

西安银行股份有限公司

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

审计报告

毕马威华振审字第 2001768 号

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。• 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可回收金额、借款人的财务状况、可行的清收措施、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。当西安银行聘请外部资产评估师对特定财产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、回收时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的损失准备金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对西安银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款或纳入预期信用损失评估的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。• 针对涉及主观判断的输入参数，进行审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，询问管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 针对系统生成的关键内部数据，在选取样本的基础上，将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，测试发放贷款和垫款逾期信息的系统编制逻辑。• 评价管理层作出的对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值的判断的合理性。在选取样本的基础上，按照地区、行业、逾期情况等分类对发放贷款和垫款的及纳入预期信用损失评估的金融投资资产质量进行分析，选取样本时，考虑选取受目前经济环境影响较大的地区和行业，关注高风险领域的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资并选取已发生信用减值的发放贷款和垫款、已逾期未发生信用减值以及超过一定金额的大额发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资作为信贷审阅的样本。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<p>对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none">• 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2019 年 12 月 31 日发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备计算的准确性。• 评价在财务报表中发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理西安银行的资产和负债。</p> <p>西安银行可能通过发起设立或持有等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。西安银行也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p> <p>当判断西安银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入西安银行合并范围时，管理层应考虑西安银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并与否和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及西安银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于西安银行对结构化主体是否拥有权力的判断。- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就西安银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且西安银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及西安银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于西安银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益确认的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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>西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价西安银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 在选取样本的基础上，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，以及利用我们的估值专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(四)、新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“三、27 主要会计政策的变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行自 2019 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下统称“新金融工具准则”)。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求,并且引入了更为复杂的预期信用损失模型评估减值。根据新金融工具准则的规定,西安银行需要对金融工具的分类与计量、减值准备进行追溯调整,将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2019 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初未分配利润或其他综合收益。</p>	<p>与新金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与新金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 评价金融工具分类的准确性,包括获取管理层新金融工具准则转换日的金融工具分类清单,在选取样本的基础上,检查其合同现金流量特征,同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式。• 对于由于分类与计量改变而需以公允价值计量的金融资产,在选取样本的基础上,利用我们的金融风险管理专家的工作,评价其估值方法以及关键参数选用的合理性,并通过建立平行估值模型进行重估。• 评价管理层在新金融工具准则转换过程中确定减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性。利用我们的金融风险管理专家的工作,包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等,并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

三、关键审计事项 (续)

(四)、新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“三、27 主要会计政策的变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于新金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及到较多的管理层判断，因此我们将新金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 获取管理层在新金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失减值准备计提金额等进行比对，评价调整分录的完整性和准确性，并评价相关调整是否满足相关企业会计准则的要求。• 在选取样本的基础上，重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后期初（即 2019 年 1 月 1 日）账面金额的准确性。• 评价财务报表新金融工具准则转换的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001768 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师



陈思杰 (项目合伙人)



金睿

日期：2020 年 4 月 21 日

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

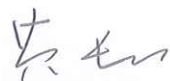
西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2020年4月21日获董事会批准:



郭军
董事长



黄长松
副行长 (主管财务)



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第14页至第150页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)

2019 年度

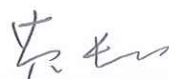
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准:



郭军
董事长



黄长松
副行长 (主管财务) 计划财务部负责人



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2020 年 4 月 21 日获董事会批准:



郭军
董事长



黄长松
副行长(主管财务) 计划财务部负责人



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

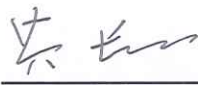
西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2020年4月21日获董事会批准:



郭军
董事长



黄长松
副行长(主管财务)



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第14页至第150页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 14 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


西安银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)

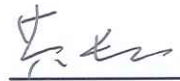
2018年度


(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2020年4月21日获董事会批准:


 郭军
 董事长


 黄长松
 副行长(主管财务)


 蔡越
 计划财务部负责人



刊载于第14页至第150页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

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

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

2、 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

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

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

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

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

合并取得子公司

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

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

(3) 少数股东权益变动

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

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 外币业务和外币报表折算

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

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

7、 金融工具

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

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 财务担保负债

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

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

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

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

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

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：

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

8、 买入返售和卖出回购金融资产款

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

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

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

9、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

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

- 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

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

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

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

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

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

10、 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

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

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

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

11、 经营租赁租入资产

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

12、 无形资产

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

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

各项无形资产的摊销年限为：

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

13、 抵债资产

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

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

14、 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

15、公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

16、职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

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

(4) 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(5) 其他长期职工福利

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

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

17、 预计负债

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

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

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

18、 已作出财务担保

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

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

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

19、 受托业务

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

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

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

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

20、 收入确认

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

(1) 利息收入

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

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

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

22、 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23、股利分配

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

24、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

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

25、 分部报告

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

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

26、 主要会计估计及判断

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

(1) 主要会计估计

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

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

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

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

27、 主要会计政策的变更

本集团自 2019 年度执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则修订：

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

采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

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

分类和计量

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

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

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

减值

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

披露

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

(2) 新金融企业财务报表格式

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 准则 7 号 (2019)

