



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2023 年半年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二三年八月

重要提示

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

二、本公司第六届董事会第十一次会议于2023年8月30日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事12名，实到董事12名。公司7名监事列席了会议。

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

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

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

目 录

重要提示	1
释 义.....	2
第一节 公司简介和主要财务指标	3
第二节 管理层讨论与分析	10
第三节 公司治理	47
第四节 环境和社会责任	50
第五节 重要事项	53
第六节 股份变动及股东情况	59
第七节 财务报告	68
第八节 备查文件目录	69

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经发控股	指	西安经发控股（集团）有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2023 年 6 月 30 日

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

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

1998 年 9 月 15 日, 因总行迁址注册地址变更为西安市东四路甲字 209 号

2002 年 7 月 4 日, 因总行门牌号变更注册地址变更为西安市东四路 35 号

2012 年 11 月 15 日, 因总行迁址注册地址变更为西安市高新路 60 号

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名: 陈思杰、金睿

二、近三年主要财务会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元

项目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	同比变动	2021年 1-6月
营业收入	3,424,264	3,253,840	5.24%	3,555,396
营业利润	1,374,118	1,309,448	4.94%	1,595,831
利润总额	1,374,421	1,306,439	5.20%	1,592,922
归属于母公司股东的净利润	1,332,751	1,227,174	8.60%	1,417,876
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,332,562	1,227,046	8.60%	1,420,113
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(828,371)	21,066,164	不适用	(2,720,655)
项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	较上年末 变动	2021年 12月31日
总资产	422,999,423	405,838,548	4.23%	345,863,917
贷款和垫款本金总额	198,945,324	189,688,151	4.88%	181,800,944
其中：公司贷款和垫款	111,101,178	102,563,011	8.32%	94,363,176
个人贷款和垫款	65,241,388	62,713,120	4.03%	69,392,465
票据贴现	22,602,758	24,412,020	(7.41%)	18,045,303
总负债	393,022,111	376,590,585	4.36%	318,260,782
存款本金总额	279,077,132	280,360,437	(0.46%)	229,023,935
其中：公司存款	119,188,183	127,058,798	(6.19%)	112,022,517
个人存款	154,697,450	147,797,666	4.67%	112,261,996
保证金存款	5,191,499	5,503,973	(5.68%)	4,739,422
股东权益	29,977,312	29,247,963	2.49%	27,603,135
归属于母公司股东的净资产	29,912,716	29,185,539	2.49%	27,540,861

归属于母公司股东的每股净资产	6.73	6.57	2.44%	6.20
贷款损失准备	(5,269,997)	(4,781,684)	10.21%	(5,360,082)

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

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

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2023年 1-6月	2022年 1-6月	同比变动	2021年 1-6月
基本每股收益	0.30	0.28	7.14%	0.32
稀释每股收益	0.30	0.28	7.14%	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.30	0.28	7.14%	0.32
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.30	0.28	7.14%	0.32
每股经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(0.19)	4.74	不适用	(0.61)
盈利能力指标（%）	2023年 1-6月	2022年 1-6月	同比变动	2021年 1-6月
加权平均净资产收益率	4.47%	4.36%	上升0.11个百分点	5.43%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	4.47%	4.36%	上升0.11个百分点	5.44%
总资产收益率	0.32%	0.35%	下降0.03个百分点	0.45%
成本收入比	26.16%	24.97%	上升1.19个百分点	23.69%
净利差（年化）	1.37%	1.62%	下降0.25个百分点	1.83%
净息差（年化）	1.43%	1.74%	下降0.31个百分点	2.00%
资本充足率指标（%）	2023年 6月30日	2022年 12月31日	较上年末变动	2021年 12月31日
资本充足率	13.09%	12.84%	上升0.25个百分点	14.12%

一级资本充足率	10.61%	10.48%	上升0.13个百分点	12.09%
核心一级资本充足率	10.61%	10.48%	上升0.13个百分点	12.09%
资产质量指标 (%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	较上年末变动	2021年 12月31日
不良贷款率	1.25%	1.25%	-	1.32%
拨备覆盖率	213.06%	201.63%	上升11.43个百分点	224.21%
贷款拨备率	2.65%	2.53%	上升0.12个百分点	2.95%
单一最大客户贷款比率	6.13%	6.74%	下降0.61个百分点	6.63%
最大十家客户贷款比率	43.26%	41.25%	上升2.01个百分点	39.01%
流动性指标 (%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	较上年末变动	2021年 12月31日
存贷比	70.97%	66.67%	上升4.3个百分点	78.33%
流动性比例	135.73%	128.22%	上升7.51个百分点	114.86%

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

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

3、资本充足率指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

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

（三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
政府补助和奖励	264	4,818
固定资产处置净损失	85	659
捐赠支出	(291)	(16)
罚款支出	(900)	(6,760)
其他损益	1,494	3,767
非经常损益净额	652	2,468
以上有关项目对税务的影响	(459)	(2,302)
合计	193	166
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
------------------	---	----

(四) 资本构成情况

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本	29,950,083	29,220,846	27,575,675
核心一级资本扣减项	860,103	650,468	42,536
核心一级资本净额	29,089,980	28,570,378	27,533,139
其他一级资本	4,982	4,707	4,642
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	29,094,962	28,575,085	27,537,781
二级资本	6,809,749	6,423,522	4,608,176
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	35,904,711	34,998,607	32,145,957
风险加权资产	274,262,766	272,604,768	227,680,631
其中：信用风险加权资产	259,781,553	258,860,829	210,564,159
市场风险加权资产	1,487,260	749,986	3,907,560
操作风险加权资产	12,993,953	12,993,953	13,208,912
核心一级资本充足率	10.61%	10.48%	12.09%
一级资本充足率	10.61%	10.48%	12.09%
资本充足率	13.09%	12.84%	14.12%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

(五) 杠杆率

单位：千元

项目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日

一级资本净额	29,094,962	29,268,647	28,575,085	28,261,217
调整后的表内外资产余额	449,224,931	443,099,560	441,791,244	398,161,525
杠杆率	6.48%	6.61%	6.47%	7.10%

(六) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
合格优质流动性资产	35,941,528	37,003,261	37,475,697	45,270,122
未来30天现金净流出量	6,489,487	6,680,331	5,627,823	15,353,067
流动性覆盖率	553.84%	553.91%	665.90%	294.86%

(七) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
可用的稳定资金	290,648,432	292,888,019	289,923,773	263,623,518
所需的稳定资金期末数值	194,888,070	196,418,031	193,484,903	173,396,909
净稳定资金比例	149.14%	149.11%	149.84%	152.03%

(八) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	25,986,237	29,432,814	3,446,577	248,235
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	55,287,532	36,265,332	(19,022,200)	792,236
合计	81,273,769	65,698,146	(15,575,623)	1,040,471

第二节 管理层讨论与分析

一、公司经营范围

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

二、公司所处行业情况及市场地位

报告期内，在经济逐步复苏的宏观环境下，银行业加大了对制造业、涉农和消费等重点领域和薄弱环节的贷款投放，资产规模稳步增长，但受存款定期化和贷款利率下降等因素影响，银行业净息差收窄趋势明显，拖累了盈利增速的表现，同时，各行高度重视防范和化解风险，不断提升风险管控水平，持续加大不良资产处置力度，资产质量稳中向好；从城商行体系来看，各行坚持以服务地方为己任，深耕区域市场，完善公司治理，大力发展普惠金融、绿色金融和科技金融等重点领域，采取多种形式补充资本，风险抵御能力不断增强。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司积极适应市场变化、寻求新的业务突破，不断加强公司金融综合服务能力，持续推动公司金融业务高质量转型发展。一是，紧密围绕国家中心城市建设机遇，切实贯彻落实省市重点工作战略部署，不断加强与各级政府的合作深度与广度，全力支持基础设施、学校、医院、保障房等民生工程建设，在重点基础设施、重大产业上取得新突破。二是，结合省市十四五规划、监管政

策及市场环境需求，聚焦装备制造、文化旅游、科技创新、重点产业链、供应链发展，制定金融支持行业发展专属工作措施，发挥行业金融品牌效应，持续开拓新客群。三是，依托金融科技优势，深挖“智慧城市”战略机遇，新增陕西省财政国库集中支付、部分区财政、维修资金交存、二手房资金监管等多项业务代理资质，与地方经济发展同频共振。四是，针对重大项目、重点领域、重要客户多样性的金融服务需求，持续加强内部联动，整合金融资源，落地省内首单银行类贸融 ABS，积极推进银团贷款，加大债务融资工具支持，持续提升公司金融综合服务能力。截至报告期末，公司类存款(含保证金)1,236.81 亿元，公司类贷款(含票据贴现)1,334.93 亿元。

