	-
同业及其他金融机构存放款项	(40,202)	(9)
其他负债	(14,465)	(16,917)

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利息收入	776	135
利息支出	(197)	(51)
手续费及佣金收入	8	2
投资净收益	1,020	-

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日，本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下：

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆出资金	504,157	600,000	504,157	600,000
应收利息	-	23,679	-	23,679
吸收存款	(614)	(708)	(614)	(708)
同业及其他金融机构存放款项	(2,641)	(1,014)	(2,641)	(1,014)
应付利息	-	(0)	-	(0)
代客理财业务拆出资金	-	200,000	-	200,000

(2) 于报告期内，本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下：

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利息收入	21,200	34,597	21,200	34,597
利息支出	(213)	(130)	(213)	(130)
手续费及佣金收入	1	1	1	1
其他业务收入	1,032	446	1,032	446

6、 与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十一、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并参考评价分部业绩。由于本集团只在陕西省内开展经营活动，故本集团不编制地区分部报告。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、信托投资、定向资管投资等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / (支出)”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / (支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2019 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	3,389,017	1,042,634	1,189,153	-	5,620,804
分部间利息净(支出)/收入	(75,476)	935,248	(859,772)	-	-
利息净收入	3,313,541	1,977,882	329,381	-	5,620,804
手续费及佣金净收入/(支出)	503,320	97,058	(18,459)	-	581,919
其他收益	-	-	-	5,821	5,821
投资收益	-	-	575,695	26,925	602,620
公允价值变动净收益	-	-	18,213	-	18,213
汇兑净收益	2,052	4,673	3,649	-	10,374
其他业务收入	-	-	-	754	754
资产处置净收益	-	-	-	4,794	4,794
营业收入合计	3,818,913	2,079,613	908,479	38,294	6,845,299
税金及附加	(45,743)	(24,892)	(4,836)	-	(75,471)
业务及管理费	(974,822)	(682,473)	(89,975)	-	(1,747,270)
信用减值损失	(836,557)	(545,760)	(441,814)	(50)	(1,824,181)
其他业务支出	-	-	-	(10,271)	(10,271)
营业支出合计	(1,857,122)	(1,253,125)	(536,625)	(10,321)	(3,657,193)
营业利润	1,961,791	826,488	371,854	27,973	3,188,106
营业外收支净额	-	-	-	2,558	2,558
利润总额	1,961,791	826,488	371,854	30,531	3,190,664
总资产	83,000,332	54,347,027	137,953,829	2,981,534	278,282,722
总负债	(97,754,182)	(75,192,436)	(79,579,401)	(2,089,127)	(254,615,146)
其他分部信息:					
信贷承诺	11,007,817	2,040,700	-	-	13,048,517
折旧及摊销	55,242	41,548	6,940	-	103,730
资本性支出	35,979	27,059	4,520	-	67,558

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2018 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	3,508,363	176,314	1,418,969	-	5,103,646
分部间利息净(支出)/收入	(70,738)	1,065,168	(994,430)	-	-
利息净收入	3,437,625	1,241,482	424,539	-	5,103,646
手续费及佣金净收入/(支出)	639,549	151,336	(8,009)	-	782,876
其他收益	-	-	-	2,652	2,652
投资收益	-	-	29,684	24,285	53,969
汇兑净收益	3,961	1,947	8,218	-	14,126
其他业务收入	-	-	-	2,095	2,095
资产处置净收益	-	-	-	16,369	16,369
营业收入合计	4,081,135	1,394,765	454,432	45,401	5,975,733
税金及附加	(44,866)	(13,039)	(1,867)	-	(59,772)
业务及管理费	(933,978)	(639,646)	(89,741)	-	(1,663,365)
资产减值损失	(959,875)	(57,620)	(320,225)	(3,038)	(1,340,758)
其他业务支出	-	-	-	(8,177)	(8,177)
营业支出合计	(1,938,719)	(710,305)	(411,833)	(11,215)	(3,072,072)
营业利润	2,142,416	684,460	42,599	34,186	2,903,661
营业外收支净额	-	-	-	551	551
利润总额	2,142,416	684,460	42,599	34,737	2,904,212
总资产	88,073,918	34,913,258	118,133,027	2,369,922	243,490,125
总负债	(99,006,517)	(59,432,633)	(63,575,823)	(1,481,057)	(223,496,030)
其他分部信息:					
信贷承诺	11,818,001	1,561,702	-	-	13,379,703
折旧及摊销	59,919	46,824	8,160	-	114,903
资本性支出	45,153	35,286	6,149	-	86,588