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

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

(4) 准则 12 号 (2019)

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

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

(5) 2019 合并财务报表格式

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

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”)根据《中共中央国务院关于深入实施西部大开发战略的若干意见》(中发[2010]10号)、国家发展改革委员会《产业结构调整指导目录(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	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金		497,472	472,868	486,016	459,045
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,075,436	18,632,033	15,962,757	18,601,269
- 超额存款准备金	(2)	8,189,562	6,972,875	8,112,055	6,834,587
- 财政性存款		200,417	65,277	200,417	65,277
小计		24,465,415	25,670,185	24,275,229	25,501,133
应计利息		8,855	-	8,782	-
合计		24,971,742	26,143,053	24,770,027	25,960,178

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

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

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

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

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

5、 发放贷款和垫款

(1) 按分类和性质分析

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

(2) 按担保方式分析

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

(3) 按行业分布情况分析

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

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

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

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

本行

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

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团

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

本行

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团及本行

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

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

(c) 2018年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

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

本行

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

(6) 已重组的贷款和垫款(不含应计利息)

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

(7) 担保物和其他信用增级

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

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款相应担保物的公允价值如下：

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

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

6、金融投资

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

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构类型分析

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

- (1) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的资产支持证券和证券公司发行的资产管理计划。
- (2) 于资产负债表日，本集团持有的非银行金融机构发行的权益工具主要为基金公司发行的货币型基金和债券型基金。

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按发行机构所在地区和类型分析

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

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

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

本行

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团及本行

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

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

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按发行机构类型分析

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

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

本行

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

6.4 可供出售金融资产

(1) 按发行机构所在地区和类型及计量方式分析

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

(2) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

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

本行

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

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

6.5 持有至到期投资

按发行机构所在地区和类型分析

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

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

6.6 应收款项类投资

按发行机构所在地区和类型分析

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

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

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

7、 长期股权投资

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

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

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

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下：

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

	2019年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 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)

	2018年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 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)

8、 固定资产

本集团

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

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

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

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

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

9、 在建工程

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

10、 无形资产

本集团

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

11、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

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

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

本行

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

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

12、 其他资产

本集团

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

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

13、 资产减值准备

本集团

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

本行

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

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

14、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

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

15、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

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

16、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

17、 吸收存款

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

18、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

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

已发行债务证券的变动情况

本集团及本行

		2019年				
		2019年 1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2019年 12月31日
注释						
	同业存单	(1) 55,250,310	81,510,000	(69,860,000)	(12,941)	66,887,369
	二级资本债券	(2) 1,995,497	-	-	696	1,996,193
	小微企业专项金融债	(3) -	4,000,000	-	(1,044)	3,998,956
	合计	57,245,807	85,510,000	(69,860,000)	(13,289)	72,882,518

		2018年				
		2018年 1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2018年 12月31日
注释						
	同业存单	(1) 44,122,919	81,080,000	(69,610,000)	(342,609)	55,250,310
	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

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

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

19、 应付职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

	本集团			
	2018年			2018年
	<u>1月1日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	<u>12月31日</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/>

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

本集团

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

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

(b) 精算假设和敏感性分析

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

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

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

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

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

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

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

20、 应交税费

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

21、 预计负债

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

信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

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

22、 其他负债

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

23、 股本

本集团及本行

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

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

24、 资本公积

本集团

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

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

本行

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

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

25、 其他综合收益

本集团

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

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

本行

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

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

26、 盈余公积

本集团

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

本行

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

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

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

27、 一般风险准备

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

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

28、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

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

本行

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

(a) 提取盈余公积

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

(b) 提取一般风险准备

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

(2) 本行批准及支付的股东股利

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

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

29、 利息净收入

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

30、 手续费及佣金净收入

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

31、 投资收益

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

32、 公允价值变动净收益

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

33、 业务及管理费

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

34、 资产减值损失

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

35、 信用减值损失

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

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

- (a) 主要系本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。
- (b) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。
- (c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。
- (d) 主要系本行年度所得税纳税申报时实际申报的资产损失税前扣除金额与预估金额存在差异。

37、 其他综合收益的税后净额

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

38、 每股收益

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

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

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

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况

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

(3) 现金及现金等价物

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

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

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

2、 在联营企业中的权益

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

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

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

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

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

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

于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

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

2018 年 12 月 31 日

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

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

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日，本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

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

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

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

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

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺

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

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

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

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

2、 信贷承诺信用风险加权金额

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

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

3、 经营租赁承诺

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

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

4、 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本支出承诺如下：

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

5、 债券承销及兑付承诺

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

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

6、 未决诉讼和纠纷

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

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

于资产负债表日，本集团的委托贷款及委托贷款资金列示如下：

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

2、 代客理财业务

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

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

3、 居间撮合服务

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

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

九、 担保物信息

1、 作为担保物的资产

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

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

(1) 按担保物类型分析

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

(2) 按资产项目分类

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

2、 收到的担保物

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

本集团于发放贷款和垫款业务中收到的担保物相关信息详见附注五、5(7)。

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下：

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

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

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

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

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

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下：

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

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

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

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

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

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日，本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下：

