



西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2026 年半年度报告

（股票代码：600928）

二〇二六年八月

重要提示

一、本公司董事会及董事、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三十八次会议于2026年8月27日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事11名，实到董事11名。

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、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“第二节 管理层讨论与分析”。

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	11
第三节 公司治理、环境和社会	55
第四节 重要事项	61
第五节 股份变动及股东情况	66
第六节 财务报告	74

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
西投控股	指	西安投资控股有限公司
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
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 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2026 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：蔺育化、许旭明

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动	2024 年 1-6 月
营业收入	5,661,035	5,204,521	8.77%	3,621,843
营业利润	1,398,632	1,397,600	0.07%	1,301,120
利润总额	1,398,255	1,394,820	0.25%	1,298,631
归属于母公司股东的净利润	1,482,706	1,451,660	2.14%	1,336,859
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,482,695	1,453,618	2.00%	1,337,476
经营活动产生的现金流量净额	23,627,510	(5,617,724)	不适用	(4,028,955)
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末 变动	2024 年 12 月 31 日
总资产	550,775,611	538,166,448	2.34%	480,370,120
贷款和垫款本金总额	291,477,697	297,876,528	(2.15%)	237,254,098
其中：公司贷款和垫款	225,729,139	212,920,645	6.02%	158,111,619
个人贷款和垫款	52,117,907	74,151,082	(29.71%)	78,831,389
票据贴现	13,630,651	10,804,801	26.15%	311,090
总负债	509,425,700	497,997,371	2.29%	446,898,269
存款本金总额	350,804,723	343,034,223	2.27%	322,030,543
其中：公司存款	136,627,586	138,726,919	(1.51%)	133,077,680
个人存款	203,046,621	195,999,612	3.60%	181,022,716
保证金存款	11,130,516	8,307,692	33.98%	7,930,147
股东权益	41,349,911	40,169,077	2.94%	33,471,851
归属于母公司股东的净资产	41,290,308	40,107,354	2.95%	33,404,157
归属于母公司普通股股东的净资产	36,290,308	35,107,354	3.37%	33,404,157

归属于母公司普通股股东的每股净资产	8.17	7.90	3.42%	7.52
贷款损失准备	(13,430,454)	(10,544,024)	27.38%	(7,512,272)

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。除特别说明外，此处及下文相关项目余额均为上述口径。

3. 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的净资产-其他权益工具）/期末普通股股数。

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动	2024 年 1-6 月
基本每股收益	0.31	0.33	(6.06%)	0.30
稀释每股收益	0.31	0.33	(6.06%)	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	0.31	0.33	(6.06%)	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	0.31	0.33	(6.06%)	0.30
每股经营活动产生的现金流量净额	5.32	(1.26)	不适用	(0.91)

盈利能力指标	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动	2024 年 1-6 月
加权平均净资产收益率	3.80%	4.26%	下降 0.46 个百分点	4.24%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	3.80%	4.27%	下降 0.47 个百分点	4.24%
总资产收益率	0.27%	0.28%	下降 0.01 个百分点	0.30%
成本收入比	15.55%	17.58%	下降 2.03 个百分点	24.27%
净利差（年化）	1.93%	1.64%	上升 0.29 个百分点	1.12%
净息差（年化）	1.99%	1.70%	上升 0.29 个百分点	1.21%

资本充足率指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末变动	2024 年 12 月 31 日
资本充足率	13.57%	13.43%	上升 0.14 个百分点	12.41%
一级资本充足率	10.70%	10.57%	上升 0.13 个百分点	10.07%
核心一级资本充足率	9.28%	9.15%	上升 0.13 个百分点	10.07%

资产质量指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末变动	2024 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.76%	1.65%	上升 0.11 个百分点	1.72%
拨备覆盖率	261.10%	214.62%	上升 46.48 个百分点	184.06%
贷款拨备率	4.61%	3.54%	上升 1.07 个百分点	3.16%
单一最大客户贷款比率	7.68%	6.54%	上升 1.14 个百分点	6.99%
最大十家客户贷款比率	65.00%	63.08%	上升 1.92 个百分点	68.35%

流动性指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末变动	2024 年 12 月 31 日
存贷比	82.38%	86.40%	下降 4.02 个百分点	73.46%
流动性比例	145.08%	121.14%	上升 23.94 个百分点	157.12%

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。2026年6月26日，本公司按照2025年无固定期限资本债券（第一期）条款确定的第一个利率重置日前的初始年利率2.40%计算，发放永续债利息人民币1.2亿元。本公司在计算每股收益和加权平均净资产收益率时，已考虑永续债利息支付的影响。

2. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

3. 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

4. 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。

5. 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，均为集团口径。

（三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
政府补助和奖励	1,263	1,110
固定资产处置净损失	(724)	(363)

罚款支出	(430)	(250)
捐赠支出	(212)	(268)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	265	(2, 262)
合计	162	(2, 033)
以上有关项目对税务的影响	(216)	(52)
影响本行股东净利润的非经常性损益	11	(1, 958)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(65)	(127)

(四) 资本构成情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	36, 321, 948	35, 142, 524	33, 441, 922
核心一级资本扣减项	3, 601, 769	2, 840, 447	1, 532, 109
核心一级资本净额	32, 720, 179	32, 302, 077	31, 909, 813
其他一级资本	5, 004, 219	5, 004, 376	5, 035
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	37, 724, 398	37, 306, 453	31, 914, 848
二级资本	10, 098, 576	10, 088, 946	7, 440, 087
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	47, 822, 974	47, 395, 399	39, 354, 935
风险加权资产	352, 443, 801	353, 000, 068	317, 002, 170
其中：信用风险加权资产	331, 348, 715	330, 490, 027	299, 255, 357
市场风险加权资产	5, 893, 316	7, 308, 271	4, 322, 492
操作风险加权资产	15, 201, 770	15, 201, 770	13, 424, 321
核心一级资本充足率	9. 28%	9. 15%	10. 07%
一级资本充足率	10. 70%	10. 57%	10. 07%
资本充足率	13. 57%	13. 43%	12. 41%

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	37,724,398	37,730,289	37,306,453	36,983,389
调整后的表内外资产金额	575,140,342	571,501,136	568,721,696	581,670,948
杠杆率	6.56%	6.60%	6.56%	6.36%

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	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	74,556,337	61,522,704	52,176,978	68,338,008
未来 30 天现金净流出量	17,964,022	9,164,280	9,004,424	10,554,570
流动性覆盖率	415.03%	671.33%	579.46%	647.47%

（七）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	363,770,995	375,814,211	368,791,335	367,239,794
所需的稳定资金期末数值	268,554,407	267,797,329	265,861,880	270,675,158
净稳定资金比例	135.46%	140.34%	138.72%	135.68%

(八) 采用公允价值计量的资产

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	38,195,076	54,835,477	16,640,401	631,723
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	46,063,858	58,300,271	12,236,413	461,612
合计	84,258,934	113,135,748	28,876,814	1,093,335

第二节 管理层讨论与分析

一、公司经营范围

本公司经营范围为：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、汇款及外币兑换业务；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；公募证券投资基金销售；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

2026 年上半年，国内更加积极有为的宏观政策持续发力，生产供给较快增长，新动能快速成长，数字产业、智能制造发展势头良好，人工智能产业增势强劲，对经济发展的支撑作用持续显现。

银行业持续深化转型，AI 技术应用和智慧网点建设加速，成本结构和信贷结构不断优化。同时，持续提升服务实体经济能力，加大对国民经济重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，聚焦金融“五篇大文章”，加大信贷资源倾斜力度，科技贷款、绿色贷款、普惠贷款、养老产业贷款、数字经济产业贷款同比增速均高于全部贷款增速。总体上，银行业资产规模保持增长，资产质量总体稳定，但受净息差低位运行影响，盈利指标仍面临一定压力。城商行依托本地化服务优势，深耕区域特色产业，扩大对涉农、小微和民营企业的信贷投放，打造差异化金融服务，服务能力不断提升。

三、总体经营情况回顾

2026 年上半年，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，坚决落实党和国家各项决策部署及陕西省、西安市工作要求，严格遵循监管政策导向，立足西安、深耕全省，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，主动作为、攻坚克难，稳步推进高质量转型发展。截至报告期末，本公司总资产规模 5,507.76 亿元，较上年末增长 2.34%；贷款及垫款本金总额 2,914.78 亿元；存款本金总额 3,508.05 亿元；实现营业收入 56.61 亿元，同比增长 8.77%；实现归属于母公司股东的净利润 14.83 亿元，同比增长 2.14%。报告期内，本公司经营主要呈现以下特点：

一是加强党的领导，强化战略引领保障。本公司始终把政治建设摆在首位，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，持续加强党对全行工作的领导和保障。认真贯彻民主集中制，建立“中心组学习、调查研究、党委专题会研究”的工作闭环，践行战略、能力、区域、痛点“四必问”工作要求，凝聚“讲政治、守规矩、重实绩、提信心、聚合力”的党建共识，对内凝心聚力增强战斗力，对外驱动发展提升竞争力，切实把党的政治优势、组织优势转化为发展优势、竞争优势。

二是锚定发展目标，提升战略执行力。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”愿景为统领，牢固树立“以客户为中心”“核心存款立行”“合规创造价值”“信贷风险管理”“一体化经营”五个经营理念，以“两千两新”为抓手，纵深推进“4+3”关键任务，强化零售、公司等业务协同发展，持续完善特色化、专业化经营体系，推动战略规划与监管导向、市场需求和自身发展实际深度融合，不断增强可持续发展能力。

三是聚焦服务实体经济，全力支持区域发展。本公司紧密围绕省市中心工作大局，深化“六个一”政金合作机制，对接重点产业升级、重大项目建设及关键场景金融需求。积极做好金融“五篇大文章”，聚焦陕西科技制造优势及西安“双中心”建设机遇，落地国企数据资产融资业务、科技保险“秦科研发保”业

务，创新“惠农乐猕猴桃贷”“文旅经营贷”，参与西北五省首单 CMBS 发行，主动融入区域发展大局，持续提升金融服务实体经济质效。

四是强化内控合规管理，提升全面风控水平。本公司深入践行“合规创造价值”的经营理念，持续巩固合规管理建设工作成效，积极应对宏观经济环境变化，加强资产质量管控，稳步推进数据治理体系建设和金融科技能力提升，业务连续运营能力和技术自主可控水平显著增强。持续强化流动性风险、信用风险管控，着力防范房地产、线上贷款等重点领域风险，确保整体资产质量保持稳健。

四、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司对公业务持续将“服务实体经济、助力区域发展”作为核心定位，践行“以客户为中心”的经营理念，持续提升客群精细化服务能力，深耕本土市场，围绕做好金融“五篇大文章”，推动公司业务从“规模驱动”向“质效驱动”全面转型。截至报告期末，本公司公司类存款（含保证金）1,477.58 亿元，较上年末增长 0.49%；公司类贷款（含票据贴现）2,393.60 亿元，较上年末增长 6.99%。

一是全力服务实体经济。以客群精细化管理和客户经理队伍建设为抓手，精准对接重点产业、重大项目、制造业、城乡发展等重点领域金融需求，护航区域经济高质量发展。上半年向制造业投放新增贷款 93.43 亿元，向城市更新项目提供资金支持 73.50 亿元。二是积极拓展政务金融。依托分支机构网格化管理，有效触达省内机构客群，紧抓存款增长与政务资质拓展，夯实机构业务增长根基。上半年新增财政、社保、医保等资质 9 项，机构类客户存款规模较上年末增长 11.90%。三是持续做强科创金融。建立科创金融“12345”服务体系，上线“科 E 贷”线上产品，落地科技保险“秦科研发保”业务，构建“标准产品+特色场景”的多元化产品货架，通过整合政府、产业、金融、人才等多方资源，为科创

企业成长保驾护航。四是稳步推动投行业务增量拓面。坚持专业化经营、综合化联动发展思路，统筹债券承销、债券投资、银团贷款、并购贷款等多元业务协同发展，上半年新增债券承销 38.45 亿元，认购非金融企业债券 44.61 亿元，有效延伸对公服务链条，实现业务规模和综合收益同步增长。五是加快推进交易银行转型提质。深耕供应链金融、票据金融、场景金融及跨境金融，落地在线承兑业务，完成“贴现通”项目；成为西安市消费品以旧换新补贴发放银行，开发维修资金线上缴费、安居租金收缴等场景；开展中欧班列“运费贷”专项金融产品研发，构建互利共生、携手共进的银企合作格局。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司零售业务牢固树立“以客户为中心”的经营理念，深入践行一体化经营策略，聚焦产品供给、客群运营、场景建设等重点工作，持续优化零售经营与服务生态。截至报告期末，本公司个人类存款 2,030.47 亿元，较上年末增长 3.60%；个人类贷款 521.18 亿元，较上年末减少 29.71%。

一是丰富产品供给，持续完善零售产品货架。优化个人贷款产品功能和服务流程，为客户提供更为便捷、高效的客户体验。二是健全客群经营服务体系。丰富客群权益及惠民举措，聚焦客户生命周期开展专属活动，构建多层次的客群服务生态；加快数字化经营与管理能力建设，以数据驱动客群精细化运营；联动搭建“金融+场景”综合服务生态，拓宽获客渠道和价值转化。三是深耕权益场景，从用卡场景和用卡权益两端协同发力。场景端，依托系列专项营销活动，深化绑卡支付与日常消费融合，丰富消费触点，提升用卡频次；权益端，坚持客群分层经营，提供差异化权益，覆盖主要目标客群，构建覆盖多元场景的生活权益生态。四是推进零售服务能力建设。搭建分层分类培训体系，深化同业交流与学习，加强零售队伍专业化建设；开展理财经理、市场经理市场化招聘，充实核心营销团队，以专业化一线队伍支撑零售服务提质增效。

（三）普惠金融业务

报告期内，本公司深入落实国家普惠金融与服务实体经济战略部署，坚持“做小额、做大数”的经营定位，紧扣产品迭代、场景深耕、客群拓展、数字服务四大维度，推动普惠金融“稳投放、优结构、提质量、可持续”。截至报告期末，本公司小微企业贷款余额 374.22 亿元。

一是迭代“标准+场景+定制”产品矩阵。持续升级“西银 e 贷”“商超贷”“流水 e 贷”等线上标准化信贷产品，引入多维经营数据迭代授信模型，提升线上产品竞争力；坚持“一市一品、一业一策”场景化经营策略，先后打造“文旅经营贷”“分布式光伏贷”“酒店经营贷”“科技贷”“科技担”等差异化信贷解决方案，依托“场景专属方案+定制风控规则+批量集中授信”一体化运作模式，持续拓宽普惠金融服务覆盖面。二是纵深推进客群拓展。常态化开展“进园区、进社区、进商圈”，深挖各类产业中的批量客源，有效做大客群规模；同步加快县域布局，锚定县域金融服务空白区域，建成 18 家农村普惠金融综合服务站，打造场景化、可复制的金融助农服务方案，实现城乡金融服务协同发展。三是健全全流程风险管理机制。搭建数字化贷后预警体系，迭代优化风控模型、引入多维经营数据，前置识别潜在风险并及时干预处置，实现风险早识别、早预警、早化解；重构贷后研判模板，完善风险指标核查维度，全面提升客户经营研判能力与贷后风险识别精准度，守好资产质量生命线。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司金融市场业务围绕“资产提质、交易提效、盘活增值”的核心工作主线，紧盯宏观经济与债券市场波动走势，持续优化投资组合体系、夯实投研交易能力、拓宽价值增长赛道，推动金融资产综合效益和增长韧性稳步提升。

一是优化资产结构。紧密贴合宏观政策导向、利率走势及行情变化，动态

迭代基金投资策略，构建灵活适配、攻守兼备的基金投资组合；优选成长性优、收益弹性高、风控能力强的基金标的，精准把握市场波段机会做好择机配置与调仓优化；适度增配主动管理型债券基金、被动指数型债券基金等优质资产，兼顾组合流动性、稳定性与收益性，进一步放大基金投资收益空间。二是做强交易能力。对标行业头部机构与同业先进经营范式，持续打磨专业化交易投研体系，建强交易团队；围绕资产久期、仓位结构、品种布局开展精细化管理，构建长周期底仓配置、中波段策略运作、短波段灵活交易的立体化投资体系，持续丰富利率债、信用债等重点交易品种布局，拓宽交易盈利渠道。三是挖掘存量资产价值。立足轻资本转型发展导向，充分依托存量资产高流动性、高优质性的优势，大力拓展债券借贷等业务，高效盘活存量资产闲置价值，持续释放金融市场业务轻资本、高周转、稳增值的综合经营效能。

（五）数字金融建设

报告期内，本公司数字金融坚持“数智西银、智链未来”的发展愿景，聚焦“以客户为中心、以产品为驱动、以数据为资产”的核心建设理念，深耕新一代核心系统建设、数字金融基础设施建设和数据平台能力升级三大工程，锚定产品、客户、合规、风控“四个线上化”目标，以基础能力跃升驱动业务高质量发展。

一是提升科技治理能力。启动新核心系统建设，重塑账户、支付与运营体系，夯实业务发展的科技底座；完成新科技运营中心建设，加快 RPA、OCR、大模型等技术在客户服务、内部办公等领域的应用，完成函证智能识别、客服小西升级、信用风险报告智能生成等场景建设，有效提升运营效能。二是推动“四个线上化”建设，升级“科创贷”“烟农贷”“西银 e 贷”等线上化产品，提升线上产品竞争力；细化手机银行对客服务，面向长尾客群推出资产提升活动，面向细分客群上线专属权益，提升客户体验；加快合规管理系统开发，完成合规平台

季度风险评价及分级管理功能开发，推动合规管理线上化；升级交易反欺诈、反洗钱等风险管控系统，持续完善智能风控体系。三是深化数据治理。开展全行数据资产盘点，形成基础资产台账目录，实现数据资产“可查、可管”；健全数据安全治理架构，成立数据安全能力提升专项小组，实现数据价值释放与安全防护协同并进；完成在陕企业信息库建设，推进 CRM 升级与客户 360 全景视图优化，建设风险数据集市与全景风险视图，让数据赋能客户经营和风险控制。四是让科技服务民生。积极践行“数字金融+城市治理”融合路径，共建“i 西安”APP 生态，推动水费、电费等生活缴费与数字人民币的深度融合；打造“i 预付”预付消费资金监管平台，实现预付资金定向划转与动态监控，切实保障消费者资金安全；持续优化“西安人才小程序”“兴咸人才小程序”“高新人才小程序”，提供集政策办理、专享服务、金融服务、生活服务于一体的综合服务，助力“人才兴市”战略。

五、核心竞争力分析

（一）区域禀赋深度释放

作为共建“一带一路”向西延伸的核心节点与内陆改革开放高地，陕西依托中国-中亚峰会长效机制、中欧班列西安集结中心等开放载体，持续提升外向型经济能级，为银行业务发展开辟了广阔市场空间。产业维度上，全省锚定现代能源、先进制造、战略性新兴产业、文化旅游、现代服务业五大万亿级产业集群，推动“7+5+5”未来产业赛道与 50 条重点产业链发展，为银行发展产业链金融、科创金融等特色金融服务提供了丰富的落地场景。

（二）治理体系持续完善

本公司坚持党委前置研究讨论重大经营管理事项，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，推动党建工作与业务发展、风险控制、队伍建设深度融合，以高质量党建引领高质量发展。持续优化“党委前置把关-董事会科

学决策-经营层高效执行”的治理闭环，推动各治理主体权责清晰、协调运转、有效制衡。巩固多元制衡股权结构优势，提升信息披露透明度与投资者关系管理专业度，治理效能持续释放。

（三）战略转型纵深发力

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”愿景为统领，坚持“一体化经营”方针，以降本增效为核心，牢固树立“五个经营理念”，以“两千两新”为抓手，聚焦“存款、投放、非息收入、不良清收”四大核心任务，持续推进“5+4+3”三年行动计划，并通过“书记项目”“赛马”活动等方式，强化管理和业务转型，持续推进战略规划落地执行。通过建立“目标拆解—动态跟踪—复盘优化”的全闭环管理机制，推动战略举措落地见效。

（四）数智基建持续夯实

本公司锚定数智化转型战略方向，坚持“以客户为中心、以产品为驱动、以数据为资产”的核心建设理念，持续夯实科技治理体系、深化业务场景赋能。一方面，提升数据治理效能，持续完善数据中台、技术中台建设，启动“湖仓一体”数据基础技术平台建设，打造支撑结构化与非结构化数据大规模存储与计算的统一数据底座。另一方面，强化业务赋能，聚焦“四个线上化”，稳妥有序推进人工智能等新技术在产品创新、客户服务、内控合规、风险防控等场景的应用，不断提升运营效率和客户服务体验。

（五）风控合规协同发力

本公司坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念和“合规创造价值”的经营理念，强化前瞻性预判，严守风险底线，持续提升合规、内控管理水平。一是强化风险管理。健全风险管理体系，围绕主要风险开展常态化监测与评估。以“闭环管理、数字赋能、精准防控”为核心，构建全流程闭环管理体系，强化重点领域分类施策，加强贷后风险预警体系建设。组织开展业务影响分析，

