

西安银行股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日
至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告



毕马威华振审字第 1900220 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2018年12月31日的合并及母公司资产负债表、2018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2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1900220 号

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。

发放贷款和垫款损失准备	
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、7 发放贷款和垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>发放贷款和垫款损失准备的确定涉及管理层主观判断。</p> <p>对于西安银行而言，在确定发放贷款和垫款损失准备时，导致其具有估计不确定性的最重要因素是管理层采用的组合评估模型和个别评估的未来现金流量，特别是未设定担保物或者可能存在担保物不足情况的发放贷款和垫款。</p> <p>当有客观证据表明发放贷款和垫款发生减值时，管理层采用单项现金流量评估方式计提其损失准备。在运用判断确定损失准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括借款人的财务状况、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。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款损失准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与发放贷款和垫款的审批、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。特别地，了解和评价与基于各级次发放贷款和垫款的资产质量而进行贷款分类相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。基于风险导向的方法选取样本进行信贷审阅。按照地区和行业分类对贷款和垫款的资产质量进行分析。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，关注高风险领域的贷款和垫款并选取不良贷款、已逾期未减值贷款以及超过一定金额的大额贷款作为信贷审阅的样本。此外，我们利用本所信息技术专家的工作，评价贷款逾期信息的编制逻辑。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1900220 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备	
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、7 发放贷款和垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和内部信用风险管理策略的影响。西安银行就公司类贷款和垫款按组合方式确定损失准备时所作估计包括公司类贷款和垫款的历史损失率、历史行化期 (即从减值事件发生到识别该减值事件的时间间隔)、历史损失的观察期及其他调整因素。西安银行就个人类贷款按组合方式确定损失准备时所作估计包括个人类贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none">对选取的按单项现金流量评估方式计提减值准备的公司类贷款和垫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。在相关数据可获得的情况下，考虑资产负债表日后发生的事项来评估确认相关贷款的资产质量。评价按组合模型评估方法计提损失准备时所用模型以及所采用假设的可靠性，审慎评价：<ul style="list-style-type: none">- 涉及管理层判断的输入参数；- 模型中采用的经济因素；- 公司类贷款各个级次迁移数据的准确性；- 个人类贷款的逾期统计数据；及- 采用的历史损失参数。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1900220 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备	
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、7 发放贷款和垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款损失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损失准备识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 作为上述程序的一部分，考虑模型中对关键假设和输入参数相对于以前期间所作的任何调整的性质及其原因，评价在确定经济因素、历史衍化期以及历史损失的观察期时，管理层所运用的判断是否一致，以及评价与模型内数据输入相关的关键财务报告内部控制设计和运行有效性。将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。此外，还通过跟踪逾期账户从其减值事件发生到将其识别为已减值贷款和垫款的全周期来评价历史衍化期的合理性。• 复核按组合方式计提的损失准备的计算，以评价西安银行对估计方法的应用。• 评价在财务报表中发放贷款和垫款损失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 1900220 号

三、关键审计事项 (续)

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
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none">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：<ul style="list-style-type: none">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 1900220 号

三、关键审计事项 (续)

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。	<ul style="list-style-type: none">- 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 1900220 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
<p>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”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>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。</p> <p>西安银行已对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。</p> <p>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。</p>	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。 • 选取样本，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，以及利用本所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 1900220 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 2018 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 1900220 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 1900220 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 北京

中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)



朱书嘉



日期：2019年4月23日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	26,143,053	24,271,974	25,960,178	24,157,457
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,012,091	1,839,082	1,597,715	1,325,455
拆出资金	五、3	1,005,896	1,445,472	1,005,896	1,445,472
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	五、4	3,653,509	-	3,653,509	-
买入返售金融资产	五、5	794,600	15,213,916	745,000	15,213,916
应收利息	五、6	968,903	767,687	954,667	759,487
发放贷款和垫款	五、7	129,249,027	109,457,477	128,792,636	108,990,548
可供出售金融资产	五、8	19,949,076	29,860,792	19,878,905	29,860,792
持有至到期投资	五、9	43,072,409	37,158,292	42,485,188	36,988,121
应收款项类投资	五、10	14,271,638	11,950,948	14,271,638	11,950,948
长期股权投资	五、11	355,424	331,139	395,392	371,107
固定资产	五、12	418,078	462,927	397,148	443,990
在建工程	五、13	37,667	15,540	37,667	15,540
无形资产	五、14	53,842	45,407	53,842	45,407
递延所得税资产	五、15	910,704	643,413	910,704	643,413
其他资产	五、16	594,208	656,452	582,637	635,884
资产总计		<u>243,490,125</u>	<u>234,120,518</u>	<u>241,722,722</u>	<u>232,847,537</u>

刊载于第 13 页至第 130 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)
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		2,320,000	7,160,000	2,050,000	7,000,000
同业及其他金融机构存放款项	五、18	3,813,863	4,803,086	3,813,872	4,803,948
拆入资金	五、19	57,135	264,746	57,135	264,746
已发行债务证券	五、20	57,245,807	46,117,720	57,245,807	46,117,720
卖出回购金融资产	五、21	-	9,012,344	-	9,012,344
吸收存款	五、22	155,977,123	145,509,400	154,535,896	144,395,408
应付职工薪酬	五、23	376,512	220,807	376,040	220,780
应交税费	五、24	425,311	304,831	424,898	304,972
应付利息		2,601,046	2,414,217	2,582,596	2,401,308
其他负债	五、25	679,233	598,307	688,602	650,123
负债合计		<u>223,496,030</u>	<u>216,405,458</u>	<u>221,774,846</u>	<u>215,171,349</u>

刊载于第 13 页至第 130 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)
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、26	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
资本公积	五、27	2,133,704	2,133,704	2,133,514	2,133,514
其他综合收益	五、28	(47,835)	(161,702)	(47,835)	(161,702)
盈余公积	五、29	1,780,109	1,544,327	1,780,039	1,544,257
一般风险准备	五、30	3,224,078	3,163,113	3,217,826	3,157,582
未分配利润		8,861,807	6,996,986	8,864,332	7,002,537
归属于本行股东权益合计		19,951,863	17,676,428	19,947,876	17,676,188
少数股东权益		42,232	38,632	-	-
股东权益合计		19,994,095	17,715,060	19,947,876	17,676,188
负债和股东权益总计		243,490,125	234,120,518	241,722,722	232,847,537

此财务报表已于2019年4月23日获董事会批准:

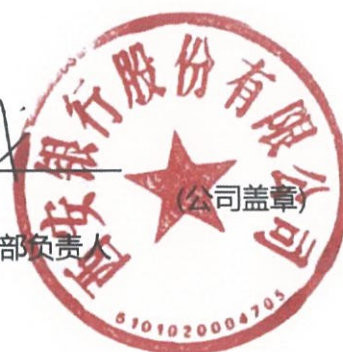




郭军
董事长

陈国红
行长

黄长松
副行长(主管财务)

蔡越
计划财务部负责人



刊载于第13页至第130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
2018 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	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息收入		10,253,316	8,454,200	10,183,510	8,399,526
利息支出		(5,149,670)	(4,298,254)	(5,128,690)	(4,281,249)
利息净收入	五、32	5,103,646	4,155,946	5,054,820	4,118,277
手续费及佣金收入		819,488	789,205	819,088	788,835
手续费及佣金支出		(36,612)	(28,828)	(36,510)	(28,720)
手续费及佣金净收入	五、33	782,876	760,377	782,578	760,115
其他收益		2,652	2,266	96	150
投资收益	五、34	53,969	38,668	53,969	38,668
公允价值变动净损失	五、35	-	(13,100)	-	(13,100)
汇兑净收益 / (损失)		14,126	(20,220)	14,126	(20,220)
其他业务收入		2,095	2,290	2,095	2,290
资产处置收益 / (损失)		16,369	(111)	16,369	(151)
营业收入		5,975,733	4,926,116	5,924,053	4,886,029
税金及附加		(59,772)	(44,821)	(59,500)	(44,671)
业务及管理费	五、36	(1,663,365)	(1,476,413)	(1,622,148)	(1,441,197)
资产减值损失	五、37	(1,340,758)	(800,940)	(1,339,793)	(754,499)
其他业务支出		(8,177)	(5,855)	(8,026)	(5,851)
营业支出		(3,072,072)	(2,328,029)	(3,029,467)	(2,246,218)
营业利润		2,903,661	2,598,087	2,894,586	2,639,811
加：营业外收入		3,048	7,395	3,041	7,379
减：营业外支出		(2,497)	(4,469)	(1,631)	(4,417)
利润总额		2,904,212	2,601,013	2,895,996	2,642,773
减：所得税费用	五、38	(539,044)	(499,962)	(538,175)	(498,715)
净利润		2,365,168	2,101,051	2,357,821	2,144,058

刊载于第 13 页至第 130 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)
2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	2,365,168	2,101,051	2,357,821	2,144,058
归属于本行股东的净利润	2,361,568	2,131,020	2,357,821	2,144,058
少数股东损益	3,600	(29,969)	-	-
其他综合收益的税后净额	五、39			
(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	(8,790)	(2,690)	(8,790)	(2,690)
(二) 将重分类进损益的				
其他综合收益				
可供出售金融资产				
公允价值变动损益	122,657	(155,093)	122,657	(155,093)
综合收益总额	2,479,035	1,943,268	2,471,688	1,986,275
归属于本行股东的				
综合收益总额	2,475,435	1,973,237		
归属于少数股东的				
综合收益总额	3,600	(29,969)		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.59	0.53	

此财务报表已于 2019 年 4 月 23 日获董事会批准:




郭军
董事长

陈国红
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人



刊载于第 13 页至第 130 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
2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	1,673,625	-	1,614,275	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	7,745,000	-	8,000,000
拆出资金净减少额	127,690	339,242	127,690	139,242
向中央银行借款净增加额	-	6,890,000	-	7,000,000
卖出回购金融资产净增加额	-	2,017,844	-	2,017,844
吸收存款净增加额	10,467,723	12,009,257	10,140,488	11,625,920
收取利息、手续费及佣金 的现金	11,314,074	9,647,293	11,248,946	9,590,710
收到其他与经营活动有关 的现金	66,581	45,461	64,018	43,329
经营活动现金流入小计	<u>23,649,693</u>	<u>38,694,097</u>	<u>23,195,417</u>	<u>38,417,045</u>
存放中央银行款项净增加额	-	(1,329,337)	-	(1,292,677)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(462,784)	-	(495,784)	-
发放贷款和垫款净增加额	(20,675,825)	(15,348,343)	(20,685,398)	(15,359,586)
向中央银行借款净减少额	(4,840,000)	-	(4,950,000)	-
同业及其他金融机构存放及 拆入款项净减少额	(1,196,834)	(4,442,584)	(1,197,687)	(4,452,819)
卖出回购金融资产净减少额	(9,012,344)	-	(9,012,344)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(2,609,673)	(2,418,973)	(2,594,132)	(2,405,473)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(766,080)	(656,656)	(742,085)	(635,915)
支付的各项税费	(1,172,125)	(966,841)	(1,170,578)	(963,774)
支付其他与经营活动有关 的现金	(661,034)	(901,085)	(697,495)	(850,400)
经营活动现金流出小计	<u>(41,396,699)</u>	<u>(26,063,819)</u>	<u>(41,545,503)</u>	<u>(25,960,644)</u>
经营活动(使用)/产生的 现金流量净额	五、41(1) <u>(17,747,006)</u>	<u>12,630,278</u>	<u>(18,350,086)</u>	<u>12,456,401</u>

