

西安银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2103461 号

西安银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司(以下简称“贵行”或“西安银行”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价与发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。 • 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

三、关键审计事项 (续)

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

三、关键审计事项 (续)

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<p>对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none">• 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源信息。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2020 年 12 月 31 日发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备计算的准确性。• 评价在财务报表中发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

三、关键审计事项 (续)

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

三、关键审计事项 (续)

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具采用了相关的估值模型，这也涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价西安银行与估值、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 在选取样本的基础上，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具的估值。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较，以及利用我们的估值专家的工作通过建立估值模型进行重估。• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

陈思杰 (项目合伙人)



中国 北京

金睿



日期：2021 年 4 月 29 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	24,628,013	24,971,742	24,440,026	24,770,027
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,059,052	2,461,118	1,754,303	2,200,780
拆出资金	五、3	1,152,073	665,759	1,152,073	665,759
买入返售金融资产	五、4	7,884,210	2,026,258	7,884,210	2,026,258
发放贷款和垫款	五、5	167,069,123	148,769,253	166,294,691	148,154,763
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		9,965,005	15,213,360	9,965,005	15,171,837
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		4,191,868	5,734,175	4,015,022	5,606,527
- 以摊余成本计量的金融投资		85,591,095	75,459,523	84,706,721	74,742,808
长期股权投资	五、7	405,249	382,349	465,217	422,317
固定资产	五、8	363,214	386,420	347,274	369,482
在建工程	五、9	16,840	23,317	16,840	23,317
无形资产	五、10	86,110	70,777	85,538	70,777
递延所得税资产	五、11	1,898,812	1,326,819	1,895,683	1,324,692
其他资产	五、12	1,080,927	791,852	1,060,518	779,668
资产总计		<u>306,391,591</u>	<u>278,282,722</u>	<u>304,083,121</u>	<u>276,329,012</u>

刊载于第 15 页至第 144 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)
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

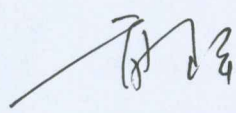
	附注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		6,550,291	420,255	6,066,904	-
同业及其他金融机构存放款项	五、14	2,129,137	1,224,703	2,159,312	1,264,905
拆入资金	五、15	1,626,919	940,575	1,626,919	940,575
卖出回购金融资产款	五、16	5,996,686	3,991,885	5,996,686	3,991,885
吸收存款	五、17	211,729,542	172,823,673	209,925,560	171,296,428
已发行债务证券	五、18	50,025,113	73,001,983	50,025,113	73,001,983
应付职工薪酬	五、19	558,144	480,960	555,823	479,460
应交税费	五、20	539,376	485,720	538,599	485,387
预计负债	五、21	245,538	122,945	245,538	122,945
其他负债	五、22	1,367,321	1,122,447	1,381,706	1,134,669
负债合计		<u>280,768,067</u>	<u>254,615,146</u>	<u>278,522,160</u>	<u>252,718,237</u>

刊载于第 15 页至第 144 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

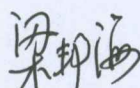
西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、23	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、24	3,690,747	3,693,544	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、25	43,446	29,699	45,134	26,972
盈余公积	五、26	2,322,766	2,047,341	2,322,696	2,047,271
一般风险准备	五、27	3,932,842	3,413,386	3,924,845	3,405,627
未分配利润		11,131,141	9,991,745	11,130,488	9,993,107
归属于本行股东权益合计		25,565,386	23,620,159	25,560,961	23,610,775
少数股东权益		58,138	47,417	-	-
股东权益合计		25,623,524	23,667,576	25,560,961	23,610,775
负债和股东权益总计		306,391,591	278,282,722	304,083,121	276,329,012

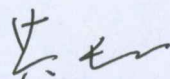
此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:



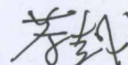
郭军
董事长



梁邦海
行长



黄长松
副行长(主管财务)



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第15页至第144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
2020年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
利息收入		13,154,499	11,564,006	13,060,061	11,483,316
利息支出		(6,947,158)	(5,910,362)	(6,905,559)	(5,877,075)
利息净收入	五、29	6,207,341	5,653,644	6,154,502	5,606,241
手续费及佣金收入		645,016	599,745	644,605	599,343
手续费及佣金支出		(49,367)	(50,666)	(49,281)	(50,577)
手续费及佣金净收入	五、30	595,649	549,079	595,324	548,766
其他收益		17,608	5,821	16,998	5,361
投资收益	五、31	518,627	602,620	518,030	603,640
公允价值变动净(损失)/收益	五、32	(180,187)	18,213	(178,663)	16,690
汇兑净(损失)/收益		(21,965)	10,374	(21,965)	10,374
其他业务收入		887	754	887	754
资产处置净(损失)/收益		(77)	4,794	(61)	4,280
营业收入		7,137,883	6,845,299	7,085,052	6,796,106
税金及附加		(89,432)	(75,471)	(89,139)	(75,175)
业务及管理费	五、33	(1,800,483)	(1,747,270)	(1,757,947)	(1,704,242)
信用减值损失	五、34	(2,154,527)	(1,824,181)	(2,149,288)	(1,823,549)
其他业务支出		(7,286)	(10,271)	(6,959)	(10,061)
营业支出		(4,051,728)	(3,657,193)	(4,003,333)	(3,613,027)
营业利润		3,086,155	3,188,106	3,081,719	3,183,079

刊载于第 15 页至第 144 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)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
营业利润		3,086,155	3,188,106	3,081,719	3,183,079
加: 营业外收入		888	6,068	887	5,725
减: 营业外支出		(12,757)	(3,510)	(12,714)	(2,299)
利润总额		3,074,286	3,190,664	3,069,892	3,186,505
减: 所得税费用	五、35	(314,888)	(512,128)	(315,646)	(514,185)
净利润		2,759,398	2,678,536	2,754,246	2,672,320
归属于本行股东的净利润		2,756,499	2,674,990	2,754,246	2,672,320
少数股东损益		2,899	3,546	-	-
其他综合收益的税后净额	五、36				
(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		858	(8,784)	858	(8,784)

刊载于第 15 页至第 144 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

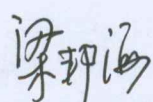
西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额(续)				
(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	(55,300)	(256,093)	(46,645)	(261,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	63,949	159,847	63,949	159,847
综合收益总额	2,768,905	2,573,506	2,772,408	2,562,112
归属于本行股东的				
综合收益总额	2,770,246	2,567,423		
归属于少数股东的				
综合收益总额	(1,341)	6,083		
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.62	0.61		

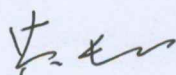
此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:



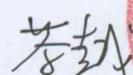
郭军
董事长



梁邦海
行长



黄长松
副行长(主管财务)



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第15页至第144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
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	-	2,421,457	-	2,503,372
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	51,200	-	16,200	-
向中央银行借款净增加额	6,126,643	-	6,063,545	-
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	904,114	-	894,138	-
拆入资金净增加额	682,321	882,589	682,321	882,589
卖出回购金融资产款 净增加额	2,006,400	3,990,100	2,006,400	3,990,100
吸收存款净增加额	37,610,075	13,758,648	37,341,716	13,701,586
收取利息、手续费及佣金 的现金	14,213,182	12,275,717	14,125,648	12,199,878
收到其他与经营活动有关 的现金	20,324	162,795	19,713	167,092
经营活动现金流入小计	61,614,259	33,491,306	61,149,681	33,444,617

刊载于第 15 页至第 144 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)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项净增加额	(553,076)	-	(558,802)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(172,416)	-	(264,416)
拆出资金净增加额	(478,492)	(100,000)	(478,492)	(100,000)
发放贷款和垫款净增加额	(19,719,903)	(20,602,251)	(19,555,423)	(20,445,469)
向中央银行借款净减少额	-	(1,900,000)	-	(2,050,000)
同业及其他金融机构存放款 项净减少额	-	(2,589,979)	-	(2,549,979)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(3,827,877)	(3,113,397)	(3,794,655)	(3,090,589)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(901,324)	(869,869)	(876,556)	(843,809)
支付的各项税费	(1,511,419)	(1,313,623)	(1,510,290)	(1,312,358)
支付其他与经营活动有关 的现金	(1,103,741)	(859,140)	(1,086,231)	(848,167)
经营活动现金流出小计	<u>(28,095,832)</u>	<u>(31,520,675)</u>	<u>(27,860,449)</u>	<u>(31,504,787)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、38(1) <u>33,518,427</u>	<u>1,970,631</u>	<u>33,289,232</u>	<u>1,939,830</u>

刊载于第 15 页至第 144 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)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	28,670,273	31,014,831	28,419,611	30,657,231
取得投资收益收到的现金	499,731	574,795	498,369	574,795
取得的现金股利	1,440	1,200	2,205	2,220
处置固定资产和无形资产 收回的现金	178	6,807	171	4,716
投资活动现金流入小计	<u>29,171,622</u>	<u>31,597,633</u>	<u>28,920,356</u>	<u>31,238,962</u>
投资支付的现金	(32,284,170)	(45,909,439)	(31,854,147)	(45,346,725)
向子公司增资支付的现金	-	-	(20,000)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(81,190)	(67,558)	(74,145)	(65,333)
投资活动现金流出小计	<u>(32,365,360)</u>	<u>(45,976,997)</u>	<u>(31,948,292)</u>	<u>(45,412,058)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(3,193,738)</u>	<u>(14,379,364)</u>	<u>(3,027,936)</u>	<u>(14,173,096)</u>

刊载于第 15 页至第 144 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

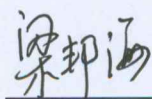
西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
三、筹资活动现金流量:				
吸收投资收到的现金	10,000	2,004,284	-	2,004,284
发行债务证券收到的现金	53,669,880	83,443,081	53,669,880	83,443,081
筹资活动现金流入小计	53,679,880	85,447,365	53,669,880	85,447,365
偿还债务证券本金支付的				
现金	(78,310,000)	(69,860,000)	(78,310,000)	(69,860,000)
分配股利或偿付利息支付的				
现金	(1,076,379)	(822,407)	(1,075,644)	(821,427)
筹资活动现金流出小计	(79,386,379)	(70,682,407)	(79,385,644)	(70,681,427)
筹资活动(使用)/产生的				
现金流量净额	(25,706,499)	14,764,958	(25,715,764)	14,765,938
四、现金及现金等价物净增加额	五、38(2)	4,618,190	2,356,225	4,545,532
加: 年初现金及现金等价物				
余额		12,246,771	9,890,546	12,079,131
五、年末现金及现金等价物余额	五、38(3)	16,864,961	12,246,771	16,624,663