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及本集团计量和管理风险的目标、政策和流程。

风险管理体系

本集团专为识别、评估、监控和控制风险而建立了全面的风险管理体系、内控政策和流程。该风险管理体系已获董事会审批并在本集团全面执行。

董事会是本集团风险管理的最高决策机构，确定本集团的发展战略和风险战略，全权负责本集团风险体系的建立和监督。董事会下设了战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会等五个专业委员会，负责各自领域内的风险管理政策的健全和监督。风险管理委员会负责本集团风险战略、内控合规政策和可承受的总体风险水平的拟定，报董事会批准后实施，监督本集团在信用、市场、流动性及操作风险等方面的执行情况，定期向董事会提交风险管理报告。审计委员会负责监督本集团的风险及合规状况，内容包括本集团风险及风险管理的总体状况、重大风险的处置情况。

本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、监管政策、及服务产品的变化而进行修订，通过培训和标准化流程进行管理。本集团的目标是建立架构清晰、流程规范的内部控制体系，每名员工均与风险管理息息相关。

本集团监事会负责监督董事会、高级管理层在各类风险管理方面的履职情况，并督促整改。相关检查情况应纳入监事会工作报告。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：高级管理层及其下设的专业委员会负责审议信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的管理制度，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。在日常风险管理工作中，本集团建立了“三道防线”风险管理架构。“第一道防线”由各分、支行及业务部门组成，对其所做业务承担风险管理的直接责任；“第二道防线”由各风险管理职能部门组成，根据职责分工，承担制定政策和流程责任，并对所负责的风险类别进行独立的识别、监测和分析；“第三道防线”由内审部门组成，针对本行已经建立的风险管理流程和各项风险控制程序和活动进行监督、评价。

1、 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

在信用风险管理方面，本行依据《西安银行全面风险管理策略》形成了董事会、监事会、高级管理层及各专业委员会、各职能相关部门组成的分工合理、职责明确、协同配合、相互制衡，报告关系清晰的信用风险管理组织体系。

在管控方面，高级管理层负责实施董事会确定的风险策略、风险限额和信用风险管理规定，总行设立风险控制委员会、信贷审查委员会、投融资决策委员会等专业委员会进行信用风险管理，负责完善信用风险管理组织架构，制定信用风险管理制度和业务细则，建立识别、计量、监测和控制信用风险的程序 and 标准，对信用风险进行有效管理。

本行信用风险由总行信贷管理部、授信审批部、小企业部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、直销银行部及相关业务部门等负责管理，信贷管理部是全行信用风险管理的牵头部门，负责信贷政策制定、信贷风险统筹管理。信贷管理部设贷后管理中心实施本集团信贷业务的贷后监督管理职责，负责贷款发放后客户信用风险的监测预警工作。授信审批部和小企业部为本集团授信审批实施部门，根据本集团制定的信贷政策、制度和流程，分别在授权范围内对本集团的信贷业务进行信用评估和授信审批。风险管理部负责信用风险的政策研究、工具模型开发，具体负责信用风险的监控、预警和报告。合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

信贷业务

在公司及机构信贷业务方面，本集团制定了授信政策指引，完善了企业类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、产品、客户加强了风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批人员和机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团通常要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制订指引。抵押品价值、结构及法律契约均会做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类，最后三类被视为已减值贷款及垫款。当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级：借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债务工具所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见附注十二、1(4)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团根据新金融工具准则的要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的定义

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素主要包括监管及经营环境、内外部评级信息、盈利能力、偿债能力以及还款行为等。

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加的情况以进行相关判断。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 发行方或债务人发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以外部评级或内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括：国内生产总值增长率、工业生产价格指数和金融机构当季新增贷款同比增长额等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，对这些经济指标进行预测，并进行回归分析，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日，本集团表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注七中披露。

(2) 金融资产信贷质量分布分析

于2019年12月31日，本集团金融资产信贷质量分析如下：

	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	24,474,270	-	-	24,474,270	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,474,421	-	-	2,474,421	13,303	-	-	13,303
拆出资金	504,059	200,372	18,575	723,006	416	38,256	18,575	57,247
买入返售金融资产	2,028,845	-	-	2,028,845	2,587	-	-	2,587
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	82,292,015	3,378,993	1,502,851	87,173,859	2,522,340	359,071	1,281,610	4,163,021
- 个人贷款和垫款	54,307,375	278,622	322,645	54,908,642	214,965	68,942	275,367	559,274
- 票据贴现	11,069,858	-	-	11,069,858	12,848	-	-	12,848
金融投资	75,837,751	37,105	200,000	76,074,856	406,048	9,285	200,000	615,333
其他金融资产	-	-	-	540,178	-	-	-	19,402
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	352,037	-	-	352,037	278	-	-	278
金融投资	5,116,840	617,335	-	5,734,175	68,086	364,448	-	432,534
合计	258,457,471	4,512,427	2,044,071	265,554,147	3,240,871	840,002	1,775,552	5,875,827
信贷承诺	13,045,529	2,988	-	13,048,517	122,939	6	-	122,945

