



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO.,LTD.

2025 年半年度报告

(股票代码：600928)

二〇二五年八月

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三十次会议于2025年8月28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9名，实到董事8名，陈永健董事委托李勇董事出席会议并行使表决权。公司5名监事列席了会议。

三、本公司半年度报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

四、本公司董事长梁邦海、主管财务工作的副行长张成喆以及财务部门负责人陈军梅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、银行账簿利率风险、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“第二节 管理层讨论与分析：四、公司主要业务情况”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、环境和社会	52
第四节 重要事项	57
第五节 股份变动及股东情况	64
第六节 财务报告	72

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开金控	指	西安经开金融控股有限公司
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
西安金控	指	西安金融控股有限公司
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
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
原陕西银保监局、陕西金融监管局	指	原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局，现国家金融监督管理总局陕西监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
安永华明会计师事务所、安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2025 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：梁邦海

(三) 董事会秘书：魏海燕

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: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室

签字会计师姓名: 许旭明、蔺育化

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	2025年1-6月	2024年1-6月	同比变动	2023年1-6月
营业收入	5,204,521	3,621,843	43.70%	3,424,264
营业利润	1,397,600	1,301,120	7.42%	1,374,118
利润总额	1,394,820	1,298,631	7.41%	1,374,421
归属于母公司股东的净利润	1,451,660	1,336,859	8.59%	1,332,751
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,453,618	1,337,476	8.68%	1,332,562
经营活动产生的现金流量净额	(5,617,724)	(4,028,955)	39.43%	(828,371)
项目	2025年 6月30日	2024年 12月31日	较上年末 变动	2023年 12月31日
总资产	539,098,706	480,370,120	12.23%	432,201,362
贷款和垫款本金总额	291,686,623	237,254,098	22.94%	202,922,010
其中：公司贷款和垫款	200,911,966	158,111,619	27.07%	124,871,159
个人贷款和垫款	90,052,558	78,831,389	14.23%	66,033,012
票据贴现	722,099	311,090	132.12%	12,017,839
总负债	499,593,732	446,898,269	11.79%	401,275,149
存款本金总额	348,882,425	322,030,543	8.34%	293,786,396
其中：公司存款	150,513,852	133,077,680	13.10%	125,281,305
个人存款	190,926,249	181,022,716	5.47%	162,158,511
保证金存款	7,442,324	7,930,147	(6.15%)	6,346,580
股东权益	39,504,974	33,471,851	18.02%	30,926,213
归属于母公司股东的净资产	39,439,283	33,404,157	18.07%	30,860,645
归属于母公司股东的每股净资产	8.87	7.52	17.95%	6.94
贷款损失准备	(9,579,575)	(7,512,272)	27.52%	(5,383,684)

注：1.非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2023年第65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计利息损失准备。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）	2025年 1-6月	2024年 1-6月	同比变动	2023年 1-6月
基本每股收益	0.33	0.30	10.00%	0.30
稀释每股收益	0.33	0.30	10.00%	0.30
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	0.33	0.30	10.00%	0.30
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	0.33	0.30	10.00%	0.30
每股经营活动产生的现金流量净额	(1.26)	(0.91)	38.46%	(0.19)
盈利能力指标（%）	2025年 1-6月	2024年 1-6月	同比变动	2023年 1-6月
加权平均净资产收益率	4.26%	4.24%	上升 0.02 个百分点	4.47%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	4.27%	4.24%	上升 0.03 个百分点	4.47%
总资产收益率	0.28%	0.30%	下降 0.02 个百分点	0.32%
成本收入比	17.58%	24.27%	下降 6.69 个百分点	26.16%
净利差（年化）	1.64%	1.12%	上升 0.52 个百分点	1.37%
净息差（年化）	1.70%	1.21%	上升 0.49 个百分点	1.43%
资本充足率指标（%）	2025年 6月30日	2024年12 月31日	较上年末变动	2023年12 月31日
资本充足率	13.43%	12.41%	上升 1.02 个百分点	13.14%
一级资本充足率	10.56%	10.07%	上升 0.49 个百分点	10.73%
核心一级资本充足率	9.16%	10.07%	下降 0.91 个百分点	10.73%

资产质量指标 (%)	2025年 6月30日	2024年12 月31日	较上年末变动	2023年12 月31日
不良贷款率	1.60%	1.72%	下降 0.12 个百分点	1.35%
拨备覆盖率	205.70%	184.06%	上升 21.64 个百分点	197.07%
贷款拨备率	3.28%	3.16%	上升 0.12 个百分点	2.65%
单一最大客户贷款比率	6.50%	6.99%	下降 0.49 个百分点	7.37%
最大十家客户贷款比率	61.86%	68.35%	下降 6.49 个百分点	55.13%
流动性指标 (%)	2025年 6月30日	2024年12 月31日	较上年末变动	2023年12 月31日
存贷比	83.59%	73.46%	上升 10.13 个百分点	68.65%
流动性比例	104.71%	165.05%	下降 60.34 个百分点	142.96%

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国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定计算。

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

（三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
政府补助和奖励	1,110	1,669
固定资产处置净收益	(363)	89
罚款支出	(250)	(37)
捐赠支出	(268)	(279)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(2,262)	(2,174)
合计	(2,033)	(732)
以上有关项目对税务的影响	(52)	105
影响本行股东净利润的非经常性损益	(1,958)	(617)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(127)	(10)

（四）资本构成情况

单位：千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本	34,477,067	33,441,922	30,897,842
核心一级资本扣减项	1,951,396	1,532,109	1,176,260
核心一级资本净额	32,525,671	31,909,813	29,721,582
其他一级资本	5,004,131	5,035	4,959
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	37,529,802	31,914,848	29,726,541
二级资本	10,180,620	7,440,087	6,661,079
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	47,710,422	39,354,935	36,387,620
风险加权资产	355,232,207	317,002,170	276,950,647
其中:信用风险加权资产	337,831,400	299,255,357	263,189,562
市场风险加权资产	3,976,486	4,322,492	870,750
操作风险加权资产	13,424,321	13,424,321	12,890,335
核心一级资本充足率	9.16%	10.07%	10.73%
一级资本充足率	10.56%	10.07%	10.73%
资本充足率	13.43%	12.41%	13.14%

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简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5.资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定计算。本行资本构成的详细信息请查阅本行网站（www.xacbank.com）“关于西安银行—投资者关系—监管资本”专栏。

（五）杠杆率

单位：千元

项目	2025年	2025年	2024年	2024年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	37,529,802	31,812,035	31,914,848	31,246,771

调整后的表内外资产余额	566,108,201	545,162,638	509,324,626	482,754,647
杠杆率	6.63%	5.84%	6.27%	6.47%

注:本行杠杆率的详细信息请查阅本行网站(www.xacbank.com)“关于西安银行-投资者关系-监管资本”专栏。

(六) 流动性覆盖率

单位:千元

项目	2025 年	2025 年	2024 年	2024 年
	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日	9 月 30 日
合格优质流动性资产	66,813,732	90,625,223	78,427,501	60,628,017
未来 30 天现金净流出量	10,237,395	9,906,932	7,059,993	6,809,088
流动性覆盖率	652.64%	914.77%	1110.87%	890.40%

(七) 净稳定资金比例

单位:千元

项目	2025 年	2025 年	2024 年	2024 年
	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日	9 月 30 日
可用的稳定资金	358,660,190	358,272,926	340,038,628	335,223,448
所需的稳定资金期末数值	259,322,813	237,607,173	216,393,497	209,844,346
净稳定资金比例	138.31%	150.78%	157.14%	159.75%

(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	37,943,478	33,985,296	(3,958,182)	345,916
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,371,668	27,871,684	9,500,016	346,675
合计	56,315,146	61,856,980	5,541,834	692,591

第二节 管理层讨论与分析

一、公司经营范围

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

二、公司所处行业情况及市场地位

2025 年上半年，全球经济面临地缘政治冲突加剧、贸易格局多变等挑战，不确定性进一步上升。国内经济在宽货币和多重政策支持下，主要经济指标表现良好，上半年 GDP 同比增长 5.3%，较 2024 年同期和 2024 年全年均提升 0.3 个百分点。

银行业积极响应国家战略，聚焦金融“五篇大文章”“两重”“两新”等领域，加大金融支持力度，资产规模实现稳步增长，但受净息差持续收窄影响，行业整体盈利能力承压。同时，不良贷款率较上年末小幅下降，资产质量有所改善。为此，银行业通过下调存款利率、加快不良资产处置、撤并低效网点、强化 AI 技术应用和补充资本等举措，推动自身发展提质增效。

从城商行来看，各家城商行依托本地化服务优势，深耕区域特色产业，打造差异化金融服务，资产规模增速保持行业领先，但净息差和不良贷款率表现均不及行业整体水平。此外，部分头部城商行各项业绩指标明显优于城商行平均水平，反映出城商行内部分化态势仍在延续。

三、总体经营情况回顾

2025 年上半年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，本公司深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，认真落实监管法规和国家金融政策，秉承当好“政府金融子弟兵、市民金融服务生、监管金融优等生”定位和“立足西安、深耕全省”战略布局，统筹发展和安全、质量和效益，为推动区域高质量发展贡献力量。截至报告期末，本公司经营业绩稳中向好，盈利能力不断提升，资产质量持续夯实。总资产规模达 5,390.99 亿元，较上年末增幅 12.23%；贷款及垫款本金总额 2,916.87 亿元，较上年末增幅 22.94%；存款本金总额 3,488.82 亿元，较上年末增幅 8.34%；实现营业收入 52.05 亿元，利息净收入 38.98 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 14.52 亿元，同比增长 8.59%。报告期内，本公司经营主要呈现以下特点：

一是坚持党建引领，筑牢发展根基。本公司始终把政治建设摆在首位，扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，持续巩固党纪学习教育成果，把准政治方向，坚守金融工作的政治性、人民性，干部队伍工作作风、服务效能明显提升。认真贯彻民主集中制原则，加强党的全面领导，坚持党委前置研究重大事项，把党的领导优势转化为治理效能。坚持党业融合，以党建促业务、促发展，围绕“十大攻坚任务”“合规管理建设年”等专项工作，实施“书记项目”、成立“行动支部”、开展“赛马”活动，为公司战略转型和高质量发展提供坚强保障。

二是坚守金融本源，服务战略落地。本公司以金融“五篇大文章”为统领，精准服务区域发展，在科技金融领域，支持科技创新债券发行，创新“航空产业订单贷”“科创研发贷”等产品，成为“秦知贷”合作银行，赋能科创企业成长。在绿色金融领域，持续加大绿色信贷投放力度，绿色金融贷款增幅 15.48%。在普惠金融领域，优化组织架构，成立乡村振兴部，重构普惠业务与乡村振兴服务

模式，提升服务覆盖面。在养老金融领域，打造“账户管理+场景服务+生态建设”综合体系，上线年金保险产品，精准满足老年客户多元化需求。在数字金融领域，启动新核心系统与新信贷系统建设，为提升核心竞争力筑牢技术根基。

三是坚持改革转型，激活发展动能。本公司锚定专业化、服务化、市场化三大转型方向，稳步推进“5+4+3”三年行动计划。优化网点布局，基于提高单点产能绩效重构网点网络，推动网点产能、效能双提升；培育新质生产力，以组织架构调整强化科技创新与数字化赋能，驱动业务模式升级；深化客群经营，通过客户经理队伍建设提升客户服务能力；强化绩效导向，优化绩效考核体系，建立以提升竞争力为核心的激励约束机制，推动总行部门从“行政型”向“研究型”转型，分支机构从“管理型”“操作型”向“营销型”转变，全面释放组织活力。

四是坚持稳健经营，守牢风险底线。本公司秉持稳健审慎理念，风险管理主动前移，按照“专业化分工、集约化管理、协同化运营”原则，重塑风险管理部门架构和职能定位，全力构建“风险前置防控、授信专业审批、不良贷款高效处置”的闭环管理。加强对重点领域、重点行业、重点客户风险的防范化解，牢牢守住资产质量安全防线，持续推进不良贷款清收处置。实施合规管理建设三年行动，不断完善、制定合规管理系列制度，全面强化内控合规管理，厚植合规经营文化。

四、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司公司金融业务坚持以“服务实体经济、助力区域发展”为核心，紧紧围绕陕西省深化拓展“三个年”活动及西安市“深化六个改革”战略部署，聚焦重点客群拓展、特色产品创新及综合服务能力提升，全面提升金融服务实体质效。截至报告期末，本公司公司类存款（含保证金）1,574.06亿元，较上年末增长169.93亿元，增幅12.10%；公司类贷款（含票据贴现）2,014.44

亿元，较上年末增长 431.96 亿元，增幅 27.30%。

一是践行服务地方初心使命。积极对接省市重点项目、制造业、城乡发展等重点领域，强化金融对实体经济赋能。上半年，新增发放省市重点项目及重点企业贷款 64.81 亿元，制造业贷款规模超 100 亿元，支持了全省光伏领域、航空航天领域、基础设施领域等多个重大项目建设，以实际行动助推城市能级提升。二是深入实施科创金融发展战略。针对科创企业研发转化痛点，推出“科创研发贷”；围绕西安区域大飞机规模化产业链融资需求，推出“航空产业订单贷”；创新知识产权融资，成为“秦知贷”首批合作银行；推进硬科技支行专营机构设立，打造金融支持教育科技人才一体化创新“试验田”。三是做大做强政务金融。紧密围绕财政、社保、住建等重点政务领域不断拓展服务广度和深度，为多个政务客户定制数字化服务方案-“智联机关”，夯实“政金合作+机构服务”双轮驱动的发展格局。上半年新增各类机构业务资质 11 项，机构类客户存款规模增长 128 亿元。四是推动投行业务高质量发展。聚焦债券主承销、债券投资、银团贷款、并购贷款等核心领域，落地全国首批科创债-“25 西科控股 PPN001(科创债)”，债券承销规模达 41.98 亿元，累计认购非金融企业债券 44.24 亿元，为区域内重点项目建设提供了有力的资金支持。五是开辟交易银行新格局。创新推行“一行一链”的差异化产业链服务机制，着力打造涵盖供应链金融、跨境金融、场景金融等领域的产品矩阵，新上线“脱核贷”“国补贷”“中欧班列提单贷”等特色产品，通过产品迭代、场景融合、融资倾斜等“链式服务”组合，构建全流程一体化的交易银行服务体系。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司零售业务始终将“以客户为中心”作为核心经营理念，深化零售资源整合与模式创新，围绕“场景金融+活期结算存款”布局重塑品牌形象，通过聚焦客户需求、优化内部管理、强化场景生态建设及年轻化客群渗透，

持续提升服务质效，推动零售业务高质量发展。截至报告期末，本公司个人类存款 1,886.05 亿元，较上年末增加 97.59 亿元，增幅 5.46%；个人类贷款 890.84 亿元，较上年末增加 112.41 亿元，增幅 14.44%。

一是构建全品类零售产品货架。紧盯客户多样化需求，完善全期限大额存单产品，强化存款业务竞争力；引入代销理财产品，加速商业养老金、信托等新业务布局，为客户提供多元化财富产品选择；推出“个人优质行职业（精英贷）”“优质行职业华为专享版”等线上化产品，有效提升服务效率与客户体验。二是打造“金融 + 场景”融合服务生态。针对财产规划与传承需求，创新推出“金融+公证”服务，强化养老金融服务专业性；以场景化、精准化为导向，围绕“吃住行游购娱”等民生场景拓展权益，重点落地机场、高铁贵宾厅等 22 个核心场景，通过权益服务和场景渗透不断增强客户粘性；以“积分添彩”为纽带，启动“分区服务·十城联动”机制，整合区域资源，结合不同城市的民生特点配置场景权益，让“西行服务”走进千家万户。三是开展零售条线客户经理专业化建设。以“专业化能力提升、精细化服务落地”为导向，构建“一岗一表”精准考核体系与全流程闭环管理机制，明确各岗位服务标准及流程，实现客户需求从对接、研判、处理到反馈的全流程管理，切实提升对客响应质效，让服务更贴心。四是强化双卡联动营销。聚焦“借记卡+信用卡”协同拓展，基于客户画像对存量单卡客户分层营销，推动差异化权益的精准配置，加大商圈、餐饮等线下消费场景布局力度，信用卡客户双卡持有率提升至 52.60%。

（三）普惠金融业务

报告期内，本公司积极响应国家数字经济发展战略与普惠金融高质量发展政策导向，持续深化“做小额、做大数”的普惠发展布局。通过明晰普惠金融定位、完善顶层设计、优化产品供给、强化队伍建设等举措构建“总行统筹、条线协同、区域特色”的普惠金融发展新格局，筑牢民生保障“压舱石”。截至报告

期末，小微企业贷款余额 377.98 亿元，新增普惠小微客户 2.5 万户。

一是构建“标准+场景+定制”三维供给体系。推出标准化产品“流水 e 贷”，针对乡村振兴、科创金融、商贸金融等重点领域建立跨条线协同机制，整合场景和专属客群，创新推出“惠农乐”“航空产业订单贷”“中欧班列提单贷”等特色产品，形成标准化产品支撑规模、特色化产品打造差异化优势的发展格局，持续提升普惠金融服务的精准性、适配性和普惠性。二是打造“总行统筹-分行协同-支行落地”的直管体系。总行强化战略引领和技术赋能，推动管理下沉、资源下沉、服务下沉；分行立足区域经济特色，因地制宜打造区域特色模式；支行依托网格化服务网络，直达客户和市场，打通普惠金融服务“最后一公里”。三是深挖重点领域普惠融资需求。将个体工商户作为普惠金融主要突破客群，通过建档立卡扩大客户基础、交叉营销做实资产管理、同步提升信贷服务，持续扩大普惠金融服务的覆盖面、可得性和满意度，构建可持续、高质量的普惠金融发展生态。

（四）金融市场业务

报告期内，金融市场板块围绕构造集约高效的资金运营模式，全面升级利率和信用价值挖掘体系，打造区域领先的投资交易团队，积极营造合作共赢的同业生态圈，提升服务实体经济质效。

一是增厚资产收益。科学研判利率走势，努力捕捉市场机会，扩充和丰富核心交易策略，形成跨市场、跨品种核心策略体系，强化策略联动，提升资金运用效率；做大信用债交易规模，更好地分析信用风险与市场流动性的关系，以及信用债定价与市场利率变化的相关度，反哺信用债配置盘和投后风险管理。二是传导货币政策。充分发挥好公开市场业务一级交易商职责，积极传导货币政策导向，持续提升交易活跃度和市场影响力，助力货币市场稳定；作为陕西省地方政府债承销团成员，积极参与陕西省地方政府债券发行投标工作，加大二级市场交

易量，间接参与民生工程及城市基础建设，助力地方经济发展。三是深化同业合作。升级同业授信模式，推进同业客户的资源共享和双向赋能，同业业务交易客群加速拓展；强化各类融资工具运用，发行 40 亿元二级资本债券和 50 亿元无固定期限资本债券，优化负债结构，科学控制负债成本。

（五）数字金融建设

报告期内，本公司数字金融以“1+N+X”为核心，强化蓝图引领与组织保障，加速关键系统攻坚，深化 AI 与数据双轮驱动，全面增强数字化赋能，驱动业务发展全面提速与升级。

一是规划数字金融蓝图。开展数字金融蓝图规划专项工作，构建“数智西银、智链未来”发展愿景，锚定“数字化、一体化、智能化”发展主线，制定“业务焕新、应用焕新、数据焕新、技术焕新、组织焕新”五大焕新工程，促进新质生产力在本公司的落地应用，推动数字金融技术、产品、服务和模式的持续创新。二是强化数字化服务能力。紧盯代发客群，打造集智能算薪、一键发薪、人资管理、个税办理、社保管理及电子工资条于一体的“人、薪、税”全流程数字化平台；依托手机银行“移动柜台”，推动账户复用、同号换卡、代扣签约等柜面业务场景的移动化办理与流程再造，渠道效能显著提升；上线非零售内评系统，同步拓展智能业务安全中枢平台、反洗钱 AI 辅助系统等覆盖范围，风控体系更加全面；稳步推进资本管理、资产负债管理及统一授信额度等核心系统建设，数字化服务矩阵持续完善。三是精耕数智运营。通过构建覆盖对公、零售及分支机构的客户全景视图，为精细化业务分析、个性化营销推荐、智能化风险防控等核心场景提供坚实的数据支撑。同时，探索视频技术在远程银行服务场景的深度融合及 AI 多模态在语音通话、视频交互、双录过程等场景下的智能质检应用，激活运营效能“新引擎”。四是为城市注入数字动能。参与国家级社会管理与公共服务标准化试点项目，构建智联机关服务支撑体系，为党政机关提供高效解决方案，

打造集约化银政合作“样板”；主导开发并持续升级全国首个数字人民币官方信息平台“数字人民币西安通”，成功推动该平台与“i西安”智慧城市综合服务门户实现全面对接，共同探索金融科技赋能城市数字化转型的创新路径。

五、核心竞争力分析

（一）区域市场孕育新机

在陕西省深化“三个年”活动、聚力打好“八场硬仗”，以及西安市锚定“六个打造”、持续“深化六个改革”等系列部署推动下，全省大力发展县域经济、民营经济、开放型经济和数字经济等领域，并加快建设以现代能源、先进制造、战略性新兴产业和文化旅游等万亿级产业集群为支撑的现代化产业体系。在此背景下，市场金融服务的需求显著增强，为本公司优化资产配置、开拓业务带来较大机遇。

（二）公司治理科学规范

本公司坚持将党的领导深度融入公司治理各环节，党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，董事会认真履行“定战略、作决策、防风险”的核心职能，经营层不断提升“抓落实”的执行效能，凝聚治理合力。按照行业和本地市场监管要求，持续健全优化职业经理人制度，不断提升信息披露水平和投资者关系管理水平，为公司稳健经营奠定坚实基础。

（三）战略转型稳步推进

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，坚定“以客户为中心、以绩效为导向、走专业化路径”的发展方向，动态研判政策与行业趋势，持续优化战略路径，制定金融“五篇大文章”总体方案，设立金融“五篇大文章”工作小组，明确发展目标路径，确保战略规划与本公司所处环境变化、自身发展实际和核心目标相契合。

（四）金融科技加速赋能

本公司以金融科技“数智化”为方向，全方位深化数字化能力建设。一是以响应业务需求与解决业务问题为导向，持续推进系统建设、产品创新和流程优化，驱动业务创新发展，深化业技融合。二是深化数据资产管理，持续优化系统架构，规模化应用 RPA 数字员工，推动业务流程自动化、智能化升级，不断提升数字运营效能。

（五）风险管控持续增强

本公司秉持“稳健审慎、主动进取”风险偏好，强化内控合规建设，持续推动风险管理向精细化、智能化和长效化迈进。一方面，通过优化风控架构、搭建压力测试体系和强化业务连续性管理等措施，提升风险管控能力，保障业务稳健运行。另一方面，开展“合规管理建设年”专项工作，深化合规内控管理，加强合规制度体系建设，持续完善案防体系，筑牢高质量发展合规根基。

（六）人才队伍不断夯实

本公司高度重视人才梯队建设，不断完善人才培养、选拔与考核机制，通过实施年轻干部培养三年行动计划、推行项目经理制等举措，在重点工作任务中锤炼干部攻坚能力和过硬作风，为员工搭建良好成长通道，为公司发展筑牢人才根基。持续加强员工专业能力培养，以“赋能业务、锻造队伍、激发活力”为核心，构建分层分类培养体系，推动干部队伍专业化水平不断提升。

