



# 西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2018 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇一九年四月

# 重要提示

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

二、本公司第五届董事会第二十五次会议审议通过了本年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事13名，实到董事13名。公司监事长及6名监事列席了会议。

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

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案：以总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股分配现金股利1.6元人民币（含税），合计分配现金股利7.11亿元（含税）。上述预案尚待股东大会批准。

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

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

# 目 录

重要提示 .....	1
目 录 .....	2
释 义 .....	3
第一节 公司简介和主要财务指标 .....	4
第二节 公司业务概要 .....	12
第三节 经营情况讨论与分析 .....	23
第四节 重要事项 .....	58
第五节 股份变动及股东情况 .....	68
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	73
第七节 公司治理 .....	88
第八节 财务报告 .....	99
第九节 备查文件目录 .....	100

# 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开城投	指	西安经开城市投资建设管理有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
陕西银保监局、陕西银监局	指	中国银行保险监督管理委员会陕西监管局
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2018 年 1 月 1 日起至 2018 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2018 年 12 月 31 日

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

## 第一节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb\_ddw@xacbank.com

(四) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb\_ddw@xacbank.com

(五) 信息披露媒体名称：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：西安银行

股票代码：600928

（七）首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

（八）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：石海云、朱书嘉

履行持续督导职责的保荐机构：中信证券股份有限公司

办公地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

签字保荐代表人姓名：吴浩、骆中兴

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

（九）报告期内主要获奖情况

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“2018 年全球银行 1000 强”全球第 369 名，国内第 60 名	英国《银行家》杂志
2	中国商业银行竞争力排行榜第四名	《银行家》2018 中国银行家论坛暨 2018 中国商业银行竞争力评价报告发布会
3	最佳公司治理城市商业银行	《银行家》2018 中国银行家论坛暨 2018 中国商业银行竞争力评价报告发布会
4	地方金融机构“最佳金融创新奖”、“对公业务十佳金融产品创新奖”、“零售业务十佳金融产品创新奖”	《银行家》杂志、中国社会科学院金融研究所金融产品中心、银行家研究中心、中央财经大学互联网经济研究院
5	2017 年度金融机构综合评价 A 类机构	中国人民银行西安分行
6	西安市 2017 年度纳税百强企业第三名	西安市人民政府
7	2016-2017 年度小微企业金融服务先进单位	陕西银监局
8	支付系统参与者考核优秀单位	中国人民银行西安分行
9	银行业信息科技风险管理年度课题二类成果奖	中国银保监会
10	2018 中国普惠金融典型案例	人民日报、国家金融与发展实验室
11	2017 年年度直销银行	华夏机构投资者年会暨第十一届‘金蝉奖’颁奖盛典
12	2018 年度金融行业科技创新突出贡献奖	《金融电子化》杂志社
13	五四红旗团委	金融团工委、共青团陕西省委
14	2017 中国银行业好新闻优秀奖	中国银行业协会
15	2017 年度信息宣传先进单位	陕西省银行业协会
16	中国金融政研会优秀调研成果三等奖	中国金融政研会
17	2018 中国金融品牌榜城商行 50 强、中国金融企业新媒体品牌榜 100 强	中国金融思想政治工作研究会

## 二、近三年主要财务会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：千元

项目	2018年	2017年	同比变动	2016年
营业收入	5,975,733	4,926,116	21.31%	4,517,641
营业利润	2,903,661	2,598,087	11.76%	2,724,938
利润总额	2,904,212	2,601,013	11.66%	2,734,746
归属于母公司股东的净利润	2,361,568	2,131,020	10.82%	2,011,142
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,339,655	2,023,551	15.62%	1,978,237
经营活动产生的现金流量净额	-17,747,006	12,630,278	不适用	-202,384
总资产	243,490,125	234,120,518	4.00%	217,968,047
贷款和垫款总额	132,702,596	112,277,565	18.19%	97,529,590
其中：公司贷款和垫款	91,177,098	86,450,139	5.47%	79,362,105
个人贷款和垫款	34,935,553	19,781,844	76.60%	10,796,911
票据贴现	6,589,945	6,045,582	9.00%	7,370,575
总负债	223,496,030	216,405,458	3.28%	201,996,257
存款总额	155,977,123	145,509,400	7.19%	133,500,143
其中：公司存款	93,207,337	89,918,089	3.66%	79,592,993
个人存款	58,326,254	50,732,669	14.97%	49,836,586
保证金存款	4,443,532	4,858,642	-8.54%	4,070,564
股东权益	19,994,095	17,715,060	12.86%	15,971,790
归属于母公司股东的净资产	19,951,863	17,676,428	12.87%	15,903,191
贷款损失准备	-3,453,569	-2,820,088	22.46%	-2,513,729

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



## (二) 主要财务指标

每股计 (元/股)	2018 年	2017 年	同比变动	2016 年
基本每股收益	0.59	0.53	11.32%	0.50
稀释每股收益	0.59	0.53	11.32%	0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.58	0.51	13.73%	0.49
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.58	0.51	13.73%	0.49
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.44	3.16	不适用	-0.05
归属于母公司普通股股东的每股净资产	4.99	4.42	12.90%	3.98
盈利能力指标 (%)	2018 年	2017 年	同比变动	2016 年
加权平均净资产收益率	12.61%	12.66%	下降 0.05 个百分点	13.33%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.50%	12.02%	上升 0.48 个百分点	13.11%
总资产收益率	0.99%	0.93%	上升 0.06 个百分点	0.94%
成本收入比	27.97%	30.09%	下降 2.12 个百分点	30.40%
净利差	2.00%	1.79%	上升 0.21 个百分点	1.74%
净息差	2.23%	2.01%	上升 0.22 个百分点	1.94%
资本充足率指标 (%)	2018 年	2017 年	同比变动	2016 年
资本充足率	14.17%	13.83%	上升 0.34 个百分点	14.18%
一级资本充足率	11.87%	11.59%	上升 0.28 个百分点	11.76%
核心一级资本充足率	11.87%	11.59%	上升 0.28 个百分点	11.76%
资产质量指标 (%)	2018 年	2017 年	同比变动	2016 年
不良贷款率	1.20%	1.24%	下降 0.04 个百分点	1.27%
拨备覆盖率	216.53%	203.08%	上升 13.45 个百分点	202.70%
贷款拨备率	2.60%	2.51%	上升 0.09 个百分点	2.58%

单一最大客户贷款比率	4.61%	5.52%	下降0.91个百分点	5.38%
最大十家客户贷款比率	36.03%	45.37%	下降9.34个百分点	46.28%
<b>流动性指标(%)</b>	<b>2018年</b>	<b>2017年</b>	<b>同比变动</b>	<b>2016年</b>
存贷比	84.58%	77.18%	上升7.40个百分点	72.99%
流动性比例	47.71%	39.71%	上升8.00个百分点	35.17%

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

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

3、资本充足率指标根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

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

### （三）2018年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	1,311,139	1,364,463	1,653,538	1,646,593
归属于母公司股东的净利润	608,145	592,184	603,458	557,781
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	608,382	571,266	603,870	556,137
经营活动产生的现金流量净额	-17,697,956	8,659,997	-12,887,381	4,178,334

### （四）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2018年	2017年	2016年
不良资产清收收益	-	108,000	25,175
抵债资产处置利得	16,526	-205	-
股票买卖投资收益	10,650	-	-
政府补助和奖励	2,652	2,266	2,824
久悬户转损益	10	22	127
睡眠户销户及支取	-828	-982	-1,102
固定资产处置损失	-157	-111	-194

捐赠支出	-364	-490	-15
罚款支出	-1,100	-2,225	-23
其他损益	2,833	6,807	7,997
<b>非经常损益净额</b>	<b>30,222</b>	<b>113,082</b>	<b>34,789</b>
以上有关项目对税务的影响	-7,666	-4,733	-1,587
<b>合计</b>	<b>22,556</b>	<b>108,349</b>	<b>33,201</b>

**(五) 资本构成情况**

单位：千元

项目	2018年	2017年	2016年
核心一级资本	19,972,447	17,699,357	15,939,525
核心一级资本扣减项	10,080	-	-
核心一级资本净额	19,962,367	17,699,357	15,939,525
其他一级资本	2,277	3,057	3,015
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	19,964,644	17,702,414	15,942,540
二级资本	3,859,193	3,432,348	3,274,319
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	23,823,837	21,134,762	19,216,859
风险加权资产	168,161,780	152,776,311	135,555,976
其中：信用风险加权资产	157,270,409	140,799,196	122,851,928
市场风险加权资产	1,264,699	3,133,282	4,344,978
操作风险加权资产	9,626,672	8,843,833	8,359,070
核心一级资本充足率	11.87%	11.59%	11.76%
一级资本充足率	11.87%	11.59%	11.76%
资本充足率	14.17%	13.83%	14.18%

## (六) 杠杆率

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日
一级资本净额	19,964,644	19,396,478	18,744,469	18,363,875
调整后的表内外资产余额	251,960,167	243,759,339	245,487,383	224,930,134
杠杆率	7.92%	7.96%	7.64%	8.16%

## (七) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	31,802,539	25,696,508	30,017,148	12,812,369
未来 30 天现金净流出量	11,045,919	16,392,135	15,426,622	12,045,532
流动性覆盖率	287.91%	156.76%	194.58%	106.37%

## (八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	151,687,129	148,126,739	148,149,068	132,170,466
所需的稳定资金期末数值	137,369,137	138,525,113	135,376,054	123,966,060
净稳定资金比例	110.42%	106.93%	109.44%	106.62%

## (九) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0	3,653,509	3,653,509	16,853
可供出售金融资产	29,852,392	19,940,676	-9,911,716	860,568
合计	29,852,392	23,594,185	-6,258,207	877,421

## 第二节 公司业务概要

### 一、公司经营范围

本公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内、国际结算；办理票据的承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供担保；办理保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款及外汇兑换业务、外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；外汇同业拆借、买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券、外汇担保；经银行业监管机构批准的其他业务。

### 二、公司所处行业情况

报告期内，全球经济进入低增长、高波动的发展阶段，国内经济由高速增长向高质量发展转变，金融业发展进入调整期。金融监管总体趋严的同时，强调“开正门”“堵偏门”，引导银行业发展进一步“回归本源”。

截止 2018 年末，城商行资产总额 34.35 万亿，比上年同期增长 8.27%，增速较银行业金融机构快 2 个百分点，占银行业金融机构的比例为 12.80%；负债总额为 31.83 万亿，比上年同期增长 7.76%，增速较银行业金融机构快 1.87 个百分点，占银行业金融机构比例为 12.91%。不良贷款率为 1.79%，分别高于大型商业银行、股份制商业银行 0.38 和 0.08 个百分点；资产利润率、拨备覆盖率为 0.74%、187.16%，均低于大型商业银行和股份制商业银行；资本充足率、净息差为 12.80%、2.01%，低于大型商业银行，高于股份制商业银行；流动性比例为 60.14%，分别高于大型商业银行和股份制商业银行 7.80、3.65 个百分点。

### 三、公司主要业务情况

#### （一）公司业务

2018 年，本公司紧抓区域经济发展机遇，围绕“数字化、特色化、综合化

转型，打造西部领先上市银行”的战略愿景，持续优化对公业务结构，致力服务实体，强化科技引领，加快产品创新，综合服务能力得到进一步提升。报告期末，公司类存款（含保证金）970.97 亿元，较年初增长 27.45 亿元，增幅 2.91%；公司类贷款（含贴现）976.12 亿元，较年初增长 52.93 亿元，增幅 5.73%。

**1、支持实体经济。**一是紧抓陕西追赶超越和大西安建设的历史性机遇，积极跟进重点项目、重点企业，以传统表内信贷结合表外结构化融资、债券承揽承销等业务，为客户提供综合化金融解决方案。二是全力服务于西安市的招商引资“一号工程”，积极对接重点招商引资及 PPP 项目共 50 个，授信总金额 44.7 亿元，发放贷款 23.7 亿元。三是积极推动产业转型升级和支持振兴实体经济，出台授信指导意见，引导全行重点关注并扶持电子信息、航空航天、汽车、新材料、生物医药、能源化工等战略新兴产业行业。

**2、行业金融发展。**一是强化行业基础研究工作，围绕文创产业中的影视制作、景区开发、景区商业等细分行业推出影艺贷、文景贷、景商贷三款文化金融产品，针对军民融合企业经营活动中供应链特征明显的特点，推出军工企业及科研院所商票保贴产品。二是通过特色化综合金融服务支持重点旅游景区建设和影视剧作拍摄，围绕航空工业核心企业开展供应链综合金融服务，为“民参军”企业提供信贷支持。报告期末，本公司文创产业贷款余额 88.03 亿元，较年初增加 25.77 亿元，增幅 41.38%；文创类客户 124 户，较年初增加 25 户，增幅 25.25%。军民融合产业贷款余额 30.44 亿元，较年初增加 4.19 亿元，增幅 15.94%；军民融合类客户 65 户，较年初增加 24 户，增幅 58.54%。

**3、数字化金融业务。**一是智慧医疗项目落地。推出患者服务平台，借助数字化手段创新医疗服务模式，建立以病人为中心，包括在线办卡、在线充值、诊间支付等多功能的患者服务平台；与多家医院合作开展居民健康卡业务，优化就医流程，改善就医体验，进一步帮助医疗机构提升诊疗服务能力和效率。二是现

金管理业务稳步推进。持续优化现金管理功能，增加资金增值产品、跨行资金归集功能；根据客户需求，组合各类金融产品，制定综合化资金服务方案，解决客户生产经营中的问题，逐步形成了针对于集团企业、政务类客户、连锁经营类客户等行业的金融服务方案。三是探索供应链金融业务，逐步搭建交易银行服务体系。

**4、特色金融服务。**一是财政业务稳健发展。与陕西省、市、区县等各级财政均开展业务合作，并取得代理政府非税收入资金收缴、代理财政国库集中支付、代理社会保险基金账户管理等业务资质 20 余个，为各级财政部门提供优质高效的服务。二是惠民服务再创新高。与多地市公积金中心、房屋管理机构合作开展代理住房公积金、代理住宅专项维修资金、代理物业保修金、商品房预售资金监管、存量房交易资金监管等业务，报告期内服务客户超过 7 万人。

**5、投行业务。**报告期内，本行坚持“以客户为中心、以政策为导向”，积极完善产品体系、加快产品创新，紧紧围绕区域经济发展机遇，以直接融资业务为重点，搭建合作平台，加速业务转型，为客户提供银团贷款、并购贷款、结构化融资、债务融资工具、理财直融工具、资产证券化等一揽子金融服务。报告期内，实现投行条线中间业务收入 1.99 亿元。

## （二）零售业务

报告期内，本公司零售业务紧密围绕全行五年“战略规划”发展要求，不断创新产品、创新服务，稳存款、调结构，促联动，提高客户综合贡献度，积极开拓市场，零售战略转型初显成效。截止报告期末，个人贷款和垫款 346.12 亿元，较上年增加 151.40 亿元，增幅 77.75%；个人存款 574.39 亿元，较上年末增加 73.96 亿元，增幅 14.78%。

**1、产品体系。**坚持以客户服务为中心，驱动产品创新优化，发行了首款纯芯片亲子成长卡，优化升级“心意存”、“智慧存”等储蓄产品，推出“置业存”、

“稳利存”等多款创新型储蓄产品，助力储蓄存款稳步增长。持续推出了多期节庆、新客、代发客户、分行开业、财富客户等专属题材理财产品，引入多家优质基金管理公司，丰富代销产品种类，建立基金公司产品推荐+本公司优选“择基”基金产品池，提升个人客户理财服务。

**2、财富管理。**强化客户分层管理体系，实施差异化的产品策略和服务策略，强化对价值客户的交叉销售和营销服务。丰富价值客户的产品供给，拓宽代销合作机构，优化资产配置的产品体系，满足不同类型客户财务管理的需求；依托战略投资者加拿大丰业银行，做深做强出国金融服务，初步形成了以暑期实践、亲子活动、子女教育规划、留学移民规划等非金融服务为主题的价值客户增值板块。截止报告期末，公司 AUM50 万以上价值客户较年初增长 25%。

**3、信用卡业务。**丰富产品体系，推出装修分期、建大联名卡、旭日铜川城市主题卡等产品；推动与互联网企业联名卡工作，构建多平台线上获客入口，实现信用卡客户数量的快速增长；依托信用卡，拓展“人才贷”、“车位分期”、“装修金”等多种场景下的信用消费贷款，提供全天候金融服务方案，消费金融业务全年开展笔数与金额同比分别增长 247.53%、232.46%；同时，加强客户服务与交叉营销管理机制，开展荐卡有礼、粉丝观影会等客户互动活动和特惠活动，信用卡客户服务能力与品牌影响力进一步提升。截止 2018 年末，信用卡发卡量新增 5.2 万张，同比增长 229.88%；信用卡持卡客户实现交易 317.71 万笔，交易额达 41.40 亿元，同比分别增长 78.34%和 23.84%。