(二) 个人金融业务

报告期内，本公司持续聚焦数字化转型，深耕区域市场、加快创新驱动、培育特色业务，努力在产品创新、渠道建设、客户服务等方面，提高与个人金融服务需求的适配度。一是，迭代调整各类零售产品，推出“混合估值+持有到期”为策略的封闭式理财产品，搭建社保卡专属金融及非金融权益体系建设，持续引入优质第三方合作机构丰富代销产品种类。二是，加强个贷产品数据分析平台建设，持续提升自营消费贷款风险识别能力，不断优化线上消费贷款审批机制，拓展储备合作平台，立足本地，服务市民百姓各类金融需求。三是，重点聚焦养老、新市民、政务客户的金融需求特性，积极开展投后服务和专业化投资建议，形成定制化资产配置方案，以特色化、差异化产品策略逐步实现养老、新市民、财富客户的规模效应。四是，强化信用卡获客场景，上线新能源汽车分期、优化车位分期，拓展苏宁商城等获客与支付场景，持续扩大用卡场景，健全权益体系，提升市场竞争力。截至报告期末，个人类存款 1,528.33 亿元，个人类贷款 643.93 亿元。

(三) 小微企业金融业务

报告期内，本公司认真落实省委、市委的各项决策部署，严格执行监管部门要求，有效降低普惠小微企业综合融资成本，不断提升我行小微金融服务实体经济质效。一是，创新升级迭代小微金融产品服务，完成“房抵贷”、“科企 e 贷”等业务的上线运行，持续对“西银 e 贷”线上版进行优化迭代，完善并提升产品服务的适配性。二是，持续开发拓展批量场景业务，加大核心企业链上普惠小微批量客群的营销力度，通过建立公司业务与普惠业务联动机制创新实现普惠小微信贷的批量投放和稳定增长。三是，建立线上产品风险监测评估机制，有效监控风险暴露和信贷资产质量变化情况；通过丰富普惠业务产品，不断优化普惠业务规模结构，分散业务风险；加快不良贷款的清收处置进度，优化普惠小微信贷资产质量。截至报告期末，小微企业贷款余额 349.69 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额 59.83 亿元。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司持续推进信评和交易能力建设，强化对经济基本面、政策、市场流动性、利率和信用走势的研判，主动调整资产结构，加快业务创新发展，提升金融市场业务核心竞争力。一是，持续扩展可投库覆盖范围，协助交易团队进行投前和投后管理，从违约防控、行业周期和利差波动、性价比等视角提出择券建议，实现信用债投资交易业务收益的稳步增长和风险的总体可控。二是，借助与头部券商合作机构的深度沟通交流机制，持续完善交易业务的策略研究、执行和迭代体系，交易业务开展取得规模和收益的突破。三是，加快业务创新发展，开展短债基金产品的量化筛选和前置尽调工作，丰富公募基金产品投资的策略；完成衍生品业务落地，增强主动对冲风险的能力。

（五）国际业务

报告期内，本公司坚持本外币一体化的发展策略，抢抓市场机遇，加快产品创新，不断提升国际业务经营质效。一是，结合市场变化及企业实际需求，创

新办理自贸债保函业务，通过备证增信支持企业上海自贸区发行离岸人民币债券。二是，紧跟市场趋势，大力开展供应链业务，积极叙作福费廷业务，推进中资美元债投资业务，加快外汇衍生品业务开办步伐，确保中间业务收入稳定增长。三是，积极建设“跨境人民币特色示范网点”，践行“本币优先”跨境人民币业务发展理念，助力跨境人民币服务实体经济、促进对外开放水平高质量发展。报告期内，国际业务结算量同比增长 30.54%。

（六）数字化银行建设

报告期内，本公司坚持“数字化”引领，紧跟创新发展趋势，积极探索实践互联网生态建设，持续优化客户的数字化体验。一是，持续打造以手机银行为核心的统一移动服务门户，提升线上客户规模。面向投资理财需求客户推出“四笔钱”专区，紧密围绕老年客户、小微企业主、新市民等特定客群打造专属服务，提升细分客群使用体验；紧跟企业数字化转型需求，打通企业手机银行和企业网银账户体系，实现“一 Key 双用”；持续拓展移动化业务办理场景，为客户提供面对面上门服务；截至报告期末，本公司手机银行客户数较年初增加 8.4%，互联网渠道电子业务替代率达 96.78%。二是，精耕本地优质场景，以金融科技创新解决方案构建差异化竞争优势。深耕政务民生类场景，推进“公积金冲抵房租”跨场景创新化服务，落地西安市房屋维修资金数字人民币缴存业务等；全面升级供需管理云平台，为企业提供智能化管理服务，实现物流、资金流、信息流“三流合一”；紧抓旅游市场机遇，为西安城墙、长安十二时辰等本地知名景区提供智慧景区定制化解决方案，报告期内累计服务客户 745 万人次。

（七）信息科技支撑

报告期内，本公司以“数智化”为方向，赋予“数字化”战略以新意，构建了“2+7+3”金融科技发展战略，积极推进金融科技创新应用在业务发展上的融合实践，赋能全行业务可持续高质量发展。一是，持续加强数据治理技术体系

及数据仓库、数据集市建设，新建公司、零售等多项业务运营分析数据平台，推进大数据平台升级及全行数据资产盘点，逐步形成“用数据思考、用数据说话、用数据决策”的数据文化。二是，推进关联交易、票据交易、金融审计、信贷管理等运营平台的建设，助力公司、零售、信贷、金融市场等业务板块数字化转型发展；扩展交易反欺诈智能决策及机器人流程自动化（RPA）的覆盖面，并完成反洗钱 AI 辅助系统的模型迭代训练，以科技创新赋能业务发展。三是，持续推进 IT 架构升级改造和数据中心标准化建设，完成互联网金融平台架构对客系统 IPV6 认证及多项重要网络信息安全设备的升级改造，进一步完善自动化、可视化、智能化运营保障体系建设和灾备平台建设，不断提升信息科技综合治理能力。

四、核心竞争力分析

（一）区域优势不断增强

随着“一带一路”倡议、黄河流域生态保护、关中平原城市群建设等重大战略的深入推进，陕西区域加快发展的动能不断增强。特别是党的二十大以来，西安“双中心”建设、城市“北跨”全面推进、“秦创原”创新平台建设等加快布局，叠加制造业、绿色环保、乡村振兴等现代产业体系加快发展，为区域内银行业转型升级注入了新活力。

（二）战略实施有序推进

本公司以“打造特色鲜明的区域领先银行和投资价值卓越的上市银行”战略愿景为统领，将“数字化、特色化、综合化”作为发展目标，依托金融科技赋能大公司、大零售、金融市场三大板块协同发展，并构建了明确的支撑体系，确保战略有效落地。同时，在战略实施过程中，紧密契合区域经济社会脉络，制定了明确的实施工作机制，有序推进战略落地实施，推动全行实现高质量跨越式发展。

（三）公司治理健全规范

本公司坚持党的领导与公司治理深度融合，构建了以党委为前置程序、董事

会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构。当前，股权结构多元制衡、董监事会运行机制持续优化、职业经理人制度不断健全、信息披露透明规范、关联交易管理水平与投资者关系管理能力不断提升，公司治理在经营发展中的基石作用切实发挥，为实现高质量发展提供了治理保障。

（四）金融科技持续赋能

本公司围绕“数字化”战略目标，持续加快金融科技能力建设，努力提升业务响应效能、风控能力与客户体验。一方面，持续强化科技与业务的融合发展，紧跟业务发展需求，有序推进产品创新升级、业务系统优化改造、线上渠道优化升级等工作。另一方面，持续加强数字化基础设施建设，积极推动数据治理体系建设，不断完善自动化、可视化、智能化运营保障体系，提升对前、中、后台的响应能力，为业务发展提供科技支撑。

（五）风险防控审慎稳健

本公司坚持以“稳健审慎、主动进取”的风险偏好统筹发展。一方面，以守住风险底线为根本遵循，建立了覆盖各类风险的全面风险管理体系，持续提升全面风险管理评估水平，不断完善授权管理体系，积极开展压力测试与风险管理工作，努力实现业务发展与风险控制相匹配。另一方面，充分发挥内部专项检查与外审机构的监督检查作用，不断增强内控合规建设和案件防控，持续优化内控案防机制，筑牢稳健发展根基。

五、经营情况讨论与分析

2023 年上半年，本公司深入贯彻党的二十大精神，准确把握货币政策和监管要求，坚持稳健经营理念，主动融入国家区域经济发展战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济；践行责任担当，不断提升普惠、小微、民生、新市民金融服务质效；持续以金融科技“数智化”为方向，不断探索科技与金融业务的深度融合；以“打造全面、主动的风险管理体系”为目标，强化全面风险评估，

切实提升金融服务质量和效率。

截至报告期末，本公司资产总额 4,229.99 亿元，增幅 4.23%，存款本金总额 2,790.77 亿元，下降 0.46%，贷款本金总额 1,989.45 亿元，增幅 4.88%；实现营业收入 34.24 亿元，增幅 5.24%，实现归母净利润 13.33 亿元，增幅 8.60%；不良贷款率 1.25%，与上年末持平，拨备覆盖率 213.06%，较上年末上升 11.43 个百分点，资本充足率 13.09%，较上年末上升 0.25 个百分点，主要财务指标保持平稳。

