

西安银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

审阅报告

毕马威华振专字第 2301523 号

西安银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的西安银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

陈思杰



中国北京

金睿



日期: 2023 年 8 月 30 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	25,175,043	25,586,687	24,915,142	25,263,758
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,451,414	2,182,311	2,180,380	1,856,655
拆出资金	五、3	1,892,680	1,066,905	1,892,680	1,066,905
买入返售金融资产	五、4	11,771,929	5,605,154	11,771,929	5,605,154
发放贷款和垫款	五、5	194,120,079	185,357,503	193,098,788	184,380,820
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		29,432,814	25,986,237	27,603,961	25,986,237
- 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资		16,621,852	32,291,907	16,402,532	32,073,348
- 以摊余成本计量的金融投资		134,729,428	121,405,202	133,445,915	120,168,158
长期股权投资	五、7	2,336,893	2,209,330	2,396,861	2,269,298
固定资产	五、8	287,417	303,957	276,577	292,268
在建工程	五、9	8,189	17,092	8,189	17,092
使用权资产	五、10	336,718	344,619	328,084	334,506
无形资产	五、11	82,537	80,109	82,297	79,804
递延所得税资产	五、12	2,840,529	2,683,768	2,830,515	2,673,938
其他资产	五、13	911,901	717,767	900,560	705,926
资产总计		422,999,423	405,838,548	418,134,410	402,773,867

刊载于第 17 页至第 128 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)
2023年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		18,793,833	10,122,609	18,388,244	9,711,489
同业及其他金融机构存放款项	五、15	1,219,123	1,129,585	1,240,002	1,149,768
拆入资金	五、16	2,191,296	2,140,349	2,191,296	2,140,349
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	五、17	1,828,853	-	-	-
卖出回购金融资产款	五、18	6,601,882	9,013,091	6,601,882	9,013,091
吸收存款	五、19	287,068,988	287,675,782	284,441,092	285,076,208
应付职工薪酬	五、20	590,107	650,037	583,623	643,370
应交税费	五、21	291,856	175,499	291,403	175,013
预计负债	五、22	112,192	170,521	112,192	170,521
已发行债务证券	五、23	72,670,833	64,216,735	72,670,833	64,216,735
租赁负债		289,778	294,856	282,357	285,581
其他负债	五、24	1,363,370	1,001,521	1,429,725	1,014,791
负债合计		393,022,111	376,590,585	388,232,649	373,596,916

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

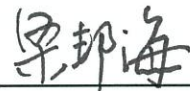
西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、25	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、26	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、27	251,479	123,720	251,165	124,700
盈余公积	五、28	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	五、29	4,935,636	4,935,636	4,927,639	4,927,639
未分配利润		13,987,486	13,388,068	13,982,305	13,383,960
归属于本行股东权益合计		29,912,716	29,185,539	29,901,761	29,176,951
少数股东权益		64,596	62,424	-	-
股东权益合计		29,977,312	29,247,963	29,901,761	29,176,951
负债和股东权益总计		422,999,423	405,838,548	418,134,410	402,773,867

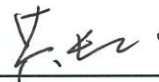
此财务报表已于2023年8月30日获董事会批准:



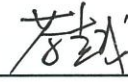
郭军
董事长



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17页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
利息收入		7,613,801	6,804,592	7,554,452	6,743,458
利息支出		(4,860,866)	(4,007,818)	(4,829,309)	(3,975,539)
利息净收入	五、31	2,752,935	2,796,774	2,725,143	2,767,919
手续费及佣金收入		176,386	210,209	176,251	209,974
手续费及佣金支出		(32,077)	(21,922)	(32,005)	(21,848)
手续费及佣金净收入	五、32	144,309	188,287	144,246	188,126
其他收益		264	4,818	251	4,718
投资收益	五、33	531,519	344,064	530,699	344,906
公允价值变动净损失	五、34	(16,267)	(98,043)	(16,267)	(98,043)
汇兑净收益		11,044	14,339	11,044	14,339
其他业务收入		375	2,942	375	2,942
资产处置净收益		85	659	82	659
营业收入		3,424,264	3,253,840	3,395,573	3,225,566
税金及附加		(48,982)	(44,802)	(48,832)	(44,621)
业务及管理费	五、35	(889,352)	(807,189)	(865,853)	(782,092)
信用减值损失	五、36	(1,105,418)	(1,087,002)	(1,102,198)	(1,085,395)
其他业务支出		(6,394)	(5,399)	(6,253)	(5,271)
营业支出		(2,050,146)	(1,944,392)	(2,023,136)	(1,917,379)
营业利润		1,374,118	1,309,448	1,372,437	1,308,187

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
营业利润 (续)		1,374,118	1,309,448	1,372,437	1,308,187
加: 营业外收入		1,599	3,854	1,594	3,854
减: 营业外支出		(1,296)	(6,863)	(1,288)	(6,854)
利润总额		1,374,421	1,306,439	1,372,743	1,305,187
减: 所得税费用	五、37	(40,479)	(78,100)	(41,065)	(78,196)
净利润		<u>1,333,942</u>	<u>1,228,339</u>	<u>1,331,678</u>	<u>1,226,991</u>
归属于本行股东的净利润		1,332,751	1,227,174	1,331,678	1,226,991
少数股东损益		1,191	1,165	-	-
其他综合收益的税后净额					
(一) 不能重分类进损益的					
其他综合收益					
指定以公允价值计量且					
其变动计入其他综合					
收益的金融投资公允					
价值变动		27,215	130,003	27,215	130,003


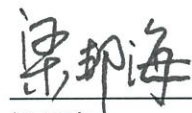

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
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	111,282	42,268	109,009	42,654
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	(9,757)	83,510	(9,759)	83,402
综合收益总额	1,462,682	1,484,120	1,458,143	1,483,050
归属于本行股东的				
综合收益总额	1,460,510	1,483,075		
归属于少数股东的				
综合收益总额	2,172	1,045		
基本和稀释每股收益				
(人民币元 / 股)	五、39	0.30	0.28	

此财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获董事会批准:


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



刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	479,514	-	480,246	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	33,786	50,000	13,786	-
为交易目的而持有的金融资 产净减少额	-	414,370	-	414,370
向中央银行借款净增加额	8,668,723	2,980,152	8,674,233	3,119,813
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	89,495	2,061,558	89,979	2,061,554
拆入资金净增加额	51,872	-	51,872	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	1,828,853	-	-	-
吸收存款净增加额	-	21,129,166	-	21,150,687
收取利息、手续费及佣金 的现金	7,865,591	7,142,493	7,799,502	7,079,302
收到其他与经营活动有关 的现金	2,238	11,614	2,220	11,514
经营活动现金流入小计	19,020,072	33,789,353	17,111,838	33,837,240

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项净增加额	-	(48,872)	-	(50,633)
拆出资金净增加额	(480,000)	(999,603)	(480,000)	(999,603)
发放贷款和垫款净增加额	(9,685,885)	(6,895,228)	(9,635,479)	(6,829,422)
为交易目的而持有的金融资产 产净增加额	(1,281,851)	-	(1,281,851)	-
拆入资金净减少额	-	(398,679)	-	(398,679)
卖出回购金融资产净减少额	(2,410,570)	(291,515)	(2,410,570)	(291,515)
吸收存款净减少额	(1,283,305)	-	(1,311,414)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(3,332,005)	(2,569,293)	(3,300,518)	(2,542,868)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(548,853)	(529,237)	(532,746)	(514,335)
支付的各项税费	(505,241)	(733,720)	(504,896)	(733,009)
支付其他与经营活动有关 的现金	(320,733)	(257,042)	(263,435)	(267,844)
经营活动现金流出小计	<u>(19,848,443)</u>	<u>(12,723,189)</u>	<u>(19,720,909)</u>	<u>(12,627,908)</u>
经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	五、40(1) <u>(828,371)</u>	<u>21,066,164</u>	<u>(2,609,071)</u>	<u>21,209,332</u>

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


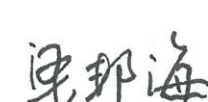


	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	30,739,170	17,045,222	32,533,646	16,982,842
取得投资收益收到的现金	415,643	289,647	414,823	289,647
取得的现金股利	-	-	-	842
处置固定资产和无形资产 收回的现金	493	46	488	46
投资活动现金流入小计	<u>31,155,306</u>	<u>17,334,915</u>	<u>32,948,957</u>	<u>17,273,377</u>
投资支付的现金	(30,325,081)	(21,443,376)	(30,243,795)	(21,167,002)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(17,303)	(12,728)	(16,550)	(12,509)
投资活动现金流出小计	<u>(30,342,384)</u>	<u>(21,456,104)</u>	<u>(30,260,345)</u>	<u>(21,179,511)</u>
投资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>812,922</u>	<u>(4,121,189)</u>	<u>2,688,612</u>	<u>(3,906,134)</u>

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	
三、筹资活动现金流量:					
发行债务证券收到的现金	51,497,214	13,000,296	51,497,214	13,000,296	
筹资活动现金流入小计	51,497,214	13,000,296	51,497,214	13,000,296	
偿还债务证券本金支付的现金	(43,760,000)	(32,910,000)	(43,760,000)	(32,910,000)	
分配股利或偿付利息支付的现金	(770,388)	(865,336)	(770,388)	(864,527)	
支付其他与筹资活动有关的现金	(68,361)	(62,240)	(66,346)	(60,801)	
筹资活动现金流出小计	(44,598,749)	(33,837,576)	(44,596,734)	(33,835,328)	
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	6,898,465	(20,837,280)	6,900,480	(20,835,032)	
四、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、40(2)	6,883,016	(3,892,305)	6,980,021	(3,531,834)
加: 期初现金及现金等价物余额		17,818,176	20,811,178	17,481,007	20,194,912
五、期末现金及现金等价物余额	五、40(3)	24,701,192	16,918,873	24,461,028	16,663,078

此财务报表已于 2023 年 8 月 30 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 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	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、2023 年 1 月 1 日余额	4,444,444	3,690,747	123,720	2,602,924	4,935,636	13,388,068	29,185,539	62,424	29,247,963
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	127,759	-	-	1,332,751	1,460,510	2,172	1,462,682
(二) 利润分配									
1. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	(733,333)	(733,333)	-	(733,333)
三、2023 年 6 月 30 日余额	4,444,444	3,690,747	251,479	2,602,924	4,935,636	13,987,486	29,912,716	64,596	29,977,312

此财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获董事会批准:

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



刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	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、2022 年 1 月 1 日余额	4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	255,901	-	-	1,227,174	1,483,075	1,045	1,484,120
(二) 利润分配									
1. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(809)	(845,253)
三、2022 年 6 月 30 日余额	4,444,444	3,690,747	314,942	2,602,924	4,324,270	12,802,165	28,179,492	62,510	28,242,002

刊载于第 17 页至第 128 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)
2022年度(经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)



附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额	4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	64,679	-	-	2,424,443	2,489,122	959	2,490,081
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	611,366	(611,366)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(809)	(845,253)
三、2022年12月31日余额	4,444,444	3,690,747	123,720	2,602,924	4,935,636	13,388,068	29,185,539	62,424	29,247,963

刊载于第 17 页至第 128 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
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额		4,444,444	3,693,354	124,700	2,602,854	4,927,639	13,383,960	29,176,951
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	126,465	-	-	1,331,678	1,458,143
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	(733,333)	(733,333)
三、2023 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,354	251,165	2,602,854	4,927,639	13,982,305	29,901,761

此财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	256,059	-	-	1,226,991	1,483,050
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年6月30日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>315,100</u>	<u>2,602,854</u>	<u>4,316,273</u>	<u>12,798,589</u>	<u>28,170,614</u>

刊载于第 17 页至第 128 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)
 2022年度(经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	65,659	-	-	2,423,728	2,489,387
(二) 利润分配								
1. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	-	611,366	(611,366)	-
2. 对股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>124,700</u>	<u>2,602,854</u>	<u>4,927,639</u>	<u>13,383,960</u>	<u>29,176,951</u>

刊载于第 17 页至第 128 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,曾用名西安市商业银行股份有限公司,以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准设立于中华人民共和国(以下简称“中国”)陕西省西安市。本行经陕西银监局批准持有机构编码为 B0274H261010001 的金融许可证,并经西安市工商局批准领取统一社会信用代码为 91610131294468046D 的企业法人营业执照,注册地址为陕西省西安市高新路 60 号。

