



# 西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

## 2019 年半年度报告

(股票代码: 600928)

二〇一九年八月

# 重要提示

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

二、本公司第五届董事会第三十一次会议于2019年8月27日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，陈永健董事委托李勇董事出席会议并行使表决权。公司监事长及7名监事列席了会议。

三、本公司半年度报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

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

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

# 目 录

重要提示.....	1
释 义.....	2
第一节 公司简介和主要财务指标.....	3
第二节 公司业务概要 .....	10
第三节 经营情况讨论与分析 .....	17
第四节 重要事项.....	52
第五节 股份变动及股东情况 .....	64
第六节 董事、监事、高级管理人员情况.....	72
第七节 财务报告 .....	74
第八节 备查文件目录 .....	75

# 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开城投	指	西安经开城市投资建设管理有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
毕马威会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
新金融工具准则	指	财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融工具转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》以及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》
新财务报表格式	指	《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 06 月 30 日止的期间
报告期末	指	2019 年 06 月 30 日

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

## 第一节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb\_ddw@xacbank.com

(四) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb\_ddw@xacbank.com

(五) 信息披露媒体名称：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：西安银行

股票代码：600928

（七）首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

（八）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：石海云、朱书嘉

履行持续督导职责的保荐机构：中信证券股份有限公司

办公地址：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

签字保荐代表人姓名：吴浩、骆中兴

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

## 二、报告期主要财务会计数据和财务指标

### （一）主要会计数据

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动	2017 年 1-6 月
营业收入	3,392,132	2,675,604	26.78%	2,310,350
营业利润	1,618,027	1,473,047	9.84%	1,357,169
利润总额	1,617,421	1,490,210	8.54%	1,360,476
归属于母公司股东的净利润	1,332,766	1,200,330	11.03%	1,097,984
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,329,588	1,179,648	12.71%	1,095,968
经营活动产生的现金流量净额	10,841,137	-9,037,958	不适用	1,142,609
项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
总资产	257,126,870	243,490,125	5.60%	234,120,518
贷款和垫款本金总额	143,560,574	132,702,596	8.18%	112,277,565
其中：公司贷款和垫款	93,906,281	91,177,098	2.99%	86,450,139
个人贷款和垫款	43,091,274	34,935,553	23.35%	19,781,844
票据贴现	6,563,019	6,589,945	-0.41%	6,045,582
总负债	234,501,100	223,496,030	4.92%	216,405,458
存款本金总额	162,196,618	155,977,123	3.99%	145,509,400
其中：公司存款	93,283,359	93,207,337	0.08%	89,918,089
个人存款	64,666,743	58,326,254	10.87%	50,732,669
保证金存款	4,246,516	4,443,532	-4.43%	4,858,642
股东权益	22,625,770	19,994,095	13.16%	17,715,060
归属于母公司股东的净资产	22,583,303	19,951,863	13.19%	17,676,428
归属于母公司股东的每股净资产	5.08	4.99	1.80%	4.42
贷款损失准备	-4,267,509	-3,453,569	23.57%	-2,820,088

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

2、根据新财务报表格式要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，

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

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

## （二）主要财务指标

每股计（元/股）	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动	2017 年 1-6 月
基本每股收益	0.31	0.30	3.33%	0.27
稀释每股收益	0.31	0.30	3.33%	0.27
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的基本每股收益	0.31	0.29	6.90%	0.27
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的稀释每股收益	0.31	0.29	6.90%	0.27
每股经营活动产生的现金流量净额	2.44	-2.26	不适用	0.29
盈利能力指标（%）	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动	2017 年 1-6 月
加权平均净资产收益率	6.12%	6.59%	下降 0.47 个百分点	6.70%
扣除非经常性损益后加权平均净资产 收益率	6.11%	6.48%	下降 0.37 个百分点	6.69%
总资产收益率	0.53%	0.51%	上升 0.02 个百分点	0.51%
成本收入比	24.44%	26.77%	下降 2.33 个百分点	28.14%
净利差（年化）	2.13%	1.78%	上升 0.35 个百分点	1.73%
净息差（年化）	2.30%	2.03%	上升 0.27 个百分点	1.93%
资本充足率指标（%）	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动	2017 年 12 月 31 日
资本充足率	15.19%	14.17%	上升 1.02 个百分点	13.83%
一级资本充足率	12.89%	11.87%	上升 1.02 个百分点	11.59%
核心一级资本充足率	12.89%	11.87%	上升 1.02 个百分点	11.59%
资产质量指标（%）	2019 年	2018 年 12	较上年末变动	2017 年 12



	6 月 30 日	月 31 日		月 31 日
不良贷款率	1.19%	1.20%	下降 0.01 个百分点	1.24%
拨备覆盖率	248.66%	216.53%	上升 32.13 个百分点	203.08%
贷款拨备率	2.97%	2.60%	上升 0.37 个百分点	2.51%
单一最大客户贷款比率	4.43%	4.61%	下降 0.18 个百分点	5.52%
最大十家客户贷款比率	33.99%	36.03%	下降 2.04 个百分点	45.37%
<b>流动性指标 (%)</b>	<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>较上年末变动</b>	<b>2017 年 12 月 31 日</b>
存贷比	86.74%	84.58%	上升 2.16 个百分点	77.18%
流动性比例	45.54%	47.71%	下降 2.17 个百分点	39.71%

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

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

3、资本充足率指标根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

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

### （三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
抵债资产处置净收益	-	16,350
股票处置收益	-	10,424
政府补助和奖励	647	348
固定资产处置净收益/(损失)	4,371	-125
捐赠支出	-4	-11
睡眠户返还支出	-247	-328
罚款支出	-320	-250
其他损益	-35	1,403
非经常损益净额	4,412	27,811
以上有关项目对税务的影响	-1,168	-6,983
合计	3,244	20,828

影响本行股东净利润的非经常性损益	3,178	20,682
影响少数股东净利润的非经常性损益	66	146

**（四）资本构成情况**

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本	22,606,907	19,972,447	17,699,357
核心一级资本扣减项	20,193	10,080	-
核心一级资本净额	22,586,714	19,962,367	17,699,357
其他一级资本	3,058	2,277	3,057
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	22,589,772	19,964,644	17,702,414
二级资本	4,037,176	3,859,193	3,432,348
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	26,626,948	23,823,837	21,134,762
风险加权资产	175,235,309	168,161,780	152,776,311
其中：信用风险加权资产	164,826,257	157,270,409	140,799,196
市场风险加权资产	782,380	1,264,699	3,133,282
操作风险加权资产	9,626,672	9,626,672	8,843,833
核心一级资本充足率	12.89%	11.87%	11.59%
一级资本充足率	12.89%	11.87%	11.59%
资本充足率	15.19%	14.17%	13.83%

**（五）杠杆率**

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
一级资本净额	22,589,772	22,590,645	19,964,644	19,396,478
调整后的表内外资产余额	265,524,839	260,305,864	251,960,167	243,759,339

杠杆率	8.51%	8.68%	7.92%	7.96%
-----	-------	-------	-------	-------

## (六) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	27,005,879	33,066,122	31,802,539	25,696,508
未来 30 天现金净流出量	12,643,942	21,725,704	11,045,919	16,392,135
流动性覆盖率	213.59%	152.20%	287.91%	156.76%

## (七) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	163,205,033	156,997,381	151,687,129	148,126,739
所需的稳定资金期末数值	134,767,801	138,907,917	137,369,137	138,525,113
净稳定资金比例	121.10%	113.02%	110.42%	106.93%

## (八) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,273,171	15,379,103	105,932	279,751
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	9,335,308	7,459,512	-1,875,796	-54,814
合计	24,608,479	22,838,615	-1,769,864	224,937

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

## 第二节 公司业务概要

### 一、公司经营范围

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

### 二、公司主要业务情况

#### (一) 公司业务

本公司契合国家和地方发展战略，致力于服务实体经济、民营中小企业，强化科技引领，推动产品升级与创新，持续提升综合服务能力。

**1、服务实体经济。**一是紧抓陕西追赶超越和大西安建设的历史性机遇，积极跟进重点项目、重点企业，以传统表内信贷结合表外结构化融资、债券承揽承销等业务，为客户提供综合化金融解决方案；二是根据国家产业政策及地方经济特点，瞄准陕西省具有发展潜力的能源化工、电子信息、航空航天、汽车、新材料和生物医药等优势产业，全力支持战略新兴产业发展；三是制定支持民营经济和民营企业发展的方案及措施，向其提供更加优质、全面的金融服务；四是参与西安市公共资源交易中心项目招投标、土地使用权和矿业权出让、国有产权交易、政府采购等业务，新增延安、铜川地区公积金代理、韩城市住宅专项维修资金、西咸新区商品房预售资金监管等业务资质，以金融服务支持城市建设。

**2、特色金融业务。**深化文创金融“1+4+N”发展模式，完善专营机构管理模式和运行机制，持续开展行业基础研究，优化业务流程，推动业务创新，拓宽特

色行业业务合作渠道，为省市文化重点项目提供特色化综合性金融解决方案，不断打造行业金融品牌。截至报告期末，本公司文创产业贷款余额 98.34 亿元，较年初增加 10.31 亿元，增幅 11.71%。

**3、数字化金融业务。**一是借助数字化手段持续推动患者服务平台建设，与多家医院合作开展居民健康卡业务，进一步优化就医流程，推动医疗机构智慧化建设，创新医疗服务模式；二是稳步推进现金管理业务，推出资产增值、跨行资金归集等产品，逐步形成针对集团企业、政务类客户、事业单位、连锁经营类客户、平台贸易类客户等行业的金融服务方案；三是推出跨境电子商务支付服务平台，协助跨境电商平台企业报送支付数据，支持自贸区跨境电商业务发展。

**4、综合化金融服务。**坚持以客户为中心，以直接融资业务为重心，围绕区域经济发展机遇，为客户提供银团贷款、并购贷款、结构化融资、债务融资工具和理财直融工具等一揽子金融服务；同时，持续推进投贷联动业务，针对科创企业实际需求推出“通、联、赢、鑫”系列科创金融产品体系，构建纵深服务科创企业和打造良性科创金融生态的综合服务能力。

## **(二)零售业务**

报告期内，本公司零售业务紧密围绕全行战略规划发展要求，不断创新产品、深耕渠道基础建设，优化服务，积极开拓市场，提高客户综合贡献度，零售战略转型初显成效。

**1、储蓄业务。**坚持以客户服务为中心，升级“心意存 2.0”、“智惠存 2.0”等储蓄产品，推出多款主题类零售产品和多期题材类理财产品，零售储蓄存款稳步增长。

**2、财富管理。**实施差异化产品和服务策略，做深做强出国金融服务，深化基金定投和保险代销业务，优化资产配置的产品体系，丰富价值客户产品供给；同时开展“西安银行 2019 高端客户经济论坛—世界及中国经济主题报告”等价

值客户增值活动，提升价值客户的综合服务能力。截至报告期末，公司 AUM50 万以上价值客户数量和资产规模均得到了稳步提升。

**3、消费信贷业务。**优化政策、市场、客户的快速应对机制，稳步扩大与主流互联网企业的业务合作，进一步优化信贷资源配置，强化风险定价能力，形成了消费场景模式下的线上零售客户信贷服务体系，推进零售业务转型。

**4、信用卡业务。**以推进差异化服务为导向，以建设智能化系统为抓手，筹建生活服务平台，引进决策引擎咨询服务，开展互联网企业联名卡发行工作，丰富线上获客入口。报告期内，信用卡持卡客户实现交易 241.11 万笔，交易金额 26.50 亿元。

### **(三) 小微企业业务**

报告期内，本公司持续推进小微业务发展，提升客群细分能力，优化资产业务结构，推动小微金融发展模式转型升级。截至报告期末，小微企业贷款余额 253.47 亿元，较上年末增加 10.36 亿元，增幅 4.26%，小微企业贷款客户数 6,336 户，累计新增发放小微企业贷款 62.45 亿元。

**1、业务模式。**完善“线下+线上”运作模式，打造特色小微金融服务平台，完成“乐享贷”业务流程优化改造，调整“大数时贷”业务合作模式，实现“西银 e 贷”产品上线运营，应用大数据实现小微金融的批量化营销和服务，小微企业业务获客渠道进一步拓宽，服务能力不断提升。

**2、科创企业业务。**加大科技创新型企业金融服务创新和流程再造，在跨机构、跨产品业务模式下从机制体制、风险管理等方面提升企业科技成果转化能力，助力具有持续创新潜力和高成长活力的企业快速发展。

**3、风险控制。**加强条线授信业务集中管理，增强贷后管理力度，制定了差异化授信政策和“标准化”审批服务模式，坚持有效识别、防范和化解风险，严格执行风险事项报告及处置机制，切实防范小微企业贷款风险。

#### (四) 金融市场业务

报告期内，本公司始终坚持“审慎经营、严控风险”的指导思想，以“有效支持政府和实体融资需求”和“提升资金运营效率”为目标，不断提升投研及风险防控能力，持续推动业务转型。

**1、自营业务。**强化对经济、金融和政策形势的研究，积极把握市场利率波动带来的投资和交易机会，优化资产结构，在风险可控基础上增加对地方政府和实体企业所发行的标准化资产的投放。启动资金风险管理新系统的开发工作，完善以金融科技系统为支撑的业务运营管理模式。

**2、理财业务。**响应资管新规要求，对理财业务销售和资产管理系统进行升级和改造，稳步推进理财业务向净值化转型。产品端，保持预期收益型老产品规模基本稳定，积极开发固定收益类净值型产品。资产端，加强信用利差走势和信用策略研究，在信用风险可控的基础上配置与产品收益、风险特征相符的信用资产。

#### (五) 国际业务

本公司根据“本外币联动”、“境内外联动”的经营理念，充分发挥外资参股优势，建立稳定的外币资金来源渠道，持续促进省内涉外业务发展；以客户需求为导向，开展外币债券投资业务，实现外债资金回流，形成新的资产负债发展模式；规范代理行网络建设，优化国际业务系统，加强反洗钱管理。截止报告期末，本公司国际结算量同比增长 9.52%。

#### (六) 互联网金融业务

报告期内，在数字化转型战略引导下，立足本地，深耕区域，持续推进“移动优先”策略，加速互联网金融产品创新及生态圈建设，助力客户及交易规模稳步增长。

**1、移动金融。**推出手机号跨行转账功能和网点“无卡化”业务功能，完善

“西银 e 贷”、“添利宝”等线上金融产品，并尝试新媒体营销模式。报告期内，本公司手机银行荣获《银行家》杂志“十佳手机银行创新奖”，新版手机银行发布系列活动荣获 2019 年银行业数字营销大赛“创新整合优秀案例”。

**2、场景构建。**升级“慧管家”、“云缴费”和“智慧医院”等特色产品，深入社区、热力、交通和医疗等领域，形成“金融+场景+平台”服务新模式；同时基于积分、金融及卡券账户，为企业提供“支付+账户+会员+卡券+积分”的“5+”综合会员钱包解决方案。

**3、支付创新。**完成“西银惠付”聚合支付平台、“西银在线”线上支付平台断直连改造，强化平台的安全合规性；引入物联网、电子发票等技术及服务，实现多渠道支付同期上线，促进移动支付交易笔数、金额的稳步增长。

**4、直销银行。**坚持科技驱动，服务创新，打造超低门槛、极简入口的“新丝路 Bank”直销银行品牌，提供“智惠存”、“丝路宝”、“E 路盈”等多款产品，焕新客户存款、投资等金融服务的体验旅程。

### （七）信息科技建设

本公司始终坚持“科技引领、创新转型”的指导思想，以“提升运营效率效益”为核心目标，不断提升 IT 基础保障能力和网络安全防御能力，持续推动“以用户为中心”的传统金融业务全面转型。

**1、科技治理。**积极探索大数据、云计算和人工智能等新技术应用，持续推进信息科技能力建设，提高技术投入产出成效；不断完善以大数据为支撑的业务运营平台、数据分析平台，丰富金融场景，提升金融服务综合能力与金融风险防范能力。

**2、科技运营。**应用大数据技术，建成交易风控平台，实现交易风险实时识别与监控，提升客户资金安全；持续完善智能运营管理平台，加大运维基础资源投入，提升系统运营效率，不断增强 IT 基础稳定性和保障能力。



**3、信息安全。**优化互联网未知威胁感知分析平台，完善信息安全技术防御体系，提升网络安全防御能力。报告期内，本公司荣获陕西省金融网络安全技能竞赛团体二等奖。

### 三、核心竞争力分析

#### （一）显著突出的区位优势

近年来，陕西经济在稳步增长、稳中提质的同时，营商环境不断优化、投资结构不断完善、市场活力持续提升，叠加西安经济综合竞争力强劲的发展态势，为本公司战略转型、业务创新提供了广阔的发展空间和动能。作为致力于服务本地的法人金融机构，本公司紧抓区域发展机遇，将自身优势与本地发展实际相结合，根植区域，发展空间得到不断拓展。

#### （二）规范有效的公司治理

本公司将规范有效的公司治理作为可持续发展的基石，形成了市场化、多元制衡的股权结构，奠定了公司治理体系的良好基础；搭建了专业、多元的董监事会团队，为提升战略管理与风险管控能力提供了更为有效的保障；充分发挥股东协同优势，与主要股东保持长期互动的合作关系，将“引资”、“引智”与“引技”充分结合。

#### （三）审慎稳健的风险管理

本公司始终把提升风险管理水平与能力作为最核心的竞争力，坚定风险管理先行，坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好。通过改进风险管理架构和制度体系、完善风险管理工具和技术方法、加大对重点领域风险的核查与管控，将“防风险”贯彻到各项经营管理工作当中，确保各类风险的科学评估和有效控制，实现经营发展行稳致远。

#### （四）牢固坚实的客户资源

依托属地和渠道优势、深耕区域的市场定位和金融科技赋能发展，本公司

与省市政府在代理、支付和现金管理等方面保持着长期良好的合作关系，与省内众多大型企业集团、行业龙头企业和金融机构建立了全面深入的合作关系，与区域内一大批小微企业建立了稳定的业务合作关系，并培育了众多个人客户，积累了一批优质客户资源，为业务发展奠定了坚实的客户基础。