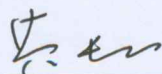
此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:



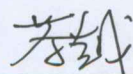
郭军
董事长



梁邦海
行长



黄长松
副行长(主管财务)



蔡越
计划财务部负责人



刊载于第15页至第144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

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020年1月1日余额	4,444,444	3,693,544	29,699	2,047,341	3,413,386	9,991,745	23,620,159	47,417	23,667,576
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	13,747	-	-	2,756,499	2,770,246	(1,341)	2,768,905
(二) 股东投入资本									
1. 增资非全资子公司	-	(2,797)	-	-	-	-	(2,797)	2,797	-
2. 少数股东投入	-	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	275,425	-	(275,425)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	519,456	(519,456)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(822,222)	(822,222)	(735)	(822,957)
三、2020年12月31日余额	4,444,444	3,690,747	43,446	2,322,766	3,932,842	11,131,141	25,565,386	58,138	25,623,524

刊载于第 15 页至第 144 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)

2019年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:

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



刊载于第15页至第144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

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	26,972	2,047,271	3,405,627	9,993,107	23,610,775
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	18,162	-	-	2,754,246	2,772,408
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	-	275,425	-	(275,425)	-
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	-	519,218	(519,218)	-
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(822,222)	(822,222)
三、2020年12月31日余额		4,444,444	3,693,354	45,134	2,322,696	3,924,845	11,130,488	25,560,961

刊载于第 15 页至第 144 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)

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:

郭军 梁邦海 蔡越
董事长 行长 计划财务部负责人



刊载于第15页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则, 自 2020 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》(参见附注三、27)。

本集团尚未执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2020 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。

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

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

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

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

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

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

合并取得子公司

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

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

(3) 少数股东权益变动

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

5、 现金及现金等价物的确定标准

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

6、 外币业务和外币报表折算

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

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

7、 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 财务担保负债

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

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

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

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

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

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

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：

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

(7) 金融资产的核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

8、 买入返售和卖出回购金融资产款

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

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

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

9、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

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

- 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

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

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

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

10、 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

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

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

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

11、 经营租赁租入资产

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

12、 无形资产

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

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

各项无形资产的摊销年限为：

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

13、 抵债资产

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

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

14、 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

15、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

16、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

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

(4) 辞退福利

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

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

17、 预计负债

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

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

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

18、 信贷承诺和财务担保合同

信贷承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。信贷承诺根据预期信用损失模型计提损失准备，并计入预计负债。

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。只有在债务人根据财务担保合同条款违约的情况下，本集团才需赔付款项，其预期信用损失准备为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减本集团预期向债务人或第三方收取的金额之差的现值。

19、 受托业务

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

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

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

居间撮合服务是指本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。对于居间撮合服务，由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担居间撮合服务产生的相关违约风险，因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

20、 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

(1) 利息收入

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

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

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一段时间内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

22、 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23、股利分配

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

24、关联方

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

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

25、分部报告

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

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

26、 主要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价，这些估计和假设会对会计政策的应用及本集团财务报表项目的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三的公司贷款及垫款和纳入预期信用损失评估的金融投资的现金流量及折现率。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、1 信用风险。

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现法进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(3) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以判断是否对该等结构化主体具有控制。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权力、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(4) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据当前税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(5) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

27、 主要会计政策的变更

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2020 年生效且与本集团的经营相关：

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(以下简称“新收入准则”)；
- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)；及
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》 (“财会 [2020] 10 号”)。

采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

新收入准则

该准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。准则以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位 (包括母公司和子公司) 的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对新冠肺炎相关租金减让的会计处理进行了规范。财会 [2020] 10 号规定对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。选择采用简化方法的，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，本集团对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让按照该规定进行调整。采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司（以下简称“洛南阳光村镇银行”）及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司（以下简称“高陵阳光村镇银行”）根据《中共中央国务院关于深入实施西部大开发战略的若干意见》（中发 [2010] 10 号）、国家发展改革委员会《产业结构调整指南目录（2011 版）》（中华人民共和国国家发展和改革委员会令 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	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金		554,574	497,472	540,790	486,016
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,689,858	16,075,436	16,582,905	15,962,757
- 超额存款准备金	(2)	7,235,694	8,189,562	7,168,504	8,112,055
- 财政性存款		139,071	200,417	139,071	200,417
小计		24,064,623	24,465,415	23,890,480	24,275,229
应计利息		8,816	8,855	8,756	8,782
合计		24,628,013	24,971,742	24,440,026	24,770,027

- (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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
人民币存款缴存比率	6.0% - 8.0%	7.5% - 9.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内				
- 商业银行	932,094	1,315,807	627,770	1,057,130
- 非银行金融机构	385,326	390,809	385,326	390,809
中国境外				
- 商业银行	752,073	764,571	752,073	764,571
小计	2,069,493	2,471,187	1,765,169	2,212,510
应计利息	1,869	3,234	996	1,236
减：减值准备(附注五、13)	(12,310)	(13,303)	(11,862)	(12,966)
合计	2,059,052	2,461,118	1,754,303	2,200,780

(2) 于资产负债表日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均为第一阶段，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
	12月31日	12月31日
中国境内		
- 非银行金融机构	1,197,067	718,575
应计利息	13,834	4,431
减：减值准备 (附注五、13)	(58,828)	(57,247)
合计	1,152,073	665,759

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	416	38,256	18,575	57,247
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回) (附注五、34)	737	2,152	(1,308)	1,581
2020年12月31日	1,153	40,408	17,267	58,828

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	797	-	18,575	19,372
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提(附注五、34)	(381)	38,256	-	37,875
2019年12月31日	416	38,256	18,575	57,247

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内		
- 商业银行	7,894,200	1,933,750
- 非银行金融机构	-	95,000
小计	7,894,200	2,028,750
应计利息	268	95
减：减值准备(附注五、13)	(10,258)	(2,587)
合计	7,884,210	2,026,258

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券		
-中国政府	3,500,000	-
-政策性银行	1,788,000	1,650,750
同业存单	2,606,200	378,000
	7,894,200	2,028,750
小计		
	7,894,200	2,028,750
应计利息	268	95
减：减值准备 (附注五、13)	(10,258)	(2,587)
	7,884,210	2,026,258
合计	7,884,210	2,026,258

(3) 于资产负债表日，本集团及本行买入返售金融资产均为第一阶段，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

5、 发放贷款和垫款

(1) 按分类和性质分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	92,673,351	87,033,981	92,491,236	86,875,662
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	35,754,132	29,757,841	35,611,838	29,681,670
- 个人房产按揭贷款	23,831,290	17,929,591	23,577,322	17,683,024
- 个人经营性贷款	7,175,232	6,142,681	6,961,440	5,990,192
- 信用卡	804,633	745,847	804,633	745,847
个人贷款和垫款	67,565,287	54,575,960	66,955,233	54,100,733
票据贴现	1,479,591	11,069,858	1,478,295	11,066,612
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
票据贴现	10,253,569	352,037	10,253,569	352,037
小计	171,971,798	153,031,836	171,178,333	152,395,044
应计利息	572,788	472,560	571,348	471,402
减：减值准备 (附注五、13)	(5,475,463)	(4,735,143)	(5,454,990)	(4,711,683)
净额	167,069,123	148,769,253	166,294,691	148,154,763

(a) 于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于中央银行再贴现业务的质押，详见附注九、1。

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	46,129,295	41,164,600	45,928,863	41,080,559
保证贷款	49,851,740	43,633,220	49,669,898	43,475,743
抵押贷款	50,241,731	46,179,556	49,911,092	45,871,196
质押贷款	25,749,032	22,054,460	25,668,480	21,967,546
小计	171,971,798	153,031,836	171,178,333	152,395,044
应计利息	572,788	472,560	571,348	471,402
减：减值准备(附注五、13)	(5,475,463)	(4,735,143)	(5,454,990)	(4,711,683)
净额	167,069,123	148,769,253	166,294,691	148,154,763

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2019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	20,399,352	11.86%	16,832,087	11.01%	20,399,352	11.92%	16,832,087	11.04%
- 房地产业	12,977,678	7.55%	16,518,085	10.79%	12,968,077	7.58%	16,512,485	10.84%
- 租赁和商务服务业	10,367,176	6.03%	10,709,811	7.00%	10,363,176	6.05%	10,709,811	7.03%
- 建筑业	10,366,251	6.03%	8,274,198	5.41%	10,346,403	6.04%	8,256,098	5.42%
- 制造业	9,525,073	5.54%	9,476,744	6.19%	9,507,723	5.55%	9,462,894	6.21%
- 批发和零售业	8,861,344	5.15%	9,737,589	6.37%	8,846,294	5.17%	9,720,190	6.37%
- 金融业	5,407,349	3.14%	1,172,016	0.77%	5,407,349	3.16%	1,172,016	0.77%
- 交通运输、仓储和邮政业	4,156,174	2.42%	3,906,514	2.55%	4,148,274	2.42%	3,901,114	2.56%
- 采矿业	4,021,896	2.34%	4,288,388	2.80%	3,995,216	2.33%	4,259,788	2.80%
- 文化、体育和娱乐业	1,973,550	1.15%	1,659,650	1.08%	1,971,550	1.15%	1,659,650	1.09%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,891,965	1.10%	1,880,726	1.23%	1,891,965	1.11%	1,880,726	1.23%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	964,593	0.56%	763,861	0.50%	963,524	0.56%	762,561	0.50%
- 住宿和餐饮业	707,760	0.41%	658,145	0.43%	702,423	0.41%	653,845	0.43%
- 科学研究和技术服务业	661,833	0.38%	604,945	0.40%	659,833	0.39%	594,045	0.39%
- 农、林、牧、渔业	158,429	0.09%	126,027	0.08%	113,899	0.07%	88,927	0.06%
- 居民服务、修理和其他服务业	98,700	0.06%	158,860	0.10%	97,500	0.06%	158,360	0.10%
- 教育	93,550	0.05%	158,646	0.10%	83,000	0.05%	148,376	0.10%
- 卫生和社会工作	40,678	0.02%	107,689	0.07%	25,678	0.02%	102,689	0.07%
公司贷款及垫款	92,673,351	53.88%	87,033,981	56.88%	92,491,236	54.04%	86,875,662	57.01%
个人贷款及垫款	67,565,287	39.30%	54,575,960	35.66%	66,955,233	39.11%	54,100,733	35.50%
票据贴现	11,733,160	6.82%	11,421,895	7.46%	11,731,864	6.85%	11,418,649	7.49%
小计	171,971,798	100.00%	153,031,836	100.00%	171,178,333	100.00%	152,395,044	100.00%
应计利息	572,788		472,560		571,348		471,402	
减：减值准备(附注五、13)	(5,475,463)		(4,735,143)		(5,454,990)		(4,711,683)	
净额	167,069,123		148,769,253		166,294,691		148,154,763	