六、经营情况讨论与分析

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 52.05 亿元，同比增长 43.70%；归属于母公司股东的净利润 14.52 亿元，同比增长 8.59%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变化
营业收入	5,204,521	3,621,843	43.70%

利息净收入	3,898,002	2,437,448	59.92%
非利息净收入	1,306,519	1,184,395	10.31%
营业支出	(3,806,921)	(2,320,723)	64.04%
税金及附加	(65,232)	(49,255)	32.44%
业务及管理费	(910,256)	(875,380)	3.98%
信用减值损失	(2,826,868)	(1,392,314)	103.03%
其他业务支出	(4,565)	(3,774)	20.96%
营业利润	1,397,600	1,301,120	7.42%
营业外收入	177	24	637.50%
营业外支出	(2,957)	(2,513)	17.67%
利润总额	1,394,820	1,298,631	7.41%
所得税费用	55,318	39,064	41.61%
净利润	1,450,138	1,337,695	8.41%
归属于母公司股东的净利润	1,451,660	1,336,859	8.59%
少数股东损益	(1,522)	836	不适用

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 1.64%和 1.70%。具体情况如下：

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	263,259,448	6,184,881	4.70%
其中：公司贷款和垫款	174,994,933	4,277,323	4.89%
个人贷款和垫款	85,229,632	1,891,131	4.44%
票据贴现	3,034,883	16,427	1.08%
存放中央银行款项	22,257,981	150,407	1.35%
存拆放同业和其他金融机构款项	16,591,791	144,666	1.74%
金融投资	156,718,507	2,272,024	2.90%
生息资产合计	458,827,727	8,751,978	3.81%

负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	333,031,926	3,726,210	2.24%
其中：公司客户	146,843,819	1,201,150	1.64%
个人客户	186,188,107	2,525,060	2.71%
同业和其他金融性公司存放款项	22,284,090	198,351	1.78%
已发行债务证券	92,211,736	929,415	2.02%
付息负债合计	447,527,752	4,853,976	2.17%
利息净收入	3,898,002		
净利差（年化）	1.64%		
净息差（年化）	1.70%		

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

报告期内，本公司西安地区实现营业收入 50.98 亿元、营业利润 18.70 亿元，其他地区实现营业收入 1.06 亿元、营业利润-4.73 亿元。具体情况如下：

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	5,098,473	97.96%	44.31%	1,870,482	133.84%	22.87%
其他地区	106,048	2.04%	19.41%	(472,882)	(33.84%)	113.82%

3.利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 38.98 亿元，同比增长 59.92%。其中：实现利息收入 87.52 亿元，同比增长 14.25%；发生利息支出 48.54 亿元，同比减少 7.07%。利息净收入的增加一方面是公司加大信贷资产投放，带动生息资产规模增长；另一方面是随着公司存款付息率的持续压降，净息差得到提升。具体

情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	8,751,978	100.00%	7,660,579	100.00%	14.25%
发放贷款和垫款	6,184,881	70.67%	4,932,552	64.39%	25.39%
金融投资	2,272,024	25.96%	2,363,765	30.86%	(3.88%)
买入返售金融资产	87,434	1.00%	149,726	1.95%	(41.60%)
存放中央银行款项	150,407	1.72%	139,622	1.82%	7.72%
拆出资金	48,742	0.55%	58,292	0.76%	(16.38%)
存放同业及其他金融机构 款项	8,490	0.10%	16,622	0.22%	(48.92%)
利息支出	(4,853,976)	100.00%	(5,223,131)	100.00%	(7.07%)
吸收存款	(3,726,210)	76.76%	(4,156,589)	79.57%	(10.35%)
已发行债务证券	(929,415)	19.15%	(869,355)	16.64%	6.91%
向中央银行借款	(95,497)	1.97%	(47,957)	0.92%	99.13%
卖出回购金融资产	(46,432)	0.96%	(82,329)	1.58%	(43.60%)
同业及其他金融机构存放 款项	(31,560)	0.65%	(40,563)	0.78%	(22.20%)
拆入资金	(24,862)	0.51%	(21,734)	0.42%	14.39%
其他	-	-	(4,604)	0.09%	不适用
利息净收入	3,898,002	-	2,437,448	-	59.92%

4.非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 13.07 亿元，同比增长 10.31%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年1-6月		2024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	195,520	14.96%	195,411	16.50%	0.06%
投资收益	1,011,693	77.44%	571,563	48.26%	77.00%
公允价值变动净（损失）/收益	94,433	7.23%	411,948	34.78%	(77.08%)
汇兑净收益	3,839	0.29%	3,321	0.28%	15.60%
其他收益	1,110	0.09%	1,669	0.14%	(33.49%)
其他业务收入	287	0.02%	394	0.03%	(27.16%)
资产处置净（损失）/收益	(363)	(0.03%)	89	0.01%	不适用
合计	1,306,519	100.00%	1,184,395	100.00%	10.31%

5.手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 1.96 亿元，同比增长 0.06%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	240,361	100.00%	240,173	100.00%	0.08%
代理及受托业务	154,552	64.30%	136,491	56.84%	13.22%
承诺及担保业务	58,109	24.18%	72,840	30.33%	(20.22%)
银行卡及结算业务	13,916	5.79%	15,764	6.56%	(11.72%)
承销及咨询业务	6,636	2.76%	7,813	3.25%	(15.06%)
其他	7,148	2.97%	7,265	3.02%	(1.61%)

手续费及佣金支出	(44,841)	-	(44,762)	-	0.18%
手续费及佣金净收入	195,520	-	195,411	-	0.06%

6.业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 9.10 亿元，同比增加 3.98%；成本收入比 17.58%，同比下降 6.69 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	508,591	55.87%	495,414	56.60%	2.66%
折旧费及摊销费	98,284	10.80%	104,562	11.94%	(6.00%)
办公及行政费用	292,078	32.09%	267,814	30.59%	9.06%
租金和物业管理费	11,303	1.24%	7,590	0.87%	48.92%
合计	910,256	100.00%	875,380	100.00%	3.98%

7.信用减值损失

报告期内，本公司计提信用减值 28.27 亿元，其中针对发放贷款和垫款计提的信用减值 23.93 亿元，较去年同期增长 91.94%。主要是因为本公司在信贷资产投放规模增加的同时，为进一步增强风险抵御能力，加大了拨备计提力度。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年1-6月		2024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	51	0.00%	181	0.01%	(71.82%)
拆出资金	(4,018)	(0.14%)	(433)	(0.03%)	827.94%
买入返售金融资产	912	0.03%	306	0.02%	198.04%
发放贷款和垫款	2,393,105	84.66%	1,246,786	89.55%	91.94%

金融投资	480,732	17.01%	175,313	12.59%	174.21%
其他资产	(4,898)	(0.18%)	1,438	0.10%	不适用
预计负债	(39,016)	(1.38%)	(31,277)	(2.24%)	24.74%
合计	2,826,868	100.00%	1,392,314	100.00%	103.03%

8. 所得税费用

报告期内，本公司所得税费用合计-0.55亿元，较上年同期减少41.61%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	同比变动
当期所得税	320,485	46,103	595.15%
递延所得税	(375,803)	(85,167)	341.25%
合计	(55,318)	(39,064)	41.61%

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额5,390.99亿元，较上年末增长12.23%；负债总额4,995.94亿元，较上年末增长11.79%；股东权益395.05亿元，较上年末增长18.02%，经营规模实现均衡稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	35,290,941	24,717,555	42.78%
存放同业及其他金融机构款项	2,247,885	2,587,746	(13.13%)
拆出资金	2,838,578	5,261,934	(46.05%)
买入返售金融资产	22,999,546	17,333,536	32.69%
发放贷款和垫款	282,651,198	230,272,917	22.75%
金融投资	183,763,251	191,867,925	(4.22%)
其他资产	9,307,307	8,328,507	11.75%
资产总计	539,098,706	480,370,120	12.23%

向中央银行借款	25,117,479	17,991,802	39.61%
同业及其他金融机构存放款项	6,063,677	1,076,564	463.24%
拆入资金	1,879,931	1,900,061	(1.06%)
交易性金融负债	3,974,896	4,560,569	(12.84%)
卖出回购金融资产款	6,595,839	297,015	2120.71%
吸收存款	356,350,119	330,014,548	7.98%
应付债券	95,182,856	86,646,946	9.85%
其他负债	4,428,935	4,410,764	0.41%
负债总计	499,593,732	446,898,269	11.79%
股东权益合计	39,504,974	33,471,851	18.02%
负债及股东权益合计	539,098,706	480,370,120	12.23%

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 2,916.87 亿元，较上年末增长 22.94%。其中公司贷款和垫款 2,009.12 亿元，较上年末增长 27.07%；个人贷款和垫款 900.53 亿元，较上年末增长 14.23%；票据贴现 7.22 亿元，较上年末增长 132.12%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	200,911,966	68.88%	158,111,619	66.64%
个人贷款和垫款	90,052,558	30.87%	78,831,389	33.23%
个人消费贷款	54,491,953	18.68%	43,321,746	18.26%
个人房产按揭贷款	27,455,162	9.41%	27,728,270	11.69%

个人经营性贷款	7,087,403	2.43%	6,669,979	2.81%
信用卡	1,018,040	0.35%	1,111,394	0.47%
票据贴现	722,099	0.25%	311,090	0.13%
贷款和垫款本金总额	291,686,623	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	544,150	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款 和垫款减值准备	(9,579,575)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	282,651,198	-	230,272,917	-

(2) 按行业分布

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

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
租赁和商务服务业	63,426,247	21.74%	40,590,752	17.11%
建筑业	44,780,111	15.35%	33,539,289	14.14%
水利、环境和公共设施管 理业	39,106,857	13.41%	31,311,054	13.20%
房地产业	13,532,927	4.64%	12,160,906	5.12%
批发和零售业	8,902,094	3.05%	9,657,879	4.07%
制造业	7,720,649	2.65%	8,516,983	3.59%
金融业	5,612,383	1.92%	4,677,177	1.97%
文化、体育和娱乐业	5,382,636	1.85%	4,229,891	1.78%
交通运输、仓储和邮政业	4,147,515	1.42%	4,794,032	2.02%

采矿业	3,573,009	1.22%	3,763,176	1.59%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,270,732	0.44%	1,313,170	0.55%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,250,517	0.43%	1,118,914	0.47%
科学研究和技术服务业	1,212,820	0.42%	1,514,125	0.64%
住宿和餐饮业	404,472	0.14%	435,989	0.18%
教育	263,544	0.09%	122,379	0.05%
卫生和社会工作	208,587	0.07%	280,558	0.12%
农、林、牧、渔业	92,985	0.03%	67,051	0.03%
居民服务、修理和其他服务业	23,881	0.01%	18,294	0.01%
公司贷款和垫款	200,911,966	68.88%	158,111,619	66.64%
个人贷款和垫款	90,052,558	30.87%	78,831,389	33.23%
票据贴现	722,099	0.25%	311,090	0.13%
贷款和垫款本金总额	291,686,623	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	544,150	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(9,579,575)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	282,651,198	-	230,272,917	-

(3) 按地区分布

报告期内，本公司持续夯实西安区域主场优势，西安市内贷款和垫款本金总额达到 2,538.71 亿元，较上年末增加 488.51 亿元，增长 23.83%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
西安市	253,871,099	87.04%	205,020,296	86.41%
西安市以外地区	37,815,524	12.96%	32,233,802	13.59%
贷款和垫款本金总额	291,686,623	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	544,150	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(9,579,575)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	282,651,198	-	230,272,917	-

(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 2,489.98 亿元，占贷款和垫款本金总额的 85.36%，较上年末占比上升 2.34 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	42,689,022	14.64%	40,287,907	16.98%
保证贷款	170,271,490	58.37%	125,123,801	52.74%
抵押贷款	68,020,226	23.32%	59,682,578	25.16%
质押贷款	10,705,885	3.67%	12,159,812	5.12%
贷款和垫款本金总额	291,686,623	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	544,150	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(9,579,575)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	282,651,198	-	230,272,917	-

(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 295.15 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 10.12%；最大单一客户贷款余额 31.00 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.06%。具体情况如下：

单位：千元

客户名称	金额	占比
客户 A	3,100,000	1.06%
客户 B	3,085,000	1.06%
客户 C	3,070,000	1.05%
客户 D	2,981,880	1.03%
客户 E	2,980,000	1.02%
客户 F	2,977,600	1.02%
客户 G	2,950,000	1.01%
客户 H	2,923,000	1.00%
客户 I	2,730,165	0.94%
客户 J	2,717,315	0.93%
合计	29,514,960	10.12%

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净额 230.00 亿元，较上年末增加 56.66 亿元。具体情况如下：

单位：千元

品种	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	23,006,044	100.00%	13,513,317	77.93%
同业存单	0	0.00%	3,826,968	22.07%
小计	23,006,044	100.00%	17,340,285	100.00%

应计利息	5,462	-	4,299	-
减值准备	(11,960)	-	(11,048)	-
合计	22,999,546	-	17,333,536	-

3.金融投资

截至报告期末，本公司投资业务净额 1,837.63 亿元，较上年末下降 4.22%。

具体情况如下：

单位：千元

品种	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	33,985,296	18.50%	37,943,478	19.78%
债权投资	122,408,948	66.61%	135,580,380	70.66%
其他债权投资	26,794,613	14.58%	18,043,548	9.40%
其他权益工具投资	574,394	0.31%	300,519	0.16%
合计	183,763,251	100.00%	191,867,925	100.00%

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	37,943,478	94,433	不适用	不适用	33,985,296
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	18,344,067	不适用	610,894	(1,690)	27,369,007
合计	56,287,545	94,433	610,894	(1,690)	61,354,303

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 3,488.82 亿元，较上年末增长 8.34%。其中对公存款 1,505.14 亿元，较上年末增长 13.10%，在全部存款中占比 42.24%；储蓄存款 1,909.26 亿元，较上年末增长 5.47%，在全部存款中占比 53.57%；保证金存款 74.42 亿元，较上年末下降 6.15%，在全部存款中占比 2.09%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
对公存款	150,513,852	42.24%	133,077,680	40.33%
活期存款	91,047,169	25.55%	64,750,979	19.62%
定期存款	59,466,683	16.69%	68,326,701	20.71%
储蓄存款	190,926,249	53.57%	181,022,716	54.85%
活期存款	21,827,296	6.12%	21,185,483	6.42%
定期存款	169,098,953	47.45%	159,837,233	48.43%
保证金存款	7,442,324	2.09%	7,930,147	2.40%
存款本金总额	348,882,425	97.90%	322,030,543	97.58%
应计利息	7,467,694	2.10%	7,984,005	2.42%
合计	356,350,119	100.00%	330,014,548	100.00%

6.应付债券

截至报告期末，应付债券余额 951.83 亿元，较上年末增长 9.85%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
二级资本债券	5,999,285	6.30%	3,999,414	4.62%
金融债	2,499,737	2.63%	2,499,678	2.88%
绿色金融债	1,499,826	1.58%	1,499,790	1.73%
同业存单	85,094,448	89.40%	78,524,734	90.63%
小计	95,093,296	99.91%	86,523,616	99.86%
应计利息	89,560	0.09%	123,330	0.14%
合计	95,182,856	100.00%	86,646,946	100.00%

7. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，同业及其他金融机构存放款项余额 60.64 亿元，较上年末增加 49.87 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
境内银行存放款项	5,007,139	82.58%	4,449	0.41%
境内其他金融机构存放款项	330,712	5.45%	351,972	32.70%
境外银行存放款项	715,860	11.81%	718,841	66.77%
小计	6,053,711	99.84%	1,075,262	99.88%
应计利息	9,966	0.16%	1,302	0.12%
合计	6,063,677	100.00%	1,076,564	100.00%

8. 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 65.96 亿元，较上年末增加

62.99 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	6,595,550	100.00%	297,000	99.99%
应计利息	289	0.00%	15	0.01%
合计	6,595,839	100.00%	297,015	100.00%

9. 股东权益

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
其他权益工具	4,999,200	-	不适用
资本公积	3,690,747	3,690,747	-
其他综合收益	332,479	303,769	9.45%
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	5,699,099	5,699,099	-
未分配利润	17,670,390	16,663,174	6.04%
归属于本行股东权益	39,439,283	33,404,157	18.07%
少数股东权益	65,691	67,694	(2.96%)
股东权益合计	39,504,974	33,471,851	18.02%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(5,617,724)	(4,028,955)	39.43%

投资活动(使用)/产生的现金流量净额	7,663,360	(1,755,294)	不适用
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	12,539,198	2,179,617	475.29%

(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	2025年6月30日	2024年12月31日
银行承兑汇票	15,168,595	22,526,026
开出保函	6,049,561	6,795,704
未使用的信用卡额度	3,765,309	4,562,371
开出信用证	100,000	190,000
资本性支出承诺	172,031	171,775
合计	25,255,496	34,245,876

(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	2025年1-6月	2024年1-6月	同比变动	主要原因
利息净收入	3,898,002	2,437,448	59.92%	信贷资产投放增加及存款付息率持续下降
投资收益	1,011,693	571,563	77.00%	处置金融资产收取的投资收益增加
公允价值变动收益	94,433	411,948	(77.08%)	交易性金融工具公允价值变动减少
其他收益	1,110	1,669	(33.49%)	其他收益减少
资产处置净收益	(363)	89	不适用	资产处置损失增加
营业收入	5,204,521	3,621,843	43.70%	主要为利息净收入及投资收益增加
税金及附加	(65,232)	(49,255)	32.44%	税金及附加增加

信用减值损失	(2,826,868)	(1,392,314)	103.03%	增强风险抵御能力，加大拨备计提
营业外收入	177	24	637.50%	营业外收入增加
所得税费用	55,318	39,064	41.61%	税前不可扣除费用等纳税调整金额减少
营业支出	(3,806,921)	(2,320,723)	64.04%	主要为信用减值损失增加
项目	2025年 6月30日	2024年 12月31日	较上年末变动	主要原因
现金及存放中央银行款项	35,290,941	24,717,555	42.78%	存放中央银行款项增加
拆出资金	2,838,578	5,261,934	(46.05%)	拆出资金到期
买入返售金融资产	22,999,546	17,333,536	32.69%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	26,794,613	18,043,548	48.50%	债券投资增加
其他权益工具投资	574,394	300,519	91.13%	公允价值增加
其他资产	1,887,469	1,399,345	34.88%	清算往来款项增加
向中央银行借款	25,117,479	17,991,802	39.61%	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	6,063,677	1,076,564	463.24%	境内银行存放款项增加
卖出回购金融资产款	6,595,839	297,015	2120.71%	卖出回购金融资产款增加
应交税费	720,566	483,843	48.93%	应交企业所得税增加

(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	533,687	281,802	0.27%	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	40,707	18,717	1.29%	其他权益工具投资
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	2,958,556	2,808,814	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，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 2025 年 6 月末，西安高陵村镇银行总资产 90,327 万元，总负债 87,396 万元，净资产 2,931 万元，净利润-610 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中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，注册资本为 5,500 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 2025 年 6 月末，陕西洛南村镇银行总资产 225,449 万元，总负债 214,662 万元，净资产 10,787 万元，净利润 226 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资本为 1,000,000 万元。主要业务为接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款；接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；同业拆借业务；向金融机构借款；发行非资本类债券；汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务；汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务，包括库存采

购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款；转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产；汽车残值评估、变卖及处理业务；与汽车金融相关的咨询、代理和服务；资产证券化业务；经银行业监管部门批准的其他业务。

截至 2025 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 4,794,700 万元，总负债 3,315,422 万元，净资产 1,479,278 万元，净利润 75,231 万元。

（七）公司控制的结构化主体情况

详见财务报告附注“四、在其他主体中的权益：3.在结构化主体中的权益”。

七、银行业务补充信息与数据

（一）分支机构基本情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 13 家直属支行等在内的 177 个营业网点，控股 2 家村镇银行，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	1,149	238,354,821
2	榆林分行	陕西省榆林市高新技术产业园区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层	6	100	15,205,782
3	咸阳分行	咸阳市人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	8	98	11,064,012
4	渭南分行	陕西省渭南市临渭区乐天大街西段南侧信达现代城南区 S1 商业楼	4	90	8,358,990
5	宝鸡分行	宝鸡市高新区高新大道 59 号宏运大厦一、二层	8	94	7,619,927
6	延安分行	陕西省延安市宝塔区新区中环大道（东）16 号金融服务中心（金融大厦）B 座 1 层至 3 层	3	65	5,409,044

7	汉中分行	汉中市汉台区西一环路739号-4号 汉府公馆一至三层	3	71	4,861,357
8	安康分行	安康市汉滨区大桥路88号	3	66	4,461,968
9	铜川分行	铜川市新区长虹南路新时代大耀城 酒店一、二层	3	72	3,375,853
10	商洛分行	商洛市商州区民主路5号融城国际 大厦	2	43	2,665,287
11	城南支行	西安市南关正街1号	13	165	52,708,242
12	雁塔支行	西安市雁塔西路44号	11	157	36,338,427
13	城东支行	西安市兴庆南路1号	13	151	29,757,300
14	城北支行	西安市未央路136号中讯大厦	13	166	25,767,349
15	城西支行	西安市雁塔区昆明路128号昆明花 园9、10号楼际华商业广场	13	168	22,912,522
16	碑林支行	西安市建国路48号	15	142	20,186,150
17	钟楼支行	西安市东木头市136号	11	141	14,969,047
18	高新支行	西安市科技路27号E阳国际大厦	9	152	14,296,808
19	新城支行	西安市北大街139号	9	135	14,260,129
20	阎良支行	西安市阎良区文化西路中段	4	49	6,525,691

注：总行包括营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

报告期内，本公司按照“管住新增，压降存量”的工作原则，持续加强风险管控和不良贷款处置力度，夯实信贷资产质量，信贷资产整体风险可控。截至报告期末，本公司不良贷款率1.60%，较上年末下降0.12个百分点。具体情况如下：

1.五级分类情况

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	281,996,788	96.68%	227,401,098	95.85%
关注类	5,036,892	1.72%	5,774,944	2.43%
次级类	2,411,547	0.83%	2,100,064	0.88%
可疑类	454,056	0.16%	586,429	0.25%
损失类	1,787,340	0.61%	1,391,563	0.59%
合计	291,686,623	100.00%	237,254,098	100.00%

2.贷款迁徙率情况

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.79%	1.42%	2.97%
关注类贷款迁徙率	32.61%	11.73%	15.97%
次级类贷款迁徙率	46.39%	54.35%	26.72%
可疑类贷款迁徙率	85.00%	38.31%	37.85%

注：1.正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据；

2.正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

3.关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

4.次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

5.可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

3.重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024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	7,263,127	2.49%	6,716,438	2.83%
逾期贷款	8,098,573	2.78%	5,587,593	2.36%

逾期 1 天至 90 天	3,485,141	1.19%	2,281,455	0.96%
逾期 90 天至 1 年	2,030,040	0.70%	1,432,059	0.61%
逾期 1 年至 3 年	1,882,292	0.65%	1,208,420	0.51%
逾期 3 年以上	701,100	0.24%	665,659	0.28%

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 99.15%。

4. 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司持续加强信贷资产质量管控，防范化解潜在风险，多措并举处置存量不良，确保信贷资产总体风险可控。（1）根据国家宏观政策不断调整本公司授信政策，持续优化信贷资产结构；（2）加大对重点客户、重点行业、重点领域风险防控力度，强化源头管控，加强贷后管理；（3）落实“问题直报、资源直达、考核直管”机制，针对存在潜在风险的贷款，一户一策形成化解方案，总分联动、上下协调，完善风险缓释措施，提高风险防范能力；（4）针对存量不良贷款，定制不同的化解和处置方案，多措并举，提升不良贷款处置质效。