### （五）加速推进的金融科技

本公司顺应科技变革大潮，将数字化列为战略转型的首要位置，加快金融科技的落地应用，将科技基因植入业务全流程、全领域中。依托科技赋能，重点打造平台生态、智能风控、“线上+线下”互联互通、运营数字化和 C 端突围、B 端赋能、G 端连接的业务端服务生态，进而促进移动化、智能化、开放化和生态化发展。

### 第三节 经营情况讨论与分析

#### 一、总体经营情况回顾

2019 年上半年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，面对日趋严峻复杂的宏观环境和市场变化，本公司以党的十九大精神为指引，紧抓国家发展战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，充分发挥区位优势、股东优势、业务优势及技术优势，切实提升金融服务质量和效率。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点。

**（一）坚持稳中求进的总基调，经营业绩稳步提升。**报告期内，本公司主动顺应监管政策和市场环境变化，不断加大对实体经济的支持力度，实现了经营规模的平稳增长和盈利能力的稳步提升。截止报告期末，本公司总资产规模达到 2,571.27 亿元，较年初增长 5.60%；存款本金总额和发放贷款及垫款本金总额分别达到 1,621.97 亿元和 1,435.61 亿元，较年初增长 3.99%和 8.18%。实现营业收入 33.92 亿元，同比增长 26.78%；实现归母净利润 13.33 亿元，同比增长 11.03%。

**（二）实现与实体经济良好互动，金融服务质效显著提升。**报告期内，本公司始终严格贯彻落实政策导向和监管要求，回归实体经济本源，加大小微、民营、普惠等重点领域支持力度，综合运用传统信贷手段和结构化融资、产业基金、资产管理等创新投融资手段，有效提升支大、支重的综合化金融服务能力；完善民营、小微企业信贷流程，持续推动小微业务与“互联网+”融合，强化与第三方机构合作，拓展民营、小微企业资产业务获客渠道，推出“西银 e 贷”产品体系，持续强化对民营、小微企业金融服务力度；同时，深耕文创等特色金融业务，深入行业基础研究，优化业务流程，推动业务创新，拓宽特色行业业务合作渠道，制定特色化综合性金融解决方案，支持省市文化重点项目，不断打造行业金融品牌。

**（三）以数字化转型为引领，推进科技与金融的深度融合。**本公司加快互联网金融创新发展，继续加强与主流互联网企业的战略合作，实现线上消费信贷产品规模不断增长；升级西银惠付、慧管家、云缴费及智慧医院等核心产品，实现客户及交易规模稳步增长；积极推动云计算、大数据、生物识别等新技术的应用，重点对线上消费信贷平台、互联网资金存管交易平台、综合理财平台、票据业务平台等系统进行优化升级，金融科技对业务创新和运营管理的支撑能力不断增强。

**（四）加大各类风险防控力度，主动风险管理能力不断增强。**本公司始终坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，切实把“防风险、抓重点、补短板”贯彻到各项经营管理工作当中，持续完善全面风险治理架构、制度以及风险偏好体系，扎实开展各条线风险管理和风险排查工作，进一步加大大额风险暴露以及洗钱和恐怖融资风险管理，强化不良贷款清收和新增不良贷款防范。截止报告期末，本公司不良贷款率为 1.19%，较年初下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 248.66%和 2.97%，较年初分别上升 32.13 和 0.37 个百分点。

**（五）加快提升品牌形象，市场影响力不断扩大。**2019 年上半年，本公司以“科技赋能业务、数据驱动业务、人工智能改变业务”的创新理念再次蝉联《银行家》“最佳金融创新奖”，并获得“十佳民营企业创新奖”、“十佳手机银行创新奖”。同时，报告期内本公司与中银协、市政府联合举办“金融业支持科创型企业发展专题”论坛，资本市场品牌价值和投资价值不断提升。

## 二、主要经营情况分析

### （一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 33.92 亿元，同比增长 26.78%；归属于母公司股东的净利润为 13.33 亿元，同比增长 11.03%。在生息资产规模稳步扩大和净息差提升的双重作用下，本公司营业收入及盈利保持稳定增长，下表列出本

公司主要损益项目变化：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变化
<b>营业收入</b>	3,392,132	2,675,604	26.78%
利息净收入	2,791,938	2,260,887	23.49%
非利息净收入	600,194	414,717	44.72%
<b>营业支出</b>	-1,774,105	-1,202,557	47.53%
税金及附加	-34,800	-28,521	22.02%
业务及管理费	-824,333	-712,594	15.68%
资产减值损失	-	-457,706	不适用
信用减值损失	-910,361	-	不适用
其他业务支出	-4,611	-3,736	23.42%
<b>营业利润</b>	1,618,027	1,473,047	9.84%
加：营业外收入	40	17,753	-99.77%
减：营业外支出	-646	-590	9.49%
<b>利润总额</b>	1,617,421	1,490,210	8.54%
减：所得税费用	-284,655	-287,032	-0.83%
<b>净利润</b>	1,332,766	1,203,178	10.77%
归属于母公司股东的净利润	1,332,766	1,200,330	11.03%
少数股东损益	0	2,848	-100.00%

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

### 1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司利息净收入同比增加 23.49%，净利差和净息差分别为 2.13%和 2.30%，同比分别增加 35BP 和 27BP。

单位：千元

资产	平均余额	利息收入	平均利率（年化）
----	------	------	----------

发放贷款和垫款	136,366,281	3,747,316	5.50%
其中：公司贷款和垫款	93,073,524	2,406,513	5.17%
个人贷款和垫款	38,087,269	1,256,701	6.60%
票据贴现	5,205,488	84,102	3.23%
存放中央银行款项	20,983,153	155,254	1.48%
存拆放同业和其他金融机构款项	12,834,584	154,634	2.41%
金融投资	72,980,226	1,527,318	4.19%
生息资产合计	243,164,244	5,584,522	4.59%
负债	平均余额	利息支出	平均利率（年化）
吸收存款	156,122,400	1,510,674	1.94%
其中：公司客户	94,331,352	682,730	1.45%
个人客户	61,791,048	827,944	2.68%
同业和其他金融性公司存放款项	12,039,416	157,349	2.61%
已发行债务证券	58,626,781	1,124,561	3.84%
付息负债合计	226,788,597	2,792,584	2.46%
利息净收入	2,791,938		
净利差（年化）	2.13%		
净息差（年化）	2.30%		

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司日均余额，该等数据未经审计。

2、年化平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额\*2。

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

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

## 2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	较上年同期 增减	营业利润	占比	较上年同期 增减
西安地区	2,929,758	86.37%	5.64%	1,329,323	82.16%	-23.38%
其他地区	462,374	13.63%	573.21%	288,704	17.84%	210.21%

### 3、利息净收入

报告期内，本公司利息收入 55.85 亿元，同比增长 15.30%，贷款和垫款利息收入是本公司利息收入的最大组成部分。本公司积极贯彻落实国家宏观经济政策，紧抓地方经济发展机遇，通过信贷结构调整、创新小微企业金融服务、发展特色金融和绿色信贷，发放贷款和垫款利息收入占比较去年同期有所提升。

报告期内，本公司利息支出 27.93 亿元，同比增长 8.13%，吸收存款利息支出是本公司利息支出的最大组成部分，占比较去年同期有所提高。

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息收入</b>	5,584,522	100.00%	4,843,490	100.00%	15.30%
发放贷款和垫款	3,747,316	67.10%	2,935,456	60.60%	27.66%
金融投资	1,527,318	27.35%	1,537,600	31.75%	-0.67%
存放中央银行款项	155,254	2.78%	175,400	3.62%	-11.49%
买入返售金融资产	107,691	1.93%	130,269	2.69%	-17.33%
存放同业及其他金融机构款项	19,674	0.35%	31,062	0.64%	-36.66%
拆出资金	27,269	0.49%	33,703	0.70%	-19.09%
<b>利息支出</b>	-2,792,584	100.00%	-2,582,603	100.00%	8.13%
吸收存款	-1,510,674	54.10%	-1,260,721	48.81%	19.83%
已发行债务证券	-1,124,561	40.27%	-1,108,779	42.93%	1.42%
卖出回购金融资产	-70,591	2.53%	-88,352	3.42%	-20.10%
同业及其他金融机构存放款项	-83,336	2.98%	-123,325	4.78%	-32.43%
拆入资金	-3,422	0.12%	-1,426	0.06%	139.97%

利息净收入	2,791,938	-	2,260,887	-	23.49%
-------	-----------	---	-----------	---	--------

#### 4、非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 6.00 亿元，同比增长 44.72%。由于实施新金融工具准则并执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，投资收益和公允价值变动损益占比同比上升。

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金净收入	290,091	48.32%	373,205	89.99%	-22.27%
投资收益	261,901	43.64%	40,800	9.84%	541.91%
公允价值变动损益	36,964	6.16%	-	-	不适用
汇兑净（损失）/收益	5,703	0.95%	-1,150	-0.28%	不适用
其他业务收入	517	0.09%	1,639	0.40%	-68.46%
其他收益	647	0.11%	348	0.08%	85.92%
资产处置损益	4,371	0.73%	-125	-0.03%	不适用
合计	600,194	100.00%	414,717	100.00%	44.72%

#### 5、手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	314,219	100.00%	390,914	100.00%	-19.62%
代理业务手续费	99,260	31.59%	162,416	41.56%	-38.89%
银行卡手续费	22,349	7.11%	19,990	5.11%	11.80%
托管及其他受托业务佣金	8,213	2.61%	3,767	0.96%	118.02%



顾问与咨询费	103,207	32.85%	88,945	22.75%	16.03%
结算与清算手续费	8,797	2.80%	14,258	3.65%	-38.30%
贸易融资及担保业务手续费	62,915	20.02%	91,255	23.34%	-31.06%
其他	9,478	3.02%	10,283	2.63%	-7.83%
手续费及佣金支出	-24,128	-	-17,709	-	36.25%
手续费及佣金净收入	290,091	-	373,205	-	-22.27%

## 6、业务及管理费

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	483,725	58.67%	387,167	54.34%	24.94%
折旧费及摊销费	51,668	6.27%	59,007	8.28%	-12.44%
办公及行政费用	214,626	26.04%	197,709	27.74%	8.56%
租金和物业管理费	74,314	9.02%	68,711	9.64%	8.15%
合计	824,333	100.00%	712,594	100.00%	15.68%

## 7、信用减值损失

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
存放同业及其他金融机构款项	9,640	1.06%	-	-	不适用
拆出资金	-277	-0.03%	-980	-0.21%	-71.73%
买入返售金融资产	12,470	1.37%	-	-	不适用
发放贷款和垫款	647,727	71.15%	379,285	82.86%	70.78%

金融投资	263,331	28.93%	79,401	17.35%	231.65%
信贷承诺和财务担保合同 信用损失准备	-22,091	-2.43%	-	-	不适用
其他	-439	-0.05%	-	-	不适用
合计	910,361	100.00%	457,706	100.00%	98.90%

## 8、所得税费用

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动
当期所得税	497,761	411,572	20.94%
递延所得税	-173,703	-115,813	49.99%
汇算清缴差异调整	-39,403	-8,727	351.51%
合计	284,655	287,032	-0.83%

## (二) 资产负债表分析

截止报告期末，本公司资产总额 2,571.27 亿元，较上年末增长 5.60%；负债总额 2,345.01 亿元，较上年末增长 4.92%；股东权益 226.26 亿元，较上年末增长 13.16%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	27,757,138	26,143,053	6.17%
买入返售金融资产	4,639,521	794,600	483.88%
存放同业及其他金融机构款项	2,531,428	2,012,091	25.81%
拆出资金	413,347	1,005,896	-58.91%
贷款及垫款净额	139,674,014	129,249,027	8.07%
金融投资	79,062,335	80,946,632	-2.33%
其他资产	3,049,087	3,338,826	-8.68%
资产总计	257,126,870	243,490,125	5.60%

向中央银行借款	3,921,755	2,320,000	69.04%
卖出回购金融资产	8,045,399	-	不适用
同业及其他金融机构存放款项	4,115,638	3,813,863	7.91%
拆入资金	175,285	57,135	206.79%
吸收存款	164,966,596	155,977,123	5.76%
已发行债务证券	50,024,751	57,245,807	-12.61%
其他负债	3,251,676	4,082,102	-20.34%
负债总计	234,501,100	223,496,030	4.92%
股东权益合计	22,625,770	19,994,095	13.16%
负债及股东权益合计	257,126,870	243,490,125	5.60%

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

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

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

## 1、发放贷款及垫款

### (1) 按产品分布

截止报告期末，公司贷款和垫款本金总额为 939.06 亿元，较上年末增长 2.99%。个人贷款和垫款本金总额为 430.91 亿元，较上年末增长 23.35%。其中：个人消费贷款、个人经营性贷款占比较上年末提高；个人房产按揭贷款、信用卡贷款占比与上年末基本持平。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	93,906,281	65.41%	91,177,098	68.70%
个人贷款和垫款	43,091,274	30.02%	34,935,553	26.33%
个人房产按揭贷款	15,179,187	10.58%	14,036,637	10.58%
个人消费贷款	21,809,684	15.19%	15,712,496	11.84%
个人经营性贷款	5,369,737	3.74%	4,464,018	3.36%

信用卡	732,666	0.51%	722,402	0.55%
票据贴现	6,563,019	4.57%	6,589,945	4.97%
<b>贷款和垫款本金总额</b>	<b>143,560,574</b>	<b>100.00%</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 按行业分布

报告期内，本公司贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、房地产业、批发和零售业等行业，与上一年行业投向基本一致。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
水利、环境和公共设施管理业	17,368,030	12.10%	14,708,861	11.08%
房地产业	15,890,542	11.07%	13,700,139	10.32%
批发和零售业	15,029,482	10.46%	15,274,525	11.52%
租赁和商务服务业	10,236,390	7.13%	10,915,111	8.23%
制造业	9,993,943	6.96%	10,163,407	7.66%
建筑业	9,560,232	6.66%	10,252,415	7.73%
采矿业	4,388,772	3.06%	4,353,568	3.28%
交通运输、仓储和邮政业	4,044,598	2.82%	3,830,651	2.89%
电力、热力、燃气及水的生产和供应商	2,085,760	1.45%	2,100,110	1.58%
文化、体育和娱乐业	1,586,751	1.11%	1,530,771	1.15%
金融业	1,193,017	0.83%	1,704,853	1.28%
信息传输、计算机服务和软件业	722,348	0.50%	663,431	0.50%
住宿和餐饮业	667,360	0.46%	653,296	0.49%

科学研究和技术服务业	406,841	0.28%	410,450	0.31%
教育	241,276	0.17%	318,210	0.24%
卫生和社会工作	199,869	0.14%	218,889	0.16%
居民服务、修理和其他服务业	180,270	0.13%	218,810	0.16%
农、林、牧、渔业	110,800	0.08%	159,601	0.12%
公司贷款及垫款	93,906,281	65.41%	91,177,098	68.70%
个人贷款及垫款	43,091,274	30.02%	34,935,553	26.33%
票据贴现	6,563,019	4.57%	6,589,945	4.97%
贷款和垫款本金总额	143,560,574	100.00%	132,702,596	100.00%

### (3) 按地区分布

截止报告期末，本公司西安市贷款本金余额 1,220.60 亿元，较上年末增长 7.29%，占本公司贷款和垫款本金总额的 85.02%；本公司西安市以外地区贷款本金余额 215.01 亿元，较上年末增长 13.56%，占本公司贷款和垫款本金总额的 14.98%。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	122,059,646	85.02%	113,769,297	85.73%
西安市以外地区	21,500,929	14.98%	18,933,299	14.27%
合计	143,560,574	100.00%	132,702,596	100.00%

### (4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司抵质押贷款占比最高，为 44.03%，主要是通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	33,922,775	23.63%	26,995,087	20.34%
保证贷款	46,429,188	32.34%	44,821,005	33.78%
抵押贷款	42,142,794	29.36%	39,195,951	29.54%
质押贷款	21,065,817	14.67%	21,690,553	16.34%
合计	143,560,574	100.00%	132,702,596	100.00%

### (5) 报告期末前十名贷款客户情况

本公司加强统一授信管理，控制客户集中度。截止报告期末，前十大贷款客户合计贷款本金余额 90.52 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 6.31%；最大单一客户贷款本金余额 11.80 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 0.82%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	1,180,000	0.82%
客户 B	1,070,000	0.75%
客户 C	975,000	0.68%
客户 D	970,000	0.68%
客户 E	850,000	0.59%
客户 F	850,000	0.59%
客户 G	840,000	0.59%
客户 H	797,000	0.56%
客户 I	769,500	0.54%
客户 J	750,000	0.52%
合计	9,051,500	6.31%

## 2、买入返售金融资产

截止报告期末，本公司买入返售金融资产余额 46.40 亿元，较上年末增加 38.45 亿元，增幅 483.88%，主要是由于买入返售债券的增加。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	3,675,300	79.22%	194,600	24.49%
银行存单	976,000	21.04%	600,000	75.51%
应计利息	1,709	0.03%	—	—
减值准备	-13,488	-0.29%	—	—
合计	4,639,521	100.00%	794,600	100.00%

### 3、金融投资

截止报告期末，本公司投资总额为 790.62 亿元，较上年末减少 18.84 亿元，投资总额微降。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,379,103	19.45%	3,653,509	4.51%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,459,512	9.44%	—	—
以摊余成本计量的金融投资	56,223,720	71.11%	—	—
可供出售金融资产	—	—	19,949,076	24.65%

持有至到期投资	-	-	43,072,409	53.21%
应收款项类投资	-	-	14,271,638	17.63%
合计	79,062,335	100.00%	80,946,632	100.00%

#### 4、以公允价值计量的金融投资

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,273,171	36,964	不适用	不适用	15,379,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	9,335,308	不适用	27,403	-265,558	7,459,512
合计	24,608,479	36,964	27,403	-265,558	22,838,615