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 34.24 亿元，同比增长 5.24%，实现归属于母公司股东的净利润 13.33 亿元，同比增长 8.60%，本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比变化
营业收入	3,424,264	3,253,840	5.24%
利息净收入	2,752,935	2,796,774	(1.57%)
非利息净收入	671,329	457,066	46.88%
营业支出	(2,050,146)	(1,944,392)	5.44%
税金及附加	(48,982)	(44,802)	9.33%
业务及管理费	(889,352)	(807,189)	10.18%
信用减值损失	(1,105,418)	(1,087,002)	1.69%
其他业务支出	(6,394)	(5,399)	18.43%
营业利润	1,374,118	1,309,448	4.94%
营业外收入	1,599	3,854	(58.51%)
营业外支出	(1,296)	(6,863)	(81.12%)
利润总额	1,374,421	1,306,439	5.20%
所得税费用	(40,479)	(78,100)	(48.17%)

净利润	1,333,942	1,228,339	8.60%
归属于母公司股东的净利润	1,332,751	1,227,174	8.60%
少数股东损益	1,191	1,165	2.23%

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差和净息差分别为 1.37% 和 1.43%，具体情况如下表：

单位：千元

资产	平均余额	利息收入	平均利率
发放贷款和垫款	193,385,941	4,632,123	4.79%
其中：公司贷款和垫款	106,092,358	2,543,608	4.80%
个人贷款和垫款	64,285,376	1,925,541	5.99%
票据贴现	23,008,207	162,974	1.42%
存放中央银行款项	20,141,077	146,453	1.45%
存拆放同业和其他金融机构款项	17,674,780	172,928	1.96%
金融投资	153,168,808	2,662,297	3.48%
生息资产合计	384,370,606	7,613,801	3.96%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	283,730,829	3,742,821	2.64%
其中：公司客户	131,264,340	1,345,785	2.05%
个人客户	152,466,489	2,397,036	3.14%
同业和其他金融性公司存放款项	22,581,517	234,598	2.08%
已发行债务证券	68,976,672	878,485	2.55%
租赁负债	291,005	4,962	3.41%
付息负债合计	375,580,023	4,860,866	2.59%
利息净收入	2,752,935		
净利差（年化）	1.37%		
净息差（年化）	1.43%		

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、年化平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额*2。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	较上年增减	营业利润	占比	较上年增减
西安地区	3,282,852	95.87%	13.72%	1,467,225	106.78%	14.91%
其他地区	141,412	4.13%	(61.47%)	(93,107)	(6.78%)	(385.36%)

3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 27.53 亿元。其中，实现利息收入 76.14 亿元，同比增长 11.89%；发生利息支出 48.61 亿元，同比增长 21.28%，具体情况如下表：

单位：千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	7,613,801	100.00%	6,804,592	100.00%	11.89%
发放贷款和垫款	4,632,123	60.84%	4,557,466	66.98%	1.64%
金融投资	2,662,297	34.97%	1,988,040	29.22%	33.92%
存放中央银行款项	146,453	1.92%	118,006	1.73%	24.11%
买入返售金融资产	115,438	1.52%	123,821	1.82%	(6.77%)
存放同业及其他金融 机构款项	16,200	0.21%	15,012	0.22%	7.91%
拆出资金	41,290	0.54%	2,247	0.03%	1737.56%
利息支出	(4,860,866)	100.00%	(4,007,818)	100.00%	21.28%
吸收存款	(3,742,821)	77.00%	(3,037,128)	75.78%	23.24%

已发行债务证券	(878,485)	18.07%	(836,931)	20.88%	4.97%
卖出回购金融资产款	(72,555)	1.49%	(80,018)	2.00%	(9.33%)
向中央银行借款	(97,116)	2.00%	(34,723)	0.87%	179.69%
拆入资金	(25,556)	0.53%	(9,254)	0.23%	176.16%
同业及其他金融机构 存放款项	(39,371)	0.81%	(4,588)	0.11%	758.13%
租赁负债	(4,962)	0.10%	(5,176)	0.13%	(4.13%)
利息净收入	2,752,935	-	2,796,774	-	(1.57%)

4、非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 6.71 亿元，同比增长 46.88%，具体情况如下表：

单位：千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金净收入	144,309	21.50%	188,287	41.20%	(23.36%)
投资收益	531,519	79.16%	344,064	75.28%	54.48%
公允价值变动净损失	(16,267)	(2.42%)	(98,043)	(21.45%)	(83.41%)
汇兑净收益	11,044	1.65%	14,339	3.14%	(22.98%)
其他收益	264	0.04%	4,818	1.05%	(94.52%)
其他业务收入	375	0.06%	2,942	0.64%	(87.25%)
资产处置净收益	85	0.01%	659	0.14%	(87.10%)
合计	671,329	100.00%	457,066	100.00%	46.88%

5、手续费及佣金（净）收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 1.44 亿元，具体情况如下表：

单位：千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	176,386	100.00%	210,209	100.00%	(16.09%)
代理业务及受托业务	72,598	41.16%	125,296	59.61%	(42.06%)
承诺及担保业务	62,373	35.36%	51,859	24.67%	20.27%
承销及咨询业务	18,741	10.26%	13,086	6.23%	43.21%
银行卡及结算业务	16,560	9.39%	14,724	7.00%	12.47%
其他	6,114	3.47%	5,244	2.49%	16.59%
手续费及佣金支出	(32,077)	-	(21,922)	-	46.32%
手续费及佣金净收入	144,309	-	188,287	-	(23.36%)

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 8.89 亿元，成本收入比 26.16%，具体情况如下表：

单位：千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	488,923	54.97%	466,095	57.74%	4.90%
办公及行政费用	282,384	31.75%	225,974	28.00%	24.96%
折旧及摊销费用	109,637	12.33%	109,357	13.55%	0.26%
租金及物业管理费	8,408	0.95%	5,763	0.71%	45.90%
合计	889,352	100.00%	807,189	100.00%	10.18%

7、信用减值损失

报告期内，本公司计提信用减值 11.05 亿元，具体情况如下表：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
存放同业及其他金融机构款项	(7,179)	(0.65%)	(1,947)	(0.18%)	268.72%
拆出资金	582	0.05%	31,321	2.88%	(98.14%)
买入返售金融资产	5,152	0.47%	(3,926)	(0.36%)	不适用
发放贷款和垫款	973,084	88.03%	1,007,840	92.72%	(3.45%)
金融投资	204,049	18.46%	50,457	4.64%	304.40%
预计负债	(59,448)	(5.38%)	5,992	0.55%	不适用
其他资产	(10,822)	(0.98%)	(2,735)	(0.25%)	295.69%
合计	1,105,418	100.00%	1,087,002	100.00%	1.69%

8、所得税费用

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比变动
当期所得税	239,797	229,723	4.39%
递延所得税	(199,318)	(151,623)	31.46%
合计	40,479	78,100	(48.17%)

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 4,229.99 亿元，较上年末增长 4.23%；负债总额 3,930.22 亿元，较上年末增长 4.36%；股东权益 299.77 亿元，较上年末增长 2.49%，经营规模实现均衡稳健增长。

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	25,175,043	25,586,687	(1.61%)

买入返售金融资产	11,771,929	5,605,154	110.02%
存放同业及其他金融机构款项	2,451,414	2,182,311	12.33%
拆出资金	1,892,680	1,066,905	77.40%
贷款及垫款净额	194,120,079	185,357,503	4.73%
金融投资	180,784,094	179,683,346	0.61%
其他资产	6,804,184	6,356,642	7.04%
资产总计	422,999,423	405,838,548	4.23%
向中央银行借款	18,793,833	10,122,609	85.66%
卖出回购金融资产	6,601,882	9,013,091	(26.75%)
同业及其他金融机构存放款项	1,219,123	1,129,585	7.93%
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	-	不适用
拆入资金	2,191,296	2,140,349	2.38%
吸收存款	287,068,988	287,675,782	(0.21%)
已发行债务证券	72,670,833	64,216,735	13.16%
其他负债	2,647,303	2,292,434	15.48%
负债总计	393,022,111	376,590,585	4.36%
股东权益合计	29,977,312	29,247,963	2.49%
负债及股东权益合计	422,999,423	405,838,548	4.23%

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

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债等。

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

1、发放贷款及垫款

(1) 按产品分布

截至报告期末，本公司贷款和垫款本金总额 1,989.45 亿元，较上年末增长 4.88%。其中公司贷款和垫款 1,111.01 亿元，较上年末增长 8.32%；个人贷款和垫款 652.41 亿元，较上年末增长 4.03%，票据贴现 226.03 亿元，较上年末下降

7.41%。

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	111,101,178	55.85%	102,563,011	54.07%
个人贷款和垫款	65,241,388	32.79%	62,713,120	33.06%
个人房产按揭贷款	24,962,997	12.55%	24,764,479	13.06%
个人消费贷款	33,403,989	16.79%	30,142,659	15.89%
个人经营性贷款	5,732,586	2.88%	6,566,920	3.46%
信用卡	1,141,816	0.57%	1,239,062	0.65%
票据贴现	22,602,758	11.36%	24,412,020	12.87%
贷款和垫款本金总额	198,945,324	100.00%	189,688,151	100.00%
应计利息	444,752	-	451,036	-
减值准备	(5,269,997)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	194,120,079	-	185,357,503	-

(2) 按行业分布

截至报告期末，本公司贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、建筑业、租赁和商务服务业以及制造业等，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
水利、环境和公共设施管理业	22,780,945	11.45%	21,550,249	11.36%
建筑业	21,480,774	10.80%	19,457,617	10.26%

