



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2022 年半年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二二年八月

重要提示

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

二、本公司第六届董事会第四次会议于2022年8月30日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事13名，实到董事12名，李勇董事委托陈永健董事出席会议并行使表决权，另有4名董事需监管部门核准其董事资格后履职。公司7名监事列席了会议。

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

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

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

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

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

目 录

重要提示	1
释 义	2
第一节 公司简介和主要财务指标	3
第二节 管理层讨论与分析	10
第三节 公司治理	49
第四节 环境和社会责任	53
第五节 重要事项	57
第六节 股份变动及股东情况	64
第七节 财务报告	74
第八节 备查文件目录	75

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经发控股	指	西安经发控股（集团）有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
陕西银保监局、陕西银监局	指	中国银行保险监督管理委员会陕西监管局
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2022 年 6 月 30 日

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

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

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

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

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

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名: 陈思杰、金睿

二、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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	同比变动	2020年 1-6月
营业收入	3,253,840	3,555,396	(8.48%)	3,365,346
营业利润	1,309,448	1,595,831	(17.95%)	1,552,315
利润总额	1,306,439	1,592,922	(17.98%)	1,540,374
归属于母公司股东的净利润	1,227,174	1,417,876	(13.45%)	1,347,712
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,227,046	1,420,113	(13.60%)	1,358,152
经营活动产生的现金流量净额	21,066,164	(2,720,655)	不适用	15,607,812
项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	较上年末 变动	2020年 12月31日
总资产	353,207,638	345,863,917	2.12%	306,391,591
贷款和垫款本金总额	187,093,960	181,800,944	2.91%	171,971,798
其中：公司贷款和垫款	101,798,389	94,363,176	7.88%	92,673,351
个人贷款和垫款	59,587,073	69,392,465	(14.13%)	67,565,287
票据贴现	25,708,498	18,045,303	42.47%	11,733,160
总负债	324,965,636	318,260,782	2.11%	280,768,067
存款本金总额	250,153,101	229,023,935	9.23%	207,345,846
其中：公司存款	121,966,683	112,022,517	8.88%	106,767,825
个人存款	123,212,343	112,261,996	9.75%	95,705,707
保证金存款	4,974,075	4,739,422	4.95%	4,872,314
股东权益	28,242,002	27,603,135	2.31%	25,623,524
归属于母公司股东的净资产	28,179,492	27,540,861	2.32%	25,565,386
归属于母公司股东的每股净资产	6.34	6.20	2.26%	5.75

贷款损失准备	(4,781,641)	(5,360,082)	(10.79%)	(5,475,463)
--------	-------------	-------------	----------	-------------

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

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

(二) 主要财务指标

每股计（元/股）	2022年 1-6月	2021年 1-6月	同比变动	2020年 1-6月
基本每股收益	0.28	0.32	(12.50%)	0.30
稀释每股收益	0.28	0.32	(12.50%)	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	0.28	0.32	(12.50%)	0.31
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	0.28	0.32	(12.50%)	0.31
每股经营活动产生的现金流量净额	4.74	(0.61)	不适用	3.51
盈利能力指标（%）	2022年 1-6月	2021年 1-6月	同比变动	2020年 1-6月
加权平均净资产收益率	4.36%	5.43%	下降 1.07 个百分点	5.58%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	4.36%	5.44%	下降 1.08 个百分点	5.62%
总资产收益率	0.35%	0.45%	下降 0.10 个百分点	0.47%
成本收入比	24.97%	23.69%	上升 1.28 个百分点	23.65%
净利差（年化）	1.62%	1.83%	下降 0.21 个百分点	1.94%
净息差（年化）	1.74%	2.00%	下降 0.26 个百分点	2.10%
资本充足率指标（%）	2022年 6月30日	2021年12 月31日	较上年末变动	2020年12 月31日
资本充足率	14.90%	14.12%	上升 0.78 个百分点	14.50%
一级资本充足率	12.11%	12.09%	上升 0.02 个百分点	12.37%

核心一级资本充足率	12.11%	12.09%	上升 0.02 个百分点	12.37%
资产质量指标 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动	2020 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.22%	1.32%	下降 0.10 个百分点	1.18%
拨备覆盖率	209.74%	224.21%	下降 14.47 个百分点	269.39%
贷款拨备率	2.56%	2.95%	下降 0.39 个百分点	3.18%
单一最大客户贷款比率	6.89%	6.63%	上升 0.26 个百分点	7.09%
最大十家客户贷款比率	40.16%	39.01%	上升 1.15 个百分点	37.01%
流动性指标 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动	2020 年 12 月 31 日
存贷比	74.24%	78.33%	下降 4.09 个百分点	79.98%
流动性比例	105.53%	114.86%	下降 9.33 个百分点	73.56%