注：1、本表不存在必然勾稽关系。

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

#### 5、吸收存款

截止报告期末，本公司存款本金总额 1,621.97 亿元，较上年末增长 3.99%。

其中个人存款 646.67 亿元，增长 10.87%，在全部存款中占比 39.87%，详细情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	93,283,359	57.51%	93,207,337	59.76%
活期存款	66,721,258	41.13%	71,115,899	45.59%
定期存款	26,562,101	16.38%	22,021,738	14.12%



其他存款	-	-	69,700	0.05%
<b>个人存款</b>	64,666,743	39.87%	58,326,254	37.39%
活期存款	15,452,033	9.53%	15,408,816	9.88%
定期存款	49,088,488	30.26%	41,933,806	26.88%
其他存款	126,222	0.08%	983,632	0.63%
<b>保证金存款</b>	4,246,516	2.62%	4,443,532	2.85%
银行承兑汇票	2,792,411	1.72%	3,122,798	2.00%
保函	389,108	0.24%	399,395	0.26%
信用证	49,727	0.03%	63,071	0.04%
其他	1,015,270	0.63%	858,268	0.55%
<b>存款本金总额</b>	162,196,618	100.00%	155,977,123	100.00%

## 6、同业及其他金融机构存放款项

截止报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 41.16 亿元，较上年末增加 3.02 亿元，增幅 7.91%。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	3,000,000	72.89%	3,000,000	78.66%
境内其他金融机构	21,067	0.51%	58,911	1.55%
境外同业	1,024,330	24.89%	754,952	19.79%
应计利息	70,241	1.71%	-	-
<b>合计</b>	4,115,638	100.00%	3,813,863	100.00%

## 7、卖出回购金融资产

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	6,598,750	82.02%	-	-
银行存单	1,444,000	17.95%	-	-
应计利息	2,649	0.03%	-	-
合计	8,045,399	100.00%	-	-

## 8、股东权益

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,000,000	11.11%
资本公积	3,693,544	2,133,704	73.10%
其他综合收益	335,067	-47,835	不适用
盈余公积	1,780,109	1,780,109	-
一般风险准备	3,224,078	3,224,078	-
未分配利润	9,106,061	8,861,807	2.76%
归属于本行股东权益	22,583,303	19,951,863	13.19%
少数股东权益	42,467	42,232	0.56%
股东权益合计	22,625,770	19,994,095	13.16%

## (三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	10,841,137	-9,037,958	不适用
投资活动产生的现金流量净额	3,151,369	-10,464	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-6,943,722	4,477,579	不适用

## (四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,370,043	6,469,639
开出信用证	3,143,207	3,364,512
开出保函	2,063,549	1,983,850
未使用的信用卡额度	1,746,165	1,561,702
资本性支出承诺	85,410	90,030
合计	13,408,374	13,469,733

## (五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动	主要原因
手续费及佣金支出	-24,128	-17,709	36.25%	代理、结算及其他手续费支出增加
其他收益	647	348	85.92%	收到代扣代缴个税手续费返还
投资收益	261,901	40,800	541.91%	实施新金融工具准则，执行新财务报表格式
公允价值变动净收益	36,964	-	不适用	由于实施新金融工具准则，导致以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资增加
汇兑净收益/（损失）	5,703	-1,150	不适用	汇率波动较大
其他业务收入	517	1,639	-68.46%	其他经营性收入减少
资产处置收益/（损失）	4,371	-125	不适用	处置无形资产收入增加
资产减值损失	-	-457,706	不适用	实施新金融工具准则，执行新财务报表格式
信用减值损失	-910,361	不适用		
营业外收入	40	17,753	-99.77%	营业外收入减少

少数股东损益	0	2,848	-100.00%	村镇银行利润减少
<b>项目</b>	<b>2019 年 6 月 30 日</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>	<b>较上年末变 动</b>	<b>主要原因</b>
买入返售金融资产	4,639,521	794,600	483.88%	买入返售金融资产规模增加
拆出资金	413,347	1,005,896	-58.91%	拆出同业资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,379,103	3,653,509	320.94%	实行新金融工具准则导致金融资产分类变化
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,459,512	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	56,223,720	-	不适用	
可供出售金融资产	-	19,949,076	不适用	
持有至到期投资	-	43,072,409	不适用	
应收款项类投资	-	14,271,638	不适用	
应收利息	-	968,903	不适用	按新财务报表格式要求调整报表格式，计入相应资产
其他资产	1,097,280	594,208	84.66%	其他资产增加
向中央银行借款	3,921,755	2,320,000	69.04%	向中央银行借款增加
卖出回购金融资产	8,045,399	-	不适用	卖出回购金融资产增加
拆入资金	175,285	57,135	206.79%	拆入同业资金增加
应付利息	-	2,601,046	不适用	按新财务报表格式要求调整报表格式，计入相应负债
预计负债	61,715	-	不适用	按新金融工具准则要求计提表外资产减值准备
其他负债	2,418,867	679,233	256.12%	待清算款项增加

资本公积	3,693,544	2,133,704	73.10%	公开发行股票
其他综合收益	335,067	-47,835	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资资产的公允价值变动。

## （六）对外股权投资情况

### 1、对外投资总体情况

单位：千元

公司名称	报告期末投资数	报告期初投资数	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	29,200	29,200	51.00%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	373,114	355,424	20.00%	长期股权投资

### 2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

### 3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

### 4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

### 5、主要控股参股公司分析

### (1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

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

截止 2019 年 6 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 38,319 万元，总负债 37,941 万元，净资产 378 万元，净利润-578 万元。

### (2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

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

截止 2019 年 6 月末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 185,164 万元，总负债 176,875 万元，净资产 8,289 万元，净利润 578 万元。

### (3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资本为 150,000 万元，主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收

款和汽车融资租赁应收款业务。

截止 2019 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 993,492 万元，总负债 806,935 万元，净资产 186,557 万元，净利润 8,845 万元。

### （七）公司控制的结构化主体情况

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

## 三、银行业务补充信息与数据

### （一）分支机构基本情况

截止 2019 年 6 月 30 日，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 178 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	25	1,048	120,231,325
2	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	79	4,420,797
3	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼	7	116	3,788,502
4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	92	3,541,698
5	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	58	2,892,523
6	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	69	2,238,972
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	2	42	2,217,670
8	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739	2	56	1,457,882

		号-4 号汉府公馆一至三层			
9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	2	48	1,302,574
10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	1	34	157,100
11	城南区分行	西安市南关正街 1 号	14	179	31,911,837
12	雁塔区分行	西安市雁塔西路 44 号	12	161	12,776,489
13	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	13	180	11,447,107
14	城东区行	西安市碑林区兴庆北路 50 号	14	171	11,067,749
15	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	189	11,052,652
16	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	10	163	10,135,860
17	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	146	8,805,094
18	钟楼区分行	西安市东木头市 136 号	12	143	7,948,201
19	新城区分行	西安市北大街 139 号	11	137	7,342,057
20	阎良区分行	西安市阎良区文化西路中段	4	48	2,390,780

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

## （二）信贷资产质量情况

### 1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，按五级分类口径统计，本公司不良贷款余额 17.14 亿元，不良贷款率 1.19%，较上年末下降 0.01 个百分点。本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等多措并举，平衡资产质量，促进资产质量持续趋好。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------



	金额	占比	金额	占比
正常类	138,322,381	96.35%	128,101,126	96.53%
关注类	3,523,792	2.46%	3,006,519	2.27%
次级类	642,146	0.45%	745,062	0.56%
可疑类	846,952	0.59%	641,510	0.48%
损失类	225,303	0.15%	208,379	0.16%
<b>合计</b>	<b>143,560,574</b>	<b>100.00%</b>	<b>132,702,596</b>	<b>100.00%</b>

## 2、贷款迁徙率情况

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.47%	2.68%	2.85%
关注类贷款迁徙率	7.54%	15.35%	14.64%
次级类贷款迁徙率	38.88%	61.86%	1.56%
可疑类贷款迁徙率	2.89%	39.92%	0.71%

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据

## 3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	2,546,917	1.77%	2,196,749	1.66%
逾期贷款	2,622,503	1.83%	1,878,128	1.42%
逾期 1 天至 90 天	936,503	0.65%	404,300	0.30%
逾期 90 天至 1 年	548,948	0.39%	411,119	0.31%
逾期 1 年至 3 年	846,945	0.59%	816,416	0.62%
逾期 3 年以上	290,107	0.20%	246,293	0.19%

## 4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，加强信贷

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

### （三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

#### 1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理；1、信用风险预期信用损失计量”。

#### 2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	3,716,303
本期计提	647,325
本期核销	-90,078
本期收回原核销贷款	9,769
其他变动	-15,810
期末余额	4,267,509

注：1、本表中期初余额为按照新金融工具准则调整后的 2019 年 1 月 1 日余额。

### （四）应收利息及减值准备情况

根据新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，本公司财务报表不再单

独列示应收利息科目，而是将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。同时，以“预期信用损失”模型对应收利息计提的相应减值准备一并计入相应金融工具和其他资产中。

### （五）抵债资产情况

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

### （六）金融债券情况

#### 1、所持金融债券的类别和金额

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	270,000
商业银行金融债券	350,000
合计	620,000

#### 2、面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	国家开发银行 2016 年第十五期金融债券	160,000	2.65%	2019/10/20	40.03
2	徽商银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券(品种一)	100,000	3.52%	2022/3/8	116.80
3	中国进出口银行 2018 年第四期金融债券	80,000	4.46%	2021/4/2	20.37
4	青岛银行股份有限公司 2016 年第二期绿色金融债券（品种一）	50,000	3.30%	2019/11/24	42.69
5	宁波银行股份有限公司 2018 年	50,000	4.70%	2021/5/23	42.69

	第二期金融债券				
6	2019 年兰州银行股份有限公司 绿色金融债券(第一期)	50,000	3.58%	2022/4/4	58.40
7	江苏银行股份有限公司 2019 年 绿色金融债券(第一期)	50,000	3.60%	2022/4/22	21.24
8	青岛银行股份有限公司 2019 年 第一期金融债券(品种二)	50,000	3.98%	2024/5/22	42.57
9	中国农业发展银行 2018 年第二 期金融债券	20,000	4.82%	2021/1/24	5.14
10	国家开发银行 2016 年第十期金 融债券	10,000	3.18%	2026/4/5	1.86

## (七) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

### 1、理财业务的开展和损益情况

本公司持续推进理财业务产品转型，强化风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求，实现理财业务平稳发展。报告期内，本公司共发行理财产品 112 期，理财产品销售额 173.08 亿元；到期产品 131 期，兑付客户本金 181.14 亿元；实现中间业务收入 1,521.68 万元。

### 2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司按照五年战略规划愿景，继续推进零售银行战略落地实施，强化客户分层管理体系和财富管理，基于客群细分，实施差异化的产品策略和服务策略。一是，加大存款和理财产品的创新和研发，拓宽与基金、保险、贵金属等机构的合作渠道，丰富价值客户的产品供给；二是，依托战略投资者加拿大丰业银行，做深做强出国金融业务，通过举办权威留学宣讲会、全球经济论坛等活动，持续提升品牌影响力；三是，加强零售销售队伍建设，增强团队专业素养，加大培训力度和频次，配套精细化管理和考核，提升价值客户管理能力和效力，持续推进财富管理业务的稳健和可持续发展。

#### 四、可能面临的风险及风险管理状况

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

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

##### （一）信用风险

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

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

1、优化信贷结构，调整信贷战略转型。一是服务实体经济，助力企业发展，继续以支持实体经济为着力点，不断创新金融服务举措，优化金融资源配置；二

是倡导绿色信贷理念，全力推动节能减排工作，按照“支持、维护、压缩、退出”的思路，对产能过剩行业实施差异化的信贷政策；三是加大普惠金融发展力度，提升“三农”金融服务水平；四是结合近年来相关政策制度以及两家村镇银行产品，积极总结经验，加大对贫困地区、建档立卡贫困人口以及对贫困人口有带动作用的产业与项目的信贷资源倾斜支持力度；五是支持民生工程，促进大学生创业贷款的发展，在做好个人住房按揭贷款的基础上加大汽车消费贷款、个人助业贷款和个人综合消费贷款的营销力度；六是加大业务创新力度，持续推进互联网金融业务的发展，加大跨界合作力度，开展多种模式多种场景下的线上贷款业务。

2、严守风险底线，加强重点领域风险管理。一是加强贷款全流程管理，将信贷风险管控工作贯穿至信贷业务调查、审查、审批、发放、贷后管理整个流程；二是加强房地产贷款风险管理，采取差异化授信政策，认真落实房地产开发企业“去库存”的政策导向，支持“自住”购房需求和普通商品住房建设，加强房地产开发贷款的全流程监控和销售回笼款的封闭管理，加强抵质押品管理，完善市场监测分析；三是加大政府融资平台贷款管控力度，严格按照国家关于政府融资平台类新增贷款标准，结合陕西银保监局对融资平台贷款的管理要求及指导意见，加强内部管理，遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则，以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点，实行“名单制”准入管理，加强对政府融资平台贷款日常运行监测；四是强化小微企业贷款风险管理，不断完善小微企业的信用风险识别和评估体系，利用信贷系统、外部人行征信等多渠道信息系统，依据小微企业业务风险管理的区域性发展现状，在小微企业的信用风险识别和评估制度上做出了更有针对性的调整；五是提高线上贷款业务风险管理能力，充分利用人行征信及外部数据等多渠道信息，建立并持续完善线上贷款业务的信用风险模型，提高风险识别能力。

3、不断完善信贷管理制度体系，夯实信贷资产质量。根据监管要求及市场

变化情况，本公司及时梳理并修订了《押品管理办法》、《关联客户授信管理办法（试行）》、《信贷资产风险分类管理办法》、《非信贷资产风险分类管理办法》等一系列管理政策、制度流程及操作规范，进一步强化授信业务风险主动管理，有效提升管理手段。

4、多措并举，加大不良贷款清收处置力度。一是综合运用清收、重组、核销、转让等方式，加大不良贷款清收处置力度；二是加强总行对分支行的技术支持和指导，提高不良贷款清收处置效率；三是制订不良资产集中处置方案，以专业化的集中管理清收，降低不良处置成本；四是加强信贷资产质量责任认定，强化责任意识。

## （二）流动性风险

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

本公司建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。报告期内，本公司密切关注银行间市场利率波动，加强日常备付监控、调整流动性管理策略、优化期限匹配，主动调整资产负债结构，持续加强流动性风险管理，确保流动性风险处于安全可控范围。重点在以下方面加强流动性风险管理：

1、强化前瞻性资产负债配置能力。在理念、技术、系统上进行全面升级，重点监测主要资产、负债的现金流量，从短期、中长期角度分析资金缺口，有计划地安排资金运营，降低资金来源与运用的期限错配和结构错配；继续夯实存款尤其是定期存款的基石地位，确保存款的稳定性；综合运用公开市场操作、同业存单、货币政策工具等主动负债工具，积极拓宽融资渠道。

2、强化流动性风险监控频度和力度。一是每日监测头寸指标的变化情况；二是按天、按周、按月，定期计量、监测和监控各项流动性风险指标，如超额备

付率、流动性比例、流动性缺口率、核心负债依存度、流动性覆盖率等；三是强化可变现、可质押债券的监测和配置，确保压力情景下保持合理、充足的流动性资产储备。

3、持续开展流动性压力测试。全面分析每季度末全行资产、负债总量结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况和处置能力，并提出相关流动性管理建议，按季度将评估结果和管理建议形成专题报告，同时按季开展集团层面压力测试。

### （三）市场风险

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

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

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

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

2、严控非信贷金融资产质量，掌握真实风险状况。对非信贷金融资产定期进行监测和评估，严控非信贷资产质量，掌握资产真实风险状况。定期监测三类



账户及三类账户外资产变动、同业拆借、理财等资产投向；按季开展非信贷金融资产五级分类审查，动态监测资产质量变化，客观、及时、准确评估非信贷金融资产的风险程度；对 FVTPL 与 FVOCI 账户金融资产进行估值，监测金融资产公允价值变动，评估金融资产及债券资产的风险程度和真实价值；定期对本公司三类账户债券资产的持仓规模、品种结构、久期以及外汇日常头寸、累计外汇头寸比例等数据进行监测分析，加强对宏观经济、货币政策的研判，按月制定交易策略，在遵守限额的基础上，利用市场波动提高交易价差收入，对本公司面临的市场风险进行整体评判。

3、提高外汇风险管理精细化水平。严格按照规定进行头寸管理，确保综合结售汇头寸不突破外汇局规定限额。对于结构性外汇敞口，在开展业务中尽量匹配各币种借贷资金的金额和期限，不断提高外汇资金的运作水平；对于交易性外汇敞口，实时监控头寸，并加强外汇汇率走势分析，及时在银行间外汇市场平补头寸，减少汇率波动带来的风险。

在利率市场风险方面，本公司采用历史模拟法（99%的置信区间、1 天的持有期，250 天的历史数据），对公司交易账户的利率市场风险价值分析如下：

单位：千元

项目	期末值	本期平均值	本期最大值	本期最小值
交易账户风险价值	848	977	1,275	821

汇率风险敞口：

单位：千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
汇率风险敞口	21,759,041	256,332	11,023	22,026,396

#### （四）操作风险

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

员因素、内部流程、外部事件和反洗钱等。

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

1、制度流程建设。一是按照内控管理要求和监管部门制度规定，持续对规章制度进行梳理、更新和完善，提高制度的适用性和可操作性，确保各项业务有据可依，规范开展；二是采取现场检查和非现场检查、常态化自查和有针对性检查相结合的方式，强化制度执行的有效性和严肃性，防范操作风险；三是采用电子验印系统，运用银企对账和风险预警及事后监督系统，推进运营管理平台项目建设，不断提升运管条线工作效率和防范风险能力；四是科学实施岗位设置，严格进行分级授权管理，建立分层次业务监督体系，有效防范内部操作风险。