刊载于第 13 页至第 130 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)
2018 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	39,648,177	117,111,471	39,545,398	116,641,472
取得的现金股利	889	640	889	640
处置固定资产收回的现金	273	104	273	50
投资活动现金流入小计	<u>39,649,339</u>	<u>117,112,215</u>	<u>39,546,560</u>	<u>116,642,162</u>
投资支付的现金	(41,752,831)	(124,767,100)	(41,162,831)	(124,126,930)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(86,588)	(61,667)	(81,786)	(60,492)
投资活动现金流出小计	<u>(41,839,419)</u>	<u>(124,828,767)</u>	<u>(41,244,617)</u>	<u>(124,187,422)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(2,190,080)</u>	<u>(7,716,552)</u>	<u>(1,698,057)</u>	<u>(7,545,260)</u>


刊载于第 13 页至第 130 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)
2018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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
三、筹资活动现金流量:				
发行债务证券收到的现金	78,458,307	74,423,677	78,458,307	74,423,677
筹资活动现金流入小计	78,458,307	74,423,677	78,458,307	74,423,677
偿还债务证券本金支付的现金	(69,610,000)	(78,300,000)	(69,610,000)	(78,300,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(388,474)	(344,236)	(388,474)	(344,236)
筹资活动现金流出小计	(69,998,474)	(78,644,236)	(69,998,474)	(78,644,236)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	8,459,833	(4,220,559)	8,459,833	(4,220,559)
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、41(2)	(11,477,253)	693,167	(11,588,310)
加: 年初现金及现金等价物余额		21,367,799	20,674,632	21,134,769
五、年末现金及现金等价物余额	五、41(3)	9,890,546	21,367,799	9,546,459

此财务报表已于2019年4月23日获董事会批准:


 郭军
 董事长


 陈国红
 行长


 黄长松
 副行长(主管财务)


 蔡越
 计划财务部负责人



刊载于第13页至第130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
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							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	五、28	-	-	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、29	-	-	-	235,782	-	(235,782)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	60,965	(60,965)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)
三、2018年12月31日余额		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,704</u>	<u>(47,835)</u>	<u>1,780,109</u>	<u>3,224,078</u>	<u>8,861,807</u>	<u>19,951,863</u>	<u>42,232</u>	<u>19,994,095</u>

刊载于第 13 页至第 130 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)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							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、2017年1月1日余额	4,000,000	2,133,704	(3,919)	1,329,921	2,894,982	5,548,503	15,903,191	68,601	15,971,792	
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、28	-	(157,783)	-	-	2,131,020	1,973,237	(29,969)	1,943,268	
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	214,406	-	(214,406)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	268,131	(268,131)	-	-	-	
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)	
三、2017年12月31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

此财务报表已于2019年4月23日获董事会批准:

			
郭军 董事长	陈国红 行长	黄长松 副行长(主管财务)	蔡越 计划财务部负责人



刊载于第13页至第130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
 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、29	-	-	-	235,782	-	(235,782)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	60,244	(60,244)	-
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
三、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


刊载于第 13 页至第 130 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)
 2017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、2017年1月1日余额		4,000,000	2,133,514	(3,919)	1,329,851	2,889,669	5,540,798	15,889,913
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(157,783)	-	-	2,144,058	1,986,275
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	214,406	-	(214,406)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	267,913	(267,913)	-
3. 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
三、2017年12月31日余额		4,000,000	2,133,514	(161,702)	1,544,257	3,157,582	7,002,537	17,676,188

此财务报表已于2019年4月23日获董事会批准:

 郭军 董事长	 陈国红 行长	 黄长松 副行长(主管财务)	 蔡越 计划财务部负责人
--------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------



(公司盖章)

刊载于第13页至第130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。

本行首次公开发行人民币普通股股票的请示已获中国证券监督管理委员会核准, 并于 2019 年 1 月 11 日获取了中国证券监督管理委员会下发的《证监许可[2018]2008 号》行政许可批复。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。有关情况请参见附注十六、2。

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 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2018 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公司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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、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、已发行债务证券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付款及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

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。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团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和金融负债。

在下列情况下，金融资产和金融负债于初始确认时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和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的，且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注三、20(1)）。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同（参见附注三、18）确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 金融资产及金融负债的列报

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。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 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，但是放弃了对该金融资产控制。

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；
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

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，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，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。两者账面价值的差额计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (b) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (c) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

- (d) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (e) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；或
- (f) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

- 贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，本集团对公司贷款和个人贷款分别采用迁徙率模型和滚动率方法评估组合的减值损失。该类方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款及应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

重组的贷款及应收款项

重组的贷款及应收款项是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

- 持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

(5) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

8、 买入返售和卖出回购金融资产

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，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。

买入返售和卖出回购金融资产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（“委托贷款基金”），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基金的风险及报酬，因此委托贷款及基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。

已减值金融资产的利息收入（以下简称“折现回拨”），按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(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) 投资收益和公允价值变动

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产于交易结算日确认投资收益，未实现损益于每个报告期末确认。

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(4) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

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。

(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、5、6、7、8、9、10、11、13和16）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、15 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注五、23(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、9 - 持有至到期投资的分类认定。

27、主要会计政策的变更

财政部于2017年及2018年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

- 《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接收方是否为关联方》(统称“解释第9-12号”)
- 《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)及相关解读

本集团自2018年1月1日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

本集团采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

(i) 解释第9-12号

本集团按照解释第9-12号有关权益法下投资净损失的会计处理，固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。

采用解释第9-12号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(ii) 财务报表列报

本集团比照财会[2018]15号规定的财务报表格式及相关解读编制2018年度财务报表，采用该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	
		2018年	2017年	2018年	2017年
现金		472,868	477,624	459,045	461,724
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	18,632,033	20,297,957	18,601,269	20,207,843
- 超额存款准备金	(2)	6,972,875	3,423,415	6,834,587	3,414,912
- 财政性存款		65,277	72,978	65,277	72,978
小计		25,670,185	23,794,350	25,501,133	23,695,733
合计		26,143,053	24,271,974	25,960,178	24,157,457

- (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：

	2018年12月31日	2017年12月31日
人民币存款缴存比率	8.0% - 12.5%	8.0% - 14.5%
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

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
中国境内				
- 银行	1,507,602	1,334,552	1,093,226	820,925
中国境外				
- 银行	504,489	504,530	504,489	504,530
合计	2,012,091	1,839,082	1,597,715	1,325,455

3、拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
中国境内		
- 银行	205,896	1,045,472
- 其他金融机构	818,575	419,555
合计	1,024,471	1,465,027
减：减值准备(附注五、17)	(18,575)	(19,555)
拆出资金净额	1,005,896	1,445,472

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按金融资产类型分析

	注释	本集团及本行	
		2018年	2017年
交易性权益工具投资			
- 投资基金	(1)	3,653,509	-

(1) 上述交易性基金投资均为中国境内发行的非上市基金。

5、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
中国境内				
- 银行	49,600	14,194,267	-	14,194,267
- 其他金融机构	745,000	1,019,649	745,000	1,019,649
合计	794,600	15,213,916	745,000	15,213,916

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
债券				
- 中国政府	19,600	3,358,134	-	3,358,134
- 银行及其他金融机构	30,000	9,368,579	-	9,368,579
- 其他企业	145,000	532,903	145,000	532,903
小计	194,600	13,259,616	145,000	13,259,616
同业存单	600,000	1,954,300	600,000	1,954,300
合计	794,600	15,213,916	745,000	15,213,916

(3) 于资产负债表日，买入返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。

6、 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
债务工具投资	611,527	537,839	599,731	535,439
发放贷款和垫款	328,094	186,512	326,929	185,420
存放同业及中央银行款项和 拆出资金	28,955	20,634	27,746	15,926
买入返售金融资产	327	22,702	261	22,702
合计	968,903	767,687	954,667	759,487

7、 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
公司贷款和垫款	91,177,098	86,450,139	91,021,568	86,273,542
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	15,712,496	6,135,540	15,649,925	6,079,782
- 个人房产按揭贷款	14,036,637	12,700,437	13,880,418	12,692,175
- 个人经营性贷款	4,464,018	521,615	4,359,587	275,926
- 信用卡	722,402	424,252	722,402	424,252
个人贷款和垫款	34,935,553	19,781,844	34,612,332	19,472,135
票据贴现	6,589,945	6,045,582	6,589,945	6,045,366
发放贷款和垫款总额	132,702,596	112,277,565	132,223,845	111,791,043
减：贷款损失准备				
- 组合评估	(2,545,794)	(2,020,958)	(2,528,334)	(2,007,695)
- 个别评估	(907,775)	(799,130)	(902,875)	(792,800)
贷款损失准备 (附注五、17)	(3,453,569)	(2,820,088)	(3,431,209)	(2,800,495)
发放贷款和垫款净额	129,249,027	109,457,477	128,792,636	108,990,548

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
信用贷款	26,995,087	16,162,636	26,932,584	16,101,442
保证贷款	44,821,005	41,865,222	44,675,254	41,556,840
抵押贷款	39,195,951	33,057,270	38,966,998	32,979,808
质押贷款	21,690,553	21,192,437	21,649,009	21,152,953
发放贷款和垫款总额	<u>132,702,596</u>	<u>112,277,565</u>	<u>132,223,845</u>	<u>111,791,043</u>
减：贷款损失准备				
- 组合评估	(2,545,794)	(2,020,958)	(2,528,334)	(2,007,695)
- 个别评估	(907,775)	(799,130)	(902,875)	(792,800)
贷款损失准备 (附注五、17)	<u>(3,453,569)</u>	<u>(2,820,088)</u>	<u>(3,431,209)</u>	<u>(2,800,495)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>129,249,027</u>	<u>109,457,477</u>	<u>128,792,636</u>	<u>108,990,548</u>