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

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

3、资本充足率指标根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

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

（三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
政府补助和奖励	4,818	915
固定资产处置净收益/(损失)	659	(18)
罚款支出	(6,760)	(2,670)
捐赠支出	(16)	(188)
其他损益	3,767	(51)
非经常损益净额	2,468	(2,012)
以上有关项目对税务的影响	(2,302)	(207)
合计	166	(2,219)

影响本行股东净利润的非经常性损益	128	(2,237)
影响少数股东净利润的非经常性损益	38	18

(四) 资本构成情况

单位：千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本	28,212,850	27,575,675	25,598,737
核心一级资本扣减项	66,177	42,536	45,639
核心一级资本净额	28,146,673	27,533,139	25,553,098
其他一级资本	4,448	4,642	4,447
其他一级资本扣减项	4,448	-	-
一级资本净额	28,146,673	27,537,781	25,557,545
二级资本	6,510,677	4,608,176	4,398,482
二级资本扣减项	37,374	-	-
资本净额	34,619,976	32,145,957	29,956,027
风险加权资产	232,394,045	227,680,631	206,626,255
其中：信用风险加权资产	218,526,539	210,564,159	193,617,098
市场风险加权资产	658,594	3,907,560	577,441
操作风险加权资产	13,208,912	13,208,912	12,431,716
核心一级资本充足率	12.11%	12.09%	12.37%
一级资本充足率	12.11%	12.09%	12.37%
资本充足率	14.90%	14.12%	14.50%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

(五) 杠杆率

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
一级资本净额	28,146,673	28,280,006	27,537,781	26,735,553
调整后的表内外资产余额	389,054,381	373,040,892	374,750,881	366,515,598
杠杆率	7.23%	7.58%	7.35%	7.29%

(六) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	27,492,120	17,658,346	34,662,512	24,317,251
未来 30 天现金净流出量	7,845,218	7,284,835	8,295,518	4,714,350
流动性覆盖率	350.43%	242.40%	417.85%	515.81%

(七) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	250,991,105	244,921,603	248,840,103	242,052,772
所需的稳定资金期末数值	168,747,865	164,554,395	166,862,847	165,583,524
净稳定资金比例	148.74%	148.84%	149.13%	146.18%

(八) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,638,343	21,023,878	1,385,535	153,394
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	27,743,170	27,528,515	(214,655)	209,061
合计	47,381,513	48,552,393	1,170,880	362,455

第二节 管理层讨论与分析

一、公司经营范围

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

二、公司所处行业情况

2022 年上半年，全球疫情反复，叠加俄乌冲突、美联储频繁加息、通胀加剧等超预期影响，拖累了世界经济复苏，整体增长放缓态势明显。从国内来看，受二季度长三角区域突发疫情影响，经济受到冲击，4 月主要经济指标深度下跌随着国家一系列扎实稳住经济政策落地，积极的财政政策靠前发力、精准发力，稳健偏宽松的货币政策配合各项金融工具，推动实体经济回暖，主要经济指标于 5 月实现降幅收窄、6 月企稳回升，最终顶住压力实现上半年 2.5% 的 GDP 正增长。但对于银行而言，整体偏弱的实体经济需求给银行的经营带来一定压力。