租赁和商务服务业	16,780,522	8.43%	15,762,146	8.31%
制造业	10,604,193	5.33%	10,637,749	5.61%
房地产业	10,045,434	5.05%	9,218,766	4.86%
批发和零售业	8,733,712	4.39%	9,179,263	4.84%
金融业	6,956,786	3.50%	4,428,790	2.33%
采矿业	4,610,921	2.32%	4,122,031	2.17%
文化、体育和娱乐业	2,879,079	1.45%	2,560,227	1.35%
交通运输、仓储和邮政业	1,766,927	0.89%	1,738,525	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%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,015,203	0.51%	657,404	0.35%
科学研究和技术服务业	984,384	0.49%	1,022,185	0.54%
住宿和餐饮业	334,365	0.17%	367,006	0.19%
卫生和社会工作	293,454	0.15%	248,613	0.13%
农、林、牧、渔业	137,358	0.07%	118,003	0.06%
教育	27,448	0.01%	33,398	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	22,747	0.01%	10,743	0.01%
公司贷款和垫款	111,101,178	55.85%	102,563,011	54.07%
个人贷款和垫款	65,241,388	32.79%	62,713,120	33.06%
票据贴现	22,602,758	11.36%	24,412,020	12.87%
发放贷款和垫款本金总额	198,945,324	100.00%	189,688,151	100.00%
应计利息	444,752	-	451,036	-
减值准备	(5,269,997)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	194,120,079	-	185,357,503	-

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市贷款和垫款 1,673.12 亿元，较上年末增幅 3.50%，占本公司贷款和垫款本金总额的 84.10%；西安市以外地区贷款和垫款 316.33 亿元，较上年末增幅 12.84%，占本公司贷款和垫款本金总额的 15.90%。

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	167,311,878	84.10%	161,653,911	85.22%
西安市以外地区	31,633,446	15.90%	28,034,240	14.78%
贷款和垫款本金总额	198,945,324	100%	189,688,151	100%
应计利息	444,752	-	451,036	-
减值准备	(5,269,997)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	194,120,079	-	185,357,503	-

(4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司保证、抵押及质押等担保类贷款和垫款本金总额 1,580.99 亿元，占贷款和垫款本金总额的 79.47%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	40,846,297	20.53%	38,256,278	20.17%
保证贷款	82,488,226	41.46%	74,143,121	39.09%
抵押贷款	42,612,470	21.42%	42,378,685	22.34%
质押贷款	32,998,331	16.59%	34,910,067	18.40%
贷款和垫款本金总额	198,945,324	-	189,688,151	-
应计利息	444,752	-	451,036	-

减值准备	(5,269,997)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	194,120,079	-	185,357,503	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十大贷款客户合计贷款余额 155.32 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 7.81%；最大单一客户贷款余额 22 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.11%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	2,200,000	1.11%
客户 B	2,035,000	1.02%
客户 C	1,591,600	0.80%
客户 D	1,580,000	0.79%
客户 E	1,535,800	0.77%
客户 F	1,535,000	0.77%
客户 G	1,400,000	0.70%
客户 H	1,250,000	0.63%
客户 I	1,217,500	0.61%
客户 J	1,187,500	0.60%
合计	15,532,400	7.81%

2、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 117.72 亿元，较上年末增加 61.67 亿元，增幅 110.02%，具体情况如下：

单位：千元

品种	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比

债券	6,427,885	54.57%	4,326,050	77.13%
银行存单	5,351,939	45.43%	1,283,040	22.87%
小计	11,779,824	100.00%	5,609,090	100.00%
应计利息	2,000	-	807	-
减值准备	(9,895)	-	(4,743)	-
合计	11,771,929	-	5,605,154	-

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,807.84 亿元，较上年末增加 11.01 亿元，增幅 0.61%，具体情况如下：

单位：千元

品种	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,432,814	16.28%	25,986,237	14.46%
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	9.19%	32,291,907	17.97%
以摊余成本计量的金融投资	134,729,428	74.53%	121,405,202	67.57%
合计	180,784,094	100.00%	179,683,346	100.00%

注：上述金融投资中以摊余成本计量的金融投资相关余额包含应收利息及相应减值。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,986,237	(16,267)	不适用	不适用	29,432,814
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	32,291,907	不适用	374,434	12,564	16,621,852
合计	58,278,144	(16,267)	374,434	12,564	46,054,666

注：本表不存在必然勾稽关系。

5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,790.77 亿元，较上年末减少 0.46%。其中个人存款 1,546.97 亿元，较上年末增长 4.67%，在全部存款中占比 53.89%；公司存款 1,191.88 亿元，较上年末减少 6.19%，在全部存款中占比 41.52%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	119,188,183	41.52%	127,058,798	44.17%
活期存款	62,556,323	21.79%	71,339,353	24.80%
定期存款	56,631,860	19.73%	55,719,445	19.37%
个人存款	154,697,450	53.89%	147,797,666	51.38%
活期存款	19,285,826	6.72%	25,745,492	8.95%
定期存款	135,411,624	47.17%	122,052,174	42.43%
保证金存款	5,191,499	1.81%	5,503,973	1.91%
银行承兑汇票	2,733,934	0.95%	2,959,555	1.03%
保函	647,541	0.23%	701,012	0.24%

信用证	378,945	0.13%	349,891	0.12%
其他	1,431,079	0.50%	1,493,515	0.52%
存款本金总额	279,077,132	97.22%	280,360,437	97.46%
应计利息	7,991,856	2.78%	7,315,345	2.54%
合计	287,068,988	100.00%	287,675,782	100.00%

6、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 12.19 亿元，较上年末增加 0.90 亿元，增幅 7.93%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	3,164	0.26%	2,043	0.18%
境内其他金融机构	137,242	11.26%	87,787	7.77%
境外同业	1,076,644	88.31%	1,037,725	91.87%
应计利息	2,073	0.17%	2,030	0.18%
合计	1,219,123	100.00%	1,129,585	100.00%

7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 66.02 亿元，较上年末减少 24.11 亿元，下降 26.75%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	6,509,430	98.60%	9,012,000	99.99%
银行存单	92,000	1.39%	-	-

应计利息	452	0.01%	1,091	0.01%
合计	6,601,882	100.00%	9,013,091	100.00%

8、股东权益

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
资本公积	3,690,747	3,690,747	-
其他综合收益	251,479	123,720	103.26%
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	4,935,636	4,935,636	-
未分配利润	13,987,486	13,388,068	4.48%
归属于本行股东权益	29,912,716	29,185,539	2.49%
少数股东权益	64,596	62,424	3.48%
股东权益合计	29,977,312	29,247,963	2.49%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	同比变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(828,371)	21,066,164	(21,894,535)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	812,922	(4,121,189)	4,934,111
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	6,898,465	(20,837,280)	27,735,745

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
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
资本性支出承诺	31,712	44,261
合计	27,569,464	28,963,387

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比变动	主要原因
手续费及佣金支出	(32,077)	(21,922)	46.32%	手续费支出增加
其他收益	264	4,818	(94.52%)	政府补助减少
投资收益	531,519	344,064	54.48%	投资利得及股权投资收益增加
公允价值变动净 损失	(16,267)	(98,043)	(83.41%)	市场变化
其他业务收入	375	2,942	(87.25%)	其他业务收入减少
资产处置净收益	85	659	(87.10%)	固定资产处置净收益减少
营业外收入	1,599	3,854	(58.51%)	营业外收入减少
营业外支出	(1,296)	(6,863)	(81.12%)	营业外支出减少
所得税费用	(40,479)	(78,100)	(48.17%)	非应税收入增加
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末 变动	主要原因
拆出资金	1,892,680	1,066,905	77.40%	拆放同业及其他金融机构增加
买入返售金融资产	11,771,929	5,605,154	110.02%	买入返售增加
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	(48.53%)	根据市场情况进行配置调整
在建工程	8,189	17,092	(52.09%)	在建工程结转
向中央银行借款	18,793,833	10,122,609	85.66%	央行回购增加

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	-	不适用	增加合并结构化主体中其他份额持有人权益
应交税费	291,856	175,499	66.30%	收入增加
预计负债	112,192	170,521	(34.21%)	表外风险资产减少
其他负债	1,363,370	1,001,521	36.13%	待结算及清算款项和应付股利增加
其他综合收益	251,479	123,720	103.26%	公允价值变动

(六) 对外股权投资情况

1、对外投资总体情况

单位：千元

公司名称	报告期末投资数	报告期初投资数	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	178,873	142,586	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	49,200	49,200	56.875%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	2,336,893	2,209,330	20.00%	长期股权投资

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

5、主要控股参股公司分析

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行并表管理及监管指引》等法律法规和监管要求，切实履行股东职责，引导控股参股公司坚守定位、强化治理、防控风险，建立健全并表管理体系，着力保障运营支持机制，确保控股参股公司可持续健康发展。报告期内，本公司持续加强对控股子公司在公司治理、资本管理、财务管理等方面的全面管控，有效识别、计量、监测和控制控股子公司的总体风险状况，实现控股子公司的安全稳健运营。

(1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经原陕西银保监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区鹿苑大道五号公馆西门北 9 至 11 号，法定代表人为李康，截至目前注册资本为 8,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 6 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 77,864 万元，总负债 74,454 万元，净资产 3,410 万元，净利润-140 万元。