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2020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	392,521	246,667	17,077	395	656,660
保证贷款	95,558	265,450	220,953	163,379	745,340
抵押贷款	177,504	116,177	206,145	700,661	1,200,487
质押贷款	5,700	-	7,847	179	13,726
已逾期贷款总额	671,283	628,294	452,022	864,614	2,616,213

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

本行

	2020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	392,421	246,467	17,077	395	656,360
保证贷款	94,072	262,611	220,341	163,179	740,203
抵押贷款	175,031	114,577	206,086	700,661	1,196,355
质押贷款	-	-	7,847	179	8,026
已逾期贷款总额	661,524	623,655	451,351	864,414	2,600,944

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团

	2020年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	2,750,153	428,013	1,556,977	4,735,143
转移:				
- 至第一阶段	4,841	(1,332)	(3,509)	-
- 至第二阶段	(53,019)	53,305	(286)	-
- 至第三阶段	(2,669)	(39,648)	42,317	-
本年计提(附注五、34)	256,014	577,348	810,438	1,643,800
本年核销	-	-	(976,703)	(976,703)
本年收回原核销贷款	-	-	96,256	96,256
其他变动	(82)	-	(22,951)	(23,033)
2020年12月31日	2,955,238	1,017,686	1,502,539	5,475,463

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	2,423,052	217,160	1,076,091	3,716,303
转移:				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(11,033)	12,866	(1,833)	-
- 至第三阶段	(2,594)	(19,759)	22,353	-
本年计提 (附注五、34)	325,448	222,724	809,246	1,357,418
本年核销	-	-	(333,735)	(333,735)
本年收回原核销贷款	-	-	28,093	28,093
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019 年 12 月 31 日	<u>2,750,153</u>	<u>428,013</u>	<u>1,556,977</u>	<u>4,735,143</u>

本行

	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	2,739,458	425,301	1,546,924	4,711,683
转移:				
- 至第一阶段	4,841	(1,332)	(3,509)	-
- 至第二阶段	(52,523)	52,809	(286)	-
- 至第三阶段	(1,339)	(36,686)	38,025	-
本年计提 (附注五、34)	256,901	575,246	806,833	1,638,980
本年核销	-	-	(968,875)	(968,875)
本年收回原核销贷款	-	-	96,235	96,235
其他变动	(82)	-	(22,951)	(23,033)
2020 年 12 月 31 日	<u>2,947,256</u>	<u>1,015,338</u>	<u>1,492,396</u>	<u>5,454,990</u>

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	2,409,790	213,921	1,070,777	3,694,488
转移:				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(10,530)	12,260	(1,730)	-
- 至第三阶段	(578)	(19,759)	20,337	-
本年计提(附注五、34)	325,496	223,857	807,679	1,357,032
本年核销	-	-	(333,725)	(333,725)
本年收回原核销贷款	-	-	26,824	26,824
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019年12月31日	<u>2,739,458</u>	<u>425,301</u>	<u>1,546,924</u>	<u>4,711,683</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团及本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	278	-	-	278
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、34)	8,983	-	-	8,983
2020年12月31日	<u>9,261</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,261</u>

	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、34)	278	-	-	278
2019 年 12 月 31 日	278	-	-	278

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

(6) 已重组的贷款和垫款

重组系因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款，本集团与借款人或其担保人 (如有) 重新确定贷款条款的程序，包括借新还旧等。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。

于资产负债表日，本集团已重组的贷款和垫款 (不含应计利息) 如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	3,059,622	2,941,092	3,014,810	2,917,842

(7) 担保物和其他信用增级

于2020年12月31日，本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款(不含应计利息)分别为人民币2,056,736千元和人民币2,043,265千元(2019年12月31日：分别为人民币1,825,496千元和人民币1,811,119千元)。其中，担保物涵盖部分分别为人民币1,047,399千元和人民币1,038,690千元(2019年12月31日：分别为人民币1,092,818千元和人民币1,086,659千元)。

于资产负债表日，本集团及本行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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
土地、房屋及建筑物	3,522,322	3,315,837	3,516,609	3,315,536
其他资产	507,475	371,233	506,475	312,498
合计	4,029,797	3,687,070	4,023,084	3,628,034

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

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	6.1	9,965,005	15,213,360	9,965,005	15,171,837
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	4,191,868	5,734,175	4,015,022	5,606,527
以摊余成本计量的金融投资	6.3	85,591,095	75,459,523	84,706,721	74,742,808
合计		99,747,968	96,407,058	98,686,748	95,521,172

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资 (按发行机构分类):				
中国境内				
- 商业银行	1,262,466	-	1,262,466	-
资产管理计划	8,000,761	8,221,142	8,000,761	8,221,142
投资基金	701,778	6,189,661	701,778	6,189,661
资产支持证券	-	761,034	-	761,034
理财产品	-	41,523	-	-
合计	9,965,005	15,213,360	9,965,005	15,171,837

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) 按投资品种类型和发行机构类型分析

注释	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>				
债券投资 (按发行机构分类):				
中国境内				
- 政府	172,613	126,679	-	-
- 政策性银行	-	469,007	-	469,007
- 企业	1,591,837	910,424	1,591,837	910,424
债券投资小计	1,764,450	1,506,110	1,591,837	1,379,431
资产管理计划和信托计划投资	2,331,314	3,719,431	2,331,314	3,719,431
资产支持证券	-	427,760	-	427,760
应计利息	87,704	72,474	83,471	71,505
小计	4,183,468	5,725,775	4,006,622	5,598,127
<i>权益工具</i>				
- 股权 (a)	8,400	8,400	8,400	8,400
合计	4,191,868	5,734,175	4,015,022	5,606,527

(a) 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。2020 年，本集团及本行投资股利收入为人民币 144 万元 (2019 年：该类权益工具投资股利收入为人民币 120 万元)。

(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

	2020 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	4,713,626	8,400	4,722,026
公允价值	4,183,468	8,400	4,191,868
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(530,158)	-	(530,158)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(508,817)	-	(508,817)
	2019 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	6,095,192	8,400	6,103,592
公允价值	5,725,775	8,400	5,734,175
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(369,417)	-	(369,417)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

本行

	2020 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	4,533,471	8,400	4,541,871
公允价值	4,006,622	8,400	4,015,022
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(526,849)	-	(526,849)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(508,817)	-	(508,817)
	2019 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	5,972,904	8,400	5,981,304
公允价值	5,598,127	8,400	5,606,527
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(374,777)	-	(374,777)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团及本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	68,086	364,448	-	432,534
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(364,448)	364,448	-
本年(转回)/计提(附注五、34)	(59,464)	-	135,747	76,283
2020年12月31日	8,622	-	500,195	508,817
	2019年			
	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	-	-	-	-
本年(转回)/计提(附注五、34)	(9,864)	277,636	-	267,772
2019年12月31日	68,086	364,448	-	432,534

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

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<i>债务工具</i>				
债券投资 (按发行机构分类):				
中国境内				
- 政府	49,876,940	40,364,282	49,686,505	40,094,280
- 商业银行	13,495,734	17,334,021	13,104,749	17,003,362
- 非银行金融机构	434,993	419,955	434,993	419,955
- 政策性银行	294,566	110,570	10,035	10,041
- 其他	10,489,095	6,008,810	10,489,095	6,008,810
债券投资小计	74,591,328	64,237,638	73,725,377	63,536,448
资产管理计划和信托计划投资	10,737,500	10,908,900	10,737,500	10,908,900
资产支持证券	73,454	87,000	73,454	87,000
小计 (a)	85,402,282	75,233,538	84,536,331	74,532,348
应计利息	1,089,585	841,318	1,070,630	825,346
减: 减值准备 (附注五、13)	(900,772)	(615,333)	(900,240)	(614,886)
合计	85,591,095	75,459,523	84,706,721	74,742,808

(a) 于资产负债表日, 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等, 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

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	406,074	9,259	200,000	615,333
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(14,764)	14,764	-	-
- 至第三阶段	(8,975)	-	8,975	-
本年计提(附注五、34)	24,205	109,740	151,719	285,664
其他变动	(225)	-	-	(225)
2020年12月31日	406,315	133,763	360,694	900,772
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	303,815	3,212	200,000	507,027
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、34)	102,259	6,047	-	108,306
2019年12月31日	406,074	9,259	200,000	615,333

本行

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	405,627	9,259	200,000	614,886
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(14,764)	14,764	-	-
- 至第三阶段	(8,975)	-	8,975	-
本年计提(附注五、34)	24,120	109,740	151,719	285,579
其他变动	(225)	-	-	(225)
2020年12月31日	405,783	133,763	360,694	900,240

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	303,713	3,212	200,000	506,925
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、34)	101,914	6,047	-	107,961
2019年12月31日	405,627	9,259	200,000	614,886

7、长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对联营企业的投资	(1)	405,249	382,349	405,249	382,349
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	58,120
小计		405,249	382,349	483,369	440,469
减: 减值准备(附注五、13)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		405,249	382,349	465,217	422,317

(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
2019 年 1 月 1 日余额	355,424
权益法下确认的投资收益 (附注五、31)	26,925
2019 年 12 月 31 日余额	382,349
权益法下确认的投资收益 (附注五、31)	22,900
2020 年 12 月 31 日余额	405,249

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 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	49,200	29,200
小计	78,120	58,120
减: 减值准备 (附注五、13)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	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:

	2020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	20,000	49,200	(18,152)
	58,120	20,000	78,120	(18,152)
合计	58,120	20,000	78,120	(18,152)
	2019年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	29,200	-	29,200	(18,152)
	58,120	-	58,120	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	办公及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2020年1月1日	551,550	668,814	17,332	1,237,696
本年增加	-	33,304	282	33,586
在建工程转入	-	8,669	-	8,669
本年减少	-	(5,694)	-	(5,694)
2020年12月31日	551,550	705,093	17,614	1,274,257
减：累计折旧				
2020年1月1日	(288,495)	(548,299)	(14,482)	(851,276)
本年计提	(20,681)	(43,944)	(582)	(65,207)
本年处置或报废	-	5,440	-	5,440
2020年12月31日	(309,176)	(586,803)	(15,064)	(911,043)
账面价值				
2020年12月31日	242,374	118,290	2,550	363,214
2020年1月1日	263,055	120,515	2,850	386,420