总体来看，2022 上半年银行业资产规模增速保持平稳，在新老基建、高端制造、绿色贷款、普惠小微等重点领域和薄弱环节持续发力；同时，高度重视防范和化解风险，维持较强的不良资产处置与核销力度，资产质量稳中向好。从城商行来看，持续坚守自身发展定位，将业务发展充分融入到地方经济发展中，大力服务民营、小微和社区，推进乡村振兴，并健全公司治理，以多种渠道强化资本补充，增强风险抵御能力。但同时，区域经济、结构分化也进一步加剧了城商行个体间的分化。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司持续聚焦区域经济产业布局和发展方向，加快产品和服务创新，全面提升公司业务综合化服务水平。一是紧密围绕“国家中心城市建设”、“2035 年远景目标”等战略机遇，贯彻落实九个方面重点工作的战略部署，以省市重点项目和重点产业链建设为切入口，持续加大对实体经济重点行业的金融支持力度，其中制造业、文化旅游业、航空航天等特色行业信贷投放较年初增长近 70 亿元。二是加强产品优化和创新，针对工业园区、产业园区入驻企业的金融需求，设计开发专属金融产品，完成线上急速秒贴产品-西银 E 贴的功能优化，加速票据池等新产品研发和证券基金托管等新资质申请，不断健全种类齐全、功能完善的对公业务产品体系。三是将服务机构与服务市民有机融合，新增部分地市非税收入收缴、二手房资金监管等多项业务合作资质，成为西安市首家落地住宅专项维修资金电子票据开立功能的试点银行，依托金融科技实力在安居置业、房屋租赁、保障性住房等民生领域展现新作为，助力“智慧城市”建设。四是积极发挥“引智+融资”综合金融服务的投行功能，以客户成长周期为着力点，在产品创设、投资管理、资产流转、表外撮合、承销分销等领域挖掘客户需求，整合内部资源为客户提供多层次金融产品和服务。截至报告期末，公司类存款（含保证金）1,262.23 亿元，较年初增长 103.32 亿元，增幅 8.92%，公司类贷款（含票据贴现）1,272.82 亿元，较年初增长 150.78 亿元，增幅 13.44%。

（二）个人金融业务

报告期内，本公司坚持“以客户为中心”的经营服务理念，优化资源配置，强化科技赋能，以财富管理为战略支点，通过板块融合和公私联动等措施，构建零售服务新生态。一是丰富产品矩阵，上线“智惠存 4.0”短期产品种类，推出“银发族”专属大额存单，新准入基金产品 184 只，保险产品 5 款，贵金属产品

23 款，更新迭代“定投主推产品池”和“固收+”产品池，实现从单一产品向储蓄、理财、基金、保险等多样化、多层次、定制化、全生命周期的财富管理领域迈进。二是推进数字赋能，落地“犀鸟数据分析平台”、“房贷线上小助手”、“不动产抵押进银行 2.0”等项目，升级移动客户管理平台-金融小站，支持各类零售线上场景应用，为客户打造“细、新、快、暖”的服务新体验。三是建立特色客群服务品牌，针对老年用户和高层次人才持续创新产品及服务，推出老年客户专属储蓄等多种产品，丰富养老金融产品线；开发“西安人才”小程序，一键办理人才层次认定、住房安居、医疗保障、个税奖励、日常缴费等事项，持续健全高层次人才服务体系，建设一流人才服务银行和老年客户的贴心银行。四是聚焦消费金融，深耕客户“衣、食、住、行”等高频消费场景，升级生活类品牌活动权益，拓宽客户消费场景，上半年信用卡交易金额同比增长 41.37%。截至报告期末，个人类存款 1,215.54 亿元，较上年末增加 108.18 亿元，增幅 9.77%；个人类贷款 588.24，较上年末减少 98.5 亿元，降幅 14.34%。

（三）小微企业金融业务

报告期内，本公司深入贯彻落实相关政策要求，高效统筹金融支持疫情防控和经济社会发展，切实做好小微金融助力稳增长、稳市场主体、稳岗保就业等工作，促进小微企业融资增量、扩面、降价，提升小微金融服务实体经济质效，支持小微企业纾困发展。一是推动小微金融“线上+线下”联合发力，制定线上业务规划，加快线上产品研发，通过“秦创原”创新驱动平台发展契机，借助“科技金融贷”等产品为高新技术、科技型名单企业及“专精特新”企业提供融资支持，并建立审批“绿色通道”，不断提高小微金融服务质效。二是积极布局供应链小微金融，依托区域重点产业链核心企业，完善以筑信保理等为代表的依托于不同产业场景的供应链小微金融特色产品体系，开展应收账款质押、动产质押等多元化供应链小微金融业务，疏解供应链堵点痛点，实现小微金融突破发