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。

三、 银行重要会计政策、会计估计

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2023 年生效且与本集团的经营相关:

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理” 的规定。

上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下:

单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

根据解释第 16 号的规定, 本集团对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易中因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 根据《企业会计准则第 18 号所得税》等有关规定, 在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产, 而不再按照产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的净额确认递延所得税负债或者递延所得税资产。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

除以上由财政部颁布的企业会计准则解释及修订以外, 本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2022 年度财务报表的会计政策相一致。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	3%、5%、6%
城市维护建设税	按缴纳的增值税税额计征	5%、7%
教育费附加	按缴纳的增值税税额计征	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”), 根据财政部、国家税务总局(以下简称“税务总局”)、国家发展改革委员会《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号) 的规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
现金		424,853	538,708	405,688	518,350
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	14,029,171	14,566,858	13,899,535	14,438,059
- 超额存款准备金	(2)	10,585,764	10,403,636	10,474,713	10,230,042
- 财政性存款		128,372	70,199	128,365	70,087
小计		24,743,307	25,040,693	24,502,613	24,738,188
应计利息		6,883	7,286	6,841	7,220
合计		25,175,043	25,586,687	24,915,142	25,263,758

- (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:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.0%	5.0% - 5.25%
外币存款缴存比率	6.0%	6.0%

- (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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,137,928	1,083,381	867,980	760,164
- 其他金融机构	576,191	367,143	576,191	367,143
中国境外				
- 银行	736,419	736,629	736,419	736,629
小计	2,450,538	2,187,153	2,180,590	1,863,936
应计利息	1,964	3,424	716	798
减: 减值准备 (附注五、14)	(1,088)	(8,266)	(926)	(8,079)
合计	2,451,414	2,182,311	2,180,380	1,856,655

(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信用风险分类均为第一阶段。报告期内, 本集团及本行存放同业及其他金融机构款项的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	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
中国境内		
- 银行	346,838	-
- 其他金融机构	1,696,497	1,216,497
	2,043,335	1,216,497
小计		
应计利息	22,546	23,023
减: 减值准备 (附注五、14)	(173,201)	(172,615)
	1,892,680	1,066,905
合计	1,892,680	1,066,905

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	1,006	-	171,609	172,615
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 (附注五、36)	582	-	-	582
其他变动	4	-	-	4
	1,592	-	171,609	173,201
2023 年 6 月 30 日	1,592	-	171,609	173,201

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	-	-	142,094	142,094
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	1,006	-	29,515	30,521
2022 年 12 月 31 日	1,006	-	171,609	172,615

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	3,355,290	2,077,500
- 其他金融机构	8,424,534	3,531,590
小计	11,779,824	5,609,090
应计利息	2,000	807
减: 减值准备 (附注五、14)	(9,895)	(4,743)
合计	11,771,929	5,605,154

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
债券		
- 政府	1,288,430	1,997,500
- 政策性银行	5,139,455	2,328,550
同业存单	5,351,939	1,283,040
小计	11,779,824	5,609,090
应计利息	2,000	807
减: 减值准备 (附注五、14)	(9,895)	(4,743)
合计	11,771,929	5,605,154

(3) 于资产负债表日, 本集团及本行买入返售金融资产信用风险分类均为第一阶段。报告期内, 本集团及本行买入返售金融资产的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

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	174,476,599	162,361,878	173,455,308	161,385,195
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	19,643,480	22,995,625	19,643,480	22,995,625
合计	194,120,079	185,357,503	193,098,788	184,380,820

(1) 按分类和性质分析

	注释	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:					
公司贷款和垫款	(a)	111,101,178	102,563,011	110,896,931	102,355,815
个人贷款和垫款					
- 个人消费贷款		33,403,989	30,142,659	33,182,116	29,956,574
- 个人房产按揭贷款		24,962,997	24,764,479	24,757,284	24,541,442
- 个人经营性贷款		5,732,586	6,566,920	5,312,134	6,181,325
- 信用卡		1,141,816	1,239,062	1,141,816	1,239,062
个人贷款和垫款		65,241,388	62,713,120	64,393,350	61,918,403
票据贴现		2,959,278	1,416,395	2,952,438	1,410,716
小计		179,301,844	166,692,526	178,242,719	165,684,934
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:					
票据贴现		19,643,480	22,995,625	19,643,480	22,995,625
小计		198,945,324	189,688,151	197,886,199	188,680,559
应计利息		444,752	451,036	443,120	446,816
减: 减值准备 (附注五、14)		(5,269,997)	(4,781,684)	(5,230,531)	(4,746,555)
净额		194,120,079	185,357,503	193,098,788	184,380,820

(a) 于资产负债表日, 发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押, 详见附注九、1。

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	40,846,297	38,256,278	40,434,905	37,883,447
保证贷款	82,488,226	74,143,121	82,200,346	73,906,090
抵押贷款	42,612,470	42,378,685	42,322,696	42,070,120
质押贷款	32,998,331	34,910,067	32,928,252	34,820,902
小计	198,945,324	189,688,151	197,886,199	188,680,559
应计利息	444,752	451,036	443,120	446,816
减: 减值准备 (附注五、14)	(5,269,997)	(4,781,684)	(5,230,531)	(4,746,555)
净额	194,120,079	185,357,503	193,098,788	184,380,820

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2023年6月30日		2022年12月31日		2023年6月30日		2022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	22,780,945	11.45%	21,550,249	11.36%	22,780,945	11.51%	21,550,249	11.42%
- 建筑业	21,480,774	10.80%	19,457,617	10.26%	21,458,994	10.84%	19,432,288	10.30%
- 租赁和商务服务业	16,780,522	8.43%	15,762,146	8.31%	16,774,522	8.48%	15,757,146	8.35%
- 制造业	10,604,193	5.33%	10,637,749	5.61%	10,568,793	5.34%	10,605,098	5.62%
- 房地产业	10,045,434	5.05%	9,218,766	4.86%	10,045,434	5.08%	9,218,766	4.89%
- 批发和零售业	8,733,712	4.39%	9,179,263	4.84%	8,687,222	4.39%	9,135,752	4.84%
- 金融业	6,956,786	3.50%	4,428,790	2.33%	6,956,786	3.52%	4,428,790	2.35%
- 采矿业	4,610,921	2.32%	4,122,031	2.17%	4,591,051	2.32%	4,101,651	2.17%
- 文化、体育和娱乐业	2,879,079	1.45%	2,560,227	1.35%	2,879,079	1.45%	2,560,227	1.36%
- 交通运输、仓储和邮政业	1,766,927	0.89%	1,738,525	0.92%	1,755,027	0.89%	1,729,475	0.92%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,646,926	0.83%	1,450,296	0.76%	1,646,126	0.83%	1,449,296	0.77%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	1,015,203	0.51%	657,404	0.35%	1,014,203	0.51%	655,404	0.35%
- 科学研究和技术服务业	984,384	0.49%	1,022,185	0.54%	984,384	0.50%	1,022,185	0.54%
- 住宿和餐饮业	334,365	0.17%	367,006	0.19%	332,965	0.17%	362,956	0.19%
- 卫生和社会工作	293,454	0.15%	248,613	0.13%	273,930	0.14%	230,375	0.12%
- 农、林、牧、渔业	137,358	0.07%	118,003	0.06%	105,575	0.05%	79,646	0.04%
- 教育	27,448	0.01%	33,398	0.02%	21,798	0.01%	27,898	0.01%
- 居民服务、修理和其他服务业	22,747	0.01%	10,743	0.01%	20,097	0.01%	8,613	0.00%
公司贷款及垫款	111,101,178	55.85%	102,563,011	54.07%	110,896,931	56.04%	102,355,815	54.24%
个人贷款及垫款	65,241,388	32.79%	62,713,120	33.06%	64,393,350	32.54%	61,918,403	32.82%
票据贴现	22,602,758	11.36%	24,412,020	12.87%	22,595,918	11.42%	24,406,341	12.94%
小计	198,945,324	100.00%	189,688,151	100.00%	197,886,199	100.00%	188,680,559	100.00%
应计利息	444,752		451,036		443,120		446,816	
减: 减值准备(附注五、14)	(5,269,997)		(4,781,684)		(5,230,531)		(4,746,555)	
净额	194,120,079		185,357,503		193,098,788		184,380,820	

(4) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	261,261	324,844	127,399	35,371	748,875
保证贷款	535,895	110,933	196,176	107,900	950,904
抵押贷款	1,045,077	418,723	372,218	394,526	2,230,544
质押贷款	13,600	3,180	64,824	179	81,783
已逾期贷款总额	1,855,833	857,680	760,617	537,976	4,012,106

	2022 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	242,269	393,825	133,304	10,225	779,623
保证贷款	1,187,216	226,653	119,067	80,686	1,613,622
抵押贷款	942,120	336,716	419,552	354,441	2,052,829
质押贷款	9,365	67,708	14,748	179	92,000
已逾期贷款总额	2,380,970	1,024,902	686,671	445,531	4,538,074

本行

	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	259,415	323,901	127,224	35,371	745,911
保证贷款	535,895	109,394	194,617	107,194	947,100
抵押贷款	1,040,426	413,824	369,988	394,510	2,218,748
质押贷款	10,000	-	60,076	179	70,255
已逾期贷款总额	1,845,736	847,119	751,905	537,254	3,982,014

	2022 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	240,359	392,966	133,126	10,225	776,676
保证贷款	1,183,878	225,243	117,952	79,952	1,607,025
抵押贷款	939,972	336,716	417,271	354,425	2,048,384
质押贷款	6,365	67,378	10,000	179	83,922
已逾期贷款总额	2,370,574	1,022,303	678,349	444,781	4,516,007

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和垫款减值准备变动

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684
转移:				
- 至第一阶段	14,332	(11,846)	(2,486)	-
- 至第二阶段	(69,117)	70,330	(1,213)	-
- 至第三阶段	(4,448)	(75,532)	79,980	-
本期计提(附注五、36)	94,848	158,486	720,196	973,530
本期核销	-	-	(520,738)	(520,738)
本期收回原核销贷款	-	-	53,845	53,845
其他变动	306	-	(18,630)	(18,324)
2023 年 6 月 30 日	1,692,620	771,405	2,805,972	5,269,997

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
转移:				
- 至第一阶段	15,108	(7,262)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,411)	44,959	(548)	-
- 至第三阶段	(224,655)	(137,810)	362,465	-
本年计提	50,355	127,593	1,789,447	1,967,395
本年核销及转出	-	-	(2,672,324)	(2,672,324)
本年收回原核销贷款	-	-	160,546	160,546
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684
2022 年 12 月 31 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
转移:				
- 至第一阶段	13,875	(11,389)	(2,486)	-
- 至第二阶段	(69,040)	70,253	(1,213)	-
- 至第三阶段	(4,438)	(75,302)	79,740	-
本期计提(附注五、36)	89,777	158,864	721,679	970,320
本期核销	-	-	(520,638)	(520,638)
本期收回原核销贷款	-	-	52,618	52,618
其他变动	306	-	(18,630)	(18,324)
	1,673,563	768,937	2,788,031	5,230,531
2023 年 6 月 30 日	1,673,563	768,937	2,788,031	5,230,531

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157
转移:				
- 至第一阶段	15,009	(7,163)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,317)	44,865	(548)	-
- 至第三阶段	(224,607)	(137,107)	361,714	-
本年计提	50,022	126,259	1,784,826	1,961,107
本年核销	-	-	(2,672,231)	(2,672,231)
本年收回原核销贷款	-	-	160,537	160,537
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
2022 年 12 月 31 日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555

(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和垫款减值准备变动

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	12,616	-	-	12,616
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 (附注五、36)	(446)	-	-	(446)
	12,170	-	-	12,170
2023 年 6 月 30 日	12,170	-	-	12,170

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	9,517	-	-	9,517
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,099	-	-	3,099
	12,616	-	-	12,616
2022 年 12 月 31 日	12,616	-	-	12,616

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, 或要求转由还款能力较强的借款人承担。

于资产负债表日, 本集团及本行已重组的贷款和垫款 (不含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	6,854,934	4,342,788	6,817,503	4,304,530

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	6.1	29,432,814	25,986,237	27,603,961	25,986,237
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	16,621,852	32,291,907	16,402,532	32,073,348
以摊余成本计量的金融投资	6.3	134,729,428	121,405,202	133,445,915	120,168,158
合计		<u>180,784,094</u>	<u>179,683,346</u>	<u>177,452,408</u>	<u>178,227,743</u>