**4、普惠金融。**本公司积极推进西安“智慧城市”建设，响应市政府“三供一业”政策要求，作为西安城市一卡通代理机构中人工受理网点投入最大的机构，在居民水、气、供热等生活缴费以及长安通电子圈存等业务方面展开全面合作。截止报告期末，长安通代理购水业务已全面上线，本公司 50 家长安通代理网点覆盖西安市东、西、南、北郊、城区内及临潼、阎良等地。



**5、客户体验。**开展“发现新西安、城市定向跑”、“小小银行家暑期实践营”、“金融知识进校园”、“西安市移动支付便民示范工程”等活动；持续优化零售业务办理流程，进行多渠道、多维度、多层次的系统改造，优化了基金代销系统，推进了贵金属代销和净值型产品销售系统以及零售财富管理和资产配置平台系统建设，完善了线上渠道 GIC 业务申请功能，零售业务办理效率和客户体验度不断提升。

### **（三）小企业业务**

报告期内，本公司持续推进小微业务的发展，提升客群细分能力，优化资产业务结构，助推小微金融发展模式转型提升。截止报告期末，本公司小微企业贷款 243.10 亿元，较上年末增加 43.41 亿元，增幅 21.74%，小微企业贷款客户数 4,804 户，全年累计新增发放小微企业贷款 142.84 亿元。

**1、服务模式。**积极推动信贷服务与“互联网+”融合，推出个人助业贷的“线下+线上”运作模式，利用大数据实现小微金融的批量化营销和服务，提升服务渠道的智能化和便捷化；加大科技创新型企业金融服务创新和流程再造，探索跨机构、跨产品业务模式下的机制体制和风险管控优化，提升科技创新型企业金融服务能力。

**2、产品体系。**加大业务新品开发，优化改造乐享贷业务流程，调整大数时贷业务模式，完成业务迭代；开展银税合作，实现银税数据直连；启动“西银 e 贷”产品上线运营工作；加强与多家第三方平台公司的合作和对接，拓展小微资产业务获客渠道，丰富小微企业“盈动力”产品体系。

**3、客户结构。**深化客户结构调整，加大对普惠金融业务推进，增加普惠型客户数量，降低户均贷款规模，进一步提高对小微企业客群的融资覆盖面。

**4、风险管控。**坚持金融服务小微企业的大方向，坚守有效识别、防范、化解风险的基础底线，加强条线授信业务集中管理，制定了差异化授信政策和“标

准化”审批服务模式，时限更短、服务更细、覆盖更广。同时加强贷后管理力度，严格执行风险事项报告及处置机制，进一步防范小微企业贷款风险。

#### （四）金融市场业务

报告期内，在防控金融风险的背景下，资管新规、流动性新规、大额风险暴露等多项监管政策出台，金融生态环境发生深刻变化，本公司以风险控制为前提，深入加强市场研究，把握市场趋势，优化资产结构，采取以下措施促进金融市场业务发展：

**1、自营业务。**本公司顺应严监管形势，强化风险管理，积极参与银行间市场各类线上、线下业务，在西北地区保持较高的市场活跃度和影响力，市场交易排名全国城商行前 50 名以内；同时，把握利率趋势和市场节奏，抓住市场配置和波段交易机会，优化调整资产结构，提升资产整体收益，业务经营及风险管理情况总体良好。

**2、理财业务。**本公司坚持稳健发展的理念，在资管新规出台后积极应对，在风险可控前提下加大资产配置力度，保持预期收益型老产品规模基本稳定，开发固定收益类净值型产品，稳步推进理财业务净值化管理转型。

#### （五）互联网金融业务

本行以互联网技术为手段，金融服务为核心，围绕跨界整合、平台搭建、用户经营三个方向，立足本地，深耕区域，做实做精，着力打造智慧金融、场景金融，实现直销银行业务突破，推动互联网金融业务规模化、生态化发展。

**1、移动金融。**本公司坚持战略先行，移动优先，重点建设手机银行、微信银行及网上银行，特别是发布的新版手机银行，本着“以智创简”的产品理念，搭载蚂蚁金服 mPaaS 平台，应用国内领先的声纹识别、语音识别等技术，从银行基础金融服务，到生活缴费、有车出行、亲子娱乐、特色旅游、医疗健康等各个方面，为用户提供多场景、智能化、优体验、强安全的智慧移动金融，构建客户

服务新体验。

**2、场景赋能。**本公司科技赋能，场景营销，通过“金融+场景+生态”模式，以“慧管家”“云缴费”“智慧医院”等特色产品，深入社区、医院等场景，提供 B+C 双端综合金融解决方案，连接公司与个人，联动线上与线下，衔接金融与商业，形成多方联动、跨界合作、线上线下相融合的互联网金融新生态。

**3、支付创新。**本公司顺应变革，开放融合，基于“西银惠付”聚合支付平台、“西银在线”线上支付平台延伸“支付+”，构建起“线上+线下”的立体化支付体系，服务已覆盖政务、旅游、教育、交通、电商、综合商业体等领域，打造综合金融服务能力。

**4、直销银行。**本公司自主创新，互惠合作，持续提升“新丝路 Bank”直销银行品牌建设，推出我行“新丝路 Bank”3.0 版本，全新优化客户体验流程；全面深化与优质大型互联网企业、金融机构战略合作，持续丰富业务合作品类；强化自主决策风险定价能力，不断优化自主大数据风控体系，不断提升获客能力与服务水平。截止报告期末，直销银行管理产品总规模达 232.49 亿元。

## （六）国际业务

报告期内，本公司树立“本外币联动”“境内外联动”的经营理念，不断加强业务创新，积极探索新业务模式和利润增长点。充分发挥外资参股优势，建立稳定的外币资金来源，切实发挥了外资入股的结构化优势，促进了我省涉外客户的业务发展；探索多元化投资渠道，尝试外币债券投资业务，持续提高资金配置能力和使用效率；实现首笔自贸区企业海外债券投资业务落地；积极开拓信用证代开、代理福费廷等代理类业务，在丰富国际业务产品、满足客户业务需求的同时，实现了综合收益最大化。截止报告期末，本公司实现国际业务中间业务收入同比增长 10.71%，国际结算量同比增长 34.62%。

## （七）信息科技建设

2018 年，本公司始终坚持“科技引领、创新转型”的指导思想，积极打造全新数字化银行，通过对信息科技的不懈投入，持续鼓励创新，赋能业务创新，推动金融服务能力和风险防范能力的提升。

**1、科技治理方面。**加速推动云计算应用，搭建“西行三朵云”基础平台，引入“分布式”技术和“微服务”理念，完善基础 IT 架构，为线上业务快速增长提供有力保障；将大数据思维与数据化运营理念相结合，建成本公司犀鸟数据运营平台，全面解读互联网金融平台业务数据，激活数据价值，实现“以客户为中心”的数据运营体系。

**2、科技创新方面。**以“AI+生物识别+大数据”技术为基础，建成人工智能服务平台（一期），不断提升智慧服务能力；搭载蚂蚁金服 mPaaS 平台，采用领先的声纹识别、语音识别技术，创新打造新版手机银行 V6.0，同时，积极推进“网点无卡化”改造，完善线上线下相融合的金融生态圈建设。

**3、信息安全方面。**引入机器学习算法，结合智能高效的关联分析技术搭建未知网络威胁感知分析平台（一期），整合不同维度安全信息、外部威胁情报及内部资产数据，建立数据资源池，形成标准的安全数据字典，实现外部威胁情报和内部资产脆弱性的自动化关联，智能识别网络威胁和业务异常行为。

## 四、核心竞争力分析

### （一）区位优势显著

陕西省西安市是丝绸之路经济带的交通枢纽、商贸物流枢纽、金融信息中心、文化旅游中心、科技教育中心、先进制造业中心及现代农业中心。近年来，西安先后被定位为关中-天水经济区的核心城市、国家级新区、建设内陆型改革开放新高地、陕西自由贸易试验区的实施主体、国家中心城市、全国军民融合产业发展示范区等，西安市的核心引领作用不断增强，区域重要性进一步凸显，西安及周边地区的经济发展潜力巨大。作为扎根区域、深度参与地方经济发展的区域性

商业银行，西安发展的巨大潜力为本公司战略转型、业务创新提供广阔的发展空间和动能。

## （二）战略引领增强

金融业态日益复杂多元，本公司在贯彻落实国家经济金融政策与监管要求、科学评估风险动向、研判发展形势和挑战、着力防范化解经营风险的同时，基于审慎评估和科学研究，确立了“乘风顺势，稳中求进，持续推进数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先上市银行”的战略愿景，以数字化、特色化、综合化为核心，通过实施七十余项战略举措，全面强化公司银行、零售银行、金融市场、小微企业业务和支撑体系五大板块。持续推进业务升级、风险防范、数字化建设等方面协同发展，形成多维发展动力，弥补发展短板，推动发展全面转型。

## （三）客户基础牢固

作为一家深耕区域地方性商业银行，本公司在陕西省积累了政府、企业及个人等众多客户资源，培育了一定数量的优质企业客户，为未来发展奠定了坚实基础。本公司是陕西省地区政务代理合作银行，在国库集中支付、省市级国库现金管理、社保资金管理和住房公积金归集等领域与当地政府保持着长期良好的合作关系；与陕西省内众多大型企业集团、行业龙头企业、金融机构建立了全面深入的合作关系；与区域内一大批小微企业建立了稳定的业务合作关系，切实解决其融资难、融资贵问题，致力于成为“地方小微企业成长的首选合作银行”。

## （四）渠道优势突出

本公司已建成覆盖全市并辐射省内的经营网络，分支机构数量在陕西省内商业银行中位居前列。截止 2018 年 12 月 31 日，下辖包括总行营业部、8 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 176 个营业网点，控股 2 家村镇银行，参股比亚迪汽车金融有限公司。在巩固传统物理渠道优势的同时，本公司持续提升电子银行等新型服务渠道的竞争力，电子渠道交易笔数持续上升，主要电子交

易笔数替代率接近 85%，金融服务能力和市场影响力不断提升。

### （五）风控防线筑牢

本公司始终把提升风险管理水平与能力作为最核心的竞争力，坚持风险管理先行，切实把“防风险”贯彻到各项经营管理工作当中，科学处理业务创新和风险管理的关系。完善风险管理制度体系，修订内部控制管理规定、反洗钱管理制度、信息科技外包策略、风险偏好管理办法、大额风险暴露管理办法等风险管控制度，夯实风险管控制度基础。持续完善全面风险管理治理架构和风险偏好体系，坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，设置多层次风险限额并配套多级风险预警处置机制，各类风险均得到科学评估和有效控制。强化经营风险管控，探索运用大数据建模和客户画像等新技术，升级风险计量和防控能力；加大对重点领域的各类风险核查与管控，实现对全机构、全风险类型和全业务品种的风险管理全覆盖。强化风险报告制度，定期听取全面风险评估报告、反洗钱、信息科技风险、合规风险等各类风险报告，讨论和研判经济形势、监管趋势以及经营发展存在的主要风险点，有效防控各类风险，确保业务平稳健康发展。

### （六）数字化发展加快

本公司始终致力于提升信息科技水平。已具备较先进的系统自主研发、自主可控能力，组建了高效的科技管理体系和创新务实的科技队伍，构建了渠道融合、功能全面、配置灵活的电子金融服务平台，形成由高新生产数据中心、经开同城快速恢复中心、昆山异地灾备数据中心组成的“两地三中心”运营体系，全面保障业务稳健、持续发展。本公司积极开展大数据、云计算、人工智能等技术的研究及实践，已初步建成涵盖全行重点业务的大数据分析及管理平台，有效提升业务、营销及风险管理效能，逐步推动云计算在互联网金融业务的落地应用，持续跟踪人工智能等领域的技术创新及行业应用，不断提升自身金融科技创新能力。

### （七）战略投资者大力支持

本公司引入国际知名金融机构、大型国有企业、民营集团等优势互补的境内外战略投资者，以资源共享、优势互补、长期合作为原则，在客户挖掘、产品创新、风险管理、培训交流等领域展开了深度合作。其中，境外战略投资者对本公司发展予以有力帮助。丰业银行外派董事和专家的加入，为本公司的信息技术、风险管理、财务管理、内部控制和信贷管理等业务提供了支持和帮助，促进本公司零售、国际等业务条线的不断发展和创新。在丰业银行的协助下，本公司成功完成了核心业务系统平台的升级；改进了风险管理架构和制度体系，不断完善风险管理工具和技术方法；建立了信贷客户评级系统，对推行客户差别化服务、细化客户准入条件、建立客户退出机制以及信贷资产结构调整等方面起到了重要作用。

### 第三节 经营情况讨论与分析

#### 一、总体经营情况回顾

2018 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，本公司紧密围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化改革创新”的国家战略部署，紧抓区域经济发展历史机遇，以公开上市为统领，以战略落地为抓手，扎实推进经营管理各项工作，实现了公开上市战略目标，于 2019 年 3 月 1 日成功登录上海证券交易所主板市场，以崭新的姿态进入历史发展新阶段。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点。

**（一）提升经营业绩，彰显市场投资价值。**报告期内，本公司始终严格贯彻落实政策导向和监管要求，回归实体经济本源，加大对省市重点项目、小微企业、民营经济、普惠金融等重点领域支持力度，促进资产负债业务增长，实现了经营规模的平稳增长和盈利能力的稳步提升。截止报告期末，本公司总资产规模达到 2,434.90 亿元，较上年增长 4.00%；存款总额和贷款及垫款总额分别达到 1,559.77 亿元和 1,327.03 亿元，较上年增长 7.19%和 18.19%。实现营业收入 59.76 亿元，较上年增长 21.31%；实现净利润 23.65 亿元，较上年增长 12.57%，其中非利息净收入 8.72 亿元，较上年增长 13.23%。

**（二）推动战略落地，聚焦转型升级。**本公司深化新一轮战略规划落地，围绕“数字化”、“特色化”、“综合化”及“支撑保障”等关键领域，有目标、有方法、有步骤的协调开展落地工作。一是各业务板块综合服务能力提升取得成效。本公司持续深入推进“大零售”战略，客户服务与营销模式不断优化，服务质效持续提升；推动公司客户分层、CRM 系统优化以及“客户经理+产品经理”发展模式，夯实行业专业化能力，公司业务综合化金融服务能力有效提升；金融市场与投行业务创新转型加快，多渠道合作体系初步构建；国际业务围绕“一带一路”，紧抓市场机遇，实现新拓展。二是数字化转型步伐加快。加强与知名互



联网技术公司的多维度技术合作，优化基础架构，构建以大数据为支撑的业务运营平台和互联网金融技术平台；升级迭代手机银行和微信银行，完成智慧医院等项目，加速形成互联网金融的核心载体体系。深化与大型互金平台、金融机构战略合作，加快发展直销银行业务，系统构建互联网金融的发展生态。三是特色化发展再发力。紧盯产业布局与行业发展，加快推进科技、文创、军民融合等特色金融发展，客户数和投融资额快速增加；发布支持民营经济发展 12 条，创新小微企业产品体系，实现小微企业线上线下融合突破和业务布局优化；科技赋能民生领域，实现线上线下无缝对接，普惠金融全新生态逐步形成。四是支撑保障体系不断健全。加快数字化大运营体系建设，客户体验、操作风险防范等方面取得显著成效。加强全面预算管理体系建设，业务战略与预算考核的连接度进一步增强。持续优化绩效管理与薪酬体系，引进专业人才，人力资源与战略规划的衔接和匹配度进一步提升。

**（三）秉承稳健经营，严守风险底线。** 本公司始终把提升风险管理水平与能力作为最核心的竞争力，坚持风险管理先行，切实把“防风险、抓重点、补短板”贯彻到各项经营管理工作当中，持续完善全面风险治理架构、制度以及风险偏好体系，坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，设置多层次风险限额并配套多级风险预警处置机制，探索运用大数据建模和客户画像等新技术，创新不良资产风险处置新方式，开展监管专项治理和资管新规自查等专项工作，持续加大对重点领域的各类风险核查与管控，实现全机构、全风险类型和全业务品种风险管理全覆盖以及各类资产资本和风险拨备的全覆盖。截止报告期末，本公司不良贷款率为 1.20%，同比降低 0.04 个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 216.53%和 2.6%，同比增加 13.45 和 0.09 个百分点；逾期 90 天以上贷款和不良贷款的比例下降至 92.41%，贷款质量不断提升，拨备计提更加充分。

**（四）提升品牌形象，扩大市场影响力。** 本公司荣获国家金融与发展实验

室与人民日报“2018 中国普惠金融典型案例”奖项；在“资产规模 2000-3000 亿元城商行竞争力排名”中晋升至第四名；连续两年获得“最佳公司治理城市商业银行”奖项；斩获“2018 中国金融创新奖”等三项大奖；荣获“年度直销银行”金蝉奖；再次荣获省市支持地方经济建设优秀金融机构奖和 A 级纳税人称号，监管评级和市场评价持续向好。