展。三是加强小微企业信贷风险管理和内控机制建设，持续研究迭代建模方法，优化升级小微企业内部风险评级模型，把好贷前风险管控关口，对线上小微产品的贷后预警模型、资金用途监测等功能进行迭代优化，运用大数据分析、多维度监测等手段，实时监控风险暴露点和信贷资产质量变化情况，强化贷后现场与非现场检查，做好风险预警与预期管理，有效控制风险敞口。截至报告期末，小微企业贷款余额 394.32 亿元，较年初增加 79.97 亿元，增幅 25.44%。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司坚持新阶段新格局下高质量发展思路，在持续推进信评和交易能力建设的基础上，主动调整资产配置结构，强化风险管控，拓展业务渠道，提升核心竞争力。一是推进信评与交易能力建设，信评方面采取更加分散的投资策略，优化资产配置和组合运营，实现投资收益的稳步增长和风险的有效分散；交易方面积极借助头部券商的投研优势，持续提升交易团队的投研能力和交易能力，在资产配置规模和收益上取得新突破。二是加快业务创新发展，深入研究创新策略的基金产品，完成 15 亿元债券基金的落地，开拓消费金融公司业务合作，加快衍生品业务布局，不断拓宽业务渠道和盈利来源。

（五）国际业务

报告期内，本公司坚持本外币一体化的发展策略，聚焦创新发展和数字化转型，发挥业务协同配合优势和品牌优势，全面提升国际业务的经营质效。一是积极拓展基础客群，深耕西安港、航空城、秦创原等区域优势项目，挖掘省内重点外贸企业，借助信用证、美元贷款、远期结售汇等多种优势产品支持省内企业“走出去”。二是推动产品创新，瞄准外币高质量生息资产，开展中资美元债投资业务，加快外汇衍生品业务落地，启动代客衍生品系统的外汇掉期业务测试，研发针对港务区内企业、跨境电商企业及中欧班列(西安)数字金融综合服务平台企业的线上化金融产品，构建国际业务的多元化、特色化、差异化产品体系。报

告期内，国际业务结算量同比增长 43.12%。

（六）数字化银行建设

报告期内，本公司借助金融科技优势，以“建场景、强渠道、调结构、精服务、防风险”为抓手，稳步推动金融服务数字化发展进程，构建可持续发展的数字化银行模式。一是加强线上渠道建设，持续将手机银行建设成客户的一站式管家和员工的移动柜台，在个人客户端创新推出聚合扫四码服务，新增直播专栏，升级基金、理财、保险等版块，在员工端上线贷后检查、车位分期和人才贷申请等业务功能，为对公客户开发企业网银客户端及票据管家模块，报告期内互联网渠道电子业务替代率达到 96.5%。二是深耕场景金融生态建设，围绕便民、交通、政务、医疗、文旅、社区和教育七大场景持续拓宽业务布局，新增落地智慧食堂，大力推动便民缴费、智慧文旅、智慧政务等重点场景搭建，累计为 600 余家客户定制专属场景；同时，将数字人民币服务与场景建设深度融合，为自来水缴纳、热力缴费、寻味东新街、长安十二时辰等场景接入数字人民币支付能力，以金融科技之力助推城市能级提升。三是延伸数字化金融服务触角，积极落实本行“服务地方、服务中小”定位，优化数字银行业务管理流程，升级风控管理体系，调整优化业务结构，充分发挥消费贷款风控能力及平台合作经验优势，拓展数字化小微信贷领域，积极探索服务区域经济发展的普惠金融模式，持续加大与区域发展的契合度。

（七）信息科技支撑

报告期内，本公司以金融科技“数智化”为方向，以数字基础设施为平台，以科技治理体系为保障，通过科技驱动和创新突破，全方位赋能经营管理，助力本公司业务高质量发展。一是夯实数字基建基础，以安全稳定、自主可控、绿色智能、融合共享的标准，持续推进自动化、可视化、智能化的运营保障体系建设，升级 IDC 智能运营门户，实现关键业务的实时监控及趋势预测，完成数据中心计

算、网络、存储资源的扩容，确保各类系统的安全平稳运行。二是聚焦技术创新，持续开展人工智能技术在智能客服、智能风控、智能营销等多个领域的应用，基于“金融+科技+生态”融合的发展思路，全面引入和应用前沿科技成果，培育更具前瞻性和实用性的科技实力，持续夯实科技银行的核心竞争力。三是完善数据治理，完成 GreenplumMPP 集群升级，并从数据源、数据模型、客户标签等方面持续加强数据仓库、数据集市建设，提升数据的准确度和完整性，推动数据资产在相关领域的落地应用，让数据实现价值转换。

四、核心竞争力分析

（一）区位优势持续显现

西部大开发、“一带一路”倡议、黄河流域生态保护、陕西自贸区建设与关中平原城市群建设等重大战略的实施，为区域经济高质量发展注入了新动能和新活力。进入“十四五”新时期，陕西着力于内生动力的培育，加快推动传统产业改造升级、制造业高质量发展、“秦创原”科技创新平台建设和乡村振兴等重要领域建设，经济发展进入转型升级新阶段，为本公司带来更加广阔的客户资源和市场前景。