信息科技风险管理工作稳步推进。二是深化内控合规治理。强化制度管理，按照操作风险新规要求开展操作风险管理体系建设，加强对新产品和新业务的合规性审查，防范合规风险。

（六）人才活力持续激发

本公司紧扣全行人才发展规划，持续完善“选、育、管、用”全链条人才发展体系。健全经营支行行长轮岗交流机制，夯实管理人才队伍建设基础；选派总行优秀骨干下沉一线任职、组织员工跨专业跟岗学习，畅通人才双向交流与实战历练渠道；依托高校优质教学资源开设经营管理专项培训，覆盖各级新晋管理人员与核心骨干，全面提升队伍综合素养；深化项目经理培育体系，以项目实战锤炼员工综合能力，充分激发人才队伍内生动力与创造活力，为全行战略转型与高质量发展筑牢坚实人才支撑。

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 56.61 亿元，同比增长 8.77%；归属于母公司股东的净利润 14.83 亿元，同比增长 2.14%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变化
营业收入	5,661,035	5,204,521	8.77%
利息净收入	4,819,875	3,898,002	23.65%
非利息净收入	841,160	1,306,519	(35.62%)
营业支出	(4,262,403)	(3,806,921)	11.96%
税金及附加	(60,395)	(65,232)	(7.42%)
业务及管理费	(875,609)	(910,256)	(3.81%)
信用减值损失	(3,321,511)	(2,826,868)	17.50%

其他业务支出	(4,888)	(4,565)	7.08%
营业利润	1,398,632	1,397,600	0.07%
营业外收入	1,066	177	502.26%
营业外支出	(1,443)	(2,957)	(51.20%)
利润总额	1,398,255	1,394,820	0.25%
所得税费用	80,604	55,318	45.71%
净利润	1,478,859	1,450,138	1.98%
归属于母公司股东的净利润	1,482,706	1,451,660	2.14%
少数股东损益	(3,847)	(1,522)	152.76%

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 1.93% 和 1.99%。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	294,553,351	6,864,134	4.66%
其中：公司贷款和垫款	220,353,907	5,473,434	4.97%
个人贷款和垫款	60,522,472	1,334,710	4.41%
票据贴现	13,676,972	55,990	0.82%
存放中央银行款项	21,830,718	149,313	1.37%
存拆放同业和其他金融机构款项	20,995,149	141,778	1.35%
金融投资	147,632,039	1,970,262	2.67%
生息资产合计	485,011,257	9,125,487	3.76%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	343,079,732	3,229,601	1.88%
其中：公司客户	143,109,501	947,175	1.32%
个人客户	199,970,231	2,282,426	2.28%
同业和其他金融性公司存放款项	28,848,162	216,239	1.50%
应付债券	97,357,870	859,772	1.77%

付息负债合计	469,285,764	4,305,612	1.83%
利息净收入	4,819,875		
净利差（年化）	1.93%		
净息差（年化）	1.99%		

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、卖出回购金融资产款、拆入资金。

2. 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 52.44 亿元，营业利润 12.67 亿元；西安以外其他地区实现营业收入 4.17 亿元，营业利润 1.31 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	5,244,366	92.64%	2.86%	1,267,303	90.61%	(32.25%)
其他地区	416,669	7.36%	292.91%	131,329	9.39%	不适用

3. 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 48.20 亿元，同比增长 23.65%。其中：实现利息收入 91.25 亿元，同比增长 4.27%；发生利息支出 43.06 亿元，同比减少 11.30%。利息净收入的增加主要是随着本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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	9,125,487	100.00%	8,751,978	100.00%	4.27%
发放贷款和垫款	6,864,134	75.22%	6,184,881	70.67%	10.98%
金融投资	1,970,262	21.59%	2,272,024	25.96%	(13.28%)

买入返售金融资产	129,336	1.42%	87,434	1.00%	47.92%
存放中央银行款项	149,313	1.64%	150,407	1.72%	(0.73%)
拆出资金	3,727	0.04%	48,742	0.55%	(92.35%)
存放同业及其他金融机构 款项	8,715	0.09%	8,490	0.10%	2.65%
利息支出	(4,305,612)	100.00%	(4,853,976)	100.00%	(11.30%)
吸收存款	(3,229,601)	75.01%	(3,726,210)	76.76%	(13.33%)
应付债券	(859,772)	19.97%	(929,415)	19.15%	(7.49%)
向中央银行借款	(59,088)	1.37%	(95,497)	1.97%	(38.13%)
卖出回购金融资产款	(64,801)	1.51%	(46,432)	0.96%	39.56%
同业及其他金融机构存放 款项	(79,493)	1.85%	(31,560)	0.65%	151.88%
拆入资金	(12,857)	0.29%	(24,862)	0.51%	(48.29%)
利息净收入	4,819,875	—	3,898,002	—	23.65%

4. 非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 8.41 亿元，同比减少 35.62%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 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	112,710	13.40%	195,520	14.96%	(42.35%)
投资收益	988,606	117.53%	1,011,693	77.44%	(2.28%)
公允价值变动损益	(253,826)	(30.18%)	94,433	7.23%	(368.79%)
汇兑损益	(7,023)	(0.83%)	3,839	0.29%	(282.94%)

其他收益	1,263	0.15%	1,110	0.09%	13.78%
其他业务收入	154	0.02%	287	0.02%	(46.34%)
资产处置损益	(724)	(0.09%)	(363)	(0.03%)	99.45%
合计	841,160	100.00%	1,306,519	100.00%	(35.62%)

5. 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 1.13 亿元，同比减少 42.35%。

具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	159,705	100.00%	240,361	100.00%	(33.56%)
代理及受托业务	87,627	54.87%	147,910	61.54%	(40.76%)
承诺及担保业务	43,160	27.02%	58,109	24.18%	(25.73%)
银行卡及结算业务	11,981	7.50%	13,916	5.79%	(13.90%)
承销及咨询业务	10,442	6.54%	13,278	5.52%	(21.36%)
其他	6,495	4.07%	7,148	2.97%	(9.14%)
手续费及佣金支出	(46,995)	—	(44,841)	—	4.80%
手续费及佣金净收入	112,710	—	195,520	—	(42.35%)

6. 业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 8.76 亿元，同比减少 3.81%。成本收入比 15.55%，同比下降 2.03 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工薪酬	502,737	57.42%	508,591	55.87%	(1.15%)
折旧费及摊销费用	96,029	10.97%	98,284	10.80%	(2.29%)
办公及行政费用	265,212	30.29%	292,078	32.09%	(9.20%)
租金和物业管理费	11,631	1.32%	11,303	1.24%	2.90%
合计	875,609	100.00%	910,256	100.00%	(3.81%)

7. 信用减值损失

报告期内，本公司计提信用减值 33.22 亿元，其中针对发放贷款和垫款计提的信用减值 33.76 亿元，同比增长 41.09%。主要是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	2026 年 1-6 月		2025 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	(181)	(0.01%)	51	0.00%	(454.90%)
拆出资金	(5,524)	(0.17%)	(4,018)	(0.14%)	37.48%
买入返售金融资产	(1,415)	(0.04%)	912	0.03%	(255.15%)
发放贷款和垫款	3,376,364	101.65%	2,393,105	84.66%	41.09%
金融投资	(36,297)	(1.09%)	480,732	17.01%	(107.55%)
其他资产	12,077	0.36%	(4,898)	(0.18%)	不适用
预计负债	(23,513)	(0.70%)	(39,016)	(1.38%)	(39.73%)
合计	3,321,511	100.00%	2,826,868	100.00%	17.50%

8. 所得税费用

报告期内，本公司所得税费用合计-0.81 亿元，同比减少 45.71%，主要是非

应税收入增加。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动
当期所得税	730,725	320,485	128.01%
递延所得税	(811,329)	(375,803)	115.89%
合计	(80,604)	(55,318)	45.71%

（二）资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 5,507.76 亿元，较上年末增长 2.34%；负债总额 5,094.26 亿元，较上年末增长 2.29%；股东权益 413.50 亿元，较上年末增长 2.94%，经营规模实现稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	32,008,475	28,191,150	13.54%
存放同业及其他金融机构款项	1,758,582	2,366,731	(25.70%)
拆出资金	-	1,421,285	(100.00%)
买入返售金融资产	28,485,281	26,657,230	6.86%
发放贷款和垫款	278,565,183	287,925,198	(3.25%)
金融投资	199,441,414	182,167,754	9.48%
其他资产	10,516,676	9,437,100	11.44%
资产总计	550,775,611	538,166,448	2.34%
向中央银行借款	6,632,769	25,986,575	(74.48%)
同业及其他金融机构存放款项	12,204,515	7,829,397	55.88%
拆入资金	1,500,619	1,114,735	34.62%

交易性金融负债	3,196,776	2,558,067	24.97%
卖出回购金融资产款	25,790,308	5,481,357	370.51%
吸收存款	359,505,960	351,466,276	2.29%
应付债券	96,356,715	97,621,011	(1.30%)
其他负债	4,238,038	5,939,953	(28.65%)
负债总计	509,425,700	497,997,371	2.29%
股东权益合计	41,349,911	40,169,077	2.94%
负债及股东权益合计	550,775,611	538,166,448	2.34%

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 2,914.78 亿元，较上年末减少 2.15%。其中公司贷款和垫款 2,257.29 亿元，较上年末增长 6.02%；个人贷款和垫款 521.18 亿元，较上年末减少 29.71%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	225,729,139	77.44%	212,920,645	71.48%
个人贷款和垫款	52,117,907	17.88%	74,151,082	24.89%
个人消费贷款	19,663,952	6.74%	39,457,879	13.25%
个人房产按揭贷款	25,216,366	8.65%	26,288,526	8.82%
个人经营性贷款	6,402,928	2.20%	7,488,483	2.51%
信用卡	834,661	0.29%	916,194	0.31%

票据贴现	13,630,651	4.68%	10,804,801	3.63%
贷款和垫款本金总额	291,477,697	100.00%	297,876,528	100.00%
应计利息	517,940	—	592,694	—
以摊余成本计量的贷款 和垫款减值准备	(13,430,454)	—	(10,544,024)	—
贷款和垫款净额	278,565,183	—	287,925,198	—

(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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
租赁和商务服务业	74,749,659	25.64%	67,917,734	22.80%
建筑业	51,610,059	17.71%	48,714,685	16.36%
水利、环境和公共设施管理业	46,660,744	16.01%	44,634,735	14.99%
房地产业	15,054,562	5.16%	15,197,275	5.10%
批发和零售业	9,152,209	3.14%	9,505,346	3.19%
制造业	7,856,828	2.70%	6,379,568	2.14%
金融业	5,758,532	1.98%	4,884,300	1.64%
交通运输、仓储和邮政业	5,218,828	1.79%	4,755,366	1.60%
文化、体育和娱乐业	2,881,984	0.99%	3,871,953	1.30%
采矿业	2,205,202	0.76%	2,449,919	0.82%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,637,237	0.56%	1,717,646	0.58%

电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,139,685	0.39%	1,164,936	0.39%
科学研究和技术服务业	786,083	0.27%	921,555	0.31%
住宿和餐饮业	650,395	0.22%	426,218	0.14%
卫生和社会工作	188,825	0.06%	177,691	0.06%
教育	84,500	0.03%	100,021	0.03%
居民服务、修理和其他服务业	63,686	0.02%	32,143	0.01%
农、林、牧、渔业	30,121	0.01%	69,554	0.02%
公司贷款和垫款	225,729,139	77.44%	212,920,645	71.48%
个人贷款和垫款	52,117,907	17.88%	74,151,082	24.89%
票据贴现	13,630,651	4.68%	10,804,801	3.63%
贷款和垫款本金总额	291,477,697	100.00%	297,876,528	100.00%
应计利息	517,940	—	592,694	—
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(13,430,454)	—	(10,544,024)	—
贷款和垫款净额	278,565,183	—	287,925,198	—

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市内贷款和垫款为 2,471.22 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 84.78%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
西安市	247,121,714	84.78%	256,492,914	86.11%
西安市以外地区	44,355,983	15.22%	41,383,614	13.89%

贷款和垫款本金总额	291,477,697	100.00%	297,876,528	100.00%
应计利息	517,940	—	592,694	—
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(13,430,454)	—	(10,544,024)	—
贷款和垫款净额	278,565,183	—	287,925,198	—

(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 2,474.04 亿元，占贷款和垫款本金总额的 84.88%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	44,073,653	15.12%	40,486,332	13.59%
保证贷款	157,601,911	54.07%	170,438,916	57.22%
抵押贷款	68,281,051	23.43%	67,855,147	22.78%
质押贷款	21,521,082	7.38%	19,096,133	6.41%
贷款和垫款本金总额	291,477,697	100.00%	297,876,528	100.00%
应计利息	517,940	—	592,694	—
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(13,430,454)	—	(10,544,024)	—
贷款和垫款净额	278,565,183	—	287,925,198	—

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十名贷款客户合计贷款余额 310.87 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 10.67%，占资本净额比例为 65.00%；最大单一客户贷款余额 36.75 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.26%，占资本净额的比例为 7.68%。具体情况如下：

单位：千元

客户名称	金额	占比
客户 A	3,675,000	1.26%
客户 B	3,275,500	1.12%
客户 C	3,100,000	1.06%
客户 D	3,058,000	1.05%
客户 E	3,055,000	1.05%
客户 F	3,051,806	1.05%
客户 G	2,989,000	1.03%
客户 H	2,987,500	1.03%
客户 I	2,970,000	1.02%
客户 J	2,924,954	1.00%
合计	31,086,760	10.67%

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 284.85 亿元，较上年末增加 18.28 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	23,496,430	82.45%	26,668,916	100.00%
同业存单	5,000,020	17.55%	—	—
小计	28,496,450	100.00%	26,668,916	100.00%
应计利息	5,376	—	6,274	—
减值准备	(16,545)	—	(17,960)	—
合计	28,485,281	—	26,657,230	—

3. 金融投资

截至报告期末，本公司金融投资 1,994.41 亿元，较上年末增长 9.48%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	54,835,477	27.50%	38,195,076	20.97%
债权投资	99,719,296	50.00%	108,525,770	59.57%
其他债权投资	44,524,097	22.32%	34,833,838	19.12%
其他权益工具投资	362,544	0.18%	613,070	0.34%
合计	199,441,414	100.00%	182,167,754	100.00%

（1）交易性金融资产

截至报告期末，本公司交易性金融资产 548.35 亿元，较上年末增长 43.57%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	10,150,447	18.51%	9,836,647	25.75%
基金投资	38,242,727	69.74%	22,161,043	58.02%
资产管理计划	5,457,966	9.95%	5,380,485	14.09%
信托计划	471,300	0.86%	523,746	1.37%
股权投资	28,081	0.05%	37,649	0.10%
资产支持证券	484,956	0.89%	255,506	0.67%
合计	54,835,477	100.00%	38,195,076	100.00%

（2）债权投资

截至报告期末，本公司债权投资 997.19 亿元，较上年末减少 8.11%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	99,168,991	96.88%	107,766,457	97.01%
资产管理计划	200,000	0.20%	200,000	0.18%
定向融资计划	433,053	0.42%	433,053	0.39%
信托计划	27,945	0.03%	29,000	0.03%
资产支持证券	18,459	0.02%	18,459	0.02%
其他	2,504,657	2.45%	2,639,136	2.37%
小计	102,353,105	100.00%	111,086,105	100.00%
应计利息	1,092,649	—	1,163,310	—
减值准备	(3,726,458)	—	(3,723,645)	—
合计	99,719,296	—	108,525,770	—

（3）其他债权投资

截至报告期末，本公司其他债权投资 445.24 亿元，较上年末增长 27.82%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	44,177,012	100.00%	34,500,314	100.00%
小计	44,177,012	100.00%	34,500,314	100.00%

应计利息	347,085	-	333,524	-
合计	44,524,097	-	34,833,838	-

（4）其他权益工具投资

截至报告期末，本公司其他权益工具投资 3.63 亿元，较上年末减少 40.86%。

具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
非上市股权	362,544	100.00%	613,070	100.00%
合计	362,544	-	613,070	-

4. 以公允价值计量的金融资产

详见财务报告附注“十一、公允价值的披露：1. 以公允价值计量的资产和负债”。

5. 吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 3,508.05 亿元，较上年末增长 2.27%。其中对公存款 1,366.28 亿元，较上年末减少 1.51%，在存款本金总额中占比 38.95%；储蓄存款 2,030.47 亿元，较上年末增长 3.60%，在存款本金总额中占比 57.88%；保证金存款 111.31 亿元，较上年末增长 33.98%，在存款本金总额中占比 3.17%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公存款	136,627,586	38.95%	138,726,919	40.44%
活期存款	80,980,599	23.09%	75,440,117	21.99%

定期存款	55,646,987	15.86%	63,286,802	18.45%
储蓄存款	203,046,621	57.88%	195,999,612	57.14%
活期存款	22,640,432	6.45%	22,440,710	6.54%
定期存款	180,406,189	51.43%	173,558,902	50.60%
保证金存款	11,130,516	3.17%	8,307,692	2.42%
存款本金总额	350,804,723	100.00%	343,034,223	100.00%
应计利息	8,701,237	—	8,432,053	—
合计	359,505,960	—	351,466,276	—

6. 应付债券

截至报告期末，本公司应付债券 963.57 亿元，较上年末减少 1.30%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
二级资本债券	5,999,405	6.24%	5,999,356	6.15%
金融债	5,499,454	5.72%	5,498,424	5.64%
绿色金融债	1,499,896	1.56%	1,499,860	1.54%
科技创新债	999,866	1.04%	999,303	1.03%
同业存单	82,210,928	85.44%	83,472,448	85.64%
小计	96,209,549	100.00%	97,469,391	100.00%
应计利息	147,166	—	151,620	—
合计	96,356,715	—	97,621,011	—

7. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 122.05 亿元，较上年

末增加 43.75 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
境内银行存放款项	905,093	7.46%	4,803,985	61.84%
境内其他金融机构存 放款项	11,232,209	92.54%	2,964,400	38.16%
小计	12,137,302	100.00%	7,768,385	100.00%
应计利息	67,213	—	61,012	—
合计	12,204,515	—	7,829,397	—

8. 卖出回购金融资产款

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款 257.90 亿元，较上年末增加 203.09 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	25,787,000	100.00%	5,481,000	100.00%
小计	25,787,000	100.00%	5,481,000	100.00%
应计利息	3,308	—	357	—
合计	25,790,308	—	5,481,357	—

9. 股东权益

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 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	5,000,000	5,000,000	-
资本公积	3,690,032	3,690,032	-
其他综合收益	66,870	(197,822)	不适用
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	6,632,947	6,632,947	-
未分配利润	18,853,091	17,934,829	5.12%
归属于本行股东权益	41,290,308	40,107,354	2.95%
少数股东权益	59,603	61,723	(3.43%)
股东权益合计	41,349,911	40,169,077	2.94%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	23,627,510	(5,617,724)	不适用
投资活动产生的现金流量净额	(16,034,201)	7,663,360	(309.23%)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,312,751)	12,539,198	(118.44%)

(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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	18,611,224	22,880,995
开出保函	2,834,768	4,464,643
未使用的信用卡额度	2,573,621	3,065,253
开出信用证	757,118	410,040
资本性支出承诺	87,300	132,847
合计	24,864,031	30,953,778

(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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动	主要原因
营业外收入	1,066	177	502.26%	营业外收入增加
营业外支出	(1,443)	(2,957)	(51.20%)	营业外支出减少
所得税费用	80,604	55,318	45.71%	非应税收入增加
手续费及佣金净收入	112,710	195,520	(42.35%)	理财手续费收入减少
公允价值变动损益	(253,826)	94,433	(368.79%)	公允价值变动损失增加
汇兑损益	(7,023)	3,839	(282.94%)	汇兑损失增加
其他业务收入	154	287	(46.34%)	其他业务收入减少
资产处置损益	(724)	(363)	99.45%	资产处置损失增加
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年末 变动	主要原因
拆出资金	-	1,421,285	(100.00%)	拆放同业款项到期
交易性金融资产	54,835,477	38,195,076	43.57%	基金投资增加
其他权益工具投资	362,544	613,070	(40.86%)	其他权益工具公允价值变动
在建工程	8,985	14,684	(38.81%)	在建工程减少
向中央银行借款	6,632,769	25,986,575	(74.48%)	向中央银行借款到期
同业及其他金融机构存放款项	12,204,515	7,829,397	55.88%	境内其他金融机构存放款项增加
拆入资金	1,500,619	1,114,735	34.62%	转贷款增加
卖出回购金融资产款	25,790,308	5,481,357	370.51%	卖出回购金融资产增加

应交税费	700,701	1,177,145	(40.47%)	应交税费减少
预计负债	35,598	59,157	(39.82%)	表外资产减少
其他负债	2,555,052	3,682,465	(30.62%)	清算款项减少

(六) 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	339,672	572,798	0.27%	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	22,872	40,272	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	3,094,008	2,999,190	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》《商业银行并表管理与监管指引》等法律法规和监管要求，切实履行股东职责，引导控股参股公司坚守定位、强化治理、防控风险，建立健全并表管理体系，着力保障运营支持机制，确保控股参股公司可持续