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

(2) 于报告期内，本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下：

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

6、 与年金计划的交易

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

十一、分部报告

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

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理业务、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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

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

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

本行信用风险由总行信贷管理部、授信审批部、小企业部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、直销银行部及相关业务部门等负责管理，信贷管理部是全行信用风险管理的牵头部门，负责信贷政策制定、信贷风险统筹管理。信贷管理部设贷后管理中心实施本集团信贷业务的贷后监督管理职责，负责贷款发放后客户信用风险的监测预警工作。授信审批部和小企业部为本集团授信审批实施部门，根据本集团制定的信贷政策、制度和流程，分别在授权范围内对本集团的信贷业务进行信用评估和授信审批。风险管理部负责信用风险的政策研究、工具模型开发，具体负责信用风险的监控、预警和报告。合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

信贷业务

在公司及机构信贷业务方面，本集团制定了授信政策指引，完善了企业类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、产品、客户加强了风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批人员和机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团通常要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制订指引。抵押品价值、结构及法律契约均会做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类，最后三类被视为已减值贷款及垫款。当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级：借款人的还款能力存在问题，不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保，损失仍可能发生。

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍不能收回本息，或只能收回极少部分。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债务工具所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见附注十二、1(4)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团根据新金融工具准则的要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的定义

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素主要包括监管及经营环境、内外部评级信息、盈利能力、偿债能力以及还款行为等。

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加的情况以进行相关判断。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 发行方或债务人发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以外部评级或内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括：国内生产总值增长率、工业生产价格指数和金融机构当季新增贷款同比增长额等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，对这些经济指标进行预测，并进行回归分析，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

(1) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日，本集团表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注七中披露。

(2) 金融资产信贷质量分布分析

于2019年12月31日，本集团金融资产信贷质量分析如下：

	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	24,474,270	-	-	24,474,270	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,474,421	-	-	2,474,421	13,303	-	-	13,303
拆出资金	504,059	200,372	18,575	723,006	416	38,256	18,575	57,247
买入返售金融资产	2,028,845	-	-	2,028,845	2,587	-	-	2,587
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	82,292,015	3,378,993	1,502,851	87,173,859	2,522,340	359,071	1,281,610	4,163,021
- 个人贷款和垫款	54,307,375	278,622	322,645	54,908,642	214,965	68,942	275,367	559,274
- 票据贴现	11,069,858	-	-	11,069,858	12,848	-	-	12,848
金融投资	75,837,751	37,105	200,000	76,074,856	406,048	9,285	200,000	615,333
其他金融资产	-	-	-	540,178	-	-	-	19,402
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	352,037	-	-	352,037	278	-	-	278
金融投资	5,116,840	617,335	-	5,734,175	68,086	364,448	-	432,534
合计	258,457,471	4,512,427	2,044,071	265,554,147	3,240,871	840,002	1,775,552	5,875,827
信贷承诺	13,045,529	2,988	-	13,048,517	122,939	6	-	122,945

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

(3) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

于2018年12月31日，本集团发放贷款和垫款信贷质量分布分析如下：

	注释	2018年 <u>12月31日</u>
按个别方式评估已出现减值贷款总额	(a)	1,377,202
减：减值准备(附注五、13)		<u>(907,775)</u>
小计		----- 469,427
按组合方式评估已出现减值贷款总额		217,749
减：减值准备(附注五、13)		<u>(180,162)</u>
小计		----- 37,587
已逾期未减值贷款	(a)	
- 少于90日(含90日)		312,047
减：减值准备(附注五、13)	(b)	<u>(15,764)</u>
小计		----- 296,283
未逾期未减值贷款总额		130,795,598
减：减值准备(附注五、13)	(b)	<u>(2,349,868)</u>
小计		----- <u>128,445,730</u>
合计		----- <u><u>129,249,027</u></u>

(a) 已减值贷款和垫款及已逾期未减值贷款和垫款的担保物及其他信用增级相关信息详见附注九、2。

(b) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值 / 未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团应收同业款项账面价值按交易对手评级分布的分析如下：

	本集团	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已逾期已发生信用减值 /		
已逾期已减值	18,575	18,575
减：减值准备 (附注五、13)	(18,575)	(18,575)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值 /		
未逾期未减值		
- A至AAA级	2,498,557	1,498,248
- 无评级	2,701,380	2,314,339
应计利息	7,760	-
减：减值准备 (附注五、13)	(54,562)	-
小计	5,153,135	3,812,587
合计	5,153,135	3,812,587