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

于2020年12月31日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币88万元(2019年12月31日：人民币123万元)。

于2020年12月31日，本集团无重大金额的闲置资产(2019年12月31日：无)。

于2020年12月31日，本集团账面净值为人民币1,203万元(2019年12月31日：人民币1,372万元)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	
2019年1月1日	43,448
本年增加	7,760
本年转入固定资产	(13,078)
本年转入无形资产	(9,032)
	<hr/>
2019年12月31日	29,098
本年增加	20,676
本年转入固定资产	(8,669)
本年转入无形资产	(18,484)
	<hr/>
2020年12月31日	22,621
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
减：减值准备(附注五、13)	
2019年1月1日	(5,781)
本年增加	-
	<hr/>
2019年12月31日	(5,781)
本年增加	-
	<hr/>
2020年12月31日	(5,781)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面价值	
2020年12月31日	16,840
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
2019年12月31日	23,317
	<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			
2019年1月1日	53,686	10,417	64,103
本年增加	-	13,925	13,925
在建工程转入	-	9,032	9,032
本年减少	(138)	-	(138)
	<u>53,548</u>	<u>33,374</u>	<u>86,922</u>
2019年12月31日	53,548	33,374	86,922
本年增加	-	7,716	7,716
在建工程转入	-	18,484	18,484
	<u>53,548</u>	<u>59,574</u>	<u>113,122</u>
2020年12月31日	<u>53,548</u>	<u>59,574</u>	<u>113,122</u>
减：累计摊销			
2019年1月1日	(9,924)	(337)	(10,261)
本年计提	(1,645)	(4,377)	(6,022)
本年处置或报废	138	-	138
	<u>(11,431)</u>	<u>(4,714)</u>	<u>(16,145)</u>
2019年12月31日	(11,431)	(4,714)	(16,145)
本年计提	(1,645)	(9,222)	(10,867)
	<u>(13,076)</u>	<u>(13,936)</u>	<u>(27,012)</u>
2020年12月31日	<u>(13,076)</u>	<u>(13,936)</u>	<u>(27,012)</u>
账面净值			
2020年12月31日	<u>40,472</u>	<u>45,638</u>	<u>86,110</u>
2019年12月31日	<u>42,117</u>	<u>28,660</u>	<u>70,777</u>

11、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	6,691,476	1,672,869	4,834,709	1,208,678
公允价值变动	501,239	125,310	259,410	64,852
预计负债	245,538	61,385	122,945	30,736
应付职工薪酬	156,993	39,248	90,214	22,553
合计	7,595,246	1,898,812	5,307,278	1,326,819

本行

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	6,678,962	1,669,740	4,825,225	1,206,307
公允价值变动	501,239	125,310	260,382	65,096
预计负债	245,538	61,385	122,945	30,736
应付职工薪酬	156,993	39,248	90,214	22,553
合计	7,582,732	1,895,683	5,298,766	1,324,692

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	1,208,678	485,508	(21,317)	1,672,869
公允价值变动	64,852	44,894	15,564	125,310
预计负债	30,736	30,649	-	61,385
应付职工薪酬	22,553	16,695	-	39,248
合计	1,326,819	577,746	(5,753)	1,898,812

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

本行

	2020年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年 12月31日
资产减值准备	1,206,307	484,750	(21,317)	1,669,740
公允价值变动	65,096	44,665	15,549	125,310
预计负债	30,736	30,649	-	61,385
应付职工薪酬	22,553	16,695	-	39,248
合计	1,324,692	576,759	(5,768)	1,895,683

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

12、其他资产

本集团

	注释	2020年12月31日			2019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		614,106	-	614,106	401,360	-	401,360
抵债资产	(1)	231,961	(54,357)	177,604	225,359	(54,357)	171,002
预付经营性							
物业租金		61,522	-	61,522	62,739	-	62,739
长期待摊费用	(2)	37,213	-	37,213	37,335	-	37,335
应收利息		14,852	(4,338)	10,514	2,467	(34)	2,433
其他		204,069	(24,101)	179,968	136,351	(19,368)	116,983
合计		<u>1,163,723</u>	<u>(82,796)</u>	<u>1,080,927</u>	<u>865,611</u>	<u>(73,759)</u>	<u>791,852</u>

- (1) 2020年，本集团取得抵债资产的价值为人民币6,602千元(2019年：无)，未处置抵债资产(2019年：无)。2020年，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	2020 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	13,303	(985)	-	(8)	12,310
拆出资金	五、 3	57,247	1,581	-	-	58,828
买入返售金融资产	五、 4	2,587	7,671	-	-	10,258
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		4,735,143	1,643,800	(976,703)	73,223	5,475,463
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		278	8,983	-	-	9,261
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		615,333	285,664	-	(225)	900,772
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		432,534	76,283	-	-	508,817
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 12	73,759	8,937	-	100	82,796
合计		<u>5,935,965</u>	<u>2,031,934</u>	<u>(976,703)</u>	<u>73,090</u>	<u>7,064,286</u>
	附注	2019 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年核销	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	1,076	12,227	-	-	13,303
拆出资金	五、 3	19,372	37,875	-	-	57,247
买入返售金融资产	五、 4	1,018	1,569	-	-	2,587
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		3,716,303	1,357,418	(333,735)	(4,843)	4,735,143
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	278	-	-	278
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		507,027	108,306	-	-	615,333
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	267,772	-	-	432,534
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 12	74,162	(403)	-	-	73,759
合计		<u>4,489,501</u>	<u>1,785,042</u>	<u>(333,735)</u>	<u>(4,843)</u>	<u>5,935,965</u>

本行

	附注	2020年 1月1日	本年 (转回)/计提	本年核销	其他	2020年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	12,966	(1,096)	-	(8)	11,862
拆出资金	五、3	57,247	1,581	-	-	58,828
买入返售金融资产	五、4	2,587	7,671	-	-	10,258
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		4,711,683	1,638,980	(968,875)	73,202	5,454,990
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		278	8,983	-	-	9,261
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		614,886	285,579	-	(225)	900,240
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		432,534	76,283	-	-	508,817
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	73,752	8,714	-	100	82,566
合计		5,929,866	2,026,695	(968,875)	73,069	7,060,755
	附注	2019年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年核销	其他	2019年 12月31日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	832	12,134	-	-	12,966
拆出资金	五、3	19,372	37,875	-	-	57,247
买入返售金融资产	五、4	819	1,768	-	-	2,587
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,694,488	1,357,032	(333,725)	(6,112)	4,711,683
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		-	278	-	-	278
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		506,925	107,961	-	-	614,886
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		164,762	267,772	-	-	432,534
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	74,162	(410)	-	-	73,752
合计		4,485,293	1,784,410	(333,725)	(6,112)	5,929,866

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内				
- 非银行金融机构	1,155,788	184,312	1,155,788	184,312
- 商业银行	-	118	30,033	40,127
中国境外				
- 商业银行	972,210	1,039,454	972,210	1,039,454
小计	2,127,998	1,223,884	2,158,031	1,263,893
应计利息	1,139	819	1,281	1,012
合计	2,129,137	1,224,703	2,159,312	1,264,905

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国境内		
- 政策性银行	1,085,400	907,000
- 商业银行	536,645	32,724
小计	1,622,045	939,724
应计利息	4,874	851
合计	1,626,919	940,575

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	
	2020年	2019年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 商业银行	5,996,500	1,991,100
- 政策性银行	-	1,999,000
	5,996,500	3,990,100
小计		
应计利息	186	1,785
合计	5,996,686	3,991,885

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债券		
- 中国政府	5,996,500	3,990,100
应计利息	186	1,785
合计	5,996,686	3,991,885

17、 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	62,688,467	60,039,409	62,198,060	59,609,909
- 个人客户	17,616,209	15,083,938	17,366,290	14,847,967
小计	80,304,676	75,123,347	79,564,350	74,457,876
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	44,079,358	31,615,406	44,058,695	31,613,176
- 个人客户	78,089,498	58,620,786	77,120,615	57,822,246
小计	122,168,856	90,236,192	121,179,310	89,435,422
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,455,024	2,496,172	2,455,024	2,496,172
- 保函	690,199	368,633	683,794	363,681
- 信用证	287,352	55,965	287,352	55,965
- 其他	1,439,739	1,455,462	1,409,368	1,428,366
小计	4,872,314	4,376,232	4,835,538	4,344,184
应计利息	4,383,696	3,087,902	4,346,362	3,058,946
合计	211,729,542	172,823,673	209,925,560	171,296,428

18、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	注释	本集团及本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
同业存单	(1)	43,921,583	66,887,369
二级资本债券-2015年发行	(2)	-	1,996,193
二级资本债券-2020年发行	(3)	1,999,253	-
小微企业专项金融债	(4)	3,999,074	3,998,956
小计		49,919,910	72,882,518
应计利息		105,203	119,465
合计		50,025,113	73,001,983

已发行债务证券的变动情况

	注释	2020年				
		2020年				2020年
		1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	12月31日
同业存单	(1)	66,887,369	52,880,000	(76,310,000)	464,214	43,921,583
二级资本债券-2015年发行	(2)	1,996,193	-	(2,000,000)	3,807	-
二级资本债券-2020年发行	(3)	-	2,000,000	-	(747)	1,999,253
小微企业专项金融债	(4)	3,998,956	-	-	118	3,999,074
合计		72,882,518	54,880,000	(78,310,000)	467,392	49,919,910

	注释	2019年				
		2019年				2019年
		1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	12月31日
同业存单	(1)	55,250,310	81,510,000	(69,860,000)	(12,941)	66,887,369
二级资本债券-2015年发行	(2)	1,995,497	-	-	696	1,996,193
小微企业专项金融债	(4)	-	4,000,000	-	(1,044)	3,998,956
合计		57,245,807	85,510,000	(69,860,000)	(13,289)	72,882,518

- (1) 于 2020 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 84 笔，最长期限为 1 年 (于 2019 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 108 笔，最长期限为 1 年)。
- (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 5.50%，每年付息一次。在有关监管机构核准后，本行已于该债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2020 年 6 月 18 日) 将其全部赎回。
- (3) 于 2020 年 6 月 24 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 4.30%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2025 年 6 月 24 日) 将其全部赎回。
- (4) 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。