健康发展。报告期内，本公司持续加强对控股子公司在公司治理、资本管理、财务管理等方面的全面管控，有效识别、计量、监测和控制控股子公司的总体风险状况。

(1) 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 2026 年 6 月末，陕西洛南村镇银行总资产 250,371 万元，总负债 240,106 万元，净资产 10,265 万元，净利润-565 万元。

(2) 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 2026 年 6 月末，西安高陵村镇银行总资产 85,283 万元，总负债 83,170 万元，净资产 2,113 万元，净利润-250 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，住所为陕西省西安市高新区

亚迪路二号 41 幢 9 层、10 层，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 2026 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 6,390,776 万元，总负债 4,843,772 万元，净资产 1,547,004 万元，净利润 47,807 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 2026 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	1,230	232,357,476
2	咸阳分行	陕西省咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	8	95	13,889,409
3	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	13,004,722

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	82	8,505,812
5	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号宏远大厦一、二层	8	94	8,275,786
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	64	7,470,292
7	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	70	5,278,835
8	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	66	5,243,803
9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代 大耀城酒店一、二层	3	72	4,078,510
10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融 城国际大厦	2	41	2,698,667
11	城南支行	西安市南关正街 1 号	14	158	59,552,327
12	雁塔支行	西安市雁塔西路 44 号	11	145	38,546,971
13	城东支行	西安市碑林区兴庆南路 1 号	13	159	29,982,413
14	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	169	26,640,405
15	城北支行	西安市未央路 136 号中讯大厦	13	165	24,266,107
16	西安浐灞 国际港支 行	西安市灞桥区港兴二路双寨尚苑项 目 1 号楼 20101、20201 商铺	15	139	16,285,509
17	钟楼支行	西安市碑林区南大街 8 号 1 单元 1 层 04 号	11	137	15,813,874
18	新城支行	西安市北大街 139 号	8	123	13,367,743

19	高新支行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	146	12, 577, 891
20	阎良支行	西安市阎良区文化西路中段	4	51	6, 520, 913

注：总行包括总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

受宏观经济波动及房地产市场调整影响，截至报告期末本公司不良贷款率为 1.76%，较年初上升 0.11 个百分点。本公司将严格授信准入，紧盯重点领域、薄弱环节，强化动态监测预警，分类施策，加强信贷资产质量管控。具体情况如下：

1. 五级分类情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	274, 798, 108	94.28%	288, 108, 108	96.72%
关注类	11, 537, 257	3.96%	4, 855, 983	1.63%
次级类	860, 369	0.29%	835, 211	0.28%
可疑类	205, 256	0.07%	1, 024, 329	0.34%
损失类	4, 076, 707	1.40%	3, 052, 897	1.03%
合计	291, 477, 697	100.00%	297, 876, 528	100.00%

2. 贷款迁徙率情况

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	5.17%	0.70%	1.42%
关注类贷款迁徙率	24.60%	26.27%	11.73%
次级类贷款迁徙率	166.99%	85.10%	54.35%
可疑类贷款迁徙率	182.87%	65.63%	38.31%

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=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初正常类贷款余额×100%×折年系数。
3. 关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并

完成不良贷款处置的金额) / 年初关注类贷款余额×100%×折年系数。

4. 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款, 报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 年初次级类贷款余额×100%×折年系数。

5. 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款, 报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	6,217,048	2.13%	6,744,682	2.26%
逾期贷款	9,269,784	3.18%	6,416,432	2.15%
逾期 1 天至 90 天	4,210,333	1.44%	1,547,410	0.52%
逾期 90 天至 1 年	1,010,807	0.35%	1,824,586	0.61%
逾期 1 年至 3 年	3,149,706	1.08%	2,213,145	0.74%
逾期 3 年以上	898,938	0.31%	831,291	0.28%

注：截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 98.39%。

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，加大存量不良贷款处置力度，防范化解潜在风险，确保信贷资产稳定。（1）调整授信营销策略，优化信贷资产结构。根据国家产业政策，区域特点等制定差异化授信政策，将信贷资源主要投向有规模、有实力、发展前景好的行业，在经济调整期内，有选择的介入非周期性行业客户，提高资产投放质量。（2）强化准入关口，严控授信风险。加强贷前调查，根据产业政策和监管要求，严格准入管理，审慎开展业务审批。强化单一客户和集团客户统一授信管理，确保符合集中度阈值管控及监管要求。（3）健全风险处置机制，做实贷后管理。启动风险预警系统建设，依托人工智能、大数据管理等技术，切实提高风险监测与预警能力。同时落实“问题直报、资源直达、考核直管”机制。对潜在风险贷款实施“一户一策”化解政策，通过总分联动、上下协同防范化解潜在风险。（4）实施分类施策，加快不良清收。针对存量不良贷款，结合业务特点、资产状况，拓宽清收思路，加大资产排查力度，制

定差异化清收处置方案，多措并举，加快不良贷款处置进程。

（三）以摊余成本计量的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	10,544,024
本期计提	3,378,402
本期核销	(547,290)
本期收回原核销贷款	93,827
其他变动	(38,509)
期末余额	13,430,454

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	52,584	(3,301)	52,584	(3,301)
其他	179,858	(104,289)	179,858	(104,289)
合计	232,442	(107,590)	232,442	(107,590)

（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	15,050,000
商业银行金融债券	3,600,000
合计	18,650,000

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 年第五期金融债券	1,490,000	2.63%	2034/01/08	166.36
2	国家开发银行 2024 年第十期金融债券	1,320,000	2.35%	2034/05/06	152.94
3	国家开发银行 2025 年第十五期金融债券	960,000	1.65%	2035/06/18	37.28
4	国家开发银行 2025 年第十八期金融债券	860,000	1.79%	2030/10/22	88.24
5	国家开发银行 2022 年第二十期金融债券	830,000	2.77%	2032/10/24	71.78
6	国家开发银行 2025 年第十期金融债券	790,000	1.80%	2035/04/02	61.57
7	中国进出口银行 2024 年第十一期金融债券	680,000	2.17%	2034/08/16	77.86
8	国家开发银行 2025 年第八期金融债券	660,000	1.54%	2030/06/13	67.58
9	国家开发银行 2022 年第五期金融债券	580,000	3.00%	2032/01/17	62.99
10	国家开发银行 2024 年第十五期金融债券	490,000	2.26%	2034/07/19	54.61

(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，本公司理财业务坚持“一体化经营”理念，立足客户需求，联动零售、对公板块经营，着力完善产品体系，精耕组合管理，为客户提供专业化的资产配置服务。一是聚焦产品创新。发行全行首支对公私募定制理财，推出最短持有期系列产品，持续丰富产品矩阵。二是加强投资精细化管理。面对市场波动，

通过把握波段操作契机、严筛高评级信用债、增配同业存款等举措，有效控制产品净值波动。三是推进系统迭代优化。紧跟监管导向与业务发展需求，持续优化投资管理系统与 TA 系统，保障业务的合规高效运转。报告期内，本公司荣获普益标准“卓越投资回报银行”及“优秀现金管理类银行理财产品”等奖项，实现理财业务收入 5,119.24 万元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司秉持“以客户为中心”经营理念，深耕价值客群精细化分层经营，持续完善产品、服务和团队建设，助力客户资产保值增值。一是立足客户多样化需求，夯实零售产品矩阵，拓宽客户财富管理投资选择。二是细化客群经营。聚焦财富客户专属需求，配置差异化权益和专属服务，增强客户服务体验和品牌认同。三是加强团队建设。紧扣“强队伍、提产能、增效能”核心要求，从标杆树立、专项培训、基层调研、实战赋能、队伍建设五大维度加强客户经理队伍建设，筑牢财富管理的人才根基。

八、风险管理状况

本公司构建与业务规模、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和精细化管理水平，有效识别、计量、监测、评估、报告并合理应对各类风险，同时降低突发事件冲击，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于贷款组合、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. 完善信用风险管理机制。以提高信贷资产质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理模式；持续加强“以客户为中心”的统一授信和风险穿透式管理，避免多头授信和过度授信；不断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，强化限额管控效能，稳步提升大额风险暴露计量和精细化管理水平；完善逐级授权管理体系，实施差异化信用风险授权，持续提升信用风险全流程管控的科学性和有效性。

2. 优化信贷资源配置。结合产业政策、监管要求和本公司发展战略，科学制定授信政策指导意见，实施差异化信贷政策，遵循“有扶有控、服务实体、合规审慎、稳中求进、结构优化、提升质量”的发展原则，持续优化金融资源配置；契合区域产业布局与发展目标，围绕陕西省和西安市重点项目、产业链、供应链、金融“五篇大文章”等重点领域，精准靠前发力，加大融资支持力度，推动信贷业务规模稳步增长，持续优化信贷结构。

3. 夯实资产质量基础。加大重点客户、重点领域、重点行业风险化解力度，制定风险化解方案，持续推进风险化解工作；强化业务运行监测和贷后全流程监管，深化风险预警，细化贷后管理要求，强化贷后检查质量，增强风险防控能力；从严管控风险贷款，纳入风险化解考核体系，加大风险化解力度，切实消除或降低风险隐患；加强对房地产等重点领域的风险防控，主动防范化解各类业务风险。

4. 推进智能风控建设。持续优化迭代信贷系统功能，紧密围绕业务发展需求完善系统模块，全面提升数据治理水平；稳步推进关联交易管理系统建设，提升全行关联交易管理的自动化与智能化水平；优化征信合规管理，确保企业、个人征信数据质量全面达标。

（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其他资金需求的风险。本公司坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，结合宏观经济形势和货币政策变化，前瞻研判资金供需趋势，动态优化资产负债结构，确保流动性安全可控。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 强化流动性风险的主动管控。密切跟踪市场资金面变化，结合资产负债业务情况，提前部署、动态调整管理策略。通过缺口分析、限额管理等工具，逐日监测资金头寸，合理安排融资期限结构，动态评估中长期流动性状况。报告期内，各项流动性指标持续满足监管及内部管理要求。

2. 统筹资产负债结构的优化调整。发挥内部资金转移定价的引导作用，促进核心负债稳定增长，积极运用同业存单、金融债等多元融资渠道，合理摆布资产负债期限结构，保持安全合理的期限错配水平。持续夯实优质流动性资产储备，保持充足规模和合理结构，提升风险缓释能力。

3. 常态化开展压力测试和应急演练。结合外部经营环境变化和业务复杂程度，按季度开展多情景压力测试，评估极端冲击下的流动性风险承受能力。定期组织应急演练，检验预警触发、分级响应及处置流程的有效性，持续提升应急管理能力。

（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. 持续健全市场风险管理体系。本公司严格遵循《商业银行市场风险管理办法》等监管要求，不断优化市场风险管理相关制度体系，完善市场风险管理程序和流程机制。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，确保及时、准确识别各

项业务中的风险类别和性质。

2. 强化市场风险监测与预警。密切跟踪宏观经济走势、货币政策调整及债券收益率变化，提升市场风险主动防控能力；依托资金业务与估值管理系统，对交易账簿头寸实施逐日市值重估，动态监测市场风险限额执行情况，增强市场风险管理的前瞻性与主动性；综合运用利率敏感性分析、风险价值（VaR）分析及压力测试等工具，对交易性金融资产的市场风险进行精准计量与整体评估，实现风险指标的动态监测与及时预警。

3. 优化市场风险限额指标体系。根据风险偏好建立并优化交易账簿市场风险指标限额管理体系，采用规模限额与止损限额等多层次指标相结合的方式，将限额指标按业务类别、经营部门进行详细分解，覆盖本币与外币、债券与衍生品等多维度业务，实现对市场风险的有效控制。

4. 强化汇率波动风险管理。持续推进各币种借贷资金在金额、期限上的合理匹配，严格管控外汇风险敞口，通过外币资产与对应负债的币种匹配，提升外汇资金运营效率与专业化水平，实现外汇资产保值增值；加强与外汇管理部门沟通协调，确保综合结售汇头寸严格控制在外汇管理局核定限额之内；持续深化汇率变动分析与走势研判，密切跟踪主要经济体经济、政治形势变化，及时识别潜在风险点；结合国内外宏观经济分析，在银行间外汇市场适时调整头寸，有效缓释汇率波动对本公司造成的不利影响。

（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. 健全银行账簿利率风险管理体系。结合本公司风险偏好、风险状况、管理能力，逐步完善银行账簿利率风险管理体系；综合运用缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析及压力测试等各类方法，对银行账簿利率风险进行全方位识

别、计量和监测，定期评估利率波动对银行经济价值变动及净利息收入变动的潜在影响；持续完善限额管理体系，有效控制银行账簿利率风险。

2. 强化银行账簿利率风险主动管理能力。深化对宏观经济、货币政策、金融市场等方面的研判，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；动态调整资产负债结构，合理安排利率敏感性资产与负债的重定价期限结构，提升资产负债管理的主动性和精细化水平。

（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. 深化制度机制建设。组织开展制度合规性审查和有效性评估，统筹推进年度规章制度立项申报，持续优化业务流程，确保制度与业务发展相适应。通过业务检查和培训学习，强化制度执行力，排查堵塞风险漏洞。依托事后监督及风险预警系统筛查业务操作差错，及时整改流程短板，前移操作风险管控关口。

2. 强化人员和岗位风险防范。持续健全员工内控管理制度体系，进一步规范岗位履职标准、关键岗位管控及从业人员行为边界，夯实合规经营根基。常态化开展员工风险自查排查，积极化解人员管理、履职行为、日常管理领域潜在风险，筑牢内部操作风险防线。通过召开警示教育大会、转发典型违纪案例通报、印发纠治“四风”工作提示等举措，持续强化作风纪律与廉洁从业意识。

（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，导致金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，遭受财产损失、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、高级管理层、法律合规部、审计稽核部、各部门及分支机构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. 加强案防管理。制定年度案防工作实施方案，明确责任分工、任务目标与时间节点，推动各项措施落地见效。通过开展谈心谈话、签订合规经营承诺书与案件防控目标责任状，压实全员合规责任，构建横向到边、纵向到底的案防责任体系。

2. 筑牢合规防线。坚持“合规创造价值”理念，以开展“合规管理巩固年”为抓手，结合内控合规治理长效机制建设工作，制定专项工作方案并统筹推进，进一步强化制度管理、员工行为管控、合规检查与问题整改；持续开展合规教育培训等工作，从治理架构、执业行为、文化建设三个维度筑牢合规风险防线。

（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引发的操作、法律和声誉风险。本公司将信息科技风险纳入全面风险管理体系，构建“治理—防控—监测—审计”全链条防控体系。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 强化信息科技治理。健全董事会、高级管理层、科技条线、业务条线、内审协同的信息科技治理架构，清晰界定各层级职责与决策流程。推进数字金融蓝图规划，启动新核心系统群迭代建设，系统性、分阶段地推进信息科技治理体系深化，为全行业务高质量发展、风险精准防控、管理效能提升提供坚实可靠的科技支撑与创新动力。

2. 强化重点领域安全管控。完善研发安全左移管控流程，通过制度固化技术保护要求，将网络安全、数据安全嵌入到需求设计阶段。加强网络安全主动防御，部署防火墙、入侵检测、数据加密等安全控制措施，常态化开展漏洞排查、攻防演练与渗透测试，动态处置安全隐患。持续强化信息科技外包全生命周期风险管控，梳理全行信息科技外包活动，开展持续监测与风险评估，防范外包风险。

3. 提升科技风险精细化管理水平。构建分级分类变更管控体系，将投产变更、生产操作纳入 CAB 评审，配套建立 ECAB 紧急变更快速评审机制，前置开展变更风险评估。常态化开展风险监测，覆盖系统运行、网络安全、项目建设、外包管理等核心领域，实现风险动态监测、及时预警。定期组织信息科技风险评估与专项排查，聚焦核心系统、关键网络、外包服务，识别隐患并闭环整改。

4. 增强业务连续性保障能力。开展业务影响分析，覆盖零售、对公、资金、柜面、渠道等关键业务条线，逐项梳理核心交易系统、基础设施、外包服务支撑，更新关键业务资源清单，为预案编制、灾备资源配置提供量化依据。通过预案迭代、实战演练，持续补齐业务连续性管理短板，有效降低突发事件导致的业务中断风险，提升应急响应速度与协同处置能力。

（八）声誉风险

声誉风险是指由公司行为、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经营行为与业务领域。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 强化声誉风险防控。坚持溯源管理原则，持续强化对重点领域、重点渠道及重点时段的动态监测，定期开展声誉风险排查，系统梳理内部管理、产品业务等环节的风险隐患，畅通基层反映渠道，及时化解潜在矛盾。严把信息审核与内容校对关，确保对外发布信息规范、准确、安全。同时，加强内外部联动协作，不断提升突发事件的快速响应效率与协同处置能力。

2. 加大品牌正向宣传力度。将品牌宣传作为声誉风险主动管理的重要举措，持续筑牢品牌声誉护城河，深化品牌传播体系建设，持续传递品牌文化理念，塑造本公司专业稳健、深耕地方、文化联结的品牌形象，提升美誉度与客户认同感。

强化宣传工作一体化统筹管理与总分协同，全面提升全行品牌建设的系统性和实效性。

3. 深化消费者权益保护。坚持以消费者权益保护为声誉风险管理的重要抓手，将消费者权益保护工作深度嵌入公司治理、企业文化与经营发展战略，织密全覆盖、多层次消费者权益保护管理体系。严格落实消费者权益全流程闭环管控机制，将消费者权益保护要求贯穿产品服务各环节。持续畅通投诉渠道，完善投诉日常监测分析与纠纷多元化解机制。常态化开展消费者权益保护培训考核，夯实从业人员专业能力。深度践行 ESG 发展理念，广泛开展消费者权益保护普及宣教活动，厚植金融为民底色。

（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，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 完善反洗钱治理与责任体系。推进反洗钱条线化垂直管理，逐级压实管理责任，构建层级清晰、运行高效的洗钱风险管理机制，提升反洗钱工作规范化水平。

2. 严格落实反洗钱监管制度要求。对标《反洗钱法》及最新监管规定，持续修订反洗钱内控制度与风险评估机制，将反洗钱合规要求嵌入业务流程与操作环节，确保制度执行到位、管控有效。

3. 加快反洗钱系统数字化智能化升级。运用大数据、人工智能、RPA 等技术，推进反洗钱监测分析智能化、集成化建设，迭代优化监测模型与系统功能，并实施场景化模型建设，提升可疑交易监测模型自主建模能力。

4. 注重反洗钱宣传教育与能力培训。统筹线上线下宣传渠道，常态化开展反

洗钱、反恐怖融资公益宣教活动，普及金融风险防范知识，提升社会公众风险防范意识与识骗防骗能力。组织反洗钱专项培训，持续提升员工风险识别水平与合规履职能力。

5. 从严防控涉赌涉诈等洗钱风险。积极开展反洗钱、反恐怖融资公众宣传教育，履行社会责任。加大对电信网络诈骗、非法集资等涉众型违法犯罪资金监测力度，强化交易拦截与资金管控，有效阻断违法资金流转，切实守护人民群众财产安全。

第三节 公司治理、环境和社会

一、董事和高级管理人员变动情况

2026 年 1 月 29 日，本公司收到《陕西金融监管局关于西安银行股份有限公司修改公司章程的批复》。同日，本公司不再设立监事会，廖貅武先生、钟鸿钧先生、马莉女士、谭敏女士、李超先生不再担任本公司监事及监事会专门委员会相应职务。

2026 年 3 月 5 日，范德尧先生因退休辞去本公司第六届董事会董事及相关委员会职务。

2026 年 5 月 22 日，本公司 2025 年度股东会选举侯博先生为第六届董事会董事。2026 年 7 月 7 日，侯博先生董事任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2026 年 7 月 9 日，陈钦先生因工作变动辞去本公司首席信息官职务。

二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2026 年 5 月 22 日，本公司召开 2025 年度股东会，审议通过了《西安银行股份有限公司 2025 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 2026 年 7 月 10 日实施完毕。

2026 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，本公司秉持金融为民理念，积极履行社会责任，通过立足主业赋

能实体经济、优化客户服务体验、践行绿色低碳转型和开展公益活动等方式，实现自身发展与社会价值创造相互促进、协同提升。

（一）服务实体经济

本公司持续加大信贷供给力度、创新金融产品、下沉服务重心，以金融服务助力区域经济提质增效。一是促进科技创新。推进科创金融“12345”服务体系建设，聚焦早期科技成果转化项目、科技产业、科创人才三大核心客群，全力打造“成果转化首选银行”与“人才创业陪伴银行”。优化升级“科技贷”“科技担”等专属产品，提升信贷审批与服务效率。二是服务产业链发展。聚焦先进制造、文旅、现代农业三大核心赛道，落地“一行一链”专项服务模式，提升企业融资便捷度与业务响应速度。对接中欧班列“长安号”产业链企业金融需求，提供涵盖跨境结算、贸易融资、汇率避险一体化综合金融服务。截至 2026 年 6 月末，投向陕西省内重点产业链贷款余额 253.26 亿元。三是延伸普惠金融服务触角。围绕建材商圈、文旅产业、绿色光伏、酒店服务业等业态，打造标准化、可复制的批量授信服务模式，优化授信定价与评估体系，扩大普惠服务辐射范围。