（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、与金融工具相关的风险：2.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	7,512,272
本期计提	2,393,061
本期核销	(333,075)
本期收回原核销贷款	93,518
其他变动	(86,201)
期末余额	9,579,575

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 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	(57,660)	231,961	(56,339)
合计	231,961	(57,660)	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	11,370,000
商业银行金融债券	2,455,000
合计	13,825,000

2. 面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	国家开发银行 2024 年第十五期金融债券	1,660,000	2.26%	2034/07/19	233.38
2	国家开发银行 2024 年第五期金融债券	1,410,000	2.63%	2034/01/08	169.64
3	国家开发银行 2024 年第十期金融债券	1,380,000	2.35%	2034/05/06	162.67
4	中国进出口银行 2024 年第十一期金融债券	830,000	2.17%	2034/08/16	96.54
5	国家开发银行 2022 年第五期金融债券	530,000	3.00%	2032/01/17	60.64
6	国家开发银行 2025 年第十期金融债券	440,000	1.80%	2035/04/02	39.85

7	中国农业发展银行 2022 年第五期金融债券	430,000	3.06%	2032/06/06	50.47
8	中国农业发展银行 2023 年第七期金融债券	410,000	2.63%	2028/06/07	47.61
9	国家开发银行 2025 年第五期金融债券	350,000	1.57%	2035/01/03	72.00
10	中国进出口银行 2023 年第十期金融债券	300,000	3.10%	2033/02/13	36.99

（六）报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1. 理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司理财业务持续强化核心竞争力，深入践行“以客户为中心”的经营理念。围绕客户需求，通过目标市场细分与策略丰富，逐步形成覆盖各类风险偏好的产品谱系，不断扩大市场占有率；深化金融科技赋能，依托外部数据库及算法模型，深度整合内外部数据资源，构建“负债端-投资组合-投资经理-客户”的闭环管理机制，强化精准竞品分析与深度客户需求洞察。报告期内，本公司理财业务荣膺普益标准第五届“金誉奖”“卓越投资回报银行”“优秀现金管理类银行理财产品”和“优秀固收类银行理财产品”，实现理财业务收入 1.08 亿元。

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”“一体化经营”等核心理念，立足客户需求，围绕财富管理业务稳步推进各项工作，着力提升服务质效与市场竞争力。客群精细化运营方面，针对战略客群优化服务体验，搭建“金融+公证”服务生态，优化人才服务平台，强化客群链接与粘性，夯实业务发展基础。产品创新方面，丰富代销理财品种、推进商业养老金和信托业务落地，升级专项消费贷产品，不断丰富财富客群产品货架。场景生态构建方面，聚焦“吃住行游购娱”

等民生场景及战略客群，以非遗特色主题推动场景生态持续完善。

八、可能面临的风险及风险管理状况

本公司通过建设与业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，在统一的风险偏好框架下，保持战略定力，强化风险研判，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力、智能化和精细化管理水平，有效地识别、计量、监测、评估、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，将风险控制在可接受的范围内，确保各项业务安全稳健运行，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，重点采取了以下措施：

1.完善体系建设，提升风险管理水平。以提高资产质量和优化资产结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理；加强统一授信和风险穿透式管理，避免多头和过度授信，并配套差异化的授权管理要求，稳固信用风险管控根基；持续完善大额风险暴露管理组织架构和管理体系，夯实数据基础，优化计量流程，强化限额管控，稳步提升大额风险暴露计量和管理效能。

2.加强政策引领，优化信贷结构。结合产业政策、监管要求和本行发展战略，实施差异化信贷政策，坚持“严控风险、调整结构、稳中求进”原则，围绕省市重点项目、产业链和供应链，聚焦金融“五篇大文章”，精准发力，优化信贷资源配置；助力区域产业布局和发展目标实现，在制造业、乡村振兴等重点领域，加大融资支持，进一步优化信贷结构。

3.严守风险底线，确保信贷资产质量稳定。加强重点领域风险管控，积极防

范化解潜在风险；加大重点客户风险化解力度，制定有针对性的风险化解方案，持续推进风险化解工作；强化贷后监管，提升机构贷后检查质量；落实“问题直报、资源直达、考核直管”机制，一户一策制定化解方案；压实清收责任，精准施策，实现“颗粒归仓”。

4.加强系统建设，保证系统稳定运行。完善信贷系统功能，提升数据治理和技术保障能力；持续推进关联交易管理系统建设，提高全行关联交易管理的自动化与智能化水平；提升征信合规管理，确保征信数据质量考评达到监管要求，保证征信信息查询使用符合管理规定；建设非零售内部评级系统，优化非零售客户评级的标准和流程，有效提升信用风险管理精细化、自动化水平。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。此风险来源于资产与负债的期限错配、资金来源的不稳定以及市场环境的突然变化等，可能导致银行信誉受损、融资成本上升，甚至面临生存危机。报告期内，重点采取了以下措施：

1.增强流动性风险统筹管理能力。持续提升市场研判与业务配置的精准度，依据市场动态灵活调整流动性风险管理策略；强化日常监测力度，及时报告流动性异常情况；定期对各项流动性指标进行精准计量和深度监测，主动识别潜在风险，提前布局应对措施；密切关注可变现、可质押债券的市场动态，确保流动性资产储备规模合理、充足，以充分应对各类流动性波动。

2.构建多维度流动性风险限额指标。依据监管指标以及内部精细化管理要求，定期优化完善流动性风险限额指标，指标体系涵盖监管类、监测类、总量类、结构类等多维度指标，设置不同风险等级的预警阈值，并辅以多层次预警体系，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对。

3.提升流动性应急管理水平。制定流动性风险应急计划，涵盖预警指标、触

发场景、应急分级、处置流程等关键要素，以及资产方工具箱和负债方工具箱两大类 11 项工具措施；定期组织开展流动性风险应急演练，模拟各类极端场景，检验和提升应急计划的可操作性；制定科学合理的流动性压力测试方案，定期开展流动性压力测试工作，准确评估压力情景下的现金流缺口情况，全面提高应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

（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或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，重点采取了以下措施：

1.优化市场风险管理体系。不断优化制度体系，增强制度的规范性及有效性；建立较为完善的市场风险管理流程，从事前的业务授权管理和账簿划分，事中的风险识别、计量和监测，到事后的压力测试和风险报告，全面覆盖风险管理流程；依托资金业务和估值管理等系统，提高市场风险管理自动化与智能化水平，加强监测和预警。

2.加强市场风险限额指标管理。根据本公司风险偏好，建立较为全面的交易账簿市场风险指标限额管理体系，设置规模限额、止损限额等指标，覆盖本币和外币、债券和衍生品等多维度业务，全面、有效控制市场风险。

3.持续开展市场风险监测。跟踪宏观经济和货币政策变动，每日对交易账簿头寸进行市值重估，每日监控市场风险限额指标执行情况；合理运用利率敏感性分析、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、对金融资产面临的风险进行整体评估，提高风险预警能力。

4.强化跨境业务管理。加强币种结构管理，积极提高外汇资金的运作水平以实现保值增值；通过以外币为单位的资产与对应相同币种的负债匹配来严格管控外汇风险敞口；密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济，主动分析汇率变化影

响，采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等计量、分析汇率风险，保证汇率风险处在可接受的水平以内。

（四）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。报告期内，重点采取了以下措施：

1.增强市场利率走势研判机制和能力。不断加强对宏观经济、货币政策、金融市场等方面的研判，形成对短期、中期、长期利率走势的研判结论，为持续优化资产负债配置、业务产品定价、利率风险管理等工作奠定良好基础。

2.加大银行账簿利率风险管控力度。从制度流程、职责分工、金融工具、资源投入等方面着手，逐步健全银行账簿利率风险管理体系；科学研判市场利率走势，结合本公司风险偏好、风险状况、管理能力，秉承稳健审慎的银行账簿利率风险管理策略，合理安排利率敏感性资产和负债结构，通过银行账簿利率风险管理的识别、计量和监测，有效控制银行账簿利率风险。

3.逐步提升银行账簿利率风险主动处置能力。强化银行账簿利率风险识别、计量、分析，必要时运用人民币利率互换等衍生品工具，主动降低银行账簿利率风险的不利影响。

（五）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本公司操作风险涉及的主要因素包括：人员因素、内部流程、外部事件等。报告期内，重点采取了以下措施：

1.持续优化制度流程建设。紧跟业务转型发展需求，及时建章立制；组织各部门开展制度梳理，推动制度体系的废、改、立，持续优化制度体系；采用现场检查和非现场检查相结合方式，增强制度遵循有效性，杜绝风险隐患；依托运营管理平台提升运营管理效能；借助事后监督及风险预警系统检查业务处理合规

性，严防柜面业务潜藏操作风险；持续开展银企对账工作，防范客户资金安全风险。

2.持续深化员工行为管理。制定下发一系列员工管理制度，从源头强化员工行为管理；按照内控管理要求合理设置岗位、划分职责，认真完成离任经济责任审计，防范员工道德风险；定期实施员工异常行为排查，坚持“用身边事教育身边人”，强化问责和问题通报，及时转发违规典型案例，以案明纪不断增强人员风险防范意识和规矩意识。

3.加大内审稽核力度。结合“内控合规治理巩固提升专项行动”优化审计方案，提升方案的针对性和适用性；借助审计信息系统不断拓展审计广度和深度；建立整改专题会会议机制，切实将内外部检查整改工作和监管要求落到实处，充分发挥第三道防线工作职能。

（六）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、法律合规部、审计稽核部、分支机构在内的分层合规风险管理架构。报告期内，重点采取了以下措施：

1.积极开展案防管理工作。制定年度案防工作计划，确保案防工作落实到位；修订案防相关制度，持续进行制度机制建设；开展案防检查，不断提升案防工作有效性；组织签订合规经营承诺书，全方位增强人员合规案防责任意识。

2.持续推动合规管理工作有效开展。紧紧围绕监管要求，在“内控合规治理巩固提升专项行动”的基础上，开展“合规管理建设年”，进一步强化内控合规机制建设，夯实内控合规管理基础；以严守风险底线为核心，以“基础管理大起底、体制机制再优化、协同办公出成效”为主线，提升内控合规管理效能，厚植

稳健审慎合规文化。

3.持续加强法律风险管理。严格审查对外签署的合同及法律文书，持续完善合同审查系统，依托线上化操作提升合同及法律文书审查效率；聘请法律顾问对本公司经营管理有关事项、重要公文和规章制度的起草和修订等提供法律意见，对诉讼案件给予法律指导；加强本公司与人民法院的业务沟通，积极防范经营过程中可能存在的法律风险。

（七）信息科技风险

信息科技风险是指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。本公司稳步促进信息科技风险管理，各信息系统及网络整体运行平稳。报告期内，重点采取了以下措施：

1.加强重点领域风险管控。优化和完善信息安全技术防御体系，持续完善信息安全管理策略、制度规范和技术标准；强化网络安全防护，部署防火墙、入侵监测系统、数据加密等技术手段，定期开展漏洞扫描及渗透性测试；健全外包风险管理体系，完善尽职调查，建立持续监测机制，规范信息科技外包全生命周期管理。

2.加强和完善信息科技治理。建立信息科技治理架构，明确了董事会、管理层和相关部门在信息科技风险管理中的职责；全面推进科技发展战略规划，夯实科技基础，强化数字基建和科技创新，纵深推进数字化改革。

3.加强信息科技风险监测与评估。加强信息科技两道防线联动，持续开展信息科技风险监测、评估、控制与报告，促进信息科技风险的早识别、早预警、早暴露、早处置；持续推进事件收集工作，及时收集操作风险事件，定期汇报。

4.提升业务连续性管理水平。持续加大业务连续性管理工作力度，对全行业务进行系统梳理，明确业务连续性管理的关键要点与核心方向；紧密结合系统架构升级变化及业务的动态发展情况，对分析方法进行持续迭代优化，为深入剖析

重要业务及系统奠定基础；实施业务连续性演练，开展知识转移和培训，多渠道提升业务连续性管理水平。

（八）声誉风险

声誉风险是指由于公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成的负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。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，重点采取了以下措施：

1.严格落实相关制度，持续开展风险排查。切实贯彻落实监管规定与要求，认真执行声誉风险管理政策和制度；定期开展风险排查，及时发现风险点，提高风险隐患处置水平。

2.加强舆情监测与预警，提升应对能力。实时监测各类媒体及网络信息平台，积极应对负面舆情，从源头上预防不实信息扩散；开展声誉风险专题培训，提升声誉风险防范意识及管理水平。

3.做好正面宣传，扩大品牌影响力。围绕发展战略目标和经营重点工作，加大正向宣传力度；通过完善品牌体系、焕新品牌表达、拓展宣传渠道、丰富传播形式等方式全方位塑造本公司全新市场形象，并以多种形式传递西安银行品牌价值。

4.提升服务质量，重视金融消费保护。实施消保工作自评估及消费投诉情况分析，开展金融产品和服务消保全流程管控，保障消保工作有效开展；通过开展消保培训，提升消保工作质效；优化金融产品和服务流程，提高客户满意度和忠诚度；积极开展形式多样的教育宣传活动，增强金融消费者风险防范意识和能力。

（九）洗钱风险

洗钱风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对公司

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,把握业务经营发展与防控洗钱风险的关系,积极预防洗钱和恐怖融资风险。报告期内,重点采取了以下措施:

1.不断完善洗钱风险合规管理机制。持续优化完善反洗钱管理体系,推进反洗钱条线化管理机制;从客户管理、产品业务层面压实反洗钱履职责任,形成层次清晰的洗钱风险管理运行机制,不断提升反洗钱合规管理水平。

2.加强反洗钱内部控制制度建设。以落实新《反洗钱法》为契机,着力健全反洗钱内控制度和洗钱风险评估机制;将反洗钱合规要求融入到业务制度与操作流程中,确保内控制度符合法规要求并能有效执行。

3.加强反洗钱系统建设。加强基础数据治理和科技投入,推进反洗钱信息系统的智慧化建设;通过大数据平台、人工智能和流程机器人等技术应用,加速系统迭代升级,提升洗钱风险监测成效。

4.加强反洗钱宣传培训。积极履行社会责任,利用多种渠道和形式向社会公众普及反洗钱、反恐怖融资基础知识;开展各类专题宣传活动,提高公众的风险防范意识,共同维护良好的金融环境;通过开展覆盖全员的反洗钱培训,提升员工洗钱风险防控意识和能力。

5.加强洗钱风险的防控。实施与业务相适应的风险管理措施,聚焦电信网络诈骗、非法集资等危害人民群众财产安全的违法犯罪的防控,堵截、拦截违法资金,为老百姓挽回资金损失。

第三节 公司治理、环境和社会

一、董事、监事和高级管理人员变动情况

2025 年 1 月 24 日，本公司第六届董事会第二十四次会议聘任魏海燕女士为本公司董事会秘书。2025 年 2 月 28 日，魏海燕女士董事会秘书任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 3 月 24 日，尹振涛先生因工作原因辞去本公司第六届监事会外部监事及相关委员会职务。

2025 年 4 月 3 日，冯根福先生因工作安排原因辞去本公司第六届董事会独立董事及相关委员会职务。

2025 年 5 月 15 日，管辉先生因工作变动辞去本公司副行长职务。

2025 年 5 月 15 日，王星女士因工作变动辞去本公司行长助理职务。

2025 年 5 月 30 日，本公司 2024 年度股东大会选举邱伟先生为第六届董事会独立董事。2025 年 8 月 25 日，邱伟先生独立董事任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 7 月 29 日，本公司第六届董事会第二十九次会议聘任张成喆先生为本公司行长，张成喆先生将在监管资格核准后开始履职。

2025 年 7 月 29 日，本公司第六届董事会第二十九次会议选举张成喆先生为第六届董事会副董事长，自股东大会选举张成喆先生为董事并经监管部门任职资格核准后生效履职。

2025 年 8 月 14 日，本公司 2025 年第二次临时股东大会选举刘金平先生和张成喆先生为第六届董事会董事；选举张蕾女士为第六届董事会独立董事；刘金平先生、张成喆先生和张蕾女士将在监管资格核准后开始履职。

二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2025年5月30日，本公司召开2024年度股东大会，审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股分配现金股利1.00元(含税)，共计派发现金红利444,444,444.50元(含税)。上述权益分派已于2025年7月11日实施完毕。

2025年中期，本公司不进行利润分配或公积金转增股本。

三、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。

四、社会责任工作开展情况

报告期内，本公司以服务区域经济发展为己任，持续优化金融服务，提升服务实体经济质效。在追求业务发展的同时，注重提升服务体验，推动绿色发展，践行公益使命，传递金融服务温度。

(一) 赋能实体经济

本公司紧扣陕西省深化“三个年”“打好八场硬仗”和西安市“深化六个改革”重点工作，多方位助力实体经济提质增效。一是精准对接关键领域。聚焦政策关注方向、产业体系规划、重点项目和招商引资等领域，以“六个一”政金合作和“四联党建”为抓手，为地方经济建设提供金融支撑。二是支持科技创新发展。推进硬科技支行专营机构设立，创新“科创研发贷”“航空产业订单贷”，成为“秦知贷”合作银行，落地全国首批科创债-“25西科控股PPN001(科创债)”。三是赋能产业链发展。聚焦全省重点制造业、文旅业及农业，推行“一行一链”服务机制，上线“脱核贷”产品，支持产业链发展。四是发展普惠金融。坚持“做小额、做大数”的普惠金融战略，加大与社区、园区、市场和商圈等集合场景的深度合作，推出标准化产品“流水e贷”。五是推出跨境贸易金融场景产品。聚焦企业订单融资、运费结算等金融需求，创新推出“中欧班列提单贷”，助力企

业拓展国际市场。

（二）提升服务质效

本公司秉承“以客户为中心”的经营理念 and 当好“市民金融服务生”的发展宗旨，持续提升客户服务体验。一是升级对公业务客户服务效能。优化对公业务授信工作机制和客户管理机制，提升客户营销的精准度和客户服务效率。二是推出零售业务产品。锚定零售客户信贷需求，推出“线上+线下”融合的“精英贷”产品以及覆盖6-36个月全期限大额存单产品。三是构建客户全景视图。推进智联机关、理财代销、陕西省公积金对接、高新区人才小程序等建设工作，为客户提供高效便捷的智慧金融服务。四是加强消费投诉管理。将消保工作贯通至日常经营中，提升溯源治理成效，推动金融消费者权益保护工作走深走实。五是开展“党建+社区”金融服务工作。以党建为引领，以街道、社区、小区党的基层组织为依托，持续推动“党建+社区”金融服务工作，增强金融消费者的获得感和安全感。

（三）加强员工关怀

本公司秉持“以人为本”理念，坚持心系员工，关爱员工。一是优化员工的薪酬福利体系。为员工提供补充医疗保险、体检等健康保障服务；在重要时节开展送温暖活动，慰问生活困难员工。二是呵护员工的身心健康。开展关于心脑血管健康、体重管理和职业病防治等方面的系列知识讲座，提高员工对健康的认知水平；提升工会驿站、母婴关爱室和职工书屋等服务水平，践行对员工的关怀和爱护。三是促进员工全面成长。构建有规划、多层次的培训体系，为员工提供系统性培训和职业资格激励，支持员工持续学习与成长；组织员工参加陕西省、西安市的运动比赛、文艺展演等活动，助力员工多元化发展。

（四）推行绿色运营

本公司树立绿色发展理念，推行内部运营绿色低碳发展。一是增强员工绿色

发展意识。通过推送环保知识、在餐厅摆放节能提示牌、办公用具选用可降解材质等方式，宣传节能、降碳和反餐饮浪费等内容，让绿色低碳意识融入日常。二是推行数字化与无纸化运营。推广电子账单、线上业务办理和无纸化审批流程，减少纸质文件消耗；推进数字化办公，采用远程会议、视频电话等方式，提升运营效率。三是提高能源使用效率。倡导办公场所节能、节电和节水，将公务车辆更新为新能源汽车，对办公楼照明、空调等进行节能改造，选用环保节能材料打造低碳网点，减少能源消耗。

（五）履行公益责任

本公司以实际行动投身公益慈善事业，传递金融企业的温情与担当。一是开展丰富的慰问活动。开展对一线民警、学校教职工、环卫工人和快递从业人员等的慰问活动，向他们传递关怀，履行公益责任。二是传递自身发展价值。组织无偿献血、植树造林、爱心助考和职业体验等志愿者活动，支持“2025 西安人才踏春欢乐跑”“2025 世界男排联赛（中国西安站）”等区域特色活动，践行对区域社会发展的责任担当。三是守护民众的金融消费权益。开展“共筑保密防线，公民人人有责”“3.15 金融消费者权益保护教育进社区进乡村”“守住钱袋子，护好幸福家”、反电诈和防范非法集资等金融知识宣传活动，帮助民众维护自身的金融消费权益。

五、绿色金融业务开展情况

报告期内，本公司践行绿色金融发展理念，努力做好绿色金融大文章，推动绿色金融实践走深走实。一是强化绿色金融战略引领。为做好绿色金融大文章，明确了绿色金融发展的三年目标和具体行动举措，并设立了绿色金融发展委员会，增强对绿色金融发展的过程管理。二是加大对绿色领域的信贷投放。持续加大对基础设施升级、清洁能源、节能环保和生态产业等领域的信贷投放，赋能绿色产业发展。其中，“金融支持西咸新区光伏产业生态建设案例”获得西咸新区

绿色金融先进案例奖，并成功入选中银协“金融支持新质生产力”系列活动重点案例，当选西咸新区首批气候友好金融机构。三是推动绿色金融产品创新。围绕“绿色建筑”领域，创新研发建筑行业绿色转型特色化产品，累计投放贷款 4.62 亿元；针对制造业中小微企业，以月代发工资、厂房租金等作为授信基础，通过“大数据+人工智能+资金流平台”模式，创新“绿色能源贷”。截至报告期末，本公司绿色贷款余额 107.5 亿元。

六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

报告期内，本公司紧紧围绕巩固脱贫攻坚成果和乡村振兴有效衔接目标，落实省委“四个经济”部署，扎实推进“立足西安、深耕全省”战略布局，确保金融资源精准直达“田间地头”，助力乡村振兴。一是增设县域机构。通过“支行+站点+远程银行”乡村振兴服务模式，增加省内县域乡镇网点布设，打通农村金融服务的“最后一公里”，将金融服务触角延伸至村组，补齐有“城”无“乡”的战略短板。二是优化客群建设。网格化推进客群建设，坚持“做小额、做大数”，动态精准挖掘农户金融需求。三是加强产品创新。以县域客群管理体系和数据库为基础，细分客户群体，精准客户画像。目前已打造“诚商乐”“惠农乐”“工薪乐”三款乡村振兴类产品风控模型，在周至县支行进行试点，探索符合农村金融业务发展特点的可复制可推广“乡村振兴模式”。四是深化定点帮扶工作。通过入户走访，持续做好防返贫动态监测，积极开展消费帮扶，着力培育村集体经济，上半年已采购水蜜桃等农产品超 98 万元，助力村民增收就业。

第四节 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	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价（以较低者为	是

			准)，如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息行为，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数1%的，将仅通过证券交易所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所持发行人股票锁定期届满后的12个月内，本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的25%；在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第13至24个月内，本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第13个月初本公司持有发行人老股数量的25%。	是
与首次公开发行相关的承诺	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