## 二、主要经营情况分析

### （一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 59.76 亿元，较上年增长 21.31%；实现净利润 23.65 亿元，较上年增长 12.57%，归属于母公司股东的净利润 23.62 亿元，较上年增长 10.82%。营业收入及盈利增长主要是在生息资产规模稳定增长的同时，资产结构持续优化，带动净息差改善，下表列出本公司主要损益项目变化。

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	同比变化
<b>营业收入</b>	5,975,733	4,926,116	21.31%
利息净收入	5,103,646	4,155,946	22.80%
非利息净收入	872,087	770,170	13.23%
<b>营业支出</b>	-3,072,072	-2,328,029	31.96%
税金及附加	-59,772	-44,821	33.36%
业务及管理费	-1,663,365	-1,476,413	12.66%
资产减值损失	-1,340,758	-800,940	67.40%
其他业务支出	-8,177	-5,855	39.66%
<b>营业利润</b>	2,903,661	2,598,087	11.76%
加：营业外收入	3,048	7,395	-58.78%
减：营业外支出	-2,497	-4,469	-44.13%
<b>利润总额</b>	2,904,212	2,601,013	11.66%
减：所得税费用	-539,044	-499,962	7.82%

净利润	2,365,168	2,101,051	12.57%
归属于母公司股东的净利润	2,361,568	2,131,020	10.82%
少数股东损益	3,600	-29,969	不适用

### 1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司利息净收入同比增加 22.80%，净利差和净息差分别为 2.00%和 2.23%，同比分别增加 21BP 和 22BP。

单位：千元

资产	平均余额	利息收入	平均利率
发放贷款和垫款	121,207,020	6,247,020	5.15%
其中：公司贷款和垫款	90,147,178	4,587,698	5.09%
个人贷款和垫款	27,685,423	1,497,563	5.41%
票据贴现	3,374,419	161,759	4.79%
存放中央银行款项	22,494,919	343,841	1.53%
存拆放同业和其他金融机构款项	10,770,127	305,887	2.84%
投资性证券	73,887,365	3,356,568	4.54%
<b>生息资产合计</b>	<b>228,359,431</b>	<b>10,253,316</b>	<b>4.49%</b>
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	143,128,933	2,400,584	1.68%
其中：公司客户	89,628,556	1,079,335	1.20%
个人客户	53,500,377	1,321,249	2.47%
同业和其他金融性公司存放款项	11,731,758	359,306	3.06%
已发行债务证券	51,582,327	2,389,780	4.63%
<b>付息负债合计</b>	<b>206,443,018</b>	<b>5,149,670</b>	<b>2.49%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>5,103,646</b>	
<b>净利差</b>		<b>2.00%</b>	
<b>净息差</b>		<b>2.23%</b>	

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

- 2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。
- 3、存拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- 4、同业和其他金融性公司存放款项包括：向中央银行借款、同业和其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、拆入资金。

## 2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比上年增减	营业利润	占比	比上年增减
西安地区	5,089,975	85.18%	13.79%	2,457,434	84.63%	-8.56%
其他地区	885,757	14.82%	95.62%	446,227	15.37%	598.65%

## 3、利息净收入

报告期内，本公司利息收入 102.53 亿元，较上年增长 21.28%，贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分。本公司始终严格贯彻落实政策导向和监管要求，回归实体经济本源，对小微、民营、普惠等重点领域加大支持力度，贷款和垫款利息收入占比较上年有所提高。

报告期内，本公司利息支出 51.50 亿元，较上年增长 19.81%，吸收存款利息支出是本公司利息支出的最大组成部分。本公司积极拓展多元化的负债融资渠道，提高低成本负债比例，有效降低负债综合成本。

单位：千元

项目	2018 年		2017 年		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	10,253,316	100.00%	8,454,200	100.00%	21.28%
发放贷款和垫款	6,247,020	60.93%	4,933,319	58.35%	26.63%
投资性证券	3,356,568	32.73%	2,670,580	31.59%	25.69%
存放中央银行款项	343,841	3.35%	335,527	3.97%	2.48%
买入返售金融资产	198,767	1.94%	325,507	3.85%	-38.94%
存放同业款项	49,002	0.48%	156,909	1.86%	-68.77%

拆出资金	58,118	0.57%	32,358	0.38%	79.61%
<b>利息支出</b>	-5,149,670	100.00%	-4,298,254	100.00%	19.81%
吸收存款	-2,400,584	46.62%	-2,368,244	55.10%	1.37%
已发行债务证券	-2,389,780	46.41%	-1,463,959	34.06%	63.24%
卖出回购金融资产	-131,542	2.55%	-283,122	6.59%	-53.54%
同业及其他金融机构 存放款项	-224,504	4.36%	-172,475	4.01%	30.17%
拆入资金	-3,260	0.06%	-10,454	0.24%	-68.82%
<b>利息净收入</b>	5,103,646	-	4,155,946	-	22.80%

#### 4、非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 8.72 亿元，较上年增长 13.23%。手续费及佣金净收入是本公司非利息净收入的最大组成部分。

单位：千元

项目	2018 年		2017 年		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金净收入	782,876	89.77%	760,377	98.73%	2.96%
投资收益	53,969	6.19%	38,668	5.02%	39.57%
公允价值变动损益	-	0.00%	-13,100	-1.70%	-100.00%
汇兑净（损失）/收益	14,126	1.62%	-20,220	-2.63%	不适用
其他业务收入	2,095	0.24%	2,290	0.30%	-8.52%
其他收益	2,652	0.30%	2,266	0.29%	17.03%
资产处置损益	16,369	1.88%	-111	-0.01%	不适用
<b>合计</b>	872,087	100.00%	770,170	100.00%	13.23%

#### 5、手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2018 年		2017 年		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	819,488	100.00%	789,205	100.00%	3.84%
代理业务手续费	307,964	37.58%	308,193	39.05%	-0.07%
银行卡手续费	45,603	5.56%	27,276	3.45%	67.19%
托管及其他受托业务佣金	17,340	2.12%	9,578	1.21%	81.04%
顾问与咨询费	197,988	24.16%	279,825	35.46%	-29.25%
结算与清算手续费	35,302	4.31%	17,169	2.18%	105.61%
贸易融资及担保业务手续费	199,090	24.29%	133,217	16.88%	49.45%
其他	16,201	1.98%	13,947	1.77%	16.16%
手续费及佣金支出	-36,612	-	-28,828	-	27.00%
手续费及佣金净收入	782,876	-	760,377	-	2.96%

## 6、业务及管理费

单位：千元

项目	2018 年		2017 年		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	912,995	54.89%	751,929	50.93%	21.42%
折旧费及摊销费	114,903	6.91%	140,438	9.51%	-18.18%
办公及行政费用	492,613	29.61%	451,653	30.59%	9.07%
租金和物业管理费	142,854	8.59%	132,393	8.97%	7.90%
合计	1,663,365	100.00%	1,476,413	100.00%	12.66%

## 7、资产减值损失

单位：千元

项目	2018 年		2017 年		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
拆出资金	-980	-0.07%	0	0.00%	不适用
发放贷款和垫款	1,017,495	75.89%	679,605	84.85%	49.72%
可供出售金融资产	140,795	10.50%	59,205	7.39%	137.81%
应收款项类投资	180,410	13.46%	57,000	7.12%	216.51%
其他资产	3,038	0.22%	5,130	0.64%	-40.78%
合计	1,340,758	100.00%	800,940	100.00%	67.40%

## 8、所得税费用

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	同比变动
当期所得税	856,002	766,897	11.62%
递延所得税	-308,231	-251,810	22.41%
汇算清缴差异调整	-8,727	-15,125	-42.30%
合计	539,044	499,962	7.82%

### (二) 资产负债表分析

截止报告期末，本公司资产总额 2,434.90 亿元，较年初增长 4.00%。负债总额 2,234.96 亿元，较年初增长 3.28%。股东权益 199.94 亿元，较年初增长 12.86%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2018 年末	2017 年末	同比变动
现金及存放中央银行款项	26,143,053	24,271,974	7.71%
买入返售金融资产	794,600	15,213,916	-94.78%
存放同业款项	2,012,091	1,839,082	9.41%
拆出资金	1,005,896	1,445,472	-30.41%

贷款及垫款净额	129,249,027	109,457,477	18.08%
投资性证券	80,946,632	78,970,032	2.50%
其他资产	3,338,826	2,922,565	14.24%
<b>资产总计</b>	<b>243,490,125</b>	<b>234,120,518</b>	<b>4.00%</b>
向中央银行借款	2,320,000	7,160,000	-67.60%
卖出回购金融资产	-	9,012,344	-100.00%
同业及其他金融机构存放款项	3,813,863	4,803,086	-20.60%
拆入资金	57,135	264,746	-78.42%
吸收存款	155,977,123	145,509,400	7.19%
已发行债务证券	57,245,807	46,117,720	24.13%
其他负债	4,082,102	3,538,162	15.37%
<b>负债总计</b>	<b>223,496,030</b>	<b>216,405,458</b>	<b>3.28%</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>19,994,095</b>	<b>17,715,060</b>	<b>12.86%</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>243,490,125</b>	<b>234,120,518</b>	<b>4.00%</b>

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

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、应付利息等。

## 1、发放贷款及垫款

### (1) 按产品分布

截止报告期末，公司贷款和垫款总额为 911.77 亿元，较上年末增长 5.47%。个人贷款和垫款总额为 349.36 亿元，较上年末增长 76.60%。其中：个人消费贷款、个人经营性贷款占比较上年末提高；个人房产按揭贷款占比较上年末下降；信用卡贷款占比与上年末基本持平。

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	91,177,098	68.71%	86,450,139	77.00%



个人贷款和垫款	34,935,553	26.32%	19,781,844	17.62%
个人房产按揭贷款	14,036,637	10.58%	12,700,437	11.31%
个人消费贷款	15,712,496	11.84%	6,135,540	5.47%
个人经营性贷款	4,464,018	3.36%	521,615	0.46%
信用卡	722,402	0.54%	424,252	0.38%
票据贴现	6,589,945	4.97%	6,045,582	5.38%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,277,565</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 按行业分布

截止报告期末，本公司贷款主要投向批发和零售业、水利、环境和公共设施管理业、房地产业、租赁和商务服务业等行业，与上一年行业投向基本一致。

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
批发和零售业	15,274,525	11.52%	13,632,395	12.15%
水利、环境和公共设施管理业	14,708,861	11.08%	12,136,652	10.81%
房地产业	13,700,139	10.32%	13,774,729	12.27%
租赁和商务服务业	10,915,111	8.23%	8,749,932	7.79%
建筑业	10,252,415	7.73%	8,941,858	7.96%
制造业	10,163,407	7.66%	9,805,955	8.73%
采矿业	4,353,568	3.28%	5,115,917	4.56%
交通运输、仓储和邮政业	3,830,651	2.89%	4,335,717	3.86%
电力、热力、燃气及水的生产和供应商	2,100,110	1.58%	2,153,503	1.92%

金融业	1,704,853	1.28%	1,607,265	1.43%
文化、体育和娱乐业	1,530,771	1.15%	1,438,350	1.28%
信息传输、计算机服务和软件业	663,431	0.50%	788,810	0.70%
住宿和餐饮业	653,296	0.49%	878,829	0.78%
科学研究和技术服务业	410,450	0.31%	700,141	0.62%
教育	318,210	0.24%	523,740	0.47%
卫生和社会工作	218,889	0.16%	300,436	0.27%
居民服务、修理和其他服务业	218,810	0.16%	1,402,025	1.25%
农、林、牧、渔业	159,601	0.12%	163,885	0.15%
<b>公司贷款及垫款总额</b>	<b>91,177,098</b>	<b>68.70%</b>	<b>86,450,139</b>	<b>77.00%</b>
个人贷款及垫款	34,935,553	26.33%	19,781,844	17.62%
票据贴现	6,589,945	4.97%	6,045,582	5.38%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,277,565</b>	<b>100.00%</b>

### (3) 按地区分布

截止报告期末，本公司西安市贷款余额 1,137.69 亿元，较上年末增长 20.03%，占本公司贷款和垫款总额的 85.73%；本公司西安市以外地区贷款余额 189.33 亿元，较上年末增长 8.25%，占本公司贷款和垫款总额的 14.27%。

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
西安市	113,769,297	85.73%	94,787,024	84.42%
西安市以外地区	18,933,299	14.27%	17,490,541	15.58%
<b>合计</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,277,565</b>	<b>100.00%</b>

**(4) 按担保方式分布**

截止报告期末，本公司抵质押贷款占比最高，为 45.88%，主要是通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	26,995,087	20.34%	16,162,636	14.40%
保证贷款	44,821,005	33.78%	41,865,222	37.29%
抵押贷款	39,195,951	29.54%	33,057,270	29.44%
质押贷款	21,690,553	16.34%	21,192,437	18.87%
<b>合计</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,277,565</b>	<b>100.00%</b>

**(5) 报告期末前十名贷款客户情况**

本公司加强统一授信管理，控制客户集中度。报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 85.85 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 6.47%；最大单一客户余额 10.99 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 0.83%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	1,098,500	0.83%
客户 B	980,000	0.74%
客户 C	950,000	0.72%
客户 D	860,000	0.65%
客户 E	850,000	0.64%
客户 F	848,500	0.64%
客户 G	798,000	0.60%
客户 H	769,500	0.58%

客户 I	730,000	0.55%
客户 J	700,000	0.53%
合计	8,584,500	6.47%

## 2、买入返售金融资产

单位：千元

品种	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
债券	194,600	24.49%	13,259,616	87.15%
银行存单	600,000	75.51%	1,954,300	12.85%
合计	794,600	100.00%	15,213,916	100.00%

## 3、投资性证券

单位：千元

品种	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,653,509	4.51%	0	0.00%
可供出售金融资产	19,949,076	24.65%	29,860,792	37.81%
持有至到期投资	43,072,409	53.21%	37,158,292	47.06%
应收款项类投资	14,271,638	17.63%	11,950,948	15.13%
合计	80,946,632	100.00%	78,970,032	100.00%

## 4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0	0	0	0	3,653,509
可供出售金融资产	29,860,792	0	-175,788	-140,795	19,949,076
<b>合计</b>	<b>29,860,792</b>	<b>0</b>	<b>-175,788</b>	<b>-140,795</b>	<b>23,602,585</b>

注：本表不存在必然勾稽关系。

## 5、吸收存款

截止报告期末，本公司存款余额 1559.77 亿元，较上年末增长 7.19%。其中个人存款 583.26 亿元，增长 14.97%，在全部存款中占比 37.39%；公司存款 932.07 亿元，增长 3.66%，在全部存款中占比 59.76%，详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
<b>公司存款</b>	93,207,337	59.76%	89,918,089	61.79%
活期存款	71,115,899	45.59%	68,854,602	47.32%
定期存款	22,021,738	14.12%	19,033,687	13.08%
其他存款	69,700	0.05%	2,029,800	1.39%
<b>个人存款</b>	58,326,254	37.39%	50,732,669	34.87%
活期存款	15,408,816	9.88%	14,400,420	9.90%
定期存款	41,933,806	26.88%	33,269,122	22.86%
其他存款	983,632	0.63%	3,063,127	2.11%
<b>保证金存款</b>	4,443,532	2.85%	4,858,642	3.34%
银行承兑汇票	3,122,798	2.00%	3,680,653	2.53%
保函	399,395	0.26%	380,072	0.26%
信用证	63,071	0.04%	89,899	0.06%

其他	858,268	0.55%	708,018	0.49%
合计	155,977,123	100.00%	145,509,400	100.00%

## 6、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	3,000,000	78.66%	10,000	0.21%
境内其他金融机构	58,911	1.54%	4,074,324	84.83%
境外同业	754,952	19.80%	718,762	14.96%
合计	3,813,863	100.00%	4,803,086	100.00%

## 7、卖出回购金融资产

单位：千元

项目	2018 年末		2017 年末	
	余额	占比	余额	占比
债券	-	-	8,963,235	99.46%
银行存单	-	-	49,109	0.54%
合计	-	-	9,012,344	100.00%

## 8、股东权益

单位：千元

项目	2018 年末	2017 年末	同比变动
股本	4,000,000	4,000,000	0.00%
资本公积	2,133,704	2,133,704	0.00%
其他综合收益	-47,835	-161,702	-70.42%
盈余公积	1,780,109	1,544,327	15.27%
一般风险准备	3,224,078	3,163,113	1.93%

未分配利润	8,861,807	6,996,986	26.65%
归属于本行股东权益	19,951,863	17,676,428	12.87%
少数股东权益	42,232	38,632	9.32%
<b>股东权益合计</b>	<b>19,994,095</b>	<b>17,715,060</b>	<b>12.86%</b>