2、人员和岗位风险管理。一是修订《西安银行诚信举报管理办法》，增加对员工异常行为的举报内容，同时下发《员工失范行为排查管理办法》，从制度源头切实强化员工异常行为管控；二是严格实施重要岗位轮换及任期离任审计制度，切实加强内部控制和防范操作风险及道德风险，截至报告期末，经营支行正副职轮岗 12 人，会计主管轮岗 25 人，综合柜员轮岗 458 人，完成 57 名人员的任期经济责任审计和离任经济责任审计；三是实施专题业务培训以及合规培训，强化员工职业操守培育，提高员工业务操作技能，增强合规操作意识。

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

促进本公司风险管控能力的提高。

### （五）合规风险

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

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

一是成立“合规建设深化年”活动领导小组，制定下发《合规建设深化年工作方案》，召开全行工作会议，保障“合规建设深化年”活动顺利开展；二是依据监管要求，制定本行《开展扫黑除恶专项斗争活动方案》，组织开展扫黑除恶专项斗争，扎实开展工作，不断强化扫黑除恶专项斗争力度；三是改造优化轻微违规积分管理系统，组织各分支机构签订《西安银行合规经营承诺书》，提高本公司人员合规经营自觉性；四是加强内控建设，有序开展自评估工作。依据监管要求，对业务流程的风险点及控制措施的有效性进行评估，进一步健全了内控建设机制，提升员工的风险识别能力，提高合规风险的防范水平。

### （六）信息科技风险

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

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

一是顺应发展新业态，召开数字化领导小组专题会议，研究加快互联网及信息科技技术发展的力度和速度，加强科技队伍建设，尽快完成数字化战略发展的预期目标任务。积极探索建设自有科技数据中心，从科技发展的角度，建立“战略发展智库”团队，为全行战略发展提供服务。

二是积极应用新的安全技术提高风险防控能力，有序开展项目建设工作，包括互联网金融开放平台、全渠道 AI 智能客服平台（二期）等多个建设项目，召开投产评审会议，总结项目建设、投产及运行情况，对识别出的风险点制定措施持续改进。

三是提升网络和信息安全管理水平，持续推进运维大数据平台建设和网络建设，完成管理类生产区负载均衡设备部署，在统一运维门户新增“全行分支机构线路状态自动化监控管理模块”，新增总行至经开数据中心及茶张路数据中心的裸光纤，启动 IPV6 规划部署工作，完成电信 IPV6 线路接入；信息安全管理方面，完成国家“护网”行动期间各系统安全保障工作，指派专人每日对发现的高危疑似攻击地址进行封堵，定期升级各安全防御设备的“安全事件特征库”，完成全部互联网业务系统二季度渗透测试，确保业务系统能够安全运行。

四是开展对重要信息科技外包服务提供商外包管理情况的专项自评工作，对经开同城快速恢复中心机房扩容工作进行现场验收、对昆山万国数据中心进行现场巡检，两家外包商均能按照本公司要求提供外包服务，日常巡检频率、内容符合本公司要求，能够及时有效发现问题并积极协助处理。

五是强化业务连续性管理，启动业务影响分析工作，补充和完善业务影响分析结果，组织开展业务连续性专题培训，开展银联前置系统、网联前置系统、信用卡前置系统和外币核心系统应急演练，不断提高突发事件应急处理能力。

### （七）声誉风险

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

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、所有业务领域。本公司通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，持续完善内外部信息沟通机制，加强声誉风险管理与新闻宣传、

信息披露、消费者权益保护等工作的联动，主动有效防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度减少损失和负面影响。重点在以下方面加强声誉风险管理：

一是加强舆情分析研判，开展实时舆情监测，针对社会舆情、媒体关注热点及可能存在的舆情风险点，提前制定工作预案，提升应对能力。二是积极开展正面宣传，强化与媒体的互动沟通，引导新闻宣传的正面导向。三是规范信息披露，深化投资者关系管理，通过官方网站、E 互动平台、投资者接待日等渠道，积极主动加强与投资者的沟通交流。四是加强金融消费者权益保护工作，积极主动处理金融消费者投诉，加强社会公众金融知识宣传教育，强化消费者权益保护工作的协调管控力度。

#### （八）洗钱风险

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

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

一是强化支行在开户环节的客户身份识别、客户基本信息及开户合理性审核工作，除使用常规比对方式外，针对性地采取加强型身份识别措施；二是采取动态化风险等级管理措施，动态管理客户洗钱风险等级，加强账户交易监控以防范洗钱及恐怖融资风险；三是组织全行开展涉恐洗钱账户、涉恐线索排查工作，认真做好存量客户排查和对新增客户的尽职调查工作；四是针对可疑交易账户，采取调高风险等级、加入灰名单、依据审批流程关闭非柜面渠道等管控措施，切实防范洗钱风险。

## 第四节 重要事项

### 一、公司治理

#### （一）公司治理基本情况

报告期内, 本公司持续完善公司治理制度体系和机制流程, 强化信息披露和投资者关系管理, “三会一层”运作的规范性持续提升, 公司透明度建设和市场约束不断加强。本公司公司治理建设符合《公司法》、《商业银行法》、《证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》等相关法律、法规和规范性文件的要求。

#### （二）股东大会情况简介

报告期内, 本公司共召开 1 次股东大会, 审议通过了 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算方案、2018 年度利润分配预案、2018 年度董事会工作报告、2018 年度监事会工作报告、关于聘请 2019 年会计师事务所的议案、2019 年度日常关联交易预计额度的议案、2018 年度关联交易专项报告、关于增补王洲锁先生为本行第五届董事会董事的议案等 8 项议案, 听取了独立董事 2018 年度述职报告。

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

#### （三）董事和董事会情况简介

本公司董事会由 12 名董事组成, 其中执行董事 2 名, 非执行董事 5 名<sup>1</sup>, 独立董事 5 名。报告期内, 本公司董事会共召开 5 次会议, 其中以通讯表决方式召开 4 次, 审议通过了财务预决算、利润分配、定期报告、风险管理、内部控制、关联交易、增补董事等 29 项议案, 各董事能够勤勉尽职, 认真出席会议, 独立、专业、客观发表审议意见, 有效发挥决策职能。会议召开的情况如下:

<sup>1</sup> 2019 年 5 月 28 日, 公司 2018 年年度股东大会选举王洲锁先生为公司第五届董事会董事, 王洲锁先生的董事任职资格尚待监管部门核准。

会议届次	召开时间	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第五届二十四次会议	2019 年 4 月 8 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 10 日
第五届二十五次会议	2019 年 4 月 23 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 24 日
第五届二十六次会议	2019 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn	2019 年 4 月 30 日
第五届二十七次会议	2019 年 5 月 6 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 7 日
第五届二十八次会议	2019 年 6 月 26 日	www.sse.com.cn	2019 年 6 月 27 日

#### （四）监事和监事会情况简介

本公司监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 2 次会议，审议通过了财务状况、利润分配、定期报告、关联交易管理、监事会工作报告、“两会一层”及其成员履职评价报告等 11 项议案，听取了风险管理、内部控制、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作等 10 项专项报告。此外，公司监事还通过出席股东大会，列席董事会和经营层会议等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行公司章程赋予的各项监督职能。会议召开的情况如下：

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

#### 二、利润分配或资本公积金转增方案及执行情况

2019 年 5 月 28 日，公司召开 2018 年年度股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本 4,444,444,445 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.6 元人民币（含税），合计分配现金股利 7.11 亿元人民币（含税）。上述权益分派已于 2019 年 6 月 26 日实施完毕。

2019 年中期，公司不进行利润分配或公积金转增股本。

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

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



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

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

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

#### 四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

#### 五、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，经公司 2018 年年度股东大会审议通过，同意聘请毕马威华振会计师事务所承担本公司 2019 年年度财务报告审计，半年度审阅，一、三季度商定程序和内部控制有效性审核等相关工作，聘期 1 年，审计服务费用为 328 万元。

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

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

#### 八、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

## 九、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十、关联交易事项

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

### （一）关联交易预计额度的执行情况

报告期内，本公司关联交易均按相关法律法规及本公司关联交易的审批程序进行，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，截至报告期末，本公司关联交易预计额度的具体执行情况如下：

单位：万元

序号	关联方	2019 年日常关联交易预计额度	2019 年拟开展业务	2019 年 6 月末实际业务余额
1	西安投资控股有限公司及其关联方	203,000	主要用于贷款等业务	181,051
		590,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	448,821
		11,000	主要用于财务顾问、接受委托发放贷款等业务	3,629
2	西安经开城市建设管理有限责任公司及其关联方	250,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	100,000
		10,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	150
		200	主要用于接受委托发放贷款等业务	0.3
3	西安城市基础设施建设投资集团有限	250,000	主要用于贷款、承兑、ABS 投资等业务	4,500

	公司及其关联方	300	手续费收入	5
4	加拿大丰业银行	100,000	主要用于同业业务	76,052
		350	支付科技援助费	105
5	西安浐灞融资担保有限公司	40,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	1,900
6	西安曲江文化产业风险投资有限公司	20,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	-
7	比亚迪汽车金融有限公司	150,000	主要用于同业拆借等业务	40,000
		103	科技服务费收入	24
8	齐商银行股份有限公司	100,000	主要用于福费廷、同业存款、同业存单及票据转贴现等业务	-
9	中国光大银行股份有限公司	250,000	主要用于同业存款及票据转贴现等业务	-
10	关联自然人	15,000	主要用于贷款、信用卡透支、贷款承诺等	6,403

## （二）重大关联交易事项

1、报告期内，本公司与加拿大丰业银行发生重大关联交易存放同业 3 笔，金额 76,020 万元。

2、报告期内，本公司发生重大关联交易贷款业务 5 笔，合计金额 54,000 万元，其中西安大唐西市置业有限公司 1 笔，金额 30,000 万元；西安远秦开发建设有限公司 3 笔，合计金额 19,900 万元；环球园艺（西安）有限责任公司 1 笔，金额 4,100 万元。

上述重大关联交易中，关联法人大唐西市置业有限公司属于中国银保监会定义范围的关联方，其他与我行发生重大关联交易的关联法人同时属于中国银保监会和境内证券监督管理机构定义范围的关联方，其中西安远秦开发建设有限公司和环球园艺（西安）有限责任公司均系西投控股的子公司。

### （三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

报告期末，本公司关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）2,175 万元，个人信用卡承诺业务余额 4,228 万元。

### （四）其他关联交易情况

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

## 十一、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

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

### （三）其他重大合同

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

## 十二、履行社会责任情况

### （一）履行社会责任工作开展情况

本公司在经营发展中，始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”的定位，坚持“服务客户、回报股东、关爱员工、奉献社会”的理念，致力于实现经济效益、环境效益、社会效益的有机统一，积极践行社会责任，努力成为一家优秀的企业公民，成为值得社会信赖和尊敬的银行。

一是支持实体经济。积极融入国家“一带一路”倡议，促成多方资源整合与利益共享；支持重点领域、项目，扶持新兴产业和行业，助推地方经济转型、提质增效；深耕行业金融，支持特色产业发展，助力大西安打造创新创业之都；围

绕优化服务体系、降低融资成本等方面支持民营中小企业，努力实现与民营中小企业共兴共荣。

二是发展绿色金融。围绕产业结构转型升级和节能环保金融服务需求，完善以绿色信贷理念为主导的信贷业务体系和风险管理框架；优化绿色信贷准入标准和绿色信贷考评机制，强化环保风险预警管理；聚焦绿色项目融资，优化信贷资源配置，构建多元化绿色金融产品体系，促进经济、社会和环境的可持续发展。

三是践行普惠金融。以数字化业务模式实现小微业务批量化营销和服务；坚持创新驱动，以更便捷化和多元化的金融服务助推科技型中小企业发展；围绕智慧城市建设，加速互联网金融产品创新及生态圈建设，推动科技赋能公共服务、卫生医疗和收费缴费等民生领域。

四是保障客户权益。加强银行业文明规范服务标准化管理，提高客户满意度；拓展服务渠道，多维度提升客户体验；以消费者权益保护为中心优化服务，开展以“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“金融知识万里行”、“金融知识进万家”等主题宣传活动以及形式多样的金融知识普及宣教，进一步增强公众的金融基础知识。

五是开展公益活动。充分发挥党、工、群团组织的作用，组织开展慰问帮扶、扶贫助教、爱心助学、植树增绿、金融知识进校园、文明礼仪进校园、关爱环卫工人等志愿服务活动。各机构积极开展反假币、反洗钱、防范电信诈骗、打击非法集资、“扫黑除恶”等公益宣传活动，增强广大市民金融风险防范意识和能力，履行金融企业社会责任。

六是关爱员工生活。开展“融智起航·逐梦路上我们同行”行庆宣讲活动，组织员工参加春季健身跑、体育运动会、书法绘画摄影展、读书征文、职工代表观赏灯展、员工联谊等各类文体活动，展现员工良好的精神面貌，营造温馨健康、积极向上的工作氛围。维护员工权益，举办职工法律大讲堂、女性健康、儿童健

康保健等知识讲座,充分利用职工补充医疗保险制度,提升员工的医疗保障水平。组织开展内训师选拔及各类专业培训,深化专业岗位序列建设,开展评优创先,激发员工干事热情,助力员工成长。

## **(二) 扶贫工作开展情况**

### **1、精准扶贫规划**

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

### **2、精准扶贫概要**

报告期内,本公司成立了新的脱贫攻坚工作领导小组,并下设金融扶贫工作领导小组、驻村扶贫工作领导小组和扶贫工作作风建设领导小组,统一领导全行扶贫工作。金融扶贫方面,本公司积极对标中央、人民银行、银保监会和省委省政府、市委市政府脱贫攻坚决策部署与工作要求,坚持目标导向、问题导向和效果导向,用政治担当抓作风治理,以作风攻坚促脱贫攻坚,金融扶贫业务稳步发展。截至报告期末,本公司金融精准扶贫贷款余额 31,466 万元。驻村扶贫方面,按照“摘帽不摘责任、不摘帮扶、不摘政策、不摘监管”的原则,组织帮扶干部持续开展扶贫工作。8 户危房改造户搬入新家,完成 43 户建档立卡户的帮扶责任分工,与 6 名已脱贫户、边缘户签订公益岗劳务合同,解决 2 名在册贫困户的养老问题,举办“欢乐中国年”为主题的送春联、送年货活动,为 570 户村民送上年货和春联礼包。

### **3、精准扶贫成效**

单位:千元



指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	61,606.8
2. 物资折款	85.3
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	6
二、分项投入	
1. 转移就业脱贫	
1.1 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	6
2. 其他	
2.1 投入金额	61,692.1

注：上表按照报告期发生额统计。

#### 4、后续精准扶贫计划

本公司将继续加大扶贫工作力度，完善扶贫工作机制，做好结对帮扶和公益捐赠，增强对贫困地区的信贷支持力度。同时结合贫困地区经济社会发展情况、产业结构、发展规划，主动对接当地政府部门，加大对贫困地区实体经济的支持力度，切实构建扶贫长效机制，确保扶贫质效，防止脱贫人口返贫。

## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

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

#### (二) 普通股股份变动情况说明

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

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

## 二、股东情况

### （一）股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	122,950
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

### （二）截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）

#### 持股情况

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
加拿大丰业银行	-	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	-	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	-	630,000,000	14.17%	630,000,000	无	-	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	-	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	-	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	-	境内国有法人股
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	-	155,290,000	3.49%	155,290,000	无	-	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	-	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有法人股

西安曲江文化产业风险投资有限公司	-	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	-	97,522,286	2.19%	97,522,286	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	-	95,112,216	2.14%	95,112,216	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	-	76,732,965	1.73%	76,732,965	无	-	境内非国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
常玉璐	1,515,200			人民币普通股	1,515,200		
胡林琴	1,040,600			人民币普通股	1,040,600		
卢引	1,035,700			人民币普通股	1,035,700		
张桂全	1,022,100			人民币普通股	1,022,100		
陈建荣	988,500			人民币普通股	988,500		
赵立国	952,527			人民币普通股	952,527		
王立华	918,600			人民币普通股	918,600		
张新姣	900,000			人民币普通股	900,000		
王福斌	812,204			人民币普通股	812,204		
阮孟岳	714,900			人民币普通股	714,900		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

注：1、2019年7月19日，长安信托将持有公司76,732,965股限售流通股质押给中国信托业保障基金有限责任公司，相关信息详见2019年7月24日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的临时公告。

2、2019年8月12日，大唐西市将持有公司308,700,000股限售流通股质押给中铁信托有限责任公司，相关信息详见2019年8月15日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的临时公告。

### （三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量
1	加拿大丰业银行	799,600,000	2022年3月1日	799,600,000
2	大唐西市文化产业投资 集团有限公司	630,000,000	2022年3月1日	157,500,000
			2023年3月1日	118,125,000
			2024年3月1日	354,375,000
3	西安投资控股有限公司	614,485,950	2022年3月1日	153,621,487
			2023年3月1日	115,216,115
			2024年3月1日	345,648,348
4	中国烟草总公司陕西省 公司	600,000,000	2022年3月1日	150,000,000
			2023年3月1日	112,500,000
			2024年3月1日	337,500,000
5	西安经开城市投资建设 管理有限责任公司	155,290,000	2022年3月1日	155,290,000
6	西安城市基础设施建设 投资集团有限公司	137,229,856	2022年3月1日	137,229,856
7	西安曲江文化产业风险 投资有限公司	100,000,000	2022年3月1日	100,000,000
8	北京市顺义大龙城乡建 设开发总公司	97,522,286	2020年3月1日	97,522,286
9	宁波中百股份有限公司	95,112,216	2020年3月1日	95,112,216
10	长安国际信托股份有限 公司	76,732,965	2022年3月1日	76,732,965
上述股东关联关系或一致行动的 说明		上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人		

## 三、控股股东及实际控制人情况

### （一）控股股东情况

截止报告期末，本公司不存在控股股东。

### （二）实际控制人情况

截止报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开城投为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44%的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，上述 8 家股东成为西安市人民政府的一致行动人。截止报告期末，合计持有本公司 1,211,239,540 股，占本公司股本总额的 27.25%，具体情况如下：

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

## 四、主要股东情况

### （一）丰业银行

丰业银行成立于 1832 年 3 月 30 日，注册资本 6,916,600 万元加币，法定代

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

## （二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人吕建中，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

## （三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.9925 万元，法定代表人巩宝生，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市