截至报告期末，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、报告期内违规对外担保情况

截至报告期末，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，经本公司 2024 年度股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）承担本公司 2025 年度财务报告审计、内部控制审计、半年度报告审阅、季度报告商定程序等审计工作，聘期 1 年，审计服务费用为 299 万元，其中内部控制审计费用为 30 万元。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司咸阳分行以金融借款合同纠纷为由，对兴平鸿远发展建设有限公司、启迪环境科技发展股份有限公司以及湖南金沙路桥建设有限公司提起诉讼，本次诉讼已由陕西省咸阳市中级人民法院立案受理，目前案件正在审理中。具体内容详见本公司于 2025 年 4 月 19 日披露的《西安银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》。

六、公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

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

七、报告期内公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，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	2025年日常关联交易预计额度	业务类型	2025年6月末业务余额/2025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	236,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	17,951
		720,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	308,485
		1,650	主要为手续费收入	7
2	西安经开金融控股有限公司及其关联方	490,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	26,044
		150	主要为手续费收入	27
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	578,800	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	280,645
		200	主要为手续费收入	-
4	西安浐灞融资担保有限公司	15,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	158,740	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	158,653

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	-
		65	主要为支付科技援助费	103
7	西安中科光机投资控股有限公司及其关联方	116,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	13,168
		150	主要为手续费收入	-
8	比亚迪汽车金融有限公司	150,000	主要用于同业借款等业务	-
		245	主要为收取科技服务费	103
9	关联自然人	20,000	主要用于个人贷款、信用卡透支、个人信用卡承诺等业务	7,184

（二）关联交易整体情况及重大关联交易事项

报告期内，本公司与国家金融监督管理总局口径的关联方发生的授信类关联交易余额（扣除缓释部分）53.44 亿元；服务类关联交易发生额合计 0.02 亿元；存款和其他类关联交易发生额合计 96.08 亿元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 3.48%，集团客户关联度为 5.89%，全部关联度为 11.23%，均符合监管法规要求。

报告期内，本公司与国家金融监督管理总局口径的 4 家关联方发生了重大关联交易，其中流动资金贷款 145,000 万元，分离式保函业务合作额 30,000 万元，融资担保业务合作额 690,000 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 30,000 万元分离式保函业务合作协议及 270,000 万元融资担保业务合作协议。

2.与关联方客户西安小微企业融资担保有限公司签订了 300,000 万元融资担保业务合作协议。

3.与关联方客户西安财金融资担保有限公司签订了 120,000 万元融资担保业务合作协议。

4.关联方客户西安城市基础设施建设投资集团有限公司在本公司办理流动资金贷款，金额 145,000 万元。

（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 7,184.46 万元，其中关联自然人贷款余额 2,145.64 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,038.82 万元。

（四）其他关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、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，本公司除国家金融监督管理总局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。

十、其他重大事项

报告期内，本公司获国家金融监督管理总局陕西监管局和中国人民银行批准，同意发行不超过 70 亿元人民币的无固定期限资本债券。2025 年 6 月 27 日，本公司成功发行“2025 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 50 亿元。具体详见本公司于 2025 年 6 月 28 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年无固定期限资本债券（第一期）发行完毕的公告》。

报告期内，本公司获国家金融监督管理总局陕西监管局和中国人民银行批准，同意发行不超过 40 亿元人民币的二级资本债券。2025 年 4 月 28 日，本公

司成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元。2025 年 6 月 20 日，本公司成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年二级资本债券（第二期）”，发行规模为人民币 20 亿元。具体详见本公司于 2025 年 4 月 29 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告》和 2025 年 6 月 21 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年二级资本债券（第二期）发行完毕的公告》。

第五节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量(股)	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他(股)	小计(股)	数量(股)	比例
一.有限售条件股份	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
1.国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2.国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	0	0	0	0.00%
3.其他内资持股	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
其中：境内非国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
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	4,421,245,370	99.48%	-	-	-	2,108,696	2,108,696	4,423,354,066	99.53%
1.人民币普通股	4,421,245,370	99.48%	-	-	-	2,108,696	2,108,696	4,423,354,066	99.53%
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%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100%

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）报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期后到半年报披露日期间，本公司普通股股份总数未发生变化，对每股收益、每股净资产等财务指标未产生影响。

（四）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
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	23,199,075	2,108,696	-	21,090,379	首次公开发行	2025年3月1日
合计	23,199,075	2,108,696	-	21,090,379	-	-

注：本公司上述限售流通股于2025年3月1日上市流通，具体详见本公司于2025年2月25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

截至报告期末普通股股东总数（户）	52,609
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

（二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况

前十名股东持股情况

股东名称	报告期内增 减数量(股)	期末持股数 量(股)	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量(股)	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量(股)	
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	-	630,000,000	14.17%	0	质押	630,000,000	境内非国 有法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,850	13.91%	0	无	-	国有法人 股
中国烟草总公司陕西省 公司	-	603,825,999	13.59%	0	无	-	国有法人 股
西安经开金融控股有限 公司	-	156,281,000	3.52%	0	无	-	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	-	国有法人 股
西安金融控股有限公司	-	113,610,169	2.56%	0	无	-	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	国有法人 股
香港中央结算有限公司	17,183,513	88,997,997	2.00%	0	无	-	其他
长安国际信托股份有限 公司	-	76,732,965	1.73%	0	无	-	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)	股份种类及数量(股)	
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	630,000,000	人民币普通股	630,000,000

西安投资控股有限公司	618,397,850	人民币普通股	618,397,850
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	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
香港中央结算有限公司	88,997,997	人民币普通股	88,997,997
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
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、西安经开金融控股有限公司、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：截至报告期末，本公司前10名股东及前10名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

（三）截至报告期末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（股）	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（股）
1	章丰年	169,143	2027年3月1日	169,143
2	王 嫫	137,002	2027年3月1日	137,002
3	牛甲萍	127,322	2027年3月1日	127,322
4	闫鸿珍	124,805	2027年3月1日	124,805

5	黄好群	118,355	2027年3月1日	118,355
6	黄连溪	112,960	2027年3月1日	112,960
7	尹建宏	107,345	2027年3月1日	107,345
8	乌刚	106,671	2027年3月1日	106,671
9	薛安西	105,787	2027年3月1日	105,787
10	闫彩霞	104,165	2027年3月1日	104,165
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
梁邦海	董事长	-	-	-	-
李勇	非执行董事	-	-	-	-
陈永健	非执行董事	-	-	-	-
胡军	非执行董事	-	-	-	-
范德尧	非执行董事	-	-	-	-
李晓	独立董事	-	-	-	-
于春玲	独立董事	-	-	-	-
曹慧涛	独立董事	-	-	-	-
邱伟	独立董事	-	-	-	-
廖貅武	外部监事	-	-	-	-
钟鸿钧	外部监事	-	-	-	-
马莉	职工监事	47,203	47,203	-	-
谭敏	职工监事	171,152	171,152	-	-
李超	职工监事	73,400	73,400	-	-
张成喆	副行长	238,800	238,800	-	-
刘强	副行长	83,903	83,903	-	-

赫 勇	副行长	173,112	173,112	-	-
陈 钦	首席信息官	-	-	-	-
魏海燕	董事会秘书	47,488	47,488	-	-
冯根福	原独立董事	-	-	-	-
尹振涛	原外部监事	-	-	-	-
管 辉	原副行长	-	-	-	-
王 星	原行长助理	-	-	-	-

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；西安经开金控为事业单位西安经济技术开发区管理委员会二级控股子公司；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的全资子公司；西安金控为事业单位西安浐灞管委会实际控股公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；长安国际信托第一大股东西安财金投资管理有限公司（持股 37.45%）和第二大股东西投控股（持股 25.29%）均是西安市财政局全资控股公司；西安投融资担保为西安市财政局的实际控股公司。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 1,218,448,240 股，占本公司股本总额的 27.42%。具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西安投资控股有限公司	618,397,850	13.91%
2	西安经开金融控股有限公司	156,281,000	3.52%
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	3.11%
4	西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%

5	西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%
7	西安投融资担保有限公司	14,714,800	0.33%
合计		1,218,448,240	27.42%

四、持股 5%以上主要股东情况

（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，主要通过加拿大银行事业部、海外银行事业部、环球财富管理事业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.、1832 Asset management L.P.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，法定代表人梁雷，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括一般项目：工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；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；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（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2,000,000万元，法定代表人刘金平，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、西安西投实业有限公司等。经西投控股提名，刘金平先生担任本公司董事，刘金平先生的董事任职资格尚待监管部门核准。

（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，法定代表人苏方鹏，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。

第六节 财务报告

本公司 2025 年半年度财务报告未经审计,但已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具了审阅报告。财务报表及附件见附件。

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、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；

四、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；

五、公司章程。

董事长：梁邦海

西安银行股份有限公司董事会

2025 年 8 月 28 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 年半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

三、我们认为，公司 2025 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。

梁邦海 李 勇 陈永健 胡 军

范德尧 李 晓 于春玲 曹慧涛

邱 伟 廖貅武 钟鸿钧 马 莉

谭 敏 李 超 张成喆 刘 强

赫 勇 陈 钦 魏海燕

西安银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2025年6月30日止六个月期间

目 录

	页	次
审阅报告		1
已审阅中期财务报表		
合并及公司资产负债表	2	- 3
合并及公司利润表	4	- 5
合并及公司股东权益变动表	6	- 11
合并及公司现金流量表	12	- 13
财务报表附注	14	- 144
补充资料		
1、非经常性损益明细表		A1
2、净资产收益率和每股收益		A2
3、杠杆率信息		A3
4、监管资本		A3

审阅报告

安永华明（2025）专字第70024719_B03号
西安银行股份有限公司

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（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2025年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2025年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，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公司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》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明

中国注册会计师：蔺育化

中国 北京

2025年8月28日

西安银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2025年6月30日

人民币千元

资产	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		2025年 6月30日 未经审计	2024年 12月31日 经审计	2025年 6月30日 未经审计	2024年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1	35,290,941	24,717,555	35,042,945	24,539,939
存放同业及其他金融机构款项	2	2,247,885	2,587,746	1,685,939	2,003,763
拆出资金	3	2,838,578	5,261,934	2,838,578	5,261,934
买入返售金融资产	4	22,999,546	17,333,536	22,999,546	17,333,536
发放贷款和垫款	5/2	282,651,198	230,272,917	281,534,418	229,147,555
金融投资：	6/3				
交易性金融资产	6(a)/3(a)	33,985,296	37,943,478	30,010,399	33,382,909
债权投资	6(b)/3(b)	122,408,948	135,580,380	121,541,378	134,565,839
其他债权投资	6(c)/3(c)	26,794,613	18,043,548	26,534,065	17,986,236
其他权益工具投资	6(d)/3(d)	574,394	300,519	574,394	300,519
长期股权投资	7/1	2,958,556	2,808,814	3,018,524	2,868,782
固定资产	8	238,515	257,311	230,699	248,935
在建工程	9	15,740	13,595	15,740	13,595
使用权资产	10	304,080	307,823	294,493	297,027
无形资产	11	59,408	64,299	58,689	63,439
递延所得税资产	12	3,843,539	3,477,320	3,832,811	3,467,260
其他资产	13	1,887,469	1,399,345	1,877,979	1,389,024
资产总计		539,098,706	480,370,120	532,090,597	472,870,292

后附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
合并及公司资产负债表（续）
2025年6月30日

人民币千元

负债	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		2025年 6月30日 未经审计	2024年 12月31日 经审计	2025年 6月30日 未经审计	2024年 12月31日 经审计
向中央银行借款	15	25,117,479	17,991,802	25,052,745	17,917,488
同业及其他金融机构存 放款项	16	6,063,677	1,076,564	6,089,105	1,101,741
拆入资金	17	1,879,931	1,900,061	1,879,931	1,900,061
交易性金融负债	18	3,974,896	4,560,569	-	-
卖出回购金融资产款	19	6,595,839	297,015	6,595,839	297,015
吸收存款	20/4	356,350,119	330,014,548	353,414,250	327,174,477
应付职工薪酬	21	586,638	683,822	580,216	676,155
应交税费	22	720,566	483,843	719,962	483,245
预计负债	23	100,553	138,228	100,553	138,228
应付债券	24	95,182,856	86,646,946	95,182,856	86,646,946
租赁负债	25	267,090	271,978	258,005	262,029
其他负债	26	2,754,088	2,832,893	2,789,373	2,883,221
负债合计		<u>499,593,732</u>	<u>446,898,269</u>	<u>492,662,835</u>	<u>439,480,606</u>
股东权益					
股本	27	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
其他权益工具	28	4,999,200	-	4,999,200	-
其中：永续债		4,999,200	-	4,999,200	-
资本公积	29	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	30	332,479	303,769	332,226	302,881
盈余公积	31	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	32	5,699,099	5,699,099	5,691,102	5,691,102
未分配利润	33	17,670,390	16,663,174	17,664,582	16,655,051
归属于母公司股东权益					
合计		39,439,283	33,404,157	39,427,762	33,389,686
少数股东权益		65,691	67,694	-	-
股东权益合计		<u>39,504,974</u>	<u>33,471,851</u>	<u>39,427,762</u>	<u>33,389,686</u>
负债及股东权益总计		<u>539,098,706</u>	<u>480,370,120</u>	<u>532,090,597</u>	<u>472,870,292</u>

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 副行长（主管财务）	_____ 计划财务部负责人
--------------	--------------------	-------------------

后附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
合并及公司利润表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计	2025年 未经审计	2024年 未经审计
利息净收入	35/5	3,898,002	2,437,448	3,876,011	2,412,369
利息收入		8,751,978	7,660,579	8,701,409	7,603,800
利息支出		(4,853,976)	(5,223,131)	(4,825,398)	(5,191,431)
手续费及佣金净收入	36	195,520	195,411	195,406	195,337
手续费及佣金收入		240,361	240,173	240,227	240,062
手续费及佣金支出		(44,841)	(44,762)	(44,821)	(44,725)
投资收益	37	1,011,693	571,563	1,008,723	565,473
其中：对联营企业的投 资收益		149,742	205,494	149,742	205,494
以摊余成本计量的金融资产终 止确认产生的 收益		529,705	55,415	526,733	55,415
公允价值变动收益	38	94,433	411,948	94,433	411,948
汇兑收益		3,839	3,321	3,839	3,321
其他收益		1,110	1,669	1,062	1,658
其他业务收入		287	394	287	381
资产处置收益		(363)	89	(368)	81
营业收入		5,204,521	3,621,843	5,179,393	3,590,568
税金及附加	39	(65,232)	(49,255)	(65,035)	(48,998)
业务及管理费	40	(910,256)	(875,380)	(887,076)	(851,372)
信用减值损失	41	(2,826,868)	(1,392,314)	(2,821,336)	(1,387,434)
其他业务支出		(4,565)	(3,774)	(4,441)	(3,641)
营业支出		(3,806,921)	(2,320,723)	(3,777,888)	(2,291,445)
营业利润		1,397,600	1,301,120	1,401,505	1,299,123
营业外收入		177	24	177	24
营业外支出		(2,957)	(2,513)	(2,622)	(2,478)
利润总额		1,394,820	1,298,631	1,399,060	1,296,669
所得税费用	42	55,318	39,064	54,915	39,353
净利润		1,450,138	1,337,695	1,453,975	1,336,022
归属于母公司股东的净利 润		1,451,660	1,336,859	1,453,975	1,336,022
少数股东损益		(1,522)	836	-	-

后附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
合并及公司利润表（续）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计	2025年 未经审计	2024年 未经审计
其他综合收益的税后净额		28,229	56,435	29,345	56,614
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	28,710	56,512	29,345	56,614
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动		205,407	36,172	205,407	36,172
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动		(178,010)	21,891	(177,326)	21,943
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动		39	172	39	172
其他债权投资信用减值准备		1,241	(335)	1,192	(284)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备		33	(1,388)	33	(1,389)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(481)	(77)	-	-
综合收益总额		1,478,367	1,394,130	1,483,320	1,392,636
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		1,480,370	1,393,371	1,483,320	1,392,636
归属于少数股东的综合收益总额		(2,003)	759	-	-
每股收益（人民币元/股）					
基本和稀释每股收益	43	0.33	0.30	0.33	0.30

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 副行长（主管财务）	_____ 计划财务部负责人
--------------	--------------------	-------------------

后附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
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2025年6月30日止六个月期间

项目	附注三	未经审计									
		归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
股本	其他权益工具	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、2025年1月1日余额		4,444,444	-	3,690,747	303,769	2,602,924	5,699,099	16,663,174	33,404,157	67,694	33,471,851
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	30	-	-	-	28,710	-	-	1,451,660	1,480,370	(2,003)	1,478,367
(二) 股东投入和减少资本											
1、其他权益工具持有者投入资本	28	-	4,999,200	-	-	-	-	-	4,999,200	-	4,999,200
(三) 利润分配											
1、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)	-	(444,444)
三、2025年6月30日余额		<u>4,444,444</u>	<u>4,999,200</u>	<u>3,690,747</u>	<u>332,479</u>	<u>2,602,924</u>	<u>5,699,099</u>	<u>17,670,390</u>	<u>39,439,283</u>	<u>65,691</u>	<u>39,504,974</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2024年6月30日止六个月期间

项目	附注三	未经审计								
		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、 2024年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	69,922	2,602,924	5,108,306	14,944,302	30,860,645	65,568	30,926,213
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	56,512	-	-	1,336,859	1,393,371	759	1,394,130
(二) 利润分配										
1、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)	-	(248,889)
三、 2024年6月30日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>126,434</u>	<u>2,602,924</u>	<u>5,108,306</u>	<u>16,032,272</u>	<u>32,005,127</u>	<u>66,327</u>	<u>32,071,454</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2024年度

项目	附注三	经审计							少数股东权益	股东权益合计
		归属于母公司股东权益								
		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、 2024年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	69,922	2,602,924	5,108,306	14,944,302	30,860,645	65,568	30,926,213
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	233,847	-	-	2,558,554	2,792,401	2,126	2,794,527
(二) 利润分配										
1、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	590,793	(590,793)	-	-	-
2、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)	-	(248,889)
三、 2024年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>303,769</u>	<u>2,602,924</u>	<u>5,699,099</u>	<u>16,663,174</u>	<u>33,404,157</u>	<u>67,694</u>	<u>33,471,851</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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
 股东权益变动表
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2025年6月30日止六个月期间

项目	未经审计							股东权益合计
	股本	其他权益工具	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	
一、 2025年1月1日余额	4,444,444	-	3,693,354	302,881	2,602,854	5,691,102	16,655,051	33,389,686
二、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	29,345	-	-	1,453,975	1,483,320
(二) 股东投入和减少资本								
1、其他权益工具持有者投入资本	-	4,999,200	-	-	-	-	-	4,999,200
(三) 利润分配								
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)
三、 2025年6月30日余额	<u>4,444,444</u>	<u>4,999,200</u>	<u>3,693,354</u>	<u>332,226</u>	<u>2,602,854</u>	<u>5,691,102</u>	<u>17,664,582</u>	<u>39,427,762</u>

本财务报表由以下人士签署：

 董事长

 副行长（主管财务）

 计划财务部负责人

后附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
 股东权益变动表（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2024年6月30日止六个月期间

项目	未经审计						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	
一、 2024年1月1日余额	4,444,444	3,693,354	69,259	2,602,854	5,100,309	14,938,217	30,848,437
二、 本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	56,614	-	-	1,336,022	1,392,636
(二) 利润分配							
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)
三、 2024年6月30日余额	<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>125,873</u>	<u>2,602,854</u>	<u>5,100,309</u>	<u>16,025,350</u>	<u>31,992,184</u>

本财务报表由以下人士签署：

 董事长

 副行长（主管财务）

 计划财务部负责人

后附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
 股东权益变动表（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2024年度

项目					经审计		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	
一、 2024年1月1日余额	4,444,444	3,693,354	69,259	2,602,854	5,100,309	14,938,217	30,848,437
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	233,622	-	-	2,556,516	2,790,138
(二) 利润分配							
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	590,793	(590,793)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)
三、 2024年12月31日余额	<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>302,881</u>	<u>2,602,854</u>	<u>5,691,102</u>	<u>16,655,051</u>	<u>33,389,686</u>

本财务报表由以下人士签署：

 董事长

 副行长（主管财务）

 计划财务部负责人

后附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
合并及公司现金流量表
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2025年 未经审计	2024年 未经审计	2025年 未经审计	2024年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：				
存放同业款项净减少额	-	459,061	-	532,060
拆出资金净减少额	2,350,000	580,000	2,350,000	580,000
向中央银行借款净增加额	7,125,052	-	7,134,622	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	4,978,449	-	4,978,449	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,084,231	-	1,084,231	-
卖出回购金融资产净增加额	6,298,550	12,098,000	6,298,550	12,098,000
吸收存款净增加额	26,851,882	17,341,394	26,752,651	17,131,243
收取利息、手续费及佣金的现金	9,306,525	8,212,290	9,251,217	8,145,072
收到其他与经营活动有关的现金	6,721	2,087	6,673	2,063
经营活动现金流入小计	58,001,410	38,692,832	57,856,393	38,488,438
存放中央银行款项净增加额	(1,258,508)	(515,500)	(1,253,620)	(505,761)
存放同业款项净增加额	(57,000)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(54,672,082)	(12,183,771)	(54,676,272)	(12,127,165)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(1,734,766)	-	(1,675,834)
拆入资金净减少额	(19,674)	(36,427)	(19,674)	(36,427)
向中央银行借款净减少额	-	(21,614,603)	-	(21,507,883)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(324,567)	-	(324,574)
交易性金融负债净减少额	(585,673)	(128,745)	-	(138)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,476,609)	(4,785,398)	(4,444,314)	(4,747,497)
支付给职工以及为职工支付的现金	(605,775)	(587,019)	(588,868)	(571,420)
支付的各项税费	(579,055)	(470,487)	(578,509)	(470,228)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,364,758)	(340,504)	(1,373,784)	(326,772)
经营活动现金流出小计	(63,619,134)	(42,721,787)	(62,935,041)	(42,293,699)
经营活动使用的现金流量净额	44/6 (5,617,724)	(4,028,955)	(5,078,648)	(3,805,261)

后附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
合并及公司现金流量表（续）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2025年 未经审计	2024年 未经审计	2025年 未经审计	2024年 未经审计
二、 投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		27,571,192	21,776,029	26,845,798	21,407,608
取得投资收益收到的现金		808,248	376,388	804,991	370,298
处置固定资产和无形资产收回的 现金		297	225	286	214
投资活动现金流入小计		28,379,737	22,152,642	27,651,075	21,778,120
投资支付的现金		(20,705,762)	(23,885,203)	(20,505,768)	(24,040,153)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(10,615)	(22,733)	(10,615)	(17,214)
投资活动现金流出小计		(20,716,377)	(23,907,936)	(20,516,383)	(24,057,367)
投资活动产生/(使用)的现金流量 净额		7,663,360	(1,755,294)	7,134,692	(2,279,247)
三、 筹资活动产生的现金流量：					
发行债券所收到的现金		52,338,094	47,344,947	52,338,094	47,344,947
发行其他权益工具收到的现金		4,999,200	-	4,999,200	-
筹资活动现金流入小计		57,337,294	47,344,947	57,337,294	47,344,947
偿还债务证券本金支付的现金		(44,570,000)	(44,940,000)	(44,570,000)	(44,940,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(162,414)	(163,868)	(162,414)	(163,868)
偿还租赁负债支付的现金		(65,682)	(61,462)	(64,479)	(60,283)
筹资活动现金流出小计		(44,798,096)	(45,165,330)	(44,796,893)	(45,164,151)
筹资活动产生的现金流量净额		12,539,198	2,179,617	12,540,401	2,180,796
四、 现金及现金等价物净增加/(减少) 额		14,584,834	(3,604,632)	14,596,445	(3,903,712)
加：期初现金及现金等价物余额		28,246,568	30,655,825	27,841,447	30,549,230
五、 期末现金及现金等价物余额	44	42,831,402	27,051,193	42,437,892	26,645,518