(5) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	注释	本集团	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值 /			
已逾期已减值		200,000	200,000
减：减值准备 (附注五、13)		(200,000)	(200,000)
小计		-	-
已逾期未发生信用减值 /			
已逾期未减值			
- 少于 90 日 (含 90 日)		748,682	1,037,000
减：减值准备 (附注五、13)	(a)	-	(148,706)
小计		748,682	888,294
未逾期未发生信用减值 /			
未逾期未减值			
- AAA 级		9,449,156	7,690,667
- AA-至 AA+级		3,241,221	868,184
- 无评级		76,271,479	67,956,534
应计利息		913,792	-
减：减值准备 (附注五、13)	(a)	(415,333)	(118,956)
小计		89,460,315	76,396,429
合计		90,208,997	77,284,723

(a) 上述已逾期未发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 364,448 千元和人民币 68,086 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(6) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产、信贷承诺和财务担保合同主要集中于中国内地。由于本集团只在陕西省内开展经营活动，故本集团发放贷款和垫款主要集中在陕西省。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5。

2、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格及商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的董事会负责审批市场风险管理政策，确定可以接受的风险水平，并承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责拟定、定期审查并监督执行本集团统一的市场风险管理政策和制度；监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况进行监督。在对市场风险的具体管理方面，计划财务部负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险；金融市场部、投资银行部、国际业务部负责自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度；风险管理部作为市场风险管理中台部门，协助业务部门监控各种限额使用情况以及估值水平，定期进行压力测试分析；审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

(1) 交易账户风险价值

交易性活动主要由交易性(如满足客户的需求)或用于对冲目的的交易活动，通常短期持有，不以长期持有为目的。主要包括外汇、利率和商品市场。交易的市场风险是指由于利率、汇率以及商品价格变动从而使交易性的金融工具价值发生损失的风险。

本集团交易账户市场风险的测量方法主要是风险价值模型(VaR)。VaR是指在一定置信度下，金融资产的价值在未来特定时期内的最大可能损失。本集团的VaR在99%置信区间内进行测量，以一天为持有期计算。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定局限，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

于报告期内，本集团交易账户的风险价值分析如下：

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2019 年	<u>2,684</u>	<u>1,318</u>	<u>3,101</u>	<u>735</u>
2018 年	<u>1,522</u>	<u>3,106</u>	<u>5,364</u>	<u>1,522</u>

(2) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

利率风险是本集团许多业务的内在风险，重新定价风险是利率风险的主要来源。重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行利率敏感性资产、利率敏感性负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

本集团计划财务部负责银行账簿利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。银行账簿利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

- 久期管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性负债的业务到期日或重定价日的时间差；及
- 限额管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性负债的头寸并控制其对损益和权益的影响。

本集团采用合理的利率冲击情景和模型假设，基于经济价值变动和收益影响计量银行账簿利率风险。此外，本集团根据自身规模、风险状况和业务复杂程度制定了相应的银行账簿利率风险压力测试框架，定期进行压力测试。

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

本集团

	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	706,744	24,264,998	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	7,543	1,544,811	1,574,523	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	94	2,026,164	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款 (注释 i)	466,897	52,924,566	93,303,592	2,074,198	-	148,769,253
金融投资 (注释 ii)	6,636,889	4,585,225	25,557,849	39,797,407	19,829,688	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	-	-	520,776
金融资产合计	8,338,943	85,345,764	120,435,964	41,871,605	19,829,688	275,821,964
金融负债						
向中央银行借款	(255)	-	(420,000)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,670)	(217,154)	(1,946,454)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(1,785)	(3,990,100)	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(3,087,902)	(86,099,026)	(19,162,845)	(63,473,400)	(1,000,500)	(172,823,673)
已发行债务证券	(119,465)	(18,217,113)	(48,670,256)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	-	-	(446,686)
金融负债合计	(3,657,763)	(108,523,393)	(70,199,555)	(67,472,356)	(2,996,693)	(252,849,760)
净额	4,681,180	(23,177,629)	50,236,409	(25,600,751)	16,832,995	22,972,204

	2018年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	538,145	25,604,908	-	-	-	26,143,053
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,667,987	1,350,000	-	-	3,017,987
买入返售金融资产	-	794,600	-	-	-	794,600
发放贷款和垫款(注释 i)	-	66,056,165	58,872,736	3,243,423	1,076,703	129,249,027
金融投资(注释 ii)	3,661,909	5,560,382	19,815,628	38,046,979	13,861,734	80,946,632
其他金融资产	1,291,486	-	-	-	-	1,291,486
金融资产合计	5,491,540	99,684,042	80,038,364	41,290,402	14,938,437	241,442,785
金融负债						
向中央银行借款	-	(1,500,000)	(820,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(116,046)	(3,754,952)	-	-	(3,870,998)
吸收存款	-	(96,830,104)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
已发行债务证券	-	(11,942,637)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
其他金融负债	(2,782,845)	-	-	-	-	(2,782,845)
金融负债合计	(2,782,845)	(110,388,787)	(72,496,367)	(34,533,277)	(1,995,497)	(222,196,773)
净额	2,708,695	(10,704,745)	7,541,997	6,757,125	12,942,940	19,246,012