政府出资成立的国有独资公司，其控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安西投置业有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安中新现代农业科技发展有限公司等。经西投控股提名，巩宝生先生担任本公司董事。

#### （四）陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本 3,430 万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，王洲锁先生担任本公司董事。

#### （五）西安经开城投

西安经开城投成立于 2010 年 5 月 4 日，注册资本 600,500 万元，法定代表人彭晓晖，统一社会信用代码 91610132556958783R，经营范围包括基础设施建设、房地产开发、对中小企业的投资（不得以公开方式募集资金，仅限以自有资产投资）；投资（仅限以自有资产投资）、投资管理（不得以公开方式募集资金，仅限以自有资产投资）、咨询（上述经营范围中涉及行政许可项目的，凭许可证明文件、证件在有效期内经营，未经许可不得经营）。西安经开城投的控股股东和实际控制人为西安市经济技术开发区管理委员会，最终受益人为西安经开城投，西安经开城投已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安经济技术开发区经涵城镇化建设有限公司、西安经济技术开发区经雅保障房建设有限公司、西安经济技术开发区经宏产城融合建设有限公司等。经西安经开城投提



名，康淙铂先生担任本公司监事。

#### （六）西安城投（集团）

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

## 第六节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股（股）	期末持股（股）	报告期内股份增减变动	增减变动原因
郭 军	男	1963.07	董事长	2015 年 4 月至任职期满	-	-	-	-
王 欣	男	1964.07	执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
			副行长	2008 年 12 月至任职期满				
			首席信息官	2016 年 10 月至任职期满				
巩宝生	男	1963.08	非执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
李 勇	男	1973.03	非执行董事	2015 年 4 月至任职期满	-	-	-	-
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2013 年 10 月至任职期满	-	-	-	-
胡 军	男	1970.12	非执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
王洲锁	男	1964.05	非执行董事	2019 年 5 月至任职期满	-	-	-	-
睢国余	男	1946.04	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
廖志生	男	1948.03	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
冯 仑	男	1959.07	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
梁永明	男	1965.10	独立董事	2017 年 12 月至任职期满	-	-	-	-
刘 欣	男	1977.06	独立董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
刘志顺	男	1961.04	监事长	2016 年 8 月至任职期满	171,750	171,750	-	-
李 晶	女	1968.01	股东监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
康淙铂	男	1989.05	股东监事	2017 年 12 月至任职期满	-	-	-	-
张 胜	男	1972.07	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
欧阳日辉	男	1973.08	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
傅 瑜	男	1963.04	外部监事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-

刘 强	男	1972.11	职工监事	2016 年 8 月至任职期满	32,203	32,203	-	-
马 莉	女	1973.08	职工监事	2016 年 8 月至任职期满	32,203	32,203	-	-
谭 敏	女	1970.08	职工监事	2017 年 8 月至任职期满	91,452	91,452	-	-
黄长松	男	1973.07	副行长	2011 年 12 月至任职期满	-	-	-	-
李富国	男	1963.07	副行长	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
张成喆	男	1967.09	副行长	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
狄 浩	男	1973.09	副行长	2016 年 8 月至任职期满	12,445	12,445	-	-
石小云	女	1966.11	董事会秘书	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-
黄 嵬	男	1966.09	原非执行董事	2015 年 11 月-2019 年 4 月	-	-	-	-
陈国红	男	1959.11	原执行董事、行长	2016 年 8 月-2019 年 7 月	25,169	25,169	-	-

## 二、董事、监事和高级管理人员变动情况

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

2、2019 年 4 月 29 日，本公司召开第五届董事会第二十六次会议，审议通过了《西安银行股份有限公司关于提名王洲锁先生为本行第五届董事会董事候选人的议案》，同意提名王洲锁先生为本公司第五届董事会董事候选人。2019 年 5 月 28 日，本公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《西安银行股份有限公司关于增补王洲锁先生为本行第五届董事会董事的议案》，同意选举王洲锁先生为公司第五届董事会董事。王洲锁先生的任职资格尚待监管部门核准。

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

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

## 第七节 财务报告

本公司 2019 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附注见附件。

## 第八节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名确认的半年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 四、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 五、公司章程。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2019 年 8 月 27 日

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

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

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2019 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。

二、公司 2019 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

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

郭 军

王 欣

巩宝生

李 勇

陈永健

胡 军

王洲锁

睢国余

廖志生

冯 仑

梁永明

刘 欣

黄长松

李富国

张成喆

狄 浩

石小云

西安银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日  
至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1900943 号

西安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的西安银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间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中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

朱书嘉

日期：2019 年 8 月 27 日



西安银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2019 年 6 月 30 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
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	27,757,138	26,143,053	27,570,386	25,960,178
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,531,428	2,012,091	2,454,973	1,597,715
拆出资金	五、3	413,347	1,005,896	413,347	1,005,896
买入返售金融资产	五、4	4,639,521	794,600	4,639,521	745,000
应收利息		-	968,903	-	954,667
发放贷款和垫款	五、5	139,674,014	129,249,027	139,125,847	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		15,379,103	3,653,509	15,338,499	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		7,459,512	-	7,232,463	-
- 以摊余成本计量的金融投资		56,223,720	-	55,341,093	-
- 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	373,114	355,424	413,082	395,392
固定资产	五、8	402,954	418,078	383,223	397,148
在建工程	五、9	30,304	37,667	30,304	37,667
无形资产	五、10	63,132	53,842	63,132	53,842
递延所得税资产	五、11	1,082,303	910,704	1,080,035	910,704
其他资产	五、12	1,097,280	594,208	1,086,104	582,637
资产总计		<u>257,126,870</u>	<u>243,490,125</u>	<u>255,172,009</u>	<u>241,722,722</u>

刊载于第 17 页至第 131 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 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
附注		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		3,921,755	2,320,000	3,551,561	2,050,000
同业及其他金融机构存放款项	五、14	4,115,638	3,813,863	4,115,495	3,813,872
拆入资金	五、15	175,285	57,135	175,285	57,135
卖出回购金融资产款	五、16	8,045,399	-	8,045,399	-
吸收存款	五、17	164,966,596	155,977,123	163,398,781	154,535,896
已发行债务证券	五、18	50,024,751	57,245,807	50,024,751	57,245,807
应付职工薪酬	五、19	393,635	376,512	392,706	376,040
应交税费	五、20	377,459	425,311	376,896	424,898
应付利息		-	2,601,046	-	2,582,596
预计负债	五、21	61,715	-	61,715	-
其他负债	五、22	2,418,867	679,233	2,450,350	688,602
负债合计		<u>234,501,100</u>	<u>223,496,030</u>	<u>232,592,939</u>	<u>221,774,846</u>

刊载于第 17 页至第 131 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 6 月 30 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
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
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	335,067	(47,835)	333,802	(47,835)
盈余公积	五、26	1,780,109	1,780,109	1,780,039	1,780,039
一般风险准备	五、27	3,224,078	3,224,078	3,217,826	3,217,826
未分配利润		9,106,061	8,861,807	9,109,605	8,864,332
归属于本行股东权益合计		22,583,303	19,951,863	22,579,070	19,947,876
少数股东权益		42,467	42,232	-	-
股东权益合计		<u>22,625,770</u>	<u>19,994,095</u>	<u>22,579,070</u>	<u>19,947,876</u>
负债和股东权益总计		<u>257,126,870</u>	<u>243,490,125</u>	<u>255,172,009</u>	<u>241,722,722</u>

此财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 131 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  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
利息收入		5,584,522	4,843,490	5,546,457	4,810,839
利息支出		(2,792,584)	(2,582,603)	(2,777,211)	(2,573,103)
利息净收入	五、29	2,791,938	2,260,887	2,769,246	2,237,736
手续费及佣金收入		314,219	390,914	313,957	390,785
手续费及佣金支出		(24,128)	(17,709)	(24,082)	(17,672)
手续费及佣金净收入	五、30	290,091	373,205	289,875	373,113
其他收益		647	348	488	-
投资收益	五、31	261,901	40,800	262,921	40,800
公允价值变动净收益	五、32	36,964	-	36,360	-
汇兑净收益 / (损失)		5,703	(1,150)	5,703	(1,150)
其他业务收入		517	1,639	517	1,639
资产处置收益 / (损失)		4,371	(125)	4,371	(125)
营业收入		3,392,132	2,675,604	3,369,481	2,652,013
税金及附加		(34,800)	(28,521)	(34,644)	(28,428)
业务及管理费	五、33	(824,333)	(712,594)	(803,114)	(694,995)
资产减值损失	五、34	-	(457,706)	-	(458,206)
信用减值损失	五、35	(910,361)	-	(906,019)	-
其他业务支出		(4,611)	(3,736)	(4,602)	(3,727)
营业支出		(1,774,105)	(1,202,557)	(1,748,379)	(1,185,356)
营业利润		1,618,027	1,473,047	1,621,102	1,466,657

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
营业利润		1,618,027	1,473,047	1,621,102	1,466,657
加：营业外收入		40	17,753	40	17,750
减：营业外支出		(646)	(590)	(645)	(590)
利润总额		1,617,421	1,490,210	1,620,497	1,483,817
减：所得税费用	五、36	(284,655)	(287,032)	(286,712)	(286,452)
净利润		1,332,766	1,203,178	1,333,785	1,197,365
归属于本行股东的					
净利润		1,332,766	1,200,330	1,333,785	1,197,365
少数股东损益		0	2,848	-	-
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		(2,034)	(4,600)	(2,034)	(4,600)

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
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		1,499	-	(813)	-
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		199,469	-	199,469	-
可供出售金融资产					
公允价值变动		-	49,014	-	49,014
综合收益总额		<u>1,531,700</u>	<u>1,247,592</u>	<u>1,530,407</u>	<u>1,241,779</u>
归属于本行股东的					
综合收益总额		1,530,567	1,244,744		
归属于少数股东的					
综合收益总额		1,133	2,848		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、38	<u>0.31</u>	<u>0.30</u>		

此财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 131 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  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	917,860	-	1,009,443	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	550,784	-	395,784	-
拆出资金净减少额	200,000	-	200,000	-
向中央银行借款净增加额	1,600,000	950,000	1,500,000	1,000,000
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	231,534	-	231,534	-
拆入资金净增加额	117,946	-	117,946	-
卖出回购金融资产款 净增加额	8,042,750	-	8,042,750	-
吸收存款净增加额	6,219,495	5,918,118	6,115,335	5,810,667
收取利息、手续费及佣金 的现金	5,985,168	5,422,887	5,953,808	5,390,011
收到其他与经营活动有关 的现金	1,096,396	38,484	1,119,055	38,133
经营活动现金流入小计	24,961,933	12,329,489	24,685,655	12,238,811

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项净增加额	-	(319,842)	-	(314,005)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(35,378)	-	(100,000)
拆出资金净增加额	-	(270,808)	-	(270,808)
发放贷款和垫款净增加额	(11,134,286)	(8,393,184)	(11,040,271)	(8,442,301)
同业及其他金融机构存放款 项净减少额	-	(3,953,109)	-	(3,953,957)
拆入资金净减少额	-	(140,640)	-	(140,640)
卖出回购金融资产款 净减少额	-	(5,717,464)	-	(5,717,464)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,410,909)	(1,394,433)	(1,399,814)	(1,385,975)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(468,636)	(406,891)	(455,186)	(396,540)
支付的各项税费	(744,831)	(671,550)	(744,253)	(670,787)
支付其他与经营活动有关 的现金	(362,134)	(64,148)	(357,950)	(89,657)
经营活动现金流出小计	<u>(14,120,796)</u>	<u>(21,367,447)</u>	<u>(13,997,474)</u>	<u>(21,482,134)</u>
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	五、39(1) <u>10,841,137</u>	<u>(9,037,958)</u>	<u>10,688,181</u>	<u>(9,243,323)</u>

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
附注				
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	24,575,058	24,442,706	24,845,754	24,442,820
取得投资收益收到的现金	243,747	24,195	243,747	24,195
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	4,487	91	4,487	91
投资活动现金流入小计	24,824,492	24,467,881	25,096,208	24,467,995
投资支付的现金	(21,637,833)	(24,458,740)	(21,435,083)	(24,298,740)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(35,290)	(19,605)	(34,449)	(19,461)
投资活动现金流出小计	(21,673,123)	(24,478,345)	(21,469,532)	(24,318,201)
投资活动产生 / (使用) 的现 金流量净额	3,151,369	(10,464)	3,626,676	149,794

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)
	附注				
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		29,042,356	50,299,419	29,042,356	50,299,419
筹资活动现金流入小计		31,046,640	50,299,419	31,046,640	50,299,419
偿还债务证券本金支付的					
现金		(37,330,000)	(45,560,000)	(37,330,000)	(45,560,000)
分配股利或偿付利息支付的					
现金		(660,362)	(261,840)	(659,382)	(261,840)
筹资活动现金流出小计		(37,990,362)	(45,821,840)	(37,989,382)	(45,821,840)
筹资活动 (使用) / 产生的					
现金流量净额		(6,943,722)	4,477,579	(6,942,742)	4,477,579
四、现金及现金等价物净					
增加 / (减少) 额	五、39(2)	7,048,784	(4,570,843)	7,372,115	(4,615,950)
加：期初现金及现金					
等价物余额		9,890,546	21,367,799	9,546,459	21,134,769
五、期末现金及现金等价物余额	五、39(3)	16,939,330	16,796,956	16,918,574	16,518,819

此财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 131 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  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		归属于母公司股东权益								
	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	小计	少数股东权益	股东权益合计
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、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、37	-	-	197,801	-	-	1,332,766	1,530,567	1,133	1,531,700
(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
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)	(980)	(712,091)
四、2019 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,544	335,067	1,780,109	3,224,078	9,106,061	22,583,303	42,467	22,625,770

刊载于第 17 页至第 131 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)  
自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)  
(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、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、37	-	-	44,414	-	-	1,200,330	1,244,744	2,848	1,247,592
(二) 利润分配										
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)
三、2018 年 6 月 30 日余额		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,704</u>	<u>(117,288)</u>	<u>1,544,327</u>	<u>3,163,113</u>	<u>7,997,316</u>	<u>18,721,172</u>	<u>41,480</u>	<u>18,762,652</u>

刊载于第 17 页至第 131 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 (经审计)  
(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	五、37	-	-	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 2019 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 131 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)  
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (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、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	196,622	-	-	1,333,785	1,530,407
(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
(三) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)
四、2019 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,354	333,802	1,780,039	3,217,826	9,109,605	22,579,070

刊载于第 17 页至第 131 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)  
 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (经审计)  
 (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、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	44,414	-	-	1,197,365	1,241,779
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
三、2018 年 6 月 30 日余额		<u>4,000,000</u>	<u>2,133,514</u>	<u>(117,288)</u>	<u>1,544,257</u>	<u>3,157,582</u>	<u>7,999,902</u>	<u>18,717,967</u>

刊载于第 17 页至第 131 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 (经审计)  
(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 2019 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 131 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及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照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编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2018 年度财务报表一并阅读。

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)》（以下统称“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)”）。

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

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

*分类和计量*

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

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

*减值*

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

*披露*

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

(2) 新金融企业财务报表格式

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

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

	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
<b>资产类项目</b>				
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
<b>小计</b>	<b>242,625,114</b>	<b>-</b>	<b>(108,412)</b>	<b>242,516,702</b>
<b>负债类项目</b>				
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
<b>小计</b>	<b>222,014,974</b>	<b>-</b>	<b>83,806</b>	<b>222,098,780</b>
<b>合计</b>		<b>-</b>	<b>(192,218)</b>	

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
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>					
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
<b>以摊余成本计量的金融资产 (续)</b>					
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
<b>以摊余成本计量的金融资产 (续)</b>					
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
<b>以摊余成本计量的金融资产总计</b>		<b>217,517,617</b>	<b>(792,087)</b>	<b>(404,241)</b>	<b>216,321,289</b>

	注释	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</b>					
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					-
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产总计</b>					
		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
<b>以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产</b>					
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
<b>以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产总计</b>					
		<b>3,653,509</b>	<b>11,573,203</b>	<b>46,459</b>	<b>15,273,171</b>
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
<b>合计</b>		<b>242,625,114</b>	<b>-</b>	<b>(108,412)</b>	<b>242,516,702</b>



- 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
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>				
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
<b>小计</b>	<b>3,813,481</b>	<b>45,728</b>	<b>459,749</b>	<b>4,318,958</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</b>				
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)	-	-
<b>小计</b>	<b>200,000</b>	<b>(45,728)</b>	<b>10,490</b>	<b>164,762</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>				
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。

### 三、 银行重要会计政策、会计估计

本财务报表所采用的会计政策除上述新执行的企业会计准则解释及修订以外，与编制 2018 年度财务报表的会计政策相一致。

### 四、 税项

#### 主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

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

## 五、 财务报表项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
现金		435,629	472,868	419,628	459,045
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	17,670,649	18,632,033	17,548,302	18,601,269
- 超额存款准备金	(2)	9,532,290	6,972,875	9,483,945	6,834,587
- 财政性存款		108,801	65,277	108,801	65,277
小计		27,311,740	25,670,185	27,141,048	25,501,133
应计利息		9,769	-	9,710	-
合计		27,757,138	26,143,053	27,570,386	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 6 月 30 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

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	1,059,979	1,507,602	986,568	1,093,226
- 非银行金融机构	708,110	-	708,110	-
中国境外				
- 商业银行	769,023	504,489	769,023	504,489
小计	2,537,112	2,012,091	2,463,701	1,597,715
应计利息	5,032	-	1,566	-
减：减值准备 (附注五、13)	(10,716)	-	(10,294)	-
合计	2,531,428	2,012,091	2,454,973	1,597,715

## 3、 拆出资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 商业银行	-	205,896
- 非银行金融机构	418,575	818,575
小计	418,575	1,024,471
应计利息	13,867	-
减：减值准备 (附注五、13)	(19,095)	(18,575)
合计	413,347	1,005,896