（二）提升客户体验

本公司紧扣各类客户的差异化需求，通过优化机制、提升服务等举措，提升客户服务质效。一是提升惠民金融服务。围绕服务市民百姓核心主线，深耕“一老一小”重点民生领域，通过常态化推进西安市育儿补贴发放工作、搭建敬老便民服务平台等举措，将便民利民政策转化为群众看得见、摸得着的实惠。二是推进网点智能化。优化智能柜台业务功能和操作界面，精简业务办理流程。常态化开展设备迭代更新，升级系统程序与硬件配置，提升设备运行稳定性和业务处理效率。三是加强消费投诉管理。持续畅通投诉渠道，优化投诉处置流程，加强投诉源头治理，提升客户满意度。四是重塑数字服务新体验。建设“i 西安”APP 生态，推动水费、电费生活缴费及数字人民币支付功能接入，提升居民日常缴

费的便捷性。紧扣客户高频需求，加速柜面业务向移动端迁移，实现业务办理高效便捷。坚持客户导向，对线上提额、理财、数字人民币等功能进行流程再造与交互升级，提升重点功能的易用性。

（三）携手员工成长

本公司坚持以人为本，持续构建保障、培养和关爱的人才支持体系。一是优化绩效管理。优化绩效考核和分层分类激励机制，努力构建公平公正、透明规范的考核管理体系。二是完善薪酬管理体系。建立具有市场竞争力与可持续性并重的薪酬管理体系，将薪酬与岗位价值、履职能力、工作业绩等紧密挂钩，持续完善公平公正、同工同酬的薪酬管理机制。三是健全福利保障机制。建立健全养老保险、医疗保险等保障体系，完善员工健康防护机制。通过线下座谈交流、特色关怀活动等形式深入一线，持续丰富员工关怀举措，传递组织温暖。四是构建分层培训体系。构建规划清晰、分层赋能的培训体系，以“西行菁英计划”为抓手，紧扣数字化转型与业务变革需求，制定差异化培训方案，确保培训内容贴合岗位需求。五是维护员工权益。完善职工代表大会制度，依法保障员工的知情权、参与权、表达权和监督权。聚焦员工“急难愁盼”问题，制定 2026 年《为职工办十件实事工作方案》。建立健全困难员工动态管理机制，常态化开展精准帮扶工作。六是丰富文化生活。组织员工参加西安市女职工健步走、“西研杯”篮球赛、“人才杯”羽毛球赛、西安市职工足球联赛及“千万职工共读经典”读书演讲比赛等文体活动，丰富员工业余生活。

（四）推动绿色运营

本公司通过节能降耗、提升资源循环利用、减少废弃物污染等方式，持续践行集约、低碳绿色发展理念。一是推进节能降耗。聚焦照明、空调使用、公务用车管理和节能改造等方面，开展公共照明节能试点改造、空调温度管控和减少燃油车使用频次等工作，推进能源节约与高效利用。二是提升水资源利用效率。加强

节水理念宣传，通过办公区域宣传栏、内部工作群、电子屏等渠道，普及节约用水知识和节水小技巧，营造“人人节水、爱水、护水”氛围。强化水资源使用日常管控，定期排查办公区域、卫生间、茶水间等区域的供水管道、水龙头、阀门等，杜绝水资源浪费。三是减少废弃物污染。完善废弃物分类设施，明确各类废弃物的投放标准和处理流程，引导员工规范投放废弃物。规范废弃物处置流程，分类处置可回收物、有害垃圾等废弃物，确保各类废弃物得到规范、环保处置。四是推行绿色办公。推进办公用品重复使用，减少一次性办公用品使用量。严格落实绿色采购理念，办公用品优先选用竹制、可降解、可再生环保材质物资。推行无纸化办公，聚焦用纸管理、线上办公、运营无纸化等环节，不断优化办公流程，减少纸质文件使用。五是推动数字化运营。依托系统数据整合，打通数据壁垒，取消独立纸质税单打印及线下领取环节，系统自动嵌入、精准匹配对应税单信息，实现税单、回单一单集成，真正做到“数据多跑路、客户少跑腿”。

（五）践行公益事业

本公司广泛开展爱心便民活动和志愿者服务，汇聚爱心传递温暖。一是传递温暖爱心。组织开展“3·15”金融知识宣传、“助考送爱心”“端午送安康”等公益活动，依托工会驿站开展“工会温情·暖冬相伴”关爱户外劳动者活动十余场，向户外工作者及新业态劳动者送上节日祝福与暖心礼品，以公益服务传递金融温度。二是提供志愿服务。组织团员青年常态化开展“学雷锋”系列主题志愿服务活动，先后参加银协环保实践、义务植树增绿、爱护公共环境卫生等活动，开展青年爱心献血活动，以实际行动诠释“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。三是开展金融知识进万家活动。以“守住钱袋子，护好幸福家”为主题，开展金融知识进万家系列活动，紧扣防范非法集资、守住群众“钱袋子”主线，深入社区、商圈等，为市民送上金融安全“锦囊”，提升群众的金融知识水平和风险辨识能力。

五、绿色金融业务开展情况

报告期内，本公司认真贯彻国家双碳战略，践行绿色发展理念，推动绿色金融实践在陕西生根落地，助力区域绿色低碳发展。一是明晰发展方向。围绕陕西省产业结构，结合关中、陕北、陕南区域特色，制定《西安银行绿色金融营销指引（2026 年版）》，确定清洁能源发展、低碳装备制造、传统产业转型、生态产品开发、基础设施绿色升级五大重点发展方向，形成符合区域特色的绿色金融服务路径。二是支持区域绿色发展。与安康市政府合作推进“绿账户”体系建设，重点打造陕南绿色金融示范区；紧扣黄河流域生态保护和高质量发展、秦岭生态保护、南水北调水源地守护三大重点，结合各分行服务特色，形成“一域一特色、一行一重点”的全域服务网络，让金融服务精准滴灌陕西生态保护。三是建强绿色金融服务能力。与高校绿色金融研究院加强合作，持续推进专业培训，借助高校研究成果赋能业务人员“识绿”“扩绿”；优化迭代“绿易融”数字化工具，健全碳排放核算体系，构建高质高效的绿色金融服务机制。截至报告期末，本公司绿色金融贷款余额 104.6 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，本公司紧扣国家乡村振兴战略要求，以深化“三农”金融服务为核心，强化精准施策，补短板、强弱项、提质效，持续加大乡村振兴重点领域金融支持力度，让金融活水持续润泽乡村振兴沃土。一是坚持践行“立足西安、深耕全省”的实践路径。已建成 18 家农村普惠金融综合服务站，并通过灵活组合配置 ATM、智能终端、远程视频银行等设备形成“线上+线下”融合、“基础+特色”兼备的一站式综合金融服务站点，触达农户 3.3 万户，有效延伸县域金融服务半径。二是打造场景化、可复制的金融助农服务样板。深耕区域重点种养殖产业，推动“一县一业一特色”，成功打造“诚商乐”“烟农贷”“惠农乐猕猴桃贷”“惠农乐奶农贷”等场景化产品，通过科技赋能提升金融服务深度和广度，

让金融活水精准流向“田间地头”。三是推动绿色金融与乡村振兴协同发展。深耕延安、商洛、安康等地绿色农牧，在延安支持生态养殖发展，为商洛林麝特色养殖产业链定制专属服务方案，在汉中推出“取水权+水费收费权”组合质押模式信贷产品，助力农村产业可持续发展。四是精准开展对口帮扶。坚持帮扶与发展并重，聚焦帮扶地区产业培育、基础设施建设等重点领域，投入帮扶资金 50 余万元，采购帮扶地区苹果、鸡蛋、粉条等农副产品共 64.23 万元，激活帮扶地区内生发展动能，建设美丽乡村。

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、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
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 2025 年度股东会审议通过，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 2026 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

2025 年 4 月 17 日，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。报告期内，本公司于 2026 年 6 月 10 日收到陕西省高级人民法院出具的民事判决书（2026）陕民终 83 号，具体内容详见本公司于 2026 年 6 月 16 日披露的《西安银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》。本公司咸阳分行向陕西省咸阳市中级人民法院申请了强制执行并于 2026 年 6 月 29 日被受理立案，具体内容详见本公司于 2026 年 7 月 10 日披露的《西安银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》。

六、公司及董事、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、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，

被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、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

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	2026 年日常关联交易预计额度	业务类型	2026 年 6 月末业务余额/2026 年 1-6 月手续费等
1	西安投资控股有限公司及其关联方	180,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	27,997
		10	主要为手续费收入	-
2	西安投融资担保有限公司及其关联方	300,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	23,445
		720,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	266,754
		1,200	主要为手续费收入	33
3	西安经开金融控股有限公司及其关联方	140,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	14,544
		150	主要为手续费收入	-

4	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	580,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	333,752
		60	主要为手续费收入	5
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	158,570	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	158,560
6	加拿大丰业银行及其关联方	230,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业、基金投资等业务	-
7	西安中科光机投资控股有限公司及其关联方	71,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	2,016
		520	主要为手续费收入	-
8	西安市安居建设管理集团有限公司	200,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	95,093
		250	主要为手续费收入	100
9	比亚迪汽车金融有限公司	50,000	主要用于同业借款等业务	-
		250	主要为收取科技服务费	-
10	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	5,116

（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）558,145 万元；资产转移类关联交易发生额合计 5,015 万元；服务类关联交易发生额合计 38 万元；存款和其他类关联交易发生额合计 1,230,382 万元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 3.37%，集团客户关联度为 6.63%，全部关联度为 11.70%，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，其中分离式保函业务合作金额 50,000 万元，融资担保业务合作金额

540,000 万元，投资业务金额 55,000 万元。具体情况如下：

1. 与关联方客户西安投融资担保有限公司签订了 50,000 万元分离式保函业务合作协议及 160,000 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 250,000 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 130,000 万元融资担保业务合作协议。

4. 与关联方客户中加基金管理有限公司发生了 55,000 万元投资业务合作。

（三）与关联自然人发生关联交易的金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 5,116 万元，其中关联自然人贷款余额 1,335 万元，个人信用卡承诺业务余额 3,781 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告附注“九、关联方关系及其交易：2. 本集团与关联方的主要关联交易”。

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

报告期内，本公司除监管机构批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在其他重大合同。

第五节 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	21,090,379	0.47%	-	-	-	-	-	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	0.00%
3. 其他内资持股	21,090,379	0.47%	-	-	-	-	-	21,090,379	0.47%
其中：境内非国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
境内自然人持股	21,090,379	0.47%	-	-	-	-	-	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	4,423,354,066	99.53%	-	-	-	-	-	4,423,354,066	99.53%
1. 人民币普通股	4,423,354,066	99.53%	-	-	-	-	-	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	100.00%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100.00%

（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）限售股股份变动情况

报告期内，本公司限售股股份数未发生变化。

二、股东情况

（一）股东数量

截至报告期末普通股股东总数（户）	49,211
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
西安投资控股有限公司	48,268,809	666,666,659	14.99%	0	无	-	境内国有法人股
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
中国烟草总公司陕西省公司	-	603,825,999	13.59%	0	无	-	境内国有法人股

西安经开金融控股有限公司	-	156,281,000	3.52%	0	无	-	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	-	138,083,256	3.11%	0	无	-	境内国有法人股
西安金融控股有限公司	-	113,610,169	2.56%	0	质押	56,800,000	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	-	100,628,200	2.26%	0	质押	50,000,000	境内国有法人股
金花投资控股集团有限公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押	61,208,188	境内非国有法人股
					冻结	75,208,188	
香港中央结算有限公司	-1,201,904	68,442,058	1.54%	0	无	-	其他

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
西安投资控股有限公司	666,666,659	人民币普通股	666,666,659
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
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
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
香港中央结算有限公司	68,442,058	人民币普通股	68,442,058
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：1. 截至报告期末，本公司前十名股东及前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。
2. 2026 年 7 月 2 日，西安曲江文化产业风险投资有限公司持有的本公司 50,628,200 股股份被上海市浦东新区人民法院司法冻结。具体情况详见本公司于 2026 年 7 月 11 日披露的《西安银行股份有限公司关于股东股份冻结的公告》。

（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）董事、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	—	—	—	—
张成喆	副董事长、行长	238,800	238,800	—	—
李 勇	非执行董事	—	—	—	—
陈永健	非执行董事	—	—	—	—
刘金平	非执行董事	—	—	—	—
胡 军	非执行董事	—	—	—	—
侯 博	非执行董事	—	—	—	—
李 晓	独立董事	—	—	—	—
于春玲	独立董事	—	—	—	—
邱 伟	独立董事	—	—	—	—
张 蕾	独立董事	—	—	—	—
刘 强	副行长	83,903	83,903	—	—
赫 勇	副行长	173,112	173,112	—	—
魏海燕	董事会秘书	47,488	47,488	—	—
曾 光	行长助理	—	—	—	—
范德尧	原非执行董事	—	—	—	—
陈 钦	原首席信息官	—	—	—	—

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国际港管理委员会实际控股公司；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	666,666,659	14.99%
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	28,464,156	0.65%
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。丰业银行已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）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。

（三）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。

（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，侯博先生担任本公司董事。

第六节 财务报告

本公司 2026 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。报告全文见附件。

备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名确认，并经董事会审核的半年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、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

2026 年 8 月 27 日

西安银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2026 年半年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2026 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 2026 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 2026 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 2026 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

张成喆

李 勇

陈永健

刘金平

胡 军

侯 博

李 晓

于春玲

邱 伟

张 蕾

刘 强

赫 勇

魏海燕

曾 光

西安银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2026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	- 147
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	- A3

审阅报告

安永华明（2026）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2026年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2026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对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：蔺育化

中国注册会计师：许旭明

中国 北京

2026年8月27日

西安银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2026年6月30日

人民币千元

资产	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		2026年 6月30日 未经审计	2025年 12月31日 经审计	2026年 6月30日 未经审计	2025年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行 款项	1	32,008,475	28,191,150	30,849,471	27,906,191
存放同业及其他金融 机构款项	2	1,758,582	2,366,731	1,319,548	1,933,420
拆出资金	3	-	1,421,285	-	1,421,285
买入返售金融资产	4	28,485,281	26,657,230	28,485,281	26,657,230
发放贷款和垫款	5/2	278,565,183	287,925,198	277,605,972	286,804,461
金融投资：	6/3				
交易性金融资产	6(a)/3(a)	54,835,477	38,195,076	51,638,701	35,637,009
债权投资	6(b)/3(b)	99,719,296	108,525,770	99,030,254	107,709,821
其他债权投资	6(c)/3(c)	44,524,097	34,833,838	44,524,097	34,528,163
其他权益工具投资	6(d)/3(d)	362,544	613,070	362,544	613,070
长期股权投资	7/1	3,094,008	2,999,190	3,153,976	3,059,158
固定资产	8	215,971	233,204	209,159	225,961
在建工程	9	8,985	14,684	8,985	14,684
使用权资产	10	330,622	307,511	322,888	298,458
无形资产	11	62,607	57,134	62,084	56,513
递延所得税资产	12	5,383,245	4,660,093	5,372,073	4,648,264
其他资产	13	1,421,238	1,165,284	1,412,432	1,156,003
资产总计		550,775,611	538,166,448	544,357,465	532,669,691

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）
2026年6月30日

人民币千元

负债	附注三/ 附注十四	本集团		本行	
		2026年 6月30日 未经审计	2025年 12月31日 经审计	2026年 6月30日 未经审计	2025年 12月31日 经审计
向中央银行借款	15	6,632,769	25,986,575	6,632,753	25,986,558
同业及其他金融机构存 放款项	16	12,204,515	7,829,397	12,229,541	7,853,879
拆入资金	17	1,500,619	1,114,735	1,500,619	1,114,735
交易性金融负债	18	3,196,776	2,558,067	-	-
卖出回购金融资产款	19	25,790,308	5,481,357	25,790,308	5,481,357
吸收存款	20/4	359,505,960	351,466,276	356,294,747	348,546,316
应付职工薪酬	21	653,292	748,099	648,615	742,571
应交税费	22	700,701	1,177,145	700,217	1,176,797
预计负债	23	35,598	59,157	35,598	59,157
应付债券	24	96,356,715	97,621,011	96,356,715	97,621,011
租赁负债	25	293,395	273,087	286,348	264,816
其他负债	26	2,555,052	3,682,465	2,595,899	3,721,370
负债合计		509,425,700	497,997,371	503,071,360	492,568,567
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	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
其中：永续债		5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	29	3,690,032	3,690,032	3,692,639	3,692,639
其他综合收益	30	66,870	(197,822)	66,870	(195,544)
盈余公积	31	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	32	6,632,947	6,632,947	6,624,950	6,624,950
未分配利润	33	18,853,091	17,934,829	18,854,348	17,931,781
归属于母公司股东权益 合计		41,290,308	40,107,354	41,286,105	40,101,124
少数股东权益		59,603	61,723	-	-
股东权益合计		41,349,911	40,169,077	41,286,105	40,101,124
负债及股东权益总计		550,775,611	538,166,448	544,357,465	532,669,691

本财务报表由以下人士签署：

董事长	行长	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 2026 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	
		2026年 未经审计	2025年 未经审计	2026年 未经审计	2025年 未经审计
利息净收入	35/5	4,819,875	3,898,002	4,802,410	3,876,011
利息收入		9,125,487	8,751,978	9,082,828	8,701,409
利息支出		(4,305,612)	(4,853,976)	(4,280,418)	(4,825,398)
手续费及佣金净收入	36	112,710	195,520	112,610	195,406
手续费及佣金收入		159,705	240,361	159,593	240,227
手续费及佣金支出		(46,995)	(44,841)	(46,983)	(44,821)
投资收益	37	988,606	1,011,693	985,813	1,008,723
其中：对联营企业的投					
资收益		94,818	149,742	94,818	149,742
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认产生的					
收益		7,225	529,705	1,150	526,733
公允价值变动损益	38	(253,826)	94,433	(253,826)	94,433
汇兑损益		(7,023)	3,839	(7,023)	3,839
其他收益		1,263	1,110	1,250	1,062
其他业务收入		154	287	101	287
资产处置损益		(724)	(363)	(724)	(368)
营业收入		5,661,035	5,204,521	5,640,611	5,179,393
税金及附加	39	(60,395)	(65,232)	(60,236)	(65,035)
业务及管理费	40	(875,609)	(910,256)	(855,054)	(887,076)
信用减值损失	41	(3,321,511)	(2,826,868)	(3,314,057)	(2,821,336)
其他业务支出		(4,888)	(4,565)	(4,598)	(4,441)
营业支出		(4,262,403)	(3,806,921)	(4,233,945)	(3,777,888)
营业利润		1,398,632	1,397,600	1,406,666	1,401,505
营业外收入		1,066	177	1,066	177
营业外支出		(1,443)	(2,957)	(1,275)	(2,622)
利润总额		1,398,255	1,394,820	1,406,457	1,399,060
所得税费用	42	80,604	55,318	80,554	54,915
净利润		1,478,859	1,450,138	1,487,011	1,453,975
归属于母公司股东的净利润		1,482,706	1,451,660	1,487,011	1,453,975
少数股东损益		(3,847)	(1,522)	-	-

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 2026 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	
		2026年 未经审计	2025年 未经审计	2026年 未经审计	2025年 未经审计
其他综合收益的税后净额		266,419	28,229	262,414	29,345
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	264,692	28,710	262,414	29,345
（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		(187,894)	205,407	(187,894)	205,407
（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		483,254	(178,010)	480,902	(177,326)
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		259	39	259	39
其他债权投资信用减值准备		(29,398)	1,241	(29,324)	1,192
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		(1,529)	33	(1,529)	33
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,727	(481)	-	-
综合收益总额		1,745,278	1,478,367	1,749,425	1,483,320
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		1,747,398	1,480,370	1,749,425	1,483,320
归属于少数股东的综合收益总额		(2,120)	(2,003)	-	-
每股收益（人民币元/股）					
基本和稀释每股收益	43	0.31	0.33	0.31	0.33

本财务报表由以下人士签署：

董事长	行长	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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2026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、2026年1月1日余额		4,444,444	5,000,000	3,690,032	(197,822)	2,602,924	6,632,947	17,934,829	40,107,354	61,723	40,169,077
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	30	-	-	-	264,692	-	-	1,482,706	1,747,398	(2,120)	1,745,278
(二) 利润分配											
1、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)	-	(444,444)
2、对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)	-	(120,000)
三、2026年6月30日余额		4,444,444	5,000,000	3,690,032	66,870	2,602,924	6,632,947	18,853,091	41,290,308	59,603	41,349,911

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 行长	_____ 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 2026 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	_____ 行长	_____ 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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2025年度

项目	附注三	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、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	30	-	-	-	(501,591)	-	-	2,649,947	2,148,356	(5,162)	2,143,194
(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	-	5,000,000	(715)	-	-	-	-	4,999,285	-	4,999,285
(三) 利润分配											
1、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	933,848	(933,848)	-	-	-
2、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)	(809)	(445,253)
三、2025年12月31日余额		4,444,444	5,000,000	3,690,032	(197,822)	2,602,924	6,632,947	17,934,829	40,107,354	61,723	40,169,077

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 行长	_____ 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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

截至2026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、 2026年1月1日余额	4,444,444	5,000,000	3,692,639	(195,544)	2,602,854	6,624,950	17,931,781	40,101,124
二、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	262,414	-	-	1,487,011	1,749,425
(二) 利润分配								
1、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)
2、对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(120,000)	(120,000)
三、 2026年6月30日余额	4,444,444	5,000,000	3,692,639	66,870	2,602,854	6,624,950	18,854,348	41,286,105