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 7.58 亿元的逾期金额 (扣除贷款损失准备) (2018 年 12 月 31 日: 人民币 7.89 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 7.49 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2018 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 8.88 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入的可能影响。下表列示了本集团利息净收入在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2019 年	2018 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	430,593	466,212
下降 100 基点	(430,593)	(466,212)

有关的分析基于以下假设:

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (iii) 存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变;
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动;
- (v) 资产和负债组合并无其他变化; 及
- (vi) 其未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

(3) 汇率风险敞口

本集团的汇率风险主要包括外汇资金业务和外汇发放贷款和垫款所产生的风险。本集团通过比较货币敞口和已设定的限额进行日常监控来管理汇率风险。

本集团各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,964,734	2,367	4,641	24,971,742
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,993,667	129,058	4,152	3,126,877
买入返售金融资产	2,026,258	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	148,737,153	32,100	-	148,769,253
金融投资	95,190,973	1,216,085	-	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	520,776
金融资产合计	<u>274,433,561</u>	<u>1,379,610</u>	<u>8,793</u>	<u>275,821,964</u>
金融负债				
向中央银行借款	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(1,092,257)	(1,073,021)	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(172,795,609)	(25,579)	(2,485)	(172,823,673)
已发行债务证券	(73,001,983)	-	-	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	(446,686)
金融负债合计	<u>(251,748,675)</u>	<u>(1,098,600)</u>	<u>(2,485)</u>	<u>(252,849,760)</u>
净额	<u>22,684,886</u>	<u>281,010</u>	<u>6,308</u>	<u>22,972,204</u>
信贷承诺	<u>12,831,744</u>	<u>216,773</u>	<u>-</u>	<u>13,048,517</u>

	2018年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	26,135,174	3,535	4,344	26,143,053
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,718,301	289,873	9,813	3,017,987
买入返售金融资产	794,600	-	-	794,600
发放贷款和垫款	129,084,351	164,676	-	129,249,027
金融投资	80,328,944	617,688	-	80,946,632
其他金融资产	1,288,996	2,490	-	1,291,486
金融资产合计	240,350,366	1,078,262	14,157	241,442,785
金融负债				
向中央银行借款	(2,320,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(3,058,911)	(812,087)	-	(3,870,998)
吸收存款	(155,958,936)	(15,262)	(2,925)	(155,977,123)
已发行债务证券	(57,245,807)	-	-	(57,245,807)
其他金融负债	(2,781,525)	(1,320)	-	(2,782,845)
金融负债合计	(221,365,179)	(828,669)	(2,925)	(222,196,773)
净额	18,985,187	249,593	11,232	19,246,012
信贷承诺	13,015,191	364,512	-	13,379,703

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2019 年 增加 / (减少)	2018 年 增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,155	1,956
对人民币贬值 100 基点	(2,155)	(1,956)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (vi) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3、 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团董事会负责承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。本集团整体的流动性状况由计划财务部管理与协调。本集团管理流动性风险的方法为建立静态流动性指标监测结合动态衡量的多层次预警评判系统，从高、中、低三方面对流动性风险进行全方位、立体性监测预防。

- 高层预警系统是指以压力测试、风险模型为主要内容的风险预测模式；
- 中层预警系统是指以定期性的流动性监测测算为主要内容的风险预测管理模式；及
- 低层预警系统是指日常性的流动性管理机制，具体指每日的头寸、投资、贷款规模管理。

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险。缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析。

本集团

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	16,275,853	8,695,889	-	-	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,446,455	-	41,691	57,610	1,581,121	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	-	-	2,026,258	-	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	-	757,568	6,666,971	12,643,595	52,047,432	59,023,764	17,629,923	148,769,253
金融投资	4,981,943	748,682	145,051	3,888,204	26,207,085	39,423,402	21,012,691	96,407,058
其他金融资产	116,983	2,433	401,360	-	-	-	-	520,776
金融资产合计	22,821,234	10,204,572	9,281,331	16,589,409	79,835,638	98,447,166	38,642,614	275,821,964
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(184,430)	-	-	(32,748)	(1,948,100)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,991,885)	-	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(75,123,347)	-	(5,280,345)	(5,707,745)	(19,290,477)	(66,346,299)	(1,075,460)	(172,823,673)
已发行债务证券	-	-	(7,224,520)	(10,992,593)	(48,789,721)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(51)	-	(446,635)	-	-	-	-	(446,686)
金融负债合计	(75,307,828)	-	(16,943,385)	(16,733,086)	(70,448,553)	(70,345,255)	(3,071,653)	(252,849,760)
净额	(52,486,594)	10,204,572	(7,662,054)	(143,677)	9,387,085	28,101,911	35,570,961	22,972,204