(2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经原陕西银保监局及原中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，截至目前注册资本为 5,500 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；

从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 6 月末，陕西洛南村镇银行总资产 240,840 万元，总负债 230,698 万元，净资产 10,143 万元，净利润 367 万元。

（3）比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，截至目前注册资本为 1,000,000 万元。主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款等业务。

截至 2023 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 6,748,115 万元，总负债 5,579,669 万元，净资产 1,168,446 万元，净利润 62,447 万元。

（七）公司控制的结构化主体情况

详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益；3、在结构化主体中的权益”。

六、银行业务补充信息与数据

（一）分支机构基本情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 178 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司，分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	26	1123	183,467,557
2	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼	6	102	11,599,902
3	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	82	7,553,919

4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	95	6,853,049
5	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	81	4,365,913
6	延安分行	陕西省延安市新区中环大道（东）16 号金融服务中心（金融大厦）B 座 1 层	3	68	4,082,323
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	65	3,646,794
8	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	3	67	2,836,774
9	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	64	2,469,439
10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	1	39	1,571,566
11	城南区行	西安市南关正街 1 号	13	178	43,835,225
12	城东区行	西安市碑林区兴庆南路 1 号	14	160	24,896,706
13	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	12	159	20,861,162
14	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	14	179	19,835,990
15	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	176	17,802,198
16	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	146	16,801,149
17	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	155	15,501,481
18	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	11	143	13,114,263
19	新城区行	西安市北大街 139 号	9	136	12,039,149
20	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	52	4,999,851

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损

失类的贷款。截至报告期末，本公司不良贷款余额 24.77 亿元，不良贷款率 1.25%，较上年末持平，具体情况如下：

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	190,385,865	95.70%	182,707,785	96.32%
关注类	6,082,502	3.05%	4,604,081	2.43%
次级类	1,545,899	0.78%	1,325,034	0.70%
可疑类	558,766	0.28%	739,804	0.39%
损失类	372,291	0.19%	311,447	0.16%
合计	198,945,323	100.00%	189,688,151	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.39%	1.88%	1.54%
关注类贷款迁徙率	11.23%	37.79%	41.49%
次级类贷款迁徙率	21.92%	13.68%	37.55%
可疑类贷款迁徙率	37.61%	11.97%	6.10%

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据

3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	6,854,934	3.45%	4,342,788	2.29%
逾期贷款	4,012,106	2.02%	4,538,074	2.39%
逾期1天至90天	1,855,833	0.93%	2,380,970	1.26%
逾期90天至1年	857,680	0.43%	1,024,902	0.54%

逾期 1 年至 3 年	760,617	0.38%	686,671	0.36%
逾期 3 年以上	537,976	0.27%	445,531	0.23%

注：截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款和不良贷款比例为 87.05%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司加强不良贷款管控，严控增量不良，化解存量不良，不断提升资产质量，确保信贷资产风险可控。主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，不断优化信贷资产结构；（2）根据监管政策要求，加大行业政策倾斜力度，助力企业纾困；（3）深入学习《商业银行金融资产风险分类办法》，完善制度修订，优化信息系统，提高分类准确性；（4）加大对重点行业、重点领域的风险防控力度，强化源头管控、联防联控，确保信用风险可控；（5）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（6）加强存量不良贷款处置力度，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（7）加大呆账核销力度。

（三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理：1、信用风险”。

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	4,781,684
本期计提	973,530
本期核销	(520,738)
本期收回原核销贷款	53,845
其他变动	(18,324)
期末余额	5,269,997

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
抵债资产	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)
合计	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)

(五) 金融债券情况**1、所持金融债券的类别和金额**

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	1,000,000
商业银行金融债券	3,080,000
合计	4,080,000

2、面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	300,000.00	4.20%	2031/10/14	-
2	徽商银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	300,000.00	4.09%	2031/10/26	-
3	2020 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	300,000.00	4.80%	2030/12/10	-
4	东莞银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	300,000.00	4.25%	2025/05/22	-
5	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000.00	4.38%	2030/06/22	-

6	2020 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.38%	2030/08/17	-
7	2021 年第二期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.60%	2031/09/27	-
8	郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2026/11/16	-
9	成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2025/11/26	-
10	中国农业发展银行 2018 年第六期金融债券	190,000.00	4.65%	2028/05/11	(41.59)

(六) 报告期内理财业务、资产证券化等业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司积极落实监管要求，不断加强产品研发和创新力度，持续提升客户体验；强化投资策略研究和市场研判，加大与行业头部机构合作，提升组合投资管理能力；完善理财业务的全面风险管理体系以及精细化运营管理；持续开展丰富的投资者宣传教育活动，培育客户理性投资理念，推动理财业务高质量发展。报告期内，本公司共实现理财业务收入4,660.19万元。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持“以客户为中心”的经营理念，积极探索财富管理新模式。一是，不断完善产品精选、投研和配置能力，根据客户生命周期和客群特点制定资产配置建议书，满足客户多元化财富管理需求。二是，持续丰富财富客户数字化运营场景，丰富标签画像，通过客群深度洞察，推动客户运营数字化和营销触达精准化。三是，提升财富客户的数字化运营能力，优化手机银行财富版块，提升客户体验；提升财富管理人才的专业服务能力，强化对财富客户的价值

创造能力，持续增强团队服务质效。截至报告期末，本公司财富客户数量和 AUM 较上年末分别增长 3.26% 和 2.26%。

七、可能面临的风险及风险管理状况

本公司坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，认真落实国家宏观调控政策及监管要求，持续完善公司治理体系和全面风险管理体系，培育良好的风险合规文化。在统一的风险偏好框架下，保持战略定力，强化风险研判，应用现代化的风险管理工具和技术，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升，努力实现规模、效益和风险的协调发展。

（一）信用风险

信用风险是指借款人及其他债务人未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响产品价值，从而给本公司造成经济损失的风险。本公司信用风险主要来源包括：贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用业务。报告期内，重点在以下方面采取了措施：

1、完善信用风险管理体系，提升风险管理水平。以提高信贷质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理；加强以客户为中心的统一授信和风险穿透式管理，避免多头和过度授信；全面覆盖表内外资产风险管理，强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估；完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权。

2、加大信贷投放，优化信贷结构。契合产业政策、监管要求和市场需求，优化金融服务，在做好风险控制的同时，加大信贷投放；促进对科技企业、绿色信贷、优质中小企业、民营经济、乡村振兴等贷款业务支持力度，尤其为基础设施等领域重点项目、重点企业以及制造业转型升级提供有效资金支持，主动契合地方经济追赶超越的目标，提升实体经济支持能力。

3、严守风险底线，加强重点领域风险管理。加强潜在风险贷款及关注类贷

款风险管控力度，将“关注潜在风险，守住风险底线”贯穿到整个业务流程中，做到早预防、早发现、早处理；加强对小微企业、房地产、政府融资平台等重点领域的风险管控力度，积极防范业务风险；升级信用债可投库工作机制，形成内部评级系统，加强投前交易对手风险防范力度；强化贷后管理力度，加强风险监测，及时化解风险隐患。

4、加强风险管理技术工具应用，提升数据治理和技术保障能力。优化升级大额风险暴露管理系统，推进信贷系统开发维护，提升数据治理和技术保障能力；完善预期信用损失法实施的管理制度和流程，加强投产后模型验证，同时开展非零售内部评级优化项目，全面提升风险计量水平；加强应急保障机制建设，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本公司重点在以下方面采取管理措施：

1、强化资产负债配置管理能力。前置流动性风险管理环节，科学安排资产负债期限结构，合理控制流动性缺口；积极调整资产负债结构，拓宽融资渠道，优化流动性风险管理流程、工具以及应急补充途径。

2、持续加强流动性监测和预警管理。密切关注宏观经济变化趋势，结合监管动向、市场流动性变化，提高市场研判能力；有效优化监管类、监测类、总量类、结构类等流动性风险指标，并辅以多层次预警体系，定期计量、监测和监控各项流动性风险指标，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对。

3、定期开展流动性风险压力测试。全面分析资产、负债结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况；同时，充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保有充足的优质流动性

资产抵御风险。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司经营管理活动中主要面临利率风险和汇率风险。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、健全市场风险管理体系建设。持续完善管理制度，优化市场风险管理的政策和程序，加强市场风险计量、评估、监测和报告；通过同业客户大额风险暴露管理系统，加强监测和预警。

2、及时调整交易策略。密切关注国内外金融政策、货币政策、国际地缘政治事件等影响，持续提升市场形势分析能力，并结合风险偏好及投资策略，根据资产属性采取差异化市场风险控制策略，合理进行资产配置，强化市场风险控制力度。

3、加强跨境业务合规管理。加强币种结构管理，提高外汇资金的运作水平以实现保值增值，紧控汇率风险；实时监控头寸，保证综合结售汇头寸在合理限额范围内，将汇率风险控制在较低水平；实时监控各国经济政治形势，及时发现潜在风险点，并在银行间外汇市场及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险和损失。

4、持续开展市场风险监测。逐日盯市估值，监测公允价值变动、规模限额与止损限额；合理运用 VaR 值分析及压力测试等手段对交易性资产市场风险进行准确计量，评估金融资产面临的风险；审慎开展非信贷金融资产五级分类工作，真实反映风险程度。