**(三) 现金流量表分析**

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	-17,747,006	12,630,278	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-2,190,080	-7,716,552	-71.62%
筹资活动产生的现金流量净额	8,459,833	-4,220,559	不适用

**(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况**

单位：千元

项目	2018 年	2017 年
银行承兑汇票	6,469,639	6,250,641
未使用的信用卡额度	1,561,702	1,068,348
开出信用证	3,364,512	157,620
开出保函	1,983,850	1,775,675
资本性支出承诺	160,585	85,272
<b>合计</b>	<b>13,540,288</b>	<b>9,337,556</b>

**(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目**

单位：千元

项目	2018 年	2017 年	同比变动	主要原因
买入返售金融资产	794,600	15,213,916	-94.78%	买入返售金融资产规模减少
拆出资金	1,005,896	1,445,472	-30.41%	拆出境内银行同业资金减少
向中央银行借款	2,320,000	7,160,000	-67.60%	向中央银行借款到期
卖出回购金融资产	-	9,012,344	-100.00%	卖出回购金融资产减少

拆入资金	57,135	264,746	-78.42%	拆入资金减少
少数股东损益	3,600	-29,969	不适用	村镇银行盈利
投资收益/(损失)	53,969	38,668	39.57%	根据市场情况,调整投资策略
公允价值变动收益/(损失)	-	-13,100	-100.00%	公允价值变动损失减少
汇兑收益/(损失)	14,126	-20,220	不适用	当年汇率波动较大
资产处置(损失/收益)	16,369	-111	不适用	抵债资产处置增加
税金及附加	-59,772	-44,821	33.36%	营业收入增加,税金增加
资产减值损失	-1,340,758	-800,940	67.40%	增加计提减值准备
其他业务支出	-8,177	-5,855	39.66%	其他经营性支出增加
营业外收入	3,048	7,395	-58.78%	营业外收入减少
营业外支出	-2,497	-4,469	-44.13%	营业外支出减少

## (六) 对外股权投资情况

### 1、对外投资总体情况

单位：千元

公司名称	报告期末投资数	报告期初投资数	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27%	可供出售金融资产
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	可供出售金融资产
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	29,200	29,200	51.00%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	355,424	331,139	20.00%	长期股权投资

### 2、报告期内获取的重大股权投资



报告期内，本公司不存在重大股权投资。

### 3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

### 4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

### 5、主要控股参股公司分析

#### (1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经陕西银监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区文卫路 63 号，法定代表人为尹红梅，注册资本为 5,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截止 2018 年末，西安高陵村镇银行总资产 32,369 万元，总负债 31,654 万元，净资产 715 万元，净利润-80 万元。

#### (2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

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

截止 2018 年末，陕西洛南村镇银行总资产 150,060 万元，总负债 142,157

万元，净资产 7,903 万元，净利润 815 万元。

### (3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资本为 150,000 万元，主要业务为从事同业拆借、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。

截止 2018 年末，比亚迪汽车金融公司总资产 1,034,287 万元，总负债 856,575 万元，净资产 177,712 万元，净利润 12,143 万元。

### (七) 公司控制的结构化主体情况

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

## 三、银行业务补充信息与数据

### (一) 分支机构基本情况

截止 2018 年末，本行下辖包括总行营业部、8 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 176 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	25	1065	111,487,474
2	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼	7	119	3,085,406
3	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	99	3,452,938
4	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大	7	82	4,240,469

		官邸小区一、二层			
5	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	75	2,053,022
6	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	61	2,450,913
7	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	2	58	1,264,173
8	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	2	44	1,650,779
9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	1	49	1,180,641
10	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	48	2,380,349
11	城东区行	西安市碑林区兴庆北路 50 号	14	174	10,280,439
12	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	13	182	11,427,128
13	城南区行	西安市南关正街 1 号	14	182	28,128,480
14	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	188	10,742,952
15	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	151	7,940,552
16	新城区行	西安市北大街 139 号	11	135	7,229,272
17	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	12	163	11,807,696
18	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	12	144	8,823,571
19	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	10	164	12,096,466

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

## （二）信贷资产质量情况

### 1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截止报告期末，按五级分类口径统计，本公司不良贷款余额 15.95 亿元，不良贷款率 1.20%，较上年末下降 0.04 个百分点；关注类贷款余额 30.07

亿元，占比 2.27%，较上年末上升 0.10 个百分点。本行持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等多措并举，平衡资产质量，促进资产质量持续趋好。

单位：千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占比	金额	占比
正常类	128,101,126	96.53%	108,456,252	96.59%
关注类	3,006,519	2.27%	2,432,659	2.17%
次级类	745,062	0.56%	749,063	0.67%
可疑类	641,510	0.48%	533,490	0.48%
损失类	208,379	0.16%	106,101	0.09%
合计	132,702,596	100%	112,277,565	100%

## 2、贷款迁徙率情况

项目	2018 年	2017 年	2016 年
正常类贷款迁徙率	2.68%	2.85%	2.37%
关注类贷款迁徙率	15.35%	14.64%	40.18%
次级类贷款迁徙率	61.86%	1.56%	93.24%
可疑类贷款迁徙率	39.92%	0.71%	21.98%

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据

## 3、重组贷款和逾期贷款情况

截止报告期末，本公司逾期贷款 18.78 亿元，较上年末增加 1.60 亿元，逾期贷款占比 1.42%，较上年末下降 0.11 个百分点。本公司对逾期贷款维持审慎、严格的分类标准，将逾期 90 天以上的贷款全部划入不良贷款，截止 2018 年末，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比值 92.41%，较上年末下降 9.27 个百分点。

单位：千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	2,196,749	1.66%	2,023,655	1.80%
逾期贷款	1,878,128	1.42%	1,717,865	1.53%
逾期 1 天至 90 天	404,300	0.30%	305,911	0.27%
逾期 90 天至 1 年	411,119	0.31%	414,366	0.37%
逾期 1 年至 3 年	816,416	0.62%	674,985	0.60%
逾期 3 年以上	246,293	0.19%	322,603	0.29%

#### 4、针对不良贷款采取的措施

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

#### （三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

##### 1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计；7、金融工具；（4）金融资产的减值”。

## 2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	2,820,088
本期计提	1,045,352
本期转回	-27,857
折现回拨	-25,298
本期转销	-387,406
以前年度核销本年收回	27,302
汇率变动	1,388
期末余额	3,453,569

### （四）应收利息情况

单位：千元

期初余额	767,687
本期增加数	9,878,270
本期收回数	-9,677,054
本期末余额	968,903

### （五）抵债资产情况

单位：千元

项目	2018 年		2017 年	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	225,359	54,357	208,230	55,462
股票及债券	0	0	15,954	15,954
其他	0	0	540	486
合计	225,359	54,357	224,724	71,902

**(六) 金融债券情况****1、所持金融债券的类别和金额**

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	10,000
商业银行金融债券	350,000
合计	360,000

**2、面值最大十只金融债券情况**

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	2017 年重庆银行股份有限公司 二级资本债券	100,000	4.80%	2027/3/21	0
2	2014 年威海市商业银行股份有 限公司金融债券(第二期)	100,000	5.80%	2019/6/24	0
3	中原银行股份有限公司 2018 年 二级资本债券	50,000	5.20%	2028/9/26	0
4	宁波银行股份有限公司 2018 年 第二期金融债券	50,000	4.70%	2021/5/23	0
5	青岛银行股份有限公司 2016 年 第二期绿色金融债券(品种一)	50,000	3.30%	2019/11/24	0
6	国家开发银行 2016 年第十期金 融债券	10,000	3.18%	2026/4/5	0

**(七) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况****1、理财业务的开展和损益情况**

本公司持续推进理财业务产品转型，强化风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求，实现理财业务平稳发展。报告期内，本公司共发行理

理财产品 353 期，理财产品销售额 418.95 亿元；到期产品 406 期，兑付客户本金 444.36 亿；实现中间业务收入 1.68 亿元。

## 2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司按照五年战略规划愿景，全面推进零售银行战略落地实施，强化客户分层管理体系和财富管理，基于客群细分，实施差异化的产品策略和服务策略，重点做好对 AUM50 万以上价值客户的交叉销售和营销服务。一是，加大存款和理财产品的创新和研发，拓宽与基金、保险、贵金属等机构的合作渠道，丰富价值客户的产品供给；二是，依托战略投资者加拿大丰业银行，做深做强出国金融业务，开展暑期实践、亲子出游、子女教育、留学移民等服务和活动，优化价值客户的增值服务体系；三是，加强理财经理队伍建设，增强团队专业素养，配套精细化管理和考核，提升价值客户管理能力和效力。持续推进财富管理业务的稳健和可持续发展。

## 四、风险管理状况

本公司全面风险管理体系由董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、业务部门、风险管理职能部门、内审部门及分支机构等层面组成。

在日常经营活动中，本公司建立了由业务部门、风险管理职能部门和内审部门组成的“三道防线”的风险管理体系。其中，“第一道防线”由各分、支行及各业务部门组成，承担风险管理的直接责任，在业务开展过程中识别、监控、评估与报告风险；“第二道防线”由各风险管理职能部门组成，承担制定政策和建立流程的责任，根据职责分工，对所负责的风险类别进行识别、监测和管理；“第三道防线”由内审部门组成，承担业务部门和风险管理职能部门履职情况的审计责任，确保业务部门和风险管理职能部门切实履行董事会批准的风险管理政策及限额的实施。



## （一）信用风险

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

本公司信用风险主要来源包括：信贷、资金业务、应收款项和表外信用业务。本公司按照信用风险垂直管理原则建立了信用风险管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构，对授信业务实行全流程管理，建立了有效的岗位制衡机制。2018 年度，本公司以“加强信贷投放引导、严格风险限额管控、强化风险技术支撑、夯实转型发展基础”为抓手，不断优化信贷结构，加大不良资产清收处置力度，在复杂敏感的风险环境考验中确保了资产质量稳定，信用风险管控能力稳步提升。重点在以下方面加强信用风险管理：

1、优化信贷结构，调整信贷战略转型。一是服务实体经济，助力企业发展，继续以支持实体经济为着力点，不断创新金融服务举措，优化金融资源配置；二是倡导绿色信贷理念，全力推动节能减排工作。制定《2018 年授信政策指导意见》，按照“支持、维护、压缩、退出”的思路，对产能过剩行业实施差异化的信贷政策；三是加大普惠金融发展力度，提升“三农”金融服务水平；四是结合近年来相关政策制度，以及两家村镇银行产品，积极总结经验，加大对贫困地区、建档立卡贫困人口以及对贫困人口有带动作用的产业与项目的信贷资源倾斜支持力度；五是支持民生工程，促进大学生创业贷款的发展，在做好个人住房按揭贷款的基础上加大汽车消费贷款、个人助业贷款和个人综合消费贷款业务拓展；六是加大业务创新力度，持续推进互联网金融业务的发展，加大跨界合作力度，开展多种模式多种场景下的线上贷款业务。

2、严守风险底线，加强重点领域风险管理。一是加强对全口径业务的准入审批、组合管理和存续期管理，前移风险管理关口。加强全口径业务投贷后管理，强化信用风险管理考核，提高投贷后管理的主动性，实现信贷业务的全流程管理；

二是加强房地产贷款风险管理，采取差异化的授信政策，认真落实房地产开发企业“去库存”的政策导向，支持“自住”购房需求和普通商品住房建设，加强房地产开发贷款的全流程监控和销售回笼款的封闭管理，加强抵质押品管理，完善市场监测分析；三是加大政府融资平台贷款管控力度，严格按照国家关于政府融资平台类新增贷款标准，结合陕西银保监局对融资平台贷款的管理要求及指导意见，加强内部管理，遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则，以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点，实行“名单制”准入管理，加强对政府融资平台贷款日常运行监测；四是强化小微企业贷款风险管理，不断完善小微企业的信用风险识别和评估体系，利用信贷系统、外部人行征信等多渠道信息系统，依据小微企业业务风险管理的区域性发展现状，在小微企业的信用风险识别和评估制度上作出了更有针对性的调整；五是提高线上贷款业务风险管理能力，充分利用人行征信及外部数据等多渠道信息，建立并持续完善线上贷款业务的信用风险模型，提高风险识别能力。

3、多措并举，加大不良贷款清收处置力度。多措并举，综合运用清收、重组、核销、转让等方式，加大不良贷款清收处置力度；加强总行对分支行的技术支持和指导，提高不良贷款清收处置效率；降低不良处置成本，提高不良处置效率；加强信贷资产质量责任认定，强化责任意识。

## （二）流动性风险

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

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。2018 年度，本公司密切关注银行间市场利率波动，以加强日常备付监控、调整流动性管理策略、优化期限匹配为重点，主动调整资产负债结构，持续加强流动

性风险管理，确保流动性风险处于安全可控范围。重点在以下方面加强流动性风险管理：

1、强化主动资产负债管理能力。一是动态调整和配置全行资产、负债期限结构，建立分层次的流动性储备，合理安排各层次流动性储备，优化流动性储备资产规模和结构；二是初步建立信贷资产协调管理机制，有效提升信贷资产的结构优化和合理配置；三是充分发挥 FTP 的价格杠杆作用，引导资产负债结构进一步优化。

2、加强流动性风险监测报告。一是以流动性监管指标为纲，加强限额管理。根据监管政策要求，结合市场形势及本公司业务发展趋势，设置并加强流动性风险限额及指标管理；二是建立了流动性风险定期监测报告机制，确保董事会、高级管理层及时了解公司流动性风险状况；三是强化可变性、可质押债券的监测，确保压力情境下保持合理、充足的流动性资产储备。

3、定期开展流动性压力测试和应急预案演练。一是定期开展集团并表层面压力测试。根据压力测试结果，及时调整资产负债结构，确保具备充足的优质流动性资产抵御流动性压力；二是定期开展应急预案演练，增强流动性危机应对能力。

### （三）市场风险

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

本公司按照市场风险集中化管理原则设立组织架构，明确了董事会、高级管理层、各专门委员会及本公司相关部门在市场风险管理中的作用、职责及报告路线，保证市场风险管理的有效性。根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法，坚持内控优先原则。

2018 年度，本公司积极应对监管政策和经济环境变化，制定精细化的投资和交易策略，积极防范利率重定价风险，提高利率风险管理水平，同时，积极调整和优化外汇资产负债的总量和结构，保持外汇存贷款业务协调发展。重点在以下方面加强市场风险管理：

一是持续健全市场风险管理内部控制体系。不断完善政策体系、业务流程、限额管理、监控与报告制度等方面，强化前、中、后台相对独立、整体联动与相互制衡的市场风险管理模式。

二是加强政策研判，积极调整市场风险控制策略。针对银行账户，在高收益产品相对稀缺和刚性配置需求上升的矛盾中，适当增加信用债配置比例，加强风险研判与监测评估，密切与同业合作，积极寻求风险可控、收益较高的资产配置；针对交易账户，加强对宏观经济、货币政策的研判，按月制定交易策略，在遵守限额的基础上，利用市场波动提高交易价差收入。

三是提高外汇风险管理精细化水平。积极与外管局保持沟通协调，严格按照政策规定进行头寸管理。对于结构性外汇敞口，在业务开展过程中合理匹配各币种借贷资金的金额和期限，不断提高外汇资金的运作水平；对于交易性外汇敞口，实时监控头寸变动，加强外汇汇率走势分析，及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险。

在利率市场风险方面，本公司采用历史模拟法（99%的置信区间、1 天的持有期，250 天的历史数据），对公司交易可售账户（交易性）和持有到期账户（非交易性）的利率市场风险价值进行分析评估。

单位：千元

项目	期末值	本期平均值	本期最大值	本期最小值
交易性	1,522	3,106	5,364	1,522
非交易性	21,553	20,573	27,575	14,250

汇率风险敞口：

单位：千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
汇率风险敞口	18,743,850	249,593	11,232	19,004,675

#### （四）操作风险

操作风险是指本公司由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司操作风险涉及的主要因素包括：人员因素、内部流程、外部事件和反洗钱等。

本公司操作风险实行“统筹管理、分类控制、层次化管理”的风险管控模式。2018 年度，本公司在坚持依法合规经营、加强内部控制的基础上，不断强化操作风险制度和流程建设，加强人员和岗位风险管理，有效开展案防工作，为业务发展提供健康的内部运营环境。重点在以下方面加强操作风险管理：

1、加强制度流程建设。一是按照内控管理要求和监管部门制度规定，持续对规章制度进行梳理、更新和完善，提高制度的适用性和可操作性，确保各项业务有据可依，规范开展；二是配合电子验印和银企对账系统升级改造，开展印鉴卡建库工作，运用科技手段提高操作风险防范能力，为实现同城票据交换业务电子化及相关业务集中处理打下基础；三是支行开展“柜面业务合规操作深化季”活动，组织分支机构实施自查并安排总行职能部门针对关键风险业务实施专项检查，以查促改不断提升操作风险防控能力；四是对分行及控股村镇银行开展柜面操作风险案例培训，提高业务人员风险防范能力，为分支机构发展提供有力支持；五是依据检查结果发布检查通报，加强问责整改力度，提高操作风险管理质量。