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

19、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	248,328	232,928
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	24,065	44,920
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	126,634	112,151
其他长期职工福利	(4)	159,117	90,961
合计		558,144	480,960

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020年 1月1日	本年发生	本年支付	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	187,452	646,751	(633,861)	200,342
职工福利费	-	66,883	(66,883)	-
住房公积金	12	58,042	(58,042)	12
社会保险费				
医疗保险费	-	31,907	(31,907)	-
工伤保险费	-	88	(88)	-
生育保险费	2	2	(2)	2
补充医疗保险	25,286	30,502	(25,990)	29,798
工会经费和职工教育经费	20,176	13,035	(15,037)	18,174
商业保险费	-	2,566	(2,566)	-
其他	-	4,565	(4,565)	-
合计	232,928	854,341	(838,941)	248,328

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2020年			2020年
	<u>1月1日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	<u>12月31日</u>
基本养老保险费	7	9,068	(9,050)	25
失业保险费	5	11	(11)	5
企业年金缴费	44,908	24,033	(44,906)	24,035
合计	<u>44,920</u>	<u>33,112</u>	<u>(53,967)</u>	<u>24,065</u>

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初余额	112,151	88,958
计入当年损益的设定受益成本：		
- 服务成本	14,706	14,040
- 利息成本	3,892	3,306
计入其他综合收益的设定受益成本：		
- 精算 (利得) / 损失	(858)	8,784
其他变动：		
- 已支付的福利	(3,257)	(2,937)
年末余额	126,634	112,151

于2020年12月31日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为17年（2019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：

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
折现率	3.75%	3.50%
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：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(18,668)	23,941	(17,131)	22,106
员工离职率	(6,108)	6,826	(5,852)	4,799
养老福利年增长率	24,683	(19,456)	22,731	(17,815)

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。
- (5) 本集团 2020 年末发生辞退福利 (2019 年：人民币 93 千元)。

20、 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	367,432	341,805	367,404	342,004
应交增值税	153,561	128,379	153,155	128,000
应交其他税费	18,383	15,536	18,040	15,383
合计	539,376	485,720	538,599	485,387

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	245,538	122,945

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

	2020年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	122,939	6	-	122,945
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(0)	0	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、34)	122,255	338	-	122,593
2020年12月31日	245,194	344	-	245,538

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	76,802	3,964	3,040	83,806
转移：				
- 至第一阶段	6	(6)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)(附注五、34)	46,131	(3,952)	(3,040)	39,139
2019年12月31日	122,939	6	-	122,945

22、 其他负债

	本集团	
	2020 年	2019 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
待结算及清算款项	732,686	446,635
预提费用	397,455	469,984
递延收益	105,764	59,714
应付股利	50,589	45,836
其他	80,827	100,278
	1,367,321	1,122,447
合计	1,367,321	1,122,447

23、 股本

本集团及本行

	本集团及本行	
	2020 年	2019 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444
	4,444,444	4,444,444

于 2019 年 3 月 1 日，本行公开发行人人民币普通股 (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

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	3,564,822	-	-	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	-	(2,797)	(2,607)
合计	<u>3,693,544</u>	<u>-</u>	<u>(2,797)</u>	<u>3,690,747</u>

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

本行

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
合计	<u>3,693,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

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

25、其他综合收益

本集团

	2020 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	2020 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益	(18,964)	858	-	-	-	858	(18,106)
- 重新计量设定受益计划变动额							
将重分类进损益的其他综合收益	(275,945)	(37,815)	(33,049)	15,564	(4,240)	(51,060)	(327,005)
- 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	324,608	85,266	-	(21,317)	-	63,949	388,557
- 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	29,699	48,309	(33,049)	(5,753)	(4,240)	13,747	43,446
合计							
	2019 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2019 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益	(10,180)	(8,784)	-	-	-	(8,784)	(18,964)
- 重新计量设定受益计划变动额							
将重分类进损益的其他综合收益	23,875	(396,964)	(1,181)	100,862	2,537	(299,820)	(275,945)
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	123,571	268,050	-	(67,013)	-	201,037	324,608
- 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	137,266	(137,698)	(1,181)	33,849	2,537	(107,567)	29,699
合计							

本行

	2020 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	2020 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益	(18,964)	858	-	-	858	(18,106)
- 重新计量设定受益计划变动额						
将重分类进损益的其他综合收益	(278,672)	(29,145)	(33,049)	15,549	(46,645)	(325,317)
- 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						
- 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	324,608	85,266	-	(21,317)	63,949	388,557
合计	26,972	56,979	(33,049)	(5,768)	18,162	45,134

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

26、 盈余公积

本集团

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019年1月1日	1,653,583	126,526	1,780,109
利润分配(附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019年12月31日	1,920,815	126,526	2,047,341
利润分配(附注五、28(1)(a))	275,425	-	275,425
2020年12月31日	2,196,240	126,526	2,322,766

本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019年1月1日	1,652,247	127,792	1,780,039
利润分配(附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019年12月31日	1,919,479	127,792	2,047,271
利润分配(附注五、28(1)(a))	275,425	-	275,425
2020年12月31日	2,194,904	127,792	2,322,696

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>
2019年1月1日余额	3,224,078
利润分配(附注五、28(1)(b))	<u>189,308</u>
2019年12月31日余额	3,413,386
利润分配(附注五、28(1)(b))	<u>519,456</u>
2020年12月31日余额	<u><u>3,932,842</u></u>
	<u>本行</u>
2019年1月1日余额	3,217,826
利润分配(附注五、28(1)(b))	<u>187,801</u>
2019年12月31日余额	3,405,627
利润分配(附注五、28(1)(b))	<u>519,218</u>
2020年12月31日余额	<u><u>3,924,845</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	2020年 <u>12月31日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
提取盈余公积	(a)	275,425	267,232
提取一般风险准备	(b)	<u>519,456</u>	<u>189,308</u>
合计		<u><u>794,881</u></u>	<u><u>456,540</u></u>

本行

	注释	2020年 12月31日	2019年 12月31日
提取盈余公积	(a)	275,425	267,232
提取一般风险准备	(b)	519,218	187,801
合计		794,643	455,033

(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2020年5月12日召开的本行2019年度股东大会审议通过的2019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4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股宣派现金股利人民币1.85元，合计分配现金股利人民币8.22亿元。

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4,444,444,445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。

29、利息净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
利息收入来自：				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	4,775,408	4,862,535	4,765,280	4,852,017
- 个人贷款及垫款	4,080,201	2,939,591	4,047,222	2,916,165
- 票据贴现	286,041	183,199	285,934	183,160
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	3,208,998	2,536,814	3,167,742	2,510,353
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	242,304	433,121	242,304	425,323
存放中央银行款项	280,924	306,394	278,868	304,404
买入返售金融资产	203,914	223,133	203,914	223,129
存放同业及其他金融机构款项	40,620	41,741	32,708	31,287
拆出资金	36,089	37,478	36,089	37,478
合计	13,154,499	11,564,006	13,060,061	11,483,316
利息支出来自：				
吸收存款				
- 个人客户	(2,729,837)	(1,864,117)	(2,700,818)	(1,841,876)
- 公司客户	(1,999,598)	(1,473,518)	(1,994,488)	(1,468,963)
已发行债务证券	(1,921,425)	(2,222,952)	(1,921,425)	(2,222,952)
卖出回购金融资产款	(150,374)	(167,373)	(150,374)	(167,373)
同业及其他金融机构存放款项	(97,162)	(158,476)	(89,692)	(151,985)
拆入资金	(48,762)	(23,926)	(48,762)	(23,926)
合计	(6,947,158)	(5,910,362)	(6,905,559)	(5,877,075)
利息净收入	6,207,341	5,653,644	6,154,502	5,606,241

30、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
手续费及佣金收入：				
代理业务手续费	327,217	190,477	327,039	190,435
投行业务手续费	185,923	215,589	185,923	215,589
贸易融资及担保业务手续费	61,054	107,955	61,054	107,955
银行卡手续费	20,774	20,631	20,730	20,617
托管及其他受托业务佣金	20,238	17,930	20,238	17,930
结算与清算手续费	6,704	25,839	6,628	25,744
其他	23,106	21,324	22,993	21,073
合计	645,016	599,745	644,605	599,343
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(23,104)	(28,119)	(23,067)	(28,052)
银行间交易费	(19,604)	(16,128)	(19,604)	(16,128)
其他	(6,659)	(6,419)	(6,610)	(6,397)
合计	(49,367)	(50,666)	(49,281)	(50,577)
手续费及佣金净收入	595,649	549,079	595,324	548,766

31、 投资收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
债权投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	461,238	573,314	459,876	573,314
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	33,049	1,181	33,049	1,181
- 以摊余成本计量的金融投资	0	-	0	-
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	22,900	26,925	22,900	26,925
- 股利收入	1,440	1,200	2,205	2,220
合计	518,627	602,620	518,030	603,640

32、 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(180,187)	18,213	(178,663)	16,690

33、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
员工成本				
- 短期薪酬	854,341	766,627	830,369	742,798
- 离职后福利 - 设定提存计划	33,112	124,628	32,871	121,935
- 离职后福利 - 设定受益计划	18,598	17,346	18,598	17,346
- 辞退福利	-	93	-	93
- 其他长期职工福利	75,881	56,839	74,505	56,273
小计	981,932	965,533	956,343	938,445
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	156,518	149,331	153,147	146,300
- 折旧及摊销费用	94,855	103,730	89,144	97,342
小计	251,373	253,061	242,291	243,642
办公及行政费用	567,178	528,676	559,313	522,155
合计	1,800,483	1,747,270	1,757,947	1,704,242

34、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
存放同业及其他金融机构款项	五、2	(985)	12,227	(1,096)	12,134
拆出资金	五、3	1,581	37,875	1,581	37,875
买入返售金融资产	五、4	7,671	1,569	7,671	1,768
发放贷款和垫款：	五、5				
- 以摊余成本计量		1,643,800	1,357,418	1,638,980	1,357,032
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		8,983	278	8,983	278
金融投资：					
- 以摊余成本计量	五、6.3	285,664	108,306	285,579	107,961
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	五、6.2	76,283	267,772	76,283	267,772
信贷承诺和财务担保合同					
信用损失准备	五、21	122,593	39,139	122,593	39,139
其他资产	五、12	8,937	(403)	8,714	(410)
合计		<u>2,154,527</u>	<u>1,824,181</u>	<u>2,149,288</u>	<u>1,823,549</u>