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 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。

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

1. 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2025年修订)的要求进行列报和披露。本财务报表不包括年度财务报表所需的所有信息和披露,因此需要和2024年度财务报表一并阅读。

2. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2025年6月30日的财务状况以及截至2025年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量。

3. 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设,这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用,以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

三、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2025年6月30日	2024年12月31日
库存现金	496,572	479,881
存放中央银行法定准备金	17,389,153	15,816,718
存放中央银行超额存款准备金	17,354,515	8,057,252
存放中央银行的财政存款准备金	<u>41,493</u>	<u>355,420</u>
小计	<u>35,281,733</u>	<u>24,709,271</u>
应计利息	<u>9,208</u>	<u>8,284</u>
合计	<u>35,290,941</u>	<u>24,717,555</u>

本集团按规定向人行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2025年6月30日，本行及子公司人民币存款准备金缴存比率为5%（2024年12月31日：5%）；本行及子公司外币存款准备金缴存比率为4%（2024年12月31日：4%）。

超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

财政存款是指来源于财政性机构并按规定存放于人行款项。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业及其他金融机构款项

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放境内同业款项	1,311,368	1,690,725
存放境内其他金融机构款项	930,018	890,123
存放境外同业款项	<u>5,885</u>	<u>4,302</u>
小计	<u>2,247,271</u>	<u>2,585,150</u>
应计利息	1,634	3,565
减：减值准备	<u>(1,020)</u>	<u>(969)</u>
合计	<u>2,247,885</u>	<u>2,587,746</u>

于2025年6月30日，本集团存放同业及其他金融机构款项均处于阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。

3、 拆出资金

（1）按交易对手所在地区和类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放境内其他金融机构款项	<u>3,016,497</u>	<u>5,366,497</u>
小计	<u>3,016,497</u>	<u>5,366,497</u>
应计利息	40,807	118,181
减：减值准备	<u>(218,726)</u>	<u>(222,744)</u>
合计	<u>2,838,578</u>	<u>5,261,934</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金（续）

(2) 拆出资金减值准备的变动

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	6,248	-	216,496	222,744
本期转回	(4,018)	-	-	(4,018)
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年6月30日	<u>2,230</u>	<u>-</u>	<u>216,496</u>	<u>218,726</u>
	2024年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	2,542	-	171,609	174,151
本年计提	3,706	-	44,887	48,593
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>6,248</u>	<u>-</u>	<u>216,496</u>	<u>222,744</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内		
-银行	23,006,044	8,501,904
-其他金融机构	-	8,838,381
小计	<u>23,006,044</u>	<u>17,340,285</u>
应计利息	5,462	4,299
减：减值准备	<u>(11,960)</u>	<u>(11,048)</u>
合计	<u><u>22,999,546</u></u>	<u><u>17,333,536</u></u>

(2) 按担保物类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券	23,006,044	13,513,317
同业存单	-	3,826,968
小计	<u>23,006,044</u>	<u>17,340,285</u>
应计利息	5,462	4,299
减：减值准备	<u>(11,960)</u>	<u>(11,048)</u>
合计	<u><u>22,999,546</u></u>	<u><u>17,333,536</u></u>

于2025年6月30日，本集团买入返售金融资产信用风险分类均为阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款

（1） 按性质分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	200,911,966	158,111,619
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	54,491,953	43,321,746
-个人房产按揭贷款	27,455,162	27,728,270
-个人经营性贷款	7,087,403	6,669,979
-信用卡	1,018,040	1,111,394
票据贴现	<u>219,422</u>	<u>283,489</u>
小计	<u>291,183,946</u>	<u>237,226,497</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
票据贴现	<u>502,677</u>	<u>27,601</u>
小计	<u>502,677</u>	<u>27,601</u>
合计	<u>291,686,623</u>	<u>237,254,098</u>
应计利息	<u>544,150</u>	<u>531,091</u>
发放贷款和垫款总额	<u>292,230,773</u>	<u>237,785,189</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(9,579,575)</u>	<u>(7,512,272)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>282,651,198</u>	<u>230,272,917</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(213)</u>	<u>(169)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

（2） 按担保方式分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	42,689,022	40,287,907
保证贷款	170,271,490	125,123,801
抵押贷款	68,020,226	59,682,578
质押贷款	<u>10,705,885</u>	<u>12,159,812</u>
小计	<u>291,686,623</u>	<u>237,254,098</u>
应计利息	544,150	531,091
减：减值准备	<u>(9,579,575)</u>	<u>(7,512,272)</u>
合计	<u><u>282,651,198</u></u>	<u><u>230,272,917</u></u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

（3） 按行业分布情况分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
公司贷款和垫款		
-租赁和商务服务业	63,426,247	40,590,752
-建筑业	44,780,111	33,539,289
-水利、环境和公共设施管理业	39,106,857	31,311,054
-房地产业	13,532,927	12,160,906
-批发和零售业	8,902,094	9,657,879
-制造业	7,720,649	8,516,983
-金融业	5,612,383	4,677,177
-文化、体育和娱乐业	5,382,636	4,229,891
-交通运输、仓储和邮政业	4,147,515	4,794,032
-采矿业	3,573,009	3,763,176
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,270,732	1,313,170
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,250,517	1,118,914
-科学研究和技术服务业	1,212,820	1,514,125
-住宿和餐饮业	404,472	435,989
-教育	263,544	122,379
-卫生和社会工作	208,587	280,558
-农、林、牧、渔业	92,985	67,051
-居民服务、修理和其他服务业	23,881	18,294
公司贷款和垫款合计	<u>200,911,966</u>	<u>158,111,619</u>
个人贷款和垫款	90,052,558	78,831,389
票据贴现	<u>722,099</u>	<u>311,090</u>
小计	<u>291,686,623</u>	<u>237,254,098</u>
应计利息	544,150	531,091
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(9,579,575)</u>	<u>(7,512,272)</u>
合计	<u><u>282,651,198</u></u>	<u><u>230,272,917</u></u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款总额 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2025年6月30日				合计
	逾期 3个月 以内 (含3 个月)	逾期 3 个月至 1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	809,971	389,610	234,185	151,869	1,585,635
保证贷款	1,824,996	322,704	564,913	128,703	2,841,316
抵押贷款	846,834	1,317,726	1,080,247	420,349	3,665,156
质押贷款	3,340	-	2,947	179	6,466
合计	<u>3,485,141</u>	<u>2,030,040</u>	<u>1,882,292</u>	<u>701,100</u>	<u>8,098,573</u>

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月 以内 (含3 个月)	逾期 3 个月至 1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	250,297	368,487	212,808	126,515	958,107
保证贷款	664,811	133,865	496,776	125,488	1,420,940
抵押贷款	1,260,297	929,707	495,859	413,477	3,099,340
质押贷款	106,050	-	2,977	179	109,206
合计	<u>2,281,455</u>	<u>1,432,059</u>	<u>1,208,420</u>	<u>665,659</u>	<u>5,587,593</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(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

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	2,095,134	1,029,141	4,387,997	7,512,272
本期计提	809,942	638,060	945,059	2,393,061
转移				
转至阶段一	33,204	(31,636)	(1,568)	-
转至阶段二	(29,602)	31,053	(1,451)	-
转至阶段三	(2,272)	(166,032)	168,304	-
本期核销	-	-	(333,075)	(333,075)
本期收回原核销贷款	-	-	93,518	93,518
其他变动	-	-	(86,201)	(86,201)
2025年6月30日	<u>2,906,406</u>	<u>1,500,586</u>	<u>5,172,583</u>	<u>9,579,575</u>

本期本集团调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 4,181,032 千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 728,474 千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 475,761 千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,612,221	1,236,531	2,534,932	5,383,684
本年计提/（转回） 转移	529,260	(177,217)	2,807,795	3,159,838
转至阶段一	32,463	(28,896)	(3,567)	-
转至阶段二	(51,769)	123,571	(71,802)	-
转至阶段三	(27,041)	(124,848)	151,889	-
本年核销	-	-	(1,141,264)	(1,141,264)
本年收回原核销贷款	-	-	159,185	159,185
其他变动	-	-	(49,171)	(49,171)
2024年12月31日	<u>2,095,134</u>	<u>1,029,141</u>	<u>4,387,997</u>	<u>7,512,272</u>

2024年度本集团调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币7,037,036千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币921,003千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币642,713千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(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

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	169	-	-	169
本期计提	44	-	-	44
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年6月30日	<u>213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,445	-	-	4,445
本年转回	(4,276)	-	-	(4,276)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资

		2025年6月30日	2024年12月31日
	注释		
交易性金融资产	6(a)	33,985,296	37,943,478
债权投资	6(b)	122,408,948	135,580,380
其他债权投资	6(c)	26,794,613	18,043,548
其他权益工具投资	6(d)	574,394	300,519
合计		<u>183,763,251</u>	<u>191,867,925</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	1,080,877	949,819
-政策性银行	477,498	1,120,616
-商业银行	2,275,565	1,596,517
-企业	1,408,250	2,266,315
-其他	641,926	996,239
小计	<u>5,884,116</u>	<u>6,929,506</u>
基金投资	21,014,488	23,166,863
资产管理计划	5,980,932	6,723,203
信托计划	1,053,507	1,061,115
股权投资	27,873	35,361
资产支持证券	24,380	27,430
合计	<u>33,985,296</u>	<u>37,943,478</u>

于2025年6月30日及2024年12月31日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注八、1。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

（b） 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	100,058,294	107,168,152
-商业银行	29,984	179,977
-政策性银行	1,153,974	1,227,434
-企业	12,870,657	14,201,018
-其他	3,489,449	3,461,168
同业存单	<u>2,944,584</u>	<u>6,929,465</u>
债券投资小计	<u>120,546,942</u>	<u>133,167,214</u>
信托计划	36,000	43,000
定向融资计划	733,053	733,053
资产管理计划	200,000	200,000
资产支持证券	20,519	26,648
其他	<u>2,645,722</u>	<u>2,754,708</u>
小计	<u>124,182,236</u>	<u>136,924,623</u>
应计利息	1,518,292	1,468,329
减：减值准备	<u>(3,291,580)</u>	<u>(2,812,572)</u>
合计	<u><u>122,408,948</u></u>	<u><u>135,580,380</u></u>

于2025年6月30日及2024年12月31日，债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注八、1。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2025年6月30日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

（b） 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	37,036	182,684	2,592,852	2,812,572
本期(转回)/计提	(4,718)	(9,516)	493,276	479,042
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,052)	9,052	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(4)	(30)	-	(34)
2025年6月30日	<u>23,262</u>	<u>182,190</u>	<u>3,086,128</u>	<u>3,291,580</u>
	2024年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	34,153	184,219	2,096,879	2,315,251
本年计提/(转回)	4,568	(3,233)	495,973	497,308
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	<u>37,036</u>	<u>182,684</u>	<u>2,592,852</u>	<u>2,812,572</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	13,853,095	7,127,550
-政策性银行	10,317,701	9,082,773
-商业银行	201,006	-
-企业	435,957	22,650
-其他	723,697	581,870
债券投资小计	<u>25,531,456</u>	<u>16,814,843</u>
定向融资计划	<u>1,003,518</u>	<u>1,016,014</u>
小计	<u>26,534,974</u>	<u>17,830,857</u>
应计利息	<u>259,639</u>	<u>212,691</u>
合计	<u>26,794,613</u>	<u>18,043,548</u>

其他债权投资相关信息

	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	26,794,613	18,043,548
摊余成本	26,749,713	17,760,800
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	44,900	282,748
其他债权投资减值准备	<u>(4,757)</u>	<u>(3,067)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	3,067	-	-	3,067
本期计提	1,690	-	-	1,690
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年6月30日	<u>4,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,757</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,748	-	-	1,748
本年计提	1,319	-	-	1,319
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,067</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,067</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

（d） 其他权益工具投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
非上市股权	<u>574,394</u>	<u>300,519</u>
合计	<u>574,394</u>	<u>300,519</u>
其他权益工具投资相关信息		
	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	574,394	300,519
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>565,994</u>	<u>292,119</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
对联营企业的投资	2,958,556	2,808,814
减：减值准备	-	-
合计	<u>2,958,556</u>	<u>2,808,814</u>

本集团对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下：

	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年
期/年初余额	2,808,814	2,485,167
权益法下确认的投资收益	<u>149,742</u>	<u>323,647</u>
期/年末余额	<u>2,958,556</u>	<u>2,808,814</u>

本集团的联营企业详细信息参见附注四、2。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产

截至2025年6月30日止六个月期间

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
期初余额	550,728	760,341	12,494	1,323,563
本期增加	-	3,199	-	3,199
在建工程转入	-	1,434	-	1,434
本期减少	-	(3,535)	(2,506)	(6,041)
期末余额	<u>550,728</u>	<u>761,439</u>	<u>9,988</u>	<u>1,322,155</u>
累计折旧				
期初余额	(375,977)	(680,589)	(9,686)	(1,066,252)
计提	(8,781)	(13,726)	(262)	(22,769)
处置或报废	-	2,950	2,431	5,381
期末余额	<u>(384,758)</u>	<u>(691,365)</u>	<u>(7,517)</u>	<u>(1,083,640)</u>
账面价值				
期末余额	<u>165,970</u>	<u>70,074</u>	<u>2,471</u>	<u>238,515</u>
期初余额	<u>174,751</u>	<u>79,752</u>	<u>2,808</u>	<u>257,311</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

2024年

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	550,728	750,007	12,494	1,313,229
本年增加	-	8,169	-	8,169
在建工程转入	-	18,683	-	18,683
本年减少	-	(16,518)	-	(16,518)
年末余额	<u>550,728</u>	<u>760,341</u>	<u>12,494</u>	<u>1,323,563</u>
累计折旧				
年初余额	(358,312)	(666,444)	(9,144)	(1,033,900)
计提	(17,665)	(30,086)	(542)	(48,293)
处置或报废	-	15,941	-	15,941
年末余额	<u>(375,977)</u>	<u>(680,589)</u>	<u>(9,686)</u>	<u>(1,066,252)</u>
账面价值				
年末余额	<u>174,751</u>	<u>79,752</u>	<u>2,808</u>	<u>257,311</u>
年初余额	<u>192,416</u>	<u>83,563</u>	<u>3,350</u>	<u>279,329</u>

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

于2025年6月30日，本集团有原值为人民币70,298千元的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明（2024年12月31日：人民币72,277千元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2025年6月30日，本集团无重大金额的闲置资产（2024年12月31日：无）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 在建工程

成本	
2024年1月1日	16,704
本年增加	29,850
本年转入固定资产	(18,683)
本年转入无形资产	(8,495)
	<hr/>
2024年12月31日	19,376
本期增加	5,707
本期转入固定资产	(1,434)
本期转入无形资产	(2,128)
	<hr/>
2025年6月30日	<hr/> <u>21,521</u>
减：减值准备	
2024年1月1日	(5,781)
本年计提	-
	<hr/>
2024年12月31日	(5,781)
本期计提	-
	<hr/>
2025年6月30日	<hr/> <u>(5,781)</u>
账面价值	
2025年6月30日	<hr/> <u>15,740</u>
2024年12月31日	<hr/> <u>13,595</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年
成本		
期/年初余额	589,124	605,457
本期/年增加	57,101	92,969
本期/年减少	<u>(49,633)</u>	<u>(109,302)</u>
期/年末余额	<u>596,592</u>	<u>589,124</u>
累计折旧		
期/年初余额	(281,301)	(264,634)
本期/年计提	(60,784)	(124,949)
本期/年减少	<u>49,573</u>	<u>108,282</u>
期/年末余额	<u>(292,512)</u>	<u>(281,301)</u>
账面价值		
期/年末	<u>304,080</u>	<u>307,823</u>
期/年初	<u>307,823</u>	<u>340,823</u>

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

截至2025年6月30日止六个月期间	土地使用权	软件	合计
原价			
期初余额	45,873	111,364	157,237
购置	-	1,243	1,243
在建工程转入	-	2,128	2,128
期末余额	<u>45,873</u>	<u>114,735</u>	<u>160,608</u>
累计摊销			
期初余额	(14,022)	(78,916)	(92,938)
计提	(596)	(7,666)	(8,262)
期末余额	<u>(14,618)</u>	<u>(86,582)</u>	<u>(101,200)</u>
账面价值			
期末余额	<u>31,255</u>	<u>28,153</u>	<u>59,408</u>
期初余额	<u>31,851</u>	<u>32,448</u>	<u>64,299</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

2024年	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	45,873	101,510	147,383
购置	-	1,359	1,359
在建工程转入	-	8,495	8,495
年末余额	<u>45,873</u>	<u>111,364</u>	<u>157,237</u>
累计摊销			
年初余额	(12,830)	(61,575)	(74,405)
计提	<u>(1,192)</u>	<u>(17,341)</u>	<u>(18,533)</u>
年末余额	<u>(14,022)</u>	<u>(78,916)</u>	<u>(92,938)</u>
账面价值			
年末余额	<u>31,851</u>	<u>32,448</u>	<u>64,299</u>
年初余额	<u>33,043</u>	<u>39,935</u>	<u>72,978</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

按性质分析

	2025年6月30日		2024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)
递延所得税资产				
资产减值准备	16,813,943	4,196,294	15,173,030	3,786,369
预计负债	100,538	25,135	138,228	34,557
应付职工薪酬	110,772	27,693	118,411	29,603
租赁负债及其他	314,408	78,601	321,917	80,479
未经抵销的递延所得税资产	17,339,661	4,327,723	15,751,586	3,931,008
递延所得税负债				
交易性金融工具公允价值 变动	(1,031,446)	(257,862)	(943,589)	(235,897)
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	(610,959)	(152,699)	(574,869)	(143,538)
使用权资产及其他	(294,493)	(73,623)	(297,027)	(74,253)
未经抵销的递延所得税负债	(1,936,898)	(484,184)	(1,815,485)	(453,688)
抵销后净额	15,402,763	3,843,539	13,936,101	3,477,320

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

递延所得税变动情况

	截至2025年6月30日止六个月期间			2025年6月30日
	2025年1月1日	在损益确认 见附注42	在其他综合收 益确认 见附注30	
资产减值准备	3,786,369	410,348	(423)	4,196,294
预计负债	34,557	(9,422)	-	25,135
应付职工薪酬	29,603	(1,910)	-	27,693
交易性金融资产公允价 值变动	(235,897)	(21,965)	-	(257,862)
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	(143,538)	-	(9,161)	(152,699)
其他	6,226	(1,248)	-	4,978
合计	<u>3,477,320</u>	<u>375,803</u>	<u>(9,584)</u>	<u>3,843,539</u>
	2024年			
	2024年			2024年12月31日
	2024年1月1日	在损益确认 见附注42	在其他综合收 益确认 见附注30	
资产减值准备	3,209,105	576,534	730	3,786,369
预计负债	43,788	(9,231)	-	34,557
应付职工薪酬	25,353	4,250	-	29,603
交易性金融资产公允价 值变动	(128,047)	(107,850)	-	(235,897)
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	(46,498)	-	(97,040)	(143,538)
其他	5,694	532	-	6,226
合计	<u>3,109,395</u>	<u>464,235</u>	<u>(96,310)</u>	<u>3,477,320</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
其他应收款	97,761	72,536
减：减值准备	(21,534)	(21,412)
抵债资产	(1) 231,961	231,961
减：减值准备	(57,660)	(56,339)
应收手续费及佣金	19,629	21,834
长期待摊费用	25,733	31,736
应收利息	4,770	47,720
减：减值准备	(325)	(6,666)
待结算及清算款项	1,581,429	1,071,445
预付经营性物业租金	5,705	6,530
	<u>1,887,469</u>	<u>1,399,345</u>

(1) 抵债资产

	2025年6月30日	2024年12月31日
房产	52,103	52,103
其他	<u>179,858</u>	<u>179,858</u>
小计	<u>231,961</u>	<u>231,961</u>
减：抵债资产减值准备	<u>(57,660)</u>	<u>(56,339)</u>
抵债资产净值	<u>174,301</u>	<u>175,622</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

截至2025年6月30日止六个月期间	期初余额	本期计提/(转回)	核销后收回	本期核销及处置	其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	969	51	-	-	-	1,020
拆出资金	222,744	(4,018)	-	-	-	218,726
买入返售金融资产	11,048	912	-	-	-	11,960
以摊余成本计量的贷款减值准备	7,512,272	2,393,061	93,518	(333,075)	(86,201)	9,579,575
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	169	44	-	-	-	213
债权投资	2,812,572	479,042	-	-	(34)	3,291,580
其他债权投资	3,067	1,690	-	-	-	4,757
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	21,412	122	-	-	-	21,534
应收利息减值准备	6,666	(6,341)	-	-	-	325
抵债资产减值准备	56,339	1,321	-	-	-	57,660
合计	10,653,039	2,865,884	93,518	(333,075)	(86,235)	13,193,131

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

2024年	年初余额	本年计提/(转回)	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	568	401	-	-	-	969
拆出资金	174,151	48,593	-	-	-	222,744
买入返售金融资产	9,358	1,690	-	-	-	11,048
以摊余成本计量的贷款减值准备	5,383,684	3,159,838	159,185	(1,141,264)	(49,171)	7,512,272
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	4,445	(4,276)	-	-	-	169
债权投资	2,315,251	497,308	-	-	13	2,812,572
其他债权投资	1,748	1,319	-	-	-	3,067
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	17,929	3,483	-	-	-	21,412
应收利息减值准备	1,712	4,954	-	-	-	6,666
抵债资产减值准备	56,339	-	-	-	-	56,339
合计	<u>7,970,966</u>	<u>3,713,310</u>	<u>159,185</u>	<u>(1,141,264)</u>	<u>(49,158)</u>	<u>10,653,039</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2025年6月30日	2024年12月31日
卖出回购债券	25,000,000	17,000,000
再贷款	64,688	987,970
再贴现	48,334	-
小计	<u>25,113,022</u>	<u>17,987,970</u>
应计利息	<u>4,457</u>	<u>3,832</u>
合计	<u>25,117,479</u>	<u>17,991,802</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行存放款项	5,007,139	4,449
境内其他金融机构存放款项	330,712	351,972
境外银行存放款项	<u>715,860</u>	<u>718,841</u>
小计	<u>6,053,711</u>	<u>1,075,262</u>
应计利息	<u>9,966</u>	<u>1,302</u>
合计	<u>6,063,677</u>	<u>1,076,564</u>

17、 拆入资金

	2025年6月30日	2024年12月31日
境内银行拆入	1,757,930	1,831,304
境外银行拆入	<u>120,806</u>	<u>67,106</u>
小计	<u>1,878,736</u>	<u>1,898,410</u>
应计利息	<u>1,195</u>	<u>1,651</u>
合计	<u>1,879,931</u>	<u>1,900,061</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 交易性金融负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
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	<u>3,974,896</u>	<u>4,560,569</u>
合计	<u>3,974,896</u>	<u>4,560,569</u>