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

	注释	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):					
- 政府		284,722	112,656	284,722	112,656
- 政策性银行		94,981	-	94,981	-
- 商业银行		2,677,670	2,605,512	2,677,670	2,605,512
- 其他		2,629,538	1,373,209	2,629,538	1,373,209
同业存单		196,637	296,616	196,637	296,616
小计	(a)	<u>5,883,548</u>	<u>4,387,993</u>	<u>5,883,548</u>	<u>4,387,993</u>
基金投资	(b)	13,049,878	11,685,194	12,100,034	11,685,194
信托计划及资产管理计划	(c)	9,995,155	9,239,212	9,116,146	9,239,212
股权投资		504,233	673,838	504,233	673,838
合计		<u>29,432,814</u>	<u>25,986,237</u>	<u>27,603,961</u>	<u>25,986,237</u>

(a) 于资产负债表日, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资中有部分用于回购协议交易的质押, 详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 基金投资包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的基金投资。

(c) 信托计划及资产管理计划包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的信托计划及资产管理计划。

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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
- 政府		109,490	2,891,112	-	2,783,028
- 政策性银行		107,240	106,524	-	-
- 商业银行		-	100,274	-	100,274
- 其他		14,591,635	27,253,319	14,591,635	27,253,319
债券投资小计		14,808,365	30,351,229	14,591,635	30,136,621
定向融资计划		1,228,381	1,216,674	1,228,381	1,216,674
应计利息		405,833	581,018	403,243	577,067
小计		16,442,579	32,148,921	16,223,259	31,930,362
<i>权益工具</i>					
- 股权	(a)	179,273	142,986	179,273	142,986
合计		16,621,852	32,291,907	16,402,532	32,073,348

(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。截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团及本行无该类权益工具投资股利收入 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 无)。

(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

	2023 年 6 月 30 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	16,239,018	8,400	16,247,418
公允价值	16,442,579	179,273	16,621,852
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	203,561	170,873	374,434
减值准备 (附注五、14)	(14,975)	-	(14,975)

	2022 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	32,056,808	8,400	32,065,208
公允价值	32,148,921	142,986	32,291,907
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	92,113	134,586	226,699
减值准备 (附注五、14)	(27,539)	-	(27,539)

本行

	2023 年 6 月 30 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	16,020,206	8,400	16,028,606
公允价值	16,223,259	179,273	16,402,532
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	203,053	170,873	373,926
减值准备 (附注五、14)	(14,832)	-	(14,832)

	2022 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	31,836,082	8,400	31,844,482
公允价值	31,930,362	142,986	32,073,348
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	94,280	134,586	228,866
减值准备 (附注五、14)	(27,398)	-	(27,398)

(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

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	27,539	-	-	27,539
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 (附注五、36)	(12,564)	-	-	(12,564)
2023 年 6 月 30 日	14,975	-	-	14,975
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	15,792	-	199,805	215,597
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	27,539	-	-	27,539

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	27,398	-	-	27,398
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 (附注五、36)	(12,566)	-	-	(12,566)
2023 年 6 月 30 日	14,832	-	-	14,832
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	15,651	-	199,805	215,456
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	27,398	-	-	27,398

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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
- 政府		99,923,495	86,321,570	99,650,217	86,018,031
- 商业银行		500,259	320,218	330,298	230,073
- 政策性银行		829,058	831,327	10,019	10,022
- 其他		17,564,073	16,225,181	17,564,073	16,225,181
同业存单		10,339,488	12,470,286	10,339,488	12,470,286
债券投资小计		129,156,373	116,168,582	127,894,095	114,953,593
信托计划及资产管理计划	(a)	4,337,891	4,351,891	4,337,891	4,351,891
定向融资计划		763,661	764,859	763,661	764,859
资产支持证券		100,000	-	100,000	-
小计	(b)	134,357,925	121,285,332	133,095,647	120,070,343
应计利息		1,848,107	1,379,813	1,826,551	1,357,494
减: 减值准备 (附注五、14)		(1,476,604)	(1,259,943)	(1,476,283)	(1,259,679)
合计		134,729,428	121,405,202	133,445,915	120,168,158

(a) 于资产负债表日, 以摊余成本计量的金融投资中的部分信托投资为本集团在原信托合同到期后直接持有的投资及债务重组后直接持有的债权。

(b) 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, 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

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	130,479	243,697	885,767	1,259,943
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(48)	48	-	-
- 至第三阶段	-	(234,191)	234,191	-
本期计提 (附注五、36)	3,715	11,513	201,385	216,613
其他变动	46	2	-	48
2023 年 6 月 30 日	<u>134,192</u>	<u>21,069</u>	<u>1,321,343</u>	<u>1,476,604</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,514	313,945	811,675	1,396,134
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提	(140,180)	(20,543)	50,396	(110,327)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,479</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,943</u>

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	130,215	243,697	885,767	1,259,679
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(48)	48	-	-
- 至第三阶段	-	(234,191)	234,191	-
本期计提 (附注五、36)	3,658	11,513	201,385	216,556
其他变动	46	2	-	48
2023 年 6 月 30 日	<u>133,871</u>	<u>21,069</u>	<u>1,321,343</u>	<u>1,476,283</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,104	313,945	811,675	1,395,724
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提	(140,034)	(20,543)	50,396	(110,181)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,215</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,679</u>

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	2,336,893	2,209,330	2,336,893	2,209,330
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		2,336,893	2,209,330	2,415,013	2,287,450
减: 减值准备 (附注五、14)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		<u>2,336,893</u>	<u>2,209,330</u>	<u>2,396,861</u>	<u>2,269,298</u>

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下:

	本集团及本行
2022 年 1 月 1 日	928,305
对联营企业追加投资	1,200,000
权益法下确认的投资收益	<u>81,025</u>
2022 年 12 月 31 日	2,209,330
权益法下确认的投资收益 (附注五、33)	<u>127,563</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>2,336,893</u>

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 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	49,200
小计	78,120	78,120
减: 减值准备 (附注五、14)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	59,968

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:

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

	2022 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	49,200	-	49,200	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(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				
2023 年 1 月 1 日	547,800	738,792	16,034	1,302,626
本期增加	33	3,448	1,566	5,047
在建工程转入	-	5,190	-	5,190
本期减少	(123)	(6,531)	(4,939)	(11,593)
2023 年 6 月 30 日	<u>547,710</u>	<u>740,899</u>	<u>12,661</u>	<u>1,301,270</u>
减: 累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(340,389)	(644,783)	(13,497)	(998,669)
本期计提	(8,830)	(17,296)	(243)	(26,369)
本期处置或报废	117	6,337	4,731	11,185
2023 年 6 月 30 日	<u>(349,102)</u>	<u>(655,742)</u>	<u>(9,009)</u>	<u>(1,013,853)</u>
账面价值				
2023 年 6 月 30 日	<u>198,608</u>	<u>85,157</u>	<u>3,652</u>	<u>287,417</u>
2023 年 1 月 1 日	<u>207,411</u>	<u>94,009</u>	<u>2,537</u>	<u>303,957</u>

	房屋及 建筑物	办公及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	547,800	730,596	17,538	1,295,934
本年增加	-	8,270	628	8,898
在建工程转入	-	12,789	-	12,789
本年减少	-	(12,863)	(2,132)	(14,995)
	<u>547,800</u>	<u>738,792</u>	<u>16,034</u>	<u>1,302,626</u>
	-----	-----	-----	-----
减: 累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(321,597)	(621,099)	(15,271)	(957,967)
本年计提	(18,792)	(36,144)	(294)	(55,230)
本年处置或报废	-	12,460	2,068	14,528
	<u>(340,389)</u>	<u>(644,783)</u>	<u>(13,497)</u>	<u>(998,669)</u>
	-----	-----	-----	-----
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	<u>207,411</u>	<u>94,009</u>	<u>2,537</u>	<u>303,957</u>
	-----	-----	-----	-----
2022 年 1 月 1 日	<u>226,203</u>	<u>109,497</u>	<u>2,267</u>	<u>337,967</u>
	-----	-----	-----	-----

于 2023 年 6 月 30 日, 本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 62 万元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 66 万元)。

于 2023 年 6 月 30 日, 本集团账面价值为人民币 1,184 万元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 1,261 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2022 年 1 月 1 日	23,451
本年增加	25,356
本年转入固定资产	(12,789)
本年转入无形资产	(13,145)
	22,873
2022 年 12 月 31 日	22,873
本期增加	8,334
本期转入固定资产	(5,190)
本期转入无形资产	(12,047)
	13,970
	13,970
减: 减值准备 (附注五、14)	
2022 年 1 月 1 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2022 年 12 月 31 日	(5,781)
本期计提	-
	(5,781)
	(5,781)
账面价值	
2023 年 6 月 30 日	8,189
2022 年 12 月 31 日	17,092

10、 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>
成本	
2022 年 1 月 1 日	492,392
本年增加	117,478
本年减少	(52,032)
	557,838
2022 年 12 月 31 日	557,838
本期增加	59,019
本期减少	(36,748)
	580,109
	580,109
减: 累计折旧	
2022 年 1 月 1 日	(120,075)
本年计提	(132,414)
本年减少	39,270
	(213,219)
2022 年 12 月 31 日	(213,219)
本期计提	(66,222)
本期减少	36,050
	(243,391)
	(243,391)
账面价值	
2023 年 6 月 30 日	336,718
	336,718
2022 年 12 月 31 日	344,619
	344,619

11、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	53,548	68,802	122,350
本年增加	-	2,538	2,538
在建工程转入	-	13,145	13,145
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	53,548	84,485	138,033
本期增加	-	1,221	1,221
在建工程转入	-	12,047	12,047
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>53,548</u>	<u>97,753</u>	<u>151,301</u>
减: 累计摊销			
2022年1月1日	(14,721)	(26,266)	(40,987)
本年计提	(1,645)	(15,292)	(16,937)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	(16,366)	(41,558)	(57,924)
本期计提	(823)	(10,017)	(10,840)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>(17,189)</u>	<u>(51,575)</u>	<u>(68,764)</u>
账面价值			
2023年6月30日	<u>36,359</u>	<u>46,178</u>	<u>82,537</u>
2022年12月31日	<u>37,182</u>	<u>42,927</u>	<u>80,109</u>

12、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	11,532,628	2,876,430	10,682,324	2,664,245
预计负债	112,192	28,048	170,521	42,630
应付职工薪酬	180,769	45,193	177,578	44,395
其他	282,357	70,589	285,580	71,395
未经抵销的递延所得税资产	12,107,946	3,020,260	11,316,003	2,822,665
公允价值变动	(457,358)	(114,289)	(276,371)	(69,093)
其他	(261,769)	(65,442)	(279,216)	(69,804)
未经抵销的递延所得税负债	(719,127)	(179,731)	(555,587)	(138,897)
抵销后的净额	11,388,819	2,840,529	10,760,416	2,683,768

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	11,465,361	2,866,340	10,618,960	2,654,740
预计负债	112,192	28,048	170,521	42,630
应付职工薪酬	180,769	45,193	177,578	44,395
其他	282,357	70,589	285,580	71,395
未经抵销的递延所得税资产	12,040,679	3,010,170	11,252,639	2,813,160
公允价值变动	(456,851)	(114,213)	(277,671)	(69,418)
其他	(261,769)	(65,442)	(279,216)	(69,804)
未经抵销的递延所得税负债	(718,620)	(179,655)	(556,887)	(139,222)
抵销后的净额	11,322,059	2,830,515	10,695,752	2,673,938

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增减 <u>计入损益</u>	本期增减 <u>计入权益</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
资产减值准备	2,664,245	208,932	3,253	2,876,430
公允价值变动	(69,093)	614	(45,810)	(114,289)
预计负债	42,630	(14,582)	-	28,048
应付职工薪酬	44,395	798	-	45,193
其他	1,591	3,556	-	5,147
合计	<u>2,683,768</u>	<u>199,318</u>	<u>(42,557)</u>	<u>2,840,529</u>

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增减 <u>计入损益</u>	本年增减 <u>计入权益</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
资产减值准备	2,234,015	309,890	120,340	2,664,245
公允价值变动	65,104	15,717	(149,914)	(69,093)
预计负债	41,692	938	-	42,630
应付职工薪酬	42,546	1,849	-	44,395
其他	5,016	(3,425)	-	1,591
合计	<u>2,388,373</u>	<u>324,969</u>	<u>(29,574)</u>	<u>2,683,768</u>