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2018年		2017年		2018年		2017年	
	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								
- 批发和零售业	15,274,525	11.52%	13,632,395	12.15%	15,254,775	11.55%	13,608,093	12.17%
- 水利、环境和公共设施管理业	14,708,861	11.08%	12,136,652	10.81%	14,708,861	11.12%	12,136,652	10.86%
- 房地产业	13,700,139	10.32%	13,774,729	12.27%	13,689,839	10.35%	13,763,929	12.31%
- 租赁和商务服务业	10,915,111	8.23%	8,749,932	7.79%	10,915,111	8.26%	8,749,932	7.83%
- 建筑业	10,252,415	7.73%	8,941,858	7.96%	10,249,835	7.75%	8,936,858	7.99%
- 制造业	10,163,407	7.66%	9,805,955	8.73%	10,158,307	7.68%	9,793,955	8.76%
- 采矿业	4,353,568	3.28%	5,115,917	4.56%	4,322,368	3.27%	5,087,707	4.55%
- 交通运输、仓储和邮政业	3,830,651	2.89%	4,335,717	3.86%	3,824,651	2.89%	4,329,717	3.87%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,100,110	1.58%	2,153,503	1.92%	2,100,110	1.59%	2,153,503	1.93%
- 金融业	1,704,853	1.28%	1,607,265	1.43%	1,704,853	1.29%	1,607,265	1.44%
- 文化、体育和娱乐业	1,530,771	1.15%	1,438,350	1.28%	1,530,771	1.16%	1,438,350	1.29%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	663,431	0.50%	788,810	0.70%	662,131	0.50%	784,810	0.70%
- 住宿和餐饮业	653,296	0.49%	878,829	0.78%	648,296	0.49%	876,829	0.78%
- 科学研究和技术服务业	410,450	0.31%	700,141	0.62%	399,250	0.30%	694,941	0.62%
- 教育	318,210	0.24%	523,740	0.47%	308,210	0.23%	513,740	0.46%
- 卫生和社会工作	218,889	0.16%	300,436	0.27%	211,889	0.16%	292,436	0.26%
- 居民服务、修理和其他服务业	218,810	0.16%	1,402,025	1.25%	215,810	0.16%	1,397,025	1.25%
- 农、林、牧、渔业	159,601	0.12%	163,885	0.15%	116,501	0.09%	107,800	0.10%
公司贷款及垫款总额	91,177,098	68.70%	86,450,139	77.00%	91,021,568	68.84%	86,273,542	77.17%
个人贷款及垫款	34,935,553	26.33%	19,781,844	17.62%	34,612,332	26.18%	19,472,135	17.42%
票据贴现	6,589,945	4.97%	6,045,582	5.38%	6,589,945	4.98%	6,045,366	5.41%
发放贷款和垫款总额	132,702,596	100.00%	112,277,565	100.00%	132,223,845	100.00%	111,791,043	100.00%
减：贷款损失准备								
- 组合评估	(2,545,794)		(2,020,958)		(2,528,334)		(2,007,695)	
- 个别评估	(907,775)		(799,130)		(902,875)		(792,800)	
贷款损失准备 (附注五、17)	(3,453,569)		(2,820,088)		(3,431,209)		(2,800,495)	
发放贷款和垫款净额	129,249,027		109,457,477		128,792,636		108,990,548	

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2018年				
	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
占发放贷款和垫款总额 百分比	0.30%	0.31%	0.62%	0.19%	1.42%
	2017年				
	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	102,732	2,450	1,070	-	106,252
保证贷款	62,319	51,300	311,594	137,895	563,108
抵押贷款	140,160	351,116	362,321	184,529	1,038,126
质押贷款	700	9,500	-	179	10,379
已逾期贷款总额	305,911	414,366	674,985	322,603	1,717,865
占发放贷款和垫款总额 百分比	0.27%	0.37%	0.60%	0.29%	1.53%

本行

	2018年				
	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
占发放贷款和垫款总额 百分比	0.30%	0.31%	0.61%	0.19%	1.41%

	2017年				
	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	102,703	2,450	1,070	-	106,223
保证贷款	56,220	49,680	310,907	137,895	554,702
抵押贷款	138,128	351,086	361,752	184,529	1,035,495
质押贷款	700	-	-	179	879
已逾期贷款总额	297,751	403,216	673,729	322,603	1,697,299
占发放贷款和垫款总额 百分比	0.27%	0.36%	0.60%	0.29%	1.52%

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) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2018年				
	按组合方式 评估损失准备	已减值贷款及垫款(注释(a)) 其损失准备按 组合方式评估		其损失准备按 个别方式评估	已减值贷款 及垫款占贷款及 垫款总额的百分比
发放贷款和垫款总额	131,107,645	217,749	1,377,202	132,702,596	1.20%
减: 贷款损失准备	(2,365,632)	(180,162)	(907,775)	(3,453,569)	
发放贷款和垫款净额	128,742,013	37,587	469,427	129,249,027	

	2017年				
	按组合方式 评估损失准备	已减值贷款及垫款 (注释(a))		总额	已减值贷款 及垫款占贷款及 垫款总额的百分比
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	110,888,911	143,920	1,244,734	112,277,565	1.24%
减：贷款损失准备	(1,880,174)	(140,784)	(799,130)	(2,820,088)	
发放贷款和垫款净额	109,008,737	3,136	445,604	109,457,477	

本行

	2018年				
	按组合方式 评估损失准备	已减值贷款及垫款 (注释(a))		总额	已减值贷款 及垫款占贷款及 垫款总额的百分比
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	130,637,122	217,321	1,369,402	132,223,845	1.20%
减：贷款损失准备	(2,348,471)	(179,863)	(902,875)	(3,431,209)	
发放贷款和垫款净额	128,288,651	37,458	466,527	128,792,636	

	2017年				
	按组合方式 评估损失准备	已减值贷款及垫款 (注释(a))		总额	已减值贷款 及垫款占贷款及 垫款总额的百分比
		其损失准备按 组合方式评估	其损失准备按 个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	110,414,795	142,814	1,233,434	111,791,043	1.23%
减：贷款损失准备	(1,867,996)	(139,699)	(792,800)	(2,800,495)	
发放贷款和垫款净额	108,546,799	3,115	440,634	108,990,548	

(a) 已减值贷款及垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的发放贷款和垫款：

- 个别评估；或
- 组合评估，指同类贷款组合。

- (b) 于2018年12月31日,本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款及垫款为人民币137,720万元(2017年12月31日:人民币124,473万元),详见附注十二、1(2)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币90,608万元和人民币47,112万元(2017年12月31日:人民币72,583万元和人民币51,890万元)。于2018年12月31日,该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币331,075万元(2017年12月31日:人民币239,932万元)。

于2018年12月31日,本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款及垫款为人民币136,940万元(2017年12月31日:人民币123,343万元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币90,598万元和人民币46,342万元(2017年12月31日:人民币72,573万元和人民币50,770万元)。于2018年12月31日,该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币330,202万元(2017年12月31日:人民币239,059万元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团及本行根据目前抵押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。

- (c) 于2018年12月31日,本集团的贷款拨备率为2.60%(2017年12月31日:2.51%),拨备覆盖率为216.53%(2017年12月31日:203.08%);本行的贷款拨备率为2.60%(2017年12月31日:2.51%),拨备覆盖率为216.24%(2017年12月31日:203.49%)。

贷款拨备率是指于资产负债表日贷款损失准备占发放贷款和垫款总额的比例,拨备覆盖率是指于资产负债表日贷款损失准备占不良贷款的比例。根据原中国银监会印发的《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》(银监会[2007]54号)的有关规定,不良贷款是指原中国银监会五级分类标准中的次级、可疑和损失类发放贷款和垫款。

(6) 贷款损失准备变动情况

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	
年初余额	1,880,174	140,784	799,130	2,820,088
本年计提 (附注五、37)	485,412	38,179	521,761	1,045,352
本年转回 (附注五、37)	-	-	(27,857)	(27,857)
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
年末余额	2,365,632	180,162	907,775	3,453,569

	2017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	
年初余额	1,599,572	126,412	787,745	2,513,729
本年计提 (附注五、37)	280,460	42,466	421,711	744,637
本年转回 (附注五、37)	-	-	(65,032)	(65,032)
折现回拨	-	-	(7,263)	(7,263)
本年转销	-	(28,291)	(454,786)	(483,077)
本年收回原核销贷款	-	197	119,008	119,205
汇率变动	142	-	(2,253)	(2,111)
年末余额	1,880,174	140,784	799,130	2,820,088

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	
年初余额	1,867,996	139,699	792,800	2,800,495
本年计提 (附注五、37)	480,429	40,767	521,881	1,043,077
本年转回 (附注五、37)	-	-	(26,547)	(26,547)
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
年末余额	<u>2,348,471</u>	<u>179,863</u>	<u>902,875</u>	<u>3,431,209</u>

	2017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	
年初余额	1,592,171	123,688	787,745	2,503,604
本年计提 (附注五、37)	275,683	22,420	380,137	678,240
本年转回 (附注五、37)	-	-	(63,228)	(63,228)
折现回拨	-	-	(7,263)	(7,263)
本年转销	-	(6,606)	(421,346)	(427,952)
本年收回原核销贷款	-	197	119,008	119,205
汇率变动	142	-	(2,253)	(2,111)
年末余额	<u>1,867,996</u>	<u>139,699</u>	<u>792,800</u>	<u>2,800,495</u>

(7) 已重组的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
已重组的贷款和垫款	<u>2,196,749</u>	<u>2,023,655</u>	<u>2,178,108</u>	<u>2,018,055</u>

8、 可供出售金融资产

(1) 按发行地区、发行机构及计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
<i>按公允价值列示的债务工具</i>				
中国境内				
- 银行及其他金融机构	16,638,290	18,894,507	16,638,290	18,894,507
- 政府	1,511,039	1,377,161	1,440,868	1,377,161
- 其他机构 (a)	1,991,347	1,972,519	1,991,347	1,972,519
减：减值准备 (附注五、17) (b)	(200,000)	(59,205)	(200,000)	(59,205)
小计 (c)	<u>19,940,676</u>	<u>22,184,982</u>	<u>19,870,505</u>	<u>22,184,982</u>
<i>权益工具</i>				
中国境内				
- 以成本计量 (d)	8,400	8,400	8,400	8,400
- 以公允价值计量 (e)	-	7,667,410	-	7,667,410
小计	<u>8,400</u>	<u>7,675,810</u>	<u>8,400</u>	<u>7,675,810</u>
合计	<u><u>19,949,076</u></u>	<u><u>29,860,792</u></u>	<u><u>19,878,905</u></u>	<u><u>29,860,792</u></u>

(2) 按上市或非上市类型分析

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
债务工具					
- 非上市	(d)	20,140,676	22,244,187	20,070,505	22,244,187
减：减值准备					
(附注五、17)	(b)	(200,000)	(59,205)	(200,000)	(59,205)
小计	(c)	19,940,676	22,184,982	19,870,505	22,184,982
权益工具					
- 上市		-	1,610	-	1,610
- 非上市	(d)	8,400	7,674,200	8,400	7,674,200
小计		8,400	7,675,810	8,400	7,675,810
合计		19,949,076	29,860,792	19,878,905	29,860,792

(3) 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		合计
		可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
债务工具的摊余成本		-	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	(b)	-	(200,000)	(200,000)

		2017年12月31日		
	注释	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具				
的摊余成本		7,667,410	22,461,142	30,128,552
公允价值		7,667,410	22,184,982	29,852,392
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额		-	(216,954)	(216,954)
已计提减值金额	(b)	-	(59,205)	(59,205)
本行				

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

		2017年12月31日		
	注释	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具				
的摊余成本		7,667,410	22,461,141	30,128,551
公允价值		7,667,410	22,184,982	29,852,392
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额		-	(216,954)	(216,954)
已计提减值金额	(b)	-	(59,205)	(59,205)

(a) 债务工具中，其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。

(b) 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（2017年12月31日已减值的债务工具投资账面价值：人民币1.41亿元）。2018年，可供出售债务工具计提减值损失为人民币1.41亿元（2017年：人民币0.59亿元）。

- (c) 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。
- (d) 部分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。
- (e) 可供出售金融资产中, 中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金。

9、持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

	注释	本集团	
		2018年	2017年
中国境内			
- 政府		21,603,186	14,860,430
- 商业银行及其他金融机构		20,063,132	20,384,130
- 政策性银行		298,403	930,054
- 其他企业	(1)	1,107,688	983,678
合计	(2)	43,072,409	37,158,292
	注释	本行	
		2018年	2017年
中国境内			
- 政府		21,304,320	14,690,259
- 商业银行及其他金融机构		20,063,132	20,384,130
- 政策性银行		10,048	930,054
- 其他企业	(1)	1,107,688	983,678
合计	(2)	42,485,188	36,988,121