19、 卖出回购金融资产款

（1） 按交易对手所在地区和类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
中国境内		
-银行	<u>6,595,550</u>	<u>297,000</u>
小计	<u>6,595,550</u>	<u>297,000</u>
应计利息	<u>289</u>	<u>15</u>
合计	<u>6,595,839</u>	<u>297,015</u>

（2） 按担保物类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券		
-政府	<u>6,595,550</u>	<u>297,000</u>
应计利息	<u>289</u>	<u>15</u>
合计	<u>6,595,839</u>	<u>297,015</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 吸收存款

	2025年6月30日	2024年12月31日
活期对公存款	91,047,169	64,750,979
活期储蓄存款	21,827,296	21,185,483
定期对公存款	59,466,683	68,326,701
定期储蓄存款	169,098,953	159,837,233
保证金存款	7,442,324	7,930,147
小计	348,882,425	322,030,543
应计利息	7,467,694	7,984,005
合计	356,350,119	330,014,548

21、 应付职工薪酬

截至2025年6月30日止六个月期间

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	318,050	301,346	(391,978)	227,418
职工福利费及其他	41,499	59,996	(45,016)	56,479
设定受益计划 社会保险 (1)	271,628	9,838	(3,480)	277,986
-医疗保险费	-	23,828	(23,260)	568
-工伤保险费	-	485	(485)	-
-基本养老保险费	-	46,821	(46,821)	-
-失业保险费	4	2,060	(2,064)	-
-年金养老计划	52,637	28,303	(56,753)	24,187
住房公积金	4	35,914	(35,918)	-
合计	683,822	508,591	(605,775)	586,638

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

2024年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	276,801	747,241	(705,992)	318,050
职工福利费及其他	44,594	124,322	(127,417)	41,499
设定受益计划 (1)	231,592	46,284	(6,248)	271,628
社会保险				
-医疗保险费	-	46,281	(46,281)	-
-工伤保险费	-	675	(675)	-
-基本养老保险费	-	90,583	(90,583)	-
-失业保险费	4	1,291	(1,291)	4
-年金养老计划	24,874	53,327	(25,564)	52,637
住房公积金	4	71,496	(71,496)	4
合计	<u>577,869</u>	<u>1,181,500</u>	<u>(1,075,547)</u>	<u>683,822</u>

(1) 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：

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

（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：

	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年
期/年初余额	271,628	231,592
计入当期/年损益的设定受益成本：		
-服务成本	7,158	(15,121)
-利息成本	2,680	6,302
计入其他综合收益的设定受益成本		
-精算利得	-	55,103
其他变动：		
-已支付福利	(3,480)	(6,248)
期/年末余额	<u>277,986</u>	<u>271,628</u>

于2025年6月30日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为17.8年（2024年12月31日：17.8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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
折现率	2.00%	2.00%
员工离职率	4.00%	4.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

于2025年6月30日及2024年12月31日，死亡率参照中国保险监督管理委员会于2016年发布的《中国人身保险业经验生命表-养老类业务男女表 (2010-2013)》确定。

于2025年6月30日及2024年12月31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：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	上升1%	下降1%	上升1%	下降1%
折现率	(44,231)	57,789	(42,500)	55,528
员工离职率	(11,892)	13,664	(11,427)	13,129
养老福利年增长率	61,324	(47,470)	56,158	(43,626)

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。

22、 应交税费

	2025年6月30日	2024年12月31日
应交增值税	228,060	186,632
应交企业所得税	452,834	265,579
其他	39,672	31,632
合计	<u>720,566</u>	<u>483,843</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用承诺预期信用损失	100,538	138,228
其他	15	-
合计	<u>100,553</u>	<u>138,228</u>

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：

	截至2025年6月30日止六个月期间			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	136,491	1,677	60	138,228
本期计提/（转回）	(43,450)	4,417	2	(39,031)
转移				
转入阶段一	1,038	(978)	(60)	-
转入阶段二	(724)	724	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
其他变动	1,341	-	-	1,341
2025年6月30日	<u>94,696</u>	<u>5,840</u>	<u>2</u>	<u>100,538</u>
	2024年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	132,674	5,274	37,205	175,153
本年计提/（转回）	2,974	(3,613)	(37,141)	(37,780)
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	(11)	16	(5)	-
转入阶段三	(1)	-	1	-
其他变动	855	-	-	855
2024年12月31日	<u>136,491</u>	<u>1,677</u>	<u>60</u>	<u>138,228</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2025年6月30日	2024年12月31日
二级资本债券 - 2020年发行（注1）	-	1,999,570
二级资本债券 - 2022年发行（注2）	1,999,855	1,999,844
金融债 - 2024年发行（注3）	2,499,737	2,499,678
绿色金融债 - 2024年发行（注4）	1,499,826	1,499,790
二级资本债券 - 2025年发行(第一期)（注5）	1,999,730	-
二级资本债券 - 2025年发行(第二期)（注6）	1,999,700	-
同业定期存单（注7）	85,094,448	78,524,734
小计	95,093,296	86,523,616
应计利息	89,560	123,330
合计	95,182,856	86,646,946

注1 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。本行已于2025年6月24日全部赎回债券。

注2 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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

注3 于2024年9月24日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率金融债人民币25亿元，票面利率为2.09%，每年付息一次。

注4 于2024年12月5日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率绿色金融债人民币15亿元，票面利率为1.98%，每年付息一次。

注5 于2025年4月28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2.35%，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2030年4月28日)按面值全部赎回债券。

注6 于2025年6月20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2.30%，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2030年6月20日)按面值全部赎回债券。

注7 于2025年上半年，本行在银行间市场公开发行共41期总计面值为人民币491.2亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2025年6月30日，未到期同业存单共计67期，面值总计人民币858.5亿元。于2024年度，本行在银行间市场公开发行共97期总计面值为人民币1,142.1亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2024年12月31日，未到期同业存单共计59期，面值总计人民币793.0亿元。

25、 租赁负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
1年以内	116,651	113,796
1至2年	69,451	72,134
2至3年	44,414	44,616
3至4年	27,627	29,895
4至5年	10,160	8,623
5年以上	10,682	16,972
	<u>278,985</u>	<u>286,036</u>
未折现租赁负债合计		
	<u>267,090</u>	<u>271,978</u>
租赁负债		

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债

	2025年6月30日	2024年12月31日
待结算及清算款项	1,840,835	2,377,245
预提费用	203,696	169,763
递延收益	40,727	55,823
应付股利	544,513	100,884
其他	124,317	129,178
合计	<u>2,754,088</u>	<u>2,832,893</u>

27、 股本

	2025年6月30日	2024年12月31日
境内上市人民币普通股 (A股)	<u>4,444,444</u>	<u>4,444,444</u>

28、 其他权益工具

	2025年6月30日	2024年12月31日
永续债	<u>4,999,200</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

期末发行在外的永续债情况表：

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量（张）	原币（千元）	折合人民币 （千元）	到期日	转股条件	转换情况
25西安银 行永续债 01	2025年6月 25日	权益工具	2.40%	100元/百元 面值	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	无	无
						合计	5,000,000			
						减：发行费用	800			
						账面价值	<u>4,999,200</u>			

主要条款

经监管机构批准，本行于2025年6月27日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币50亿元的无固定期限资本债（以下简称“永续债”）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

主要条款（续）

(a) 存续期及赎回条款

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次永续债。

(b) 利息及利息的设定机制

本次永续债采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率为2.40%。

本次永续债票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日或基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本次永续债发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次永续债派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

本次永续债采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

(c) 受偿顺序

本次永续债受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

发行在外的永续债变动情况表

人民币永续债	2025年1月1日	本期变动数		2025年6月30日
		本期增加	本期减少	
数量（张）	-	50,000,000	-	50,000,000
原币（千元）	-	5,000,000	-	5,000,000
折合人民币（千元）	-	5,000,000	-	5,000,000

归属于权益工具持有者的相关信息

	2025年6月30日
归属于母公司所有者的权益	39,439,283
归属于母公司普通股持有者的权益	34,440,083
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,999,200
归属于少数股东的权益	65,691

29、 资本公积

	2025年1月1日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	-	125,925
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	-	125,925
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益

利润表中其他综合收益当期发生额：

截至2025年6月30日止六个月期间	2025年1月1日	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	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2025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	(131,567)	-	-	-	-	-	(131,567)
- 其他权益工具投资公允价值变动	219,090	273,875	-	(68,468)	205,407	-	424,497
将重分类进损益的其他综合收益							
- 其他债权投资公允价值变动	211,579	(159,021)	(78,827)	59,320	(178,010)	(518)	33,569
- 其他债权投资信用减值准备	2,292	1,690	-	(412)	1,241	37	3,533
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款公 允价值变动	2,248	1,988	(1,936)	(13)	39	-	2,287
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款信 用减值准备	127	44	-	(11)	33	-	160
合计	303,769	118,576	(80,763)	(9,584)	28,710	(481)	332,479

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

2024年	2024年1月1日	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	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2024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	(76,464)	(55,103)	-	-	(55,103)	-	(131,567)
- 其他权益工具投资公允价值变动	106,761	149,772	-	(37,443)	112,329	-	219,090
将重分类进损益的其他综合收益							
- 其他债权投资公允价值变动	32,774	290,445	(51,838)	(59,594)	178,805	208	211,579
- 其他债权投资信用减值准备	1,275	1,319	-	(339)	1,017	(37)	2,292
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款公 允价值变动	2,242	28,507	(28,498)	(3)	6	-	2,248
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款信 用减值准备	3,334	(4,276)	-	1,069	(3,207)	-	127
合计	69,922	410,664	(80,336)	(96,310)	233,847	171	303,769

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 盈余公积

截至2025年6月30日止六个月期间

	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	2,476,398	-	2,476,398
任意盈余公积	<u>126,526</u>	<u>-</u>	<u>126,526</u>
	<u>2,602,924</u>	<u>-</u>	<u>2,602,924</u>

2024年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	2,476,398	-	2,476,398
任意盈余公积	<u>126,526</u>	<u>-</u>	<u>126,526</u>
	<u>2,602,924</u>	<u>-</u>	<u>2,602,924</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，本行应当按照净利润10%提取法定盈余公积，本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的50%时，可不再提取。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。

32、 一般风险准备

截至2025年6月30日止六个月期间

	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>5,699,099</u>	<u>-</u>	<u>5,699,099</u>

2024年度

	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,108,306</u>	<u>590,793</u>	<u>5,699,099</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备（续）

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。于2024年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般准备。2024年计提的一般风险准备已经本行2025年5月30日召开的2024年度股东大会审批通过。

33、 未分配利润

	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年度
期/年初未分配利润	16,663,174	14,944,302
本期/年归属于母公司股东的净利润	1,451,660	2,558,554
减：提取一般风险准备	-	(590,793)
普通股现金股利分配	(444,444)	(248,889)
期/年末未分配利润	<u>17,670,390</u>	<u>16,663,174</u>

34、 股利分配

根据2025年5月30日召开的本行2024年度股东大会审议通过的2024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1.00元(含税)，合计分配现金股利人民币4.44亿元(含税)。

根据2024年6月20日召开的本行2023年度股东大会审议通过的2023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0.56元(含税)，合计分配现金股利人民币2.49亿元(含税)。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	4,277,323	3,095,923
-个人贷款和垫款	1,891,131	1,712,552
-票据贴现	16,427	124,077
金融投资		
-债权投资	2,017,664	2,273,915
-其他债权投资	254,360	89,850
存放中央银行款项	150,407	139,622
买入返售金融资产	87,434	149,726
拆出资金	48,742	58,292
存放同业及其他金融机构款项	8,490	16,622
小计	8,751,978	7,660,579
其中：已减值金融资产利息收入	86,201	21,639
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(1,201,150)	(1,343,414)
-个人客户	(2,525,060)	(2,813,175)
应付债券	(929,415)	(869,355)
向中央银行借款	(95,497)	(47,957)
卖出回购金融资产款	(46,432)	(82,329)
同业及其他金融机构存放款项	(31,560)	(40,563)
拆入资金	(24,862)	(21,734)
其他	-	(4,604)
小计	(4,853,976)	(5,223,131)
利息净收入	3,898,002	2,437,448

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
手续费及佣金收入		
代理及受托业务	147,910	136,491
承诺及担保业务	58,109	72,840
银行卡及结算业务	13,916	15,764
承销及咨询业务	13,278	7,813
其他	7,148	7,265
小计	240,361	240,173
手续费及佣金支出	(44,841)	(44,762)
手续费及佣金净收入	195,520	195,411

37、 投资收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
交易性金融工具	251,483	245,939
其他债权投资	78,827	41,679
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	1,936	23,031
权益法核算的投资收益	149,742	205,494
债权投资	529,705	55,415
衍生金融工具	-	5
合计	1,011,693	571,563

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 公允价值变动收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
交易性金融工具	94,433	411,955
衍生金融工具	-	(7)
合计	<u>94,433</u>	<u>411,948</u>

39、 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
城市维护建设税	29,923	23,356
教育费附加	21,388	16,694
其他	13,921	9,205
合计	<u>65,232</u>	<u>49,255</u>

40、 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
员工薪酬	508,591	495,414
折旧及摊销费用	98,284	104,562
租金及物业管理费	11,303	7,590
办公及行政费用	292,078	267,814
合计	<u>910,256</u>	<u>875,380</u>

报告期内，本集团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。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
存放同业及其他金融机构款项	51	181
拆出资金	(4,018)	(433)
买入返售金融资产	912	306
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,393,061	1,248,637
-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	44	(1,851)
金融投资		
-债权投资	479,042	175,797
-其他债权投资	1,690	(484)
其他资产	(4,898)	1,438
预计负债	(39,016)	(31,277)
合计	<u>2,826,868</u>	<u>1,392,314</u>

42、 所得税费用

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
当期所得税费用	320,485	46,103
递延所得税费用	(375,803)	(85,167)
合计	<u>(55,318)</u>	<u>(39,064)</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
税前利润	1,394,820	1,298,631
按法定税率计算的所得税费用	348,705	324,658
子公司适用不同税率的影响	424	(197)
非应税收入的影响(1)	(469,999)	(470,002)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响 (2)	63,984	102,121
调整以前期间所得税的影响	627	4,240
本期未确认递延所得税资产的可抵扣 亏损的影响(3)	941	116
所得税费用	(55,318)	(39,064)

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于母公司股东的当期净利润	1,451,660	1,336,859
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）	0.33	0.30

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。

44、 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：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
净利润	1,450,138	1,337,695
加：信用减值损失	2,826,868	1,392,314
折旧及摊销	98,284	104,562
公允价值变动收益	(94,433)	(411,948)
投资收益	(915,129)	(571,563)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损失/(收益)	363	(89)
应付债券利息支出	929,415	869,355
租赁负债利息支出	3,753	4,604
递延所得税资产的增加	(375,803)	(85,167)
经营性应收项目的增加	(52,334,923)	(12,770,537)
经营性应付项目的增加	42,793,743	6,101,819
经营活动使用的现金流量净额	<u>(5,617,724)</u>	<u>(4,028,955)</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（2） 现金及现金等价物净变动情况：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
现金的期末余额	496,572	518,064
减：现金的期初余额	(479,881)	(608,683)
加：现金等价物的期末余额	42,334,830	26,533,129
减：现金等价物的期初余额	(27,766,687)	(30,047,142)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>14,584,834</u>	<u>(3,604,632)</u>

（3） 现金及现金等价物

	2025年6月30日	2024年12月31日
库存现金	496,572	479,881
存放中央银行超额存款准备金	17,354,515	8,057,252
原到期日不超过3个月的存放同业及其他金融机构款项	1,974,271	2,369,150
原到期日不超过3个月的买入返售金融资产	<u>23,006,044</u>	<u>17,340,285</u>
期/年末现金及现金等价物余额	<u>42,831,402</u>	<u>28,246,568</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（4） 筹资活动引起的负债变动

下表列示了筹资活动引起的负债变动，包括现金变动和非现金变动。筹资活动引起的负债是在合并现金流量表中分类为筹资活动的负债。

	应付债券	应付股利	租赁负债
2025 年 1 月 1 日余额	86,646,946	100,884	271,978
发行债券收到的现金	52,338,094	-	-
偿还债券本金支付的现金	(44,570,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(161,599)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(815)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(65,682)
利息支出	929,415	-	3,753
宣告股利	-	444,444	-
本期租赁负债新增	-	-	57,041
2025 年 6 月 30 日余额	<u>95,182,856</u>	<u>544,513</u>	<u>267,090</u>
	应付债券	应付股利	租赁负债
2024 年 1 月 1 日余额	63,541,701	66,522	296,714
发行债券收到的现金	116,658,830	-	-
偿还债券本金支付的现金	(95,060,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(162,465)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(214,527)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(128,609)
利息支出	1,668,880	-	11,924
宣告股利	-	248,889	-
本年租赁负债新增	-	-	91,949
2024 年 12 月 31 日余额	<u>86,646,946</u>	<u>100,884</u>	<u>271,978</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

四、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2025年6月30日及2024年12月31日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例及表决权比例	
					直接	间接
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	中国陕西省	中国陕西省	金融业	55,000	51%	-
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	中国陕西省	中国陕西省	金融业	80,000	56.875%	-

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
联营企业 比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	金融业	10,000,000	20%	-	权益法

(3) 联营企业信息

	截至2025年6月30日 止六个月期间	2024年度
投资账面价值	2,958,556	2,808,814
下列各项按持股比例计算		
净利润	149,742	323,647
其他综合收益总额	-	-
综合收益总额	149,742	323,647

四、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益

- (1) 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权益

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2025年6月30日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大（于2024年12月31日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大）。

于2025年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团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261.03亿元（2024年12月31日：人民币312.15亿元）。

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币1.08亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币0.84亿元）。

2025年6月30日，本集团未向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供流动性支持（2024年12月31日：无）。

四、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益（续）

（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

为了更好地运用资金获取收益，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权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的投资基金和资产管理计划、在以摊余成本计量的金融投资中核算的资产管理计划和资产支持性证券等。

于2025年6月30日及2024年12月31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的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

2025年6月30日

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
基金投资	3,018,662	-	-	3,018,662	3,018,662
信托计划	1,053,507	33,967	-	1,087,474	1,087,474
资产支持证券	24,380	21,242	-	45,622	45,622
资产管理计划	10,683	-	-	10,683	10,683
合计	<u>4,107,232</u>	<u>55,209</u>	<u>-</u>	<u>4,162,441</u>	<u>4,162,441</u>

2024年12月31日

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
基金投资	5,435,240	-	-	5,435,240	5,435,240
信托计划	1,061,115	34,300	-	1,095,415	1,095,415
资产支持证券	27,430	27,056	-	54,486	54,486
资产管理计划	10,683	-	-	10,683	10,683
合计	<u>6,534,468</u>	<u>61,356</u>	<u>-</u>	<u>6,595,824</u>	<u>6,595,824</u>

（3） 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

五、 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：

公司银行业务

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。

个人银行业务

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。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 分部报告（续）

	截至2025年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	
利息净收入	2,757,233	1,012,526	128,243	-	3,898,002
其中：分部利息净收入/（支出）	(318,952)	1,646,453	(1,327,501)	-	-
外部利息净收入	3,076,185	(633,927)	1,455,744	-	3,898,002
手续费及佣金净收入	90,481	110,752	(5,713)	-	195,520
投资收益	-	-	861,951	149,742	1,011,693
公允价值变动收益	-	-	94,433	-	94,433
汇兑收益	1,876	830	1,133	-	3,839
其他收益	-	-	-	1,110	1,110
其他业务收入	-	-	-	287	287
资产处置收益	-	-	-	(363)	(363)
营业收入	2,849,590	1,124,108	1,080,047	150,776	5,204,521
税金及附加	(32,305)	(29,804)	(3,123)	-	(65,232)
业务及管理费	(450,788)	(415,887)	(43,581)	-	(910,256)
信用减值损失	(1,811,048)	(543,254)	(472,566)	-	(2,826,868)
其他业务支出	-	-	-	(4,565)	(4,565)
营业支出	(2,294,141)	(988,945)	(519,270)	(4,565)	(3,806,921)
营业利润	555,449	135,163	560,777	146,211	1,397,600
加：营业外收支净额	-	-	-	(2,780)	(2,780)
利润总额	555,449	135,163	560,777	143,431	1,394,820
所得税费用					55,318
净利润					1,450,138
补充信息					
折旧和摊销费用	36,519	56,534	5,231	-	98,284
资本性支出	3,944	6,106	565	-	10,615
	2025年6月30日				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
分部资产	193,752,215	88,175,614	247,289,176	6,038,162	535,255,167
递延所得税资产					3,843,539
资产总额					539,098,706
分部负债	(161,428,144)	(195,022,528)	(138,814,678)	(4,328,382)	(499,593,732)

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 分部报告（续）

	截至2024年6月30日止六个月期间				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	
利息净收入	1,334,386	831,118	271,944	-	2,437,448
其中：分部利息净收入/（支出）	(417,913)	1,931,740	(1,513,827)	-	-
外部利息净收入	1,752,299	(1,100,622)	1,785,771	-	2,437,448
手续费及佣金净收入	120,529	14,386	60,496	-	195,411
投资收益	-	-	366,069	205,494	571,563
公允价值变动收益	-	-	411,948	-	411,948
汇兑收益	1,342	742	1,237	-	3,321
其他收益	-	-	-	1,669	1,669
其他业务收入	-	-	-	394	394
资产处置收益	-	-	-	89	89
营业收入	1,456,257	846,246	1,111,694	207,646	3,621,843
税金及附加	(24,118)	(22,372)	(2,765)	-	(49,255)
业务及管理费	(428,636)	(397,600)	(49,144)	-	(875,380)
信用减值损失	(761,690)	(457,021)	(173,515)	(88)	(1,392,314)
其他业务支出	-	-	-	(3,774)	(3,774)
营业支出	(1,214,444)	(876,993)	(225,424)	(3,862)	(2,320,723)
营业利润	241,813	(30,747)	886,270	203,784	1,301,120
加：营业外收支净额	-	-	-	(2,489)	(2,489)
利润总额	241,813	(30,747)	886,270	201,295	1,298,631
所得税费用					39,064
净利润					1,337,695
补充信息					
折旧和摊销费用	57,272	45,030	2,260	-	104,562
资本性支出	12,452	9,790	491	-	22,733
	2024年12月31日				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
分部资产	152,684,715	77,233,240	241,779,664	5,195,181	476,892,800
递延所得税资产					3,477,320
资产总额					480,370,120
分部负债	(144,631,296)	(185,521,481)	(112,472,957)	(4,272,535)	(446,898,269)

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

六、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2025年6月30日	2024年12月31日
开出银行承兑汇票	15,168,595	22,526,026
开出信用证	100,000	190,000
开出保函	6,049,561	6,795,704
未使用信用卡额度	<u>3,765,309</u>	<u>4,562,371</u>
合计	<u>25,083,465</u>	<u>34,074,101</u>

2、信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

2025年6月30日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》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2025年6月30日及2024年12月31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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	<u>9,771,451</u>	<u>8,000,099</u>

3、资本性支出承诺事项

	2025年6月30日	2024年12月31日
已签约但尚未支付	165,273	160,485
已批准但未签约	<u>6,758</u>	<u>11,290</u>
合计	<u>172,031</u>	<u>171,775</u>

六、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

4、债券承销及兑付承诺

本集团于2025年6月30日无未到期的债券承销承诺（2024年12月31日：无）。

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，本集团有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。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。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2025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35.54亿元（2024年12月31日：人民币30.93亿元）。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