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

(3) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款信贷质量分布分析如下：

	注释	2018 年 12 月 31 日
按个别方式评估已出现减值贷款总额	(a)	1,377,202
减：减值准备 (附注五、13)		(907,775)
小计		469,427
按组合方式评估已出现减值贷款总额		217,749
减：减值准备 (附注五、13)		(180,162)
小计		37,587
已逾期未减值贷款	(a)	
- 少于 90 日 (含 90 日)		312,047
减：减值准备 (附注五、13)	(b)	(15,764)
小计		296,283
未逾期未减值贷款总额		130,795,598
减：减值准备 (附注五、13)	(b)	(2,349,868)
小计		128,445,730
合计		129,249,027

(a) 已减值贷款和垫款及已逾期未减值贷款和垫款的担保物及其他信用增级相关信息详见附注九、2。

(b) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值 / 未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团应收同业款项账面价值按交易对手评级分布的分析如下：

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值 /		
已逾期已减值	18,575	18,575
减：减值准备 (附注五、13)	(18,575)	(18,575)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值 /		
未逾期未减值		
- A 至 AAA 级	2,498,557	1,498,248
- 无评级	2,701,380	2,314,339
应计利息	7,760	-
减：减值准备 (附注五、13)	(54,562)	-
小计	5,153,135	3,812,587
合计	5,153,135	3,812,587

(5) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	注释	本集团	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值 /			
已逾期已减值		200,000	200,000
减：减值准备 (附注五、13)		(200,000)	(200,000)
小计		-	-
已逾期未发生信用减值 /			
已逾期未减值			
- 少于 90 日 (含 90 日)		748,682	1,037,000
减：减值准备 (附注五、13)	(a)	-	(148,706)
小计		748,682	888,294
未逾期未发生信用减值 /			
未逾期未减值			
- AAA 级		9,449,156	7,690,667
- AA-至 AA+级		3,241,221	868,184
- 无评级		76,271,479	67,956,534
应计利息		913,792	-
减：减值准备 (附注五、13)	(a)	(415,333)	(118,956)
小计		89,460,315	76,396,429
合计		90,208,997	77,284,723

- (a) 上述已逾期未发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 364,448 千元和人民币 68,086 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(6) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产、信贷承诺和财务担保合同主要集中于中国内地。由于本集团只在陕西省内开展经营活动，故本集团发放贷款和垫款主要集中在陕西省。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5。

2、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格及商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的董事会负责审批市场风险管理政策，确定可以接受的风险水平，并承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责拟定、定期审查并监督执行本集团统一的市场风险管理政策和制度；监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况进行监督。在对市场风险的具体管理方面，计划财务部负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险；金融市场部、投资银行部、国际业务部负责自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度；风险管理部作为市场风险管理中台部门，协助业务部门监控各种限额使用情况以及估值水平，定期进行压力测试分析；审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

(1) 交易账户风险价值

交易性活动主要由交易性(如满足客户的需求)或用于对冲目的的交易活动，通常短期持有，不以长期持有为目的。主要包括外汇、利率和商品市场。交易的市场风险是指由于利率、汇率以及商品价格变动从而使交易性的金融工具价值发生损失的风险。

本集团交易账户市场风险测量方法主要是风险价值模型(VaR)。VaR是指在一定置信度下，金融资产的价值在未来特定时期内的最大可能损失。本集团的VaR在99%置信区间内进行测量，以一天为持有期计算。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定局限，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

于报告期内，本集团交易账户的风险价值分析如下：

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2019 年	<u>2,684</u>	<u>1,318</u>	<u>3,101</u>	<u>735</u>
2018 年	<u>1,522</u>	<u>3,106</u>	<u>5,364</u>	<u>1,522</u>

(2) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

利率风险是本集团许多业务的内在风险，重新定价风险是利率风险的主要来源。重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行利率敏感性资产、利率敏感性负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

本集团计划财务部负责银行账簿利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。银行账簿利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

- 久期管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性负债的业务到期日或重定价日的时间差；及
- 限额管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性负债的头寸并控制其对损益和权益的影响。

本集团采用合理的利率冲击情景和模型假设，基于经济价值变动和收益影响计量银行账簿利率风险。此外，本集团根据自身规模、风险状况和业务复杂程度制定了相应的银行账簿利率风险压力测试框架，定期进行压力测试。