本行

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增减 <u>计入损益</u>	本期增减 <u>计入权益</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
资产减值准备	2,654,740	208,347	3,253	2,866,340
公允价值变动	(69,418)	613	(45,408)	(114,213)
预计负债	42,630	(14,582)	-	28,048
应付职工薪酬	44,395	798	-	45,193
其他	1,591	3,556	-	5,147
合计	<u>2,673,938</u>	<u>198,732</u>	<u>(42,155)</u>	<u>2,830,515</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2022 年 12 月 31 日
资产减值准备	2,224,834	309,545	120,361	2,654,740
公允价值变动	65,104	15,717	(150,239)	(69,418)
预计负债	41,692	938	-	42,630
应付职工薪酬	42,546	1,849	-	44,395
其他	5,016	(3,425)	-	1,591
合计	<u>2,379,192</u>	<u>324,624</u>	<u>(29,878)</u>	<u>2,673,938</u>

13、其他资产

本集团

	注释	2023 年 6 月 30 日			2022 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		548,234	-	548,234	337,183	-	337,183
抵债资产	(1)	231,961	(56,339)	175,622	231,961	(56,339)	175,622
应收理财产品							
管理费		49,300	-	49,300	56,636	-	56,636
长期待摊费用	(2)	28,406	-	28,406	31,995	-	31,995
应收利息		10,963	(970)	9,993	22,824	(2,240)	20,584
预付经营性物业							
租金		4,451	-	4,451	3,590	-	3,590
其他		113,785	(17,890)	95,895	119,599	(27,442)	92,157
合计		<u>987,100</u>	<u>(75,199)</u>	<u>911,901</u>	<u>803,788</u>	<u>(86,021)</u>	<u>717,767</u>

- (1) 报告期内, 本集团未取得和处置抵债资产, 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。

14、 资产减值准备

本集团

	附注	2023 年 1月 1 日	本期 (转回)/ 计提	本期 核销	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五、 2	8,266	(7,179)	-	1	1,088
拆出资金	五、 3	172,615	582	-	4	173,201
买入返售金融资产	五、 4	4,743	5,152	-	-	9,895
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		4,781,684	973,530	(520,738)	35,521	5,269,997
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		12,616	(446)	-	-	12,170
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		1,259,943	216,613	-	48	1,476,604
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		27,539	(12,564)	-	-	14,975
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 13	86,021	(10,822)	-	-	75,199
预计负债	五、 22	170,521	(59,448)	-	1,119	112,192
合计		<u>6,529,729</u>	<u>1,105,418</u>	<u>(520,738)</u>	<u>36,693</u>	<u>7,151,102</u>
	附注	2022 年 1月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、 2	10,046	(1,807)	-	27	8,266
拆出资金	五、 3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、 4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		5,360,082	1,967,395	(2,672,324)	126,531	4,781,684
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		1,396,134	(110,327)	(26,009)	145	1,259,943
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		511,942	215,597	(700,000)	-	27,539
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 13	87,715	(1,694)	-	-	86,021
预计负债	五、 22	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		<u>7,699,477</u>	<u>2,098,820</u>	<u>(3,398,333)</u>	<u>129,765</u>	<u>6,529,729</u>

本行

	附注	2023 年 1 月 1 日	本期 (转回)/ 计提	本期 核销及转出	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	8,079	(7,154)	-	1	926
拆出资金	五、3	172,615	582	-	4	173,201
买入返售金融资产	五、4	4,743	5,152	-	-	9,895
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		4,746,555	970,320	(520,638)	34,294	5,230,531
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		12,616	(446)	-	-	12,170
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,259,679	216,556	-	48	1,476,283
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		27,398	(12,566)	-	-	14,832
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程		5,781	-	-	-	5,781
其他资产		83,601	(10,798)	-	-	72,803
预计负债	五、22	170,521	(59,448)	-	1,119	112,192
合计		6,509,740	1,102,198	(520,638)	35,466	7,126,766

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,629	(1,577)	-	27	8,079
拆出资金	五、3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,331,157	1,961,107	(2,672,231)	126,522	4,746,555
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,395,724	(110,181)	(26,009)	145	1,259,679
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		511,942	215,456	(700,000)	-	27,398
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程		5,781	-	-	-	5,781
其他资产		85,205	(1,604)	-	-	83,601
预计负债	五、22	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		7,685,367	2,092,857	(3,398,240)	129,756	6,509,740

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和信贷承诺和财务担保合同外, 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。

15、 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	3,164	2,043	23,655	22,050
- 其他金融机构	137,242	87,787	137,242	87,787
中国境外				
- 银行	1,076,644	1,037,725	1,076,644	1,037,725
小计	1,217,050	1,127,555	1,237,541	1,147,562
应计利息	2,073	2,030	2,461	2,206
合计	1,219,123	1,129,585	1,240,002	1,149,768

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,189,901	2,138,029
应计利息	1,395	2,320
合计	2,191,296	2,140,349

17、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
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				
- 纳入合并范围的结构化主体中 其他份额持有人权益及负债	1,828,853	-	-	-
	1,828,853	-	-	-

本集团本期信用点差没有重大变化, 因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

18、 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	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	6,240,340	8,517,000
- 其他金融机构	361,090	495,000
	6,601,430	9,012,000
小计	6,601,430	9,012,000
应计利息	452	1,091
	6,601,882	9,013,091
合计	6,601,882	9,013,091

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券 (按发行机构分类):		
- 政府	6,240,340	9,012,000
- 政策性银行	26,790	-
- 其它	242,300	-
同业存单	92,000	-
	6,601,430	9,012,000
小计	6,601,430	9,012,000
应计利息	452	1,091
	6,601,882	9,013,091
合计	6,601,882	9,013,091

19、 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	62,556,323	71,339,353	61,892,585	70,657,196
- 个人客户	19,285,826	25,745,492	19,002,155	25,393,581
小计	<u>81,842,149</u>	<u>97,084,845</u>	<u>80,894,740</u>	<u>96,050,777</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	56,631,860	55,719,445	56,622,209	55,671,046
- 个人客户	135,411,624	122,052,174	133,831,157	120,627,124
小计	<u>192,043,484</u>	<u>177,771,619</u>	<u>190,453,366</u>	<u>176,298,170</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,733,934	2,959,555	2,733,934	2,959,555
- 保函	647,541	701,012	647,541	701,012
- 信用证	378,945	349,891	378,945	349,891
- 其他	1,431,079	1,493,515	1,405,847	1,466,382
小计	<u>5,191,499</u>	<u>5,503,973</u>	<u>5,166,267</u>	<u>5,476,840</u>
应计利息	<u>7,991,856</u>	<u>7,315,345</u>	<u>7,926,719</u>	<u>7,250,421</u>
合计	<u>287,068,988</u>	<u>287,675,782</u>	<u>284,441,092</u>	<u>285,076,208</u>

20、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	174,546	242,063
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	24,034	26,965
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	206,008	198,835
其他长期职工福利	(4)	185,519	182,174
合计		590,107	650,037

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2023 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	193,282	281,772	(376,589)	98,465
职工福利费	-	30,115	(30,115)	-
住房公积金	4	34,836	(27,256)	7,584
社会保险费				
医疗保险费	-	21,224	(18,451)	2,773
工伤保险费	-	236	(236)	-
补充医疗保险	35,193	17,818	-	53,011
工会经费和职工教育经费	13,584	6,198	(7,069)	12,713
其他	-	606	(606)	-
合计	242,063	392,805	(460,322)	174,546

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年发生	本年支付	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	221,278	621,388	(649,384)	193,282
职工福利费	-	80,393	(80,393)	-
住房公积金	4	69,522	(69,522)	4
社会保险费				
医疗保险费	-	43,024	(43,024)	-
工伤保险费	-	597	(597)	-
补充医疗保险	35,145	35,431	(35,383)	35,193
工会经费和职工教育经费	17,658	13,003	(17,077)	13,584
商业保险费	-	2,622	(2,622)	-
其他	-	10,853	(10,853)	-
合计	274,085	876,833	(908,855)	242,063

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险费	108	45,365	(35,265)	10,208
失业保险费	4	1,875	(1,436)	443
企业年金缴费	26,853	13,990	(27,460)	13,383
合计	26,965	61,230	(64,161)	24,034

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年发生	本年支付	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	86,481	(86,373)	108
失业保险费	4	3,523	(3,523)	4
企业年金缴费	28,455	27,757	(29,359)	26,853
合计	28,459	117,761	(119,255)	26,965

(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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	198,835	159,578
计入当期 / 年损益的设定受益成本:		
- 服务成本	7,914	14,561
- 利息成本	1,729	5,138
计入其他综合收益的设定受益成本:		
- 精算利得	-	23,974
其他变动:		
- 已支付的福利	(2,470)	(4,416)
期 / 年末余额	206,008	198,835

于资产负债表日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17.3 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:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.00%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	4.00%	4.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

(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:

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(30,781)	39,673	(30,312)	39,262
员工离职率	(9,610)	10,779	(9,190)	10,360
养老福利年增长率	35,120	(26,923)	40,151	(31,386)

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。

21、 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税	160,861	142,948	160,711	142,740
应交企业所得税	112,697	16,081	112,737	16,121
应交其他税费	18,298	16,470	17,955	16,152
合计	291,856	175,499	291,403	175,013

22、 预计负债

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	112,192	170,521

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:

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	124,887	1,572	44,062	170,521
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1,476)	1,476	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 (附注五、36)	(13,641)	(1,745)	(44,062)	(59,448)
其他变动	1,119	-	-	1,119
2023 年 6 月 30 日	110,889	1,303	-	112,192

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	166,763	5	-	166,768
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(7,406)	7,406	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(37,532)	(5,839)	44,062	691
其他变动	3,062	-	-	3,062
	124,887	1,572	44,062	170,521
2022 年 12 月 31 日	124,887	1,572	44,062	170,521

23、 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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	68,646,975	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,451	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,795	1,999,783
		72,646,221	64,110,216
小计		72,646,221	64,110,216
应计利息		24,612	106,519
合计		72,670,833	64,216,735

已发行债务证券的变动情况

		截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
		2023 年				2023 年
注释	1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	6 月 30 日	
同业存单	(1)	60,111,021	52,390,000	(43,760,000)	(94,046)	68,646,975
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,412	-	-	39	1,999,451
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,783	-	-	12	1,999,795
合计		<u>64,110,216</u>	<u>52,390,000</u>	<u>(43,760,000)</u>	<u>(93,995)</u>	<u>72,646,221</u>
		2022 年				
		2022 年				2022 年
注释	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)	63,127,875	71,190,000	(74,400,000)	193,146	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	78	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(217)	1,999,783
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(4,000,000)	245	-
合计		<u>69,126,964</u>	<u>73,190,000</u>	<u>(78,400,000)</u>	<u>193,252</u>	<u>64,110,216</u>

- (1) 于 2023 年 6 月 30 日, 本行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单共计 51 笔, 最长期限为 1 年 (于 2022 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单共计 35 笔, 最长期限为 1 年)。
- (2) 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) 按面值全部赎回债券。
- (3) 于 2022 年 3 月 9 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 3.78%, 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 2027 年 3 月 9 日) 按面值全部赎回债券。
- (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。该小微企业专项金融债已于 2022 年 4 月 24 日到期。

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。该小微企业专项金融债已于 2022 年 11 月 28 日到期。

24、 其他负债

	本集团	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
待结算及清算款项	740,614	550,960
预提费用	207,423	192,046
应付股利	185,828	61,276
递延收益	80,529	59,519
其他	148,976	137,720
	1,363,370	1,001,521
合计	1,363,370	1,001,521

25、 股本

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444
	4,444,444	4,444,444

26、 资本公积

本集团

	2023 年	本期增加	本期减少	2023 年
	1 月 1 日			6 月 30 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	(2,607)	-	-	(2,607)
	3,690,747	-	-	3,690,747
合计	3,690,747	-	-	3,690,747

西安银行股份有限公司
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 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	(2,607)	-	-	(2,607)
合计	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

本行

	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 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>

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 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>

27、其他综合收益

本集团

	2023 年 1月1日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2023 年 6月30日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(60,268)	-	-	-	-	-	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	100,940	36,287	-	(9,072)	-	27,215	128,155
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	52,971	287,474	(139,454)	(36,738)	980	110,302	163,273
- 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	30,077	(13,010)	-	3,253	1	(9,758)	20,319
合计	123,720	310,751	(139,454)	(42,557)	981	127,759	251,479
	2022 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	2022 年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	-	(23,974)	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	-	134,586	-	(33,646)	-	100,940	100,940
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	(295,758)	507,874	(43,671)	(116,268)	(794)	348,729	52,971
- 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	391,093	(481,304)	-	120,340	52	(361,016)	30,077
合计	59,041	137,182	(43,671)	(29,574)	(742)	64,679	123,720