	2018年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	18,697,310	7,445,743	-	-	-	-	-	26,143,053
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,180,091	-	235,896	252,000	1,350,000	-	-	3,017,987
买入返售金融资产	-	-	794,600	-	-	-	-	794,600
发放贷款和垫款	-	789,424	5,693,127	7,892,041	49,637,365	50,962,706	14,274,364	129,249,027
金融投资	3,661,909	888,294	749,095	3,177,894	19,951,615	38,289,775	14,228,050	80,946,632
其他金融资产	139,074	-	458,458	310,122	383,825	7	-	1,291,486
金融资产合计	23,678,384	9,123,461	7,931,176	11,632,057	71,322,805	89,252,488	28,502,414	241,442,785
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(500,000)	(1,000,000)	(820,000)	-	-	(2,320,000)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(58,911)	-	(57,135)	-	(3,754,952)	-	-	(3,870,998)
吸收存款	(86,524,714)	-	(3,772,887)	(6,532,503)	(24,613,742)	(34,533,277)	-	(155,977,123)
已发行债务证券	-	-	(1,837,035)	(10,105,602)	(43,307,673)	-	(1,995,497)	(57,245,807)
其他金融负债	(4,919)	-	(329,167)	(290,022)	(1,023,682)	(1,135,055)	-	(2,782,845)
金融负债合计	(86,588,544)	-	(6,496,224)	(17,928,127)	(73,520,049)	(35,668,332)	(1,995,497)	(222,196,773)
净额	(62,910,160)	9,123,461	1,434,952	(6,296,070)	(2,197,244)	53,584,156	26,506,917	19,246,012

(2) 未折现合同现金流量分析

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量分析。

本集团

	2019年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,971,742	24,971,742	24,971,742	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,126,877	3,161,260	1,446,455	41,691	57,791	1,615,323	-	-
买入返售金融资产	2,026,258	2,028,941	-	2,028,941	-	-	-	-
发放贷款和垫款	148,769,253	171,795,528	757,568	7,063,033	13,760,236	55,939,996	67,194,990	27,079,705
金融投资	96,407,058	106,705,032	5,113,289	153,869	4,543,190	28,016,312	47,084,017	21,794,355
其他金融资产	520,776	520,776	119,416	401,360	-	-	-	-
金融资产合计	275,821,964	309,183,279	32,408,470	9,688,894	18,361,217	85,571,631	114,279,007	48,874,060
金融负债								
向中央银行借款	(420,255)	(425,566)	-	-	(2,389)	(423,177)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,165,278)	(2,200,605)	(184,430)	(7)	(32,921)	(1,983,247)	-	-
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	(3,992,159)	-	(3,992,159)	-	-	-	-
吸收存款	(172,823,673)	(179,028,083)	(75,123,347)	(5,284,426)	(5,728,599)	(19,546,927)	(72,118,709)	(1,226,075)
已发行债务证券	(73,001,983)	(75,412,800)	-	(7,240,000)	(11,050,000)	(49,908,200)	(4,884,600)	(2,330,000)
其他金融负债	(446,686)	(446,686)	(51)	(446,635)	-	-	-	-
金融负债合计	(252,849,760)	(261,505,899)	(75,307,828)	(16,963,227)	(16,813,909)	(71,861,551)	(77,003,309)	(3,556,075)
净额	22,972,204	47,677,380	(42,899,358)	(7,274,333)	1,547,308	13,710,080	37,275,698	45,317,985
信贷承诺	13,048,517	13,048,517	2,583,200	1,756,208	2,268,392	5,938,119	502,598	-

	2018年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	26,143,053	26,143,053	26,143,053	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,017,987	3,051,769	1,180,091	236,008	255,238	1,380,432	-	-
买入返售金融资产	794,600	794,670	-	794,670	-	-	-	-
发放贷款和垫款	129,249,027	147,837,349	789,424	6,048,354	8,896,003	53,160,306	57,765,351	21,177,911
金融投资	80,946,632	90,089,152	4,550,203	759,952	3,446,674	22,017,045	43,489,176	15,826,102
其他金融资产	1,291,486	1,291,486	139,074	458,458	310,122	383,825	7	-
金融资产合计	241,442,785	269,207,479	32,801,845	8,297,442	12,908,037	76,941,608	101,254,534	37,004,013
金融负债								
向中央银行借款	(2,320,000)	(2,344,095)	-	(500,677)	(1,009,752)	(833,666)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,870,998)	(3,967,946)	(58,911)	(57,282)	-	(3,851,753)	-	-
吸收存款	(155,977,123)	(159,317,116)	(86,524,714)	(3,956,737)	(6,885,584)	(25,887,376)	(36,062,705)	-
已发行债务证券	(57,245,807)	(59,166,082)	-	(1,840,000)	(10,200,000)	(44,356,082)	(440,000)	(2,330,000)
其他金融负债	(2,782,845)	(2,782,845)	(4,919)	(329,167)	(290,022)	(1,023,682)	(1,135,055)	-
金融负债合计	(222,196,773)	(227,578,084)	(86,588,544)	(6,683,863)	(18,385,358)	(75,952,559)	(37,637,760)	(2,330,000)
净额	19,246,012	41,629,395	(53,786,699)	1,613,579	(5,477,321)	989,049	63,616,774	34,674,013
信贷承诺	13,379,703	13,379,703	4,851,860	1,028,186	2,631,302	4,029,795	838,560	-