35、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	889,229	869,725	889,000	869,640
递延所得税	(577,746)	(318,194)	(576,759)	(316,052)
汇算清缴差异调整	3,405	(39,403)	3,405	(39,403)
合计	<u>314,888</u>	<u>512,128</u>	<u>315,646</u>	<u>514,185</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前利润		3,074,286	3,190,664	3,069,892	3,186,505
按法定税率计算的所得税		768,572	797,666	767,473	796,626
子公司适用不同税率的影响		(516)	(518)	-	-
本年未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	1,736	220	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	9,586	16,440	9,248	16,328
非应税收入的影响	(c)	(467,895)	(290,003)	(464,480)	(287,092)
汇算清缴差异调整		3,405	(39,403)	3,405	(39,403)
汇算清缴差异调整对递延所得税的影响	(d)	-	27,726	-	27,726
所得税费用		<u>314,888</u>	<u>512,128</u>	<u>315,646</u>	<u>514,185</u>

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

36、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(37,815)	(396,964)	(29,145)	(402,101)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	85,266	268,050	85,266	268,050
前期计入其他综合收益当期转入损益	(33,049)	(1,181)	(33,049)	(1,181)
减：所得税影响	(5,753)	33,849	(5,768)	33,808
小计	8,649	(96,246)	17,304	(101,424)
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	858	(8,784)	858	(8,784)
合计	9,507	(105,030)	18,162	(110,208)

37、 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	
	2020 年	2019 年
归属于本行股东的合并净利润	2,756,499	2,674,990
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,444,444	4,370,370
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.62	0.61

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。

38、 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	2,759,398	2,678,536	2,754,246	2,672,320
加：信用减值损失	2,154,527	1,824,181	2,149,288	1,823,549
折旧及摊销	94,855	103,730	89,144	97,342
公允价值变动净损失 / (收益)	180,187	(18,213)	178,663	(16,690)
投资收益	(518,627)	(602,620)	(518,030)	(603,640)
处置固定资产和无形资产				
净损失 / (收益)	77	(4,794)	61	(4,280)
发行债务证券利息支出	1,921,425	2,222,952	1,921,425	2,222,952
递延所得税费用	(577,746)	(318,194)	(576,759)	(316,052)
经营性应收项目的增加	(20,285,796)	(18,191,092)	(20,154,727)	(18,034,042)
经营性应付项目的增加	47,790,127	14,276,145	47,445,921	14,098,371
经营活动产生的现金流量净额	33,518,427	1,970,631	33,289,232	1,939,830

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	16,864,961	12,246,771	16,624,663	12,079,131
减：现金及现金等价物的年初余额	(12,246,771)	(9,890,546)	(12,079,131)	(9,546,459)
现金及现金等价物净增加额	4,618,190	2,356,225	4,545,532	2,532,672

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金	554,574	497,472	540,790	486,016
存放中央银行超额存款准备金款项	7,235,694	8,189,562	7,168,504	8,112,055
原到期日不超过3个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,180,493	1,530,987	1,021,169	1,452,310
原到期日不超过3个月的买入返售 金融资产	7,894,200	2,028,750	7,894,200	2,028,750
合计	16,864,961	12,246,771	16,624,663	12,079,131

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	实收资本	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	
				2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000万元	51%	51%	51%	51%
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	8,000万元	56.875%	51%	56.875%	51%

于2020年12月30日，本行子公司高陵阳光村镇银行增资人民币3,000万元，其中本行及少数股东投入资本分别为人民币2,000万元和人民币1,000万元，增资后本行持股比例为由51%上升为56.875%。

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
比亚迪汽车金融有限公司	405,249	382,349

(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			业务性质	对本集团活动是否具有战略性
			投资的会计处理方法	注册资本	持股比例		
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。

(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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产合计	14,508,965	9,993,194
负债合计	(12,482,723)	(8,081,449)
净资产	2,026,242	1,911,745
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	405,249	382,349
对联营企业投资的账面价值	405,249	382,349
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
营业收入	407,570	389,635
净利润	114,497	134,626
综合收益总额	114,497	134,626

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括信托计划、资产管理计划、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同类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

本集团根据附注三、4(2) 中所述控制的定义和附注六、3 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等判断，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：

	2020年12月31日			合计
	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	
信托计划	-	498,112	9,999,519	10,497,631
资产管理计划	8,000,761	1,879,961	-	9,880,722
投资基金	701,778	-	-	701,778
资产支持证券	-	-	73,771	73,771
	8,702,539	2,378,073	10,073,290	21,153,902

	2019 年 12 月 31 日			合计
	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	
信托计划	-	1,623,394	10,410,900	12,034,294
资产管理计划	8,221,142	2,145,865	-	10,367,007
投资基金	6,189,661	-	-	6,189,661
资产支持证券	761,034	428,746	87,429	1,277,209
理财产品	41,523	-	-	41,523
合计	15,213,360	4,198,005	10,498,329	29,909,694

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

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

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

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 360.48 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 123.83 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：

2020 年度，本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.18 亿元 (2019 年度：人民币 0.22 亿元)。

2020 年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 265.05 亿元 (2019 年度：人民币 344.55 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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行承兑汇票	12,932,031	8,042,843
保函	4,401,043	2,163,917
未使用的信用卡额度	2,662,616	2,040,700
开出信用证	623,317	801,057
合计	20,619,007	13,048,517

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	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	7,653,328	3,958,625

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	129,701	128,411
1 至 3 年 (含 3 年)	167,062	191,789
3 至 5 年 (含 5 年)	61,388	111,203
5 年以上	29,029	68,949
合计	387,180	500,352

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约未支付	20,878	38,691
已授权但未订约	18,943	14,697
合计	39,821	53,388

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 (2019 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 2020 年 12 月 31 日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币 37.00 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 42.03 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 2020 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决抵押权诉讼案件及纠纷涉诉金额为人民币 91 万元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 338 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	4,347,881	5,708,531
委托贷款资金	4,347,881	5,708,531

2、 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
居间撮合服务业务	6,860,000	7,359,000

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,248,477	310,000	5,988,477	-
卖出回购金融资产款	5,996,500	3,990,100	5,996,500	3,990,100
吸收存款	-	366,000	-	366,000
合计	12,244,977	4,666,100	11,984,977	4,356,100

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府	11,791,952	4,859,093	11,750,578	4,748,892
- 商业银行	194,600	190,494	-	-
- 政策性银行	114,620	60,217	-	-
小计	12,101,172	5,109,804	11,750,578	4,748,892
银行承兑汇票	1,065,305	-	1,065,305	-
合计	13,166,477	5,109,804	12,815,883	4,748,892

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的金融投资	12,101,172	5,109,804	11,750,578	4,748,892
发放贷款和垫款	1,065,305	-	1,065,305	-
合计	13,166,477	5,109,804	12,815,883	4,748,892

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：

	2020年		2019年	
	持股数(千股)	比例	持股数(千股)	比例
加拿大丰业银行	799,600	17.99%	799,600	17.99%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000	14.17%	630,000	14.17%
西安投资控股有限公司	614,486	13.83%	614,486	13.83%
中国烟草总公司陕西省公司	600,000	13.50%	600,000	13.50%

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：

	大唐西市文化		西安投资控股		中国		合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
	加拿大 丰业银行 及其子公司	产业投资集团 有限公司及 其子公司	有限公司及 一致行动人 及其子公司	烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他			
2020 年度进行的重大交易金额如下：								
利息收入	20,906	71,937	191,321	-	1,745	285,909	2.18%	
利息支出	(12,968)	(32)	(56,570)	(28,683)	(2,078)	(100,331)	1.44%	
手续费及佣金收入	-	9	60,732	1	4	60,746	8.91%	
业务及管理费	(5,115)	-	-	-	-	(5,115)	0.28%	
于 2020 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：								
发放贷款和垫款 (注 释 (1))	-	1,186,717	1,382,258	-	102,688	2,671,663	1.55%	
存放同业及其他金融机构款项	745,975	-	-	-	-	745,975	36.01%	
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,962,989	-	-	1,962,989	2.70%	
吸收存款	-	(15,405)	(2,207,818)	(759,556)	(142,153)	(3,124,932)	1.48%	
同业及其他金融机构存放款项	(972,363)	-	(145)	-	-	(972,508)	45.68%	
于 2020 年 12 月 31 日的重大表外项目如下：								
由关联方提供担保的贷款余额	-	60,000	3,200,269	-	500,000	3,760,269	3.00%	
委托贷款资金	-	-	66,753	-	-	66,753	1.54%	
代管理财政资金	-	-	-	-	25,614	25,614	0.07%	

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

(1) 于 2020 年 12 月 31 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 0.41 亿元的贷款和垫款已发生信用减值 (2019 年: 无)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
薪酬及其他福利	20,119	21,294
退休后福利	593	1,066
	20,712	22,360
合计	20,712	22,360

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	768	50,018
同业及其他金融机构存放款项	(30,195)	(40,202)
其他负债	(15,000)	(14,465)

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
利息收入	789	776
利息支出	(1,265)	(197)
手续费及佣金收入	8	8
投资净收益	765	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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆出资金	988,960	504,157	988,960	504,157
吸收存款	(495)	(614)	(495)	(614)
同业及其他金融机构存放款项	(1,177)	(2,641)	(1,177)	(2,641)

(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	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息收入	26,916	21,200	26,916	21,200
利息支出	(63)	(213)	(63)	(213)
手续费及佣金收入	1	1	1	1
其他业务收入	602	1,032	602	1,032

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

	2020 年 / 2020 年 12 月 31 日				
	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	2,775,810	1,350,364	2,081,167	-	6,207,341
分部间利息净(支出)/收入	(403,646)	876,872	(473,226)	-	-
利息净收入	2,372,164	2,227,236	1,607,941	-	6,207,341
手续费及佣金净收入/(支出)	496,797	113,073	(14,221)	-	595,649
其他收益	-	-	-	17,608	17,608
投资收益	-	-	495,727	22,900	518,627
公允价值变动净损失	-	-	(180,187)	-	(180,187)
汇兑净(损失)/收益	(19,577)	(12,692)	10,304	-	(21,965)
其他业务收入	-	-	-	887	887
资产处置净损失	-	-	-	(77)	(77)
营业收入合计	2,849,384	2,327,617	1,919,564	41,318	7,137,883
税金及附加	(50,012)	(38,891)	(529)	-	(89,432)
业务及管理费	(958,878)	(768,602)	(73,003)	-	(1,800,483)
信用减值损失	(519,780)	(1,258,401)	(371,713)	(4,633)	(2,154,527)
其他业务支出	-	-	-	(7,286)	(7,286)
营业支出合计	(1,528,670)	(2,065,894)	(445,245)	(11,919)	(4,051,728)
营业利润	1,320,714	261,723	1,474,319	29,399	3,086,155
营业外收支净额	-	-	-	(11,869)	(11,869)
利润总额	1,320,714	261,723	1,474,319	17,530	3,074,286
总资产	88,700,982	66,636,379	147,203,078	3,851,152	306,391,591
总负债	(114,009,093)	(97,965,987)	(66,328,146)	(2,464,841)	(280,768,067)
其他分部信息:					
信贷承诺	17,956,391	2,662,616	-	-	20,619,007
折旧及摊销	45,638	43,799	5,418	-	94,855
资本性支出	39,064	37,489	4,637	-	81,190