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

本集团

	2019年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	706,744	24,264,998	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	7,543	1,544,811	1,574,523	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	94	2,026,164	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款 (注释 i)	466,897	52,924,566	93,303,592	2,074,198	-	148,769,253
金融投资 (注释 ii)	6,636,889	4,585,225	25,557,849	39,797,407	19,829,688	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	-	-	520,776
金融资产合计	8,338,943	85,345,764	120,435,964	41,871,605	19,829,688	275,821,964
金融负债						
向中央银行借款	(255)	-	(420,000)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,670)	(217,154)	(1,946,454)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(1,785)	(3,990,100)	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(3,087,902)	(86,099,026)	(19,162,845)	(63,473,400)	(1,000,500)	(172,823,673)
已发行债务证券	(119,465)	(18,217,113)	(48,670,256)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	-	-	(446,686)
金融负债合计	(3,657,763)	(108,523,393)	(70,199,555)	(67,472,356)	(2,996,693)	(252,849,760)
净额	4,681,180	(23,177,629)	50,236,409	(25,600,751)	16,832,995	22,972,204

	2018年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	538,145	25,604,908	-	-	-	26,143,053
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,667,987	1,350,000	-	-	3,017,987
买入返售金融资产	-	794,600	-	-	-	794,600
发放贷款和垫款 (注释 i)	-	66,056,165	58,872,736	3,243,423	1,076,703	129,249,027
金融投资 (注释 ii)	3,661,909	5,560,382	19,815,628	38,046,979	13,861,734	80,946,632
其他金融资产	1,291,486	-	-	-	-	1,291,486
金融资产合计	5,491,540	99,684,042	80,038,364	41,290,402	14,938,437	241,442,785
金融负债						
向中央银行借款	-	(1,500,000)	(820,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(116,046)	(3,754,952)	-	-	(3,870,998)
吸收存款	-	(96,830,104)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
已发行债务证券	-	(11,942,637)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
其他金融负债	(2,782,845)	-	-	-	-	(2,782,845)
金融负债合计	(2,782,845)	(110,388,787)	(72,496,367)	(34,533,277)	(1,995,497)	(222,196,773)
净额	2,708,695	(10,704,745)	7,541,997	6,757,125	12,942,940	19,246,012

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 7.58 亿元的逾期金额 (扣除贷款损失准备) (2018 年 12 月 31 日: 人民币 7.89 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 7.49 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2018 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 8.88 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入的可能影响。下表列示了本集团利息净收入在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2019 年 12 月 31 日 增加 / (减少)	2018 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	430,593	466,212
下降 100 基点	(430,593)	(466,212)

有关的分析基于以下假设:

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (iii) 存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变;
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动;
- (v) 资产和负债组合并无其他变化; 及
- (vi) 其未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

(3) 汇率风险敞口

本集团的汇率风险主要包括外汇资金业务和外汇发放贷款和垫款所产生的风险。本集团通过比较货币敞口和已设定的限额进行日常监控来管理汇率风险。

本集团各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2019 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,964,734	2,367	4,641	24,971,742
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,993,667	129,058	4,152	3,126,877
买入返售金融资产	2,026,258	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	148,737,153	32,100	-	148,769,253
金融投资	95,190,973	1,216,085	-	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	520,776
金融资产合计	<u>274,433,561</u>	<u>1,379,610</u>	<u>8,793</u>	<u>275,821,964</u>
金融负债				
向中央银行借款	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(1,092,257)	(1,073,021)	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(172,795,609)	(25,579)	(2,485)	(172,823,673)
已发行债务证券	(73,001,983)	-	-	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	(446,686)
金融负债合计	<u>(251,748,675)</u>	<u>(1,098,600)</u>	<u>(2,485)</u>	<u>(252,849,760)</u>
净额	<u>22,684,886</u>	<u>281,010</u>	<u>6,308</u>	<u>22,972,204</u>
信贷承诺	<u>12,831,744</u>	<u>216,773</u>	<u>-</u>	<u>13,048,517</u>

	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	26,135,174	3,535	4,344	26,143,053
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,718,301	289,873	9,813	3,017,987
买入返售金融资产	794,600	-	-	794,600
发放贷款和垫款	129,084,351	164,676	-	129,249,027
金融投资	80,328,944	617,688	-	80,946,632
其他金融资产	1,288,996	2,490	-	1,291,486
金融资产合计	240,350,366	1,078,262	14,157	241,442,785
金融负债				
向中央银行借款	(2,320,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(3,058,911)	(812,087)	-	(3,870,998)
吸收存款	(155,958,936)	(15,262)	(2,925)	(155,977,123)
已发行债务证券	(57,245,807)	-	-	(57,245,807)
其他金融负债	(2,781,525)	(1,320)	-	(2,782,845)
金融负债合计	(221,365,179)	(828,669)	(2,925)	(222,196,773)
净额	18,985,187	249,593	11,232	19,246,012
信贷承诺	13,015,191	364,512	-	13,379,703