本财务报表由以下人士签署：

董事长	行长	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 2026 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	股东权益合计
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	4,444,444	4,999,200	3,693,354	332,226	2,602,854	5,691,102	17,664,582	39,427,762

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 行长	_____ 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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

2025年度

项目	经审计							
	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	股东权益合计
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、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(498,425)	-	-	2,655,022	2,156,597
(二) 股东投入和减少资本								
1、其他权益工具持有者投入资本	-	5,000,000	(715)	-	-	-	-	4,999,285
(三) 利润分配								
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	933,848	(933,848)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)
三、 2025年12月31日余额	4,444,444	5,000,000	3,692,639	(195,544)	2,602,854	6,624,950	17,931,781	40,101,124

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 行长	_____ 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 2026 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	
附注三/ 附注十四	2026年 未经审计	2025年 未经审计	2026年 未经审计	2025年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	149,679	-	161,187	-
存放同业款项净减少额	92,544	-	-	-
拆出资金净减少额	1,400,001	2,350,000	1,400,001	2,350,000
发放贷款和垫款净减少额	5,945,368	-	5,791,773	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,084,231	-	1,084,231
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	4,368,917	4,978,449	4,369,462	4,978,449
拆入资金净增加额	385,738	-	385,738	-
卖出回购金融资产净增加额	20,306,000	6,298,550	20,306,000	6,298,550
交易性金融负债净增加额	638,709	-	-	-
吸收存款净增加额	7,770,500	26,851,882	7,470,481	26,752,651
收取利息、手续费及佣金的现金	9,793,256	9,306,525	9,738,450	9,251,217
收到其他与经营活动有关的现金	2,484	6,721	2,479	6,673
经营活动现金流入小计	50,853,196	58,001,410	49,625,571	57,856,393
存放中央银行款项净增加额	-	(1,258,508)	-	(1,253,620)
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)	-	(54,676,272)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(276,349)	-	(276,349)	-
拆入资金净减少额	-	(19,674)	-	(19,674)
向中央银行借款净减少额	(19,360,000)	-	(19,360,000)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-	-	-
交易性金融负债净减少额	-	(585,673)	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,208,159)	(4,476,609)	(3,174,187)	(4,444,314)
支付给职工以及为职工支付的现金	(597,544)	(605,775)	(582,656)	(588,868)
支付的各项税费	(1,692,677)	(579,055)	(1,691,424)	(578,509)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,090,957)	(1,364,758)	(2,084,446)	(1,373,784)
经营活动现金流出小计	(27,225,686)	(63,619,134)	(27,169,062)	(62,935,041)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	44/6	23,627,510	(5,617,724)	22,456,509
		(5,078,648)		

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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

	本集团		本行	
附注三/ 附注十四	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2026年 未经审计	2025年 未经审计	2026年 未经审计	2025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	20,559,520	27,571,192	20,130,895	26,845,798
取得投资收益收到的现金	790,287	808,248	787,410	804,991
处置固定资产和无形资产收回的 现金	181	297	181	286
投资活动现金流入小计	21,349,988	28,379,737	20,918,486	27,651,075
投资支付的现金	(37,371,457)	(20,705,762)	(36,732,747)	(20,505,768)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(12,732)	(10,615)	(12,715)	(10,615)
投资活动现金流出小计	(37,384,189)	(20,716,377)	(36,745,462)	(20,516,383)
投资活动(使用)/产生的现金流量 净额	(16,034,201)	7,663,360	(15,826,976)	7,134,692
三、 筹资活动产生的现金流量：				
发行债券所收到的现金	42,764,531	52,338,094	42,764,531	52,338,094
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	42,764,531	57,337,294	42,764,531	57,337,294
偿还债务证券本金支付的现金	(44,720,000)	(44,570,000)	(44,720,000)	(44,570,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(288,811)	(162,414)	(288,811)	(162,414)
偿还租赁负债支付的现金	(68,471)	(65,682)	(67,140)	(64,479)
筹资活动现金流出小计	(45,077,282)	(44,798,096)	(45,075,951)	(44,796,893)
筹资活动(使用)/产生的现金流量 净额	(2,312,751)	12,539,198	(2,311,420)	12,540,401
四、 现金及现金等价物净增加额	5,280,558	14,584,834	4,318,113	14,596,445
加：期初现金及现金等价物余额	39,515,092	28,246,568	39,203,129	27,841,447
五、 期末现金及现金等价物余额	44	44,795,650	42,831,402	43,521,242
		42,831,402	43,521,242	42,437,892

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 行长	_____ 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重要会计政策和会计估计

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2025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2026年6月30日的财务状况以及截至2026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。

二、 财务报表的编制基础及重要会计政策和会计估计（续）

4. 会计政策变更

下述财政部颁布的企业会计准则解释于2026年生效，采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

（1）《企业会计准则解释第19号》（财会【2025】32号）

该解释对“非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”、“采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”等问题进行了明确。

（2）《企业会计准则解释第20号》（财会【2026】7号）

该解释对“金融资产合同现金流量特征的评估”及“货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等问题进行了明确。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2025年度财务报表所采用的会计政策一致。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
库存现金	503,458	531,130
存放中央银行法定准备金	17,231,315	17,351,157
存放中央银行超额存款准备金	14,204,934	10,210,155
存放中央银行的财政存款准备金	<u>59,854</u>	<u>89,691</u>
小计	<u>31,999,561</u>	<u>28,182,133</u>
应计利息	<u>8,914</u>	<u>9,017</u>
合计	<u><u>32,008,475</u></u>	<u><u>28,191,150</u></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2026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%（2025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%（2025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。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

2、 存放同业及其他金融机构款项

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放境内同业款项	971,355	1,559,982
存放境内其他金融机构款项	764,570	776,539
存放境外同业款项	<u>22,862</u>	<u>28,893</u>
小计	<u>1,758,787</u>	<u>2,365,414</u>
应计利息	1,490	3,195
减：减值准备	<u>(1,695)</u>	<u>(1,878)</u>
合计	<u>1,758,582</u>	<u>2,366,731</u>

于2026年6月30日，本集团存放同业及其他金融机构款项信用风险分类均处于阶段一（2025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

	2026年6月30日	2025年12月31日
拆放境内其他金融机构款项	<u>216,496</u>	<u>1,616,497</u>
小计	<u>216,496</u>	<u>1,616,497</u>
应计利息	-	26,808
减：减值准备	<u>(216,496)</u>	<u>(222,020)</u>
合计	<u>-</u>	<u>1,421,285</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

3、 拆出资金（续）

（2） 拆出资金减值准备的变动

	截至2026年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日	5,524	-	216,496	222,020
本期转回	(5,524)	-	-	(5,524)
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2026年6月30日	-	-	216,496	216,496
	2025年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	6,248	-	216,496	222,744
本年转回	(724)	-	-	(724)
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	5,524	-	216,496	222,020

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中国境内		
-其他金融机构	<u>28,496,450</u>	<u>26,668,916</u>
小计	<u>28,496,450</u>	<u>26,668,916</u>
应计利息	5,376	6,274
减：减值准备	<u>(16,545)</u>	<u>(17,960)</u>
合计	<u>28,485,281</u>	<u>26,657,230</u>

（2） 按担保物类型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	23,496,430	26,668,916
同业存单	<u>5,000,020</u>	<u>-</u>
小计	<u>28,496,450</u>	<u>26,668,916</u>
应计利息	5,376	6,274
减：减值准备	<u>(16,545)</u>	<u>(17,960)</u>
合计	<u>28,485,281</u>	<u>26,657,230</u>

于2026年6月30日，本集团买入返售金融资产信用风险分类均处于阶段一（2025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 2026 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

	2026年6月30日	2025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	225,729,139	212,920,645
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	19,663,952	39,457,879
-个人房产按揭贷款	25,216,366	26,288,526
-个人经营性贷款	6,402,928	7,488,483
-信用卡	834,661	916,194
票据贴现	217,021	187,851
小计	278,064,067	287,259,578
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	13,413,630	10,616,950
小计	13,413,630	10,616,950
合计	291,477,697	297,876,528
应计利息	517,940	592,694
发放贷款和垫款总额	291,995,637	298,469,222
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(13,430,454)	(10,544,024)
发放贷款和垫款账面价值	278,565,183	287,925,198
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	(6,809)	(8,847)

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	44,073,653	40,486,332
保证贷款	157,601,911	170,438,916
抵押贷款	68,281,051	67,855,147
质押贷款	<u>21,521,082</u>	<u>19,096,133</u>
小计	<u>291,477,697</u>	<u>297,876,528</u>
应计利息	517,940	592,694
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	<u>(13,430,454)</u>	<u>(10,544,024)</u>
合计	<u><u>278,565,183</u></u>	<u><u>287,925,198</u></u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
公司贷款和垫款		
-租赁和商务服务业	74,749,659	67,917,734
-建筑业	51,610,059	48,714,685
-水利、环境和公共设施管理业	46,660,744	44,634,735
-房地产业	15,054,562	15,197,275
-批发和零售业	9,152,209	9,505,346
-制造业	7,856,828	6,379,568
-金融业	5,758,532	4,884,300
-交通运输、仓储和邮政业	5,218,828	4,755,366
-文化、体育和娱乐业	2,881,984	3,871,953
-采矿业	2,205,202	2,449,919
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,637,237	1,717,646
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,139,685	1,164,936
-科学研究和技术服务业	786,083	921,555
-住宿和餐饮业	650,395	426,218
-卫生和社会工作	188,825	177,691
-教育	84,500	100,021
-居民服务、修理和其他服务业	63,686	32,143
-农、林、牧、渔业	30,121	69,554
公司贷款和垫款合计	225,729,139	212,920,645
个人贷款和垫款	52,117,907	74,151,082
票据贴现	13,630,651	10,804,801
小计	291,477,697	297,876,528
应计利息	517,940	592,694
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(13,430,454)	(10,544,024)
合计	278,565,183	287,925,198

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

	2026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	829,666	547,407	203,667	216,133	1,796,873
保证贷款	2,397,165	125,093	1,043,597	88,373	3,654,228
抵押贷款	963,282	338,307	1,902,442	594,253	3,798,284
质押贷款	20,220	-	-	179	20,399
合计	<u>4,210,333</u>	<u>1,010,807</u>	<u>3,149,706</u>	<u>898,938</u>	<u>9,269,784</u>

	2025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	360,157	516,779	267,955	178,620	1,323,511
保证贷款	283,748	848,574	264,662	87,694	1,484,678
抵押贷款	900,508	459,233	1,680,528	564,798	3,605,067
质押贷款	2,997	-	-	179	3,176
合计	<u>1,547,410</u>	<u>1,824,586</u>	<u>2,213,145</u>	<u>831,291</u>	<u>6,416,432</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2026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	
2026年1月1日	2,537,540	1,929,338	6,077,146	10,544,024
本期计提	260,035	598,898	2,519,469	3,378,402
转移				
转至阶段一	54,857	(53,548)	(1,309)	-
转至阶段二	(78,544)	165,788	(87,244)	-
转至阶段三	(7,514)	(138,993)	146,507	-
本期核销	-	-	(547,290)	(547,290)
本期收回原核销贷款	-	-	93,827	93,827
其他变动	-	-	(38,509)	(38,509)
2026年6月30日	2,766,374	2,501,483	8,162,597	13,430,454

本期，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币5,171,648千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币1,092,397千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币968,233千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金人民币496,226千元。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

（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）

	2025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	
2025年1月1日	2,095,134	1,029,141	4,387,997	7,512,272
本年计提	458,035	989,609	2,812,168	4,259,812
转移				
转至阶段一	20,781	(17,593)	(3,188)	-
转至阶段二	(29,970)	93,765	(63,795)	-
转至阶段三	(6,440)	(165,584)	172,024	-
本年核销	-	-	(1,304,304)	(1,304,304)
本年收回原核销贷款	-	-	201,587	201,587
其他变动	-	-	(125,343)	(125,343)
2025年12月31日	2,537,540	1,929,338	6,077,146	10,544,024

2025年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币5,932,874千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币873,527千元，阶段二转至阶段一以及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2026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	
2026年1月1日	8,847	-	-	8,847
本期计提	(2,084)	46	-	(2,038)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2026年6月30日	<u>6,763</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>6,809</u>
	2025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	
2025年1月1日	169	-	-	169
本年计提	8,678	-	-	8,678
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>8,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,847</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

		2026年6月30日	2025年12月31日
	注释		
交易性金融资产	6(a)	54,835,477	38,195,076
债权投资	6(b)	99,719,296	108,525,770
其他债权投资	6(c)	44,524,097	34,833,838
其他权益工具投资	6(d)	362,544	613,070
合计		<u>199,441,414</u>	<u>182,167,754</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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	3,472,752	3,841,295
-政策性银行	2,426,542	1,679,958
-商业银行	2,616,317	2,637,071
-企业	1,012,055	1,059,638
-其他	<u>622,781</u>	<u>618,685</u>
小计	<u>10,150,447</u>	<u>9,836,647</u>
基金投资	38,242,727	22,161,043
资产管理计划	5,457,966	5,380,485
信托计划	471,300	523,746
股权投资	28,081	37,649
资产支持证券	<u>484,956</u>	<u>255,506</u>
合计	<u>54,835,477</u>	<u>38,195,076</u>

于2026年6月30日及2025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。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	85,837,889	89,679,860
-政策性银行	1,016,854	1,150,804
-同业存单	1,696,681	3,993,678
-企业	8,448,567	10,363,055
-其他	2,169,000	2,579,060
债券投资小计	99,168,991	107,766,457
资产管理计划	200,000	200,000
定向融资计划	433,053	433,053
信托计划	27,945	29,000
资产支持证券	18,459	18,459
其他	2,504,657	2,639,136
小计	102,353,105	111,086,105
应计利息	1,092,649	1,163,310
减：减值准备	(3,726,458)	(3,723,645)
合计	99,719,296	108,525,770

于2026年6月30日及2025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 2026 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2026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	
2026年1月1日	50,659	161,246	3,511,740	3,723,645
本期(转回)/计提	(26,894)	33,827	(3,979)	2,954
转移				
转至阶段一	15,158	(15,158)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(141)	-	-	(141)
2026年6月30日	<u>38,782</u>	<u>179,915</u>	<u>3,507,761</u>	<u>3,726,458</u>
	2025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	
2025年1月1日	37,036	182,684	2,592,852	2,812,572
本年计提/(转回)	22,832	(30,467)	956,382	948,747
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,188)	9,188	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(21)	(159)	(37,494)	(37,674)
2025年12月31日	<u>50,659</u>	<u>161,246</u>	<u>3,511,740</u>	<u>3,723,645</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	25,207,663	20,333,756
-政策性银行	12,242,455	10,527,952
-商业银行	1,057,574	1,049,512
-企业	3,545,758	1,459,619
-其他	2,123,562	1,129,475
债券投资小计	44,177,012	34,500,314
应计利息	347,085	333,524
合计	44,524,097	34,833,838
其他债权投资相关信息		
	2026年6月30日	2025年12月31日
公允价值	44,524,097	34,833,838
摊余成本	44,668,575	35,624,382
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	(144,478)	(790,544)
其他债权投资减值准备	(35,094)	(74,345)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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（续）

其他债权投资减值准备

	截至2026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	
2026年1月1日	13,225	61,120	-	74,345
本期计提	(15,574)	(23,677)	-	(39,251)
转移				
转入阶段一	17,367	(17,367)	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2026年6月30日	<u>15,018</u>	<u>20,076</u>	<u>-</u>	<u>35,094</u>
	2025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	
2025年1月1日	3,067	-	-	3,067
本年计提	10,158	61,120	-	71,278
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>13,225</u>	<u>61,120</u>	<u>-</u>	<u>74,345</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

	2026年6月30日	2025年12月31日
非上市股权	<u>362,544</u>	<u>613,070</u>
合计	<u>362,544</u>	<u>613,070</u>
其他权益工具投资相关信息		
	2026年6月30日	2025年12月31日
公允价值	362,544	613,070
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>354,144</u>	<u>604,670</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资

	2026年6月30日	2025年12月31日
对联营企业的投资	3,094,008	2,999,190
减：减值准备	-	-
合计	<u>3,094,008</u>	<u>2,999,190</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2026年6月30日 止六个月期间	2025年
期/年初余额	2,999,190	2,808,814
权益法下确认的投资收益	<u>94,818</u>	<u>190,376</u>
期/年末余额	<u>3,094,008</u>	<u>2,999,190</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 2026 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2026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	552,542	756,602	9,988	1,319,132
本期增加	-	2,896	-	2,896
在建工程转入	-	2,020	-	2,020
本期减少	-	(16,331)	-	(16,331)
期末余额	<u>552,542</u>	<u>745,187</u>	<u>9,988</u>	<u>1,307,717</u>
累计折旧				
期初余额	(393,520)	(684,634)	(7,774)	(1,085,928)
计提	(8,799)	(12,211)	(234)	(21,244)
处置或报废	-	15,426	-	15,426
期末余额	<u>(402,319)</u>	<u>(681,419)</u>	<u>(8,008)</u>	<u>(1,091,746)</u>
账面价值				
期末余额	<u>150,223</u>	<u>63,768</u>	<u>1,980</u>	<u>215,971</u>
期初余额	<u>159,022</u>	<u>71,968</u>	<u>2,214</u>	<u>233,204</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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（续）

2025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	760,341	12,494	1,323,563
本年增加	1,814	11,838	-	13,652
在建工程转入	-	8,569	-	8,569
本年减少	-	(24,146)	(2,506)	(26,652)
年末余额	<u>552,542</u>	<u>756,602</u>	<u>9,988</u>	<u>1,319,132</u>
累计折旧				
年初余额	(375,977)	(680,589)	(9,686)	(1,066,252)
计提	(17,543)	(26,854)	(519)	(44,916)
处置或报废	-	22,809	2,431	25,240
年末余额	<u>(393,520)</u>	<u>(684,634)</u>	<u>(7,774)</u>	<u>(1,085,928)</u>
账面价值				
年末余额	<u>159,022</u>	<u>71,968</u>	<u>2,214</u>	<u>233,204</u>
年初余额	<u>174,751</u>	<u>79,752</u>	<u>2,808</u>	<u>257,311</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2026年6月30日，本集团有原值为人民币73,968千元的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明（2025年12月31日：人民币74,091千元）。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2026年6月30日，本集团无重大金额的闲置资产（2025年12月31日：无）。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

9、 在建工程

成本	合计
2025年1月1日	19,376
本年增加	16,089
本年转入固定资产	(8,569)
本年转入无形资产	(6,431)
2025年12月31日	20,465
本期增加	7,857
本期转入固定资产	(2,020)
本期转入无形资产	(11,536)
2026年6月30日	14,766
减：减值准备	
2025年1月1日	(5,781)
本年计提	-
2025年12月31日	(5,781)
本期计提	-
2026年6月30日	(5,781)
账面价值	
2026年6月30日	8,985
2025年12月31日	14,684

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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2026年6月30日 止六个月期间	2025年
成本		
期/年初余额	607,732	589,124
本期/年增加	87,507	122,736
本期/年减少	<u>(90,193)</u>	<u>(104,128)</u>
期/年末余额	<u>605,046</u>	<u>607,732</u>
累计折旧		
期/年初余额	(300,221)	(281,301)
本期/年计提	(62,457)	(122,281)
本期/年减少	<u>88,254</u>	<u>103,361</u>
期/年末余额	<u>(274,424)</u>	<u>(300,221)</u>
账面价值		
期/年末	<u>330,622</u>	<u>307,511</u>
期/年初	<u>307,511</u>	<u>307,823</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 2026 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2026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	119,899	165,772
购置	-	403	403
在建工程转入	-	11,536	11,536
期末余额	<u>45,873</u>	<u>131,838</u>	<u>177,711</u>
累计摊销			
期初余额	(15,214)	(93,424)	(108,638)
计提	(596)	(5,870)	(6,466)
期末余额	<u>(15,810)</u>	<u>(99,294)</u>	<u>(115,104)</u>
账面价值			
期末余额	<u>30,063</u>	<u>32,544</u>	<u>62,607</u>
期初余额	<u>30,659</u>	<u>26,475</u>	<u>57,134</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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（续）

2025年	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	45,873	111,364	157,237
购置	-	2,104	2,104
在建工程转入	-	6,431	6,431
年末余额	<u>45,873</u>	<u>119,899</u>	<u>165,772</u>
累计摊销			
年初余额	(14,022)	(78,916)	(92,938)
计提	<u>(1,192)</u>	<u>(14,508)</u>	<u>(15,700)</u>
年末余额	<u>(15,214)</u>	<u>(93,424)</u>	<u>(108,638)</u>
账面价值			
年末余额	<u>30,659</u>	<u>26,475</u>	<u>57,134</u>
年初余额	<u>31,851</u>	<u>32,448</u>	<u>64,299</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。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