- (1) 持有至到期投资中, 其他企业发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (2) 于资产负债表日, 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。

10、 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

	注释	本集团及本行	
		2018年	2017年
中国境内			
- 其他金融机构	(1)	14,539,300	12,038,200
减：减值准备 (附注五、17)		(267,662)	(87,252)
合计	(2)	<u>14,271,638</u>	<u>11,950,948</u>

(1) 主要为其他金融机构发行的信托计划。

(2) 上述应收款项类投资均为非上市金融资产。于资产负债表日，上述应收款项类投资均不存在重大变现限制。

11、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
对联营企业的投资	(1)	355,424	331,139	355,424	331,139
对子公司的投资	(2)	-	-	58,120	58,120
小计		355,424	331,139	413,544	389,259
减：减值准备 (附注五、17)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		<u>355,424</u>	<u>331,139</u>	<u>395,392</u>	<u>371,107</u>

(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
2017年1月1日余额	310,796
权益法下确认的投资收益	20,343
	331,139
2017年12月31日余额	331,139
权益法下确认的投资收益	24,285
	355,424
2018年12月31日余额	355,424

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	
	2018年	2017年
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	29,200	29,200
	58,120	58,120
小计	58,120	58,120
减：减值准备(附注五、17)	(18,152)	(18,152)
	39,968	39,968
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：

	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)
	58,120	-	58,120	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)

	2017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)

12、 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	合计
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)
2018年12月31日	554,799	630,871	17,435	1,203,105
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
2018年12月31日	(268,584)	(502,478)	(13,965)	(785,027)
账面价值				
2018年1月1日	309,169	149,620	4,138	462,927
2018年12月31日	286,215	128,393	3,470	418,078

	<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				
2017年1月1日	545,172	574,232	18,848	1,138,252
本年增加	9,627	26,939	372	36,938
在建工程转入	-	987	-	987
本年减少	-	(4,686)	(288)	(4,974)
2017年12月31日	<u>554,799</u>	<u>597,472</u>	<u>18,932</u>	<u>1,171,203</u>
减：累计折旧				
2017年1月1日	(220,604)	(368,333)	(13,913)	(602,850)
本年计提	(25,026)	(84,004)	(1,155)	(110,185)
本年处置或报废	-	4,485	274	4,759
2017年12月31日	<u>(245,630)</u>	<u>(447,852)</u>	<u>(14,794)</u>	<u>(708,276)</u>
账面价值				
2017年1月1日	<u>324,568</u>	<u>205,899</u>	<u>4,935</u>	<u>535,402</u>
2017年12月31日	<u>309,169</u>	<u>149,620</u>	<u>4,138</u>	<u>462,927</u>

于2018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50万元(2017年12月31日：人民币103万元)。

于2018年12月31日，本集团无重大金额的闲置资产(2017年12月31日：无)。

于2018年12月31日，本集团账面净值为人民币1,645万元(2017年12月31日：人民币2,968万元)的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

13、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2017年1月1日	18,286
本年增加	4,022
本年转入固定资产	(987)
	21,321
2017年12月31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)
	43,448
	43,448
减：减值准备 (附注五、17)	
2017年1月1日	(5,781)
本年增加	-
	(5,781)
2017年12月31日	(5,781)
本年增加	-
	(5,781)
	(5,781)
	(5,781)
账面价值	
2018年12月31日	37,667
2017年12月31日	15,540

14、无形资产

本集团

	土地使用权	软件	合计
成本			
2017年1月1日	42,709	-	42,709
本年增加	10,977	-	10,977
2017年12月31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
减：累计摊销			
2017年1月1日	(6,945)	-	(6,945)
本年计提	(1,334)	-	(1,334)
2017年12月31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)
账面净值			
2018年12月31日	43,762	10,080	53,842
2017年12月31日	45,407	-	45,407

15、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2018年				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	3,549,743	887,436	-	-	887,436
公允价值变动	53,193	13,298	-	-	13,298
应付职工薪酬	39,880	9,970	-	-	9,970
合计	<u>3,642,816</u>	<u>910,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>910,704</u>

	2017年				
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	2,356,698	589,175	-	-	589,175
公允价值变动	216,954	54,238	-	-	54,238
合计	<u>2,573,652</u>	<u>643,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>643,413</u>

(2) 递延所得税变动情况

本集团及本行

	2018年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
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	<u>643,413</u>	<u>308,231</u>	<u>(40,940)</u>	<u>910,704</u>

	2017年			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
资产减值准备	340,640	248,535	-	589,175
公允价值变动	(525)	3,275	51,488	54,238
合计	340,115	251,810	51,488	643,413

16、其他资产

	注释	本集团	
		2018年	2017年
待结算及清算款项		183,509	257,752
抵债资产	(1)		
- 房屋及建筑物		225,359	208,230
- 股票及债券		-	15,954
- 其他		-	540
小计		225,359	224,724
减：减值准备 (附注五、17)		(54,357)	(71,902)
抵债资产净额		171,002	152,822
其他应收款		158,392	151,678
减：减值准备 (附注五、17)		(19,318)	(16,280)
其他应收款净额		139,074	135,398
长期待摊费用	(2)	46,861	61,319
其他		53,762	49,161
合计		594,208	656,452

- (1) 2018年, 本集团无将抵债资产转为自用的情况(2017年: 无)。2018年, 本集团共处置抵债资产3笔, 账面原值为人民币1,837万元, 账面净值为人民币82万元, 处置净收益为人民币1,653万元(2017年: 共处置抵债资产4笔, 账面原值为人民币2,901万元, 账面净值为人民币2,828万元, 处置净损失为人民币21万元)。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。

17、资产减值准备

本集团

		2018年					
	附注	年初 账面余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转销 及其他	年末 账面余额
拆出资金	五、3	19,555	-	(980)	-	-	18,575
发放贷款和垫款	五、7	2,820,088	1,045,352	(27,857)	27,302	(411,316)	3,453,569
可供出售金融资产	五、8	59,205	140,795	-	-	-	200,000
应收款项类投资	五、10	87,252	180,410	-	-	-	267,662
在建工程	五、13	5,781	-	-	-	-	5,781
抵债资产	五、16	71,902	-	-	-	(17,545)	54,357
其他应收款	五、16	16,280	3,038	-	-	-	19,318
合计		<u>3,080,063</u>	<u>1,369,595</u>	<u>(28,837)</u>	<u>27,302</u>	<u>(428,861)</u>	<u>4,019,262</u>
		2017年					
	附注	年初 账面余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转销 及其他	年末 账面余额
拆出资金	五、3	19,555	-	-	-	-	19,555
发放贷款和垫款	五、7	2,513,729	744,637	(65,032)	119,205	(492,451)	2,820,088
可供出售金融资产	五、8	-	59,205	-	-	-	59,205
应收款项类投资	五、10	30,252	57,000	-	-	-	87,252
在建工程	五、13	5,781	-	-	-	-	5,781
抵债资产	五、16	72,635	-	-	-	(733)	71,902
其他应收款	五、16	11,150	5,130	-	-	-	16,280
合计		<u>2,653,102</u>	<u>865,972</u>	<u>(65,032)</u>	<u>119,205</u>	<u>(493,184)</u>	<u>3,080,063</u>

本行

		2018年					
	附注	年初 账面余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转销 及其他	年末 账面余额
拆出资金	五、3	19,555	-	(980)	-	-	18,575
发放贷款和垫款	五、7	2,800,495	1,043,077	(26,547)	25,500	(411,316)	3,431,209
可供出售金融资产	五、8	59,205	140,795	-	-	-	200,000
应收款项类投资	五、10	87,252	180,410	-	-	-	267,662
长期股权投资	五、11	18,152	-	-	-	-	18,152
在建工程		5,781	-	-	-	-	5,781
抵债资产		71,902	-	-	-	(17,545)	54,357
其他应收款		16,280	3,038	-	-	-	19,318
合计		<u>3,078,622</u>	<u>1,367,320</u>	<u>(27,527)</u>	<u>25,500</u>	<u>(428,861)</u>	<u>4,015,054</u>

		2017年					
	附注	年初 账面余额	本年计提	本年转回	本年收回	本年转销 及其他	年末 账面余额
拆出资金	五、3	19,555	-	-	-	-	19,555
发放贷款和垫款	五、7	2,503,604	678,240	(63,228)	119,205	(437,326)	2,800,495
可供出售金融资产	五、8	-	59,205	-	-	-	59,205
应收款项类投资	五、10	30,252	57,000	-	-	-	87,252
长期股权投资	五、11	-	18,152	-	-	-	18,152
在建工程		5,781	-	-	-	-	5,781
抵债资产		72,635	-	-	-	(733)	71,902
其他应收款		11,150	5,130	-	-	-	16,280
合计		<u>2,642,977</u>	<u>817,727</u>	<u>(63,228)</u>	<u>119,205</u>	<u>(438,059)</u>	<u>3,078,622</u>

18、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
中国境内				
- 银行	3,000,000	10,000	3,000,009	10,862
- 其他金融机构	58,911	4,074,324	58,911	4,074,324
小计	3,058,911	4,084,324	3,058,920	4,085,186
中国境外				
- 银行	754,952	718,762	754,952	718,762
合计	3,813,863	4,803,086	3,813,872	4,803,948

19、 拆入资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
中国境内		
- 银行	57,135	264,746

20、 已发行债务证券

本集团及本行

	注释	2018年				
		2018年1月 1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2018年12月 31日余额
已发行同业存单	(1)	44,122,919	81,080,000	(69,610,000)	(342,609)	55,250,310
应付二级资本债券	(2)	1,994,801	-	-	696	1,995,497
合计		46,117,720	81,080,000	(69,610,000)	(341,913)	57,245,807

	注释	2017年				
		2017年1月 1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2017年12月 31日余额
已发行同业存单	(1)	46,645,979	75,800,000	(78,300,000)	(23,060)	44,122,919
应付二级资本债券	(2)	1,994,105	-	-	696	1,994,801
合计		<u>48,640,084</u>	<u>75,800,000</u>	<u>(78,300,000)</u>	<u>(22,364)</u>	<u>46,117,720</u>

(1) 于2018年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单共计43笔，最长期限为365天（于2017年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单共计53笔，最长期限为365天）。

(2) 应付二级资本债券

	注释	本集团及本行	
		2018年	2017年
于2025年6月到期的固定利率 二级资本债券	(a)	<u>1,995,497</u>	<u>1,994,801</u>

(a) 于2015年6月18日，本集团及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券人民币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。

21、卖出回购金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
中国境内		
- 银行	-	2,000,000
- 其他金融机构	-	7,012,344
合计	<u>-</u>	<u>9,012,344</u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
债券		
- 银行及其他金融机构	-	6,997,087
- 中国政府	-	1,716,148
- 其他企业	-	250,000
小计	-	8,963,235
银行存单	-	49,109
合计	-	9,012,344