#### 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	4,651,300	49,600	4,651,300	-
- 非银行金融机构	-	745,000	-	745,000
小计	4,651,300	794,600	4,651,300	745,000
应计利息	1,709	-	1,709	-
减：减值准备 (附注五、13)	(13,488)	-	(13,488)	-
合计	4,639,521	794,600	4,639,521	745,000

##### (2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府	812,500	19,600	812,500	-
- 商业银行	-	30,000	-	-
- 政策性银行	2,862,800	-	2,862,800	-
- 其他企业	-	145,000	-	145,000
同业存单	976,000	600,000	976,000	600,000
小计	4,651,300	794,600	4,651,300	745,000
应计利息	1,709	-	1,709	-
减：减值准备 (附注五、13)	(13,488)	-	(13,488)	-
合计	4,639,521	794,600	4,639,521	745,000

## 5、 发放贷款和垫款

### (1) 按分类和性质分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	93,906,281	91,177,098	93,756,755	91,021,568
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	21,809,684	15,712,496	21,743,827	15,649,925
- 个人房产按揭贷款	15,179,187	14,036,637	14,956,499	13,880,418
- 个人经营性贷款	5,369,737	4,464,018	5,234,978	4,359,587
- 信用卡	732,666	722,402	732,666	722,402
个人贷款和垫款	43,091,274	34,935,553	42,667,970	34,612,332
票据贴现	5,985,398	6,589,945	5,985,398	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	577,621	-	577,621	-
小计	143,560,574	132,702,596	142,987,744	132,223,845
应计利息	380,949	-	379,720	-
减：减值准备 (附注五、13)	(4,267,509)	(3,453,569)	(4,241,617)	(3,431,209)
净额	139,674,014	129,249,027	139,125,847	128,792,636



(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	33,922,775	26,995,087	33,854,251	26,932,584
保证贷款	46,429,188	44,821,005	46,292,993	44,675,254
抵押贷款	42,142,794	39,195,951	41,856,884	38,966,998
质押贷款	21,065,817	21,690,553	20,983,616	21,649,009
小计	143,560,574	132,702,596	142,987,744	132,223,845
应计利息	380,949	-	379,720	-
减：减值准备 (附注五、13)	(4,267,509)	(3,453,569)	(4,241,617)	(3,431,209)
净额	139,674,014	129,249,027	139,125,847	128,792,636

## (3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2019年6月30日		2018年12月31日		2019年6月30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	17,368,030	12.10%	14,708,861	11.08%	17,368,030	12.16%	14,708,861	11.12%
- 房地产业	15,890,542	11.07%	13,700,139	10.32%	15,882,942	11.12%	13,689,839	10.35%
- 批发和零售业	15,029,482	10.46%	15,274,525	11.52%	15,012,186	10.51%	15,254,775	11.55%
- 租赁和商务服务业	10,236,390	7.13%	10,915,111	8.23%	10,236,390	7.16%	10,915,111	8.26%
- 制造业	9,993,943	6.96%	10,163,407	7.66%	9,986,893	6.98%	10,158,307	7.68%
- 建筑业	9,560,232	6.66%	10,252,415	7.73%	9,542,532	6.67%	10,249,835	7.75%
- 采矿业	4,388,772	3.06%	4,353,568	3.28%	4,360,772	3.05%	4,322,368	3.27%
- 交通运输、仓储和邮政业	4,044,598	2.82%	3,830,651	2.89%	4,039,198	2.8%	3,824,651	2.89%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,085,760	1.45%	2,100,110	1.58%	2,085,760	1.46%	2,100,110	1.59%
- 文化、体育和娱乐业	1,586,751	1.11%	1,530,771	1.15%	1,586,751	1.11%	1,530,771	1.16%
- 金融业	1,193,017	0.83%	1,704,853	1.28%	1,193,017	0.83%	1,704,853	1.29%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	722,348	0.50%	663,431	0.50%	721,048	0.50%	662,131	0.50%
- 住宿和餐饮业	667,360	0.46%	653,296	0.49%	663,060	0.46%	648,296	0.49%
- 科学研究和技术服务业	406,841	0.28%	410,450	0.31%	395,941	0.28%	399,250	0.30%
- 教育	241,276	0.17%	318,210	0.24%	232,776	0.16%	308,210	0.23%
- 卫生和社会工作	199,869	0.14%	218,889	0.16%	192,789	0.13%	211,889	0.16%
- 居民服务、修理和其他服务业	180,270	0.13%	218,810	0.16%	178,270	0.12%	215,810	0.16%
- 农、林、牧、渔业	110,800	0.08%	159,601	0.12%	78,400	0.05%	116,501	0.09%
公司贷款及垫款	93,906,281	65.41%	91,177,098	68.70%	93,756,755	65.57%	91,021,568	68.84%
个人贷款及垫款	43,091,274	30.02%	34,935,553	26.33%	42,667,970	29.84%	34,612,332	26.18%
票据贴现	6,563,019	4.57%	6,589,945	4.97%	6,563,019	4.59%	6,589,945	4.98%
小计	143,560,574	100.00%	132,702,596	100.00%	142,987,744	100.00%	132,223,845	100.00%
应计利息	380,949		-		379,720		-	
减：减值准备(附注五、13)	(4,267,509)		(3,453,569)		(4,241,617)		(3,431,209)	
净额	139,674,014		129,249,027		139,125,847		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6月30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	305,147	113,348	6,938	401	425,834
保证贷款	488,143	191,232	111,373	134,079	924,827
抵押贷款	127,413	230,378	722,634	155,448	1,235,873
质押贷款	15,800	13,990	6,000	179	35,969
已逾期贷款总额	936,503	548,948	846,945	290,107	2,622,503

  

	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 6 月 30 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	305,122	113,348	6,739	401	425,610
保证贷款	481,413	190,459	109,673	134,079	915,624
抵押贷款	121,513	225,479	722,542	155,348	1,224,882
质押贷款	10,000	13,990	-	179	24,169
已逾期贷款总额	918,048	543,276	838,954	290,007	2,590,285

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款损失准备变动情况

(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	2,423,052	217,160	1,076,091	3,716,303
转移:				
- 至第一阶段	37,750	(34,466)	(3,284)	-
- 至第二阶段	(8,916)	20,894	(11,978)	-
- 至第三阶段	(2,478)	(14,002)	16,480	-
本期计提 (附注五、35)	209,941	203,394	233,990	647,325
本期核销	-	-	(90,078)	(90,078)
本期收回原核销贷款	-	-	9,769	9,769
其他变动	-	-	(15,810)	(15,810)
2019 年 6 月 30 日	2,659,349	392,980	1,215,180	4,267,509

本行

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	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	37,750	(34,466)	(3,284)	-
- 至第二阶段	(8,414)	20,288	(11,874)	-
- 至第三阶段	(462)	(14,002)	14,464	-
本期计提 (附注五、35)	214,173	200,215	228,888	643,276
本期核销	-	-	(90,078)	(90,078)
本期收回原核销贷款	-	-	9,741	9,741
其他变动	-	-	(15,810)	(15,810)
2019 年 6 月 30 日	2,652,837	385,956	1,202,824	4,241,617

(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	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	-	-	-	-
本期计提 (附注五、35)	402	-	-	402
2019 年 6 月 30 日	402	-	-	402

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			
		已减值贷款及 垫款的损失准备		
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失准备	其损失准备 按组合方式评估	其损失准备 按个别方式评估	总额
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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	2,546,917	2,196,749	2,518,849	2,178,108

(7) 担保物和其他信用增级

于 2019 年 6 月 30 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 1,733,517 千元和人民币 1,719,228 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 1,148,477 千元和人民币 1,137,386 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	3,999,844	3,643,018	3,989,386	3,643,018
其他资产	155,340	58,735	96,605	-
合计	4,155,184	3,701,753	4,085,991	3,643,018

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



## 6、 金融投资

		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	注释	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 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	15,379,103	3,653,509	15,338,499	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	7,459,512	-	7,232,463	-
以摊余成本计量的金融投资	6.3	56,223,720	-	55,341,093	-
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		79,062,335	80,946,632	77,912,055	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

		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	注释	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 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)	11,615,129	-	11,615,129	-
- 商业银行		40,604	-	-	-
权益工具					
- 非银行金融机构	(2)	3,723,370	3,653,509	3,723,370	3,653,509
合计		15,379,103	3,653,509	15,338,499	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6月30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)	5,525,728	5,525,728
- 政府		463,305	238,049
- 其他	(b)	1,311,830	1,311,830
应计利息		150,249	148,456
小计		7,451,112	7,224,063
<i>权益工具</i>			
- 股权	(c)	8,400	8,400
合计		7,459,512	7,232,463

- (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 6 月 30 日		
	债务工具	权益工具	合计
成本 / 摊余成本	7,423,709	8,400	7,432,109
公允价值	7,451,112	8,400	7,459,512
累计计入其他综合收益的公允价值			
变动金额	27,403	-	27,403
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(430,320)	-	(430,320)

本行

	2019 年 6 月 30 日		
	债务工具	权益工具	合计
成本 / 摊余成本	7,199,153	8,400	7,207,553
公允价值	7,224,063	8,400	7,232,463
累计计入其他综合收益的公允价值			
变动金额	24,910	-	24,910
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(430,320)	-	(430,320)

(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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(2,793)	268,351	-	265,558
2019 年 6 月 30 日	75,157	355,163	-	430,320

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

### 6.3 以摊余成本计量的金融投资

#### (1) 按发行机构类型分析

		2019 年 6 月 30 日	
	注释	本集团	本行
债务工具			
中国境内			
- 政府		32,875,903	32,516,141
- 非银行金融机构	(a)	10,277,052	10,277,052
- 商业银行	(b)	8,436,232	8,186,232
- 政策性银行		268,357	10,046
- 其他	(c)	4,149,746	4,149,746
小计	(d)	56,007,290	55,139,217
应计利息		721,230	706,260
减：减值准备 (附注五、13)		(504,800)	(504,384)
合计		56,223,720	55,341,093

- (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信托计划和非银行金融机构发行的债券。
- (b) 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。
- (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 6 月 30 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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	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	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(7,706)	5,479	-	(2,227)
2019 年 6 月 30 日	296,109	8,691	200,000	504,800

本行

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	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	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(8,020)	5,479	-	(2,541)
2019 年 6 月 30 日	295,693	8,691	200,000	504,384

#### 6.4 可供出售金融资产

##### (1) 按发行机构所在地区和类型及计量方式分析

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

##### (2) 可供出售金融资产公允价值分析

###### 本集团

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

- (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) 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) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，无市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。

## 6.5 持有至到期投资

按发行机构所在地区和类型分析

		2018 年 12 月 31 日	
	注释	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
<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。
- (2) 于 2018 年 12 月 31 日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。

## 6.6 应收款项类投资

按发行机构所在地区和类型分析

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

- (1) 于资产负债表日，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。
- (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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	373,114	355,424	373,114	355,424
对子公司的投资	(2)	-	-	58,120	58,120
小计		373,114	355,424	431,234	413,544
减：减值准备 (附注五、13)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		373,114	355,424	413,082	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	17,690
2019 年 6 月 30 日余额	373,114

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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	29,200	29,200
小计	58,120	58,120
减：减值准备 (附注五、13)	(18,152)	(18,152)
合计	39,968	39,968

有关各子公司的详细资料，参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	29,200	-	29,200	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)

  

	2018 年			
	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)
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
本期增加	-	14,507	-	14,507
在建工程转入	-	7,977	-	7,977
本期减少	(1,304)	(781)	-	(2,085)
2019 年 6 月 30 日	<u>553,495</u>	<u>652,574</u>	<u>17,435</u>	<u>1,223,504</u>
减：累计折旧				
2019 年 1 月 1 日	(268,584)	(502,478)	(13,965)	(785,027)
本期计提	(11,206)	(25,873)	(413)	(37,492)
本期处置或报废	1,239	730	-	1,969
2019 年 6 月 30 日	<u>(278,551)</u>	<u>(527,621)</u>	<u>(14,378)</u>	<u>(820,550)</u>
账面价值				
2019 年 6 月 30 日	<u>274,944</u>	<u>124,953</u>	<u>3,057</u>	<u>402,954</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>286,215</u>	<u>128,393</u>	<u>3,470</u>	<u>418,078</u>

本集团

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

于 2019 年 6 月 30 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 50 万元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 50 万元)。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的闲置资产 (2018 年 12 月 31 日：无)。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团账面净值为人民币 1,491 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
本期增加	5,384
本期转入固定资产	(7,977)
本期转入无形资产	(4,770)
	<hr/>
2019 年 6 月 30 日	36,085
	<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)
本期增加	-
	<hr/>
2019 年 6 月 30 日	(5,781)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/> <hr/>
账面价值	
2019 年 6 月 30 日	30,304
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
2018 年 12 月 31 日	37,667
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

10、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	53,686	10,417	64,103
本期增加	-	6,771	6,771
在建工程转入	-	4,770	4,770
本期减少	(138)	-	(138)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019 年 6 月 30 日	53,548	21,958	75,506
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
减：累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(8,279)	-	(8,279)
本年计提	(1,645)	(337)	(1,982)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	(9,924)	(337)	(10,261)
本期计提	(823)	(1,428)	(2,251)
本期处置或报废	138	-	138
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019 年 6 月 30 日	(10,609)	(1,765)	(12,374)
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
账面净值			
2019 年 6 月 30 日	42,939	20,193	63,132
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>
2018 年 12 月 31 日	43,762	10,080	53,842
	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed;"/>

## 11、 递延所得税资产

### (1) 按性质分析

#### 本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	4,316,503	1,079,126	3,549,743	887,436
公允价值变动	(115,263)	(28,816)	53,193	13,298
预计负债	61,715	15,429	-	-
应付职工薪酬	66,256	16,564	39,880	9,970
合计	4,329,211	1,082,303	3,642,816	910,704

#### 本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 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	4,307,019	1,076,755	3,549,743	887,436
公允价值变动	(114,850)	(28,713)	53,193	13,298
预计负债	61,715	15,429	-	-
应付职工薪酬	66,256	16,564	39,880	9,970
合计	4,320,140	1,080,035	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	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2019 年 6 月 30 日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	181,812	(66,491)	1,079,126
公允价值变动	13,298	(33,248)	(19,950)	(9,181)	315	(28,816)
预计负债	-	20,951	20,951	(5,522)	-	15,429
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	6,594	-	16,564
合计	910,704	64,072	974,776	173,703	(66,176)	1,082,303

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

## 本行

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019年 1月1日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2019年 6月30日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	179,441	(66,491)	1,076,755
公允价值变动	13,298	(33,192)	(19,894)	(9,090)	271	(28,713)
预计负债	-	20,951	20,951	(5,522)	-	15,429
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	6,594	-	16,564
合计	910,704	64,128	974,832	171,423	(66,220)	1,080,035

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



## 12、其他资产

	注释	2019 年 6 月 30 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		710,112	-	710,112	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		63,070	-	63,070	53,762	-	53,762
长期待摊费用	(2)	43,355	-	43,355	46,861	-	46,861
应收利息		5,340	(141)	5,199	-	-	-
其他		123,767	(19,225)	104,542	158,392	(19,318)	139,074
合计		<u>1,171,003</u>	<u>(73,723)</u>	<u>1,097,280</u>	<u>667,883</u>	<u>(73,675)</u>	<u>594,208</u>

- (1) 本集团自 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 6 月 30 日止期间未取得和处置的抵债资产 (自 2018 年 1 月 1 日起至 2018 年 6 月 30 日止期间: 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	本期 计提 / (转回)	本期核销	其他	2019 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	1,076	9,640	-	-	10,716
拆出资金	五、3	19,372	(277)	-	-	19,095
买入返售金融资产	五、4	1,018	12,470	-	-	13,488
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,716,303	647,325	(90,078)	(6,041)	4,267,509
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	402	-	-	402
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		507,027	(2,227)	-	-	504,800
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	265,558	-	-	430,320
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	74,162	(439)	-	-	73,723
合计		<u>4,489,501</u>	<u>932,452</u>	<u>(90,078)</u>	<u>(6,041)</u>	<u>5,325,834</u>
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	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	本期 计提/(转回)	本期核销	其他	2019年 6月30日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	832	9,462	-	-	10,294
拆出资金	五、3	19,372	(277)	-	-	19,095
买入返售金融资产	五、4	819	12,669	-	-	13,488
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,694,488	643,276	(90,078)	(6,069)	4,241,617
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	402	-	-	402
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		506,925	(2,541)	-	-	504,384
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	265,558	-	-	430,320
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	(439)	-	-	73,723
合计		<u>4,485,293</u>	<u>928,110</u>	<u>(90,078)</u>	<u>(6,069)</u>	<u>5,317,256</u>
	附注	2018年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年核销	其他	2018年 12月31日
拆出资金	五、3	19,555	(980)	-	-	18,575
发放贷款和垫款	五、5	2,800,495	1,016,530	(387,406)	1,590	3,431,209
可供出售金融资产	五、6.4	59,205	140,795	-	-	200,000
应收款项类投资	五、6.6	87,252	180,410	-	-	267,662
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	88,182	3,038	-	(17,545)	73,675
合计		<u>3,078,622</u>	<u>1,339,793</u>	<u>(387,406)</u>	<u>(15,955)</u>	<u>4,015,054</u>

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

14、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	3,000,000	3,000,000	3,000,009	3,000,009
- 非银行金融机构	21,067	58,911	21,067	58,911
中国境外				
- 商业银行	1,024,330	754,952	1,024,330	754,952
小计	4,045,397	3,813,863	4,045,406	3,813,872
应计利息	70,241	-	70,089	-
合计	4,115,638	3,813,863	4,115,495	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 商业银行	175,081	57,135
应计利息	204	-
合计	175,285	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内		
- 商业银行	2,703,950	-
- 政策性银行	3,894,800	-
- 非银行金融机构	1,444,000	-
小计	8,042,750	-
应计利息	2,649	-
合计	8,045,399	-

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券		
- 中国政府	6,598,750	-
银行存单	1,444,000	-
小计	8,042,750	-
应计利息	2,649	-
合计	8,045,399	-