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本集团在贯彻全面、审慎、有效、独立的原则下，设立了履行风险管理职能的专门部门，负责具体制定并实施识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法，确保了风险管理和经营目标的实现。这套机制涵盖财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、人事管理、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括：

- 坚持“内控优先”的风险管理原则，构建了包括董事会、监事会、高级管理层及各职能部门、分支机构在内的对全行经营活动具有全面控制功能的内部控制组织体系；
- 通过并实施了《西安银行全面风险管理策略》以及《西安市商业银行操作风险管理规定》，明确了操作风险管理的职责分工、管理流程和管理原则，构建了本集团操作风险管理的总体框架；
- 设立风险管理部统筹协调本行风险管理工作；设立合规部，负责全行合规风险及法律风险管理，制定并实施了《西安市商业银行合规风险管理规定》、《西安银行合规风险管理办法》等一系列合规制度，建立了较为完整的合规管理制度体系；
- 持续优化核心业务流程，推动业务流程操作手册建设，制定了《西安银行同业拆借管理办法》，明确了同业拆借各部门的职责权限及风险控制要求；
- 建立健全各层级业务授权与转授权体系，制定并实施了《西安银行机构证照及业务牌照管理办法》、《西安市商业银行授权管理办法》以及《西安银行经营管理授权实施细则》；
- 修订并实施了《西安银行从业人员违反金融规章制度行为处理办法》和《西安市商业银行重大案件管理人员责任追究规定(暂行)》，规范了对违规、失职人员的责任追究；
- 逐步完善《西安银行突发事件应急管理办法》、完善了《西安银行合规管理员工作手册》等制度，进一步规范了风险管理运作；及
- 依据监管要求，制定了《西安银行洗钱风险管理岗位及人员管理办法(试行)》、《西安银行反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《西安银行企业客户尽职调查工作执行(暂行)》，及时修订反洗钱内控管理制度《西安银行客户洗钱风险分类管理办法》、《西安银行大额和可疑交易报送规程》、《西安银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等。强化反恐融资监测工作，下发《西安银行关于进一步规范涉恐账户、可疑线索信息报告工作的通知》。优化反洗钱监测模型及系统，实现了对反洗钱监测、监测模型和监测指标的动态化管理，有效地开展反洗钱工作。

十三、资本管理

本集团的资本管理包括资本总量与结构管理、资本充足率管理、账面资本管理和经济资本管理四个方面。其中资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团资本管理的目标为：

- 保持本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及收益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具和合格二级资本工具等。

本集团管理层根据监管规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团于每半年及每季度相关监管机构提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括西安银行股份有限公司及其子公司。于资产负债表日，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：西安银行股份有限公司、陕西洛南阳光村镇银行和西安高陵阳光村镇银行。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。对于非系统重要性银行，要求其于 2018 年 12 月 31 日之前达到核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50% 的监管要求。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	注释	本集团	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本			
实收资本		4,444,444	4,000,000
资本公积可计入部分		3,693,544	2,133,704
盈余公积		2,047,341	1,780,109
一般风险准备		3,413,386	3,224,078
未分配利润		9,991,745	8,861,807
少数股东资本可计入部分		27,886	20,584
其他	(1)	29,699	(47,835)
总核心一级资本		23,648,045	19,972,447
核心一级资本调整项目			
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额		(28,660)	(10,080)
核心一级资本净额		23,619,385	19,962,367
其他一级资本	(2)	3,346	2,277
一级资本净额		23,622,731	19,964,644
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,996,193	1,995,497
超额贷款损失准备		2,167,967	1,858,618
少数股东资本可计入部分		7,115	5,078
总资本净额		27,794,006	23,823,837
信用风险加权资产		175,605,359	157,270,409
市场风险加权资产		487,786	1,264,699
操作风险加权资产		11,083,604	9,626,672
风险加权资产总额		187,176,749	168,161,780
核心一级资本充足率		12.62%	11.87%
一级资本充足率		12.62%	11.87%
资本充足率		14.85%	14.17%

(1) 于资产负债表日, 其他包括其他综合收益。

(2) 于资产负债表日, 本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2019年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	352,037	352,037
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债务工具	-	274,852	8,748,847	9,023,699
- 权益工具	6,189,661	-	-	6,189,661
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	2,753,067	2,972,708	5,725,775
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>6,189,661</u>	<u>3,027,919</u>	<u>12,081,992</u>	<u>21,299,572</u>

	2018年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
	<u>公允价值计量</u>	<u>公允价值计量</u>	<u>公允价值计量</u>	
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 权益工具	3,653,509	-	-	3,653,509
可供出售金融资产				
- 债务工具	-	3,168,634	16,772,042	19,940,676
	3,653,509	3,168,634	16,772,042	23,594,185
持续以公允价值计量的金融资产总额	3,653,509	3,168,634	16,772,042	23,594,185

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有交易活跃的开放式基金管理人报价的投资基金，按照资产负债表日前最后一个交易日的赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