22、吸收存款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
活期存款				
- 公司客户	71,115,899	68,854,602	70,585,602	68,445,885
- 个人客户	15,408,816	14,400,420	15,159,311	14,181,463
	86,524,715	83,255,022	85,744,913	82,627,348
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	22,021,738	19,033,687	22,015,738	19,027,387
- 个人客户	41,933,806	33,269,122	41,295,791	32,798,348
	63,955,544	52,302,809	63,311,529	51,825,735
其他存款				
- 公司客户	69,700	2,029,800	69,700	2,029,800
- 个人客户	983,632	3,063,127	983,632	3,063,127
	1,053,332	5,092,927	1,053,332	5,092,927
保证金存款				
- 银行承兑汇票	3,122,798	3,680,653	3,122,798	3,676,044
- 保函	399,395	380,072	395,133	375,896
- 信用证	63,071	89,899	63,071	89,899
- 其他	858,268	708,018	845,120	707,559
	4,443,532	4,858,642	4,426,122	4,849,398
合计	155,977,123	145,509,400	154,535,896	144,395,408

23、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2018年	2017年
短期薪酬	(1)	206,010	137,813
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	41,483	16,124
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	88,958	66,870
其他长期职工福利	(4)	40,061	-
合计		376,512	220,807

(1) 短期薪酬

本集团

	2018年			
	2018年1月			2018年12月
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
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	-	35,750	(33,466)	2,284
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

	2017年			
	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	44,361	483,545	(400,281)	127,625
职工福利费	-	55,933	(55,933)	-
住房公积金	-	43,819	(43,815)	4
社会保险费	-	26,673	(26,673)	-
医疗保险费	-	25,026	(25,026)	-
工伤保险费	-	688	(688)	-
生育保险费	-	959	(959)	-
补充医疗保险	-	3,177	(3,177)	-
工会经费和职工教育经费	11,534	9,737	(11,087)	10,184
其他	-	14,097	(14,097)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	55,895	636,981	(555,063)	137,813
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2018年			
	2018年1月			2018年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31日余额</u>
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	16,124	137,565	(112,206)	41,483
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	2017年			
	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	81,401	(81,401)	-
失业保险费	-	2,187	(2,183)	4
企业年金缴费	16,079	15,773	(15,732)	16,120
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	16,079	99,361	(99,316)	16,124
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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。退休金的金额按照相关员工退休时最终的工作职位和级别确定。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>2018年</u>	<u>2017年</u>
年初余额	66,870	50,870
计入当期损益的设定受益成本：		
- 服务成本	13,086	13,527
- 利息成本	2,810	2,060
计入其他综合收益的设定受益成本：		
- 精算利得	8,790	2,690
其他变动：		
- 已支付的福利	(2,598)	(2,277)
年末余额	88,958	66,870

于2018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（2017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:

	2018年	2017年
折现率	3.75%	4.25%
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%) 将会导致本集团的设定受益计划义务 (减少) / 增加的金额列示如下:

	2018年		2017年	
	上升1%	下降1%	上升1%	下降1%
折现率	(13,541)	17,455	(9,990)	12,810
员工离职率	(4,799)	5,386	(3,410)	3,820
养老福利年增长率	17,998	(14,112)	12,920	(10,200)

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。

24、 应交税费

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
应交企业所得税	299,768	205,590	299,548	206,002
应交增值税	102,166	88,456	102,029	88,249
应交税金及附加	23,377	10,785	23,321	10,721
合计	425,311	304,831	424,898	304,972

25、其他负债

	本集团	
	2018年	2017年
待结算及清算款项	419,238	226,643
递延收益	93,108	110,674
应付股利	46,624	125,098
其他	120,263	135,892
	679,233	598,307

26、股本

本集团及本行

	2018年		2017年	
	股数 (千股)	金额 (千元)	股数 (千股)	金额 (千元)
已缴股本：				
每股面值人民币1元的普通股				
年初	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
年末	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
上述已注册及缴足的股本包括：				
法人股	3,798,947	3,798,947	3,798,947	3,798,947
个人股	201,053	201,053	201,053	201,053
合计	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000

本行首次公开发行人民币普通股股票的请示已获中国证券监督管理委员会核准，并于2019年1月11日获取了中国证券监督管理委员会下发的《证监许可[2018]2008号》行政许可批复。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。有关情况请参见附注十六、2。

27、资本公积

本集团

	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
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>

	2017年			2017年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
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

	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
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>

	2017年			2017年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
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>

28、其他综合收益

本集团

项目	2018 年					
	其他综合 收益年初余额	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	其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计算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损益	(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)
项目	2017 年					
	其他综合 收益年初余额	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	其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计算设定受益计划变动额	1,300	(2,690)	-	-	(2,690)	(1,390)
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损益	(5,219)	(217,333)	10,752	51,488	(155,093)	(160,312)
合计	(3,919)	(220,023)	10,752	51,488	(157,783)	(161,702)

29、 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>
2017年1月1日	1,203,395	126,526	1,329,921
利润分配(附注五、31(1)(a))	214,406	-	214,406
2017年12月31日	1,417,801	126,526	1,544,327
利润分配(附注五、31(1)(a))	235,782	-	235,782
2018年12月31日	<u>1,653,583</u>	<u>126,526</u>	<u>1,780,109</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2017年1月1日	1,202,059	127,792	1,329,851
利润分配(附注五、31(1)(a))	214,406	-	214,406
2017年12月31日	1,416,465	127,792	1,544,257
利润分配(附注五、31(1)(a))	235,782	-	235,782
2018年12月31日	<u>1,652,247</u>	<u>127,792</u>	<u>1,780,039</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。

30、一般风险准备

	<u>本集团</u>
2017年1月1日余额	2,894,982
利润分配(附注五、31(1)(b))	268,131
	<hr/>
2017年12月31日余额	3,163,113
利润分配(附注五、31(1)(b))	60,965
	<hr/>
2018年12月31日余额	<u>3,224,078</u>
	<hr/>
	<u>本行</u>
2017年1月1日余额	2,889,669
利润分配(附注五、31(1)(b))	267,913
	<hr/>
2017年12月31日余额	3,157,582
利润分配(附注五、31(1)(b))	60,244
	<hr/>
2018年12月31日余额	<u>3,217,826</u>
	<hr/>

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%。

31、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	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
提取盈余公积	(a)	235,782	214,406
提取一般风险准备	(b)	60,965	268,131
		<hr/>	<hr/>
合计		<u>296,747</u>	<u>482,537</u>
		<hr/>	<hr/>

本行

	注释	2018年	2017年
提取盈余公积	(a)	235,782	214,406
提取一般风险准备	(b)	60,244	267,913
合计		296,026	482,319

(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) 本集团及本行批准及支付的股东股利

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，本行向全体股东宣派现金股利人民币200,000,000元。

根据2017年4月25日召开的本行2016年度股东大会审议通过的2016年度利润分配方案，本行向全体股东宣派现金股利人民币200,000,000元。

32、利息净收入

注释	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入来自：				
发放贷款和垫款	6,247,020	4,933,319	6,213,298	4,899,753
- 公司类贷款及垫款	4,587,698	4,049,319	4,573,711	4,033,686
- 个人贷款及垫款	1,497,563	677,126	1,477,830	659,199
- 票据贴现	161,759	206,874	161,757	206,868
金融资产投资	3,356,568	2,670,580	3,343,264	2,667,516
- 持有至到期投资	1,622,236	742,776	1,609,986	740,376
- 可供出售金融资产	989,172	1,436,882	988,118	1,436,218
- 应收款项类投资	744,911	433,403	744,911	433,403
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	249	57,519	249	57,519
存放中央银行款项	343,841	335,527	342,099	334,189
买入返售金融资产	198,767	325,507	198,305	325,507
拆出资金	58,118	32,358	58,118	31,268
存放同业及其他金融机构款项	49,002	156,909	28,426	141,293
合计	(1) 10,253,316	8,454,200	10,183,510	8,399,526
利息支出来自：				
吸收存款	(2,400,584)	(2,368,244)	(2,382,255)	(2,355,044)
- 公司客户	(1,079,335)	(1,153,472)	(1,075,718)	(1,152,262)
- 个人客户	(1,321,249)	(1,214,772)	(1,306,537)	(1,202,782)
已发行债务证券	(2,389,780)	(1,463,959)	(2,389,780)	(1,463,959)
同业及其他金融机构存放款项	(224,504)	(172,475)	(221,805)	(168,196)
卖出回购金融资产	(131,542)	(283,122)	(131,590)	(283,596)
拆入资金	(3,260)	(10,454)	(3,260)	(10,454)
合计	(5,149,670)	(4,298,254)	(5,128,690)	(4,281,249)
利息净收入	5,103,646	4,155,946	5,054,820	4,118,277

(1) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团及本行	
	2018年	2017年
已减值贷款及垫款利息收入	25,298	7,263

33、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入：				
代理业务手续费	307,964	308,193	307,861	308,070
贸易融资及担保业务手续费	199,090	133,217	199,090	133,217
顾问及咨询费	197,988	279,825	197,988	279,825
银行卡手续费	45,603	27,276	45,583	27,253
结算与清算手续费	35,302	17,169	35,196	17,046
托管及其他受托业务佣金	17,340	9,578	17,340	9,578
其他	16,201	13,947	16,030	13,846
合计	819,488	789,205	819,088	788,835
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(22,404)	(13,984)	(22,319)	(13,919)
银行间交易费	(10,545)	(11,244)	(10,545)	(11,244)
其他	(3,663)	(3,600)	(3,646)	(3,557)
合计	(36,612)	(28,828)	(36,510)	(28,720)
手续费及佣金净收入	782,876	760,377	782,578	760,115

34、 投资收益

	本集团及本行	
	2018年	2017年
处置金融工具的损益		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	451	12,637
- 可供出售金融资产	12,191	(10,752)
金融工具持有期间的收益		
- 分红收入	16,153	15,800
- 股利收入	889	640
权益法核算的长期股权投资		
- 投资收益	24,285	20,343
	53,969	38,668
合计	53,969	38,668

35、 公允价值变动净损失

	本集团及本行	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	(13,100)
	-	(13,100)

36、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
员工成本				
- 短期薪酬	719,473	636,981	698,187	619,087
- 离职后福利 – 设定提存计划	137,565	99,361	134,592	96,746
- 离职后福利 – 设定受益计划	15,896	15,587	15,896	15,587
- 其他长期职工福利	40,061	-	39,880	-
小计	912,995	751,929	888,555	731,420
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	142,854	132,393	140,868	130,569
- 折旧及摊销费用	114,903	140,438	108,898	134,364
小计	257,757	272,831	249,766	264,933
办公及行政费用	492,613	451,653	483,827	444,844
合计	1,663,365	1,476,413	1,622,148	1,441,197

37、 资产减值损失

	附注	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
拆出资金	五、3	(980)	-	(980)	-
发放贷款和垫款	五、7	1,017,495	679,605	1,016,530	615,012
可供出售金融资产	五、8	140,795	59,205	140,795	59,205
应收款项类投资	五、10	180,410	57,000	180,410	57,000
长期股权投资	五、11	-	-	-	18,152
其他资产	五、16	3,038	5,130	3,038	5,130
合计		1,340,758	800,940	1,339,793	754,499

38、所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税	856,002	766,897	855,133	765,650
递延所得税(附注五、15)	(308,231)	(251,810)	(308,231)	(251,810)
汇算清缴差异调整	(8,727)	(15,125)	(8,727)	(15,125)
合计	<u>539,044</u>	<u>499,962</u>	<u>538,175</u>	<u>498,715</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注释	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润	2,904,212	2,601,013	2,895,996	2,642,773
按法定税率计算的				
所得税	726,053	650,253	723,999	660,693
子公司适用不同税率的				
影响	(822)	5,991	-	-
本年未确认递延所得税				
资产的可抵扣亏损的				
影响	(a) 24	7,740	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b) 12,803	10,067	11,195	9,710
非应税收入的影响	(c) (190,287)	(158,964)	(188,292)	(156,563)
汇算清缴差异调整	(8,727)	(15,125)	(8,727)	(15,125)
所得税费用	<u>539,044</u>	<u>499,962</u>	<u>538,175</u>	<u>498,715</u>