2、强化人员和岗位风险管理。一是严格实施重要岗位轮换及离任审计制度，切实加强内部控制和防范操作风险及道德风险，截止年末，经营支行正副职轮岗 24 人，会计主管轮岗 51 人，综合柜员轮岗 706 人，完成离任及任期经济责任审计 61 项；二是定期排查员工失范行为以及是否参与民间融资行为，加强重要岗

位的员工行为管理，切断外部风险向本公司的传导途径；三是实施专题业务培训以及合规培训，提升员工业务操作技能和合规风险责任意识，严防业务操作风险。

3、加强内审管理。一是规范审计项目管理，加强审计项目现场督导，提高内部审计人员工作纪律和执行力，不断强化内部审计工作的精细化管理；二是按照监管要求全面启动全行范围的“排雷防险”专项自查和审计部门督查检查专项工作，组织开展多项内部审计项目，不断推进我行风险管控能力；三是强化与监管部门的沟通联动，积极配合监管检查工作，督促各部门认真落实监管检查意见，不断推进我行风险管控能力的持续强化。

### （五）合规风险

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

2018 年度，本公司坚持依法合规经营，不断培育合规风险文化，积极开展合规风险防范工作。重点在以下方面加强合规风险管理：

一是成立“合规建设深化年”活动领导小组，制定下发《合规建设深化年工作方案》，召开全行工作会议，保障“合规建设深化年”活动顺利开展；二是依据监管要求，制定本行《开展扫黑除恶专项斗争活动方案》，组织开展扫黑除恶专项斗争学习，扎实开展相关工作；三是组织各部门修订完善轻微违规积分标准，改造优化轻微违规积分管理系统，组织各单位签订《西安银行合规经营承诺书》，提高本公司人员合规经营自觉性；四是加强内控建设，有序开展年度自评估工作。依据监管要求，对业务流程的风险点及控制措施的有效性进行评估，进一步健全了内控建设机制，提升了员工的风险识别能力，提高了合规风险的防范水平。

### （六）信息科技风险

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

2018 年度，本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各项业务、系统、及网络整体运行平稳，积极应用新的安全技术提高风险防控能力，信息科技风险管理水平稳步提升。重点在以下方面加强信息科技风险管理：

一是积极应用新的安全技术提高风险防控能力，建设完成全渠道 AI 智能客服平台（一期）建设项目、mPaaS 移动平台、票据交易系统、手机银行 V6.0 升级、新一代信贷管理系统等项目。

二是提升网络和信息安全管理水平，持续推进运维大数据平台建设，进一步完善业务数据、运维数据的收集、归纳、沉淀；进一步完善应急切换指挥系统，“一键式”智能切换子系统正式投产运行；完成互联网未知网络安全威胁感知系统的上线，并对检测规则进行了完善，实现网络/业务安全监控、分析、响应一体化；持续对本公司各业务系统进行安全监控，根据监控结果，每日封堵针对本公司攻击行为排名前 10 的恶意 IP，确保业务系统能够安全运行。

三是开展对同城灾备中心外包商服务及管理情况的现场调研、评估，分析形成《2018 年同城灾备中心外包商服务及管理情况评估报告》，并要求相关部门根据风险揭示及管理提升建议，进一步完善同城灾备中心外包风险管理机制，保障其对外服务的连续性。

四是强化业务连续性管理，定期开展业务连续性演练，确保信息系统安全、稳健、可持续运行；举办“业务连续性管理实务及案例分析研讨专题培训”，增强全员业务连续性管理意识。

### （七）声誉风险

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

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、所有业务领域，通过建立和制定声誉风险管理相关制

度和要求，主动有效防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度减少损失和负面影响。重点在以下方面加强声誉风险管理：

一是积极研判舆情趋势，针对社会舆情、媒体关注热点及可能存在的舆情风险点，提前制定工作预案，借助舆情监测系统开展 7\*24 实时舆情监测；二是建立危机应对小组，针对敏感舆情第一时间制定应急预案，不断提升危机应对能力。三是加强声誉风险管理与新闻宣传、信息披露、消费者权益保护等工作的联动，强化与媒体的互动沟通，引导新闻宣传的正面导向；四是规范信息披露，优化官方网站中投资人关系管理板块内容及发布流程，强化和投资者沟通；五是加强金融消费者权益保护工作，积极主动处理金融消费者投诉，加强社会公众金融知识宣传教育，强化消费者权益保护工作的协调管控力度。

#### （八）洗钱风险

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

反洗钱是本公司应履行的社会责任和法律义务，本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，2018 年度，坚持“风险为本”原则，正确认识和把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生，将洗钱风险控制合理范围内，尽可能降低因洗钱活动发生对本行造成的影响和损失。重点在以下方面加强洗钱风险管理：

一是持续优化核心业务系统和反洗钱系统，加大人工排查分析力度，根据客户风险状况采取有差别的金融服务，密切监测洗钱和恐怖融资等可疑交易，及时报送大额、可疑交易；二是通过开展业务集训、组织在线学习以考代训，提高员工洗钱风险管理能力；三是开展形式多样的反洗钱知识宣传，提高员工及市民反洗钱能力和意识；四是加大对分支机构反洗钱工作开展情况的检查和考核力度，实施洗钱风险自评估和内部审计，切实防范洗钱风险。



## 五、未来发展展望

### （一）行业格局和趋势

2019 年，银行业外部环境边际改善，严监管方向保持不变，“宽信贷”货币政策持续，积极的财政政策逐步落地见效，有利于引导银行业进一步回归本源。中国银行业将贯彻落实党中央和国务院对金融行业的要求，加快转变发展理念，调整战略规划，聚焦客户、区域、产品，在加快综合化经营的同时突出差异化和专业化优势；增强创新驱动，持续深化金融与科技的融合，加速金融科技领域战略布局；提升风险防范的意识和能力，持续健全风险管控体系，防控多领域交叉风险的发生和传染；强化资本管理，创新资本补充工具，拓宽资本补充渠道，增强风险抵补能力。此外，中国银行业将有序开放，中资银行获得更多海外拓展空间，国际化进程稳步推进。

### （二）公司发展战略

本公司在研判金融业态发展形势的基础上，分析宏观政策和监管精神要求，评估多维可能风险领域的基础上，结合内部发展诊断结论，制定了《西安银行战略规划（2017-2021）》，确定了“乘风顺势，稳中求进，持续推动数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先的上市银行”总体发展战略愿景，具体归纳为“一个目标、三个核心、五大板块、76 项举措”。即抓住数字化、特色化、综合化三个转型核心，全面强化公司银行、零售银行、金融市场、小企业业务和支撑体系五大板块，通过实施 76 项战略举措，实现成为西部领先上市银行的总目标。

### （三）经营计划

2019 年是本公司公开上市元年。本公司董事会切实落实国家宏观政策和监管要求，以全局的、战略的思维把握行业和公司发展的阶段性特征和节奏，积极抢抓登陆资本市场、金融科技及区域经济提速所带来的“三大战略机遇”，以更

加成熟的姿态，更加主动的作为，更加担当的精神，深化改革创新，加速转型发展，具体做好“十个着力”，实现“十个提升”，为社会、股东、员工、客户创造更大价值。一是着力深化战略规划，提升战略引领能力；二是着力优化公司治理体系，提升公司治理效能；三是着力完善风险管理体系，提升风险管控能力；四是着力强化公司零售业务，提升市场竞争地位；五是着力拓展业务资质牌照，提升综合竞争能力；六是着力优化信贷管理体系，提升服务实体经济能力；七是着力金融与科技的融合，提升数字银行能力；八是着力加快运营体系转型，提升运营效率效益；九是着力深化人才绩效管理，提升目标导向作用；十是着力强化全面从严治党，提升战斗堡垒作用。

#### （四）可能面临的风险

2019 年，世界经济增速将普遍放缓，保护主义、单边主义加剧，不确定不稳定因素增加。国内经济面临下行压力，民营小微企业融资难、融资贵问题有待继续缓解。商业银行存款竞争压力较大，存款成本率持续上升；净值化的要求以及新设理财子公司规定对银行理财业务发展产生较大挑战；移动互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术应用不断发展，基于金融科技的商业模式不断涌现，对银行业市场竞争、创新发展以及风险管控提出新的挑战。

## 第四节 重要事项

### 一、普通股利润分配

#### (一) 利润分配政策的制定情况

本公司在《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

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

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

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

#### (二) 2018 年度利润分配预案

2018 年度，公司聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2018 年度会计报表按国内准则进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。按照审计报告，公司 2018 年度实现净利润 23.58 亿元，拟定 2018 年度利润分配预案如下：

一、按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 2.36 亿元；

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.5%差额计提一般准备 0.60 亿元；

三、经过以上提取，2018 年度可供分配的净利润为 20.62 亿元。以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4,444,444,445 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.6 元人民币（含税），合计分配现金股利 7.11 亿元人民币（含税）。

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

公司全体独立董事认为，公司 2018 年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将上述分配预案提交股东大会审议。

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

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（亿元）（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润（亿元）	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2018 年	-	1.6	-	7.11	23.62	30.10%
2017 年	-	0.5	-	2.00	21.31	9.39%
2016 年	-	0.5	-	2.00	20.11	9.95%

## 二、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报

## 告期内或持续到报告期内的承诺事项

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

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	大唐西市、陕西烟草	自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价（以较低者为	是

			准)，如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的，将仅通过证券交易所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内，本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%；在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行股份的董事、高级管理人员	所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价	本行、本行实际控制人直接或间接控制的及与其构成一致行动关系的本行股东以及持股 5%以上	本行 A 股股票上市后 3 年内，如本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期未经审计的每股净资产，非因不可抗力，在不触及关于上市公司 A 股退市条件的基础上，且本行情况同时满足监管机构对于回购、增持等股本变动行为的适用法规，即可实施稳定股价措施。具体实施措施方案由本行董事会提前三个交易日公告。稳定股价	是

	股份的股东、董事（不包括独立董事）和高级管理人员	的具体措施包括：本行回购股份；主要股东增持股份；本行董事、高级管理人员增持本行股票。	
承诺是否及时严格履行		是	
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因		不适用	
如承诺未能及时履行应说明下一步计划		不适用	

### 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

### 四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计；27、主要会计政策的变更”。

### 五、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责 2018 年财务报表审计工作。本公司报告期内支付毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用共 228 万元（包含财务报告审计与内部控制审核费用）。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已为本公司连续 7 年提供审计服务。

### 六、聘任、解聘内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责 2018 年内部控制审核工作。

### 七、聘任、解聘财务顾问或保荐人的情况

报告期内，本公司聘任中信证券股份有限公司为本次 A 股发行的保荐机构和主承销商，签字的保荐代表人为：吴浩、骆中兴。保荐承销费用为 5,990.40 万



元。

## 八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

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

## 十、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

## 十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十二、关联交易事项

本公司与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，条件及利率均执行监管机构和本行业务管理的一般规定，程序合规、价格公允，不存在优于借款人或交易对手的情形。

### （一）重大关联交易事项

1、报告期内，本公司与丰业银行在同业授信额度内发生关联交易 24 笔，其中同业存放 16 笔，金额 44,000 万美元；存放同业 8 笔，金额 198,000 万元。

2、报告期内，本公司发生重大关联交易贷款业务 11 笔，合计金额 109,200 万元，其中西安大唐西市实业有限公司 4 笔，合计金额 54,000 万元；西安投资控股有限公司 1 笔，金额 30,000 万元；宝信国际融资租赁有限公司 1 笔，金额

9,900 万元；陕西明泰工程建设有限责任公司 4 笔，合计金额 6,300 万元；西安远秦开发建设有限公司 1 笔，金额 9,000 万元。

3、报告期内，本公司与比亚迪汽车金融开展同业借款业务 3 笔，合计金额 60,000 万元。

### （二）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

报告期末，本公司关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）1,039 万元。

### （三）其他关联交易情况

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

## 十三、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

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

### （三）其他重大合同

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

## 十四、履行社会责任情况

### （一）履行社会责任工作开展情况

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

### （二）扶贫工作开展情况

#### 1、精准扶贫规划

本公司坚定贯彻新时期国家扶贫开发重要战略思想，认真落实中央及省市各

项决策部署，坚持把脱贫攻坚作为全行核心工作来抓，发挥党委统领作用，坚决有力推进精准扶贫脱贫。通过不断探索实践，提升对扶贫工作的规律性认识，加大机制产品创新，进一步建立健全农村金融服务渠道，加大各项融资总量投放，促进贫困地区产业链良性循环发展，促进创业就业，促进贫困人口增收，实现金融服务与扶贫精准对接，提升贫困地区经济社会发展水平。

## 2、年度精准扶贫概要

报告期内，本公司全面贯彻落实党的十九大精神，奋力脱贫攻坚，扶贫工作思路认识到位，目标清晰明确，工作措施精准，持续加大金融扶贫贷款投放力度。截止 2018 年末，本公司金融精准扶贫贷款余额 3.59 亿元，较年初增加 1.91 亿元，增速 113.96%。“互联网+大数据”助力精准扶贫案例获评人民日报“中国普惠金融助力脱贫攻坚典型案例”。同时，在定点扶贫方面，本公司坚持扶贫、扶志与扶智相结合，组织贫困户参加技能培训，进行危房改造，实施“大绿围村”绿化工程。组织志愿者开展多次公益活动及募捐活动，并全额出资建设安装一座 37.2KW 的光伏发电站，产权归集体所有，是渭南村第一个村集体产业项目。

## 3、精准扶贫成效

单位：千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金(含金融精准扶贫贷款)	263,232
2. 物资折款	361
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数(人)	25
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	√农林产业扶贫 √其他

1.2 产业扶贫项目个数（个）	8
1.3 产业扶贫项目投入金额	182,042
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	11
<b>2. 转移就业脱贫</b>	
其中：2.1 职业技能培训人数（人/次）	100
2.2 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	8
<b>3. 其他</b>	
其中：3.1 投入金额	81,551
3.2 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	6

注：上表按照 2018 年度发生额统计。

#### 4、后续精准扶贫计划

本公司将继续加大扶贫工作力度，完善扶贫工作机制，增强对贫困地区的信贷支持力度，积极参与扶贫工作计划，做好结对帮扶和公益捐赠工作。努力提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识宣教，努力推进贫困群体金融知识普及，构建扶贫长效机制，确保扶贫质效，防止脱贫人口返贫。

## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送股	公积金 转股	其 他	小 计	数量	比例
一、有限售条件股份	4,000,000,000	100.00%	-	-	-	-	-	4,000,000,000	100.00%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,900,250,781	47.51%	-	-	-	-	-	1,900,250,781	47.51%
3、其他内资持股	1,300,149,219	32.50%	-	-	-	-	-	1,300,149,219	32.50%
其中：境内非国有法人持股	1,099,096,677	27.48%	-	-	-	-	-	1,099,096,677	27.48%
境内自然人持股	201,052,542	5.03%	-	-	-	-	-	201,052,542	5.03%
4、外资持股	799,600,000	19.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	19.99%
其中：境外法人持股	799,600,000	19.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	19.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、股份总数	4,000,000,000	100.00%	-	-	-	-	-	4,000,000,000	100.00%

#### (二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司未发生普通股股份变动事项。

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 报告期内证券发行情况

报告期内，本公司无证券发行情况。2019年1月11日，本公司收到中国证监会《关于核准西安银行股份有限公司首次公开发行股票批复》，核准本公司公开发行新股不超过444,444,445股。2019年3月1日，本公司在上海证券交

易所发行上市，发行价格 4.68 元，发行数量 444,444,445 股普通股，上市后总股本为 4,444,444,445 股。

## （二）普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内，本公司未发生股份总数及股东结构变动事项。

## （三）内部职工股情况

截止报告期末，本公司内部职工股东共计 2,503 名，持股总额 75,400,338 股，占本公司截止 2018 年末股本总额的 1.89%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本行内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

## 三、股东情况

### （一）股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	12,340
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	150,154
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

### （二）截止报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
加拿大丰业银行	-	799,600,000	19.99%	799,600,000	无	-	境外法人股

大唐西市文化产业投资集团有限公司	-	630,000,000	15.75%	630,000,000	无	-	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	-	614,485,950	15.36%	614,485,950	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	-	600,000,000	15.00%	600,000,000	无	-	境内国有法人股
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	-	155,290,000	3.88%	155,290,000	无	--	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	-	137,229,856	3.43%	137,229,856	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	-	100,000,000	2.50%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	-	97,522,286	2.44%	97,522,286	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	-	95,112,216	2.38%	95,112,216	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	-	76,732,965	1.92%	76,732,965	无	-	境内非国有法人股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人						

### (三) 截止报告期末前十名无限售条件股东持股情况

适用  不适用

### 四、控股股东及实际控制人情况

#### (一) 控股股东情况

截止报告期末，本公司不存在控股股东。

#### (二) 实际控制人情况

截止报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开城投为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府的全资子公司；西