按性质分析

	2026年6月30日		2025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	21,800,212	5,442,605	18,742,035	4,678,109
预计负债	35,598	8,900	59,157	14,789
应付职工薪酬	118,738	29,685	115,995	29,000
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	-	-	186,268	46,078
租赁负债及其他	347,478	86,870	327,503	81,876
未经抵销的递延所得税资产	22,302,026	5,568,060	19,430,958	4,849,852
递延所得税负债				
交易性金融工具公允价值 变动	(206,751)	(51,688)	(460,577)	(115,144)
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	(209,622)	(52,405)	-	-
使用权资产及其他	(322,888)	(80,722)	(298,458)	(74,615)
未经抵销的递延所得税负债	(739,261)	(184,815)	(759,035)	(189,759)
抵销后净额	21,562,765	5,383,245	18,671,923	4,660,093

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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2026年6月30日止六个月期间			
	2026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	2026年6月30日
资产减值准备	4,678,109	754,190	10,306	5,442,605
预计负债	14,789	(5,889)	-	8,900
应付职工薪酬	29,000	685	-	29,685
交易性金融资产公允价 值变动	(115,144)	63,456	-	(51,688)
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	46,078	-	(98,483)	(52,405)
其他	7,261	(1,113)	-	6,148
合计	<u>4,660,093</u>	<u>811,329</u>	<u>(88,177)</u>	<u>5,383,245</u>

	2025年			
	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	2025年12月31日
资产减值准备	3,786,369	911,717	(19,977)	4,678,109
预计负债	34,557	(19,768)	-	14,789
应付职工薪酬	29,603	(603)	-	29,000
交易性金融资产公允价 值变动	(235,897)	120,753	-	(115,144)
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)	-	189,616	46,078
其他	6,226	1,035	-	7,261
合计	<u>3,477,320</u>	<u>1,013,134</u>	<u>169,639</u>	<u>4,660,093</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

13、 其他资产

	2026年6月30日	2025年12月31日
其他应收款	109,350	93,633
减：减值准备	(31,488)	(20,845)
抵债资产	232,442	232,442
减：减值准备	(107,590)	(107,590)
应收手续费及佣金	20,014	19,758
长期待摊费用	21,328	25,614
应收利息	27,393	6,607
减：减值准备	(1,941)	(461)
待结算及清算款项	1,146,671	911,181
预付经营性物业租金	5,059	4,945
	<u>1,421,238</u>	<u>1,165,284</u>

(1) 抵债资产

	2026年6月30日	2025年12月31日
房产	52,584	52,584
其他	<u>179,858</u>	<u>179,858</u>
小计	<u>232,442</u>	<u>232,442</u>
减：抵债资产减值准备	<u>(107,590)</u>	<u>(107,590)</u>
抵债资产净值	<u>124,852</u>	<u>124,852</u>

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026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	1,878	(181)	-	-	(2)	1,695
拆出资金	222,020	(5,524)	-	-	-	216,496
买入返售金融资产	17,960	(1,415)	-	-	-	16,545
以摊余成本计量的贷款减值准备	10,544,024	3,378,402	93,827	(547,290)	(38,509)	13,430,454
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	8,847	(2,038)	-	-	-	6,809
债权投资	3,723,645	2,954	-	-	(141)	3,726,458
其他债权投资	74,345	(39,251)	-	-	-	35,094
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	20,845	10,597	350	(304)	-	31,488
应收利息减值准备	461	1,480	-	-	-	1,941
抵债资产减值准备	107,590	-	-	-	-	107,590
合计	14,727,396	3,345,024	94,177	(547,594)	(38,652)	17,580,351

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

2025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	969	913	-	-	(4)	1,878
拆出资金	222,744	(724)	-	-	-	222,020
买入返售金融资产	11,048	6,912	-	-	-	17,960
以摊余成本计量的贷款减值准备	7,512,272	4,259,812	201,587	(1,304,304)	(125,343)	10,544,024
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	8,678	-	-	-	8,847
债权投资	2,812,572	948,747	-	-	(37,674)	3,723,645
其他债权投资	3,067	71,278	-	-	-	74,345
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	21,412	7,910	118	(8,595)	-	20,845
应收利息减值准备	6,666	(6,205)	-	-	-	461
抵债资产减值准备	56,339	51,251	-	-	-	107,590
合计	10,653,039	5,348,572	201,705	(1,312,899)	(163,021)	14,727,396

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
卖出回购债券	1,180,000	25,160,000
再贷款	820,000	820,000
中期借贷便利	4,620,000	-
其他	570	570
小计	6,620,570	25,980,570
应计利息	12,199	6,005
合计	6,632,769	25,986,575

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行存放款项	905,093	4,803,985
境内其他金融机构存放款项	11,232,209	2,964,400
小计	12,137,302	7,768,385
应计利息	67,213	61,012
合计	12,204,515	7,829,397

17、 拆入资金

	2026年6月30日	2025年12月31日
境内银行拆入	1,500,000	1,000,000
境外银行拆入	-	114,262
小计	1,500,000	1,114,262
应计利息	619	473
合计	1,500,619	1,114,735

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 交易性金融负债

	2026年6月30日	2025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>3,196,776</u>	<u>2,558,067</u>
合计	<u><u>3,196,776</u></u>	<u><u>2,558,067</u></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

	2026年6月30日	2025年12月31日
中国境内		
-银行	<u>25,787,000</u>	<u>5,481,000</u>
小计	<u>25,787,000</u>	<u>5,481,000</u>
应计利息	<u>3,308</u>	<u>357</u>
合计	<u><u>25,790,308</u></u>	<u><u>5,481,357</u></u>

（2） 按担保物类型分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券		
-政府	<u>25,787,000</u>	<u>5,481,000</u>
应计利息	<u>3,308</u>	<u>357</u>
合计	<u><u>25,790,308</u></u>	<u><u>5,481,357</u></u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期对公存款	80,980,599	75,440,117
活期储蓄存款	22,640,432	22,440,710
定期对公存款	55,646,987	63,286,802
定期储蓄存款	180,406,189	173,558,902
保证金存款	11,130,516	8,307,692
小计	350,804,723	343,034,223
应计利息	8,701,237	8,432,053
合计	359,505,960	351,466,276

21、 应付职工薪酬

截至2026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	371,745	295,761	(442,167)	225,339
职工福利费及其他	45,173	62,334	(45,414)	62,093
设定受益计划 (1)	276,630	9,438	(3,900)	282,168
社会保险				
-医疗保险费	-	20,434	(20,434)	-
-工伤保险费	-	368	(368)	-
-基本养老保险费	372	45,043	(45,415)	-
-失业保险费	-	1,954	(1,954)	-
-年金养老计划	54,179	30,278	(765)	83,692
住房公积金	-	37,127	(37,127)	-
合计	748,099	502,737	(597,544)	653,292

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

2025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	318,050	723,333	(669,638)	371,745
职工福利费及其他	41,499	141,059	(137,385)	45,173
设定受益计划 (1)	271,628	12,151	(7,149)	276,630
社会保险				
-医疗保险费	-	45,949	(45,949)	-
-工伤保险费	-	1,230	(1,230)	-
-基本养老保险费	-	91,339	(90,967)	372
-失业保险费	4	4,042	(4,046)	-
-年金养老计划	52,637	58,553	(57,011)	54,179
住房公积金	4	73,341	(73,345)	-
合计	<u>683,822</u>	<u>1,150,997</u>	<u>(1,086,720)</u>	<u>748,099</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2026年6月30日 止六个月期间	2025年
期/年初余额	276,630	271,628
计入当期/年损益的设定受益成本：		
-服务成本	6,365	14,331
-利息成本	3,073	5,372
计入其他综合收益的设定受益成本		
-精算利得	-	(7,552)
其他变动：		
-已支付福利	(3,900)	(7,149)
期/年末余额	282,168	276,630

于2026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17.1年（2025年12月31日：17.1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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
折现率	2.25%	2.25%
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2026年6月30日，死亡率参照国家金融监督管理总局于2026年发布的《中国人身保险业经验生命表（2025）-养老类业务表》确定。

于2025年12月31日，死亡率参照原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2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	上升1%	下降1%	上升1%	下降1%
折现率	(44,630)	58,094	(41,742)	54,169
员工离职率	(11,354)	13,019	(10,878)	12,482
养老福利年增长率	60,787	(47,220)	56,536	(44,043)

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
应交增值税	197,915	192,664
应交企业所得税	473,484	953,212
其他	29,302	31,269
合计	700,701	1,177,145

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用承诺预期信用损失	35,583	59,142
其他	15	15
合计	35,598	59,157

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：

	截至2026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	
2026年1月1日	54,560	4,580	2	59,142
本期转回	(23,310)	(201)	(2)	(23,513)
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
其他变动	(46)	-	-	(46)
2026年6月30日	31,204	4,379	-	35,583
	2025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	
2025年1月1日	136,491	1,677	60	138,228
本年（转回）/计提	(82,475)	2,839	2	(79,634)
转移				
转入阶段一	60	-	(60)	-
转入阶段二	(64)	64	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
其他变动	548	-	-	548
2025年12月31日	54,560	4,580	2	59,142

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2026年6月30日	2025年12月31日
二级资本债券 - 2022年发行（注1）	1,999,877	1,999,866
金融债 - 2024年发行（注2）	2,499,852	2,499,794
绿色金融债 - 2024年发行（注3）	1,499,896	1,499,860
二级资本债券 - 2025年发行(第一期)（注4）	1,999,768	1,999,742
二级资本债券 - 2025年发行(第二期)（注5）	1,999,760	1,999,748
金融债 - 2025 年发行（注6）	2,999,602	2,998,630
科技创新债 - 2025 年发行（注7）	999,866	999,303
同业定期存单（注8）	82,210,928	83,472,448
小计	96,209,549	97,469,391
应计利息	147,166	151,620
合计	96,356,715	97,621,011

注1 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。

注2 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3 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4 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。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- 注5 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6 于2025年9月26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30亿元，票面利率为2.08%，每年付息一次。
- 注7 于2025年12月24日，本行在银行间市场公开发行了5年期的固定利率科创金融债人民币10亿元，票面利率为1.99%，每年付息一次。
- 注8 于2026年上半年，本行在银行间市场公开发行共28期总计面值为人民币433.20亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2026年6月30日，未到期同业存单共计53期，面值总计人民币828.00亿元。于2025年度，本行在银行间市场公开发行共72期总计面值为人民币948.50亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2025年12月31日，未到期同业存单共计60期，面值总计人民币842.00亿元。

25、 租赁负债

	2026年6月30日	2025年12月31日
1年以内	128,892	114,030
1至2年	74,071	71,624
2至3年	53,112	49,388
3至4年	33,277	26,924
4至5年	11,683	13,529
5年以上	2,434	8,349
未折现租赁负债合计	303,469	283,844
租赁负债	293,395	273,087

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债

	2026年6月30日	2025年12月31日
待结算及清算款项	1,578,866	3,152,575
预提费用	219,095	250,933
递延收益	35,805	50,097
应付股利	610,501	166,269
其他	110,785	62,591
	<u>2,555,052</u>	<u>3,682,465</u>
合计		

27、 股本

	2026年6月30日	2025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

	2026年6月30日	2025年12月31日
永续债	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</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	-			
						账面价值	5,000,000			

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	2026年1月1日	本期变动数		2026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

	2026年6月30日	2025年12月31日
归属于母公司所有者的权益	41,290,308	40,107,354
归属于母公司普通股持有者的权益	36,290,308	35,107,354
归属于母公司其他权益持有者的权益	5,000,000	5,000,000
归属于少数股东的权益	59,603	61,723

29、 资本公积

	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,210	-	-	125,210
	<u>3,690,032</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,032</u>
	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	(715)	125,210
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>(715)</u>	<u>3,690,032</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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2026年6月30日止六个月期间	2026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	2026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	(124,015)	-	-	-	-	-	(124,015)
- 其他权益工具投资公允价值变动	453,503	(250,526)	-	62,632	(187,894)	-	265,609
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	(591,611)	635,143	10,923	(161,029)	483,254	1,783	(108,357)
- 其他债权投资信用减值准备	55,715	(39,251)	-	9,797	(29,398)	(56)	26,317
- 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	1,950	12,280	(11,935)	(86)	259	-	2,209
- 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	6,636	(2,038)	-	509	(1,529)	-	5,107
合计	(197,822)	355,608	(1,012)	(88,177)	264,692	1,727	66,870

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

2025年	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	(131,567)	7,552	-	-	7,552	-	(124,015)
- 其他权益工具投资公允价值变动	219,090	312,551	-	(78,138)	234,413	-	453,503
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	(1,031,145)	(42,147)	267,656	(803,190)	(2,446)	(591,611)
- 其他债权投资信用减值准备	2,292	71,278	-	(17,808)	53,423	47	55,715
- 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	1,963	(2,359)	98	(298)	-	1,950
- 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	8,678	-	(2,169)	6,509	-	6,636
合计	303,769	(629,123)	(44,506)	169,639	(501,591)	(2,399)	(197,822)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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2026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>

2025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（2025年度：未提取）。

32、 一般风险准备

截至2026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>6,632,947</u>	<u>-</u>	<u>6,632,947</u>

2025年度

	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,699,099</u>	<u>933,848</u>	<u>6,632,947</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2025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。2025年计提的一般风险准备已经本行2026年5月22日召开的2025年度股东会审批通过。

33、 未分配利润

	截至2026年6月30日 止六个月期间	2025年度
期/年初未分配利润	17,934,829	16,663,174
本期/年归属于母公司股东的净利润	1,482,706	2,649,947
减：提取一般风险准备	-	(933,848)
普通股现金股利分配	(444,444)	(444,444)
对其他权益工具持有者的分配	(120,000)	-
期/年末未分配利润	<u>18,853,091</u>	<u>17,934,829</u>

34、 利润分配

根据2026年5月22日召开的本行2025年度股东会审议通过的2025年度利润分配方案：1）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)；2）提取一般风险准备9.34亿元。

于2026年6月26日，本行按照2025年无固定期限资本债券（第一期）条款确定的第一个利率重置日前的初始年利率2.40%计算，发放永续债利息人民币1.20亿元。

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：1）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)；2）提取一般风险准备5.91亿元。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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	
	2026年	2025年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	5,473,434	4,277,323
-个人贷款和垫款	1,334,710	1,891,131
-票据贴现	55,990	16,427
金融投资		
-债权投资	1,589,114	2,017,664
-其他债权投资	381,148	254,360
存放中央银行款项	149,313	150,407
买入返售金融资产	129,336	87,434
拆出资金	3,727	48,742
存放同业及其他金融机构款项	8,715	8,490
小计	9,125,487	8,751,978
其中：已减值金融资产利息收入	38,509	86,201
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(947,175)	(1,201,150)
-个人客户	(2,282,426)	(2,525,060)
应付债券	(859,772)	(929,415)
向中央银行借款	(59,088)	(95,497)
卖出回购金融资产款	(64,801)	(46,432)
同业及其他金融机构存放款项	(79,493)	(31,560)
拆入资金	(12,857)	(24,862)
小计	(4,305,612)	(4,853,976)
利息净收入	4,819,875	3,898,002

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

36、 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
手续费及佣金收入		
代理及受托业务	87,627	147,910
承诺及担保业务	43,160	58,109
银行卡及结算业务	11,981	13,916
承销及咨询业务	10,442	13,278
其他	6,495	7,148
小计	159,705	240,361
手续费及佣金支出	(46,995)	(44,841)
手续费及佣金净收入	112,710	195,520

37、 投资收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
交易性金融工具	885,549	251,483
其他债权投资	(10,921)	78,827
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	11,935	1,936
权益法核算的投资收益	94,818	149,742
债权投资	7,225	529,705
合计	988,606	1,011,693

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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、 公允价值变动损益

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
交易性金融工具	(253,826)	94,433
合计	(253,826)	94,433

39、 税金及附加

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
城市维护建设税	29,878	29,923
教育费附加	21,348	21,388
其他	9,169	13,921
合计	60,395	65,232

40、 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
员工薪酬	502,737	508,591
折旧及摊销费用	96,029	98,284
租金及物业管理费	11,631	11,303
办公及行政费用	265,212	292,078
合计	875,609	910,256

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 2026 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	
	2026年	2025年
存放同业及其他金融机构款项	(181)	51
拆出资金	(5,524)	(4,018)
买入返售金融资产	(1,415)	912
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,378,402	2,393,061
-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	(2,038)	44
金融投资		
-债权投资	2,954	479,042
-其他债权投资	(39,251)	1,690
其他资产	12,077	(4,898)
预计负债	(23,513)	(39,016)
合计	<u>3,321,511</u>	<u>2,826,868</u>

42、 所得税费用

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
当期所得税费用	730,725	320,485
递延所得税费用	(811,329)	(375,803)
合计	<u>(80,604)</u>	<u>(55,318)</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	
	2026年	2025年
税前利润	1,398,255	1,394,820
按法定税率计算的所得税费用	349,564	348,705
子公司适用不同税率的影响	820	424
非应税收入的影响(1)	(562,725)	(469,999)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
(2)	149,449	63,984
调整以前期间所得税的影响	(18,942)	627
本期未确认递延所得税资产的可抵扣		
亏损的影响(3)	1,230	941
所得税费用	(80,604)	(55,318)

(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和洛南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	
	2026年	2025年
归属于母公司股东的净利润	1,482,706	1,451,660
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	(120,000)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,362,706	1,451,660
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）	0.31	0.33

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	
	2026年	2025年
净利润	1,478,859	1,450,138
加：信用减值损失	3,321,511	2,826,868
折旧及摊销	96,029	98,284
公允价值变动损益	253,826	(94,433)
投资收益	(885,378)	(915,129)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失	724	363
应付债券利息支出	859,772	929,415
租赁负债利息支出	3,211	3,753
递延所得税资产的增加	(811,329)	(375,803)
经营性应收项目的减少/(增加)	7,715,890	(52,334,923)
经营性应付项目的增加	11,594,395	42,793,743
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	23,627,510	(5,617,724)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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	
	2026年	2025年
现金的期末余额	503,458	496,572
减：现金的期初余额	(531,130)	(479,881)
加：现金等价物的期末余额	44,292,192	42,334,830
减：现金等价物的期初余额	(38,983,962)	(27,766,687)
现金及现金等价物净增加额	<u>5,280,558</u>	<u>14,584,834</u>

（3） 现金及现金等价物

	2026年6月30日	2025年12月31日
库存现金	503,458	531,130
存放中央银行超额存款准备金	14,204,934	10,210,155
原到期日不超过3个月的存放同业及其他金融机构款项	1,590,808	2,104,891
原到期日不超过3个月的买入返售金融资产	<u>28,496,450</u>	<u>26,668,916</u>
期/年末现金及现金等价物余额	<u>44,795,650</u>	<u>39,515,092</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
2026 年 1 月 1 日余额	97,621,011	166,269	273,087
发行债券收到的现金	42,764,531	-	-
偿还债券本金支付的现金	(44,720,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(168,599)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(120,212)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(68,471)
利息支出	859,772	-	3,211
宣告发放本行普通股现金股利	-	444,444	-
支付给其他权益工具持有者的利息	-	120,000	-
本期租赁负债新增	-	-	85,568
2026 年 6 月 30 日余额	96,356,715	610,501	293,395
	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	101,328,090	-	-
偿还债券本金支付的现金	(91,950,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(243,550)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(379,868)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(127,951)
利息支出	1,839,525	-	7,091
宣告发放本行普通股现金股利	-	444,444	-
向少数股东宣告分配的股利	-	809	-
本年租赁负债新增	-	-	121,969
2025 年 12 月 31 日余额	97,621,011	166,269	273,087

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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2026年6月30日及2025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

（2） 联营企业信息

	截至2026年6月30日 止六个月期间	2025年度
投资账面价值	3,094,008	2,999,190
下列各项按持股比例计算		
净利润	94,818	190,376
其他综合收益总额	-	-
综合收益总额	94,818	190,376

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2026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2025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2026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246.25亿元（2025年12月31日：人民币228.24亿元）。

截至2026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0.51亿元（截至2025年6月30日止六个月期间：人民币1.08亿元）。

2026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（2025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2026年6月30日及2025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：

2026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	23,383,371	-	-	23,383,371	23,383,371
信托计划	471,300	27,165	-	498,465	498,465
资产支持证券	484,956	19,113	-	504,069	504,069
资产管理计划	10,710	-	-	10,710	10,710
合计	24,350,337	46,278	-	24,396,615	24,396,615

2025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	5,440,947	-	-	5,440,947	5,440,947
信托计划	523,746	27,491	-	551,237	551,237
资产支持证券	255,506	18,760	-	274,266	274,266
资产管理计划	10,710	-	-	10,710	10,710
合计	6,230,909	46,251	-	6,277,160	6,277,160

（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“外部利息净收入 / (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“分部间利息净收入 / (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 2026 年 6 月 30 日止六个月期间