- (a) 主要包括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。

39、其他综合收益的税后净额

	本集团及本行	
	2018年	2017年
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损益	175,788	(217,333)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(12,191)	10,752
减：所得税影响	(40,940)	51,488
	122,657	(155,093)
不能重分类至损益的其他综合收益		
重新计量设定收益计划变动额	(8,790)	(2,690)
	113,867	(157,783)
	113,867	(157,783)

40、每股收益

本集团的每股收益以归属于本行股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

	本集团	
	2018年	2017年
归属于本行股东的合并净利润	2,361,568	2,131,020
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,000,000	4,000,000
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.59	0.53

上述每股收益的计算基于本行2018年12月31日发行在外普通股股数。

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。有关情况请参见附注十六、2。

41、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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
净利润	2,365,168	2,101,051	2,357,821	2,144,058
加: 资产减值损失	1,340,758	800,940	1,339,793	754,499
折旧及摊销费用	114,903	140,438	108,898	134,364
折现回拨	(25,298)	(7,263)	(25,298)	(7,263)
公允价值变动净损失	-	13,100	-	13,100
投资收益	(53,969)	(38,668)	(53,969)	(38,668)
处置固定资产净损失	157	111	157	151
发行债务证券利息支出	2,389,780	1,463,959	2,389,780	1,463,959
递延所得税费用	(308,231)	(251,810)	(308,231)	(251,810)
经营性应收项目的增加	(19,070,179)	(8,151,041)	(19,167,024)	(8,072,163)
经营性应付项目的(减少)/增加	(4,500,095)	16,559,461	(4,992,013)	16,316,174
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(17,747,006)</u>	<u>12,630,278</u>	<u>(18,350,086)</u>	<u>12,456,401</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金及现金等价物的年末余额	9,890,546	21,367,799	9,546,459	21,134,769
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(21,367,799)</u>	<u>(20,674,632)</u>	<u>(21,134,769)</u>	<u>(20,444,187)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(11,477,253)</u>	<u>693,167</u>	<u>(11,588,310)</u>	<u>690,582</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金	472,868	477,624	459,045	461,724
存放中央银行超额存款准备金款项	6,972,875	3,423,415	6,834,587	3,414,912
原到期日不超过3个月的存放同业及其他金融机构款项	1,244,307	1,534,082	1,101,931	1,325,455
原到期日不超过3个月的拆出资金	405,896	718,762	405,896	718,762
原到期日不超过3个月的买入返售金融资产	794,600	15,213,916	745,000	15,213,916
合计	9,890,546	21,367,799	9,546,459	21,134,769

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	
	2018年	2017年
重要的联营企业	355,424	331,139

(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	联营企业投资的会计处理方法	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
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 日经原中国银监会批准, 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。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 2018 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	
	2018年	2017年
资产合计	10,342,870	6,717,592
负债合计	(8,565,751)	(5,061,899)
净资产	1,777,119	1,655,693
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	355,424	331,139
对联营企业投资的账面价值	355,424	331,139
营业收入	347,239	303,014
净利润	121,426	101,717
综合收益总额	121,426	101,717

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，主要包括信托计划、资产管理计划、资产支持证券及投资基金。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信托计划、资产管理计划、资产支持证券及投资基金。

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：

2018年12月31日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益			合计
	<u>的金融资产</u>	<u>可供出售金融资产</u>	<u>应收款项类投资</u>	
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
	3,653,509	16,337,185	14,271,638	34,262,332
合计	3,653,509	16,337,185	14,271,638	34,262,332

2017年12月31日			
	<u>可供出售金融资产</u>	<u>应收款项类投资</u>	合计
信托计划	-	11,950,948	11,950,948
资产管理计划	13,864,121	-	13,864,121
资产支持证券	3,891,095	-	3,891,095
投资基金	7,665,800	-	7,665,800
	25,421,016	11,950,948	37,371,964
合计	25,421,016	11,950,948	37,371,964

信托计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本。资产管理计划、资产支持证券及投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(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2018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142.97亿元（2017年12月31日：人民币127.45亿元）。

(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：

2018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0.89亿元（2017年度：人民币0.87亿元）。

2018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342.87亿元（2017年度：人民币234.88亿元）。

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贷款及信用卡透支额度、财务担保及开立信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

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	
	2018年	2017年
银行承兑汇票	6,469,639	6,250,641
开出信用证	3,364,512	157,620
保函	1,983,850	1,775,675
未使用的信用卡额度	1,561,702	1,068,348
	13,379,703	9,252,284
合计	13,379,703	9,252,284

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原中国银监会《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	
	2018年	2017年
信贷承诺的信用风险加权金额	4,638,477	3,774,778
	4,638,477	3,774,778

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金额如下：

	本集团	
	2018年	2017年
1年以内(含1年)	128,542	141,134
1至3年(含3年)	184,386	194,839
3至5年(含5年)	113,889	113,725
5年以上	83,010	64,096
	509,827	513,794
合计	509,827	513,794

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	
	2018年	2017年
已签约未支付	148,428	85,272
已授权但未订约	12,157	-

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 (2017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2018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40.83亿元(2017年12月31日：人民币40.09亿元)。

6、 未决诉讼和纠纷

于2018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331万元(2017年12月31日：人民币2,073万元)。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	
	2018年	2017年
委托贷款	5,051,943	4,815,803
委托贷款资金	5,051,943	4,815,803

2、 代客理财业务

于资产负债表日，本集团代客理财业务余额如下：

	本集团	
	2018年	2017年
代客理财业务	14,297,240	12,745,120

3、 居间撮合服务

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	
	2018年	2017年
居间撮合服务业务	6,250,000	5,618,000

九、担保物信息

1、 作为担保物的资产

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。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
向中央银行借款	2,100,000	7,000,000	2,050,000	7,000,000
吸收存款	365,000	511,000	365,000	511,000
卖出回购金融资产	-	2,000,000	-	2,000,000
合计	<u>2,465,000</u>	<u>9,511,000</u>	<u>2,415,000</u>	<u>9,511,000</u>

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
债券				
- 中国政府	4,333,032	6,524,934	4,263,323	6,524,934
- 银行及其他金融机构	-	1,682,982	-	1,682,982
- 其他企业	-	249,903	-	249,903
小计	<u>4,333,032</u>	<u>8,457,819</u>	<u>4,263,323</u>	<u>8,457,819</u>
银行存单	-	2,650,994	-	2,650,994
合计	<u>4,333,032</u>	<u>11,108,813</u>	<u>4,263,323</u>	<u>11,108,813</u>

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
持有至到期投资	3,548,201	8,063,032	3,478,492	8,063,032
可供出售金融资产	784,831	1,112,896	784,831	1,112,896
买入返售金融资产	-	1,932,885	-	1,932,885
合计	4,333,032	11,108,813	4,263,323	11,108,813

2、 收到的担保物

本集团及本行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。

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持股比例变化情况如下：

	2018年		2017年	
	持股数(千股)	比例	持股数(千股)	比例
加拿大丰业银行	799,600	19.99%	799,600	19.99%
大唐西市文化产业投资集团 有限公司	630,000	15.75%	630,000	15.75%
西安投资控股有限公司	614,486	15.36%	614,486	15.36%
中国烟草总公司陕西省公司	600,000	15.00%	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
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%

	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
2017 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	23,022	12,650	137,420	-	28,489	201,581	2.38%
利息支出	(10,559)	(160)	(11,432)	(14,399)	(3,852)	(40,402)	0.94%
手续费及佣金收入	-	40	57,131	5	4	57,180	7.25%
业务及管理费	(2,549)	-	-	-	-	(2,549)	0.17%
于 2017 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))	-	350,000	2,087,070	-	561,379	2,998,449	2.67%
存放同业及其他金融机构款项	495,844	-	-	-	-	495,844	26.96%
应收利息	1,277	591	3,357	-	967	6,192	0.81%
吸收存款	-	(15,511)	(910,751)	(459,674)	(228,622)	(1,614,558)	1.11%
同业及其他金融机构存放款项	(718,762)	-	(606)	-	-	(719,368)	14.98%
应付利息	(642)	(2)	(2,648)	(12,881)	(84)	(16,257)	0.67%
于 2017 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:							
保函	-	-	10,106	-	-	10,106	0.57%
由关联方提供担保的贷款余额	-	80,000	3,421,788	-	62,006	3,563,794	3.71%
委托贷款资金	-	-	86,753	-	-	86,753	1.80%
代客理财资金	-	-	140,000	-	15,760	155,760	1.22%
居间撮合服务	-	-	308,000	-	-	308,000	5.48%

(1) 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 无按个别方式评估计提的减值准备。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下：

	2018年	2017年
薪酬及其他福利	18,675	13,713
退休后福利	900	476
	19,575	14,189

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：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	-	30,000
应收利息	-	48
同业及其他金融机构存放款项	(9)	(862)
其他负债	(16,917)	(55,299)

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2018年	2017年
利息收入	469	254
利息支出	(53)	(522)
手续费及佣金收入	3	8

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：

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆出资金	600,000	200,000	600,000	200,000
应收利息	23,679	1,382	23,679	1,382
吸收存款	(708)	(742)	(708)	(742)
同业及其他金融机构存放 款项	(1,014)	(12,758)	(1,014)	(12,758)
应付利息	(0)	(7)	(0)	(7)
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：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入	34,597	6,070	34,597	4,981
利息支出	(130)	(405)	(130)	(405)
手续费及佣金收入	1	9	1	9
其他业务收入	446	446	446	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

	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

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2017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 / (支出)	2,895,847	(537,646)	1,797,745	-	4,155,946
分部间利息净收入 / (支出)	133,022	1,518,400	(1,651,422)	-	-
利息净收入	3,028,869	980,754	146,323	-	4,155,946
手续费及佣金净收入 / (支出)	607,674	159,444	(6,741)	-	760,377
其他收益	-	-	-	2,266	2,266
投资收益	-	-	18,325	20,343	38,668
公允价值变动损失	-	-	(13,100)	-	(13,100)
汇兑净损失	(12,883)	(1,137)	(6,200)	-	(20,220)
其他业务收入	-	-	-	2,290	2,290
资产处置损失	-	-	-	(111)	(111)
营业收入合计	3,623,660	1,139,061	138,607	24,788	4,926,116
税金及附加	(36,932)	(5,475)	(2,414)	-	(44,821)
业务及管理费	(832,942)	(541,565)	(101,906)	-	(1,476,413)
资产减值损失	(641,735)	(37,870)	(116,205)	(5,130)	(800,940)
其他业务支出	-	-	-	(5,855)	(5,855)
营业支出合计	(1,511,609)	(584,910)	(220,525)	(10,985)	(2,328,029)
营业利润 / (亏损)	2,112,051	554,151	(81,918)	13,803	2,598,087
营业外收支净额	-	-	-	2,926	2,926
利润 / (亏损) 总额	2,112,051	554,151	(81,918)	16,729	2,601,013
总资产	83,911,737	19,686,670	128,367,234	2,154,877	234,120,518
总负债	(95,705,411)	(52,014,907)	(67,561,195)	(1,123,945)	(216,405,458)
其他分部信息:					
信贷承诺	8,183,936	1,068,348	-	-	9,252,284
折旧及摊销	69,326	59,934	11,178	-	140,438
资本性支出	30,441	26,318	4,908	-	61,667