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2019 年 增加 / (减少)	2018 年 增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,155	1,956
对人民币贬值 100 基点	(2,155)	(1,956)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (vi) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3、 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团董事会负责承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。本集团整体的流动性状况由计划财务部管理与协调。本集团管理流动性风险的方法为建立静态流动性指标监测结合动态衡量的多层次预警评判系统，从高、中、低三方面对流动性风险进行全方位、立体性监测预防。

- 高层预警系统是指以压力测试、风险模型为主要内容的风险预测模式；
- 中层预警系统是指以定期性的流动性监测测算为主要内容的风险预测管理模式；及
- 低层预警系统是指日常性的流动性管理机制，具体指每日的头寸、投资、贷款规模管理。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	16,275,853	8,695,889	-	-	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,446,455	-	41,691	57,610	1,581,121	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	-	-	2,026,258	-	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	-	757,568	6,666,971	12,643,595	52,047,432	59,023,764	17,629,923	148,769,253
金融投资	4,981,943	748,682	145,051	3,888,204	26,207,085	39,423,402	21,012,691	96,407,058
其他金融资产	116,983	2,433	401,360	-	-	-	-	520,776
金融资产合计	22,821,234	10,204,572	9,281,331	16,589,409	79,835,638	98,447,166	38,642,614	275,821,964
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(184,430)	-	-	(32,748)	(1,948,100)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,991,885)	-	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(75,123,347)	-	(5,280,345)	(5,707,745)	(19,290,477)	(66,346,299)	(1,075,460)	(172,823,673)
已发行债务证券	-	-	(7,224,520)	(10,992,593)	(48,789,721)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(51)	-	(446,635)	-	-	-	-	(446,686)
金融负债合计	(75,307,828)	-	(16,943,385)	(16,733,086)	(70,448,553)	(70,345,255)	(3,071,653)	(252,849,760)
净额	(52,486,594)	10,204,572	(7,662,054)	(143,677)	9,387,085	28,101,911	35,570,961	22,972,204

	2018年12月31日							
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	18,697,310	7,445,743	-	-	-	-	-	26,143,053
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,180,091	-	235,896	252,000	1,350,000	-	-	3,017,987
买入返售金融资产	-	-	794,600	-	-	-	-	794,600
发放贷款和垫款	-	789,424	5,693,127	7,892,041	49,637,365	50,962,706	14,274,364	129,249,027
金融投资	3,661,909	888,294	749,095	3,177,894	19,951,615	38,289,775	14,228,050	80,946,632
其他金融资产	139,074	-	458,458	310,122	383,825	7	-	1,291,486
金融资产合计	23,678,384	9,123,461	7,931,176	11,632,057	71,322,805	89,252,488	28,502,414	241,442,785
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(500,000)	(1,000,000)	(820,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(58,911)	-	(57,135)	-	(3,754,952)	-	-	(3,870,998)
吸收存款	(86,524,714)	-	(3,772,887)	(6,532,503)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
已发行债务证券	-	-	(1,837,035)	(10,105,602)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
其他金融负债	(4,919)	-	(329,167)	(290,022)	(1,023,682)	(1,135,055)	-	(2,782,845)
金融负债合计	(86,588,544)	-	(6,496,224)	(17,928,127)	(73,520,049)	(35,668,332)	(1,995,497)	(222,196,773)
净额	(62,910,160)	9,123,461	1,434,952	(6,296,070)	(2,197,244)	53,584,156	26,506,917	19,246,012