17、 吸收存款

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	66,721,258	71,115,899	66,145,464	70,585,602
- 个人客户	15,452,033	15,408,816	15,235,904	15,159,311
小计	82,173,291	86,524,715	81,381,368	85,744,913
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	26,562,101	22,021,738	26,556,101	22,015,738
- 个人客户	49,088,488	41,933,806	48,369,969	41,295,791
小计	75,650,589	63,955,544	74,926,070	63,311,529
其他存款				
- 公司客户	-	69,700	-	69,700
- 个人客户	126,222	983,632	126,222	983,632
小计	126,222	1,053,332	126,222	1,053,332
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,792,411	3,122,798	2,792,411	3,122,798
- 保函	389,108	399,395	384,802	395,133
- 信用证	49,727	63,071	49,727	63,071
- 其他	1,015,270	858,268	990,631	845,120
小计	4,246,516	4,443,532	4,217,571	4,426,122
应计利息	2,769,978	-	2,747,550	-
合计	164,966,596	155,977,123	163,398,781	154,535,896

## 18、 已发行债务证券

### 按已发行债务证券类型分析

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	46,011,197	55,250,310
二级资本债券	1,995,842	1,995,497
小微企业专项金融债	1,999,449	-
小计	50,006,488	57,245,807
应计利息	18,263	-
合计	50,024,751	57,245,807

### 已发行债务证券的变动情况

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间						
	注释	2019 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	2019 年 6 月 30 日
同业存单	(1)	55,250,310	27,730,000	(37,330,000)	360,887	46,011,197
二级资本债券	(2)	1,995,497	-	-	345	1,995,842
小微企业专项金融债	(3)	-	2,000,000	-	(551)	1,999,449
合计		57,245,807	29,730,000	(37,330,000)	360,681	50,006,488

  

2018 年						
	注释	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
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 6 月 30 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 32 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人民币 20 亿元, 票面利率为 3.85%, 每年付息一次。

#### 19、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	185,711	206,010
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	42,973	41,483
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	98,228	88,958
其他长期职工福利	(4)	66,723	40,061
合计		393,635	376,512

#### (1) 短期薪酬

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2019 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	169,815	274,051	(315,482)	128,384
职工福利费	-	22,485	(22,485)	-
住房公积金	666	26,197	(21,212)	5,651
社会保险费				
医疗保险费	2,284	19,668	(14,830)	7,122
工伤保险费	-	352	(352)	-
生育保险费	-	1,035	(1,035)	-
补充医疗保险	23,440	14,082	-	37,522
工会经费和职工教育经费	9,805	5,695	(8,468)	7,032
商业保险费	-	340	(340)	-
其他	-	591	(591)	-
合计	206,010	364,496	(384,795)	185,711



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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2019 年 6 月 30 日
基本养老保险费	3,194	53,770	(38,385)	18,579
失业保险费	782	2,004	(398)	2,388
企业年金缴费	37,507	22,000	(37,501)	22,006
合计	41,483	77,774	(76,284)	42,973

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	88,958	66,870
计入当期 / 年损益的设定受益成本：		
- 服务成本	7,020	13,086
- 利息成本	1,653	2,810
计入其他综合收益的设定受益成本：		
- 精算利得	2,034	8,790
其他变动：		
- 已支付的福利	(1,437)	(2,598)
期 / 年末余额	98,228	88,958

于 2019 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
折现率	3.75%	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(14,836)	19,100	(13,541)	17,455
员工离职率	(5,164)	5,788	(4,799)	5,386
养老福利年增长率	19,694	(15,462)	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	249,963	299,768	250,052	299,548
应交增值税	113,766	102,166	113,205	102,029
应交其他税费	13,730	23,377	13,639	23,321
合计	377,459	425,311	376,896	424,898

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同		
信用损失准备	61,715	-

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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	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	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(6)	26	(20)	-
- 至第三阶段	(1)	(2)	3	-
本期转回 (附注五、35)	(15,178)	(3,914)	(2,999)	(22,091)
2019 年 6 月 30 日	61,621	70	24	61,715

22、 其他负债

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	1,617,073	176,880
预提费用	342,743	256,687
应付股利	197,734	46,624
递延收益	138,592	123,557
其他	122,725	75,485
合计	2,418,867	679,233

23、 股本

本集团及本行

	2019 年 1 月 1 日	本期发行 人民币普通股	2019 年 6 月 30 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	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 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	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
股本溢价	五、23	2,004,982	1,559,840	-	3,564,822
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
合计		<u>2,133,514</u>	<u>1,559,840</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

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

## 25、其他综合收益

### 本集团

	2018 年 12 月 31 日	会计政策 变更	2019 年 1 月 1 日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2019 年 6 月 30 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)	(2,034)	-	-	-	(2,034)	(12,214)
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	1,408	(224)	315	1,133	366	24,241
- 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	265,960	-	(66,491)	-	199,469	323,040
- 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	265,334	(224)	(66,176)	1,133	197,801	335,067

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

本行

	2018 年 12 月 31 日	会计政策 变更	2019 年 1 月 1 日	本期所得税 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 6 月 30 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)	(2,034)	-	-	(2,034)	(12,214)
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	(860)	(224)	271	(813)	22,976
- 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	265,960	-	(66,491)	199,469	323,040
- 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	263,066	(224)	(66,220)	196,622	333,802

	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

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
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	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	1,653,583	126,526	1,780,109

### 本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
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	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	1,652,247	127,792	1,780,039

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	-
	<hr/>
2019 年 6 月 30 日余额	<u><u>3,224,078</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	-
	<hr/>
2019 年 6 月 30 日余额	<u><u>3,217,826</u></u>

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

## 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	-	235,782
提取一般风险准备	(b)	-	60,965
合计		-	296,747

#### 本行

	注释	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	-	235,782
提取一般风险准备	(b)	-	60,244
合计		-	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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
利息收入来自：				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	2,406,513	2,227,328	2,401,283	2,220,884
- 个人贷款及垫款	1,256,701	582,072	1,245,811	572,646
- 票据贴现	84,102	126,056	84,102	126,054
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	1,316,798	-	1,303,625	-
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	210,520	-	209,082	-
- 持有至到期投资	-	736,713	-	733,409
- 可供出售金融资产	-	453,308	-	453,290
- 应收款项类投资	-	347,330	-	347,330
- 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	155,254	175,400	154,286	174,608
买入返售金融资产	107,691	130,269	107,688	130,215
拆出资金	27,269	33,703	27,269	33,703
存放同业及其他金融机构款项	19,674	31,062	13,311	18,451
合计	5,584,522	4,843,490	5,546,457	4,810,839
利息支出来自：				
吸收存款				
- 公司客户	(682,730)	(641,929)	(680,594)	(640,435)
- 个人客户	(827,944)	(618,792)	(817,820)	(612,044)
已发行债务证券	(1,124,561)	(1,108,779)	(1,124,561)	(1,108,779)
同业及其他金融机构存放款项	(83,336)	(123,325)	(80,223)	(122,019)
卖出回购金融资产款	(70,591)	(88,352)	(70,591)	(88,400)
拆入资金	(3,422)	(1,426)	(3,422)	(1,426)
合计	(2,792,584)	(2,582,603)	(2,777,211)	(2,573,103)
利息净收入	2,791,938	2,260,887	2,769,246	2,237,736

30、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入：				
顾问及咨询费	103,207	88,945	103,207	88,945
代理业务手续费	99,260	162,416	99,260	162,411
贸易融资及担保业务手续费	62,915	91,255	62,915	91,255
银行卡手续费	22,349	19,990	22,342	19,979
结算与清算手续费	8,797	14,258	8,742	14,205
托管及其他受托业务佣金	8,213	3,767	8,213	3,767
其他	9,478	10,283	9,278	10,223
合计	314,219	390,914	313,957	390,785
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(14,978)	(11,530)	(14,948)	(11,499)
银行间交易费	(7,522)	(5,813)	(7,522)	(5,813)
其他	(1,628)	(366)	(1,612)	(360)
合计	(24,128)	(17,709)	(24,082)	(17,672)
手续费及佣金净收入	290,091	373,205	289,875	373,113

### 31、 投资收益

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
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	242,787	150	242,787	150
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	224	-	224	-
- 可供出售金融资产	-	23,153	-	23,153
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	17,690	16,608	17,690	16,608
- 股利收入	1,200	889	2,220	889
合计	261,901	40,800	262,921	40,800

### 32、 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	36,964	-	36,360	-

33、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
员工成本				
- 短期薪酬	364,496	310,085	352,659	300,269
- 离职后福利 – 设定提存计划	77,774	59,114	76,171	57,941
- 离职后福利 – 设定受益计划	8,673	7,948	8,673	7,948
- 其他长期职工福利	32,782	10,020	32,315	9,994
小计	483,725	387,167	469,818	376,152
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	74,314	68,711	72,880	68,176
- 折旧及摊销费用	51,668	59,007	48,530	55,761
小计	125,982	127,718	121,410	123,937
办公及行政费用	214,626	197,709	211,886	194,906
合计	824,333	712,594	803,114	694,995

### 34、 资产减值损失

	附注	本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
拆出资金	五、3	-	(980)	-	(980)
发放贷款和垫款	五、5	-	379,285	-	379,785
可供出售金融资产	五、6.4	-	50,795	-	50,795
应收款项类投资	五、6.6	-	28,606	-	28,606
合计		-	457,706	-	458,206

### 35、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,640	-	9,462	-
拆出资金	五、3	(277)	-	(277)	-
买入返售金融资产	五、4	12,470	-	12,669	-
发放贷款和垫款：	五、5				
- 以摊余成本计量		647,325	-	643,276	-
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		402	-	402	-
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	265,558	-	265,558	-
- 以摊余成本计量	五、6.3	(2,227)	-	(2,541)	-
信贷承诺和财务担保合同					
信用损失准备	五、21	(22,091)	-	(22,091)	-
其他资产	五、12	(439)	-	(439)	-
合计		910,361	-	906,019	-



### 36、 所得税费用

#### (1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
当期所得税	497,761	411,572	497,538	410,992
递延所得税	(173,703)	(115,813)	(171,423)	(115,813)
汇算清缴差异调整	(39,403)	(8,727)	(39,403)	(8,727)
合计	284,655	287,032	286,712	286,452

#### (2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
税前利润		1,617,421	1,490,210	1,620,497	1,483,817
按法定税率计算的所得税		404,355	372,552	405,124	370,954
子公司适用不同税率的影响		206	(639)	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵 扣亏损的影响	(a)	(867)	(80)	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	7,647	5,406	7,604	5,267
非应税收入的影响	(c)	(112,537)	(77,073)	(108,038)	(76,635)
汇算清缴差异调整及其他		(14,149)	(13,134)	(17,978)	(13,134)
所得税费用		284,655	287,032	286,712	286,452

(a) 主要包括本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

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

(c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
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	1,408	-	(860)	-
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	265,960	-	265,960	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	75,972	-	75,972
前期计入其他综合收益当期转入损益	(224)	(10,565)	(224)	(10,565)
减：所得税影响	(66,176)	(16,393)	(66,220)	(16,393)
小计	200,968	49,014	198,656	49,014
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	(2,034)	(4,600)	(2,034)	(4,600)
合计	198,934	44,414	196,622	44,414

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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的合并净利润	1,332,766	1,200,330
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,296,296	4,000,000
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.31	0.30

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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
净利润	1,332,766	1,203,178	1,333,785	1,197,365
加：资产减值损失	-	457,706	-	458,206
信用减值损失	910,361	-	906,019	-
折旧及摊销	51,668	59,007	48,530	55,761
折现回拨	-	(6,123)	-	(6,123)
公允价值变动净收益	(36,964)	-	(36,360)	-
投资收益	(261,901)	(40,800)	(262,921)	(40,800)
处置固定资产和无形资产				
净 (收益) / 损失	(4,371)	125	(4,371)	125
发行债务证券利息支出	1,124,561	1,108,779	1,124,561	1,108,779
递延所得税费用	(173,703)	(115,813)	(171,423)	(115,813)
经营性应收项目的增加	(8,284,023)	(8,824,558)	(8,223,640)	(8,932,556)
经营性应付项目的增加 / (减少)	16,182,743	(2,879,459)	15,974,001	(2,968,267)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>10,841,137</u>	<u>(9,037,958)</u>	<u>10,688,181</u>	<u>(9,243,323)</u>

#### (2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
现金及现金等价物的期末余额	16,939,330	16,796,956	16,918,574	16,518,819
减：现金及现金等价物的期初余额	(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>7,048,784</u>	<u>(4,570,843)</u>	<u>7,372,115</u>	<u>(4,615,950)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
现金	435,629	538,499	419,628	515,729
存放中央银行超额存款准备金款项	9,532,290	5,175,628	9,483,945	5,115,791
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	2,320,111	1,370,033	2,363,701	1,234,503
原到期日不超过 3 个月的拆出资金	-	463,162	-	463,162
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	4,651,300	9,249,634	4,651,300	9,189,634
合计	16,939,330	16,796,956	16,918,574	16,518,819

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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
重要的联营企业	373,114	355,424

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下：

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

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

比亚迪汽车金融于 2016 年 11 月 4 日增资人民币 10 亿元，增资后本集团持股比例为 20%，持股比例不变。截至 2019 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产合计	9,934,917	10,342,870
负债合计	(8,069,346)	(8,565,751)
净资产	1,865,571	1,777,119
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	373,114	355,424
对联营企业投资的账面价值	373,114	355,424
营业收入	192,790	347,239
净利润	88,454	121,426
综合收益总额	88,454	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 2018 年度财务报表附注三、4(2) 中所述控制的定义和附注六、3 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

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

	2019 年 6 月 30 日			
	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	合计
资产管理计划	10,208,903	2,157,346	-	12,366,249
信托计划	-	2,228,700	9,457,170	11,685,870
投资基金	3,723,370	-	-	3,723,370
资产支持证券	1,406,226	1,233,624	-	2,639,850
理财产品	40,604	-	-	40,604
合计	15,379,103	5,619,670	9,457,170	30,455,943

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

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 6 月 30 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 144.46 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：

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，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 446 万元 (自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间：人民币 3,766 万元)。

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 171.59 亿元 (自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间：人民币 170.29 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,370,043	6,469,639
开出信用证	3,143,207	3,364,512
保函	2,063,549	1,983,850
未使用的信用卡额度	1,746,165	1,561,702
合计	13,322,964	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权金额	3,903,620	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	134,195	128,542
1 至 3 年 (含 3 年)	199,325	184,386
3 至 5 年 (含 5 年)	122,218	113,889
5 年以上	77,337	83,010
合计	533,075	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已签约未支付	47,138	77,873
已授权但未订约	38,272	12,157
合计	85,410	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 6 月 30 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 43.12 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 6 月 30 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 740 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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	6,091,587	5,051,943
委托贷款资金	6,091,587	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
理财客户募集资金	14,445,640	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
居间撮合服务业务	7,775,000	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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
向中央银行借款	3,700,000	2,100,000	3,550,000	2,050,000
吸收存款	538,500	365,000	538,500	365,000
卖出回购金融资产款	8,042,750	-	8,042,750	-
合计	12,281,250	2,465,000	12,131,250	2,415,000

#### (1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府	13,935,630	4,333,032	13,755,931	4,263,323
同业存单	1,422,193	-	1,422,193	-
合计	15,357,823	4,333,032	15,178,124	4,263,323

#### (2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	15,357,823	-	15,178,124	-
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	15,357,823	4,333,032	15,178,124	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 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	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
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	8,435	30,425	79,397	-	77	118,334	2.12%
利息支出	(11,244)	(45)	(12,439)	(13,184)	(1,023)	(37,935)	1.36%
手续费及佣金收入	-	11	34,291	1	2	34,305	11.83%
业务及管理费	(1,045)	-	-	-	-	(1,045)	0.13%
于 2019 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
发放贷款和垫款 (注释(1))	-	1,145,972	1,795,264	-	2,564	2,943,800	2.05%
存放同业及其他金融机构款项	761,402	-	-	-	-	761,402	30.08%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,043,101	-	-	1,043,101	1.86%
吸收存款	-	(10,924)	(1,212,696)	(759,423)	(140,175)	(2,123,218)	24.92%
同业及其他金融机构存放款项	(1,025,304)	-	(160)	-	-	(1,025,464)	1.32%
于 2019 年 6 月 30 日的重大表外项目如下：							
保函	-	-	9,933	-	-	9,933	0.48%
由关联方提供担保的贷款余额	-	65,000	4,252,702	-	-	4,317,702	3.94%
委托贷款资金	-	-	496,753	-	-	496,753	8.16%
代客理财资金	-	-	-	-	12,480	12,480	0.09%
居间撮合服务	-	-	35,000	-	-	35,000	0.45%

	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：

	2019 年 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
薪酬及其他福利	10,869	10,729
退休后福利	457	268
合计	<u>11,326</u>	<u>10,997</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 2018 年度财务报表附注三、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：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	200,128	-
同业及其他金融机构存放款项	(9)	(9)
其他负债	(39,864)	(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 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
利息收入	396	135
利息支出	(0)	(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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	213,638	600,000	213,638	600,000
应收利息	-	23,679	-	23,679
吸收存款	(546)	(708)	(546)	(708)
同业及其他金融机构存放款项	(5,058)	(1,014)	(5,058)	(1,014)
应付利息	-	(0)	-	(0)
代客理财业务拆出资金	200,000	200,000	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 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
利息收入	16,892	9,548	16,892	9,548
利息支出	(45)	(35)	(45)	(35)
手续费及佣金收入	1	0	1	0
其他业务收入	244	223	244	223