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。

信贷业务

在管治方面，总行信贷管理部、授信审批部、公司业务部、小企业部、风险管理部、合规部的负责人与相关行领导组成的审贷委员会负责组织和协调本集团的授信业务、风险管理与内控工作。审贷委员会负责各类授信业务的审议。信贷管理部进行信贷政策制定、信贷风险统筹管理。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，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。

在公司及机构信用风险管理方面，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。已减值贷款及垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。

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。

(1) 最大信用风险敞口

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) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

	注释	本集团	
		2018年	2017年
按个别方式评估已出现减值贷款总额	(a)	1,377,202	1,244,734
减：贷款损失准备		(907,775)	(799,130)
小计		469,427	445,604
按组合方式评估已出现减值贷款总额		217,749	143,920
减：贷款损失准备		(180,162)	(140,784)
小计		37,587	3,136
已逾期未减值贷款	(b)		
- 少于90日(含90日)		312,047	305,566
- 90日至180日(含180日)		-	49,556
已逾期未减值贷款总额		312,047	355,122
减：贷款损失准备	(c)	(15,764)	(21,871)
小计		296,283	333,251
未逾期未减值贷款总额		130,795,598	110,533,789
减：贷款损失准备	(c)	(2,349,868)	(1,858,303)
小计		128,445,730	108,675,486
合计		129,249,027	109,457,477

- (a) 有关已减值贷款和垫款的担保物及其他信用增级，请见附注五、7(5)(b)。
- (b) 已逾期未减值贷款和垫款的担保物及其他信用增级

于2018年12月31日，本集团已逾期但未减值贷款和垫款为人民币31,205万元(2017年12月31日：人民币35,512万元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币8,984万元(2017年12月31日：人民币18,971万元)和人民币22,221万元(2017年12月31日：人民币16,541万元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币24,056万元(2017年12月31日：人民币54,965万元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等，抵押物的公允价值为本集团根据抵押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。

- (c) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

(3) 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、拆出资金及交易对手为银行及其他金融机构的买入返售金融资产。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。

	本集团	
	2018年	2017年
按个别方式评估已出现减值总额	18,575	19,555
减：减值准备(附注五、17)	(18,575)	(19,555)
小计	-	-
未逾期未减值		
- A至AAA级	1,498,248	16,171,133
- 无评级	2,314,339	2,327,337
小计	3,812,587	18,498,470
合计	3,812,587	18,498,470

(4) 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，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	本集团	
	2018年	2017年
按个别方式评估已出现减值总额	200,000	200,000
减：减值准备 (附注五、17)	(200,000)	(59,205)
小计	-	140,795
已逾期未减值	1,037,000	-
减：减值准备 (附注五、17)	(148,706)	-
小计	888,294	-
未逾期未减值		
- AAA级	7,690,667	5,307,541
- AA-至AA+级	868,184	1,579,656
- A-至A+级	-	158,720
- 无评级	67,956,534	64,194,762
减：减值准备 (附注五、17)	(118,956)	(87,252)
小计	76,396,429	71,153,427
合计	77,284,723	71,294,222

2、 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格及其他价格) 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, 协助金融市场部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。

本集团将市场风险分为以下两大类进行管理、衡量和报告市场风险。

(1) 交易性市场风险

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。

(2) 非交易性市场风险 (银行账户风险)

所有未划入交易性活动, 均纳入非交易性活动管理。非交易性利率风险指市场利率有可能向不利于未来的净息差的方向变化。相关利率风险管理主要关注可供出售资产和资产负债重定价日的不匹配。非交易性市场风险管理方法包括风险价值、风险收益及敏感度的测量。风险价值模型的置信水平为 99%, 一天持有期。

本集团的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。VaR 在 99%置信区间内进行测量。交易性和非交易性风险的 VaR 都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。

于资产负债表日，本集团交易性市场风险及非交易性市场风险的风险价值分析如下：

		2018 年			
		于资产 负债表日	本年平均值	本年最大值	本年最小值
交易性市场风险					
置信区间：99%					
利率风险		1,522	3,106	5,364	1,522
非交易性市场风险					
置信区间：99%					
利率风险		21,553	20,573	27,575	14,250
		2017 年			
		于资产 负债表日	本年平均值	本年最大值	本年最小值
交易性市场风险					
置信区间：99%					
利率风险		5,374	7,285	9,897	5,367
非交易性市场风险					
置信区间：99%					
利率风险		22,505	22,719	28,987	14,121

(3) 利率风险敞口

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，来源于银行资产、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。

计划财务部负责利率风险的计量、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。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。

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

	2018年					合计
	不计息	3个月以内	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	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
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)
已发行债务证券	-	(11,942,637)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
吸收存款	-	(96,830,104)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
其他金融负债	(3,024,182)	-	-	-	-	(3,024,182)
金融负债合计	(3,024,182)	(110,388,787)	(72,496,367)	(34,533,277)	(1,995,497)	(222,438,110)
净头寸 / (缺口)	2,467,358	(10,704,745)	7,541,997	6,757,125	12,942,940	19,004,675

	2017年					合计
	不计息	3个月以内	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	550,602	23,721,372	-	-	-	24,271,974
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,578,870	705,684	-	-	3,284,554
买入返售金融资产	-	15,213,916	-	-	-	15,213,916
发放贷款和垫款(注释 i)	-	48,776,651	57,633,518	1,838,151	1,209,157	109,457,477
投资(注释 ii)	7,675,810	8,696,650	22,022,564	29,959,416	10,615,592	78,970,032
其他金融资产	1,160,837	-	-	-	-	1,160,837
金融资产合计	9,387,249	98,987,459	80,361,766	31,797,567	11,824,749	232,358,790
金融负债						
向中央银行借款	-	(2,000,000)	(5,160,000)	-	-	(7,160,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(5,067,832)	-	-	-	(5,067,832)
已发行债务证券	-	(23,781,368)	(20,341,551)	-	(1,994,801)	(46,117,720)
卖出回购金融资产	-	(9,012,344)	-	-	-	(9,012,344)
吸收存款	-	(94,793,032)	(23,847,982)	(26,868,386)	-	(145,509,400)
其他金融负债	(2,760,122)	-	-	-	-	(2,760,122)
金融负债合计	(2,760,122)	(134,654,576)	(49,349,533)	(26,868,386)	(1,994,801)	(215,627,418)
净头寸 / (缺口)	6,627,127	(35,667,117)	31,012,233	4,929,181	9,829,948	16,731,372

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2018年12月31日余额为人民币7.89亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2017年12月31日:人民币7.76亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 投资包括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、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为3个月以内的投资包括于2018年12月31日余额为人民币8.88亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2017年12月31日:无)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。

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	
	2018年 增加 / (减少)	2017年 增加 / (减少)
利率变动		
上升100基点	466,212	324,612
下降100基点	(466,212)	(324,612)

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。

(4) 汇率风险

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：

	2018年			合计
	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	
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
投资 (注释 i)	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)
已发行债务证券	(57,245,807)	-	-	(57,245,807)
吸收存款	(155,958,936)	(15,262)	(2,925)	(155,977,123)
其他金融负债	(3,022,862)	(1,320)	-	(3,024,182)
金融负债合计	(221,606,516)	(828,669)	(2,925)	(222,438,110)
净头寸	18,743,850	249,593	11,232	19,004,675
信贷承诺	13,015,191	364,512	-	13,379,703

	2017年			合计
	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,257,776	11,621	2,577	24,271,974
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,135,970	1,135,330	13,254	3,284,554
买入返售金融资产	15,213,916	-	-	15,213,916
发放贷款和垫款	109,183,598	11,993	261,886	109,457,477
投资(注释 i)	78,970,032	-	-	78,970,032
其他金融资产	1,156,429	4,408	-	1,160,837
金融资产合计	230,917,721	1,163,352	277,717	232,358,790
金融负债				
向中央银行借款	(7,160,000)	-	-	(7,160,000)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(4,084,324)	(718,762)	(264,746)	(5,067,832)
已发行债务证券	(46,117,720)	-	-	(46,117,720)
卖出回购金融资产	(9,012,344)	-	-	(9,012,344)
吸收存款	(145,481,429)	(22,430)	(5,541)	(145,509,400)
其他金融负债	(2,759,269)	(834)	(19)	(2,760,122)
金融负债合计	(214,615,086)	(742,026)	(270,306)	(215,627,418)
净头寸	16,302,635	421,326	7,411	16,731,372
信贷承诺	9,102,226	101,896	48,162	9,252,284

- (i) 投资包括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、持有至到期投资及应收款项类投资。

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	
	2018年 增加 / (减少)	2017年 增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	1,956	3,216
对人民币贬值 100 基点	(1,956)	(3,216)

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

	2018 年							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	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
投资 (注释 i)	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	322,583	-	274,949	310,122	383,825	7	-	1,291,486
金融资产合计	23,861,893	9,123,461	7,747,667	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)
已发行债务证券	-	-	(1,837,035)	(10,105,602)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
吸收存款	(86,524,714)	-	(3,772,887)	(6,532,503)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
其他金融负债	(294,117)	-	(152,614)	(290,680)	(1,026,637)	(1,189,502)	(70,632)	(3,024,182)
金融负债合计	(86,877,742)	-	(6,319,671)	(17,928,785)	(73,523,004)	(35,722,779)	(2,066,129)	(222,438,110)
净 (缺口) / 头寸	(63,015,849)	9,123,461	1,427,996	(6,296,728)	(2,200,199)	53,529,709	26,436,285	19,004,675

	2017年							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	20,370,935	3,901,039	-	-	-	-	-	24,271,974
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	824,082	-	230,342	1,524,446	705,684	-	-	3,284,554
买入返售金融资产	-	-	15,213,916	-	-	-	-	15,213,916
发放贷款和垫款	-	775,809	3,109,662	7,943,665	36,918,996	49,436,767	11,272,578	109,457,477
投资(注释 i)	10,010	-	300,000	12,004,784	20,802,372	33,649,810	12,203,056	78,970,032
其他金融资产	393,150	8,752	209,044	282,604	267,108	27	152	1,160,837
金融资产合计	21,598,177	4,685,600	19,062,964	21,755,499	58,694,160	83,086,604	23,475,786	232,358,790
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(2,000,000)	-	(5,160,000)	-	-	(7,160,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(75,186)	-	-	(4,992,646)	-	-	-	(5,067,832)
已发行债务证券	-	-	(7,685,488)	(16,095,880)	(20,341,551)	-	(1,994,801)	(46,117,720)
卖出回购金融资产	-	-	(9,012,344)	-	-	-	-	(9,012,344)
吸收存款	(83,260,028)	-	(4,469,792)	(7,063,212)	(23,847,982)	(26,868,386)	-	(145,509,400)
其他金融负债	(279,035)	-	(156,955)	(255,568)	(996,691)	(1,019,739)	(52,134)	(2,760,122)
金融负债合计	(83,614,249)	-	(23,324,579)	(28,407,306)	(50,346,224)	(27,888,125)	(2,046,935)	(215,627,418)
净(缺口) / 头寸	(62,016,072)	4,685,600	(4,261,615)	(6,651,807)	8,347,936	55,198,479	21,428,851	16,731,372