本行

	2023 年 1 月 1 日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2023 年 6 月 30 日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(60,268)	-	-	-	-	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	100,940	36,287	-	(9,072)	27,215	128,155
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	54,019	283,978	(138,633)	(36,336)	109,009	163,028
- 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	30,009	(13,012)	-	3,253	(9,759)	20,250
合计	<u>124,700</u>	<u>307,253</u>	<u>(138,633)</u>	<u>(42,155)</u>	<u>126,465</u>	<u>251,165</u>
	2022 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	2022 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	(23,974)	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	-	134,586	-	(33,646)	100,940	100,940
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	(295,758)	508,418	(42,048)	(116,593)	349,777	54,019
- 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	391,093	(481,445)	-	120,361	(361,084)	30,009
合计	<u>59,041</u>	<u>137,585</u>	<u>(42,048)</u>	<u>(29,878)</u>	<u>65,659</u>	<u>124,700</u>

28、 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,476,398	126,526	2,602,924
利润分配 (附注五、30(1)(a))	-	-	-
	2,476,398	126,526	2,602,924
2022 年 12 月 31 日	2,476,398	126,526	2,602,924
利润分配 (附注五、30(1)(a))	-	-	-
	2,476,398	126,526	2,602,924
2023 年 6 月 30 日	2,476,398	126,526	2,602,924

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配 (附注五、30(1)(a))	-	-	-
	2,475,062	127,792	2,602,854
2022 年 12 月 31 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配 (附注五、30(1)(a))	-	-	-
	2,475,062	127,792	2,602,854
2023 年 6 月 30 日	2,475,062	127,792	2,602,854

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。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。

29、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2022 年 1 月 1 日余额	4,324,270
利润分配 (附注五、30(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日余额	4,935,636
利润分配 (附注五、30(1)(b))	-
	<hr/>
2023 年 6 月 30 日余额	<u>4,935,636</u>

	<u>本行</u>
2022 年 1 月 1 日余额	4,316,273
利润分配 (附注五、30(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日余额	4,927,639
利润分配 (附注五、30(1)(b))	-
	<hr/>
2023 年 6 月 30 日余额	<u>4,927,639</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%。

30、 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	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	<u>2022 年</u>
提取盈余公积	(a)	-	-
提取一般风险准备	(b)	-	611,366
		<hr/>	<hr/>
合计		<u>-</u>	<u>611,366</u>

本行

	注释	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2022 年
提取盈余公积	(a)	-	-
提取一般风险准备	(b)	-	611,366
合计		-	611,366

(a) 提取盈余公积

于资产负债表日, 本集团及本行法定盈余公积已达到注册资本的 50%, 根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 本集团及本行不再提取。

(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 2023 年 5 月 24 日召开的本行 2022 年度股东大会审议通过的 2022 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 股派发现金股利人民币 1.65 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 7.33 亿元 (含税)。

根据 2022 年 5 月 31 日召开的本行 2021 年度股东大会审议通过的 2021 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 股派发现金股利人民币 1.90 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元 (含税)。

31、利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及垫款	2,543,608	2,312,248	2,537,601	2,305,791
- 个人贷款及垫款	1,925,541	2,005,791	1,900,580	1,983,782
- 票据贴现	162,974	239,427	162,863	237,846
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	2,164,863	1,901,240	2,144,613	1,880,632
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	497,434	86,800	494,188	86,159
存放中央银行款项	146,453	118,006	145,360	116,913
买入返售金融资产	115,438	123,821	115,438	123,821
拆出资金	41,290	2,247	41,290	2,247
存放同业及其他金融机构款项	16,200	15,012	12,519	6,267
合计	<u>7,613,801</u>	<u>6,804,592</u>	<u>7,554,452</u>	<u>6,743,458</u>
利息支出来自:				
吸收存款				
- 公司客户	(1,345,785)	(1,230,444)	(1,341,940)	(1,226,103)
- 个人客户	(2,397,036)	(1,806,684)	(2,373,035)	(1,784,323)
已发行债务证券	(878,485)	(836,931)	(878,485)	(836,931)
向中央银行借款	(97,116)	(34,723)	(93,357)	(29,339)
卖出回购金融资产款	(72,555)	(80,018)	(72,555)	(80,018)
同业及其他金融机构存放款项	(39,371)	(4,588)	(39,581)	(4,588)
拆入资金	(25,556)	(9,254)	(25,556)	(9,254)
租赁负债	(4,962)	(5,176)	(4,800)	(4,983)
合计	<u>(4,860,866)</u>	<u>(4,007,818)</u>	<u>(4,829,309)</u>	<u>(3,975,539)</u>
利息净收入	<u>2,752,935</u>	<u>2,796,774</u>	<u>2,725,143</u>	<u>2,767,919</u>

32、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入:				
代理及受托业务	72,598	125,296	72,598	125,295
承诺及担保业务	62,373	51,859	62,373	51,859
承销及咨询业务	18,741	13,086	18,741	13,086
银行卡及结算业务	16,560	14,724	16,498	14,549
其他	6,114	5,244	6,041	5,185
合计	176,386	210,209	176,251	209,974
手续费及佣金支出	(32,077)	(21,922)	(32,005)	(21,848)
手续费及佣金净收入	144,309	188,287	144,246	188,126

33、 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	264,502	251,437	264,502	251,437
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	6,965	32,838	6,965	32,838
- 债务工具投资	132,489	1,197	131,669	1,197
长期股权投资				
- 权益法核算的投资收益	127,563	58,592	127,563	58,592
- 股利收入	-	-	-	842
合计	531,519	344,064	530,699	344,906

34、 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	16,267	98,043	16,267	98,043

35、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
员工成本:				
- 短期薪酬	392,805	395,245	379,389	382,174
- 离职后福利 - 设定提存计划	61,230	59,978	59,398	57,051
- 离职后福利 - 设定受益计划	9,643	9,643	9,643	9,643
- 其他长期职工福利	25,245	1,229	24,569	558
小计	488,923	466,095	472,999	449,426
物业及设备支出:				
- 折旧及摊销费用	109,637	109,357	106,267	105,902
- 租金及物业管理费	8,408	5,763	8,219	5,611
小计	118,045	115,120	114,486	111,513
办公及行政费用	282,384	225,974	278,368	221,153
合计	889,352	807,189	865,853	782,092

报告期内, 本集团及本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

36、 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
存放同业及其他金融机构款项	(7,179)	(1,947)	(7,154)	(1,699)
拆出资金	582	31,321	582	31,321
买入返售金融资产	5,152	(3,926)	5,152	(3,926)
发放贷款和垫款:				
- 以摊余成本计量	973,530	1,004,817	970,320	1,003,162
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(446)	3,023	(446)	3,023
金融投资:				
- 以摊余成本计量	216,613	(57,849)	216,556	(57,769)
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(12,564)	108,306	(12,566)	108,179
其他资产	(10,822)	(2,735)	(10,798)	(2,888)
预计负债	(59,448)	5,992	(59,448)	5,992
合计	<u>1,105,418</u>	<u>1,087,002</u>	<u>1,102,198</u>	<u>1,085,395</u>

37、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税	239,797	229,723	239,797	229,658
递延所得税	(199,318)	(151,623)	(198,732)	(151,462)
合计	<u>40,479</u>	<u>78,100</u>	<u>41,065</u>	<u>78,196</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
税前利润		1,374,421	1,306,439	1,372,743	1,305,187
按法定税率计算的所得税		343,605	326,610	343,186	326,297
子公司适用不同税率的影响		(168)	(209)	-	-
本期未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	240	220	-	-
不可抵扣费用的影响	(b)	205,099	74,673	204,251	74,064
非应税收入的影响	(c)	(508,297)	(323,194)	(506,372)	(322,165)
所得税费用		40,479	78,100	41,065	78,196

- (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) 主要包括本行逐项评估确认的不可税前抵扣的核销损失、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。

38、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 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	287,474	90,453	283,978	90,908
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	(13,010)	111,329	(13,012)	111,202
前期计入其他综合收益当期转入损益	(139,454)	(34,035)	(138,633)	(34,035)
减: 所得税影响	(33,485)	(41,969)	(33,083)	(42,019)
小计	101,525	125,778	99,250	126,056
不能重分类至损益的其他综合收益				
指定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变动	36,287	173,337	36,287	173,337
减: 所得税影响	(9,072)	(43,334)	(9,072)	(43,334)
小计	27,215	130,003	27,215	130,003
合计	128,740	255,781	126,465	256,059

39、 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	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于本行股东的合并净利润	1,332,751	1,227,174
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,444,444	4,444,444
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.30	0.28

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。

40、 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	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润	1,333,942	1,228,339	1,331,678	1,226,991
加: 信用减值损失	1,105,418	1,087,002	1,102,198	1,085,395
折旧及摊销	109,637	109,357	106,267	105,902
公允价值变动净损失	16,267	98,043	16,267	98,043
投资收益	(531,519)	(344,064)	(530,699)	(344,906)
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产净收益	(85)	(659)	(82)	(659)
发行债务证券利息支出	878,485	836,931	878,485	836,931
租赁负债利息支出	4,962	5,176	4,800	4,983
递延所得税费用	(199,318)	(151,623)	(198,732)	(151,462)
经营性应收项目的增加	(10,857,554)	(7,349,792)	(10,833,021)	(7,337,569)
经营性应付项目的增加	7,311,394	25,547,454	5,513,768	25,685,683
经营活动 (使用) / 产生的现金流量 净额	<u>(828,371)</u>	<u>21,066,164</u>	<u>(2,609,071)</u>	<u>21,209,332</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日	6 月 30 日
现金及现金等价物的期末余额	24,701,192	16,918,873	24,461,028	16,663,078
减: 现金及现金等价物的期初余额	(17,818,176)	(20,811,178)	(17,481,007)	(20,194,912)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>6,883,016</u>	<u>(3,892,305)</u>	<u>6,980,021</u>	<u>(3,531,834)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
现金	424,853	408,063	405,688	394,636
存放中央银行超额存款准备金款项	10,585,764	8,046,181	10,474,713	7,833,709
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,563,913	1,115,929	1,453,965	1,086,033
原到期日不超过 3 个月的拆出资金	346,838	-	346,838	-
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	11,779,824	7,348,700	11,779,824	7,348,700
合计	24,701,192	16,918,873	24,461,028	16,663,078

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例)		本行 直接和间接 享有表决权比例	
				2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,500 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%	56.875%	56.875%	56.875%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	2,336,893	2,209,330

(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	100 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,主要业务为发行金融债券、接受股东 3 个月(含)以上定期存款、从事同业拆借、向金融机构借款、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、办理租赁汽车残值变卖及处理业务、从事与购车融资活动相关的咨询和代理业务、从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务。

报告期内,比亚迪汽车金融于 2022 年 9 月增资人民币 60 亿元,其中本行出资人民币 12 亿元,占比 20%,本行在比亚迪汽车金融的出资比例在本次增资前后保持不变。

(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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
总资产	67,481,149	55,248,192
净资产	11,684,464	11,046,647
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	2,336,893	2,209,330
对联营企业投资的账面价值	2,336,893	2,209,330

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年
营业收入	1,327,092	660,389

3、 在结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划和资产支持证券。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。

(1) 本集团直接持有且纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对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。

(2) 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

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, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

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基金投资、信托计划及资产管理计划和资产支持证券。

本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断, 未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

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

2023 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	合计
基金投资	5,775,573	-	-	5,775,573
信托计划及资产管理计划	1,087,621	-	1,714,394	2,802,015
资产支持证券	-	-	100,585	100,585
合计	6,863,194	-	1,814,979	8,678,173

2022 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	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	合计
基金投资	11,685,194	-	-	11,685,194
信托计划及资产管理计划	9,239,212	-	1,686,155	10,925,367
合计	20,924,406	-	1,686,155	22,610,561

基金投资、信托计划及资产管理计划和资产支持证券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。

(3) 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。截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 0.47 亿元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 0.97 亿元)。于 2023 年 6 月 30 日, 本集团应收该类理财产品的管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 0.49 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.57 亿元)。