6、 与年金计划的交易

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



## 十一、分部报告

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

### 公司金融业务

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

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				
	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	1,723,783	428,757	639,398	-	2,791,938
分部间利息净(支出)/收入	(6,840)	508,267	(501,427)	-	-
利息净收入	1,716,943	937,024	137,971	-	2,791,938
手续费及佣金净收入/(支出)	248,841	48,896	(7,646)	-	290,091
其他收益	-	-	-	647	647
投资收益	-	-	244,211	17,690	261,901
公允价值变动损益	-	-	36,964	-	36,964
汇兑净收益	2,914	1,997	792	-	5,703
其他业务收入	-	-	-	517	517
资产处置收益	-	-	-	4,371	4,371
营业收入合计	1,968,698	987,917	412,292	23,225	3,392,132
税金及附加	(21,866)	(10,479)	(2,455)	-	(34,800)
业务及管理费	(473,502)	(305,975)	(44,856)	-	(824,333)
信用减值损失	(437,408)	(181,718)	(291,235)	-	(910,361)
其他业务支出	-	-	-	(4,611)	(4,611)
营业支出合计	(932,776)	(498,172)	(338,546)	(4,611)	(1,774,105)
营业利润	1,035,922	489,745	73,746	18,614	1,618,027
营业外收支净额	-	-	-	(606)	(606)
利润总额	1,035,922	489,745	73,746	18,008	1,617,421
总资产	90,110,446	43,000,550	120,966,788	3,049,086	257,126,870
总负债	(99,150,644)	(65,877,667)	(66,282,828)	(3,189,961)	(234,501,100)
其他分部信息：					
信贷承诺	11,576,799	1,746,165	-	-	13,322,964
折旧及摊销	28,050	20,044	3,574	-	51,668
资本性支出	19,158	13,691	2,441	-	35,290

经营分部利润、资产及负债

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	1,585,396	(36,720)	712,211	-	2,260,887
分部间利息净 (支出) / 收入	(30,746)	534,829	(504,083)	-	-
利息净收入	1,554,650	498,109	208,128	-	2,260,887
手续费及佣金净收入 / (支出)	302,046	75,534	(4,375)	-	373,205
其他收益	-	-	-	348	348
投资收益	-	-	24,192	16,608	40,800
汇兑净收益 / (损失)	323	1,936	(3,409)	-	(1,150)
其他业务收入	-	-	-	1,639	1,639
资产处置损失	-	-	-	(125)	(125)
营业收入合计	1,857,019	575,579	224,536	18,470	2,675,604
税金及附加	(22,370)	(5,162)	(989)	-	(28,521)
业务及管理费	(403,117)	(267,054)	(42,423)	-	(712,594)
资产减值损失	(356,265)	(23,021)	(78,420)	-	(457,706)
其他业务支出	-	-	-	(3,736)	(3,736)
营业支出合计	(781,752)	(295,237)	(121,832)	(3,736)	(1,202,557)
营业利润	1,075,267	280,342	102,704	14,734	1,473,047
营业外收支净额	4,500	-	-	12,663	17,163
利润总额	1,079,767	280,342	102,704	27,397	1,490,210
总资产	88,546,329	27,610,232	119,905,333	2,460,847	238,522,741
总负债	(98,025,997)	(55,701,003)	(64,502,469)	(1,530,620)	(219,760,089)
其他分部信息:					
信贷承诺	7,860,631	1,300,373	-	-	9,161,004
折旧及摊销	30,617	24,214	4,176	-	59,007
资本性支出	10,173	8,045	1,387	-	19,605

## 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的对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

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

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

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

### 信贷业务

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

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

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

### 贷款风险分类

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

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

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

### 资金业务

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

### 预期信用损失计量

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

### 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

### 信用风险显著增加的定义

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

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

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

### 预期信用损失计量的参数

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

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

### 前瞻性信息

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

本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

#### (1) 最大信用风险敞口

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



(2) 金融资产信贷质量分布分析

于 2019 年 6 月 30 日，本集团金融资产信贷质量分析如下：

	2019 年 6 月 30 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	27,321,509	-	-	27,321,509	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,542,144	-	-	2,542,144	10,716	-	-	10,716
拆出资金	413,867	-	18,575	432,442	520	-	18,575	19,095
买入返售金融资产	4,653,009	-	-	4,653,009	13,488	-	-	13,488
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	89,327,629	3,272,138	1,445,152	94,044,919	2,570,652	367,349	996,022	3,934,023
- 个人贷款和垫款	42,803,184	242,036	288,365	43,333,585	83,237	25,631	219,158	328,026
- 票据贴现	5,985,398	-	-	5,985,398	5,460	-	-	5,460
金融投资	56,491,372	37,148	200,000	56,728,520	296,109	8,691	200,000	504,800
其他金融资产	-	-	-	839,219	-	-	-	19,366
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	577,621	-	-	577,621	402	-	-	402
金融投资	6,424,581	1,034,931	-	7,459,512	75,157	355,163	-	430,320
合计	236,540,314	4,586,253	1,952,092	243,917,878	3,055,741	756,834	1,433,755	5,265,696
信贷承诺	13,312,822	8,261	1,881	13,322,964	61,621	70	24	61,715

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

(3) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款信贷质量分布分析如下：

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

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

(b) 此余额为按组合方式评估计提的贷款损失准备。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团	
	2019 年 6 月 30 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	6,226,362	1,498,248
- 无评级	1,362,050	2,314,339
应计利息	20,608	-
减：减值准备 (附注五、13)	(24,724)	-
小计	7,584,296	3,812,587
合计	7,584,296	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：

	本集团	
	2019 年 6 月 30 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)	-	1,037,000
减：减值准备 (附注五、13)	-	(148,706)
小计	-	888,294
未逾期未发生信用减值 /		
未逾期未减值		
- AAA 级	4,949,860	7,690,667
- AA-至 AA+级	2,534,858	868,184
- 无评级	67,279,167	67,956,534
应计利息	871,480	-
减：减值准备 (附注五、13)	(304,800)	(118,956)
小计	75,330,565	76,396,429
合计	75,330,565	77,284,723

(6) 金融资产信用风险集中度

*地域集中度*

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

*行业集中度*

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5。

## 2、 市场风险

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

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

### (1) 交易账户风险价值

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

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

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

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

于报告期内，本集团交易账户的风险价值分析如下：

	于资产 负债表日	本期 / 年平均值	本期 / 年最大值	本期 / 年最小值
2019 年 6 月 30 日	848	977	1,275	821
2018 年 12 月 31 日	1,522	3,106	5,364	1,522

## (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，来源于银行生息资产、付息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：优化生息资产和付息负债的业务到期日或重定价日的时间差；及
- 限额管理：优化生息资产和付息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6月30日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	554,199	27,202,939	-	-	-	27,757,138
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	18,742	2,574,518	351,515	-	-	2,944,775
买入返售金融资产	1,704	4,637,817	-	-	-	4,639,521
发放贷款和垫款 (注释 i)	376,123	22,602,618	102,080,864	2,963,959	11,650,450	139,674,014
金融投资 (注释 ii)	4,597,623	4,995,912	11,989,467	39,373,684	18,105,649	79,062,335
其他金融资产	819,853	-	-	-	-	819,853
金融资产合计	6,368,244	62,013,804	114,421,846	42,337,643	29,756,099	254,897,636
金融负债						
向中央银行借款	(1,755)	(3,050,000)	(870,000)	-	-	(3,921,755)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(70,445)	(196,147)	(4,024,331)	-	-	(4,290,923)
卖出回购金融资产款	(2,649)	(8,042,750)	-	-	-	(8,045,399)
吸收存款	(2,769,978)	(91,731,185)	(24,214,677)	(46,250,756)	-	(164,966,596)
已发行债务证券	(18,263)	(13,219,223)	(32,791,974)	(1,999,449)	(1,995,842)	(50,024,751)
其他金融负债	(1,621,816)	-	-	-	-	(1,621,816)
金融负债合计	(4,484,906)	(116,239,305)	(61,900,982)	(48,250,205)	(1,995,842)	(232,871,240)
净额	1,883,338	(54,225,501)	52,520,864	(5,912,562)	27,760,257	22,026,396



	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 6 月 30 日余额为人民币 13.16 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 6 月 30 日已逾期且全额计提减值准备的金融投资本金人民币 2 亿元 (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 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	202,018	466,212
下降 100 基点	(202,018)	(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、发放外汇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6月30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	27,749,216	3,864	4,058	27,757,138
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,808,801	125,873	10,101	2,944,775
买入返售金融资产	4,639,521	-	-	4,639,521
发放贷款和垫款	139,501,849	172,165	-	139,674,014
金融投资	77,850,457	1,211,878	-	79,062,335
其他金融资产	819,853	-	-	819,853
金融资产合计	253,369,697	1,513,780	14,159	254,897,636
金融负债				
向中央银行借款	(3,921,755)	-	-	(3,921,755)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(3,090,333)	(1,200,590)	-	(4,290,923)
卖出回购金融资产	(8,045,399)	-	-	(8,045,399)
吸收存款	(164,906,602)	(56,858)	(3,136)	(164,966,596)
已发行债务证券	(50,024,751)	-	-	(50,024,751)
其他金融负债	(1,621,816)	-	-	(1,621,816)
金融负债合计	(231,610,656)	(1,257,448)	(3,136)	(232,871,240)
净额	21,759,041	256,332	11,023	22,026,396
信贷承诺	13,205,757	117,207	-	13,322,964

	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	26,135,174	3,535	4,344	26,143,053
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,718,301	289,873	9,813	3,017,987
买入返售金融资产	794,600	-	-	794,600
发放贷款和垫款	129,084,351	164,676	-	129,249,027
金融投资	80,328,944	617,688	-	80,946,632
其他金融资产	1,288,996	2,490	-	1,291,486
金融资产合计	<u>240,350,366</u>	<u>1,078,262</u>	<u>14,157</u>	<u>241,442,785</u>
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	<u>(221,365,179)</u>	<u>(828,669)</u>	<u>(2,925)</u>	<u>(222,196,773)</u>
净额	<u>18,985,187</u>	<u>249,593</u>	<u>11,232</u>	<u>19,246,012</u>
信贷承诺	<u>13,015,191</u>	<u>364,512</u>	<u>-</u>	<u>13,379,703</u>

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 1 月 1 日	2018 年 1 月 1 日
	至 2019 年	至 2018 年
	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,005	915
对人民币贬值 100 基点	(2,005)	(915)

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6月30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	17,779,450	9,977,688	-	-	-	-	-	27,757,138
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,311,853	-	249,010	30,377	353,535	-	-	2,944,775
买入返售金融资产	-	-	4,639,521	-	-	-	-	4,639,521
发放贷款和垫款	-	1,315,705	6,350,036	11,643,691	50,919,722	53,878,752	15,566,108	139,674,014
金融投资	3,731,770	-	227,554	3,759,194	12,776,436	37,860,787	20,706,594	79,062,335
其他金融资产	104,542	5,199	710,112	-	-	-	-	819,853
金融资产合计	23,927,615	11,298,592	12,176,233	15,433,262	64,049,693	91,739,539	36,272,702	254,897,636
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(3,001,183)	(50,024)	(870,548)	-	-	(3,921,755)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(21,432)	-	-	(175,285)	(4,094,206)	-	-	(4,290,923)
卖出回购金融资产款	-	-	(8,045,399)	-	-	-	-	(8,045,399)
吸收存款	(82,173,291)	-	(3,751,341)	(6,125,434)	(24,996,577)	(47,919,953)	-	(164,966,596)
已发行债务证券	-	-	(4,032,123)	(9,187,099)	(32,810,238)	(1,999,449)	(1,995,842)	(50,024,751)
其他金融负债	(4,743)	-	(1,617,073)	-	-	-	-	(1,621,816)
金融负债合计	(82,199,466)	-	(20,447,119)	(15,537,842)	(62,771,569)	(49,919,402)	(1,995,842)	(232,871,240)
净额	(58,271,851)	11,298,592	(8,270,886)	(104,580)	1,278,124	41,820,137	34,276,860	22,026,396

	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6月30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	27,757,138	27,757,138	27,757,138	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,944,775	2,959,060	2,311,853	249,236	30,659	367,312	-	-
买入返售金融资产	4,639,521	4,639,949	-	4,639,949	-	-	-	-
发放贷款和垫款	139,674,014	158,673,836	1,315,705	6,751,030	12,685,432	54,319,061	60,888,625	22,713,983
金融投资	79,062,335	86,033,231	3,731,770	233,928	4,258,553	14,274,740	43,422,137	20,112,103
其他金融资产	819,853	819,853	109,741	710,112	-	-	-	-
金融资产合计	254,897,636	280,883,067	35,226,207	12,584,255	16,974,644	68,961,113	104,310,762	42,826,086
金融负债								
向中央银行借款	(3,921,755)	(3,933,764)	-	(3,002,071)	(55,682)	(876,011)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,290,923)	(4,340,272)	(21,432)	-	(176,391)	(4,142,449)	-	-
卖出回购金融资产款	(8,045,399)	(8,046,202)	-	(8,046,202)	-	-	-	-
吸收存款	(164,966,596)	(168,412,417)	(82,173,291)	(3,887,611)	(6,385,850)	(25,969,252)	(49,996,413)	-
已发行债务证券	(50,024,751)	(51,563,852)	-	(4,040,000)	(9,240,000)	(33,597,000)	(2,579,866)	(2,106,986)
其他金融负债	(1,621,816)	(1,621,816)	(4,743)	(1,617,073)	-	-	-	-
金融负债合计	(232,871,240)	(237,918,323)	(82,199,466)	(20,592,957)	(15,857,923)	(64,584,712)	(52,576,279)	(2,106,986)
净额	22,026,396	42,964,744	(46,973,259)	(8,008,702)	1,116,721	4,376,401	51,734,483	40,719,100
信贷承诺	13,322,964	13,322,964	4,991,998	1,528,051	1,546,905	4,640,857	615,153	-

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

### 十三、资本管理

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

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

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

本集团管理层根据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 6 月 30 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。本期 / 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 6 月 30 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		1,780,109	1,780,109
一般风险准备		3,224,078	3,224,078
未分配利润		9,106,061	8,861,807
少数股东资本可计入部分		23,604	20,584
其他	(1)	335,067	(47,835)
总核心一级资本		22,606,907	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		(20,193)	(10,080)
核心一级资本净额		22,586,714	19,962,367
其他一级资本	(2)	3,058	2,277
一级资本净额		22,589,772	19,964,644
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,995,842	1,995,497
超额贷款损失准备		2,034,892	1,858,618
少数股东资本可计入部分		6,442	5,078
总资本净额		26,626,948	23,823,837
信用风险加权资产		164,826,257	157,270,409
市场风险加权资产		782,380	1,264,699
操作风险加权资产		9,626,672	9,626,672
风险加权资产总额		175,235,309	168,161,780
核心一级资本充足率		12.89%	11.87%
一级资本充足率		12.89%	11.87%
资本充足率		15.19%	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 6 月 30 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	577,621	577,621
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	-	428,649	11,227,084	11,655,733
- 权益工具	3,723,370	-	-	3,723,370
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	-	3,039,204	4,411,908	7,451,112
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	3,723,370	3,467,853	16,225,013	23,416,236

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

(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 6 月 30 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	577,621	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.0%, 3.1%]
债务工具	15,638,992	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.3%, 8.0%]
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：

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间

	<u>期初余额</u>	<u>本期利得或损失总额</u>		<u>购买和结算</u>		<u>期末余额</u>	<u>期末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失</u>
		<u>计入损益</u>	<u>计入其他 综合收益</u>	<u>购买</u>	<u>结算</u>		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产							
- 债务工具	10,704,894	197,100	-	1,530,000	(1,204,910)	11,227,084	2,191
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	-	2,326	3,139	572,156	-	577,621	(402)
- 债务工具	5,403,550	(130,528)	265,713	-	(1,126,827)	4,411,908	(266,335)
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400	-
合计	<u>16,116,844</u>	<u>68,898</u>	<u>268,852</u>	<u>2,102,156</u>	<u>(2,331,737)</u>	<u>16,225,013</u>	<u>(264,546)</u>

2018 年

	<u>年初余额</u>	<u>本年利得或损失总额</u>		<u>购买和结算</u>		<u>年末余额</u>	<u>年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失</u>
		<u>计入损益</u>	<u>计入其他 综合收益</u>	<u>购买</u>	<u>结算</u>		
可供出售金融资产							
- 债务工具	16,228,836	719,592	-	5,350,000	(5,526,386)	16,772,042	(50,795)
- 权益工具	1,610	10,659	-	-	(12,269)	-	-
合计	<u>16,230,446</u>	<u>730,251</u>	<u>-</u>	<u>5,350,000</u>	<u>(5,538,655)</u>	<u>16,772,042</u>	<u>(50,795)</u>

注： 上述本集团于报告期内确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2019 年 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
本期计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	138,534	401,091
- 投资收益	194,910	10,433
合计	333,444	411,524
本期计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净收益	2,191	-
- 信用减值损失	(266,737)	-
- 资产减值损失	-	(50,795)
合计	(264,546)	(50,795)
本期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	2,115	-
- 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	266,737	-
合计	268,852	-

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 6 月 30 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	-	47,000,121	9,807,921	56,808,042	56,223,720
金融负债					
已发行债务证券	-	(50,055,283)	-	(50,055,283)	(50,024,751)
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。

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：

		2019 年 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
	注释		
固定资产处置净收益 / (损失)		4,371	(125)
政府补助和奖励		647	348
罚款支出		(320)	(250)
睡眠户返还支出		(247)	(328)
其他损益		(35)	1,403
捐赠支出		(4)	(11)
股票处置收益		-	10,424
抵债资产处置净收益		-	16,350
非经常损益净额	(1)	4,412	27,811
以上有关项目对税务的影响	(2)	(1,168)	(6,983)
合计		3,244	20,828
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		3,178	20,682
影响少数股东净利润的非经常性损益		66	146

注释：

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益 / (损失)、投资收益、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 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
期末普通股加权平均数	4,444,444	4,000,000
调整后期末普通股加权平均数	4,296,296	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	1,332,766	1,200,330
- 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)	0.31	0.30
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	1,329,588	1,179,648
- 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)	0.31	0.29

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 6 月 30 日及 2018 年 6 月 30 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 1 月 1 日 至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日 至 2018 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的年末净资产	22,583,303	18,721,172
归属于母公司普通股股东的加权净资产	21,762,135	18,209,926
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,332,766	1,200,330
- 加权平均净资产收益率	6.12%	6.59%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,329,588	1,179,648
- 加权平均净资产收益率	6.11%	6.48%

### 4、 杠杆率信息

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

### 5、 监管资本

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