人民币千元

五、 分部报告（续）

	截至2026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	3,030,434	965,361	824,080	-	4,819,875
其中：分部间利息净 收入/（支出）	(1,495,853)	1,913,074	(417,221)	-	-
外部利息净收 入/（支出）	4,526,287	(947,713)	1,241,301	-	4,819,875
手续费及佣金净收入	67,908	53,000	(8,198)	-	112,710
投资收益	-	-	893,788	94,818	988,606
公允价值变动损益	-	-	(253,826)	-	(253,826)
汇兑损益	(4,212)	(1,028)	(1,783)	-	(7,023)
其他收益	-	-	-	1,263	1,263
其他业务收入	-	-	-	154	154
资产处置损益	-	-	-	(724)	(724)
营业收入	3,094,130	1,017,333	1,454,061	95,511	5,661,035
税金及附加	(29,096)	(28,292)	(3,007)	-	(60,395)
业务及管理费	(421,828)	(410,175)	(43,606)	-	(875,609)
信用减值损失	(2,327,696)	(1,039,270)	45,455	-	(3,321,511)
其他业务支出	-	-	-	(4,888)	(4,888)
营业支出	(2,778,620)	(1,477,737)	(1,158)	(4,888)	(4,262,403)
营业利润/（亏损）	315,510	(460,404)	1,452,903	90,623	1,398,632
加：营业外收支净额	-	-	-	(377)	(377)
利润/（亏损）总额	315,510	(460,404)	1,452,903	90,246	1,398,255
所得税费用					80,604
净利润					1,478,859
补充信息					
折旧和摊销费用	36,606	54,265	5,158	-	96,029
资本性支出	4,853	7,195	684	-	12,732
2026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	215,247,240	49,697,774	274,951,377	5,495,975	545,392,366
递延所得税资产					5,383,245
资产总额					550,775,611
分部负债	(151,449,309)	(208,092,249)	(145,681,702)	(4,202,440)	(509,425,700)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
利息净收入	2,757,233	1,012,526	128,243	-	3,898,002
其中：分部间利息净 收入/（支出）	(318,952)	1,646,453	(1,327,501)	-	-
外部利息净收 入/（支出）	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
公允价值变动损益	-	-	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
资产处置损益	-	-	-	(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	205,544,873	71,582,419	250,988,986	5,390,077	533,506,355
递延所得税资产					4,660,093
资产总额					538,166,448
分部负债	(150,699,319)	(200,826,114)	(140,591,142)	(5,880,796)	(497,997,371)

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
开出银行承兑汇票	18,611,224	22,880,995
开出信用证	757,118	410,040
开出保函	2,834,768	4,464,643
未使用信用卡额度	<u>2,573,621</u>	<u>3,065,253</u>
合计	<u>24,776,731</u>	<u>30,820,931</u>

2、信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

2026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2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日	2025年12月31日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	<u>7,578,524</u>	<u>7,961,047</u>

3、资本性支出承诺事项

	2026年6月30日	2025年12月31日
已签约但尚未支付	74,440	110,037
已批准但未签约	<u>12,860</u>	<u>22,810</u>
合计	<u>87,300</u>	<u>132,847</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2026年6月30日无未到期的债券承销承诺（2025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2026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39.94亿元（2025年12月31日：人民币36.97亿元）。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2026年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2025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2026年6月30日及2025年12月31日，本集团的委托贷款及委托存款列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
委托贷款	4,076,422	3,649,722
委托存款	<u>4,076,422</u>	<u>3,649,722</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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日	2026年 6 月 30 日	2025年 12 月 31 日
回购协议：				
债券	27,976,954	6,317,414	25,787,000	5,481,000
存款协议：				
债券	266,687	3,794,474	240,500	3,000,000
向中央银行借款协议：				
债券	8,097,461	26,391,567	6,620,570	25,980,570
合计	<u>36,341,102</u>	<u>36,503,455</u>	<u>32,648,070</u>	<u>34,461,570</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 2026 年 6 月 30 日，本集团无上述业务下作为担保物的债券（2025 年 12 月 31 日：无）。

2、 收到的担保物

于 2026 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（2025 年 12 月 31 日：无）。

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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

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	220.02亿加拿大元 [注]	18.11	18.11
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	14.99	14.99
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

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

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 (%)
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2026年4月30日财务报表中普通股金额得出。

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
本行主要股东	<u>3,807</u>	<u>2,080</u>
合计	<u>3,807</u>	<u>2,080</u>
占同类交易余额比例	0.22%	0.09%

（2） 发放贷款和垫款余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
本行主要股东	200,139	-
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	4,657,991	4,699,802
其他关联法人	395,244	410,010
关联自然人	<u>811</u>	<u>1,041</u>
合计	<u>5,254,185</u>	<u>5,110,853</u>
占同类交易余额比例	1.80%	1.71%

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

(3) 发放贷款和垫款利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东	1,363	-
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	42,839	39,842
其他关联法人	4,275	117
关联自然人	13	19
合计	<u>48,490</u>	<u>39,978</u>

(4) 债权投资余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	90,443	91,759
其他关联法人	<u>320,513</u>	<u>627,215</u>
合计	<u>410,956</u>	<u>718,974</u>
占同类交易余额比例	0.40%	0.64%

(5) 债权投资利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	1,294	443
其他关联法人	<u>3,569</u>	<u>-</u>
合计	<u>4,863</u>	<u>443</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）

（6） 其他债权投资余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
本行主要股东	79,966	-
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	124,170	201,464
其他关联法人	<u>152,513</u>	<u>100,262</u>
合计	<u>356,649</u>	<u>301,726</u>
占同类交易余额比例	0.80%	0.87%

（7） 其他债权投资利息收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东	69	-
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	1,928	-
其他关联法人	<u>1,304</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,301</u>	<u>-</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）

（8） 交易性金融资产余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)及其一致行动人	226,015	224,695
其他关联法人	<u>103,072</u>	<u>203,571</u>
合计	<u>329,087</u>	<u>428,266</u>
占同类交易余额比例	0.60%	1.12%

（9） 交易性金融资产投资收益

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
主要股东所属集团(不含股东)及其一致行动人	1,671	1,215
其他关联法人	<u>344</u>	<u>764</u>
合计	<u>2,015</u>	<u>1,979</u>

（10） 同业及其他金融机构存放资金余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
联营企业	<u>18</u>	<u>1</u>
合计	<u>18</u>	<u>1</u>
占同类交易余额比例	0.01%	0.01%

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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）

(11) 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	
	2026年	2025年
本行主要股东	-	17,196
联营企业	1	6
合计	1	17,202

(12) 吸收存款余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
本行主要股东	700,567	1,303,124
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	2,315,000	3,710,290
联营企业	1,328	1,108
其他关联法人	492,427	1,256,765
关联自然人	28,126	21,997
合计	3,537,448	6,293,284
占同类交易余额比例	0.98%	1.79%

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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）

（13） 吸收存款利息支出

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东	9,028	12,966
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	13,835	23,966
联营企业	1	1
其他关联法人	1,832	133
关联自然人	317	426
合计	25,013	37,492

（14） 手续费及佣金收入

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025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	244	280
联营企业	1	1,032
其他关联法人	947	2
合计	1,193	1,315

（15） 业务及管理费用

	截至6月30日止六个月期间	
	2026年	2025年
本行主要股东	-	1,031
合计	-	1,031

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）

（16） 银行承兑汇票

	2026年6月30日	2025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>160,827</u>	<u>137,353</u>
合计	<u>160,827</u>	<u>137,353</u>
占同类交易余额比例	0.86%	0.60%

（17） 信用证

	2026年6月30日	2025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>2,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,000</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	0.26%	0.00%

（18） 开出保函

	2026年6月30日	2025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>43,961</u>	<u>3,874</u>
合计	<u>43,961</u>	<u>3,874</u>
占同类交易余额比例	1.55%	0.09%

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）

（19） 委托存款

	2026年6月30日	2025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	385,325	365,325
其他关联法人	<u>505,000</u>	<u>505,000</u>
合计	<u>894,325</u>	<u>874,325</u>
占同类交易余额比例	21.94%	23.96%

（20） 委托贷款

	2026年6月30日	2025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	14.84%	16.58%

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 本行与子公司的交易

于2026年6月30日及2025年12月31日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	25,026	24,481
其他负债	50,175	50,656

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	
	2026年	2025年
利息支出	(96)	(255)

4、 关键管理人员薪酬

本行截至2026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4,171千元，退休后福利为380千元（截至2025年6月30日止六个月期间年度薪酬及其他福利为5,945千元，退休后福利为522千元）。

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。董事会下设了战略及消保委员会（绿色金融发展委员会）、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。

本集团审计委员会负责监督董事会、高级管理层在各类风险管理方面的履职情况，并督促整改。

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、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 and 标准，对信用风险进行有效管理。

本集团信用风险由总行风险管理部、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、交易银行部、科创金融部及相关业务部门等负责管理，风险管理部是本集团信用风险管理的牵头部门，负责信用风险统筹管理，负责评估信用风险的管理情况，负责信用风险的监测、预警和报告，实施本集团信贷业务的贷后监督管理职责，协助进行工具模型开发、授权管理、风险限额管理。授信审批部负责授信政策制定，根据本集团制定的政策、制度和流程，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查、放款审核。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、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节，借助内部评级进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、产品、客户加强了风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

为降低风险，本集团通常要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制订指引。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，并考虑产品类型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。

十、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

金融工具风险阶段划分（续）

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

信用风险显著增加的定义

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

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天（含）、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。

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2026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固定资产投资完成额、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>
固定资产投资完成额	-0.18%-2.74%
广义货币供应量	7.95%-8.50%
国内生产总值同比增长率	4.70%-5.00%
社会消费品零售总额	2.10%-3.50%

于2026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：

	2026年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
现金及存放中央银行款项	32,008,475	-	-	32,008,475
存放同业及其他金融机构 款项	1,758,582	-	-	1,758,582
买入返售金融资产	28,485,281	-	-	28,485,281
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	228,497,648	32,996,975	3,656,930	265,151,553
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	13,264,101	149,529	-	13,413,630
金融投资				
-债权投资	97,621,285	2,098,011	-	99,719,296
-其他债权投资	44,399,927	124,170	-	44,524,097
其他金融资产	1,233,693	25,452	10,854	1,269,999
合计	447,268,992	35,394,137	3,667,784	486,330,913
信贷承诺及财务担保	22,700,679	2,040,386	83	24,741,148

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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）

	2025年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
现金及存放中央银行款项	28,191,150	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融机构 款项	2,366,731	-	-	2,366,731
拆出资金	1,421,285	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	26,657,230	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	248,880,054	26,149,613	2,278,581	277,308,248
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	10,616,950	-	-	10,616,950
金融投资				
-债权投资	105,848,077	2,677,693	-	108,525,770
-其他债权投资	34,339,168	494,670	-	34,833,838
其他金融资产	990,515	6,146	13,212	1,009,873
合计	<u>459,311,160</u>	<u>29,328,122</u>	<u>2,291,793</u>	<u>490,931,075</u>
信贷承诺及财务担保	<u>28,894,769</u>	<u>1,866,948</u>	<u>72</u>	<u>30,761,789</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2026年6月30日及2025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	2026年6月30日	2025年12月31日
已发生信用减值	(a)	11,819,527	8,355,727
减：损失准备		<u>(8,162,597)</u>	<u>(6,077,146)</u>
小计		<u>3,656,930</u>	<u>2,278,581</u>
已逾期未发生信用减值	(b)	2,758,644	1,201,543
应计利息		68,923	59,544
减：损失准备		<u>(529,036)</u>	<u>(351,946)</u>
小计		<u>2,298,531</u>	<u>909,141</u>
未逾期未发生信用减值	(c)	276,899,526	288,319,258
应计利息		449,017	533,150
减：损失准备		<u>(4,738,821)</u>	<u>(4,114,932)</u>
小计		<u>272,609,722</u>	<u>284,737,476</u>
合计		<u><u>278,565,183</u></u>	<u><u>287,925,198</u></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2026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（2025年12月31日：无）。
- （b） 于2026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（2025年12月31日：无）。
- （c） 于2026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6,809千元（2025年12月31日：人民币8,847千元）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存放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产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，拆出资金的评级参照本集团内评系统评级结果。于2026年6月30日及2025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：

	2026年6月30日	2025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	15,624,001	6,214,587
-B至BBB级	790	3,553,240
-无评级	<u>14,630,446</u>	<u>20,666,504</u>
应计利息	6,866	36,277
减：损失准备	<u>(18,240)</u>	<u>(25,362)</u>
小计	<u>30,243,863</u>	<u>30,445,246</u>
合计	<u>30,243,863</u>	<u>30,445,246</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（除政府债券和政策性银行债参照人行认可的第三方评级机构的评级外）参照本集团内评系统评级结果。于2026年6月30日及2025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：

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

（4）债务工具投资的信用风险评级状况（续）

	注释	2026年6月30日	2025年12月31日
已发生信用减值	(a)	3,507,761	3,511,740
减：减值准备		<u>(3,507,761)</u>	<u>(3,511,740)</u>
小计		<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未发生信用减值	(b)	27,945	524,000
应计利息		738	522
减：减值准备		<u>(1,518)</u>	<u>(24,063)</u>
小计		<u>27,165</u>	<u>500,459</u>
未逾期未发生信用减值	(c)		
-AAA级		73,417,055	61,912,463
-A-至AA+级		18,435,326	20,009,065
-无评级		<u>51,142,030</u>	<u>59,629,151</u>
应计利息		1,438,996	1,496,312
减：减值准备		<u>(217,179)</u>	<u>(187,842)</u>
小计		<u>144,216,228</u>	<u>142,859,149</u>
合计		<u>144,243,393</u>	<u>143,359,608</u>

（a）于2026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（2025年12月31日：无）。

（b）于2026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（2025年12月31日：无）。

（c）于2026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35,094千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（2025年12月31日：人民币74,345千元）。

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2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026年6月30日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资的账面价值为人民币3,656,930千元（2025年12月31日：人民币2,278,581千元），相应担保物的公允价值为人民币22,746,130千元（2025年12月31日：人民币22,721,353千元）。

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2026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（不含应计利息及资产减值准备）为人民币6,217,048千元（2025年12月31日：人民币6,744,682千元）。

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，定期向董事会报告市场风险状况。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 2026 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）

	2026年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	31,908,526	89,072	10,877	32,008,475
存放同业及其他金融机构款 项	1,728,662	16,765	13,155	1,758,582
买入返售金融资产	28,485,281	-	-	28,485,281
发放贷款和垫款	278,565,183	-	-	278,565,183
金融投资	197,642,372	1,799,042	-	199,441,414
其他金融资产	1,269,318	681	-	1,269,999
资产合计	539,599,342	1,905,560	24,032	541,528,934
金融负债				
向中央银行借款	(6,632,769)	-	-	(6,632,769)
同业及其他金融机构存放款 项	(12,204,515)	-	-	(12,204,515)
拆入资金	(1,500,619)	-	-	(1,500,619)
交易性金融负债	(3,196,776)	-	-	(3,196,776)
卖出回购金融资产款	(25,790,308)	-	-	(25,790,308)
吸收存款	(357,814,979)	(1,678,729)	(12,252)	(359,505,960)
应付债券	(96,356,715)	-	-	(96,356,715)
租赁负债	(293,395)	-	-	(293,395)
其他金融负债	(1,648,820)	(28,127)	(12,704)	(1,689,651)
负债合计	(505,438,896)	(1,706,856)	(24,956)	(507,170,708)
资产负债表头寸净额	34,160,446	198,704	(924)	34,358,226
表外信用承诺	24,255,459	521,272	-	24,776,731

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	28,116,551	68,617	5,982	28,191,150
存放同业及其他金融机构款 项	2,281,142	77,924	7,665	2,366,731
拆出资金	1,421,285	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	26,657,230	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款	287,811,029	114,169	-	287,925,198
金融投资	180,713,122	1,454,632	-	182,167,754
其他金融资产	1,009,157	716	-	1,009,873
资产合计	528,009,516	1,716,058	13,647	529,739,221
金融负债				
向中央银行借款	(25,986,575)	-	-	(25,986,575)
同业及其他金融机构存放款 项	(7,829,397)	-	-	(7,829,397)
拆入资金	(1,000,473)	(114,262)	-	(1,114,735)
交易性金融负债	(2,558,067)	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	(5,481,357)	-	-	(5,481,357)
吸收存款	(350,453,527)	(1,003,645)	(9,104)	(351,466,276)
应付债券	(97,621,011)	-	-	(97,621,011)
租赁负债	(273,087)	-	-	(273,087)
其他金融负债	(2,839,810)	(370,845)	(4,511)	(3,215,166)
负债合计	(494,043,304)	(1,488,752)	(13,615)	(495,545,671)
资产负债表头寸净额	33,966,212	227,306	32	34,193,550
表外信用承诺	29,854,225	966,706	-	30,820,931

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：

2026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	1,490	1,490
美元对人民币汇率	(100)	(1,490)	(1,490)

2025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	1,705	1,705
美元对人民币汇率	(100)	(1,705)	(1,705)

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：优化生息资产和付息负债的头寸并控制其对损益和权益的影响。

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

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

	2026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	31,496,103	-	-	-	512,372	32,008,475
存放同业及其他金融机构款项	1,599,221	157,937	-	-	1,424	1,758,582
买入返售金融资产	28,479,905	-	-	-	5,376	28,485,281
发放贷款和垫款	32,706,634	135,390,960	108,677,019	529,016	1,261,554	278,565,183
金融投资	9,347,380	11,969,297	61,853,203	75,611,331	40,660,203	199,441,414
其他金融资产	-	-	-	-	1,269,999	1,269,999
资产合计	103,629,243	147,518,194	170,530,222	76,140,347	43,710,928	541,528,934

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

	2026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	(750,000)	(5,870,570)	-	-	(12,199)	(6,632,769)
同业及其他金融机构存放款项	(1,937,302)	(10,200,000)	-	-	(67,213)	(12,204,515)
拆入资金	-	(1,500,000)	-	-	(619)	(1,500,619)
交易性金融负债	(3,166,295)	-	-	-	(30,481)	(3,196,776)
卖出回购金融资产款	(25,787,000)	-	-	-	(3,308)	(25,790,308)
吸收存款	(133,052,067)	(87,094,433)	(130,481,232)	(176,991)	(8,701,237)	(359,505,960)
应付债券	(24,634,262)	(57,576,666)	(7,999,087)	(5,999,534)	(147,166)	(96,356,715)
租赁负债	(40,368)	(85,581)	(165,487)	(1,959)	-	(293,395)
其他金融负债	-	-	-	-	(1,689,651)	(1,689,651)
负债合计	(189,367,294)	(162,327,250)	(138,645,806)	(6,178,484)	(10,651,874)	(507,170,708)
利率敏感度缺口总计	(85,738,051)	(14,809,056)	31,884,416	69,961,863	33,059,054	34,358,226

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	27,651,003	-	-	-	540,147	28,191,150
存放同业及其他金融机构款项	2,126,667	236,901	-	-	3,163	2,366,731
拆出资金	1,396,130	-	-	-	25,155	1,421,285
买入返售金融资产	26,650,960	-	-	-	6,270	26,657,230
发放贷款和垫款	74,591,272	111,076,942	100,598,951	218,295	1,439,738	287,925,198
金融投资	9,614,576	16,798,672	57,466,747	73,342,646	24,945,113	182,167,754
其他金融资产	-	-	-	-	1,009,873	1,009,873
资产合计	142,030,608	128,112,515	158,065,698	73,560,941	27,969,459	529,739,221

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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	(25,160,000)	(820,570)	-	-	(6,005)	(25,986,575)
同业及其他金融机构存放款项	(1,043,385)	(6,725,000)	-	-	(61,012)	(7,829,397)
拆入资金	(114,262)	(1,000,000)	-	-	(473)	(1,114,735)
交易性金融负债	(2,556,150)	-	-	-	(1,917)	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	(5,481,000)	-	-	-	(357)	(5,481,357)
吸收存款	(135,115,765)	(72,309,985)	(135,442,223)	(166,250)	(8,432,053)	(351,466,276)
应付债券	(22,230,989)	(61,241,209)	(7,997,458)	(5,999,735)	(151,620)	(97,621,011)
租赁负债	(32,163)	(79,017)	(154,530)	(7,377)	-	(273,087)
其他金融负债	-	-	-	-	(3,215,166)	(3,215,166)
负债合计	(191,733,714)	(142,175,781)	(143,594,211)	(6,173,362)	(11,868,603)	(495,545,671)
利率敏感度缺口总计	(49,703,106)	(14,063,266)	14,471,487	67,387,579	16,100,856	34,193,550

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2026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 2026年6月30日	净利润 2025年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	75,707	276,613
(100)	(75,707)	(276,613)

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 2026年6月30日	其他综合收益 2025年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(2,633,231)	(2,223,650)
(100)	3,045,821	2,596,661

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。审计委员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。

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2026年6月30日及2025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。

	2026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	32,008,475	-	-	-	-	-	32,008,475
存放同业及其他金融机构款项	1,564,942	-	35,366	158,274	-	-	1,758,582
买入返售金融资产	-	28,485,281	-	-	-	-	28,485,281
发放贷款和垫款	2,780,877	13,696,597	11,185,263	59,894,937	155,175,528	35,831,981	278,565,183
金融投资	38,724,640	314,378	7,254,769	6,139,645	69,933,130	77,074,852	199,441,414
其他金融资产	123,328	1,146,671	-	-	-	-	1,269,999
资产合计	75,202,262	43,642,927	18,475,398	66,192,856	225,108,658	112,906,833	541,528,934

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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）