安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44%的公司，西投控股为其第一大股东，上述股东均为西安市人民政府直接或间接控制的企业或事业单位。基于上述行政关系或股权关系，上述 8 家股东成为西安市人民政府的一致行动人。截止报告期末，合计持有本公司 121,123.95 万股，占本公司股本总额的 30.28%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	西投控股	614,485,950	15.36%
2	西安经开城投	155,290,000	3.88%
3	西安城投（集团）	137,229,856	3.43%
4	西安曲江文化	100,000,000	2.50%
5	长安国际信托	76,732,965	1.92%
6	西安金控	62,880,769	1.57%
7	西安浐灞管委会	50,000,000	1.25%
8	西安投融资担保	14,620,000	0.37%
合计		1,211,239,540	30.28%

### 五、主要股东情况

股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本（万元）	提名董监事情况	主要经营业务或管理活动等情况
丰业银行	Brian J. Porter	1832 年 3 月 30 日	L3I9ZG2KFGXZ 61BMYR72	6,916,600 加币	李勇董事 陈永健董事	提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市
大唐西市	吕建中	2009 年 4 月 14 日	916101316838 87068D	21,740	胡军董事	文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用



						品销售；房地产开发、销售；物业管理。（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）
西投控股	巩宝生	2009 年 8 月 28 日	916101316938 163191	1,422,989 .9925	巩宝生董事	投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司
陕西烟草	高兴智	1996 年 12 月 6 日	916100002941 922973	3,430	黄崑董事	卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
西安经开 城投	彭晓晖	2010 年 5 月 4 日	916101325569 58783R	600,500	康淙铂监事	基础设施投资建设、房地产开发、对中小企业的投资（不得以公开方式募集资金，仅限以自有资产投资）；投资、投资管理、咨询。上述经营范围中涉及行政许可项目的，凭许可证明文件、证件在有效期内经营，未经许可不得经营）
西安城投 （集团）	张志文	2000 年 7 月 18 日	916101317228 78448A	850,000	李晶监事	经营管理授权范围内的国有资产，城市基础设施投资、建设

## 第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	年度内股份增减变动	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在关联方领取薪酬
郭军	男	1963.07	董事长	2015年4月-2019年8月	-	-	-	-	228.82	否
陈国红	男	1959.11	执行董事、行长	2016年8月-2019年8月	25,169	25,169	-	-	215.45	否
王欣	男	1964.07	执行董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	195.34	否
			副行长	2008年12月-2019年8月						
			首席信息官	2016年10月-2019年8月						
巩宝生	男	1963.08	非执行董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	0	是
李勇	男	1973.03	非执行董事	2015年4月-2019年8月	-	-	-	-	3.00	是
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2013年10月-2019年8月	-	-	-	-	3.00	是
胡军	男	1970.12	非执行董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	3.00	是
黄崑	男	1966.09	非执行董事	2015年11月-2019年8月	-	-	-	-	0	是
睢国余	男	1946.04	独立董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	20.00	否
廖志生	男	1948.03	独立董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	20.00	否
冯仑	男	1959.07	独立董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	18.50	是
梁永明	男	1965.10	独立董事	2017年12月-2019年8月	-	-	-	-	8.50	是
刘欣	男	1977.06	独立董事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	20.00	是
刘志顺	男	1961.04	监事长	2016年8月-2019年8月	171,750	171,750	-	-	209.17	否
李晶	女	1968.01	股东监事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	3.00	是
康淙铂	男	1989.05	股东监事	2017年12月-2019年8月	-	-	-	-	0	否
张胜	男	1972.07	外部监事	2016年8月-2019年8月	-	-	-	-	18.00	否

欧阳日辉	男	1973.08	外部监事	2016年8月 -2019年8月	-	-	-	-	18.00	是
傅瑜	男	1963.04	外部监事	2016年8月 -2019年8月	-	-	-	-	18.00	是
刘强	男	1972.11	职工监事	2016年8月 -2019年8月	32,203	32,203	-	-	73.52	否
马莉	女	1973.08	职工监事	2016年8月 -2019年8月	32,203	32,203	-	-	44.46	否
谭敏	女	1970.08	职工监事	2017年8月 -2019年8月	91,452	91,452	-	-	44.42	否
黄长松	男	1973.07	副行长	2011年12月 -2019年8月	-	-	-	-	0	是
李富国	男	1963.07	副行长	2016年8月 -2019年8月	-	-	-	-	191.36	否
张成喆	男	1967.09	副行长	2016年8月 -2019年8月	-	-	-	-	172.29	否
狄浩	男	1973.09	副行长	2016年8月 -2019年8月	12,445	12,445	-	-	173.22	否
石小云	女	1966.11	董事会秘书	2016年8月 -2019年8月	-	-	-	-	181.79	否

注：1、上述人员中，副行长黄长松先生系根据本行与丰业银行于2009年4月签署的《技术协助协议》的约定，由本行向丰业银行支付技术援助费，并由丰业银行根据约定负责向黄长松先生支付薪酬及其他任何福利和额外费用。

2、上述税前报酬总额为本公司报告期内实际支付的薪酬总额，包含2015、2016和2017年度递延支付的薪酬。

## 二、现任董事、监事及高级管理人员主要工作经历及任职情况

### （一）主要工作经历

**郭军先生 1963年7月出生 中国国籍**

博士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行西安市分行营业部信贷科信贷员，国际业务部综合计划科科长、国际结算科科长，国际业务部副总经理、副处长、处长，钟楼支行副行长、行长、党总支书记；中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理、党支部书记；西安市商业银行副行长、党委委员；中国人民银行总行调查统计司司长助理；西安银行股份有限公司行长、执行董事、党委副书记。现任本行董事长、党委书记。

**陈国红先生 1959年11月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级经济师。历任陕西省洛川县知青；中国建设银行西安

市分行南郊支行副科长、科长；中国建设银行西安市分行办公室副主任、计划处、信贷处副处长、处长、主管；中国建设银行西安市高新技术产业开发区支行行长、党委书记；中国建设银行西安市新城支行行长、党总支部书记；中国建设银行西安兴庆路支行行长、党总支部书记；西安银行股份有限公司副行长、党委委员。现任本行第五届董事会董事、行长、党委副书记。

**王欣先生 1964 年 7 月出生 中国国籍**

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

**巩宝生先生 1963 年 8 月出生 中国国籍**

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

**李勇先生 1973 年 3 月出生 加拿大国籍**

硕士研究生学历，特许金融分析师。历任广州统一企业有限公司市场部市场营销主任；爱立信中国有限公司（广州）市场部市场沟通主任；美国 EMC 有限公司专业服务部顾问；INFOR 环球解决方案有限公司专业服务部高级顾问；加拿大丰业银行（多伦多）国际银行事业部经理，丰业资产管理公司股票分析师，全球

风险管理部信贷经理；西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行（香港）亚太区企业发展部总监，本行第五届董事会董事。

**陈永健先生 1966年1月出生 中国香港**

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

**胡军先生 1970年12月出生 中国国籍**

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

**黄崑先生 1966年9月出生 中国国籍**

硕士研究生学历。历任陕西省烟草公司销售处科员、主任科员、科长、副处长、处长；汉中市烟草专卖局（公司）党组书记、局长、经理；陕西烟草投资管理有限公司董事长；西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任陕西烟草销售管理处处长，兼任陕西烟草进出口有限责任公司董事，本行第五届董事会董事。

**睢国余先生 1946年4月出生 中国国籍**

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

**廖志生先生 1948年3月出生 中国香港**

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

**冯仑先生 1959年7月出生 中国国籍**

博士研究生学历。历任中央党校、中宣部及国家体改委研究员，海南农业高技术投资联合开发总公司合伙人，海南万通企业（集团）有限公司董事局主席，北京万通地产股份有限公司董事长，万通投资控股股份有限公司董事长。现任北京万通立体之城投资有限公司董事长、四方御风投资有限公司董事长，兼任海通证券股份有限公司独立董事、网易公司独立董事、中国光大银行股份有限公司独立董事、北京科技园建设（集团）股份有限公司独立董事等职，本行第五届董事会独立董事。

**梁永明先生 1965年10月出生 中国国籍**

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

**刘欣先生 1977年6月出生 中国国籍**

本科学历。历任中国国际金融有限公司投资银行部分析师、经理；美林（亚太）有限公司投资银行部经理；瑞士信贷香港有限公司副总裁；美林（亚太）有

限公司投资银行部副总裁、执行董事；北京春雨天下软件有限公司首席财务官。现任亚投策略顾问有限公司高级顾问，本行第五届董事会独立董事。

**刘志顺先生 1961年4月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级经济师。历任陕西渭南柴油机厂机动科干事；中国建设银行陕西省分行办公室干事；中国建设银行陕西省分行信托投资公司投资管理部干部、经理；中国建设银行西安市朱雀路支行副行长；西安市商业银行副行长、党委委员；西安银行股份有限公司执行董事、副行长、党委委员。现任本行第五届监事会监事长、党委委员。

**李晶女士 1968年1月出生 中国国籍**

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

**康淙铂先生 1989年5月出生 中国国籍**

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

**张胜先生 1972年7月出生 中国国籍**

博士研究生学历、管理学博士。历任广东华侨信托投资公司投资基金部研发经理；国家科技部调研室借调工作；西安市发改委副处长（挂职）；陕西省咨询

业协会副理事长；陕西省软科学研究会副理事长。现任西安交通大学公共政策与管理学院教授、博士生导师，本行第五届监事会外部监事。

**欧阳日辉先生 1973年8月出生 中国国籍**

博士研究生学历、经济学博士。历任人民出版社教育出版中心副主任；中央财经大学中国发展和改革研究院副院长；金电联行（北京）信用管理有限公司首席经济学家。现任中央财经大学中国互联网经济研究院副院长、教授、兼任中国商务部内贸流通咨询专家，电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心主任，国家发改委电子商务咨询专家，沈阳市和平区人民政府电商发展顾问，临沂经济技术开发区电商发展顾问，英凡研究院理事、执委，永州电子商务研究院副院长，桂林旅游学院数字经济研究院院长、首席专家，齐商银行股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

**傅瑜先生 1963年4月出生 中国国籍**

本科学历、法学学士，律师。现任西北政法大学经济法学院副教授，兼任陕西摩达律师事务所律师，西安仲裁委员会仲裁员，中国银行法研究会理事，中国证券法研究会理事，长安期货有限公司独立董事，榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事，青岛市恒顺众昇集团股份有限公司独立董事，西安达刚路面机械股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

**刘强先生 1972年11月出生 中国国籍**

硕士研究生学历、高级管理人员工商管理硕士学位，经济师、高级政工师。历任西安市商业银行秦丰支行信贷科信贷员、信贷科长；西安市商业银行纪检监察保卫部副经理；西安市商业银行纪检监察保卫部总经理助理；西安市商业银行南大街支行行长；西安市商业银行组织部副部长、人力资源部副总经理；西安银行股份有限公司组织部副部长（主持工作）、人力资源部副总经理（主持工作）。现任本行组织部部长、人力资源部总经理，本行第五届监事会职工监事。



**马莉女士 1973年8月出生 中国国籍**

本科学历、会计学士，高级会计师。历任工商银行西安市信托投资公司员工；西安国际投资公司会计；西安市商业银行钟楼支行营业室外勤；西安市商业银行钟楼支行资金计划科科长；西安市商业银行书院门支行副行长；西安市商业银行钟楼支行营业室主任；西安市商业银行南院门支行行长；西安市商业银行长安支行行长；西安市商业银行公司金融业务部副总经理（主持工作）；西安市商业银行土门支行行长；西安银行股份有限公司土门支行行长。现任本行城北支行行长，本行第五届监事会职工监事。

**谭敏女士 1970年8月出生 中国国籍**

本科学历，经济师，助理会计师。历任西安开源城市信用社大雁塔分理处柜员；西安开源城市信用社会计科综合员；西安开源城市信用社会计科副科长（主持工作）；西安市商业银行城南支行会计科副科长；西安市商业银行会计结算部检查科科长；西安银行股份有限公司会计结算部总经理助理；西安银行股份有限公司会计结算部副总经理；西安银行股份有限公司会计结算部副总经理（主持工作）。现任本行城东支行行长，本行第五届监事会职工监事。

**黄长松先生 1973年7月出生 加拿大国籍**

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

**李富国先生 1963年7月出生 中国国籍**

博士研究生学历，经济学博士学位，副教授。历任陕西财经学院金融系助教、讲师、工会主席、副主任，金融财政学院副院长、副教授；西安交通大学经济与金融学院副教授、金融系副主任；西安市商业银行行长办公室副主任，党委、董

事会办公室副主任，研究发展部副总经理（主持工作），行长办公室主任；西安银行股份有限公司行长助理、党委委员。现任本行副行长、党委委员。

**张成喆先生 1967年9月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。历任第二炮兵工程学院教员；西安市商业银行行政处科员；西安市商业银行钟楼支行办公室主任；西安市商业银行城北支行副总经理；西安市商业银行城东支行总经理；西安市商业银行市场营销部总经理；西安市商业银行公司金融业务部总经理；西安市商业银行碑林支行总经理；西安银行股份有限公司个人金融业务部总经理；西安银行股份有限公司异地分行筹建办公室主任；西安银行股份有限公司宝鸡分行行长。现任本行副行长、党委委员。

**狄浩先生 1973年9月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级管理人員工商管理硕士学位，经济师。历任西安市商业银行兴业支行柜员；西安市商业银行兴业支行会计员；西安市商业银行兴业支行信贷员；西安市商业银行西大街支行行长；西安市商业银行土门支行行长；西安市商业银行人力资源部副总经理；西安银行股份有限公司高新支行副行长（主持工作）；西安银行股份有限公司高新支行行长。现任本行副行长、党委委员。

**石小云女士 1966年11月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级管理人員工商管理硕士学位，经济师。历任中国工商银行陕西省分行铜川支行计划信贷科科员；中国工商银行西安市分行土门西关分理处会计经办、复核、综合柜组长；中国工商银行西安市分行土门办事处计划科副科长；中国工商银行西安市高新开发区支行信贷员；中国工商银行陕西省分行公司业务部营销三科、投资银行科科长；中国工商银行总行公司业务部、投资银行部（借调）；西安市商业银行投资银行部总经理；西安银行股份有限公司董事会办公室主任。现任本行董事会秘书。

## (二) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	股东单位担任的职务	任职起止时间
巩宝生	西投控股	董事长	2015 年 4 月至今
李 勇	丰业银行	亚太区企业发展部总监	2013 年 10 月至今
陈永健	丰业银行	上海分行行长	2014 年 8 月至今
黄 嵬	陕西烟草	销售管理处处长	2017 年 11 月至今
李 晶	西安城投（集团）	财务管理部副部长	2014 年 7 月至今
康淙铂	西安经开城投	风控部总监	2017 年 3 月至今

## (三) 在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	其他单位担任的职务
王 欣	比亚迪汽车金融有限公司	副董事长
胡 军	丝路控股有限责任公司	董事长
黄 嵬	陕西烟草进出口有限责任公司	董事
冯 仑	北京动动文化艺术有限公司	监事
冯 仑	洋浦耐基特实业有限公司	公司法人和执行董事
冯 仑	四方御风投资有限公司	董事长
冯 仑	西安子牙学宫教育科技有限公司	董事
冯 仑	鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司	董事
冯 仑	北京万通立体之城投资有限公司	董事长
冯 仑	海南正道投资顾问有限公司	公司法人、执行董事
冯 仑	杭州冯子文化创意有限公司	董事
冯 仑	海通证券股份有限公司	独立董事
冯 仑	北京天下兄弟影视投资有限公司	董事
冯 仑	北京万通新概念信息科技有限公司	董事
冯 仑	西安万联教学科技有限公司	董事长
冯 仑	中国光大银行股份有限公司	独立董事

冯 仑	北京科技园建设（集团）股份有限公司	独立董事
冯 仑	陕西秦安万通置业有限公司	董事
冯 仑	西安额滴神网络科技有限公司	监事
冯 仑	四方万通投资控股有限公司	董事
冯 仑	上海中城联盟投资管理股份有限公司	董事
冯 仑	网易公司	独立董事
冯 仑	北京中博世纪影视传媒有限公司	监事会主席
冯 仑	上海赋比兴资产管理有限公司	监事
冯 仑	北京中博涵远文化咨询有限公司	监事
冯 仑	马有料文化传媒（北京）有限公司	监事
冯 仑	宁波顶针投资有限公司	监事
冯 仑	北京顶针安全信息技术有限公司	监事
冯 仑	北京丰镐公关顾问有限公司	监事
梁永明	华泰保险集团股份有限公司	副总经理
梁永明	浙江龙盛集团股份有限公司	独立董事
梁永明	广汇汽车服务股份公司	独立董事
梁永明	亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司	独立董事
梁永明	华泰世博置业有限公司	执行董事
刘 欣	亚投策略顾问有限公司	高级顾问
李 晶	西安财金合作发展基金投资管理有限公司	董事
康淙铂	西安开融金融服务有限公司	监事
张 胜	西安交通大学公共政策与管理学院	教授
欧阳日晖	中央财经大学中国互联网经济研究院	副院长、教授
欧阳日晖	齐商银行股份有限公司	独立董事
欧阳日晖	中国商务部	内贸流通咨询专家
欧阳日晖	电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心	主任