5、强化银行账簿利率风险管控力度。进一步强化对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制，合理确定银行账簿利率风险和流动性风险溢价，定期评估利率波动对银行近期收益变动以及经济价值变动的潜在影响。

（四）操作风险

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

1、持续开展制度流程建设。持续完善管理制度，保障业务规范运行；实施自查工作电子化运用，提高检查工作效率；通过业务自查、非现场检查 and 专项检查相结合的方式，不断提高制度执行力，及时杜绝风险隐患；充分运用事后监督及风险预警系统检查业务处理的合规性，严防柜面业务操作风险。

2、加强人员和岗位风险管理。强化监督检查，加强员工日常管理，提升员工业务风险和责任意识；认真做好员工失范行为排查，按计划完成重要岗位轮换工作，严格开展离任审计，严防操作及道德风险；按照内控管理要求设置岗位，合理划分岗位职责，通过开展廉洁风险点排查，制定具体可行的防控措施，强化岗位风险管理。

3、加大内审稽核力度。通过开展重要风险领域的内审项目及审计调查工作，不断加强内审监督力度，及时发现并纠正不当操作；稳步推进内部审计平台系统建设，为后续实现内部审计信息化奠定基础；持续跟进整改落实进度，严格督导各项整改措施落实到位，确保内外部检查整改有效，提升内审工作效能。

（五）合规风险

合规风险是指公司因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、积极开展案防管理。制定年度案防工作计划，实施案防现场检查，保障

案防工作切实开展；强化重要节点监督检查纠治“四风”顽疾，通过反面典型案例推动以案示警，以案释纪，以案释法；加强对从业人员教育、管理和监督，扎实推进清廉金融文化建设。

2、强化合规风险管理。制定年度合规管理计划，加强员工行为管理，夯实合规管理基础；加强对新产品和新业务合规性审查，重点审查内控流程的完整性、销售宣传资料的合规性，防范新产品和新业务的合规风险。

3、加强法律风险管理。严格审查对外签署的合同及法律文本，有效识别和防控法律合规风险；聘请法律顾问提供法律咨询及指导，预防经营过程中可能存在的法律风险；开展法律知识专题培训，提升全员法律意识，积极防范法律风险。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指本公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各信息系统及网络整体运行平稳。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续推进信息科技体系建设。深入推进 IT 架构转型，有效提升系统运行效率、降低系统维护成本；落实国家关于维护网络安全、防控金融风险的有关工作要求，按计划推进管理系统等项目建设，推进信息科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力高质量发展。

2、提升信息安全管理水平。强化信息科技运维保障，及时排查、修复信息系统缺陷，有效化解信息系统运行风险；持续加强网络基础环境建设，切实提高网络安全综合防护能力；积极开展对驻场外包商尽职调查和服务水平监测，确保服务质量和效率。

3、强化信息科技风险识别与监测。定期采集关键风险指标信息，提升信息科技风险管理评估水平，加强监测系统运行、信息安全、研发测试、外包、信息

投诉事件、业务连续性管理等领域关键风险点，不断提升信息科技风险防控能力。

4、提高业务连续性管理水平。持续开展业务影响分析工作，明确重要业务、信息系统及恢复目标；组织业务连续性演练，验证业务连续性管理体系的完整性、有效性，提升突发事件应对能力；开展重要信息系统同城双中心切换演练，验证同城灾备体系的可用性，有效提升运营中断事件的综合处置能力。

（七）声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。声誉风险管理是本公司全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、所有业务领域。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、严格落实相关制度，建立健全工作机制。认真执行声誉风险管理政策和制度，持续完善舆情监测和引导、声誉风险排查、应急处置以及声誉风险报告等各项机制；依据声誉风险管理领域职责分工，快速、同步开展声誉风险事件处理，提升管理效能。

2、强化正面宣传力度，营造良好舆论氛围。通过技术和人工相结合方式，确保全行舆情报告的及时性和准确性；全方位、多渠道开展对外宣传工作，有力提升我行在社会各界的认知度，提升品牌影响力。

3、提升服务质量，重视金融消费保护。制定全面提升消费者权益保护工作方案，从机制建设、流程管控、考核应用和宣传教育等方面全方位提升消费者权益保护工作水平；持续加强投诉管理，严格执行监管要求及我行投诉管理制度，强化处理和问责力度；灵活多样开展主题宣教活动。

（八）洗钱风险

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

洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续加强反洗钱内控制度建设。修订反洗钱相关制度，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；保证反洗钱工作覆盖全业务条线，建立健全内部工作信息交流机制，定期分析评估洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

2、强化反洗钱工作措施。运用反洗钱案例 AI 智能监测系统、辅助查询系统，强化线上客户可疑交易的监测和分析；持续完善现有反洗钱系统交易监测、报送功能及监测模型指标，提高交易监测分析质量；对异常交易账户采取严格管控措施，关注客户风险状况变化，动态调整客户洗钱风险等级，积极防范可能存在的洗钱风险。

3、传导洗钱风险管理文化。持续开展内外师资、线上线下相结合的多层级反洗钱专业知识及专项主题培训，不断提高全行反洗钱履职能力；组织开展主题宣传活动，增强群众洗钱风险防范意识。

第三节 公司治理

一、公司治理

（一）公司治理基本情况

本公司严格按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等相关法律、法规和规范性文件的要求，不断加强现代商业银行公司治理体系建设，搭建了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的规范的公司治理整体框架，积极发挥党委领导核心和现代公司治理的双重优势，围绕交流沟通、重大决策、问责监督、支撑保障、考核评价等维度优化完善公司治理组织架构、制度体系和机制流程，持续提升内部决策监督和执行机制的运行效能，并强化信息披露、投资者关系管理、媒体关系管理等外部监督约束机制的联动配合，让市场力量赋能经营管理，实现公司治理效率和效能的双提升。

（二）股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案、2022 年度利润分配预案、2022 年度董、监事会工作报告、关于聘请 2023 年会计师事务所的议案、2022 年度关联交易专项报告、2023 年日常关联交易预计额度，可转换公司债券发行相关事项等 15 项议案，听取了 2022 年度独立董事述职报告。会议召开情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2022 年度股东大会	2023 年 5 月 24 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 25 日

（三）董事和董事会情况简介

截至报告期末，本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名，构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 3 次会议，审议通过了财务预算、利润分配、高管层聘任、可转债发行、风险偏好、履职考核、重大关联交易等 35 项议案，听取和审阅了全面风

险管理、案件防控、洗钱风险分析识别、业务连续性、公司治理等 29 项报告。全体董事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
六届八次会议	2023 年 3 月 9 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 10 日
六届九次会议	2023 年 3 月 23 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 24 日
六届十次会议	2023 年 4 月 27 日	www.sse.com.cn	2023 年 4 月 28 日

（四）监事和监事会情况简介

本公司监事会由 7 名监事组成，其中监事长 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 2 次会议，审议通过了监事会工作报告、履职评价报告、关联交易、利润分配、财务状况、定期报告、募集资金使用、未来三年股东回报规划等 12 项议案，听取了内部控制、风险管理、内部审计、并表管理、信息科技、数据治理、负债质量、反洗钱工作、案防工作、消费者权益保护工作、预期信用损失法相关事项等 24 项专项报告。此外，公司监事还通过出席股东大会，列席董事会和经营层会议、开展实地调研和访谈等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行公司章程赋予的各项监督职能。会议召开的情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第六届五次会议	2023 年 3 月 9 日	www.sse.com.cn	2023 年 3 月 10 日
第六届六次会议	2023 年 4 月 27 日	www.sse.com.cn	2023 年 4 月 28 日

二、董事、监事和高级管理人员变动情况

2023 年 3 月 8 日，冯仑先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会委员职务。

2023 年 3 月 9 日，睢国余先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会职务。由于睢国余先生辞职将导致本公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，睢国余先生将按照法律法规和公司章程的规定继续履职。

2023 年 3 月 9 日，本公司召开第六届董事会第八次会议，聘任赫勇先生、管辉先生为副行长人选，王星女士为行长助理人选，陈钦先生为首席信息官人选。2023 年 6 月 30 日，监管部门核准了赫勇先生、管辉先生、王星女士、陈钦先生的任职资格，以上 4 名新任高管已开始正式履职。

三、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2023 年 5 月 24 日，本公司召开 2022 年度股东大会，审议通过了《西安银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股登记日的总股本 4,444,444,445 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.65 元(含税)，共计派发现金红利 733,333,333.425 元。上述权益分派已于 2023 年 6 月 20 日实施完毕。

2023 年中期，本公司不进行利润分配或公积金转增股本。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划，员工持股计划或其他员工激励措施。

第四节 环境和社会责任

一、社会责任工作开展情况

本公司始终坚守“服务客户、回报股东、关爱员工、奉献社会”的社会责任理念，积极践行服务实体经济，服务地方、服务中小、服务市民，助力区域发展，支持乡村振兴的责任担当，全面践行金融工作的政治性、人民性，不断提升专业性，实现了稳健经营与可持续发展。