	2026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	-	(751,382)	-	(5,881,387)	-	-	(6,632,769)
同业及其他金融机 构存放款项	(37,333)	(900,000)	(1,000,000)	(10,267,182)	-	-	(12,204,515)
拆入资金	-	-	-	(1,500,619)	-	-	(1,500,619)
交易性金融负债	(30,481)	(3,166,295)	-	-	-	-	(3,196,776)
卖出回购金融资产 款	-	(25,790,308)	-	-	-	-	(25,790,308)
吸收存款	(103,621,031)	(14,875,639)	(15,921,396)	(90,262,438)	(134,602,940)	(222,516)	(359,505,960)
应付债券	-	(7,593,265)	(17,040,997)	(57,576,666)	(8,113,476)	(6,032,311)	(96,356,715)
租赁负债	-	(29,303)	(11,065)	(85,581)	(165,487)	(1,959)	(293,395)
其他金融负债	-	(1,689,651)	-	-	-	-	(1,689,651)
负债合计	(103,688,845)	(54,795,843)	(33,973,458)	(165,573,873)	(142,881,903)	(6,256,786)	(507,170,708)
表内流动性敞口	(28,486,583)	(11,152,916)	(15,498,060)	(99,381,017)	82,226,755	106,650,047	34,358,226
表外承诺事项	148,140	1,170,319	5,011,748	15,677,079	2,769,313	132	24,776,731

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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	28,191,150	-	-	-	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融机构款项	2,103,259	-	24,380	239,092	-	-	2,366,731
拆出资金	-	608,127	813,158	-	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	-	26,657,230	-	-	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款	1,608,343	9,594,641	23,120,442	68,503,358	147,404,215	37,694,199	287,925,198
金融投资	19,480,210	2,936,500	3,657,608	13,348,630	67,906,922	74,837,884	182,167,754
其他金融资产	98,692	911,181	-	-	-	-	1,009,873
资产合计	51,481,654	40,707,679	27,615,588	82,091,080	215,311,137	112,532,083	529,739,221

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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	-	(25,165,815)	-	(820,760)	-	-	(25,986,575)
同业及其他金融机构存							
放款项	(43,400)	(1,000,000)	-	(6,785,997)	-	-	(7,829,397)
拆入资金	-	(114,262)	-	(1,000,473)	-	-	(1,114,735)
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	-	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	-	(5,481,357)	-	-	-	-	(5,481,357)
吸收存款	(97,880,827)	(17,166,275)	(21,296,575)	(75,260,767)	(139,656,788)	(205,044)	(351,466,276)
应付债券	-	(5,565,511)	(16,665,478)	(61,241,209)	(8,030,846)	(6,117,967)	(97,621,011)
租赁负债	-	(18,009)	(14,154)	(79,017)	(154,530)	(7,377)	(273,087)
其他金融负债	-	(3,215,166)	-	-	-	-	(3,215,166)
负债合计	(97,926,144)	(60,282,545)	(37,976,207)	(145,188,223)	(147,842,164)	(6,330,388)	(495,545,671)
表内流动性敞口	(46,444,490)	(19,574,866)	(10,360,619)	(63,097,143)	67,468,973	106,201,695	34,193,550
表外承诺事项	144,206	5,187,413	4,452,617	17,364,780	3,671,702	213	30,820,931

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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。

	2026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	32,008,475	-	-	-	-	-	32,008,475
存放同业及其他金融机构款项	1,564,942	234	35,755	159,641	-	-	1,760,572
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	28,503,461	-	-	-	-	28,503,461
发放贷款和垫款	2,780,877	14,856,425	13,409,632	68,486,051	175,798,536	51,880,523	327,212,044
金融投资	38,724,640	686,648	7,966,985	9,253,602	82,545,294	88,204,191	227,381,360
其他金融资产	123,328	1,146,671	-	-	-	-	1,269,999
资产合计	75,202,262	45,193,439	21,412,372	77,899,294	258,343,830	140,084,714	618,135,911

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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。（续）

	2026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	-	(751,566)	-	(5,957,805)	-	-	(6,709,371)
同业及其他金融机构存							
放款项	(37,333)	(916,698)	(1,017,743)	(10,420,927)	-	-	(12,392,701)
拆入资金	-	-	-	(1,517,333)	-	-	(1,517,333)
交易性金融负债	(30,481)	(3,166,295)	-	-	-	-	(3,196,776)
卖出回购金融资产款	-	(25,792,080)	-	-	-	-	(25,792,080)
吸收存款	(103,621,031)	(14,877,712)	(15,925,306)	(90,276,540)	(134,621,199)	(222,717)	(359,544,505)
应付债券	-	(7,703,795)	(17,388,124)	(58,687,288)	(8,960,750)	(6,447,600)	(99,187,557)
租赁负债	-	(29,674)	(11,269)	(87,948)	(172,143)	(2,434)	(303,468)
其他金融负债	-	(1,689,651)	-	-	-	-	(1,689,651)
负债合计	(103,688,845)	(54,927,471)	(34,342,442)	(166,947,841)	(143,754,092)	(6,672,751)	(510,333,442)
表内流动性敞口	(28,486,583)	(9,734,032)	(12,930,070)	(89,048,547)	114,589,738	133,411,963	107,802,469
表外承诺事项	148,140	1,170,319	5,011,748	15,677,079	2,769,313	132	24,776,731

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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。（续）

	2025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	28,191,150	-	-	-	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融机构款项	2,103,259	364	25,118	239,742	-	-	2,368,483
拆出资金	-	611,917	814,685	-	-	-	1,426,602
买入返售金融资产	-	26,682,420	-	-	-	-	26,682,420
发放贷款和垫款	1,608,343	9,858,242	23,581,021	69,899,796	150,379,330	49,887,775	305,214,507
金融投资	19,480,210	3,318,871	4,370,538	16,481,891	78,127,014	110,303,432	232,081,956
其他金融资产	98,692	911,181	-	-	-	-	1,009,873
资产合计	51,481,654	41,382,995	28,791,362	86,621,429	228,506,344	160,191,207	596,974,991

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026年6月30日及2025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。（续）

	2025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	-	(25,170,919)	-	(832,045)	-	-	(26,002,964)
同业及其他金融机构存放款 项	(43,400)	(1,010,997)	-	(6,894,010)	-	-	(7,948,407)
拆入资金	-	(114,539)	-	(1,012,611)	-	-	(1,127,150)
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	-	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	-	(5,482,378)	-	-	-	-	(5,482,378)
吸收存款	(97,880,827)	(17,233,184)	(21,419,619)	(75,717,240)	(140,308,762)	(211,045)	(352,770,677)
应付债券	-	(5,640,964)	(16,960,689)	(62,616,023)	(8,960,750)	(6,615,935)	(100,794,361)
租赁负债	-	(18,281)	(14,584)	(81,166)	(161,465)	(8,349)	(283,845)
其他金融负债	-	(3,215,166)	-	-	-	-	(3,215,166)
负债合计	(97,926,144)	(60,442,578)	(38,394,892)	(147,153,095)	(149,430,977)	(6,835,329)	(500,183,015)
表内流动性敞口	(46,444,490)	(19,059,583)	(9,603,530)	(60,531,666)	79,075,367	153,355,878	96,791,976
表外承诺事项	144,206	5,187,413	4,452,617	17,364,780	3,671,702	213	30,820,931

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、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；及
- 依据监管要求，修订和制定反洗钱内控管理制度《西安银行反洗钱工作制度》、《西安银行反洗钱宣传培训管理办法》、《西安银行反洗钱工作档案管理实施细则》等，优化反洗钱系统和监测模型，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

2026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	32,853,826	21,510,351	471,300	54,835,477
其他债权投资	-	44,524,097	-	44,524,097
其他权益工具投资	-	-	362,544	362,544
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	-	-	13,413,630	13,413,630
金融资产小计	<u>32,853,826</u>	<u>66,034,448</u>	<u>14,247,474</u>	<u>113,135,748</u>
交易性金融负债	(30,481)	(3,166,295)	-	(3,196,776)
金融负债小计	<u>(30,481)</u>	<u>(3,166,295)</u>	<u>-</u>	<u>(3,196,776)</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）

2025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	16,975,921	20,695,409	523,746	38,195,076
其他债权投资	-	34,833,838	-	34,833,838
其他权益工具投资	-	-	613,070	613,070
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	-	-	10,616,950	10,616,950
金融资产小计	16,975,921	55,529,247	11,753,766	84,258,934
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	(2,558,067)
金融负债小计	(1,917)	(2,556,150)	-	(2,558,067)

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：

	2026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	471,300	现金流量折现法	风险调整折现率
其他权益工具投资	362,544	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	13,413,630	现金流量折现法	风险调整折现率
	2025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	523,746	现金流量折现法	风险调整折现率
其他权益工具投资	613,070	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	10,616,950	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 2026 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：

2026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	523,746	-	-	(52,446)	-	-	-	471,300	(52,446)
其他权益工具投资	10,616,950	-	-	52,134	(1,693)	52,259,585	(49,513,346)	13,413,630	2,038
其他权益工具投资	613,070	-	-	-	(250,526)	-	-	362,544	-
合计	11,753,766	-	-	(312)	(252,219)	52,259,585	(49,513,346)	14,247,474	(50,408)

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

2025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	1,061,115	-	-	(535,023)	-	-	(2,346)	523,746	(535,023)
其他债权投资	27,601	-	-	21,424	8,282	111,316,845	(100,757,202)	10,616,950	(8,678)
其他权益工具投资	1,040,244	-	-	25,756	-	-	(1,066,000)	-	-
	300,519	-	-	-	312,551	-	-	613,070	-
合计	2,429,479	-	-	(487,843)	320,833	111,316,845	(101,825,548)	11,753,766	(543,701)

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2026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（2025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	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
金融投资				
债权投资	<u>99,719,296</u>	<u>108,525,770</u>	<u>106,098,713</u>	<u>113,341,072</u>
金融负债				
应付债券	<u>96,356,715</u>	<u>97,621,011</u>	<u>96,558,115</u>	<u>97,696,906</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2026年6月30日及2025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2026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	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本	36,321,948	35,142,524
核心一级资本监管扣除数	(3,601,769)	(2,840,447)
核心一级资本净额	32,720,179	32,302,077
其他一级资本	5,004,219	5,004,376
一级资本净额	37,724,398	37,306,453
二级资本净额	10,098,576	10,088,946
资本净额	47,822,974	47,395,399
风险加权资产总额	352,443,801	353,000,068
核心一级资本充足率	9.28%	9.15%
一级资本充足率	10.70%	10.57%
资本充足率	13.57%	13.43%

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 2026 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2026年6月30日止六个月期间

	期初		本期变动					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	2,999,190	-	94,818	-	-	-	-	3,094,008	-
	<u>3,077,310</u>	<u>-</u>	<u>94,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,172,128</u>	<u>(18,152)</u>

2025年

	年初		本年变动					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	2,808,814	-	190,376	-	-	-	-	2,999,190	-
	<u>2,886,934</u>	<u>-</u>	<u>190,376</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,077,310</u>	<u>(18,152)</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

2、 发放贷款和垫款

（1） 发放贷款和垫款按性质分析：

	2026年6月30日	2025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	225,583,612	212,731,707
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	19,388,633	39,168,784
-个人房产按揭贷款	25,004,179	26,061,825
-个人经营性贷款	6,029,013	7,032,375
-信用卡	834,661	916,194
票据贴现	217,021	187,836
小计	277,057,119	286,098,721
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	13,413,630	10,616,950
小计	13,413,630	10,616,950
合计	290,470,749	296,715,671
应计利息	516,708	591,109
发放贷款和垫款总额	290,987,457	297,306,780
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(13,381,485)	(10,502,319)
发放贷款和垫款账面价值	277,605,972	286,804,461
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	(6,809)	(8,847)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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）

2、 发放贷款和垫款（续）

（2） 发放贷款和垫款按担保方式分析：

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	43,712,863	40,097,684
保证贷款	157,265,916	170,028,572
抵押贷款	68,012,713	67,555,602
质押贷款	21,479,257	19,033,813
小计	290,470,749	296,715,671
应计利息	516,708	591,109
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	(13,381,485)	(10,502,319)
合计	277,605,972	286,804,461

（3） 已逾期贷款总额 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2026年6月30日				
	逾期 3个月 以内 (含3 个月)	逾期 3个月至 1年 (含1年)	逾期1年 以上3 年以内 (含3年)	逾期3年以 上	合计
信用贷款	825,396	543,884	200,391	215,900	1,785,571
保证贷款	2,379,187	117,758	1,040,765	85,318	3,623,028
抵押贷款	957,184	336,495	1,900,631	587,062	3,781,372
质押贷款	18,050	-	-	179	18,229
合计	4,179,817	998,137	3,141,787	888,459	9,208,200

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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）

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）

	2025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	355,884	513,176	266,141	178,550	1,313,751
保证贷款	270,470	845,655	262,651	85,011	1,463,787
抵押贷款	892,043	457,365	1,673,797	563,298	3,586,503
质押贷款	-	-	-	179	179
合计	1,518,397	1,816,196	2,202,589	827,038	6,364,220

（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2026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	
2026年1月1日	2,519,462	1,923,664	6,059,193	10,502,319
本期计提	258,645	596,730	2,515,449	3,370,824
转移				
转至阶段一	54,070	(52,891)	(1,179)	-
转至阶段二	(78,335)	165,579	(87,244)	-
转至阶段三	(7,389)	(137,914)	145,303	-
本期核销	-	-	(546,330)	(546,330)
本期收回原核销贷款	-	-	93,181	93,181
其他变动	-	-	(38,509)	(38,509)
2026年6月30日	2,746,453	2,495,168	8,139,864	13,381,485

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）

	2025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	
2025年1月1日	2,078,081	1,024,029	4,370,187	7,472,297
本年计提	457,046	987,692	2,809,358	4,254,096
转移				
转至阶段一	20,322	(17,134)	(3,188)	-
转至阶段二	(29,683)	93,454	(63,771)	-
转至阶段三	(6,304)	(164,377)	170,681	-
本年核销	-	-	(1,299,796)	(1,299,796)
本年收回原核销贷款	-	-	201,065	201,065
其他变动	-	-	(125,343)	(125,343)
2025年12月31日	2,519,462	1,923,664	6,059,193	10,502,319

（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2026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	
2026年1月1日	8,847	-	-	8,847
本期计提	(2,084)	46	-	(2,038)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2026年6月30日	6,763	46	-	6,809

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）

	2025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	
2025年1月1日	169	-	-	169
本年计提	8,678	-	-	8,678
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	8,847	-	-	8,847

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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

		2026年6月30日	2025年12月31日
	注释		
交易性金融资产	3(a)	51,638,701	35,637,009
债权投资	3(b)	99,030,254	107,709,821
其他债权投资	3(c)	44,524,097	34,528,163
其他权益工具投资	3(d)	362,544	613,070
合计		<u>195,555,596</u>	<u>178,488,063</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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	3,472,752	3,841,295
-政策性银行	2,426,542	1,679,958
-商业银行	2,616,317	2,637,071
-企业	1,012,055	1,059,638
-其他	622,781	618,685
小计	<u>10,150,447</u>	<u>9,836,647</u>
基金投资	35,982,055	20,467,412
资产管理计划	4,521,862	4,516,049
信托计划	471,300	523,746
股权投资	28,081	37,649
资产支持证券	484,956	255,506
合计	<u>51,638,701</u>	<u>35,637,009</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	85,696,968	89,538,597
-政策性银行	480,925	492,075
-同业存单	1,696,681	3,993,678
-企业	8,448,567	10,363,055
-其他	2,169,000	2,579,060
债券投资小计	98,492,141	106,966,465
资产管理计划	200,000	200,000
定向融资计划	433,053	433,053
信托计划	27,945	29,000
资产支持证券	18,459	18,459
其他	2,504,657	2,639,136
小计	101,676,255	110,286,113
应计利息	1,080,380	1,147,220
减：减值准备	(3,726,381)	(3,723,512)
合计	99,030,254	107,709,821

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2026 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2026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	
2026年1月1日	50,526	161,246	3,511,740	3,723,512
本期(转回)/计提 转移	(26,838)	33,827	(3,979)	3,010
转至阶段一	15,158	(15,158)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(141)	-	-	(141)
2026年6月30日	<u>38,705</u>	<u>179,915</u>	<u>3,507,761</u>	<u>3,726,381</u>
	2025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	
2025年1月1日	36,858	182,684	2,592,852	2,812,394
本年计提/(转回) 转移	22,877	(30,467)	956,382	948,792
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,188)	9,188	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(21)	(159)	(37,494)	(37,674)
2025年12月31日	<u>50,526</u>	<u>161,246</u>	<u>3,511,740</u>	<u>3,723,512</u>

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

	2026年6月30日	2025年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	25,207,663	20,333,756
-政策性银行	12,242,455	10,227,334
-商业银行	1,057,574	1,049,512
-企业	3,545,758	1,459,619
-其他	2,123,562	1,129,475
债券投资小计	44,177,012	34,199,696
应计利息	347,085	328,467
合计	44,524,097	34,528,163
其他债权投资相关信息		
	2026年6月30日	2025年12月31日
公允价值	44,524,097	34,528,163
摊余成本	44,668,575	35,313,844
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	(144,478)	(785,681)
其他债权投资减值准备	(35,094)	(74,191)

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2026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	
2026年1月1日	13,071	61,120	-	74,191
本期计提	(15,420)	(23,677)	-	(39,097)
转移				
转入阶段一	17,367	(17,367)	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2026年6月30日	15,018	20,076	-	35,094
	2025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	
2025年1月1日	3,043	-	-	3,043
本年计提	10,028	61,120	-	71,148
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	13,071	61,120	-	74,191

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2026 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

	2026年6月30日	2025年12月31日
非上市股权	<u>362,544</u>	<u>613,070</u>
合计	<u><u>362,544</u></u>	<u><u>613,070</u></u>

其他权益工具投资相关信息

	2026年6月30日	2025年12月31日
公允价值	362,544	613,070
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>354,144</u>	<u>604,670</u>

4、 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期对公存款	80,404,149	74,984,011
活期储蓄存款	22,380,595	22,174,894
定期对公存款	55,614,097	63,263,023
定期储蓄存款	178,151,544	171,481,141
保证金存款	<u>11,109,212</u>	<u>8,286,047</u>
小计	<u>347,659,597</u>	<u>340,189,116</u>
应计利息	<u>8,635,150</u>	<u>8,357,200</u>
合计	<u><u>356,294,747</u></u>	<u><u>348,546,316</u></u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
截至 2026 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	
	2026年	2025年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	5,468,973	4,272,314
-个人贷款和垫款	1,315,073	1,867,362
-票据贴现	55,990	16,427
金融投资		
-债权投资	1,578,727	2,003,859
-其他债权投资	380,475	252,493
存放中央银行款项	147,372	149,150
买入返售金融资产	129,336	87,434
拆出资金	3,727	48,742
存放同业及其他金融机构款项	3,155	3,628
小计	9,082,828	8,701,409
其中：已减值金融资产利息收入	38,509	86,201
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(943,991)	(1,198,090)
-个人客户	(2,260,319)	(2,499,925)
应付债券	(859,772)	(929,415)
向中央银行借款	(59,088)	(94,861)
卖出回购金融资产款	(64,801)	(46,432)
同业及其他金融机构存放款项	(79,590)	(31,813)
拆入资金	(12,857)	(24,862)
小计	(4,280,418)	(4,825,398)
利息净收入	4,802,410	3,876,011

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	
	2026年	2025年
净利润	1,487,011	1,453,975
加：信用减值损失	3,314,057	2,821,336
折旧及摊销	93,783	95,598
公允价值变动损益	253,826	(94,433)
投资收益	(882,585)	(912,159)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损失	724	368
应付债券利息支出	859,772	929,415
租赁负债利息支出	3,104	3,623
递延所得税资产的增加	(811,280)	(375,335)
经营性应收项目的减少/（增加）	7,469,285	(52,281,831)
经营性应付项目的增加	10,668,812	43,280,795
经营活动产生/（使用）的现金流量净 额	22,456,509	(5,078,648)

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2026年8月27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 2026 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	
	2026年	2025年
政府补助和奖励	1,263	1,110
固定资产处置净损失	(724)	(363)
罚款支出	(430)	(250)
捐赠支出	(212)	(268)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	265	(2,262)
小计	162	(2,033)
减：非经常性损益的所得税影响额	(216)	(52)
合计	(54)	(2,085)
其中：		
影响母公司股东净利润的非经常性损益	11	(1,958)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(65)	(127)
扣除非经常性损益后的净利润	1,478,913	1,452,223
其中：归属于母公司股东	1,482,695	1,453,618
归属于少数股东	(3,782)	(1,395)

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 2026 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	
	2026年	2025年
归属于母公司普通股股东的加权净资产	35,846,979	34,070,268
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	1,482,706	1,451,660
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	(120,000)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,362,706	1,451,660
加权平均净资产收益率	3.80%	4.26%
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	1,482,695	1,453,618
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	(120,000)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,362,695	1,453,618
加权平均净资产收益率	3.80%	4.27%

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
截至 2026 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（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	
	2026年	2025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		
归属于母公司股东的净利润	1,482,706	1,451,660
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	(120,000)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,362,706	1,451,660
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.33
扣除非经常性损益后的每股收益		
归属于母公司股东的净利润	1,482,695	1,453,618
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	(120,000)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	1,362,695	1,453,618
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.33

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。