截至 2023 年 6 月 30 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 266.10 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 283.51 亿元)。

(4) 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:

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.17 亿元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 0.57 亿元)。

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1.52 亿元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 93.06 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺, 信用证及保函是指本集团为客户向第三方履约提供的财务担保, 未使用的信用卡额度是指本集团的授信承诺。

银行承兑汇票、信用证及保函的金额是指在交易对手未能履约的情况下, 本集团在资产负债表日最大潜在的损失金额, 未使用的信用卡额度为假设全数发放的情况下的最大现金流出。本集团预计银行承兑汇票、信用证、保函将与客户的偿付款项同时结清, 未使用的信用卡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。

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	16,503,279	17,438,784
开出保函	5,834,405	6,350,247
未使用的信用卡额度	4,232,341	4,054,160
开出信用证	967,727	1,075,935
合计	<u>27,537,752</u>	<u>28,919,126</u>

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

信贷承诺及财务担保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。于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额如下:

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	7,531,047	7,823,885

3、 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付	20,758	39,600
已授权但未订约	10,954	4,661
合计	31,712	44,261

4、 债券承销及兑付承诺

- (1) 于资产负债表日, 本集团无未到期的债券承销承诺。
- (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 2023 年 6 月 30 日, 本集团按票面值对已承销、出售, 但未到期的债券承兑承诺为人民币 30.19 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 29.23 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。

5、 未决诉讼和纠纷

于资产负债表日, 本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项, 但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

委托贷款业务是指根据委托贷款安排的条款, 本集团作为中介人按委托人的指示向借款人提供贷款, 本集团负责协助监督使用, 协助收回贷款, 并就所提供的服务收取佣金。本集团不承担委托贷款所产生的经济风险和报酬, 所以委托贷款不会确认为本集团的资产及负债。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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	5,346,460	5,242,486
委托贷款资金	5,346,460	5,242,486

2、 理财业务

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。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, 本集团理财业务相关信息详见附注六、3。

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、卖出回购金融资产款和吸收存款。于资产负债表日, 本集团及本行未含应计利息的有抵押负债的余额如下:

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	18,666,190	9,994,153	18,383,920	9,708,173
卖出回购金融资产款	6,601,430	9,012,000	6,601,430	9,012,000
吸收存款	645,500	-	645,500	-
合计	<u>25,913,120</u>	<u>19,006,153</u>	<u>25,630,850</u>	<u>18,720,173</u>

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券 (按发行机构分类):				
- 政府	32,781,400	20,122,210	32,731,365	20,071,857
- 政策性银行	299,768	245,652	62,341	-
- 商业银行	-	10,176	-	-
- 其他	270,082	-	270,082	-
同业存单	98,477	-	98,477	-
小计	<u>33,449,727</u>	<u>20,378,038</u>	<u>33,162,265</u>	<u>20,071,857</u>
票据贴现	331,332	104,676	331,332	104,676
公司贷款和垫款	-	27,878	-	27,878
合计	<u>33,781,059</u>	<u>20,510,592</u>	<u>33,493,597</u>	<u>20,204,411</u>

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	32,884,783	20,378,038	32,597,321	20,071,857
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	564,944	-	564,944	-
发放贷款和垫款	331,332	132,554	331,332	132,554
合计	33,781,059	20,510,592	33,493,597	20,204,411

此外, 本集团向所持有的通过债券借贷业务和债券互换业务借入的债券提供担保物。于 2023 年 6 月 30 日, 本集团上述业务下作为担保物的债券的面值为人民币 3.00 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 3.00 亿元)。

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。本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资中的担保物信息详见附注十二、1(5)。

十、 关联方关系及其交易

1、 主要股东

于资产负债表日, 本集团主要股东的持股比例如下:

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	804,771	18.11%	804,771	18.11%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,072	14.27%	634,072	14.27%
西安投资控股有限公司	618,398	13.91%	618,398	13.91%
中国烟草总公司陕西省公司	603,826	13.59%	603,826	13.59%

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
截至2023年6月30日止6个月期间进行的重大交易金额如下:							
利息收入	9,537	48,203	67,448	-	47	125,235	1.64%
利息支出	(29,172)	(22)	(26,099)	(27,950)	(1,280)	(84,523)	1.74%
手续费及佣金收入	-	2	41	1	1	45	0.03%
业务及管理费	(1,630)	-	-	-	-	(1,630)	0.18%
于2023年6月30日重大往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款(注释(1))	-	1,641,332	1,682,329	-	2,028	3,325,689	1.67%
存放同业及其他金融机构款项	728,952	-	-	-	-	728,952	29.72%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,649,918	-	-	1,649,918	1.31%
吸收存款	-	(10,816)	(2,227,072)	(1,715,536)	(170,973)	(4,124,397)	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	(1,078,340)	-	(464)	-	-	(1,078,804)	88.49%
于2023年6月30日的重大表外项目如下:							
由关联方提供担保的贷款余额	-	822,900	3,987,204	-	-	4,810,104	3.04%
保函	-	-	611	-	-	611	0.01%
银行承兑汇票	-	-	195,000	-	-	195,000	1.18%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.32%

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间进行的重大交易金额如下:							
利息收入	10,021	50,338	59,887	-	2,111	122,357	1.80%
利息支出	(3,180)	(58)	(16,493)	(31,369)	(1,131)	(52,231)	1.30%
手续费及佣金收入	-	5	5,900	1	5	5,911	2.81%
业务及管理费	(1,156)	-	-	-	-	(1,156)	0.14%
于 2022 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))	-	1,594,943	970,749	-	102,312	2,668,004	1.40%
存放同业及其他金融机构款项	728,658	-	-	-	-	728,658	33.26%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,683	-	-	1,321,683	1.20%
吸收存款	-	(17,314)	(2,319,863)	(1,558,206)	(250,510)	(4,145,893)	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	(1,039,644)	-	(370)	-	-	(1,040,014)	92.07%
其他负债	-	-	-	-	(16)	(16)	0.00%
于 2022 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	-	823,000	4,134,649	-	50,000	5,007,649	3.32%
银行承兑汇票	-	-	295,000	-	-	295,000	1.69%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.32%

- (1) 于 2023 年 6 月 30 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 2.73 亿元的贷款和垫款 (含应计利息) 已发生信用减值 (于 2022 年 12 月 31 日: 金额合计人民币 2.73 亿元的贷款和垫款已发生信用减值)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各期薪酬如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年
薪酬及其他福利	7,730	10,701
退休后福利	337	345
	8,067	11,046

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, 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:

	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	20,878	20,183
其他负债	70,034	35,909

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年
利息支出	(211)	-
投资净收益	-	842

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:

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
吸收存款	98	226
同业及其他金融机构存放款项	27,148	5,510

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

	<u>截至 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息支出	82	48

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团及本行向西安经发控股 (集团) 有限责任公司发放贷款, 金额合计人民币 4.01 亿元。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团及本行未发生与关联方之间的重大关联交易。

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、公司存款、债券承销服务、代理服务、结算与清算服务、承诺及担保服务等

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、个人信用卡、个人存款、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、权益工具投资、基金投资、信托投资、资产管理计划投资等。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

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 / 2023 年 6 月 30 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 / (支出)	1,195,380	(473,791)	2,031,346	-	2,752,935
分部间利息净收入 / (支出)	23,127	1,630,886	(1,654,013)	-	-
利息净收入	1,218,507	1,157,095	377,333	-	2,752,935
手续费及佣金净收入 / (支出)	86,776	71,594	(14,061)	-	144,309
其他收益	-	-	-	264	264
投资收益	-	-	403,956	127,563	531,519
公允价值变动净损失	-	-	(16,267)	-	(16,267)
汇兑净收益	1,872	817	8,355	-	11,044
其他业务收入	-	-	-	375	375
资产处置净收益	-	-	-	85	85
营业收入合计	1,307,155	1,229,506	759,316	128,287	3,424,264
税金及附加	(26,904)	(19,554)	(2,524)	-	(48,982)
业务及管理费	(437,984)	(411,197)	(40,171)	-	(889,352)
信用减值损失	(521,625)	(391,187)	(202,158)	9,552	(1,105,418)
其他业务支出	-	-	-	(6,394)	(6,394)
营业支出合计	(986,513)	(821,938)	(244,853)	3,158	(2,050,146)
营业利润	320,642	407,568	514,463	131,445	1,374,118
营业外收支净额	-	-	-	303	303
利润总额	320,642	407,568	514,463	131,748	1,374,421
总资产	110,313,374	64,163,225	241,718,640	6,804,184	422,999,423
总负债	(127,402,321)	(159,778,859)	(103,305,820)	(2,535,111)	(393,022,111)
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	23,305,411	4,232,341	-	-	27,537,752
折旧及摊销	44,185	60,302	5,150	-	109,637
资本性支出	6,974	9,517	812	-	17,303

经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 / 2022 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	1,079,153	196,821	1,520,800	-	2,796,774
分部间利息净(支出)/收入	(252,506)	993,887	(741,381)	-	-
利息净收入	826,647	1,190,708	779,419	-	2,796,774
手续费及佣金净收入/(支出)	83,158	110,629	(5,500)	-	188,287
其他收益	-	-	-	4,818	4,818
投资收益	-	-	285,472	58,592	344,064
公允价值变动净损失	-	-	(98,043)	-	(98,043)
汇兑净收益	3,327	1,341	9,671	-	14,339
其他业务收入	-	-	-	2,942	2,942
资产处置净收益	-	-	-	659	659
营业收入合计	<u>913,132</u>	<u>1,302,678</u>	<u>971,019</u>	<u>67,011</u>	<u>3,253,840</u>
税金及附加	(22,801)	(18,974)	(3,027)	-	(44,802)
业务及管理费	(413,390)	(356,352)	(37,447)	-	(807,189)
信用减值损失	(549,965)	(317,395)	(219,497)	(145)	(1,087,002)
其他业务支出	-	-	-	(5,399)	(5,399)
营业支出合计	<u>(986,156)</u>	<u>(692,721)</u>	<u>(259,971)</u>	<u>(5,544)</u>	<u>(1,944,392)</u>
营业(亏损)/利润	(73,024)	609,957	711,048	61,467	1,309,448
营业外收支净额	-	-	-	(3,009)	(3,009)
(亏损)/利润总额	<u>(73,024)</u>	<u>609,957</u>	<u>711,048</u>	<u>58,458</u>	<u>1,306,439</u>
总资产	<u>100,688,232</u>	<u>61,673,646</u>	<u>237,120,028</u>	<u>6,356,642</u>	<u>405,838,548</u>
总负债	<u>(135,570,296)</u>	<u>(152,276,007)</u>	<u>(86,622,369)</u>	<u>(2,121,913)</u>	<u>(376,590,585)</u>
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	<u>24,864,966</u>	<u>4,054,160</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,919,126</u>
折旧及摊销	<u>46,783</u>	<u>56,778</u>	<u>5,796</u>	<u>-</u>	<u>109,357</u>
资本性支出	<u>5,445</u>	<u>6,608</u>	<u>675</u>	<u>-</u>	<u>12,728</u>

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、监测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、信用风险审查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、金融市场部、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, 牵头信用风险的监测、预警和报告。信贷管理部和小企业部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。风险管理部负责评估信用风险的管理情况、协助进行工具模型开发、授权管理、风险限额监测和报告, 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(3)。

预期信用损失计量

本集团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(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除外)以及信贷承诺及财务担保的减值准备。

本集团根据会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失。依据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征, 本集团对金融资产进行风险分组, 划分为对公、零售等资产组合计算预期信用损失。本集团建立了宏观经济指标与风险参数的回归模型, 并定期预测乐观、中性和悲观等宏观经济多情景指标及其权重, 评估前瞻性信息对信用风险损失准备的影响。

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, 将金融资产划分入三个风险阶段, 计算预期信用损失。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。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

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, 包括前瞻性信息。主要考虑因素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。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、五级分类为关注、违约概率的变化、内部评级的变化、是否纳入风险预警清单以及其他表明信用风险显著变化的情况。

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。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

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) 及违约风险暴露 (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;
- 违约风险暴露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。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露, 来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的预期信用损失, 再将各期的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量采用现金流折现法, 如果有客观证据显示金融资产已发生信用减值, 预期信用损失以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。在估算预期信用损失时, 管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 资产的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及
- 预期现金流入时间。

预期信用减值模型中包含的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。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系, 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。