欧阳日晖	国家发改委	电子商务咨询专家
欧阳日晖	沈阳市和平区人民政府	电商发展顾问
欧阳日晖	临沂经济技术开发区	电商发展顾问
欧阳日晖	英凡研究院	理事、执委
欧阳日晖	永州电子商务研究院	副院长
欧阳日晖	桂林旅游学院数字经济研究院	院长、首席专家
傅 瑜	西北政法大学经济法学院	副教授
傅 瑜	陕西摩达律师事务所	律师
傅 瑜	西安仲裁委员会	仲裁员
傅 瑜	中国银行法研究会	理事
傅 瑜	中国证券法研究会	理事
傅 瑜	长安期货有限公司	独立董事
傅 瑜	榆林康隆石油技术服务股份有限公司	独立董事
傅 瑜	青岛市恒顺众昇集团股份有限公司	独立董事
傅 瑜	西安达刚路面机械股份有限公司	独立董事

### 三、年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本公司董事和监事薪酬依据股东大会审议通过的《西安银行董事、监事薪酬管理办法》执行；高级管理人员薪酬依据董事会审议通过的《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行
董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	依据上述相关制度要求，本公司董事和高级管理人员薪酬由董事会提名与薪酬委员会考核决策，监事薪酬由监事会考核决策
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期公司全体董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬合计 1882.84 万元

### 四、董事、监事和高级管理人员变动情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员未发生变化。

### 五、董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

## 六、员工情况

### （一）员工人数及构成

#### 1、基本情况

母公司在职员工数量（含劳务派遣员工）	3,183
主要子公司在职员工数量	139
在职员工数量合计	3,322
需承担费用的离退休职工数量	253

#### 2、专业构成情况

分类	2018 年	
	人数	占比 (%)
管理类人员	498	14.99%
市场类人员	2,759	83.05%
保障类人员	65	1.96%
合计	3,322	100.00%

#### 3、学历构成情况

分类	2018 年	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	266	8.01%
大学本科	1,846	55.57%
专科及以下	1,210	36.42%
合计	3,322	100.00%

### （二）员工薪酬政策

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

的合理化、绩效激励的科学化和导向化。

本公司实行经营管理序列和专业技术序列并行的薪酬体系，为员工职业生涯规划提供发展双通道。结合行业实践和人才激励需要，明确薪酬水平定位，采取向关键人才薪酬倾斜策略。薪酬包括固定薪酬和浮动薪酬，薪酬的分配与绩效考核结果挂钩，突出奖优罚劣、绩优薪优原则，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性。对经营管理精英、专业技术骨干等急需人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强本行引才、留才优势。

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

### （三）员工培训计划

本公司以战略为引领，聚焦价值创造和经营意识能力提升，完善课程体系，发挥培训管理的作用，为员工创造更全面的业务指导，通过知识灌输、情景模拟、实践操作等方式，结合内部面授、外部面授、网络授课等途径提升培训的有效性。一是，做深、做实中层管理人员培训工作，提升中层管理人员队伍的政治素质、经营意识和专业管理能力；二是，综合开展金融前沿、信贷业务、合规建设提升等专题培训，提升各条线人员对本行新产品、新业务、新流程的掌握；三是，着眼于新员工角色转变，运用多元化培训手段，引导新员工进行自我提升和岗位适应。报告期内，组织开展各类培训 60 余期，4,000 余人次。

2019 年，本公司培训工作将紧密贴合战略发展规划与业务发展需求，以“智能、轻便、务实、高效”为理念，以持续提高员工综合素质为目标，搭建西安银行培训管理系统，逐步实现线上公开课、线上微课、员工互动、同步管理等功能，加强培训管理智慧化程度，更高水平的助推各项业务发展，为本公司业务发展提供可持续智力保障。

**(四) 劳务外包情况**

劳务外包工时总数	42,384 小时
劳务外包支付的报酬总额	842,933.53 元



## 第七节 公司治理

### 一、公司治理基本情况

本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律、法规和规范性文件的要求，不断加强公司治理建设的探索和实践，引入优势互补的战略投资者，持续推进股权结构的多元化和市场化，搭建了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的“三会一层”现代公司治理架构，建立完善了以公司章程为统领，覆盖各治理主体议事规则、风险管理、关联交易、股权管理、资本管理、信息披露、内部控制、履职评价、绩效考核以及消费者权益保护等多个方面在内的公司治理制度体系，厘清了各治理主体的职责边界，并从重大决策、交流沟通、问责监督、支撑保障、考核评价等多个维度不断完善治理机制流程，持续规范“三会一层”运作，提升治理水平，形成了协调运转、有效制衡的公司治理机制。

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

### 二、股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 3 次股东大会，审议通过各类议案 11 项，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，并能够充分保障全体股东对重大事项的知情权、参与权和表决权。北京市金杜律师事务所律师对报告期内的股东大会进行了现场见证，并出具了法律意见书，会议召开的具体情况如下：

（一）2018 年 4 月 9 日，本行召开 2017 年度股东大会，审议通过了《2017 年度财务决算报告》、《2017 年度利润分配方案》、《2018 年度财务预算方案》、《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度监事会工作报告》、《关于延长西

安银行首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》、《关于延长授权办理西安银行首次公开发行 A 股股票并上市有关事宜的议案》和《关于首次公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》。

（二）2018 年 6 月 22 日，本行召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订首次公开发行 A 股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》和《关于修订〈公司章程〉的议案（现行生效）和（上市后生效）》。

（三）2018 年 10 月 10 日，本行召开 2018 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于发行小微企业贷款专项金融债的议案》。

### 三、董事和董事会

#### （一）董事会构成及其工作情况

截止报告期末，本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 5 名，独立董事 5 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会召开会议 12 次，其中，以现场方式召开 5 次，以通讯方式召开 7 次，共审议通过 47 项议案，全体董事均能勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的具体情况如下：

1、2018 年 2 月 12 日，本公司召开第五届董事会第十三次会议，审议通过了《2015-2017 年度财务报告》、《2017 年度财务报告》、《2017 年度内部控制评价报告》和《关于与比亚迪汽车金融有限公司开展同业借款业务合作的议案》。

2、2018 年 3 月 15 日，本公司召开第五届董事会第十四次会议，审议通过了《2017 年度财务决算报告》、《2017 年度利润分配方案》、《2018 年度财务预算方案》、《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度行长工作报告》、《2017 年年度报告》、《2018 年度高级管理人员绩效考核指标设置方案》、《西安银

行与内部人和股东关联交易管理办法》、《西安银行股权管理制度》、《西安银行风险偏好陈述书（2018）》、《西安银行风险偏好管理规定》、《关于延长西安银行首次公开发行 A 股股票并上市方案有效期的议案》、《关于延长授权办理西安银行首次公开发行 A 股股票并上市有关事宜的议案》、《关于首次公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于与加拿大丰业银行开展资金及贸易融资业务合作的议案》和《关于召开 2017 年度股东大会的议案》。

3、2018 年 6 月 5 日，本公司召开第五届董事会第十五次会议，审议通过了《关于修订首次公开发行 A 股股票并上市前滚存利润分配方案的议案》、《关于修订《章程》（上市前生效）及（上市后生效）的议案》、《关于修订首次公开发行 A 股股票并上市后三年内稳定公司 A 股股价预案的议案》、《关于修订〈内部控制管理规定〉的议案》、《信息科技外包管理策略》、《关于与关联方西安投资控股有限公司开展信贷业务合作的议案》、《关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》和《关于 2018 年上半年拟核销不良贷款的议案》。

4、2018 年 6 月 21 日，本公司召开第五届董事会第十六次会议，审议通过了《关于与关联方西安远秦开发建设有限公司开展信贷业务合作的议案》。

5、2018 年 6 月 26 日，本公司召开第五届董事会第十七次会议，审议通过了《关于聘任计划财务部总经理的议案》。

6、2018 年 7 月 23 日，本公司召开第五届董事会第十八次会议，审议通过了《关于梁永明董事专门委员会任职的议案》。

7、2018 年 7 月 30 日，本公司召开第五届董事会第十九次会议，审议通过了《2015-2018 年上半年财务报告》和《2018 年上半年内部控制评价报告》。

8、2018 年 9 月 6 日，本公司召开第五届董事会通讯表决会议，审议通过了《关于聘任审计稽核部总经理的议案》。

9、2018 年 9 月 11 日，本公司召开第五届董事会第二十次会议，审议通过

了《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于发行小微企业贷款专项金融债的议案》、《关于购买董监事和高级管理人员责任险（D&O）及公开发行证券责任保险（PISO）的议案》、《关于 2018 年三季度拟核销不良贷款的议案》、《西安银行大额风险暴露管理办法》、《关于修订〈反洗钱工作制度〉的议案》和《关于召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》。

10、2018 年 11 月 7 日，本公司召开第五届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于对关联方西安投资控股有限公司集团授信的议案》。

11、2018 年 11 月 15 日，本公司召开第五届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于调整 IPO 保荐承销费率的议案》。

12、2018 年 12 月 18 日，本公司召开第五届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于 2018 年四季度拟核销不良贷款的议案》、《理财业务资管新规过渡期内整改计划》、《关于与比亚迪汽车金融有限公司开展同业借款业务合作的议案》和《关于 A 股 IPO 相关事项的议案》。

## （二）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略、提名与薪酬、风险管理、关联交易、审计五个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。各专门委员会通过召开现场会议、电话会议或专题研讨、现场检查等方式，积极发挥专业优势，认真履行职责，为董事会提供决策支持。报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议 26 次，对战略规划、关联交易、风险管理、内外部审计、激励约束机制优化等重大问题进行了认真研究。报告期内各委员会会议的具体情况如下：

第五届董事会战略委员会召开会议 3 次，审议通过了小微企业贷款专项金融债和年报绿色信贷评估报告，研究了财务预决算、利润分配、数字化转型等重大事项，听取了战略规划季度实施进展、上市后应对资本市场管理机制建设等报告；

第五届董事会提名与薪酬委员会召开会议 6 次，审议通过了年度董事履职考核评价、高级管理人员绩效考核、董监事责任险、计划财务部和审计稽核部负责人聘任等 8 个议案。

第五届董事会风险管理委员会召开会议 5 次，审议通过了风险偏好陈述书、风险偏好管理规定、大额风险暴露管理办法、不良贷款核销、反洗钱工作制度修订、各类风险报告等 20 个议案；听取了两家村镇银行经营发展和风险管控情况的报告以及洗钱和恐怖融资风险管理指引落实情况的报告。此外，风险管理委员会赴分行开展现场调研，对分行经营管理和风险管控进行指导。

第五届董事会审计委员会召开会议 4 次，审议通过了财务报告、年度内部控制评价报告、聘请会计师事务所、内部审计工作计划、委员会工作计划等 8 个议案，听取了外审机构审计服务工作评价、监管处罚及整改情况、内部审计工作总结等报告。此外，审计委员会赴分行开展调研，对分行经营管理和风险管控进行指导。

第五届董事会关联交易控制委员会召开会议 8 次，审议通过了重大关联交易、关联方确认、关联交易管理办法修订、年度关联交易专项报告、委员会工作计划等 12 个议案，听取了主要股东及其关联方授信情况报告。

### （三）董事履职情况

#### 1、董事出席董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
郭军	否	12	12	-	-	否	3
陈国红	否	12	11	1	-	否	3
王欣	否	12	11	1	-	否	2

巩宝生	否	10	8	2	-	否	0
李 勇	否	12	12	-	-	否	1
陈永健	否	12	11	1	-	否	0
胡 军	否	12	12	-	-	否	3
黄 嵬	否	12	10	2	-	否	0
睢国余	是	12	12	-	-	否	2
廖志生	是	12	12	-	-	否	3
冯 仑	是	12	12	-	-	否	0
梁永明	是	7	7	-	-	否	0
刘 欣	是	12	11	1	-	否	0

注：1、巩宝生董事因第五届董事会第十六次会议和第二十一次会议审议事项涉及关联交易回避，因此不统计应参加董事会次数。

2、梁永明独立董事任职资格于2018年7月6日经陕西银监局批准，自第五届董事会第十八次会议开始履职。

## 2、独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事能够严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，勤勉尽职地履行职责，积极参与决策，对本行的风险管理、关联交易和内部控制、审计以及本行的发展提出了许多意见和建议，对需要独立董事发表意见的事项进行了认真审议并发表意见，对完善公司治理结构和规范公司依法依规运作方面发挥了重要作用。

## 四、监事和监事会

### （一）监事会构成及其工作情况

截止报告期末，本公司监事会由9名监事组成，其中股东监事3名，外部监事3名，职工监事3名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司监事会共召开会议6次，审议通过11项议案，全体监事均能够依法履行职责，对本公司董事会、高级管理层及其成员履职情况以及风险、内控、财务和战略规划等事项进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关方合法权益。会议召开的具

体情况如下：

1、2018 年 1 月 18 日，本公司召开第五届监事会第九次会议，审议通过了《关于股东监事康淙铂任第五届监事会监督委员会委员的议案》。

2、2018 年 2 月 27 日，本公司召开第五届监事会第十次会议，审议通过了《2017 年度财务报告》、《2017 年度关联交易专项报告》；听取了《西安银行 2017 年度反洗钱工作报告》和《西安银行 2017 年度消费者权益保护工作的报告》。

3、2018 年 3 月 15 日，本公司召开第五届监事会第十一次会议，审议通过了《西安银行 2017 年度监事会工作报告（草案）》、《西安银行股份有限公司监事会 2017 年度对董事会和董事履职评价报告》、《西安银行股份有限公司监事会 2017 年度对高级管理层及其成员履职评价报告》、《西安银行股份有限公司 2017 年度监事会和监事履职评价报告》、《西安银行股份有限公司 2017 年年度报告》和《西安银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案（草案）》；听取了《2017 年财务分析报告》。

4、2018 年 6 月 5 日，本公司召开第五届监事会第十二次会议，听取了《西安银行全面风险管理体系建设情况》《2017 年合规风险管理报告》、《2017 年案件防控工作报告》、《西安银行 2018 年新产品、新业务内部控制检查报告》、《西安银行 2017 年 12 月 31 日内部控制评价报告》、《西安银行 2017 年度内部审计工作情况报告》、《西安银行 2018 年度内部审计工作计划》和《西安银行关于落实陕西银监局 2018 年〈金融监管提示通知书〉的报告》。

5、2018 年 9 月 11 日，本公司召开第五届监事会第十三次会议，听取了《2018 年上半年财务分析报告》和《2018 年二季度流动性风险管理情况及流动性专项审计整改情况报告》。

6、2018 年 12 月 18 日，本公司召开第五届监事会第十四次会议，审议通过了《西安银行股份有限公司战略评估报告》和《西安银行消费者权益保护工作专

项审计报告》；听取了《西安银行薪酬与绩效管理情况的报告》。

## （二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会两个专门委员会，各专门委员会分工明确，权责分明，有效运作。2018 年，各专门委员会共召开 6 次会议，其中监督委员会召开 4 次会议，提名委员会召开 2 次会议。各专门委员会严格按照章程、监事会工作规则及各专门委员会工作规则的有关规定召开会议，履行职责，依法合规运作，分别对公司战略规划、履职评价、消费者权益保护等工作提出意见和建议。

## （三）外部监事履职情况

外部监事 姓名	出席监事会情况				参加股东大会情况
	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会次数
张胜	5	4	1	-	2
欧阳日辉	5	5	-	-	2
傅瑜	5	4	1	-	3

## （四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 五、高级管理层构成及其基本情况

截止报告期末，本公司高级管理层由 7 人组成，其中行长 1 人，副行长 5 人，董事会秘书 1 人，高级管理层下设资产负债管理、财务审批、风险控制、信贷审查、营销及服务促进、业务创新、投融资决策、信息科技、绩效考核、互联网金融产品创新决策、代理销售业务管理等十一个专业委员会。报告期内，各专业委员会共召开了 163 次会议，主要研究审议了本公司流动性管理、风险评估与控制、产品研发、内部绩效测评、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。



## 六、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

报告期内，按照《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》和《西安银行高级管理人员薪酬薪档管理实施细则》，本公司董事会制定了高级管理人员2018年绩效考核指标，包括全行层面指标、分管条线指标和履职评价三个维度。同时，对2017年度高级管理人员履职进行了考评，考评结果应用于年度绩效发放和薪酬等级调整。