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2019年 / 2019年12月31日				
	公司金融业务	个人金融业务 (已重述)	资金业务	其他业务	合计 (已重述)
对外利息净收入	3,389,017	1,075,474	1,189,153	-	5,653,644
分部间利息净(支出)/收入	(75,476)	935,248	(859,772)	-	-
利息净收入	3,313,541	2,010,722	329,381	-	5,653,644
手续费及佣金净收入/(支出)	503,320	64,218	(18,459)	-	549,079
其他收益	-	-	-	5,821	5,821
投资收益	-	-	575,695	26,925	602,620
公允价值变动净收益	-	-	18,213	-	18,213
汇兑净收益	2,052	4,673	3,649	-	10,374
其他业务收入	-	-	-	754	754
资产处置净收益	-	-	-	4,794	4,794
营业收入合计	3,818,913	2,079,613	908,479	38,294	6,845,299
税金及附加	(45,743)	(24,892)	(4,836)	-	(75,471)
业务及管理费	(974,822)	(682,473)	(89,975)	-	(1,747,270)
信用减值损失	(836,557)	(545,760)	(441,814)	(50)	(1,824,181)
其他业务支出	-	-	-	(10,271)	(10,271)
营业支出合计	(1,857,122)	(1,253,125)	(536,625)	(10,321)	(3,657,193)
营业利润	1,961,791	826,488	371,854	27,973	3,188,106
营业外收支净额	-	-	-	2,558	2,558
利润总额	1,961,791	826,488	371,854	30,531	3,190,664
总资产	83,000,332	54,347,027	137,953,829	2,981,534	278,282,722
总负债	(97,754,182)	(75,192,436)	(79,579,401)	(2,089,127)	(254,615,146)
其他分部信息:					
信贷承诺	11,007,817	2,040,700	-	-	13,048,517
折旧及摊销	55,242	41,548	6,940	-	103,730
资本性支出	35,979	27,059	4,520	-	67,558

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、信用风险

信用风险管理

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

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

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

本行信用风险由总行信贷管理部、授信审批部、小企业部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、数字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、授权管理、风险限额监测和预警，整体信用风险的监控、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

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。

前瞻性信息及其他调整

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：国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速、金融机构各项贷款余额同比增速和工业生产者价格指数增长率等。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。同时，本集团对于部分高风险客户在预期信用损失模型结果的基础上进行了其他管理层调整。

于 2020 年度，本集团在预期信用损失模型中的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速和金融机构各项贷款余额同比增速。其中，用于估计国内生产总值当季同比增长率在 2021 年的预测加权平均值为 6%。

本集团在确定本年度预期信用损失模型中的前瞻性参数时，充分考虑了宏观经济形势的变化，包括新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济产生的影响。

(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) 金融资产风险阶段分布分析

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团金融资产按风险阶段划分的分析如下:

	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	24,073,439	-	-	24,073,439	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,071,362	-	-	2,071,362	12,310	-	-	12,310
拆出资金	988,979	204,655	17,267	1,210,901	1,153	40,408	17,267	58,828
买入返售金融资产	7,894,468	-	-	7,894,468	10,258	-	-	10,258
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	86,835,479	4,470,444	1,605,913	92,911,836	2,193,942	905,009	1,113,359	4,212,310
- 个人贷款和垫款	67,169,836	278,932	450,823	67,899,591	759,912	112,663	389,180	1,261,755
- 票据贴现	1,463,270	16,321	-	1,479,591	1,384	14	-	1,398
金融投资	84,466,327	1,325,540	700,000	86,491,867	406,315	133,763	360,694	900,772
其他金融资产				833,027				28,439
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	10,253,569	-	-	10,253,569	9,261	-	-	9,261
金融投资	3,685,356	-	498,112	4,183,468	8,622	-	500,195	508,817
合计	288,902,085	6,295,892	3,272,115	299,303,119	3,403,157	1,191,857	2,380,695	7,004,148
信贷承诺	20,595,407	23,600	-	20,619,007	245,194	344	-	245,538

2019 年 12 月 31 日

	账面余额			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
以摊余成本计量的金融资产							
存放中央银行款项	24,474,270	-	-	24,474,270	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,474,421	-	-	2,474,421	13,303	-	13,303
拆出资金	504,059	200,372	18,575	723,006	416	38,256	18,575
买入返售金融资产	2,028,845	-	-	2,028,845	2,587	-	2,587
发放贷款和垫款							
- 公司贷款和垫款	82,292,015	3,378,993	1,502,851	87,173,859	2,522,340	359,071	1,281,610
- 个人贷款和垫款	54,307,375	278,622	322,645	54,908,642	214,965	68,942	275,367
- 票据贴现	11,069,858	-	-	11,069,858	12,848	-	-
金融投资	75,837,751	37,105	200,000	76,074,856	406,048	9,285	200,000
其他金融资产				540,178			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	352,037	-	-	352,037	278	-	-
金融投资	5,108,440	617,335	-	5,725,775	68,086	364,448	-
合计	258,449,071	4,512,427	2,044,071	265,545,747	3,240,871	840,002	1,775,552
信贷承诺	13,045,529	2,988	-	13,048,517	122,939	6	-

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) 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值	17,267	18,575
减：减值准备 (附注五、13)	(17,267)	(18,575)
	-	-
小计	-	-
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	3,766,061	2,498,557
- 无评级	7,377,432	2,701,380
应计利息	15,971	7,760
减：减值准备	(64,129)	(54,562)
	11,095,335	5,153,135
小计	11,095,335	5,153,135
合计	11,095,335	5,153,135

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

	注释	本集团	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值		1,198,112	200,000
减：减值准备		(360,694)	(200,000)
小计		837,418	-
已逾期未发生信用减值			
- 少于 90 日(含 90 日)		55,996	748,682
减：减值准备	(a)	(18,624)	-
小计		37,372	748,682
未逾期未发生信用减值			
- AAA 级		14,022,977	9,449,156
- AA-至 AA+级		7,336,324	3,241,221
- 无评级		76,147,864	76,271,479
应计利息		1,177,289	913,792
减：减值准备	(a)	(521,454)	(415,333)
小计		98,163,000	89,460,315
合计		99,037,790	90,208,997

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，上述本集团已逾期已发生信用减值、已逾期未发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 500,195 千元、人民币 0 千元和人民币 8,622 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值（2019 年 12 月 31 日：人民币 0 千元、人民币 364,448 千元和人民币 68,086 千元）。

(5) 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(3)。

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、资产管理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，监控各种限额使用情况以及估值水平，定期进行压力测试分析；审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

(1) 交易账户风险价值

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

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

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

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

于报告期内，本集团交易账户的风险价值分析如下：

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2020 年	4,654	3,927	9,975	834
2019 年	2,684	1,318	3,101	735

(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，是最主要和最常见利率风险形式，来源于银行利率敏感性资产、利率敏感性负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

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

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

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

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

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

本集团

	2020 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	702,461	23,925,552	-	-	-	24,628,013
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	14,332	1,336,533	1,860,260	-	-	3,211,125
买入返售金融资产	268	7,883,942	-	-	-	7,884,210
发放贷款和垫款 (注释 i)	562,958	77,957,558	71,878,476	16,117,240	552,891	167,069,123
金融投资 (注释 ii)	1,894,699	1,089,647	18,271,949	50,940,035	27,551,638	99,747,968
其他金融资产	804,588	-	-	-	-	804,588
金融资产合计	3,979,306	112,193,232	92,010,685	67,057,275	28,104,529	303,345,027
金融负债						
向中央银行借款	(3,648)	(2,493,626)	(4,053,017)	-	-	(6,550,291)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(6,013)	(2,115,935)	(1,634,108)	-	-	(3,756,056)
卖出回购金融资产款	(186)	(5,996,500)	-	-	-	(5,996,686)
吸收存款	(4,383,696)	(89,256,851)	(21,941,657)	(96,125,597)	(21,741)	(211,729,542)
已发行债务证券	(105,203)	(9,525,795)	(34,395,788)	(3,999,074)	(1,999,253)	(50,025,113)
其他金融负债	(732,737)	-	-	-	-	(732,737)
金融负债合计	(5,231,483)	(109,388,707)	(62,024,570)	(100,124,671)	(2,020,994)	(278,790,425)
净额	(1,252,177)	2,804,525	29,986,115	(33,067,396)	26,083,535	24,554,602

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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 12.58 亿元的逾期金额 (扣除贷款损失准备) (2019 年 12 月 31 日: 人民币 7.58 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 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 8.75 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2019 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 7.49 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	
	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	630,305	430,593
下降 100 基点	(630,305)	(430,593)

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

本集团各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,617,594	5,478	4,941	24,628,013
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	3,017,334	184,674	9,117	3,211,125
买入返售金融资产	7,884,210	-	-	7,884,210
发放贷款和垫款	166,618,021	451,102	-	167,069,123
金融投资	98,461,637	1,286,331	-	99,747,968
其他金融资产	804,588	-	-	804,588
金融资产合计	301,403,384	1,927,585	14,058	303,345,027
金融负债				
向中央银行借款	(6,550,291)	-	-	(6,550,291)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(2,243,036)	(1,513,020)	-	(3,756,056)
卖出回购金融资产款	(5,996,686)	-	-	(5,996,686)
吸收存款	(211,708,193)	(18,418)	(2,931)	(211,729,542)
已发行债务证券	(50,025,113)	-	-	(50,025,113)
其他金融负债	(732,737)	-	-	(732,737)
金融负债合计	(277,256,056)	(1,531,438)	(2,931)	(278,790,425)
净额	24,147,328	396,147	11,127	24,554,602
信贷承诺	17,794,307	2,824,700	-	20,619,007