(i) 投资包括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、持有至到期投资及应收款项类投资。

(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

	2018年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	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
投资(注释i)	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	322,583	274,949	310,122	383,825	7	-
金融资产合计	241,442,785	269,207,479	32,985,354	8,113,933	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)	-	-
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)
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)	-
其他金融负债	(3,024,182)	(3,093,851)	(294,117)	(152,627)	(290,703)	(1,026,748)	(1,162,066)	(167,590)
金融负债合计	(222,438,110)	(227,889,090)	(86,877,742)	(6,507,323)	(18,386,039)	(75,955,625)	(37,664,771)	(2,497,590)
净头寸/(缺口)	19,004,675	41,318,389	(53,892,388)	1,606,610	(5,478,002)	985,983	63,589,763	34,506,423
信贷承诺	13,379,703	13,379,703	4,851,860	1,028,186	2,631,302	4,029,795	838,560	-

	2017年							
	账面价值	未折现合同 现金流出	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	24,271,974	24,271,974	24,271,974	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,284,554	3,320,380	824,082	230,794	1,534,783	730,721	-	-
买入返售金融资产	15,213,916	15,218,839	-	15,218,839	-	-	-	-
发放贷款和垫款	109,457,477	124,794,537	775,809	3,429,520	8,826,533	40,058,915	55,376,558	16,327,202
投资(注释 i)	78,970,032	89,712,261	10,010	290,685	12,196,403	22,922,436	39,861,939	14,430,788
其他金融资产	1,160,837	1,160,837	401,902	209,044	282,605	267,107	27	152
金融资产合计	232,358,790	258,478,828	26,283,777	19,378,882	22,840,324	63,979,179	95,238,524	30,758,142
金融负债								
向中央银行借款	(7,160,000)	(7,272,572)	-	(2,005,364)	-	(5,267,208)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(5,067,832)	(5,090,615)	(75,186)	-	(5,015,429)	-	-	-
已发行债务证券	(46,117,720)	(47,640,329)	-	(7,700,000)	(16,250,000)	(20,920,329)	(440,000)	(2,330,000)
卖出回购金融资产	(9,012,344)	(9,015,959)	-	(9,015,959)	-	-	-	-
吸收存款	(145,509,400)	(148,194,684)	(83,260,028)	(4,628,264)	(7,363,906)	(24,884,139)	(28,058,347)	-
其他金融负债	(2,760,122)	(2,846,584)	(279,035)	(156,966)	(255,590)	(996,793)	(1,021,534)	(136,666)
金融负债合计	(215,627,418)	(220,060,743)	(83,614,249)	(23,506,553)	(28,884,925)	(52,068,469)	(29,519,881)	(2,466,666)
净头寸/(缺口)	16,731,372	38,418,085	(57,330,472)	(4,127,671)	(6,044,601)	11,910,710	65,718,643	28,291,476
信贷承诺	9,252,284	9,252,284	1,317,884	1,175,001	2,377,596	3,602,984	778,819	-

(i) 投资包括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、持有至到期投资及应收款项类投资。

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《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，及时修订反洗钱内控管理制度《西安银行大额交易和可疑交易报告管理办法》、《西安银行洗钱类型分析工作管理办法》等，优化反洗钱监测模型及系统，认真开展反洗钱工作。

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。

本集团管理层根据原中国银监会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向原中国银监会提交所需信息。

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。

本集团按照原中国银监会《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，原中国银监会要求其于2018年12月31日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%。于2018年12月31日及2017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。

本集团按照原中国银监会的《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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本			
实收资本		4,000,000	4,000,000
资本公积可计入部分		2,133,704	2,133,704
盈余公积		1,780,109	1,544,327
一般风险准备		3,224,078	3,163,113
未分配利润		8,861,807	6,996,986
少数股东资本可计入部分		20,584	22,929
其他	(1)	(47,835)	(161,702)
总核心一级资本		19,972,447	17,699,357
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		(10,080)	-
核心一级资本净额		19,962,367	17,699,357
其他一级资本	(2)	2,277	3,057
一级资本净额		19,964,644	17,702,414
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,995,497	1,994,801
超额贷款损失准备		1,858,618	1,431,433
少数股东资本可计入部分		5,078	6,114
总资本净额		23,823,837	21,134,762
信用风险加权资产		157,270,409	140,799,196
市场风险加权资产		1,264,699	3,133,282
操作风险加权资产		9,626,672	8,843,833
风险资产总额		168,161,780	152,776,311
核心一级资本充足率		11.87%	11.59%
一级资本充足率		11.87%	11.59%
资本充足率		14.17%	13.83%

(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每个报告期末持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末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

	2018年			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	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 权益工具投资	3,653,509	-	-	3,653,509
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	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	<u>3,653,509</u>	<u>3,168,634</u>	<u>16,772,042</u>	<u>23,594,185</u>

	2017年			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	
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	5,956,146	16,228,836	22,184,982
- 权益工具投资	7,665,800	-	1,610	7,667,410
持续以公允价值计量的 金融资产总额	7,665,800	5,956,146	16,230,446	29,852,392

(2) 第一层次的公允价值计量

第一层级投资基金的公允价值，对于有可靠的活跃市场（如交易活跃的开放式基金管理人）报价的，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

第二层次公允价值估值的工具，包括以下方式：参考相关证券结算机构估值系统的报价；参考类似工具的活跃市场报价；参考相类似工具在非活跃市场取得的市场报价；或采用估值模型，估值模型所用的输入参数，是可直接或间接从市场观察所得的数据。

第二层级债券投资的公允价值按照合同现金流折现后确认。折现率按报告日相关债券收益率曲线加上固定的信贷息差确定。

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量化信息如下：

	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)
其他债务工具	16,772,042	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.2%, 8.0%]
	2017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)
其他债务工具	16,228,836	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.1%, 9.8%]
流通受限的上市公司权益 工具	1,610	市价折扣法	流动性折现	[-5天, +5天]

本集团其他债务工具采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团采用同一上市公司同类流通股票交易价格确定流通受限的上市公司权益工具的公允价值，并对其流动性进行折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

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。

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：

本集团

2018 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	
可供出售金融资产						
- 债务工具投资	16,228,836	719,592	-	5,350,000	(5,526,386)	16,772,042
- 权益工具投资	1,610	10,659	-	-	(12,269)	-
合计	16,230,446	730,251	-	5,350,000	(5,538,655)	16,772,042

2017 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	
可供出售金融资产						
- 债务工具投资	38,376,510	1,079,279	-	21,156,223	(44,383,176)	16,228,836
- 权益工具投资	1,610	-	-	-	-	1,610
合计	38,378,120	1,079,279	-	21,156,223	(44,383,176)	16,230,446

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：

项目	2018年	2017年
本年计入损益的		
已实现利得或损失		
- 利息收入	860,387	1,138,484
- 投资收益	10,659	-
合计	<u>871,046</u>	<u>1,138,484</u>
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 资产减值损失	<u>(140,795)</u>	<u>(59,205)</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：

本集团其他债务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。

本集团采用同一上市公司同类流通股票交易价格确定流通受限的上市公司权益工具的公允价值，并对其流动性进行折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

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，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。

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、其他金融工具的公允价值(年末非以公允价值计量的项目)

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

	2018年			公允价值合计	账面价值合计
	第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产					
持有至到期投资	-	42,910,628	-	42,910,628	43,072,409
金融负债					
已发行债务证券	-	(57,389,677)	-	(57,389,677)	(57,245,807)
	2017年			公允价值合计	账面价值合计
	第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产					
持有至到期投资	-	36,646,915	-	36,646,915	37,158,292
金融负债					
已发行债务证券	-	(46,085,673)	-	(46,085,673)	(46,117,720)

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：

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、 实施新金融工具会计准则的影响

财政部已颁布了《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)》(以下统称“新金融工具准则”)。截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团尚未施行这些新修订的准则。

本集团计划于 2019 年 1 月 1 日执行上述新修订的准则。本集团正在评估这些准则修订对首次采用期间预期产生的影响。截至目前为止, 本集团评估上述准则修订的若干方面可能会对本集团的财务报表产生重大影响。由于截止目前已完成的评估是根据本集团的现有资料进行, 因此首次采用上述准则修订的实际影响可能会有所不同。在本集团于首次采用上述准则修订前, 可能会识别出进一步的影响, 亦可能会变更其会计政策的选择。有关预期影响详见下文。

新金融工具准则引入了有关金融资产分类及计量的新规定, 包括有关金融工具减值计量的新规定。另一方面, 新金融工具准则保留了金融负债分类和计量的规定。

新金融工具准则对本集团财务报表的预期影响如下:

(1) 分类与计量

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类: (a) 以摊余成本计量的金融资产; (b) 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 (c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

- 债务工具投资的分类是基于集团管理金融资产的业务模式及该资产的未来现金流量特征而确定。若债务工具投资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, 则利息收入、减值及处置收益/损失将于当期损益内确认。
- 不论本集团采用何种业务模式, 权益工具投资一般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。唯一的例外情况是, 如果该证券并非为交易而持有, 且本集团不可撤销地选择将该证券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。若一项权益工具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, 则仅有该证券的股利收入可以计入当期损益。该证券的处置收益 / 亏损将计入其他综合收益且不得结转计入当期损益。

(2) 减值

新金融工具准则以新的“预期信用损失”减值模型代替了原《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》下的“已发生损失”减值模型。根据预期信用损失模型，本集团将无需等到损失事项发生之后才确认减值损失。相反，根据不同资产以及相关事实与情况，本集团应确认并计量未来12个月内预期信用损失或整个存续期预期信用损失。本集团预计，应用预期信用损失模型将导致本集团更早地确认信用损失。

本集团将按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则首次执行日未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。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在新金融工具准则首次执行日的新账面价值之间的差额计入首次执行新金融工具准则所在年度报告期间的期初未分配利润或其他综合收益。

2、首次公开发行人民币普通股股票的影响

本行首次公开发行人民币普通股股票的请示已获中国证券监督管理委员会核准，并于2019年1月11日获取了中国证券监督管理委员会下发的《证监许可[2018]2008号》行政许可批复。

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，每股发行价格人民币4.68元，募集资金总额人民币2,080,000,002.60元，扣除各项发行费用人民币75,715,017.27元(不含增值税)，实际募集资金净额人民币2,004,284,985.33元。本次发行后，本行总股本为4,444,444,445股。

3、金融债券的发行情况

本行于2019年4月22日在全国银行间债券市场公开发行了规模为人民币20亿元的小型微型企业贷款专项金融债券。

4、资产负债表日后利润分配

本行于2019年4月23日召开董事会，批准了2018年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

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

注释：

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益 / (损失)、投资收益、资产减值损失、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、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资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债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：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
年末普通股加权平均数	4,000,000	4,000,000
调整后年末普通股加权平均数	4,000,000	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	2,361,568	2,131,020
- 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)	0.59	0.53
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	2,339,655	2,023,551
- 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)	0.58	0.51

上述每股收益的计算基于本行截至 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日发行在外普通股股数。2017 年度及 2018 年度，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。

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。

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:

	2018 年	2017 年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	19,951,863	17,676,428
归属于母公司普通股股东的加权净资产	18,723,879	16,835,368
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,361,568	2,131,020
- 加权平均净资产收益率	12.61%	12.66%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,339,655	2,023,551
- 加权平均净资产收益率	12.50%	12.02%

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。