于2025年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2024年12月31日：无）。

七、托管业务

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2025年6月30日及2024年12月31日，本集团的委托贷款及委托存款列示如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
委托贷款	5,296,279	5,301,119
委托存款	<u>5,296,279</u>	<u>5,301,119</u>

八、 担保物信息

1、 用作担保物的资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 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 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未含应计利息的有抵押负债的余额如下：

	担保物		相关负债	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
回购协议：				
债券	6,985,886	331,350	6,595,550	297,000
存款协议：				
债券	4,427,967	549,806	3,620,000	472,000
向中央银行借款协议：				
债券	25,394,405	18,403,253	25,064,688	17,987,969
票据	48,350	-	48,334	-
合计	<u>36,856,608</u>	<u>19,284,409</u>	<u>35,328,572</u>	<u>18,756,969</u>

此外，本集团向所持有的通过债券互换和债券借贷业务借入的债券提供担保物。于 2025 年 6 月 30 日，本集团无上述业务下作为担保物的债券（2024 年 12 月 31 日：人民币 3.00 亿元）。

2、 收到的担保物

于 2025 年 6 月 30 日，本集团无已出售或向外抵押，但有义务到期返还的质押物（2024 年 12 月 31 日：无）。

九、 关联方关系及其交易

1、 主要关联方关系

（1） 本行主要股东

持本行5%及5%以上股份的股东

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行持股比例 (%)	对本行表决权比例 (%)
加拿大丰业银行	加拿大	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	323.70亿加拿大元 [注]	18.11	18.11
大唐西市文化产业投资集团有限公司	陕西省西安市	工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；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；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（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）	21,740万元人民币	14.17	14.17

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（1） 本行主要股东（续）

持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行持股比例 (%)	对本行表决权比例 (%)
西安投资控股有限公司	陕西省西安市	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）	2,000,000万元人民币	13.91	13.91
中国烟草总公司陕西省公司	陕西省西安市	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）	3,430万元人民币	13.59	13.59

注：根据加拿大丰业银行官网公布的截至2025年4月30日财务报表中普通股与优先股数加总得出。

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（2） 本行主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人

主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人主要包括：持本行5%及5%以上股份股东的母公司、一致行动人等。

（3） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注四、1。

（4） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注四、2。

（5） 关联自然人

关联自然人主要包括：本行主要股东的实际控制人、最终受益人等；本行董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员。

（6） 其他关联法人

其他关联法人主要包括：关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（1） 存放同业余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	<u>1,570</u>	<u>1,524</u>
合计	<u>1,570</u>	<u>1,524</u>
占同类交易余额比例	0.07%	0.06%

（2） 存放同业利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本行主要股东	<u>-</u>	<u>9,471</u>
合计	<u>-</u>	<u>9,471</u>

（3） 发放贷款和垫款余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	4,518,278	3,019,571
其他关联法人	10,009	6,011
关联自然人	<u>1,181</u>	<u>423</u>
合计	<u>4,529,468</u>	<u>3,026,005</u>
占同类交易余额比例	1.55%	1.27%

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（4） 发放贷款和垫款利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	39,842	95,760
其他关联法人	117	288
关联自然人	19	43
合计	<u>39,978</u>	<u>96,091</u>

（5） 债权投资余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>90,443</u>	<u>-</u>
合计	<u>90,443</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	0.07%	0.00%

（6） 债权投资利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
主要股东所属集团(不含股东)及其一致行动人	443	-
其他关联法人	-	5,226
合计	<u>443</u>	<u>5,226</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（7） 交易性金融资产余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	204,922	184,082
其他关联法人	<u>121,679</u>	<u>50,678</u>
合计	<u>326,601</u>	<u>234,760</u>
占同类交易余额比例	0.96%	0.62%

（8） 交易性金融资产投资收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	1,215	-
其他关联法人	<u>764</u>	<u>13</u>
合计	<u>1,979</u>	<u>13</u>

（9） 同业及其他金融机构存放资金余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	716,972	720,090
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	-	62
联营企业	<u>-</u>	<u>1,165</u>
合计	<u>716,972</u>	<u>721,317</u>
占同类交易余额比例	11.82%	67.00%

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

(10) 同业及其他金融机构存放利息支出

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本行主要股东	17,196	30,733
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	-	2
联营企业	6	11
合计	<u>17,202</u>	<u>30,746</u>

(11) 吸收存款余额

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	1,440,861	2,112,540
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	4,332,735	3,288,067
联营企业	716	725
其他关联法人	75,565	54,435
关联自然人	25,509	28,459
合计	<u>5,875,386</u>	<u>5,484,226</u>
占同类交易余额比例	1.65%	1.66%

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

(12) 吸收存款利息支出

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本行主要股东	12,966	22,156
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	23,966	23,129
联营企业	1	-
其他关联法人	133	28
关联自然人	426	645
合计	<u>37,492</u>	<u>45,958</u>

(13) 手续费及佣金收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本行主要股东	1	1
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	280	97
联营企业	1,032	-
其他关联法人	2	-
合计	<u>1,315</u>	<u>98</u>

(14) 业务及管理费用

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
本行主要股东	1,031	1,320
联营企业	-	974
合计	<u>1,031</u>	<u>2,294</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

(15) 开出保函

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>21,539</u>	<u>47,113</u>
合计	<u>21,539</u>	<u>47,113</u>
占同类交易余额比例	0.36%	0.69%

(16) 委托存款

	2025年6月30日	2024年12月31日
本行主要股东	4,000	4,000
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>217,000</u>	<u>113,000</u>
合计	<u>221,000</u>	<u>117,000</u>
占同类交易余额比例	4.17%	2.21%

(17) 委托贷款

	2025年6月30日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>605,000</u>	<u>605,000</u>
合计	<u>605,000</u>	<u>605,000</u>
占同类交易余额比例	11.42%	11.41%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 本行与子公司的交易

于2025年6月30日及2024年12月31日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2025年6月30日	2024年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	25,429	25,177
其他负债	39,150	59,048

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日止六个月期间	
	2025年	2024年
利息支出	(255)	(238)
手续费及佣金收入	-	7

4、 关键管理人员薪酬

本行截至2025年6月30日止六个月期间支付给关键管理人员的薪酬及其他福利为人民币5,945千元，退休后福利为522千元（截至2024年6月30日止六个月期间年度薪酬及其他福利为6,333千元，退休后福利为388千元）。

十、与金融工具相关的风险

1、金融风险管理概述

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策略、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，针对本集团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。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、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（修订）》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、普惠金融部、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。信贷管理部和普惠金融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。授信审批部和普惠金融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。风险管理部负责牵头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、风险限额管理，整体信用风险的监控和报告。法律合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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。本集团对抵押品价值、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。

十、 与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类，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：

- 正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- 关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- 次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- 可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- 损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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、2(4)。

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。

本年度内，本集团基于《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，对预期信用损失模型等进行了内部验证，并根据验证结果，持续开展模型优化工作，包含阶段划分、前瞻模型、模型参数等内容的更新。

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：

- 阶段一：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。
- 阶段二：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。
- 阶段三：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。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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（含）；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 内部评级或债项评级下降为违约级；
- 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。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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2025年6月30日，本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括工业生产者价格指数、广义货币供应量、国内生产总值同比增长率和社会消费品零售总额等。本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

<u>指标</u>	<u>预测值范围</u>
工业生产者价格指数	-1.97%至-0.51%
广义货币供应量	7.32%至8.46%
国内生产总值同比增长率	4.80%至5.07%
社会消费品零售总额	4.44%至5.18%

于2025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%。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（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：

	2025年6月30日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
现金及存放中央银行款项	35,290,941	-	-	35,290,941
存放同业及其他金融机构 款项	2,247,885	-	-	2,247,885
拆出资金	2,838,578	-	-	2,838,578
买入返售金融资产	22,999,546	-	-	22,999,546
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	258,560,110	20,843,882	2,744,529	282,148,521
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	502,677	-	-	502,677
金融投资				
-债权投资	119,019,899	2,961,504	427,545	122,408,948
-其他债权投资	26,794,613	-	-	26,794,613
其他金融资产	1,655,139	4,444	22,147	1,681,730
合计	<u>469,909,388</u>	<u>23,809,830</u>	<u>3,194,221</u>	<u>496,913,439</u>
信贷承诺及财务担保	<u>24,622,437</u>	<u>360,429</u>	<u>61</u>	<u>24,982,927</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(1) 最大信用风险敞口（续）

	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
现金及存放中央银行款项	24,717,555	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融机构 款项	2,587,746	-	-	2,587,746
拆出资金	5,261,934	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	17,333,536	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	213,249,208	13,939,026	3,057,082	230,245,316
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	27,601	-	-	27,601
金融投资				
-债权投资	131,929,394	2,621,681	1,029,305	135,580,380
-其他债权投资	18,043,548	-	-	18,043,548
其他金融资产	<u>1,123,613</u>	<u>41,053</u>	<u>20,790</u>	<u>1,185,456</u>
合计	<u>414,274,135</u>	<u>16,601,760</u>	<u>4,107,177</u>	<u>434,983,072</u>
信贷承诺及财务担保	<u>33,820,674</u>	<u>115,059</u>	<u>140</u>	<u>33,935,873</u>

十、 与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款信用风险分析

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款按照阶段划分、逾期信息及损失准备评估方式分析如下：

	注释	2025年6月30日	2024年12月31日
已发生信用减值	(a)	7,917,112	7,445,079
减：损失准备		<u>(5,172,583)</u>	<u>(4,387,997)</u>
小计		<u>2,744,529</u>	<u>3,057,082</u>
已逾期未发生信用减值	(b)	1,323,406	1,667,358
应计利息		42,841	34,432
减：损失准备		<u>(299,920)</u>	<u>(366,828)</u>
小计		<u>1,066,327</u>	<u>1,334,962</u>
未逾期未发生信用减值	(c)	282,446,105	228,141,661
应计利息		501,309	496,659
减：损失准备		<u>(4,107,072)</u>	<u>(2,757,447)</u>
小计		<u>278,840,342</u>	<u>225,880,873</u>
合计		<u>282,651,198</u>	<u>230,272,917</u>

十、 与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款信用风险分析（续）

- (a) 于2025年6月30日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款中无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（2024年12月31日：无）。
- (b) 于2025年6月30日，本集团已逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款中无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（2024年12月31日：无）。
- (c) 于2025年6月30日，本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款中有人民币213千元（2024年12月31日：人民币169千元）的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损失准备在其他综合收益中确认，未抵减金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（3）应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照人行认可的第三方评级机构的评级或交易对手所在国家主要评级机构的评级。于2025年6月30日及2024年12月31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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
已发生信用减值	216,496	216,496
减：损失准备	<u>(216,496)</u>	<u>(216,496)</u>
小计	<u>-</u>	<u>-</u>
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	8,488,038	11,040,766
-B至BBB级	1,775,880	1,540,249
-无评级	<u>17,789,398</u>	<u>12,494,421</u>
应计利息	47,903	126,045
减：损失准备	<u>(15,210)</u>	<u>(18,265)</u>
小计	<u>28,086,009</u>	<u>25,183,216</u>
合计	<u>28,086,009</u>	<u>25,183,216</u>

（4）债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的第三方评级机构的评级。于2025年6月30日及2024年12月31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：

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（4）债务工具投资的信用风险评级状况（续）

	注释	2025年6月30日	2024年12月31日
已发生信用减值	(a)	3,513,673	3,622,159
减：减值准备		<u>(3,086,128)</u>	<u>(2,592,852)</u>
小计		<u>427,545</u>	<u>1,029,307</u>
已逾期未发生信用减值 应计利息	(b)	495,000 665	495,000 968
减：减值准备		<u>(49,567)</u>	<u>(49,599)</u>
小计		<u>446,098</u>	<u>446,369</u>
未逾期未发生信用减值	(c)		
-AAA级		50,557,727	54,182,943
-A-至AA+级		20,669,796	24,486,298
-B-至BBB+级		258,437	539,513
-无评级		<u>75,222,577</u>	<u>71,429,567</u>
应计利息		1,777,266	1,680,052
减：减值准备		<u>(155,885)</u>	<u>(170,121)</u>
小计		<u>148,329,918</u>	<u>152,148,252</u>
合计		<u>149,203,561</u>	<u>153,623,928</u>

(a) 于2025年6月30日，本集团已发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2024年12月31日：无）。

(b) 于2025年6月30日，本集团已逾期未发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2024年12月31日：无）。

(c) 于2025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4,757千元的其他债权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（2024年12月31日：人民币3,067千元）。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(5) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2025年6月30日及2024年12月31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2025年6月30日及2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注三、5（3）。

(6) 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2025年6月30日及2024年12月31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：

	2025年6月30日		2024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	2,744,529	13,786,852	3,057,082	13,553,851
金融投资	427,545	1,188,195	1,029,307	1,904,526
合计	<u>3,172,074</u>	<u>14,975,047</u>	<u>4,086,389</u>	<u>15,458,377</u>

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（7）已重组的贷款和垫款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》的规定，重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。对于现有合同赋予债务人自主改变条款或再融资的权利，债务人因财务困难行使该权利的，相关资产也属于重组资产。于2025年6月30日，本集团符合《商业银行金融资产风险分类办法》规定的重组贷款金额（不含资产减值准备）为人民币7,263,127千元（2024年12月31日：人民币6,716,438千元）。

3、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、交易银行部（国际业务部、互联网金融部）、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）汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元和其他外币业务。

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

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、与金融工具相关的风险（续）

3、市场风险（续）

(1) 汇率风险（续）

	2025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	35,256,053	28,445	6,443	35,290,941
存放同业及其他金融机构款项	2,179,285	60,310	8,290	2,247,885
拆出资金	2,838,578	-	-	2,838,578
买入返售金融资产	22,999,546	-	-	22,999,546
发放贷款和垫款	282,531,190	120,008	-	282,651,198
金融投资	182,237,679	1,525,572	-	183,763,251
其他金融资产	1,681,014	716	-	1,681,730
资产合计	529,723,345	1,735,051	14,733	531,473,129
金融负债				
向中央银行借款	(25,117,479)	-	-	(25,117,479)
同业及其他金融机构存放款项	(5,346,705)	(716,972)	-	(6,063,677)
拆入资金	(1,400,484)	(479,447)	-	(1,879,931)
交易性金融负债	(3,974,896)	-	-	(3,974,896)
卖出回购金融资产款	(6,595,839)	-	-	(6,595,839)
吸收存款	(356,124,436)	(218,238)	(7,445)	(356,350,119)
应付债券	(95,182,856)	-	-	(95,182,856)
租赁负债	(267,090)	-	-	(267,090)
其他金融负债	(1,847,415)	(110,377)	(7,360)	(1,965,152)
负债合计	(495,857,200)	(1,525,034)	(14,805)	(497,397,039)
资产负债表头寸净额	33,866,145	210,017	(72)	34,076,090
表外信用承诺	22,748,115	2,335,350	-	25,083,465

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、与金融工具相关的风险（续）

3、市场风险（续）

（1）汇率风险（续）

	2024年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,703,565	8,017	5,973	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	2,188,662	394,148	4,936	2,587,746
拆出资金	5,261,934	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	17,333,536	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款	230,206,071	66,846	-	230,272,917
金融投资	189,975,685	1,892,240	-	191,867,925
其他金融资产	1,184,737	719	-	1,185,456
资产合计	470,854,190	2,361,970	10,909	473,227,069
金融负债				
向中央银行借款	(17,991,802)	-	-	(17,991,802)
同业及其他金融机构存放款项	(357,724)	(718,840)	-	(1,076,564)
拆入资金	(1,400,807)	(499,254)	-	(1,900,061)
交易性金融负债	(4,560,569)	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	(297,015)	-	-	(297,015)
吸收存款	(329,969,211)	(41,314)	(4,023)	(330,014,548)
应付债券	(86,646,946)	-	-	(86,646,946)
租赁负债	(271,978)	-	-	(271,978)
其他金融负债	(2,504,212)	(2,212)	-	(2,506,424)
负债合计	(444,000,264)	(1,261,620)	(4,023)	(445,265,907)
资产负债表头寸净额	26,853,926	1,100,350	6,886	27,961,162
表外信用承诺	31,263,426	2,810,675	-	34,074,101

十、与金融工具相关的风险（续）

3、市场风险（续）

（1）汇率风险（续）

本集团面临的外汇风险主要来自美元，当美元对人民币汇率变动100个基点时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对净损益及股东权益的潜在影响分析如下：

2025年6月30日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	1,575	1,575
美元对人民币汇率	(100)	(1,575)	(1,575)
2024年12月31日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	8,304	8,304
美元对人民币汇率	(100)	(8,304)	(8,304)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 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) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十、与金融工具相关的风险（续）

3、市场风险（续）

（2）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；
- 限额管理：优化生息资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。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2025年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	34,785,161	-	-	-	505,780	35,290,941
存放同业及其他金融机构款项	1,973,810	272,889	-	-	1,186	2,247,885
拆出资金	1,249,309	1,549,247	-	-	40,022	2,838,578
买入返售金融资产	22,994,087	-	-	-	5,459	22,999,546
发放贷款和垫款	21,603,878	148,457,220	111,033,764	81,553	1,474,783	282,651,198
金融投资	12,822,940	23,211,539	54,429,182	68,757,503	24,542,087	183,763,251
其他金融资产	-	-	-	-	1,681,730	1,681,730
资产合计	<u>95,429,185</u>	<u>173,490,895</u>	<u>165,462,946</u>	<u>68,839,056</u>	<u>28,251,047</u>	<u>531,473,129</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2025年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	(25,079,704)	(33,318)	-	-	(4,457)	(25,117,479)
同业及其他金融机构存放款项	(337,851)	(5,715,860)	-	-	(9,966)	(6,063,677)
拆入资金	(120,806)	(1,757,930)	-	-	(1,195)	(1,879,931)
交易性金融负债	(3,964,427)	-	-	-	(10,469)	(3,974,896)
卖出回购金融资产款	(6,595,550)	-	-	-	(289)	(6,595,839)
吸收存款	(149,047,117)	(68,143,542)	(131,515,567)	(176,199)	(7,467,694)	(356,350,119)
应付债券	(23,675,393)	(61,418,341)	(3,999,562)	(6,000,000)	(89,560)	(95,182,856)
租赁负债	(33,361)	(79,950)	(144,150)	(9,629)	-	(267,090)
其他金融负债	-	-	-	-	(1,965,152)	(1,965,152)
负债合计	<u>(208,854,209)</u>	<u>(137,148,941)</u>	<u>(135,659,279)</u>	<u>(6,185,828)</u>	<u>(9,548,782)</u>	<u>(497,397,039)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(113,425,024)</u>	<u>36,341,954</u>	<u>29,803,667</u>	<u>62,653,228</u>	<u>18,702,265</u>	<u>34,076,090</u>

十、 与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2024年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	24,229,390	-	-	-	488,165	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	2,383,524	200,920	-	-	3,302	2,587,746
拆出资金	2,898,484	2,248,773	-	-	114,677	5,261,934
买入返售金融资产	17,329,239	-	-	-	4,297	17,333,536
发放贷款和垫款	61,981,883	140,971,114	25,431,029	324,967	1,563,924	230,272,917
金融投资	7,461,323	31,559,680	48,556,205	77,925,710	26,365,007	191,867,925
其他金融资产	-	-	-	-	1,185,456	1,185,456
资产合计	<u>116,283,843</u>	<u>174,980,487</u>	<u>73,987,234</u>	<u>78,250,677</u>	<u>29,724,828</u>	<u>473,227,069</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2024年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	(17,001,100)	(986,870)	-	-	(3,832)	(17,991,802)
同业及其他金融机构存放款项	(356,422)	(718,840)	-	-	(1,302)	(1,076,564)
拆入资金	(67,106)	(1,831,304)	-	-	(1,651)	(1,900,061)
交易性金融负债	(4,549,455)	-	-	-	(11,114)	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	(297,000)	-	-	-	(15)	(297,015)
吸收存款	(113,125,684)	(63,381,651)	(145,375,236)	(147,972)	(7,984,005)	(330,014,548)
应付债券	(17,877,031)	(60,647,015)	(4,000,000)	(3,999,570)	(123,330)	(86,646,946)
租赁负债	(30,030)	(70,253)	(155,121)	(16,574)	-	(271,978)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,506,424)	(2,506,424)
负债合计	<u>(153,303,828)</u>	<u>(127,635,933)</u>	<u>(149,530,357)</u>	<u>(4,164,116)</u>	<u>(10,631,673)</u>	<u>(445,265,907)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(37,019,985)</u>	<u>47,344,554</u>	<u>(75,543,123)</u>	<u>74,086,561</u>	<u>19,093,155</u>	<u>27,961,162</u>

十、 与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和其他综合收益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2025年6月30日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2025年6月30日	净利润 2024年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	98,599	454,171
(100)	(98,599)	(454,171)

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

基点	其他综合收益 2025年6月30日	其他综合收益 2024年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(1,431,662)	(1,010,254)
(100)	1,748,858	1,130,816

上述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的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。

十、与金融工具相关的风险（续）

3、市场风险（续）

（2）利率风险（续）

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对活期存款的影响；
- (v) 本集团针对利率变化采取的风险管理措施。

基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益的实际变化可能与此敏感性分析结果存在一定差异。

4、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、交易银行部（国际业务部、互联网金融部）、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。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析

于2025年6月30日及2024年12月31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。

	2025年6月30日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1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	35,290,941	-	-	-	-	-	35,290,941
存放同业及其他金融机构款项	1,974,018	-	-	273,867	-	-	2,247,885
拆出资金	-	511,300	765,066	1,562,212	-	-	2,838,578
买入返售金融资产	-	22,999,546	-	-	-	-	22,999,546
发放贷款和垫款	2,902,234	3,946,269	18,882,270	90,087,926	127,163,812	39,668,687	282,651,198
金融投资	19,171,030	2,559,425	8,465,491	20,769,984	62,715,171	70,082,150	183,763,251
其他金融资产	100,301	1,581,429	-	-	-	-	1,681,730
资产合计	59,438,524	31,597,969	28,112,827	112,693,989	189,878,983	109,750,837	531,473,129

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。（续）

	2025年6月30日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(25,052,779)	(31,376)	(33,324)	-	-	(25,117,479)
同业及其他金融机构							
存放款项	(337,861)	-	-	(5,725,816)	-	-	(6,063,677)
拆入资金	-	-	(120,806)	(1,759,125)	-	-	(1,879,931)
交易性金融负债	(10,469)	(3,964,427)	-	-	-	-	(3,974,896)
卖出回购金融资产款	-	(6,595,839)	-	-	-	-	(6,595,839)
吸收存款	(112,874,465)	(18,290,000)	(18,898,854)	(70,639,098)	(135,437,437)	(210,265)	(356,350,119)
应付债券	-	(7,430,953)	(16,244,439)	(61,418,341)	(4,056,345)	(6,032,778)	(95,182,856)
租赁负债	-	(21,675)	(11,686)	(79,950)	(144,150)	(9,629)	(267,090)
其他金融负债	-	(1,965,152)	-	-	-	-	(1,965,152)
负债合计	<u>(113,222,795)</u>	<u>(63,320,825)</u>	<u>(35,307,161)</u>	<u>(139,655,654)</u>	<u>(139,637,932)</u>	<u>(6,252,672)</u>	<u>(497,397,039)</u>
表内流动性敞口	<u>(53,784,271)</u>	<u>(31,722,856)</u>	<u>(7,194,334)</u>	<u>(26,961,665)</u>	<u>50,241,051</u>	<u>103,498,165</u>	<u>34,076,090</u>
表外承诺事项	<u>388,633</u>	<u>1,469,957</u>	<u>3,886,298</u>	<u>13,928,128</u>	<u>5,410,248</u>	<u>201</u>	<u>25,083,465</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。（续）