(2) 未折现合同现金流量分析

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量分析。

本集团

	2019年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,971,742	24,971,742	24,971,742	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,126,877	3,161,260	1,446,455	41,691	57,791	1,615,323	-	-
买入返售金融资产	2,026,258	2,028,941	-	2,028,941	-	-	-	-
发放贷款和垫款	148,769,253	171,795,528	757,568	7,063,033	13,760,236	55,939,996	67,194,990	27,079,705
金融投资	96,407,058	106,705,032	5,113,289	153,869	4,543,190	28,016,312	47,084,017	21,794,355
其他金融资产	520,776	520,776	119,416	401,360	-	-	-	-
金融资产合计	275,821,964	309,183,279	32,408,470	9,688,894	18,361,217	85,571,631	114,279,007	48,874,060
金融负债								
向中央银行借款	(420,255)	(425,566)	-	-	(2,389)	(423,177)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,165,278)	(2,200,605)	(184,430)	(7)	(32,921)	(1,983,247)	-	-
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	(3,992,159)	-	(3,992,159)	-	-	-	-
吸收存款	(172,823,673)	(179,028,083)	(75,123,347)	(5,284,426)	(5,728,599)	(19,546,927)	(72,118,709)	(1,226,075)
已发行债务证券	(73,001,983)	(75,412,800)	-	(7,240,000)	(11,050,000)	(49,908,200)	(4,884,600)	(2,330,000)
其他金融负债	(446,686)	(446,686)	(51)	(446,635)	-	-	-	-
金融负债合计	(252,849,760)	(261,505,899)	(75,307,828)	(16,963,227)	(16,813,909)	(71,861,551)	(77,003,309)	(3,556,075)
净额	22,972,204	47,677,380	(42,899,358)	(7,274,333)	1,547,308	13,710,080	37,275,698	45,317,985
信贷承诺	13,048,517	13,048,517	2,583,200	1,756,208	2,268,392	5,938,119	502,598	-

	2018 年 12 月 31 日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	26,143,053	26,143,053	26,143,053	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,017,987	3,051,769	1,180,091	236,008	255,238	1,380,432	-	-
买入返售金融资产	794,600	794,670	-	794,670	-	-	-	-
发放贷款和垫款	129,249,027	147,837,349	789,424	6,048,354	8,896,003	53,160,306	57,765,351	21,177,911
金融投资	80,946,632	90,089,152	4,550,203	759,952	3,446,674	22,017,045	43,489,176	15,826,102
其他金融资产	1,291,486	1,291,486	139,074	458,458	310,122	383,825	7	-
金融资产合计	241,442,785	269,207,479	32,801,845	8,297,442	12,908,037	76,941,608	101,254,534	37,004,013
金融负债								
向中央银行借款	(2,320,000)	(2,344,095)	-	(500,677)	(1,009,752)	(833,666)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,870,998)	(3,967,946)	(58,911)	(57,282)	-	(3,851,753)	-	-
吸收存款	(155,977,123)	(159,317,116)	(86,524,714)	(3,956,737)	(6,885,584)	(25,887,376)	(36,062,705)	-
已发行债务证券	(57,245,807)	(59,166,082)	-	(1,840,000)	(10,200,000)	(44,356,082)	(440,000)	(2,330,000)
其他金融负债	(2,782,845)	(2,782,845)	(4,919)	(329,167)	(290,022)	(1,023,682)	(1,135,055)	-
金融负债合计	(222,196,773)	(227,578,084)	(86,588,544)	(6,683,863)	(18,385,358)	(75,952,559)	(37,637,760)	(2,330,000)
净额	19,246,012	41,629,395	(53,786,699)	1,613,579	(5,477,321)	989,049	63,616,774	34,674,013
信贷承诺	13,379,703	13,379,703	4,851,860	1,028,186	2,631,302	4,029,795	838,560	-

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本集团在贯彻全面、审慎、有效、独立的原则下，设立了履行风险管理职能的专门部门，负责具体制定并实施识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法，确保了风险管理和经营目标的实现。这套机制涵盖财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、人事管理、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 坚持“内控优先”的风险管理原则，构建了包括董事会、监事会、高级管理层及各职能部门、分支机构在内的对全行经营活动具有全面控制功能的内部控制组织体系；
- 通过并实施了《西安银行全面风险管理策略》以及《西安市商业银行操作风险管理规定》，明确了操作风险管理的职责分工、管理流程和管理原则，构建了本集团操作风险管理的总体框架；
- 设立风险管理部统筹协调本行风险管理工作；设立合规部，负责全行合规风险及法律风险管理，制定并实施了《西安市商业银行合规风险管理规定》、《西安银行合规风险管理办法》等一系列合规制度，建立了较为完整的合规管理制度体系；
- 持续优化核心业务流程，推动业务流程操作手册建设，制定了《西安银行同业拆借管理办法》，明确了同业拆借各部门的职责权限及风险控制要求；
- 建立健全各层级业务授权与转授权体系，制定并实施了《西安银行机构证照及业务牌照管理办法》、《西安市商业银行授权管理办法》以及《西安银行经营管理授权实施细则》；
- 修订并实施了《西安银行从业人员违反金融规章制度行为处理办法》和《西安市商业银行重大案件管理人员责任追究规定(暂行)》，规范了对违规、失职人员的责任追究；
- 逐步完善《西安银行突发事件应急管理办法》、完善了《西安银行合规管理员工作手册》等制度，进一步规范了风险管理运作；及
- 依据监管要求，制定了《西安银行洗钱风险管理岗位及人员管理办法(试行)》、《西安银行反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《西安银行企业客户尽职调查工作执行(暂行)》，及时修订反洗钱内控管理制度《西安银行客户洗钱风险分类管理办法》、《西安银行大额和可疑交易报送规程》、《西安银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等。强化反恐融资监测工作，下发《西安银行关于进一步规范涉恐账户、可疑线索信息报告工作的通知》。优化反洗钱监测模型及系统，实现了对反洗钱监测、监测模型和监测指标的动态化管理，有效地开展反洗钱工作。