（一）服务区域经济

报告期内，本公司紧扣地方经济建设主旋律，主动契合区域经济发展需求。一是，深度融入共建“一带一路”大格局中，持续推进陕西自贸区发展，坚持本外币一体化发展战略，通过融资性保函、备用信用证等金融工具支持省内优质企业融资，努力为涉外企业提供优质全面的金融服务。二是，围绕客户多元化的金融需求，建立总分支联动的专项工作机制，建立“客户经理+产品经理”“专项债+银行融资”等服务模式，制定全方位、综合化金融服务方案，支持重点项目和重大工程建设。三是，聚焦制造业、文化旅游等区域重点行业，针对传统产业转型升级、科技创新、细分领域龙头企业等重点客户，制定专属工作举措，通过信贷政策倾斜、计划单列等方式加大支持力度。

（二）发展普惠金融

本公司持续将金融资源投入到小微企业、乡村振兴和新市民创业就业等领域，支持普惠经济可持续发展。一是，升级迭代“西银e贷”、“房抵贷”等小微金融产品，通过“公普联动”方式拓展批量场景业务，加大对分支机构线上线下普惠小微业务的客户触达和营销督导力度，健全完善小微业务的绩效激励约束机制。二是，完善乡村振兴工作方案，围绕高标准农田、农产品仓储物流冷链、“菜篮子”工程等领域开展金融支持，强化对涉农产业链上下游企业的金融支持，助力乡村振兴与“三农”领域加快发展。三是，针对个体经营人群、投靠进城人

群、进城务工人员等新市民群体，开展金融支持工作，并开发新市民 e 贷等专属产品，灵活设置贷款额度和利率，加大对产业链供应链上小微企业的信贷支持力度，持续加大对新市民创业就业的金融供给。

（三）支持低碳环保

本公司认真贯彻国家绿色发展理念和“双碳”战略，持续推动绿色创新发展。一是，制定了关于绿色金融发展、绿色信贷管理的工作方案和管理办法，建立了导向明确的绿色信贷考评机制，加大对绿色低碳、节能减排项目和企业的信贷投入。二是，培育绿色低碳文化，促进办公方式向绿色低碳转变，节约照明、反对纸张浪费、强化车辆油耗管理和坚持绿色采购，积极探索搭建可量化、可检测和可考核的“双碳”指标体系，将节约降耗、反对浪费作为践行环保理念的工作重点。

（四）热心社会公益活动

发挥党组织和群团组织作用，积极开展各类社会公益活动，履行金融企业社会责任。一是，开展“3.15 消费者权益保护”“普及金融知识万里行”、“守住‘钱袋子’”等金融知识宣传活动，提升金融消费者保护自身合法权益的意识，关注老年人、残障人等服务体验，让金融服务更有深度、更有温度。二是，开展关爱儿童、消费帮扶、保护环境、植树增绿、无偿献血、夏日送清凉等志愿者服务活动，为环卫工人、快递外卖员、出租车司机等群体提供便民爱心服务，用实际行动践行金融企业责任担当。

（五）关爱员工生活

践行“以人为本”理念，努力实现企业发展与员工成长和谐统一。一是，保障员工薪酬、福利待遇和请休假权利，严格落实“五险二金”制度、补充医疗保险和全员体检、养老和健康服务保障，保障员工工作和生活。二是，组织开展“礼赞新时代 启航新征程”群众宣讲活动、积极参加文艺汇演活动，丰富员工生活。

三是，组织各级管理人员开展党的二十大精神等专题学习，开展各类业务培训，提升员工专业素养，助推员工与企业共同发展。

二、绿色金融业务开展情况

本公司持续贯彻落实绿色发展理念，按照国家产业政策、监管政策和市场需求将绿色金融作为发展的抓手之一，从经济、社会、环境等方面全面履行企业社会责任。报告期内，本公司积极推动国家“双碳”战略的落地实施，根据《绿色金融发展工作指引》《绿色信贷管理办法》和《2023 年度授信政策指导意见》，进一步强化对绿色金融的科学管理和创新服务，单列绿色信贷投放贷款计划，大力发展绿色信贷，将绿色信贷风险管理植入信贷业务管理流程，严禁信贷资金流向“两高一剩”和淘汰落后产能项目及企业，突出“绿色优先，一票否决”，在大力支持环保企业发展的同时，实现信贷资产结构的调整和优化。截至报告期末，本公司绿色贷款余额 15.38 亿元，主要服务领域为节能环保产业、基础设施绿色升级、清洁能源产业等行业。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

报告期内，本公司认真执行中央、省、市乡村振兴工作要求，不断深化党建引领作用，积极发挥金融职能，把金融助力乡村振兴作为新时代金融工作的重要使命。2023 年上半年，向渭南村、洪水村定点投入帮扶资金 41 万元，通过工会节日慰问品采购、线上电商平台销售等方式采购脱贫地区农产品，消费帮扶金额达到 130 万元；大力开展产业帮扶、消费帮扶、就业帮扶、教育帮扶，助力村集体扎实有序做好乡村发展、乡村建设、乡村治理重点工作，为脱贫群众增收致富和脱贫地区产业发展提供了有力支撑，不断推动乡村振兴工作取得新成效。

第五节 重要事项

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西安市政府	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理西安市政府所控制的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。西安市政府所控制的 本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，西安市政府所控制的 本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西投控股、西安经发控股、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安投融资担保	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年	是

			内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价（以较低者为准），如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为，发行价应按照证券交易场所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的，将仅通过证券交易场所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所	是

			持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内，本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%；在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。	
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行股份的董事、高级管理人员	所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
承诺是否及时严格履行			是	
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用	
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用	

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、报告期内公司无违规对外担保情况

本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，经公司 2022 年度股东大会审议通过，同意聘请毕马威华振会计师事务所承担本公司 2023 年度财务报告审计、半年度审阅、一、三季度商定程序和内部控制有效性审计等相关工作，聘期 1 年，审计服务费用为 345 万元。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

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

七、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

八、关联交易事项

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

（一）关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

序号	关联关系	2023 年日常关联交易预计额度	业务类型	2023 年 6 月末业务余额/2023 年 1-6 月手续费等收入
1	西安投资控股有限公司及其关联方	403,675	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	50,036
		625,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	243,110
		1,000	主要为手续费收入	4

2	西安经发控股(集团)有限责任公司及其关联方	404,250	包括但不限于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	175,000
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	413,840	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	122,540
4	西安金融控股有限公司及其关联方	15,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	2,087
		5,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	159,190	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	159,180
6	加拿大丰业银行	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务	72,852
		430	支付科技援助费	163
7	比亚迪汽车金融有限公司	200,000	主要用于同业借款等业务	-
		110	科技服务费收入	-
8	关联自然人	15,000		8,524

(二) 关联交易整体情况及重大关联交易事项

报告期内,本公司与原中国银保监会口径的关联方发生的原中国银保监会定义的授信类关联交易余额(扣除缓释部分)57.15亿元;服务类关联交易金额0.02亿元;存款和其他类关联交易金额17.87亿元。截至报告期末,公司单一客户关联度为2.80%,集团客户关联度为5.20%,全部关联度为15.98%,均符合监管法规要求。

报告期内，本公司与原中国银保监会口径的 3 家关联方发生了原中国银保监会定义的重大关联交易，其中分离式保函业务合作 200,000 万元，融资担保业务合作 580,000 万元，详情如下：

1、与关联方客户西安投融资担保有限公司签订了 100,000 万元分离式保函业务合作协议及 320,000 万元融资担保业务合作协议。

2、与关联方客户陕西省信用再担保有限责任公司签订了 100,000 万元分离式保函业务合作协议及 60,000 万元融资担保业务合作协议。

3、与关联方客户西安小微企业融资担保有限公司签订了 200,000 万元融资担保业务合作协议。

（三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本公司与关联自然人的风险敞口为 8,524 万元，其中关联自然人贷款余额 2,913 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,611 万元。

（四）其他关联交易

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

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在其他重大合同。

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,419,216,712	31.93%	-	-	-	-352,167,702	-352,167,702	1,067,049,010	24.01%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	910,864,463	20.49%	-	-	-	-227,716,115	-227,716,115	683,148,348	15.37%
3、其他内资持股	508,352,249	11.44%	-	-	-	-124,451,587	-124,451,587	383,900,662	8.64%
其中：境内非国有法人持股	472,500,000	10.63%	-	-	-	-118,125,000	-118,125,000	354,375,000	7.97%
境内自然人持股	35,852,249	0.81%	-	-	-	-6,326,587	-6,326,587	29,525,662	0.66%
4、外资持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件股份	3,025,227,733	68.07%	-	-	-	352,167,702	352,167,702	3,377,395,435	75.99%
1、人民币普通股	3,025,227,733	68.07%	-	-	-	352,167,702	352,167,702	3,377,395,435	75.99%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、股份总数	4,444,444,445	100.00%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100.00%

注：上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股锁定期满上市流通所致。

(二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

(三) 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数 (股)	报告期解除 限售股数 (股)	报告期增加 限售股数 (股)	报告期末限售 股数(股)	限售原因	解除限售日期
大唐西市文化产业投资集团有限公司	472,500,000	118,125,000	-	354,375,000	首次公开发行	2023年3月1日
西安投资控股有限公司	460,864,463	115,216,115	-	345,648,348	首次公开发行	2023年3月1日
中国烟草总公司陕西省公司	450,000,000	112,500,000	-	337,500,000	首次公开发行	2023年3月1日
公司首次公开发行A股股票前，持有公司股份的时任董事、监事、高级管理人员，持有内部职工股超过5万股的人员	35,852,249	6,326,587	-	29,525,662	首次公开发行	2023年3月1日
合计	1,419,216,712	352,167,702	-	1,067,049,010	-	-