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	24,717,555	-	-	-	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	1,979,667	384,577	20,363	203,139	-	-	2,587,746
拆出资金	-	1,651,481	1,329,834	2,280,619	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	-	17,333,536	-	-	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款	2,144,776	6,262,419	14,727,574	90,755,191	79,957,141	36,425,816	230,272,917
金融投资	25,603,847	182,705	5,173,256	28,545,485	52,866,422	79,496,210	191,867,925
其他金融资产	114,012	1,071,444	-	-	-	-	1,185,456
资产合计	54,559,857	26,886,162	21,251,027	121,784,434	132,823,563	115,922,026	473,227,069

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。（续）

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(17,003,622)	(1,100)	(987,080)	-	-	(17,991,802)
同业及其他金融机构存 放款项	(356,421)	-	-	(720,143)	-	-	(1,076,564)
拆入资金	-	(67,106)	-	(1,832,955)	-	-	(1,900,061)
交易性金融负债	(11,114)	(4,549,455)	-	-	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	-	(297,015)	-	-	-	-	(297,015)
吸收存款	(85,936,461)	(13,080,910)	(15,103,641)	(65,879,611)	(149,840,343)	(173,582)	(330,014,548)
应付债券	-	(1,997,571)	(15,879,460)	(60,647,015)	(4,016,369)	(4,106,531)	(86,646,946)
租赁负债	-	(16,842)	(13,188)	(70,253)	(155,121)	(16,574)	(271,978)
其他金融负债	-	(2,506,424)	-	-	-	-	(2,506,424)
负债合计	(86,303,996)	(39,518,945)	(30,997,389)	(130,137,057)	(154,011,833)	(4,296,687)	(445,265,907)
表内流动性敞口	(31,744,139)	(12,632,783)	(9,746,362)	(8,352,623)	(21,188,270)	111,625,339	27,961,162
表外承诺事项	388,077	3,901,662	5,727,248	17,172,317	6,865,975	18,822	34,074,101

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（2） 未折现合同现金流量分析

于2025年6月30日及2024年12月31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。

	2025年6月30日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1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	35,290,941	-	-	-	-	-	35,290,941
存放同业及其他金融机构款项	1,974,018	-	-	273,882	-	-	2,247,900
拆出资金	-	516,643	771,571	1,573,650	-	-	2,861,864
买入返售金融资产	-	23,013,900	-	-	-	-	23,013,900
发放贷款和垫款	2,902,234	4,302,929	19,527,464	91,950,126	131,027,408	55,407,419	305,117,580
金融投资	19,171,030	2,974,586	9,252,889	23,865,006	74,625,809	83,037,161	212,926,481
其他金融资产	100,301	1,581,429	-	-	-	-	1,681,730
资产合计	59,438,524	32,389,487	29,551,924	117,662,664	205,653,217	138,444,580	583,140,396

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

(2) 未折现合同现金流量分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。

	2025年6月30日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(25,056,086)	(31,472)	(33,549)	-	-	(25,121,107)
同业及其他金融机构存 放款项	(337,861)	(2,846)	(5,601)	(5,813,752)	-	-	(6,160,060)
拆入资金	-	-	(122,173)	(1,781,341)	-	-	(1,903,514)
交易性金融负债	(10,469)	(3,964,427)	-	-	-	-	(3,974,896)
卖出回购金融资产款	-	(6,596,128)	-	-	-	-	(6,596,128)
吸收存款	(112,874,465)	(18,457,033)	(19,209,805)	(71,812,916)	(137,282,142)	(226,289)	(359,862,650)
应付债券	-	(7,573,729)	(16,547,817)	(62,706,088)	(4,838,300)	(6,616,200)	(98,282,134)
租赁负债	-	(22,039)	(12,008)	(82,603)	(151,653)	(10,682)	(278,985)
其他金融负债	-	(1,965,152)	-	-	-	-	(1,965,152)
负债合计	(113,222,795)	(63,637,440)	(35,928,876)	(142,230,249)	(142,272,095)	(6,853,171)	(504,144,626)
表内流动性敞口	(53,784,271)	(31,247,953)	(6,376,952)	(24,567,585)	63,381,122	131,591,409	78,995,770
表外承诺事项	388,633	1,469,957	3,886,298	13,928,128	5,410,248	201	25,083,465

十、 与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	24,717,555	-	-	-	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	1,979,667	385,214	21,075	204,056	-	-	2,590,012
拆出资金	-	1,666,242	1,343,770	2,293,444	-	-	5,303,456
买入返售金融资产	-	17,347,572	-	-	-	-	17,347,572
发放贷款和垫款	2,152,142	6,543,373	15,230,486	92,244,271	83,735,406	51,898,382	251,804,060
金融投资	25,603,847	604,785	5,971,388	31,955,086	64,722,889	91,690,017	220,548,012
其他金融资产	114,012	1,071,444	-	-	-	-	1,185,456
金融资产合计	54,567,223	27,618,630	22,566,719	126,696,857	148,458,295	143,588,399	523,496,123

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析（续）

于2025年6月30日及2024年12月31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。

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(17,116,167)	(1,109)	(994,737)	-	-	(18,112,013)
同业及其他金融机构存放款项	(356,421)	-	-	(734,553)	-	-	(1,090,974)
拆入资金	-	(67,185)	-	(1,861,428)	-	-	(1,928,613)
交易性金融负债	(11,114)	(4,549,455)	-	-	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	-	(297,044)	-	-	-	-	(297,044)
吸收存款	(85,936,461)	(13,328,270)	(15,573,985)	(67,677,624)	(153,050,774)	(191,704)	(335,758,818)
应付债券	-	(2,012,835)	(16,148,282)	(61,717,713)	(4,081,950)	(4,161,600)	(88,122,380)
租赁负债	-	(18,309)	(14,679)	(80,808)	(155,268)	(16,972)	(286,036)
其他金融负债	-	(2,506,424)	-	-	-	-	(2,506,424)
金融负债合计	(86,303,996)	(39,895,689)	(31,738,055)	(133,066,863)	(157,287,992)	(4,370,276)	(452,662,871)
表内流动性敞口	(31,736,773)	(12,277,059)	(9,171,336)	(6,370,006)	(8,829,697)	139,218,123	70,833,252
表外承诺事项	388,077	3,901,662	5,727,248	17,172,317	6,865,975	18,822	34,074,101

十、与金融工具相关的风险（续）

5、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（修订）》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；
- 设立法律合规部统筹协调本集团操作风险管理工作；
- 设立法律合规部，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《西安银行员工违规行为处理办法》，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》、制定了《西安银行涉刑案件管理办法》《西安银行涉刑案件风险防控管理规定》等制度，进一步规范了风险管理运作；
- 依据监管要求，及时修订反洗钱内控管理制度《西安银行反洗钱工作制度》、《西安银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等，优化反洗钱监测模型及系统，认真开展反洗钱工作。

十一、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次： 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： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2025年6月30日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
交易性金融资产	14,506,840	18,424,949	1,053,507	33,985,296
其他债权投资	-	25,734,136	1,060,477	26,794,613
其他权益工具投资	-	-	574,394	574,394
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	-	-	502,677	502,677
金融资产小计	<u>14,506,840</u>	<u>44,159,085</u>	<u>3,191,055</u>	<u>61,856,980</u>
交易性金融负债	(10,469)	(3,964,427)	-	(3,974,896)
金融负债小计	<u>(10,469)</u>	<u>(3,964,427)</u>	<u>-</u>	<u>(3,974,896)</u>

十一、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2024年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
交易性金融资产	16,820,701	20,061,662	1,061,115	37,943,478
其他债权投资	-	17,003,304	1,040,244	18,043,548
其他权益工具投资	-	-	300,519	300,519
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	-	-	27,601	27,601
金融资产小计	<u>16,820,701</u>	<u>37,064,966</u>	<u>2,429,479</u>	<u>56,315,146</u>
交易性金融负债	<u>(11,114)</u>	<u>(4,549,455)</u>	-	<u>(4,560,569)</u>
金融负债小计	<u>(11,114)</u>	<u>(4,549,455)</u>	-	<u>(4,560,569)</u>

2、第一层次公允价值计量

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、第二层次公允价值计量

对于衍生金融工具，采用全国银行间同业拆借中心发布的估值结果。

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、资产管理计划和信托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。

十一、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量

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。

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为债务工具和非上市股权。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

2025年6月30日的公允价值		估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	1,053,507	现金流量折现法	风险调整折现率
其他债权投资	1,060,477	市场法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	574,394	市场法	资产净值、流动性折扣
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	502,677	现金流量折现法	风险调整折现率
2024年12月31日的公允价值		估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	1,061,115	现金流量折现法	风险调整折现率
其他债权投资	1,040,244	市场法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	300,519	市场法	资产净值、流动性折扣
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	27,601	现金流量折现法	风险调整折现率

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十一、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2025年6月30日

	期初	转入	转出	当期利得或损失总额		购买	结算	期末	期末持有的资产计入
	余额	第三层次	第三层次	计入损益	计入其他综合收益		余额	余额	损益的 当期未实现利得或损失 的变动
交易性金融资产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	1,061,115	-	-	(7,608)	-	-	-	1,053,507	(7,608)
其他债权投资	27,601	-	-	15,178	96	46,264,906	(45,805,104)	502,677	(44)
其他权益工具投资	1,040,244	-	-	32,729	(12,496)	-	-	1,060,477	(17)
	300,519	-	-	-	273,875	-	-	574,394	-
合计	<u>2,429,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,299</u>	<u>261,475</u>	<u>46,264,906</u>	<u>(45,805,104)</u>	<u>3,191,055</u>	<u>(7,669)</u>

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十一、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

2024年12月31日

	年初	转入	转出	当期利得或损失总额		购买	结算	年末	年末持有的资产计入
	余额	第三层次	第三层次	计入损益	计入其他综合收益		余额	余额	损益的当年未实现利得或损失的变动
交易性金融资产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	1,051,778	-	-	12,162	-	-	(2,825)	1,061,115	12,162
其他债权投资	11,814,372	-	-	166,889	(4,267)	44,553,877	(56,503,270)	27,601	4,276
其他权益工具投资	1,049,035	-	-	66,066	(8,857)	-	(66,000)	1,040,244	(53)
	150,747	-	-	-	149,772	-	-	300,519	-
合计	14,065,932	-	-	245,117	136,648	44,553,877	(56,572,095)	2,429,479	16,385

十一、公允价值的披露（续）

5、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层次间无重大转移（2024年度：无）。

6、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。

7、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
金融投资				
债权投资	<u>122,408,948</u>	<u>135,580,380</u>	<u>128,488,087</u>	<u>142,590,783</u>
金融负债				
应付债券	<u>95,182,856</u>	<u>86,646,946</u>	<u>95,342,176</u>	<u>86,893,135</u>

十二、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2025年6月30日及2024年12月31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。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》的要求计算资本充足率。于2025年6月30日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

表内信用风险加权资产采用权重法进行计量，从资产账面价值中扣除相应的减值准备，考虑缓释因素后乘以风险权重进行计算。表外项目的信用风险加权资产，将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险加权资产根据简化标准法计量。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。

十二、资本管理（续）

本集团按照《商业银行资本管理办法》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：

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一级资本	34,477,067	33,441,922
核心一级资本监管扣除数	<u>(1,951,396)</u>	<u>(1,532,109)</u>
核心一级资本净额	32,525,671	31,909,813
其他一级资本	<u>5,004,131</u>	<u>5,035</u>
一级资本净额	37,529,802	31,914,848
二级资本净额	<u>10,180,620</u>	<u>7,440,087</u>
资本净额	<u>47,710,422</u>	<u>39,354,935</u>
风险加权资产总额	<u>355,232,207</u>	<u>317,002,170</u>
核心一级资本充足率	9.16%	10.07%
一级资本充足率	10.56%	10.07%
资本充足率	13.43%	12.41%

十三、资产负债表日后事项

本集团无重大的资产负债表日后事项。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

截至2025年6月30日止六个月期间

	期初		本期变动					期末	期末
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	<u>2,808,814</u>	<u>-</u>	<u>149,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,958,556</u>	<u>-</u>
	<u>2,886,934</u>	<u>-</u>	<u>149,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,036,676</u>	<u>(18,152)</u>

2024年

	年初		本年变动					年末	年末
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	<u>2,485,167</u>	<u>-</u>	<u>323,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,808,814</u>	<u>-</u>
	<u>2,563,287</u>	<u>-</u>	<u>323,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,886,934</u>	<u>(18,152)</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按性质分析：

	2025年6月30日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	200,722,075	157,936,737
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	54,213,162	43,061,542
-个人房产按揭贷款	27,215,081	27,481,360
-个人经营性贷款	6,637,599	6,188,441
-信用卡	1,018,040	1,111,394
票据贴现	<u>219,422</u>	<u>283,489</u>
小计	<u>290,025,379</u>	<u>236,062,963</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
票据贴现	<u>502,677</u>	<u>27,601</u>
小计	<u>502,677</u>	<u>27,601</u>
合计	<u>290,528,056</u>	<u>236,090,564</u>
应计利息	<u>542,607</u>	<u>529,288</u>
发放贷款和垫款总额	<u>291,070,663</u>	<u>236,619,852</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(9,536,245)</u>	<u>(7,472,297)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>281,534,418</u>	<u>229,147,555</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款减值准备	<u>(213)</u>	<u>(169)</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分析：

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用贷款	42,312,632	39,913,665
保证贷款	169,866,279	124,715,355
抵押贷款	67,707,585	59,362,867
质押贷款	10,641,560	12,098,677
小计	290,528,056	236,090,564
应计利息	542,607	529,288
减：减值准备	(9,536,245)	(7,472,297)
合计	281,534,418	229,147,555

(3) 已逾期贷款总额 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2025年6月30日				合计
	逾期 3个月 以内 (含3 个月)	逾期 3个月至 1年 (含1年)	逾期1年 以上3 年以内 (含3年)	逾期3年以 上	
信用贷款	803,380	387,230	233,062	151,869	1,575,541
保证贷款	1,806,702	320,592	561,953	126,949	2,816,196
抵押贷款	834,746	1,316,105	1,074,456	418,699	3,644,006
质押贷款	-	-	-	179	179
合计	3,444,828	2,023,927	1,869,471	697,696	8,035,922

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款总额 (不含应计利息) 的逾期期限分析（续）

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月 以内(含3 个月)	逾期 3个月至 1年(含1年)	逾期1年 以上3 年以内(含3年)	逾期3年以 上	
信用贷款	246,896	366,235	211,931	126,515	951,577
保证贷款	658,771	132,835	494,331	124,040	1,409,977
抵押贷款	1,248,802	929,634	490,060	411,657	3,080,153
质押贷款	105,000	-	-	179	105,179
合计	<u>2,259,469</u>	<u>1,428,704</u>	<u>1,196,322</u>	<u>662,391</u>	<u>5,546,886</u>

(4) 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

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	2,078,081	1,024,029	4,370,187	7,472,297
本期计提	810,528	635,086	943,315	2,388,929
转移				
转至阶段一	32,709	(31,141)	(1,568)	-
转至阶段二	(29,349)	30,776	(1,427)	-
转至阶段三	(2,228)	(164,776)	167,004	-
本期核销	-	-	(332,203)	(332,203)
本期收回原核销贷款	-	-	93,423	93,423
其他变动	-	-	(86,201)	(86,201)
2025年6月30日	<u>2,889,741</u>	<u>1,493,974</u>	<u>5,152,530</u>	<u>9,536,245</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,593,732	1,234,171	2,521,512	5,349,415
本年计提/（转回） 转移	530,106	(179,414)	2,804,158	3,154,850
转至阶段一	32,463	(28,896)	(3,567)	-
转至阶段二	(51,214)	123,016	(71,802)	-
转至阶段三	(27,006)	(124,848)	151,854	-
本年核销	-	-	(1,139,985)	(1,139,985)
本年收回原核销贷款	-	-	157,188	157,188
其他变动	-	-	(49,171)	(49,171)
2024年12月31日	<u>2,078,081</u>	<u>1,024,029</u>	<u>4,370,187</u>	<u>7,472,297</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	169	-	-	169
本期计提 转移	44	-	-	44
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年6月30日	<u>213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(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（续）

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,445	-	-	4,445
本年转回	(4,276)	-	-	(4,276)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	169	-	-	169

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资

		2025年6月30日	2024年12月31日
	注释		
交易性金融资产	3(a)	30,010,399	33,382,909
债权投资	3(b)	121,541,378	134,565,839
其他债权投资	3(c)	26,534,065	17,986,236
其他权益工具投资	3(d)	574,394	300,519
合计		<u>178,660,236</u>	<u>186,235,503</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

		2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):			
-政府		1,080,877	949,819
-政策性银行		477,498	1,120,616
-商业银行		2,275,565	1,596,517
-企业		1,408,250	2,266,315
-其他		641,926	996,239
小计		<u>5,884,116</u>	<u>6,929,506</u>
基金投资		17,977,535	20,255,686
资产管理计划		5,042,988	5,073,811
信托计划		1,053,507	1,061,115
股权投资		27,873	35,361
资产支持证券		24,380	27,430
合计		<u>30,010,399</u>	<u>33,382,909</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（b） 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	99,896,655	106,986,118
-商业银行	-	100,038
-政策性银行	493,230	494,352
-企业	12,870,657	13,801,018
-其他	3,489,449	3,461,168
同业存单	<u>2,944,584</u>	<u>6,929,465</u>
债券投资小计	<u>119,694,575</u>	<u>131,772,159</u>
信托计划	36,000	443,000
定向融资计划	733,053	733,053
资产管理计划	200,000	200,000
资产支持证券	20,519	26,648
其他	<u>2,645,722</u>	<u>2,754,708</u>
小计	<u>123,329,869</u>	<u>135,929,568</u>
应计利息	1,502,942	1,448,665
减：减值准备	<u>(3,291,433)</u>	<u>(2,812,394)</u>
合计	<u>121,541,378</u>	<u>134,565,839</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（b） 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	36,858	182,684	2,592,852	2,812,394
本期(转回)/计提	(4,687)	(9,516)	493,276	479,073
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,052)	9,052	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(4)	(30)	-	(34)
2025年6月30日	<u>23,115</u>	<u>182,190</u>	<u>3,086,128</u>	<u>3,291,433</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	33,939	184,219	2,096,879	2,315,037
本年计提/(转回)	4,604	(3,233)	495,973	497,344
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	<u>36,858</u>	<u>182,684</u>	<u>2,592,852</u>	<u>2,812,394</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年6月30日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	13,853,095	7,127,550
-政策性银行	10,060,865	9,027,490
-商业银行	201,006	-
-企业	435,957	22,650
-其他	723,697	581,870
债券投资小计	25,274,620	16,759,560
定向融资计划	1,003,518	1,016,014
小计	26,278,138	17,775,574
应计利息	255,927	210,662
合计	26,534,065	17,986,236
其他债权投资相关信息		
	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	26,534,065	17,986,236
摊余成本	26,489,563	17,705,299
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	44,502	280,937
其他债权投资减值准备	(4,633)	(3,043)

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	截至2025年6月30日止六个月期间			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	3,043	-	-	3,043
本期计提	1,590	-	-	1,590
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年6月30日	<u>4,633</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,633</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,620	-	-	1,620
本年计提	1,423	-	-	1,423
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,043</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（d） 其他权益工具投资

	2025年6月30日	2024年12月31日
非上市股权	<u>574,394</u>	<u>300,519</u>
合计	<u>574,394</u>	<u>300,519</u>

其他权益工具投资相关信息

	2025年6月30日	2024年12月31日
公允价值	574,394	300,519
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>565,994</u>	<u>292,119</u>

4、 吸收存款

	2025年6月30日	2024年12月31日
活期对公存款	90,543,553	64,197,555
活期储蓄存款	21,546,785	20,887,705
定期对公存款	59,443,653	68,304,091
定期储蓄存款	167,058,471	157,958,581
保证金存款	<u>7,419,242</u>	<u>7,911,121</u>
小计	<u>346,011,704</u>	<u>319,259,053</u>
应计利息	<u>7,402,546</u>	<u>7,915,424</u>
合计	<u>353,414,250</u>	<u>327,174,477</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

5、利息净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	4,272,314	3,090,353
-个人贷款和垫款	1,867,362	1,687,170
-票据贴现	16,427	124,052
金融投资		
-债权投资	2,003,859	2,255,791
-其他债权投资	252,493	87,363
存放中央银行款项	149,150	138,455
买入返售金融资产	87,434	149,726
拆出资金	48,742	58,293
存放同业及其他金融机构款项	3,628	12,597
小计	<u>8,701,409</u>	<u>7,603,800</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>86,201</u>	<u>21,639</u>
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(1,198,090)	(1,339,587)
-个人客户	(2,499,925)	(2,787,335)
应付债券	(929,415)	(869,355)
向中央银行借款	(94,861)	(45,781)
卖出回购金融资产款	(46,432)	(82,329)
同业及其他金融机构存放款项	(31,813)	(40,801)
拆入资金	(24,862)	(21,734)
其他	-	(4,509)
小计	<u>(4,825,398)</u>	<u>(5,191,431)</u>
利息净收入	<u>3,876,011</u>	<u>2,412,369</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

6、 经营性活动现金流量

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
净利润	1,453,975	1,336,022
加：信用减值损失	2,821,336	1,387,434
折旧及摊销	95,598	101,787
公允价值变动收益	(94,433)	(411,948)
投资收益	(912,159)	(565,473)
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产净损失/(收益)	368	(81)
应付债券利息支出	929,415	869,355
租赁负债利息支出	3,623	4,509
递延所得税资产的增加	(375,335)	(85,398)
经营性应收项目的增加	(52,281,831)	(12,595,604)
经营性应付项目的增加	43,280,795	6,154,136
经营活动使用的现金流量净额	<u>(5,078,648)</u>	<u>(3,805,261)</u>

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十六、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2025年8月28日批准报出。

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
净利润	1,450,138	1,337,695
加/（减）：非经常性损益项目		
-政府补助和奖励	1,110	1,669
-固定资产处置净(损失)/收益	(363)	89
-罚款支出	(250)	(37)
-捐赠支出	(268)	(279)
-其他符合非经常性损益定义的损益项目	(2,262)	(2,174)
非经常性损益的所得税影响额	(52)	105
扣除非经常性损益后的净利润	1,452,223	1,338,322
其中：归属于母公司股东	1,453,618	1,337,476
归属于少数股东	(1,395)	846

本集团对非经常性损益项目的确认依照《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（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。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。

部分处置固定资产净损失，以及包含于其他净损失中的罚金和非公益性捐赠支出等不能在税前抵扣。

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2、 净资产收益率和每股收益

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）计算的净资产收益率如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2025年	2024年
归属于母公司普通股股东的加权净资产	34,070,268	30,539,664
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	1,451,660	1,336,859
-加权平均净资产收益率	4.26%	4.24%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	1,453,618	1,337,476
-加权平均净资产收益率	4.27%	4.24%

2、 净资产收益率和每股收益（续）

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日止六个月期间	
	2025年	2024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	1,451,660	1,336,859
-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)	0.33	0.30
扣除非经常性损益后的每股收益		
-扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,453,618	1,337,476
-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)	0.33	0.30

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、 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。

4、 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。