十三、资本管理

本集团的资本管理包括资本总量与结构管理、资本充足率管理、账面资本管理和经济资本管理四个方面。其中资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团资本管理的目标为：

- 保持本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及收益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具和合格二级资本工具等。

本集团管理层根据监管规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团于每半年及每季度相关监管机构提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括西安银行股份有限公司及其子公司。于资产负债表日，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：西安银行股份有限公司、陕西洛南阳光村镇银行和西安高陵阳光村镇银行。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。对于非系统重要性银行，要求其于2018年12月31日之前达到核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%的监管要求。于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	注释	本集团	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本			
实收资本		4,444,444	4,000,000
资本公积可计入部分		3,693,544	2,133,704
盈余公积		2,047,341	1,780,109
一般风险准备		3,413,386	3,224,078
未分配利润		9,991,745	8,861,807
少数股东资本可计入部分		27,886	20,584
其他	(1)	29,699	(47,835)
总核心一级资本		23,648,045	19,972,447
核心一级资本调整项目			
其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减 与之相关的递延税负债后的净额		(28,660)	(10,080)
核心一级资本净额		23,619,385	19,962,367
其他一级资本	(2)	3,346	2,277
一级资本净额		23,622,731	19,964,644
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,996,193	1,995,497
超额贷款损失准备		2,167,967	1,858,618
少数股东资本可计入部分		7,115	5,078
总资本净额		27,794,006	23,823,837
信用风险加权资产		175,605,359	157,270,409
市场风险加权资产		487,786	1,264,699
操作风险加权资产		11,083,604	9,626,672
风险加权资产总额		187,176,749	168,161,780
核心一级资本充足率		12.62%	11.87%
一级资本充足率		12.62%	11.87%
资本充足率		14.85%	14.17%

(1) 于资产负债表日，其他包括其他综合收益。

(2) 于资产负债表日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2019 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	352,037	352,037
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债务工具	-	274,852	8,748,847	9,023,699
- 权益工具	6,189,661	-	-	6,189,661
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	2,753,067	2,972,708	5,725,775
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	6,189,661	3,027,919	12,081,992	21,299,572

	2018年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 权益工具	3,653,509	-	-	3,653,509
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	3,168,634	16,772,042	19,940,676
持续以公允价值计量的金融资产总额	3,653,509	3,168,634	16,772,042	23,594,185

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有交易活跃的开放式基金管理人报价的投资基金，按照资产负债表日前最后一个交易日的赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

对于债券投资的公允价值，根据债券流通市场的不同，分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。

于报告期内，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的发放贷款及垫款采用现金流量折现模型，以银行间市场拆借利率为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。第三层次公允价值计量的金融投资采用现金流折现模型，以中央国债登记结算有限责任公司发布的利率曲线为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。

上述第三层次公允价值计量的估值模型同时涉及可观察参数和不可观察参数。可观察参数包括对市场利率的采用，不可观察的估值参数包括信用点差等。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2019 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
票据贴现	352,037	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.4%, 2.5%]
债务工具	11,721,555	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.8%, 6.8%]
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值	不适用
	2018 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债务工具	16,772,042	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.2%, 8.0%]

本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现和第三层次公允价值计量的金融投资采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值技术包括现金流折现法和资产净值法。该估值技术中涉及的不可观察假设包括根据交易对手信用风险调整后的风险调整折现率和资产净值等。

于资产负债表日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2019 年

	<u>年初余额</u>	<u>本年利得或损失总额</u>		<u>购买和结算</u>		<u>年末余额</u>	<u>年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失</u>
		<u>计入损益</u>	<u>计入其他 综合收益</u>	<u>购买</u>	<u>结算</u>		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产							
- 债务工具	10,704,894	538,494	-	1,530,000	(4,024,541)	8,748,847	43,847
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产							
- 票据贴现	-	2,506	505	923,910	(574,884)	352,037	(278)
- 债务工具	5,403,550	(58,757)	(123,911)	-	(2,248,174)	2,972,708	(267,054)
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400	-
合计	<u>16,116,844</u>	<u>482,243</u>	<u>(123,406)</u>	<u>2,453,910</u>	<u>(6,847,599)</u>	<u>12,081,992</u>	<u>(223,485)</u>