对于债券投资的公允价值，根据债券流通市场的不同，分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。

于报告期内，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的发放贷款及垫款采用现金流量折现模型，以银行间市场拆借利率为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。第三层次公允价值计量的金融投资采用现金流折现模型，以中央国债登记结算有限责任公司发布的利率曲线为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。

上述第三层次公允价值计量的估值模型同时涉及可观察参数和不可观察参数。可观察参数包括对市场利率的采用，不可观察的估值参数包括信用点差等。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2019年			
	12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
票据贴现	352,037	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.4%, 2.5%]
债务工具	11,721,555	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.8%, 6.8%]
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值	不适用
	2018年			
	12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债务工具	16,772,042	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.2%, 8.0%]

本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现和第三层次公允价值计量的金融投资采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值技术包括现金流折现法和资产净值法。该估值技术中涉及的不可观察假设包括根据交易对手信用风险调整后的风险调整折现率和资产净值等。

于资产负债表日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2019年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产							
- 债务工具	10,704,894	538,494	-	1,530,000	(4,024,541)	8,748,847	43,847
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产							
- 票据贴现	-	2,506	505	923,910	(574,884)	352,037	(278)
- 债务工具	5,403,550	(58,757)	(123,911)	-	(2,248,174)	2,972,708	(267,054)
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400	-
合计	16,116,844	482,243	(123,406)	2,453,910	(6,847,599)	12,081,992	(223,485)

2018年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		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	16,228,836	719,592	-	5,350,000	(5,526,386)	16,772,042	(50,795)
- 权益工具	1,610	10,659	-	-	(12,269)	-	-
合计	16,230,446	730,251	-	5,350,000	(5,538,655)	16,772,042	(50,795)

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：

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	211,080	860,387
- 投资收益	494,648	10,659
合计	705,728	871,046
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净收益	43,847	-
- 信用减值损失	(267,332)	-
- 资产减值损失	-	(140,795)
合计	(223,485)	(140,795)
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	(390,738)	-
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用减值准备	267,332	-
合计	(123,406)	-

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团上述第三层次公允价值计量的金融工具的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转为可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具以从公允价值计量的第三次层次金融资产转入第二层次。

3、估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、非以公允价值计量项目的公允价值

除以下项目外，本集团于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2019年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	65,839,397	10,328,729	76,168,126	75,459,523
金融负债					
已发行债务证券	-	(72,964,169)	-	(72,964,169)	(73,001,983)
	2018年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
持有至到期投资	-	42,910,628	-	42,910,628	43,072,409
应收款项类投资	-	-	14,565,214	14,565,214	14,271,638
金融负债					
已发行债务证券	-	(57,389,677)	-	(57,389,677)	(57,245,807)

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

以摊余成本计量的金融投资、持有至到期的金融资产和已发行债务证券金融负债的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。

十五、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

十六、资产负债表日后事项

1、 资产负债表日后利润分配

本行于 2020 年 4 月 21 日召开董事会，批准了 2019 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2、 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本行将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产、金融投资的资产质量和收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。

西安银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注释	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
政府补助和奖励		5,821	2,652
固定资产处置净收益 / (损失)		4,794	(157)
抵债资产处置净收益		-	16,526
股票处置收益		-	10,650
捐赠支出		(278)	(364)
睡眠户返还支出		(478)	(828)
罚款支出		(2,740)	(1,100)
其他损益		6,054	2,843
		<hr/>	<hr/>
非经常损益净额	(1)	13,173	30,222
以上有关项目对税务的影响	(2)	(3,916)	(7,666)
		<hr/>	<hr/>
合计		9,257	22,556
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		9,301	21,913
影响少数股东净利润的非经常性损益		(44)	643

注释：

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置净收益、投资收益、营业外收入或营业外支出中核算。

除上述非经常性损益之外，其他委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的贷款减值准备转回（单独进行减值测试的贷款损失准备转回）、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团非公益性捐赠支出以及罚款支出不能在税前列支。

2、 每股收益

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

	2019 年	2018 年
年末普通股加权平均数	4,444,444	4,000,000
调整后年末普通股加权平均数	4,370,370	4,000,000
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,674,990	2,361,568
- 归属于母公司普通股股东的基本和稀释 每股收益 (人民币元 / 股)	0.61	0.59
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	2,665,689	2,339,655
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.61	0.58

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

上述每股收益的计算基于本行截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日发行在外普通股股数。报告期内，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

3、 净资产收益率

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

	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	23,620,159	19,951,863
归属于母公司普通股股东的加权净资产	22,411,739	18,723,879
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,674,990	2,361,568
- 加权平均净资产收益率	11.94%	12.61%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,665,689	2,339,655
- 加权平均净资产收益率	11.89%	12.50%

4、 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息, 参见本行网站 (www.xacbank.com) “投资者关系——监管资本” 栏目。

5、 监管资本

关于本集团监管资本的信息, 参见本行网站 (www.xacbank.com) “投资者关系——监管资本” 栏目。