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

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	
	2020 年 增加 / (减少)	2019 年 增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	3,055	2,155
对人民币贬值 100 基点	(3,055)	(2,155)

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) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vi) 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

	2020 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	16,828,929	7,799,084	-	-	-	-	-	24,628,013
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,176,443	-	-	164,257	1,870,425	-	-	3,211,125
买入返售金融资产	-	-	7,884,210	-	-	-	-	7,884,210
发放贷款和垫款	-	1,257,510	6,421,664	9,409,321	60,237,286	86,138,816	3,604,526	167,069,123
金融投资	710,178	874,790	164,266	741,900	18,475,677	51,079,844	27,701,313	99,747,968
其他金融资产	179,968	10,514	614,106	-	-	-	-	804,588
金融资产合计	18,895,518	9,941,898	15,084,246	10,315,478	80,583,388	137,218,660	31,305,839	303,345,027
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(2,152,175)	(342,232)	(4,055,884)	-	-	(6,550,291)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,126,564)	-	(76,698)	(917,955)	(1,634,839)	-	-	(3,756,056)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,996,686)	-	-	-	-	(5,996,686)
吸收存款	(80,304,675)	-	(4,429,926)	(4,911,698)	(22,994,844)	(99,063,708)	(24,691)	(211,729,542)
已发行债券证券	-	-	(669,937)	(8,855,858)	(34,500,992)	(3,999,073)	(1,999,253)	(50,025,113)
其他金融负债	(51)	-	(732,686)	-	-	-	-	(732,737)
金融负债合计	(81,431,290)	-	(14,058,108)	(15,027,743)	(63,186,559)	(103,062,781)	(2,023,944)	(278,790,425)
净额	(62,535,772)	9,941,898	1,026,138	(4,712,265)	17,396,829	34,155,879	29,281,895	24,554,602

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

(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

	2020 年 12 月 31 日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,628,013	24,628,013	24,628,013	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,211,125	3,262,519	1,176,443	-	166,206	1,919,870	-	-
买入返售金融资产	7,884,210	7,895,269	-	7,895,269	-	-	-	-
发放贷款和垫款	167,069,123	175,915,972	1,257,510	6,539,432	9,913,361	62,243,380	89,939,672	6,022,617
金融投资	99,747,968	113,581,093	1,584,968	179,687	990,379	20,282,805	59,734,268	30,808,986
其他金融资产	804,588	804,588	190,482	614,106	-	-	-	-
金融资产合计	303,345,027	326,087,454	28,837,416	15,228,494	11,069,946	84,446,055	149,673,940	36,831,603
金融负债								
向中央银行借款	(6,550,291)	(6,611,510)	-	(2,153,563)	(366,624)	(4,091,323)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,756,056)	(3,768,308)	(1,126,564)	(76,739)	(922,097)	(1,642,908)	-	-
卖出回购金融资产款	(5,996,686)	(5,997,986)	-	(5,997,986)	-	-	-	-
吸收存款	(211,729,542)	(220,639,189)	(80,304,675)	(4,698,464)	(5,434,695)	(25,135,393)	(105,035,273)	(30,689)
已发行债务证券	(50,025,113)	(61,315,960)	-	(670,000)	(8,890,000)	(35,184,200)	(5,457,902)	(11,113,858)
其他金融负债	(732,737)	(732,737)	(51)	(732,686)	-	-	-	-
金融负债合计	(278,790,425)	(299,065,690)	(81,431,290)	(14,329,438)	(15,613,416)	(66,053,824)	(110,493,175)	(11,144,547)
净额	24,554,602	27,021,764	(52,593,874)	899,056	(4,543,470)	18,392,231	39,180,765	25,687,056
信贷承诺	20,619,007	20,619,007	3,213,602	1,489,010	2,613,604	11,557,453	1,745,338	-

2019年12月31日

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

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。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

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

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

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

	注释	本集团	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本			
实收资本		4,444,444	4,444,444
资本公积可计入部分		3,690,747	3,693,544
盈余公积		2,322,766	2,047,341
一般风险准备		3,932,842	3,413,386
未分配利润		11,131,141	9,991,745
少数股东资本可计入部分		33,351	27,886
其他	(1)	43,446	29,699
总核心一级资本		25,598,737	23,648,045
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		(45,639)	(28,660)
核心一级资本净额		25,553,098	23,619,385
其他一级资本	(2)	4,447	3,346
一级资本净额		25,557,545	23,622,731
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,999,253	1,996,193
超额贷款损失准备		2,390,335	2,167,967
少数股东资本可计入部分		8,894	7,115
总资本净额		29,956,027	27,794,006
信用风险加权资产		193,617,098	175,605,359
市场风险加权资产		577,441	487,786
操作风险加权资产		12,431,716	11,083,604
风险加权资产总额		206,626,255	187,176,749
核心一级资本充足率		12.37%	12.62%
一级资本充足率		12.37%	12.62%
资本充足率		14.50%	14.85%

- (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

	2020年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	10,253,569	10,253,569
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	-	1,281,463	7,981,764	9,263,227
- 权益工具	-	701,778	-	701,778
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	2,056,806	2,126,662	4,183,468
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	-	4,040,047	20,370,395	24,410,442

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

(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：

	2020年 12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	10,253,569	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,108,426	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值
	2019年 12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	352,037	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	11,721,555	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值

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：

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算	
2020 年						
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	8,748,847	324,109	-	2,894,500	(3,985,692)	7,981,764 (12,949)
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	352,037	139,002	98,861	24,693,315	(15,029,646)	10,253,569 (8,983)
- 债务工具	2,972,708	32,674	(69,855)	1,600,000	(2,408,865)	2,126,662 (75,338)
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400 -
合计	12,081,992	495,785	29,006	29,187,815	(21,424,203)	20,370,395 (97,270)

2019 年

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

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

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	255,997	211,081
- 投资收益	337,058	494,647
合计	593,055	705,728
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净收益	(12,949)	43,847
- 信用减值损失	(84,321)	(267,332)
合计	(97,270)	(223,485)
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(55,315)	(390,738)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用减值准备	84,321	267,332
合计	29,006	(123,406)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

3、估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、 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

	2020 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	75,826,244	10,001,632	85,827,876	85,591,095
金融负债					
已发行债务证券	-	(49,523,632)	-	(49,523,632)	(50,025,113)
	2019 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	65,839,397	10,328,729	76,168,126	75,459,523
金融负债					
已发行债务证券	-	(72,964,169)	-	(72,964,169)	(73,001,983)

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。同时，本集团根据财政部、国资委、银保监会、证监会于 2021 年 2 月 5 日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会 [2021] 2 号)，将信用卡分期收入自手续费及佣金收入调整至利息收入，并对 2019 年的比较数据进行了重述。

十六、资产负债表日后非调整事项

1、 实施新租赁会计准则的影响

财政部已于 2018 年 12 月颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(以下简称“新租赁准则”)。截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团尚未执行新租赁准则。

目前, 本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁, 并根据租赁分类作出不同的会计处理。本集团在某些租赁中作为出租人, 在其他租赁中作为承租人。

本集团经评估后认为, 对于本集团作为承租人的租赁, 采用新租赁准则后将不再区分融资租赁和经营租赁。本集团将按照与现行租赁准则下承租人融资租赁会计相类似的方式对所有租赁进行会计处理, 即: 在租赁期开始日, 本集团按照尚未支付的租赁付款额的现值确认和计量一项租赁负债, 并确认相应的使用权资产 (相关处理根据本集团所选用的简化处理方法有所不同)。对相关资产和负债进行初始确认后, 本集团将确认租赁负债的利息支出以及使用权资产的折旧费用, 而不是按照目前的会计政策, 在租赁期内按照系统合理的方法确认经营租赁所产生的租赁费用。作为一种简化处理方法, 本集团可以选择不将上述会计处理模式应用于短期租赁 (即在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值租赁; 在这种情况下, 租赁费用将继续在租赁期内按照系统合理的方法予以确认。

本集团计划采用新租赁准则允许的简化处理方法, 沿用之前就现有合同安排是否为租赁或包含租赁所作的评估。因此, 本集团将仅对首次执行日及之后日期签订的合同应用新租赁准则中新的租赁定义。此外, 本集团计划选用简化处理方法, 不对短期租赁和低价值租赁采用新的会计处理模式。

本集团计划于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则。本集团正在评估新租赁准则对首次采用期间预期产生的影响。截至目前为止, 本集团评估新租赁准则将主要影响本集团对于当前被分类为经营租赁且本集团作为承租人的租赁相关的会计处理。新的会计处理模式预计会计会使本集团的资产和负债同时增加, 并影响租赁期内费用在利润表中的确认时点。

2、 资产负债表日后减值准备计提

本行持有某客户的金融资产在 2021 年一季度出现信用风险。本行根据该客户的实际情况计提了人民币 4.75 亿元的减值准备, 占该客户风险敞口的 50%。该事项将对本行 2021 年一季度的经营成果产生一定影响。本行对该事项已于 2021 年 4 月 2 日在上海证券交易所网站进行了公告。

3、 资产负债表日后利润分配

本行于 2021 年 4 月 29 日召开董事会, 批准了 2020 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

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

1、 非经常性损益

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

	注释	2020 年	2019 年
政府补助和奖励		17,608	5,821
捐赠支出		(12,115)	(278)
睡眠户返还支出		(359)	(478)
罚款支出		(253)	(2,740)
固定资产处置净 (损失) / 收益		(76)	4,794
其他损益		857	6,054
非经常损益净额	(1)	5,662	13,173
以上有关项目对税务的影响	(2)	(1,448)	(3,916)
合计		4,214	9,257
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		3,987	9,301
影响少数股东净利润的非经常性损益		227	(44)

注释：

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置净 (损失) / 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、持有以及处置金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2、 每股收益

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

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年末普通股加权平均数	4,444,444	4,444,444
调整后年末普通股加权平均数	4,444,444	4,370,370
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,756,499	2,674,990
- 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)	0.62	0.61
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	2,752,512	2,665,689
- 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)	0.62	0.61

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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日发行在外普通股股数。报告期内, 由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份, 所以基本与稀释每股收益并无差异。

3、 净资产收益率

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

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	25,565,386	23,620,159
归属于母公司普通股股东的加权净资产	24,525,653	22,411,739
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,756,499	2,674,990
- 加权平均净资产收益率	11.24%	11.94%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,752,512	2,665,689
- 加权平均净资产收益率	11.22%	11.89%

4、 杠杆率信息

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

5、 监管资本

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