本集团进行乐观、中性和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测, 并由本集团评估确定宏观经济多情景指标权重。其中, 中性情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比中性情景更好和更差且较为可能发生的情景, 也可以作为敏感性分析的来源之一。

于 2023 年 6 月 30 日, 本集团在宏观情景中所使用的宏观指标包括一年贷款基准利率、存款基准利率、固定资产投资完成额和社会消费品零售总额。宏观指标预测值如下:

指标	预测值范围
一年贷款基准利率	3.49%至 3.81%
存款基准利率	1.40%至 1.60%
固定资产投资完成额	3.98%至 6.38%
社会消费品零售总额	6.18%至 8.68%

于 2023 年 6 月 30 日, 经本集团评估确定的乐观情景权重为 20%, 中性情景权重为 60%, 悲观情景权重为 20%。

(1) 最大信用风险敞口

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值以及信贷承诺及财务担保扣除减值准备后的金额即本集团就这些资产 / 项目的最大信用风险敞口。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如下:

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行款项	25,175,043	-	-	25,175,043
存放同业及其他金融机构款项	2,451,414	-	-	2,451,414
拆出资金	1,847,792	-	44,888	1,892,680
买入返售金融资产	11,771,929	-	-	11,771,929
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	164,789,299	7,940,233	1,747,067	174,476,599
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	19,643,480	-	-	19,643,480
金融投资				
- 以摊余成本计量	133,271,966	146,656	1,310,806	134,729,428
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	16,442,579	-	-	16,442,579
其他金融资产	676,715	9,993	16,714	703,422
合计	<u>376,070,217</u>	<u>8,096,882</u>	<u>3,119,475</u>	<u>387,286,574</u>
信贷承诺及财务担保	<u>26,431,411</u>	<u>994,149</u>	<u>-</u>	<u>27,425,560</u>

	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	25,586,687	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,182,311	-	-	2,182,311
拆出资金	1,022,017	-	44,888	1,066,905
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,421,005	5,307,525	1,633,348	162,361,878
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	22,995,625	-	-	22,995,625
金融投资				
- 以摊余成本计量	119,789,011	887,100	729,091	121,405,202
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	32,148,921	-	-	32,148,921
其他金融资产	481,716	-	24,844	506,560
合计	365,232,447	6,194,625	2,432,171	373,859,243
信贷承诺及财务担保	28,004,158	688,509	55,938	28,748,605

(2) 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第三方评级机构的评级。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外部评级分布的分析如下:

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值	216,497	216,497
减: 减值准备	(171,609)	(171,609)
小计	44,888	44,888
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	6,676,196	5,158,653
- 无评级	9,381,004	3,637,590
应计利息	26,510	27,254
减: 减值准备	(12,575)	(14,015)
小计	16,071,135	8,809,482
合计	16,116,023	8,854,370

(3) 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第三方评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值按投资外部评级分布如下:

	注释	本集团	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值		2,613,660	1,614,858
应收利息		18,489	-
减: 减值准备	(a)	(1,321,343)	(885,767)
小计		1,310,806	729,091
未逾期未发生信用减值			
- AAA 级		15,681,706	25,805,727
- A-至 AA+级		18,331,517	14,902,179
- 无评级		113,767,788	110,530,471
应收利息		2,235,451	1,960,831
减: 减值准备	(b)	(155,261)	(374,176)
小计		149,861,201	152,825,032
合计		151,172,007	153,554,123

(a) 于 2023 年 6 月 30 日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中无已发生信用减值的债务工具投资 (2022 年 12 月 31 日: 无)。

(b) 于 2023 年 6 月 30 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的未逾期未发生信用减值的债务工具投资中有人民币 14,975 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 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 27,539 千元)。

(4) 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)。

(5) 担保物和其他信用增级

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于资产负债表日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资的账面价值以及相应担保物的公允价值如下:

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	担保物 公允价值	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款	1,747,067	5,771,136	1,633,348	5,580,458
金融投资	1,310,806	1,839,472	729,091	1,459,243
合计	3,057,873	7,610,608	2,362,439	7,039,701

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

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, 资产负债管理部负责资产、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的测量方法主要是风险价值模型 (VaR)。VaR 是指在一定置信度下, 金融资产的价值在未来特定时期内的最大可能损失。本集团的 VaR 在 99% 置信区间内进行测量, 以一天为持有期计算。

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

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

报告期内, 本集团交易账户的风险价值分析如下:

	于资产 负债表日	本期 / 年 平均值	本期 / 年 最大值	本期 / 年 最小值
2023 年 6 月 30 日	2,780	2,642	3,508	1,276
2022 年 12 月 31 日	1,474	998	2,907	298

(2) 银行账簿利率风险

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

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

本集团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: 优化生息资产和付息负债的业务到期日或重定价日的时间差; 及
- 限额管理: 优化生息资产和付息负债的头寸并控制其对损益和权益的影响。

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

于资产负债表日, 本集团相关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) 的分布如下表所示。

	2023年6月30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	561,909	24,613,134	-	-	-	25,175,043
存放同业及其他金融机构款项和拆出 资金 (注释 (a))	24,297	1,954,819	2,364,978	-	-	4,344,094
买入返售金融资产	1,998	11,769,931	-	-	-	11,771,929
发放贷款和垫款 (注释 (b))	440,080	37,072,804	139,904,911	16,213,886	488,398	194,120,079
金融投资 (注释 (c))	17,049,538	12,938,172	12,083,597	75,820,053	62,892,734	180,784,094
其他金融资产	703,422	-	-	-	-	703,422
金融资产合计	18,781,244	88,348,860	154,353,486	92,033,939	63,381,132	416,898,661
金融负债						
向中央银行借款	(4,545)	(16,078,566)	(967,877)	(1,742,845)	-	(18,793,833)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	(3,468)	(850,308)	(2,556,643)	-	-	(3,410,419)
卖出回购金融资产款	(45)	(1,828,808)	-	-	-	(1,828,853)
吸收存款	(452)	(6,601,430)	-	-	-	(6,601,882)
已发行债务证券	(7,991,856)	(99,675,161)	(47,847,016)	(131,433,293)	(121,662)	(287,068,988)
租赁负债	(24,612)	(23,159,653)	(45,487,322)	-	(3,999,246)	(72,670,833)
其他金融负债	-	(31,295)	(72,423)	(164,016)	(22,044)	(289,778)
其他金融负债	(740,666)	-	-	-	-	(740,666)
金融负债合计	(8,765,644)	(148,225,221)	(96,931,281)	(133,340,154)	(4,142,952)	(391,405,252)
净额	10,015,600	(59,876,361)	57,422,205	(41,306,215)	59,238,180	25,493,409

	2022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	622,802	24,963,885	-	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金 (注释 (a))	26,128	1,370,709	1,838,601	13,778	-	3,249,216
买入返售金融资产	807	5,604,347	-	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款 (注释 (b))	447,933	95,826,754	79,328,444	9,250,761	503,611	185,357,503
金融投资 (注释 (c))	15,540,554	3,876,102	37,067,257	68,523,200	54,676,233	179,683,346
其他金融资产	506,560	-	-	-	-	506,560
金融资产合计	17,144,784	131,641,797	118,234,302	77,787,739	55,179,844	399,988,466
金融负债						
向中央银行借款	(4,078)	(7,098,220)	(3,020,311)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,350)	(377,859)	(2,407,168)	(208,938)	(271,619)	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	(1,091)	(9,012,000)	-	-	-	(9,013,091)
吸收存款	(7,315,345)	(110,870,829)	(35,057,921)	(134,350,877)	(80,810)	(287,675,782)
已发行债务证券	(106,519)	(17,999,063)	(42,111,958)	-	(3,999,195)	(64,216,735)
租赁负债	-	(31,735)	(73,990)	(163,115)	(26,016)	(294,856)
其他金融负债	(551,012)	-	-	-	-	(551,012)
金融负债合计	(7,982,395)	(145,389,706)	(82,671,348)	(134,722,930)	(4,377,640)	(375,144,019)
净额	9,162,389	(13,747,909)	35,562,954	(56,935,191)	50,802,204	24,844,447

- (a) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 0.45 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.45 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (b) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 16.71 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 22.92 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)。
- (c) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 13.11 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2022 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 7.40 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和其他综合收益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入和其他综合收益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期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。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加
利率变动				
上升 100 基点	192,169	(144,864)	644,125	(456,948)
下降 100 基点	(192,169)	149,188	(644,125)	487,121

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金融投资、外汇资金业务、发放外汇贷款和垫款所产生的风险。本集团通过比较货币敞口和已设定的限额进行日常监控来管理汇率风险。

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

	2023 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	25,167,145	3,638	4,260	25,175,043
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	3,792,982	539,658	11,454	4,344,094
买入返售金融资产	11,771,929	-	-	11,771,929
发放贷款和垫款	194,056,642	63,437	-	194,120,079
金融投资	179,976,872	807,222	-	180,784,094
其他金融资产	703,422	-	-	703,422
金融资产合计	415,468,992	1,413,955	15,714	416,898,661
金融负债				
向中央银行借款	(18,793,833)	-	-	(18,793,833)
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(2,267,849)	(1,142,570)	-	(3,410,419)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(1,828,853)	-	-	(1,828,853)
卖出回购金融资产款	(6,601,882)	-	-	(6,601,882)
吸收存款	(287,038,269)	(24,839)	(5,880)	(287,068,988)
已发行债务证券	(72,670,833)	-	-	(72,670,833)
租赁负债	(289,778)	-	-	(289,778)
其他金融负债	(740,666)	-	-	(740,666)
金融负债合计	(390,231,963)	(1,167,409)	(5,880)	(391,405,252)
净额	25,237,029	246,546	9,834	25,493,409
信贷承诺及财务担保	24,643,404	2,894,348	-	27,537,752

	2022 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	25,572,766	10,480	3,441	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	3,177,528	59,267	12,421	3,249,216
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款	185,038,851	318,652	-	185,357,503
金融投资	178,302,872	1,380,474	-	179,683,346
其他金融资产	506,560	-	-	506,560
金融资产合计	398,203,731	1,768,873	15,862	399,988,466
金融负债				
向中央银行借款	(10,122,609)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(1,941,108)	(1,328,826)	-	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	(9,013,091)	-	-	(9,013,091)
吸收存款	(287,563,289)	(107,502)	(4,991)	(287,675,782)
已发行债务证券	(64,216,735)	-	-	(64,216,735)
租赁负债	(294,856)	-	-	(294,856)
其他金融负债	(551,012)	-	-	(551,012)
金融负债合计	(373,702,700)	(1,436,328)	(4,991)	(375,144,019)
净额	24,501,031	332,545	10,871	24,844,447
信贷承诺及财务担保	24,534,202	4,384,924	-	28,919,126

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。

	净利润及权益敏感性	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	1,923	2,576
对人民币贬值 100 基点	(1,923)	(2,576)

有关的分析基于以下假设:

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

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

3、流动性风险

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

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系, 负责审核制定流动性风险偏好、管理策略、重要的政策和程序等。资产负债管理部统筹管理流动性风险管理, 并与金融市场部、资产管理部、投资银行部、国际业务部、风险管理部等部门及各分支机构组成执行体系, 负责流动性风险管理具体工作。监事会和审计稽核部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团建立了包括流动性风险偏好、限额体系、优质流动性资产、压力测试、应急计划等在内的流动性风险管理体系, 确保流动性风险得到及时有效识别、计量、监测、控制。

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

于资产负债表日, 本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析如下表所示。

	2023年6月30日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	14,157,543	11,017,500	-	-	-	-	-	25,175,043
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,608,383	348,756	-	2,386,955	-	-	4,344,094
买入返售金融资产	-	-	11,771,929	-	-	-	-	11,771,929
发放贷款和垫款	-	1,671,264	8,271,894	16,815,379	67,395,106	67,230,262	32,736,174	194,120,079
金融投资	17,013,436	1,321,238	789,948	8,829,443	11,384,715	77,431,579	64,013,735	180,784,094
其他金融资产	-	155,188	548,234	-	-	-	-	703,422
金融资产合计	31,170,979	15,773,573	21,730,761	25,644,822	81,166,776	144,661,841	96,749,909	416,898,661
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(16,081,836)	(968,262)	(1,743,735)	-	-	(18,793,833)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(140,425)	-	(711,084)	(2,558,910)	-	-	(3,410,419)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	(45)	-	(1,828,808)	-	-	-	-	(1,828,853)
卖出回购金融资产款	-	-	(6,601,882)	-	-	-	-	(6,601,882)
吸收存款	-	(81,842,149)	(10,055,497)	(8,595,211)	(50,098,521)	(136,335,285)	(142,325)	(287,068,988)
已发行债务证券	-	-	(4,907,024)	(18,252,630)	(45,511,933)	-	(3,999,246)	(72,670,833)
租赁负债	-	-	(24,901)	(6,394)	(72,423)	(164,016)	(22,044)	(289,778)
其他金融负债	-	(52)	(740,614)	-	-	-	-	(740,666)
金融负债合计	(45)	(81,982,626)	(40,240,562)	(28,533,581)	(99,985,522)	(136,499,301)	(4,163,615)	(391,405,252)
净额	31,170,934	(66,209,053)	(18,509,801)	(2,888,759)	(18,818,746)	8,162,540	92,586,294	25,493,409