注：本公司352,167,702股限售流通股于2023年3月1日上市流通，具体详见本公司于2023年2月23日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。

二、股东情况**(一) 股东数量**

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	69,615
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）**持股情况**

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
加拿大丰业银行	-	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人 股
大唐西市文化产业投资 集团有限公司	-	634,071,700	14.27%	354,375,000	质押	634,071,700	境内非国 有法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,850	13.91%	345,648,348	无	-	境内国有 法人股
中国烟草总公司陕西省 公司	-	603,825,999	13.59%	337,500,000	无	-	境内国有 法人股
西安经发控股（集团） 有限责任公司	-	156,281,000	3.52%	0	无	-	境内国有 法人股
西安城市基础设施建设 投资集团有限公司	-	138,083,256	3.11%	0	无	-	境内国有 法人股
西安金融控股有限公司	-	113,610,169	2.56%	0	无	-	境内国有 法人股
西安曲江文化产业风险 投资有限公司	-	100,628,200	2.26%	0	质押	50,000,000	境内国有 法人股
长安国际信托股份有限 公司	-	77,227,965	1.74%	0	冻结	76,978,965	境内非国 有法人股
金花投资控股集团有限 公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押 冻结	61,208,188 75,208,188	境内非国 有法人股
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
加拿大丰业银行	804,771,000			人民币普通股		804,771,000	
大唐西市文化产业投资集团有 限公司	279,696,700			人民币普通股		279,696,700	

西安投资控股有限公司	272,749,502	人民币普通股	272,749,502
中国烟草总公司陕西省公司	266,325,999	人民币普通股	266,325,999
西安经发控股（集团）有限责任公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安金融控股有限公司	113,610,169	人民币普通股	113,610,169
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	人民币普通股	100,628,200
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	人民币普通股	77,227,965
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决、受托表决、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中，西安投资控股有限公司、西安经发控股（集团）有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安金融控股有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系与本公司实际控制人西安市人民政府具有关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：2023年8月3日，西安金融控股有限公司将其持有的本公司50,000,000股股份进行了质押，具体详见本公司于2023年8月8日披露的西安银行股份有限公司关于股东股份质押的公告。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量

1	大唐西市文化产业投资集团有限公司	354,375,000	2024年3月1日	354,375,000
2	西安投资控股有限公司	345,648,348	2024年3月1日	345,648,348
3	中国烟草总公司陕西省公司	337,500,000	2024年3月1日	337,500,000
4	章丰年	236,797	2024年3月1日	50,741
			2025年3月1日	16,913
			2027年3月1日	169,143
5	王嫫	191,800	2024年3月1日	41,099
			2025年3月1日	13,699
			2027年3月1日	137,002
6	牛甲萍	178,250	2024年3月1日	38,196
			2025年3月1日	12,732
			2027年3月1日	127,322
7	闫鸿珍	174,725	2024年3月1日	37,440
			2025年3月1日	12,480
			2027年3月1日	124,805
8	黄好群	165,696	2024年3月1日	35,506
			2025年3月1日	11,835
			2027年3月1日	118,355
9	黄连溪	158,142	2024年3月1日	33,887
			2025年3月1日	11,295
			2027年3月1日	112,960
10	尹建宏	150,282	2024年3月1日	32,203
			2025年3月1日	10,734
			2027年3月1日	107,345
上述股东关联关系或一致行动的说 明			无	

(四) 现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员的股份变动情况

姓名	职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股 份增减变动	增减变动 原因
郭 军	董事长	-	-	-	-
梁邦海	董事、行长	-	-	-	-
王 欣	董事	-	-	-	-
李 勇	非执行董事	-	-	-	-
陈永健	非执行董事	-	-	-	-
胡 军	非执行董事	-	-	-	-
杜岩岫	非执行董事	-	-	-	-
范德尧	非执行董事	-	-	-	-
睢国余	独立董事	-	-	-	-
廖志生	独立董事	-	-	-	-
梁永明	独立董事	-	-	-	-
李 晓	独立董事	-	-	-	-
李富国	监事长	-	-	-	-
尹振涛	外部监事	-	-	-	-
钟鸿钧	外部监事	-	-	-	-
廖貅武	外部监事	-	-	-	-
马 莉	职工监事	32,203	32,203	-	-
谭 敏	职工监事	91,452	91,452	-	-
李 超	职工监事	-	-	-	-
黄长松	副行长	-	-	-	-
张成喆	副行长	-	-	-	-
狄 浩	副行长	12,445	12,445	-	-
石小云	董事会秘书	-	-	-	-
刘 强	副行长	32,203	32,203	-	-
赫 勇	副行长	107,812	107,812	-	-
管 辉	副行长	-	-	-	-
王 星	行长助理	-	-	-	-

陈 钦	首席信息官	-	-	-	-
冯 仑	原独立董事	-	-	-	-

三、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经发控股为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安投融资担保为西安市财政局全资子公司西安财金投资管理有限公司的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44% 的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，上述 7 家股东与西安市人民政府构成关联关系。截至报告期末，合计持有本公司 1,218,943,240 股，占本公司股本总额的 27.43%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西投控股	618,397,850	13.91%
2	西安经发控股	156,281,000	3.52%
3	西安城投（集团）	138,083,256	3.11%
4	西安金控	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托	77,227,965	1.74%
7	西安投融资担保	14,714,800	0.33%
合计		1,218,943,240	27.43%

四、主要股东情况

（一）丰业银行

丰业银行成立于 1832 年 3 月 30 日，是加拿大最国际化的银行，也是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。丰业银行根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括 BNS Investments Inc.、Montreal Trust Company of Canada、National Trust Company 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人吕建中，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括一般项目：组织文化艺术交流活动；以自有资金从事投资活动；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文艺创作；会议及展览服务；园区管理服务；文化用品设备出租；文化场馆管理服务；旅游开发项目策划咨询；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；数字文化创意内容应用服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；游览景区管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.992577 万元，法定代表人杜岩岫，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资

业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台，是西安市政府在金融领域和财政扶持主导产业发展的投资主体和出资人代表。西投控股的控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安产业投资基金管理有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安中新现代农业科技发展有限公司等。经西投控股提名，杜岩岫先生担任本公司董事。

（四）陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本 3,430 万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括一般项目：烟草种植；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：烟草专卖品批发；烟草专卖品进出口；烟叶收购；电子烟批发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，范德尧先生担任本公司董事。

第七节 财务报告

本公司 2023 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附注见附件。

第八节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、监事、高级管理人员签名确认，并经董、监事会审核的半年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、行长、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；
- 四、公司章程；
- 五、报告期内披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2023年8月30日

西安银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2023 年半年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2023 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。

二、公司 2023 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

三、我们认为，公司 2023 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

郭 军	梁邦海	王 欣	李 勇
陈永健	胡 军	杜岩岫	范德尧
睢国余	廖志生	梁永明	李 晓
李富国	廖貅武	钟鸿钧	尹振涛
马 莉	谭 敏	李 超	黄长松
张成喆	狄 浩	石小云	刘 强
赫 勇	管 辉	王 星	陈 钦

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

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 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (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		<u>422,999,423</u>	<u>405,838,548</u>	<u>418,134,410</u>	<u>402,773,867</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	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)
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	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	(公司盖章)

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	(公司盖章)

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	<u>51,497,214</u>	<u>13,000,296</u>	<u>51,497,214</u>	<u>13,000,296</u>
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	<u>(44,598,749)</u>	<u>(33,837,576)</u>	<u>(44,596,734)</u>	<u>(33,835,328)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>6,898,465</u>	<u>(20,837,280)</u>	<u>6,900,480</u>	<u>(20,835,032)</u>
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) <u>24,701,192</u>	<u>16,918,873</u>	<u>24,461,028</u>	<u>16,663,078</u>

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	(公司盖章)

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	(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
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		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>251,165</u>	<u>2,602,854</u>	<u>4,927,639</u>	<u>13,982,305</u>	<u>29,901,761</u>

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)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,656,699</u>	<u>629,967</u>	<u>2,495,018</u>	<u>4,781,684</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	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)
2023 年 6 月 30 日	<u>1,673,563</u>	<u>768,937</u>	<u>2,788,031</u>	<u>5,230,531</u>

	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 1 月 1 日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2023 年 6 月 30 日
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 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	2,234,015	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 1 月 1 日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2023 年 6 月 30 日
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
	452	1,091
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			2023 年
	1 月 1 日	本期增加	本期减少	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 投资的会计			持股比例	业务性质	对本集团 活动是否 具有战略性
			处理方法	注册资本				
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	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:

		本集团	
		2023 年	2022 年
注释		6 月 30 日	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	<u>3,057,873</u>	<u>7,610,608</u>	<u>2,362,439</u>	<u>7,039,701</u>

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

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
金融资产					
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
金融资产					
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。