## 七、公司内部控制制度完整性、合理性和有效性及内控制度执行情况的说明

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

本公司设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的符合现代企业制度要求的公司治理架构，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制，建立了有效的内部控制制度体系，确立了具有自身特色的企业文化，构筑了由各专业条线管理部门、风险管理与合规部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”，形成了由各职能部门、各级行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理架构。

报告期内，本公司不断促进内部控制日趋完善和优化，通过不断加强内控制度体系建设，持续完善全面风险管理和风险偏好体系，强化风险管控和案件防控，加强合规建设和内审监督检查，组织开展监管部门部署的各项专项治理活动等措施，持续强化制度执行力，加大问题整改和责任落实，推进内部控制管理状况持续改善，有效支撑和保障各项业务健康稳健发展。

本公司组织实施了 2018 年度内部控制自我评价工作，编制了《西安银行股份有限公司 2018 年度内部控制评价报告》，截止 2018 年 12 月 31 日，本公司按照《商业银行内部控制指引》的有关规定，已在重大方面建立了合理的内部控制制度，并得以有效地贯彻执行。本公司的内部控制在完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷。

毕马威会计师事务所依据中国注册会计师协会发布的《内部控制审核指导意见》对本公司 2018 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审核。毕马威认为本公司于 2018 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制。

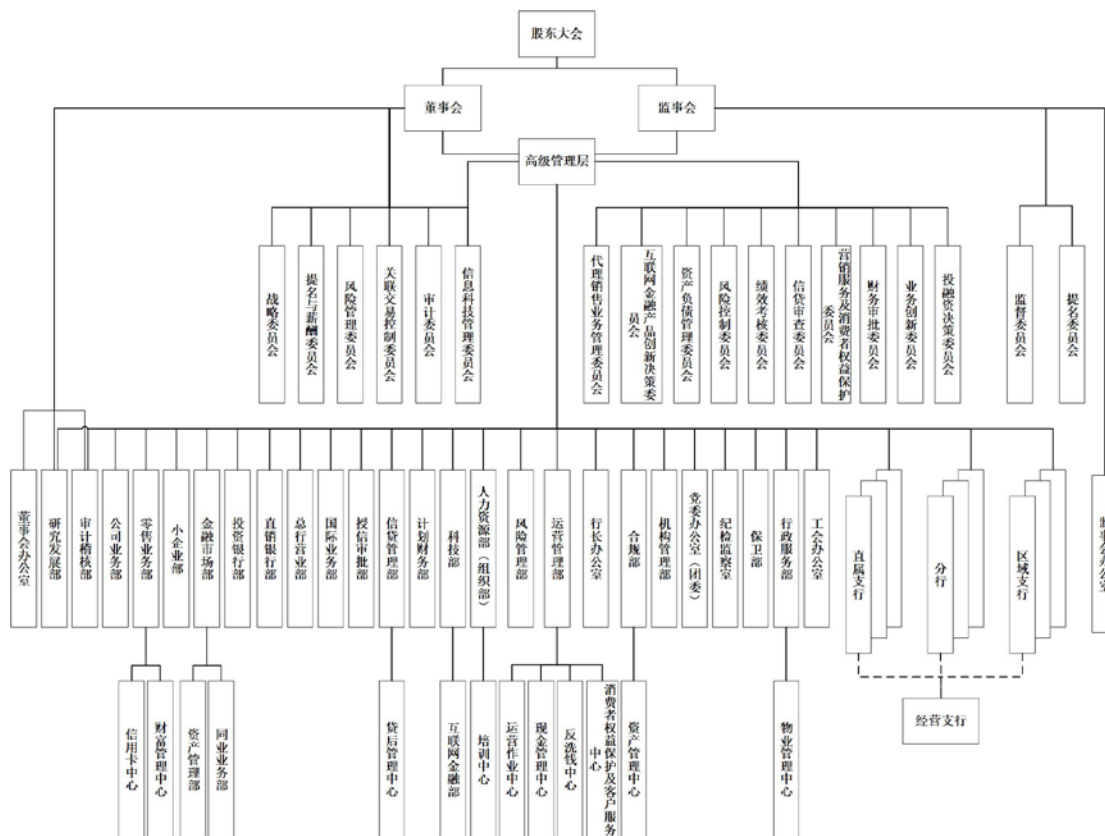
## 八、关于信息披露

本公司持续完善信息披露制度体系和机制流程，强化各治理主体的信息披露义务，提升信息披露管理的系统化、专业化水平，确保信息披露及时、真实、准确、完整。报告期内，本公司根据监管法规的要求通过公司网站、备置报告文本等方式向社会公众披露了 2017 年年度报告；在中国债券信息网上披露了季报、半年报和年报；在公司网站和指定媒体上刊登了股东大会召开公告、分红派息、A 股账户登记等临时公告。

## 九、关于投资者关系管理

本公司高度重视并持续完善投资者关系管理, 加强对资本市场的专业研判, 分析不同类型投资者关注点及其诉求, 并通过在公司官网设立投资者信箱、开辟股东接待专区、设立投资者热线等多种举措, 积极保持与投资者的有效沟通, 全方位展示公司的经营发展状况, 增加投资者对公司的了解和认可度。此外, 报告期内, 本公司切实落实新股权管理办法及配套文件, 开展主要股东履职履约评估、股权穿透、关联交易穿透管理等重点工作, 股东和股权关系更加清晰透明, 股权管理规范水平持续提升。

### 十、组织架构图



## 第八节 财务报告

本公司 2018 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师石海云、朱书嘉签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

## 第九节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名确认的年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、行长、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 四、公司章程。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2019 年 4 月 23 日

## 西安银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2018 年年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2018 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2018 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2018 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、我们认为，公司 2018 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

郭 军	陈国红	王 欣
巩宝生	李 勇	陈永健
胡 军	黄 崑	睢国余
廖志生	冯 仑	梁永明
刘 欣	黄长松	李富国
张成喆	狄 浩	石小云

西安银行股份有限公司

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

## 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。

<b>发放贷款和垫款损失准备</b>	
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”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<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"><li>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。</li><li>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。</li></ul>

## 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
<p>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、历史衍化期 (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。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>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。</li><li>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"><li>- 涉及管理层判断的输入参数;</li><li>- 模型中采用的经济因素;</li><li>- 公司类贷款各个级次迁移数据的准确性;</li><li>- 个人类贷款的逾期统计数据; 及</li><li>- 采用的历史损失参数。</li></ul></li></ul>

## 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"><li>• 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、历史行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行化期的合理性。</li><li>• 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。</li><li>• 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。</li></ul>

## 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"><li>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。</li><li>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"><li>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。</li><li>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。</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1900220 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并和对其享有权益的确认</b>	
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”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
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"><li>- 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。</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 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。</li></ul>

## 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	
请参阅财务报表附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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"><li>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。</li><li>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。</li><li>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。</li><li>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。</li></ul>

## 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)

中国注册会计师

中国 北京

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
<b>资产</b>					
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	陈国红	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	行长	副行长 (主管财务)	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	陈国红	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	行长	副行长 (主管财务)	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		<u>78,458,307</u>	<u>74,423,677</u>	<u>78,458,307</u>	<u>74,423,677</u>
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		<u>(69,998,474)</u>	<u>(78,644,236)</u>	<u>(69,998,474)</u>	<u>(78,644,236)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额		<u>8,459,833</u>	<u>(4,220,559)</u>	<u>8,459,833</u>	<u>(4,220,559)</u>
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)	690,582
加: 年初现金及现金等价物 余额		<u>21,367,799</u>	<u>20,674,632</u>	<u>21,134,769</u>	<u>20,444,187</u>
五、年末现金及现金等价物余额	五、41(3)	<u>9,890,546</u>	<u>21,367,799</u>	<u>9,546,459</u>	<u>21,134,769</u>

此财务报表已于 2019 年 4 月 23 日获董事会批准:

郭军	陈国红	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长 (主管财务)	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  
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		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,704</u>	<u>(161,702)</u>	<u>1,544,327</u>	<u>3,163,113</u>	<u>6,996,986</u>	<u>17,676,428</u>	<u>38,632</u>	<u>17,715,060</u>

此财务报表已于2019年4月23日获董事会批准:

郭军	陈国红	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长(主管财务)	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  
 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		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,514</u>	<u>(161,702)</u>	<u>1,544,257</u>	<u>3,157,582</u>	<u>7,002,537</u>	<u>17,676,188</u>

此财务报表已于 2019 年 4 月 23 日获董事会批准:

郭军	陈国红	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长 (主管财务)	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《产业结构调整指导目录(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>19,949,076</u>	<u>29,860,792</u>	<u>19,878,905</u>	<u>29,860,792</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
公允价值		-	19,870,505	19,870,505
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额		-	(53,193)	(53,193)
已计提减值金额	(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

		本集团	
	注释	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
		本行	
	注释	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		<u>355,424</u>	<u>331,139</u>	<u>413,544</u>	<u>389,259</u>
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
<b>成本</b>				
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
<b>减：累计折旧</b>				
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)
<b>账面价值</b>				
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>
<b>成本</b>				
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>
<b>减：累计折旧</b>				
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>
<b>账面价值</b>				
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>
<b>成本</b>	
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
<b>减：减值准备 (附注五、17)</b>	
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)
<b>账面价值</b>	
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
<b>成本</b>			
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
<b>减：累计摊销</b>			
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)
<b>账面净值</b>			
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	3,642,816	910,704	-	-	910,704

	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	2,573,652	643,413	-	-	643,413

(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	643,413	308,231	(40,940)	910,704

	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>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 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 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	<u>88,958</u>	<u>66,870</u>

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><u>3,224,078</u></u>
	<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><u>3,217,826</u></u>

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

### 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><u>296,747</u></u>	<u><u>482,537</u></u>

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	(21,367,799)	(20,674,632)	(21,134,769)	(20,444,187)
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

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

#### 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：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
薪酬及其他福利	18,675	13,713
退休后福利	900	476
	19,575	14,189
合计	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：

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
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：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
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、财富管理业务、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	
<b>金融资产</b>						
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
<b>金融资产合计</b>	<b>5,491,540</b>	<b>99,684,042</b>	<b>80,038,364</b>	<b>41,290,402</b>	<b>14,938,437</b>	<b>241,442,785</b>
<b>金融负债</b>						
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(3,024,182)</b>	<b>(110,388,787)</b>	<b>(72,496,367)</b>	<b>(34,533,277)</b>	<b>(1,995,497)</b>	<b>(222,438,110)</b>
<b>净头寸 / (缺口)</b>	<b>2,467,358</b>	<b>(10,704,745)</b>	<b>7,541,997</b>	<b>6,757,125</b>	<b>12,942,940</b>	<b>19,004,675</b>

	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	
<b>金融资产</b>						
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
<b>金融资产合计</b>	<b>9,387,249</b>	<b>98,987,459</b>	<b>80,361,766</b>	<b>31,797,567</b>	<b>11,824,749</b>	<b>232,358,790</b>
<b>金融负债</b>						
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,760,122)</b>	<b>(134,654,576)</b>	<b>(49,349,533)</b>	<b>(26,868,386)</b>	<b>(1,994,801)</b>	<b>(215,627,418)</b>
<b>净头寸 / (缺口)</b>	<b>6,627,127</b>	<b>(35,667,117)</b>	<b>31,012,233</b>	<b>4,929,181</b>	<b>9,829,948</b>	<b>16,731,372</b>

- (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	
<b>金融资产</b>				
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
<b>金融资产合计</b>	<b>240,350,366</b>	<b>1,078,262</b>	<b>14,157</b>	<b>241,442,785</b>
<b>金融负债</b>				
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(221,606,516)</b>	<b>(828,669)</b>	<b>(2,925)</b>	<b>(222,438,110)</b>
<b>净头寸</b>	<b>18,743,850</b>	<b>249,593</b>	<b>11,232</b>	<b>19,004,675</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>13,015,191</b>	<b>364,512</b>	<b>-</b>	<b>13,379,703</b>

	2017年			
		美元折合	其他币种折合	
	人民币	人民币	人民币	合计
<b>金融资产</b>				
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
<b>金融资产合计</b>	<u>230,917,721</u>	<u>1,163,352</u>	<u>277,717</u>	<u>232,358,790</u>
<b>金融负债</b>				
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)
<b>金融负债合计</b>	<u>(214,615,086)</u>	<u>(742,026)</u>	<u>(270,306)</u>	<u>(215,627,418)</u>
<b>净头寸</b>	<u>16,302,635</u>	<u>421,326</u>	<u>7,411</u>	<u>16,731,372</u>
<b>信贷承诺</b>	<u>9,102,226</u>	<u>101,896</u>	<u>48,162</u>	<u>9,252,284</u>

- (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	
<b>金融资产</b>								
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
<b>金融资产合计</b>	<b>23,861,893</b>	<b>9,123,461</b>	<b>7,747,667</b>	<b>11,632,057</b>	<b>71,322,805</b>	<b>89,252,488</b>	<b>28,502,414</b>	<b>241,442,785</b>
<b>金融负债</b>								
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(86,877,742)</b>	<b>-</b>	<b>(6,319,671)</b>	<b>(17,928,785)</b>	<b>(73,523,004)</b>	<b>(35,722,779)</b>	<b>(2,066,129)</b>	<b>(222,438,110)</b>
<b>净 (缺口) / 头寸</b>	<b>(63,015,849)</b>	<b>9,123,461</b>	<b>1,427,996</b>	<b>(6,296,728)</b>	<b>(2,200,199)</b>	<b>53,529,709</b>	<b>26,436,285</b>	<b>19,004,675</b>

	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	
<b>金融资产</b>								
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
<b>金融资产合计</b>	<b>21,598,177</b>	<b>4,685,600</b>	<b>19,062,964</b>	<b>21,755,499</b>	<b>58,694,160</b>	<b>83,086,604</b>	<b>23,475,786</b>	<b>232,358,790</b>
<b>金融负债</b>								
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(83,614,249)</b>	<b>-</b>	<b>(23,324,579)</b>	<b>(28,407,306)</b>	<b>(50,346,224)</b>	<b>(27,888,125)</b>	<b>(2,046,935)</b>	<b>(215,627,418)</b>
<b>净 (缺口) / 头寸</b>	<b>(62,016,072)</b>	<b>4,685,600</b>	<b>(4,261,615)</b>	<b>(6,651,807)</b>	<b>8,347,936</b>	<b>55,198,479</b>	<b>21,428,851</b>	<b>16,731,372</b>

(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
<b>金融资产</b>								
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	-
<b>金融资产合计</b>	<b>241,442,785</b>	<b>269,207,479</b>	<b>32,985,354</b>	<b>8,113,933</b>	<b>12,908,037</b>	<b>76,941,608</b>	<b>101,254,534</b>	<b>37,004,013</b>
<b>金融负债</b>								
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(222,438,110)</b>	<b>(227,889,090)</b>	<b>(86,877,742)</b>	<b>(6,507,323)</b>	<b>(18,386,039)</b>	<b>(75,955,625)</b>	<b>(37,664,771)</b>	<b>(2,497,590)</b>
<b>净头寸/(缺口)</b>	<b>19,004,675</b>	<b>41,318,389</b>	<b>(53,892,388)</b>	<b>1,606,610</b>	<b>(5,478,002)</b>	<b>985,983</b>	<b>63,589,763</b>	<b>34,506,423</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>13,379,703</b>	<b>13,379,703</b>	<b>4,851,860</b>	<b>1,028,186</b>	<b>2,631,302</b>	<b>4,029,795</b>	<b>838,560</b>	<b>-</b>

	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
<b>金融资产</b>								
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
<b>金融资产合计</b>	<b>232,358,790</b>	<b>258,478,828</b>	<b>26,283,777</b>	<b>19,378,882</b>	<b>22,840,324</b>	<b>63,979,179</b>	<b>95,238,524</b>	<b>30,758,142</b>
<b>金融负债</b>								
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(215,627,418)</b>	<b>(220,060,743)</b>	<b>(83,614,249)</b>	<b>(23,506,553)</b>	<b>(28,884,925)</b>	<b>(52,068,469)</b>	<b>(29,519,881)</b>	<b>(2,466,666)</b>
<b>净头寸/(缺口)</b>	<b>16,731,372</b>	<b>38,418,085</b>	<b>(57,330,472)</b>	<b>(4,127,671)</b>	<b>(6,044,601)</b>	<b>11,910,710</b>	<b>65,718,643</b>	<b>28,291,476</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>9,252,284</b>	<b>9,252,284</b>	<b>1,317,884</b>	<b>1,175,001</b>	<b>2,377,596</b>	<b>3,602,984</b>	<b>778,819</b>	<b>-</b>

(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
持续的以公允价值计量的 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	871,046	1,138,484
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 资产减值损失	(140,795)	(59,205)

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	2018 年	2017 年
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
非经常损益净额	(1)	30,222	113,082
以上有关项目对税务的影响	(2)	(7,666)	(4,733)
合计		22,556	108,349
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](http://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](http://www.xacbank.com)) “投资者关系——监管资本” 栏目。