	2022年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	14,637,057	10,949,630	-	-	-	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,250,883	59,988	61,239	1,863,281	13,825	-	3,249,216
买入返售金融资产	-	-	5,605,154	-	-	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款	-	2,292,490	8,273,941	15,474,671	66,845,970	58,889,506	33,580,925	185,357,503
金融投资	12,869,122	739,523	501,746	2,799,280	30,718,077	75,711,724	56,343,874	179,683,346
其他金融资产	-	169,377	337,183	-	-	-	-	506,560
金融资产合计	<u>27,506,179</u>	<u>15,401,903</u>	<u>14,778,012</u>	<u>18,335,190</u>	<u>99,427,328</u>	<u>134,615,055</u>	<u>89,924,799</u>	<u>399,988,466</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(6,975,743)	(124,725)	(3,022,141)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(89,840)	-	(289,090)	(2,410,027)	(209,231)	(271,746)	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	-	-	(9,013,091)	-	-	-	-	(9,013,091)
吸收存款	-	(97,084,845)	(8,960,408)	(5,540,630)	(37,081,596)	(138,915,068)	(93,235)	(287,675,782)
已发行债务证券	-	-	-	(17,999,063)	(42,218,477)	-	(3,999,195)	(64,216,735)
租赁负债	-	-	(16,079)	(15,656)	(73,990)	(163,115)	(26,016)	(294,856)
其他金融负债	-	(52)	(550,960)	-	-	-	-	(551,012)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(97,174,737)</u>	<u>(25,516,281)</u>	<u>(23,969,164)</u>	<u>(84,806,231)</u>	<u>(139,287,414)</u>	<u>(4,390,192)</u>	<u>(375,144,019)</u>
净额	<u>27,506,179</u>	<u>(81,772,834)</u>	<u>(10,738,269)</u>	<u>(5,633,974)</u>	<u>14,621,097</u>	<u>(4,672,359)</u>	<u>85,534,607</u>	<u>24,844,447</u>

(2) 未折现合同现金流量分析

于资产负债表日, 本集团的金融资产、金融负债、信贷承诺及财务担保按未经折现的合同现金流量分析如下表所示。

	2023年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	25,175,043	25,175,043	25,175,043	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	4,344,094	4,391,038	1,608,383	349,795	-	2,432,860	-	-
买入返售金融资产	11,771,929	11,783,659	-	11,783,659	-	--	-	-
发放贷款和垫款	194,120,079	217,305,707	1,671,264	8,379,360	17,777,859	71,156,717	76,176,888	42,143,619
金融投资	180,784,094	208,838,990	18,334,674	861,310	9,209,469	13,974,813	91,252,402	75,206,322
其他金融资产	703,422	703,422	155,188	548,234	-	-	-	-
金融资产合计	416,898,661	468,197,859	46,944,552	21,922,358	26,987,328	87,564,390	167,429,290	117,349,941
金融负债								
向中央银行借款	(18,793,833)	(18,818,473)	-	(16,084,554)	(982,460)	(1,751,459)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,410,419)	(3,483,731)	(140,425)	-	(722,242)	(2,621,064)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	(1,828,853)	(1,828,853)	(45)	(1,828,808)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(6,601,882)	(6,602,609)	-	(6,602,609)	-	-	-	-
吸收存款	(287,068,988)	(295,727,741)	(81,842,149)	(10,355,748)	(9,180,889)	(52,537,907)	(141,646,336)	(164,712)
已发行债务证券	(72,670,833)	(74,924,000)	-	(4,910,000)	(18,330,000)	(44,721,600)	(2,326,400)	(4,636,000)
租赁负债	(289,778)	(312,551)	-	(28,719)	(6,856)	(88,925)	(166,007)	(22,044)
其他金融负债	(740,666)	(740,666)	(52)	(740,614)	-	-	-	-
金融负债合计	(391,405,252)	(402,438,624)	(81,982,671)	(40,551,052)	(29,222,447)	(101,720,955)	(144,138,743)	(4,822,756)
净额	25,493,409	65,759,235	(35,038,119)	(18,628,694)	(2,235,119)	(14,156,565)	23,290,547	112,527,185
信贷承诺及财务担保	27,537,752	27,537,752	4,753,389	2,994,756	4,735,480	11,016,166	4,037,961	-

	2022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	25,586,687	25,586,687	25,586,687	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,249,216	3,278,420	1,250,883	60,002	61,484	1,892,219	13,832	-
买入返售金融资产	5,605,154	5,610,654	-	5,610,654	-	-	-	-
发放贷款和垫款	185,357,503	213,836,529	2,292,490	8,444,667	16,572,070	70,959,725	69,511,145	46,056,432
金融投资	179,683,346	206,982,029	13,608,645	527,761	3,011,017	34,240,802	89,377,594	66,216,210
其他金融资产	506,560	506,560	169,377	337,183	-	-	-	-
金融资产合计	399,988,466	455,800,879	42,908,082	14,980,267	19,644,571	107,092,746	158,902,571	112,272,642
金融负债								
向中央银行借款	(10,122,609)	(10,173,102)	-	(6,977,505)	(140,609)	(3,054,988)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,269,934)	(3,338,880)	(89,840)	-	(291,934)	(2,463,422)	(214,708)	(278,976)
卖出回购金融资产款	(9,013,091)	(9,014,220)	-	(9,014,220)	-	-	-	-
吸收存款	(287,675,782)	(297,081,243)	(97,084,845)	(9,270,826)	(6,149,568)	(39,683,468)	(144,783,324)	(109,212)
已发行债务证券	(64,216,735)	(66,294,000)	-	-	(18,070,000)	(42,941,600)	(646,400)	(4,636,000)
租赁负债	(294,856)	(318,012)	-	(16,949)	(17,404)	(80,488)	(179,320)	(23,851)
其他金融负债	(551,012)	(551,012)	(52)	(550,960)	-	-	-	-
金融负债合计	(375,144,019)	(386,770,469)	(97,174,737)	(25,830,460)	(24,669,515)	(88,223,966)	(145,823,752)	(5,048,039)
净额	24,844,447	69,030,410	(54,266,655)	(10,850,193)	(5,024,944)	18,868,780	13,078,819	107,224,603
信贷承诺及财务担保	28,919,126	28,919,126	4,695,401	968,532	3,306,096	17,200,434	2,748,663	-

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;
- 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向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: 本行、洛南阳光村镇银行和高陵阳光村镇银行。

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。于资产负债表日, 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。报告期内, 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:

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	29,950,083	29,220,846
核心一级资本调整项目	(860,103)	(650,468)
核心一级资本净额	29,089,980	28,570,378
其他一级资本净额	4,982	4,707
一级资本净额	29,094,962	28,575,085
二级资本净额	6,809,749	6,423,522
总资本净额	35,904,711	34,998,607
信用风险加权资产	259,781,553	258,860,829
市场风险加权资产	1,487,260	749,986
操作风险加权资产	12,993,953	12,993,953
风险加权资产总额	274,262,766	272,604,768
核心一级资本充足率	10.61%	10.48%
一级资本充足率	10.61%	10.48%
资本充足率	13.09%	12.84%

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

	2023年6月30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	
资产				
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	-	-	19,643,480	19,643,480
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	-	5,893,981	8,907,533	14,801,514
- 权益工具	12,646,076	908,035	1,077,189	14,631,300
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	-	15,146,883	1,295,696	16,442,579
- 权益工具	-	-	179,273	179,273
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>12,646,076</u>	<u>21,948,899</u>	<u>31,103,171</u>	<u>65,698,146</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	<u>(45)</u>	<u>(1,828,808)</u>	<u>-</u>	<u>(1,828,853)</u>

	2022 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	-	-	22,995,625	22,995,625
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	-	4,398,425	8,145,278	12,543,703
- 权益工具	11,642,634	716,398	1,083,502	13,442,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	30,903,611	1,245,310	32,148,921
- 权益工具	-	-	142,986	142,986
持续以公允价值计量的金融资产总额	11,642,634	36,018,434	33,612,701	81,273,769

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

对于债券投资和同业存单的公允价值, 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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资中纳入合并范围的基金投资和信托计划及资产管理计划的底层金融投资、定期开放式基金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中纳入合并范围的结构化主体中其他份额持有人权益及负债, 其公允价值根据相关结构化主体所持有的金融资产或承担的金融负债的公允价值经调整后确定。

报告期内, 本集团上述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和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债务工具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。第三层次公允价值计量的权益工具投资采用市场乘数法, 选用恰当的市场乘数和流动性折扣进行公允价值评估。

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:

	2023 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	19,643,480	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,203,229	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,256,462	市场乘数法	资产净值、流动性折扣
	2022 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	22,995,625	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	9,390,588	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,226,488	市场乘数法	资产净值、流动性折扣

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、市场乘数法和资产净值法。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期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下:

截至2023年6月30日止6个月期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		期末余额	期末持有的资产 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	购买及转入	结算及转出		
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	8,145,278	(7,537)	-	879,008	(109,216)	8,907,533	(116,753)
- 权益工具	1,083,502	(6,313)	-	-	-	1,077,189	(6,313)
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	22,995,625	149,749	36,126	11,851,355	(15,389,375)	19,643,480	446
- 债务工具	1,245,310	38,649	11,737	-	-	1,295,696	(30)
- 权益工具	142,986	-	36,287	-	-	179,273	-
合计	33,612,701	174,548	84,150	12,730,363	(15,498,591)	31,103,171	(122,650)

2022 年度

	年初余额	本年利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买及转入	结算及转出		
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	8,404,213	122,475	-	-	(381,410)	8,145,278	(193,730)
- 权益工具	-	-	-	1,083,502	-	1,083,502	-
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	14,968,717	394,567	(100,015)	52,032,554	(44,300,198)	22,995,625	(3,099)
- 债务工具	2,097,950	(105,785)	53,145	-	(800,000)	1,245,310	2,097
- 权益工具	8,400	6,400	134,586	-	(6,400)	142,986	-
合计	25,479,280	417,657	87,716	53,116,056	(45,488,008)	33,612,701	(194,732)

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:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2023 年	2022 年
本期计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	187,982	253,551
- 投资收益	109,216	156,860
合计	297,198	410,411
本期计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(123,066)	(82,571)
- 信用减值损失转回 / (计提)	416	(119,053)
合计	(122,650)	(201,624)
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	84,566	220,411
- 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	(416)	119,053
合计	84,150	339,464

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

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

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

	2023 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	133,578,594	3,463,488	137,042,082	134,729,428
金融负债					
已发行债务证券	-	(72,808,107)	-	(72,808,107)	(72,670,833)
	2022 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	-	118,715,896	3,632,068	122,347,964	121,405,202
金融负债					
已发行债务证券	-	(64,180,598)	-	(64,180,598)	(64,216,735)

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。

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	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2023 年	2022 年
政府补助和奖励		264	4,818
固定资产处置净收益		85	659
罚款支出		(900)	(6,760)
捐赠支出		(291)	(16)
其他损益		1,494	3,767
非经常损益净额	(1)	652	2,468
以上有关项目对税务的影响	(2)	(459)	(2,302)
合计		193	166
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		189	128
影响少数股东净利润的非经常性损益		4	38

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置净收益、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:

	截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年
期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,332,751	1,227,174
- 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)	0.30	0.28
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	1,332,562	1,227,046
- 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)	0.30	0.28

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:

	截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	29,912,716	28,179,492
归属于母公司普通股股东的加权净资产	29,793,573	28,141,658
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,332,751	1,227,174
- 加权平均净资产收益率	4.47%	4.36%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,332,562	1,227,046
- 加权平均净资产收益率	4.47%	4.36%

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。