2018 年

	<u>年初余额</u>	<u>本年利得或损失总额</u>		<u>购买和结算</u>		<u>年末余额</u>	<u>年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失</u>
		<u>计入损益</u>	<u>计入其他 综合收益</u>	<u>购买</u>	<u>结算</u>		
可供出售金融资产							
- 债务工具	16,228,836	719,592	-	5,350,000	(5,526,386)	16,772,042	(50,795)
- 权益工具	1,610	10,659	-	-	(12,269)	-	-
合计	<u>16,230,446</u>	<u>730,251</u>	<u>-</u>	<u>5,350,000</u>	<u>(5,538,655)</u>	<u>16,772,042</u>	<u>(50,795)</u>

注： 上述本集团于报告期内确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2019 年	2018 年
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	211,080	860,387
- 投资收益	494,648	10,659
合计	<u>705,728</u>	<u>871,046</u>
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净收益	43,847	-
- 信用减值损失	(267,332)	-
- 资产减值损失	-	(140,795)
合计	<u>(223,485)</u>	<u>(140,795)</u>
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	(390,738)	-
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用减值准备	267,332	-
合计	<u>(123,406)</u>	<u>-</u>

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团上述第三层次公允价值计量的金融工具的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

2、 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转为可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具以从公允价值计量的第三次层次金融资产转入第二层次。

3、 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

除以下项目外，本集团于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

2019 年 12 月 31 日					
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	65,839,397	10,328,729	76,168,126	75,459,523
金融负债					
已发行债务证券	-	(72,964,169)	-	(72,964,169)	(73,001,983)
2018 年 12 月 31 日					
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
持有至到期投资	-	42,910,628	-	42,910,628	43,072,409
应收款项类投资	-	-	14,565,214	14,565,214	14,271,638
金融负债					
已发行债务证券	-	(57,389,677)	-	(57,389,677)	(57,245,807)

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

以摊余成本计量的金融投资、持有至到期的金融资产和已发行债务证券金融负债的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。

十五、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

十六、资产负债表日后事项

1、 资产负债表日后利润分配

本行于2020年4月21日召开董事会，批准了2019年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2、 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自2020年1月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本行将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产、金融投资的资产质量和收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注释	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
政府补助和奖励		5,821	2,652
固定资产处置净收益 / (损失)		4,794	(157)
抵债资产处置净收益		-	16,526
股票处置收益		-	10,650
捐赠支出		(278)	(364)
睡眠户返还支出		(478)	(828)
罚款支出		(2,740)	(1,100)
其他损益		6,054	2,843
非经常损益净额	(1)	13,173	30,222
以上有关项目对税务的影响	(2)	(3,916)	(7,666)
合计		9,257	22,556
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		9,301	21,913
影响少数股东净利润的非经常性损益		(44)	643

注释：

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置净收益、投资收益、营业外收入或营业外支出中核算。

除上述非经常性损益之外，其他委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的贷款减值准备转回（单独进行减值测试的贷款损失准备转回）、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团非公益性捐赠支出以及罚款支出不能在税前列支。

2、 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益如下：

	2019 年	2018 年
年末普通股加权平均数	4,444,444	4,000,000
调整后年末普通股加权平均数	4,370,370	4,000,000
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,674,990	2,361,568
- 归属于母公司普通股股东的基本和稀释		
每股收益 (人民币元 / 股)	0.61	0.59
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股		
股东的净利润	2,665,689	2,339,655
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股		
股东的基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.61	0.58

于 2019 年 3 月 1 日，本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市，发行股票数量 444,444,445 股，本次发行后，本行发行在外普通股股数为 4,444,444,445 股。

上述每股收益的计算基于本行截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日发行在外普通股股数。报告期内，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

3、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的净资产收益率如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	23,620,159	19,951,863
归属于母公司普通股股东的加权净资产	22,411,739	18,723,879
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,674,990	2,361,568
- 加权平均净资产收益率	11.94%	12.61%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,665,689	2,339,655
- 加权平均净资产收益率	11.89%	12.50%

4、 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息, 参见本行网站 (www.xacbank.com) “投资者关系——监管资本” 栏目。

5、 监管资本

关于本集团监管资本的信息, 参见本行网站 (www.xacbank.com) “投资者关系——监管资本” 栏目。