（二）公司治理科学规范

本公司切实发挥公司治理在经营发展中的基石作用，构建了股权结构多元制衡、战略投资者协调发展、党建引领与现代公司治理深度融合的公司治理体系，形成了各治理主体间权责清晰、公司治理运行机制透明规范的治理模式。报告期内，进一步完善治理架构、优化运行机制、健全激励约束、强化证券事务体系建设和提升公司透明度，为高质量发展提供了更加科学高效的治理保障。

（三）战略引领日益增强

本公司坚持战略引领，持续深化“数字化、特色化、综合化”转型，将战略部署贯穿于发展的全过程和各领域。一方面，强化战略对业务发展的引领。以

客户体验为中心，主动寻求变革，提升大公司、大零售等各业务板块的创新能力，推进线上线下协同发展，推动业务质量和效率不断提升。另一方面强化战略对经营管理的引领。扎实推进科技驱动、人才赋能、智能风控、数字化运营等领域深化转型，为可持续发展夯实支撑保障基础。

（四）金融科技加速赋能

本公司持续深化数字化转型，不断提升金融科技对经营发展的赋能质效。一方面，赋能业务发展。创新升级线上产品，推动业务平台和互联网金融场景生态建设，深化线上线下渠道协同运行，加快推进业务与技术的融合发展。另一方面，赋能运营管理。通过推动物业管理、平台运行、绩效管理等平台的建设，提升数字化运营管理能力，为业务发展提供运营支撑。

（五）风险管理审慎稳健

在“稳健审慎、主动进取”的风险偏好指引下，本公司坚定风险管理先行，不断提升全面风险管理水平。一方面，强化风险管理的战略布局。持续优化风险偏好管理体系，完善风险治理架构，强化风险研判和管控，完善风险管理工作，不断提升全面风险管理能力。另一方面，强化技术应用。加强大数据、人工智能等信息科技的应用，完善智能风险监测和预警体系，持续优化线上业务的风险控制和评级模型，提升数字化风险管理能力。

五、经营情况讨论与分析

2022 年上半年，本公司主动顺应监管政策和市场环境变化，以新五年战略规划为行动纲领，立足“服务地方、服务中小”的初心使命，紧盯区域经济转型方向，高效支持重大项目和重点产业链建设，借助科技优势持续延伸普惠金融服务触角，助力小微企业纾困发展，以客户为中心，加快产品创新和服务模式创新，构建以收益和服务并重的财富管理新生态，在稳区域经济增长和推动共同富裕中实现自身的稳健发展。截至报告期末，本公司资产总额达到 3,532.08 亿元，增

幅 2.12%；存款本金总额 2,501.53 亿元，增幅 9.23%；贷款本金总额 1,870.94 亿元，增幅 2.91%。

同时，本公司始终坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，在完善全面风险管理运行机制的基础上，重点聚焦关键领域的风险预判、监测和缓释，充分发挥风险管理对风险的调节和控制作用；密切监测大额风险暴露变动情况，加大不良资产处置力度和速度，化风险管理为竞争优势，各项指标稳步向好。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.22%，较上年末减少 0.1 个百分点，资本充足率 14.90%，较上年末上升 0.78 个百分点。

（一）利润表分析

本公司切实落实稳经济大盘、保经济增长的金融使命，在主动优化调整信贷结构，让利实体经济发展的基础上实现效益、规模和质量的均衡发展。报告期内，本公司实现营业收入 32.54 亿元，同比减少 8.48%。

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变化
营业收入	3,253,840	3,555,396	(8.48%)
利息净收入	2,796,774	3,101,510	(9.83%)
非利息净收入	457,066	453,886	0.70%
营业支出	(1,944,392)	(1,959,565)	(0.77%)
税金及附加	(44,802)	(46,134)	(2.89%)
业务及管理费	(807,189)	(837,511)	(3.62%)
信用减值损失	(1,087,002)	(1,071,159)	1.48%
其他业务支出	(5,399)	(4,761)	13.40%
营业利润	1,309,448	1,595,831	(17.95%)
加：营业外收入	3,854	73	5179.45%
减：营业外支出	(6,863)	(2,982)	130.15%
利润总额	1,306,439	1,592,922	(17.98%)

减：所得税费用	(78,100)	(174,121)	(55.15%)
净利润	1,228,339	1,418,801	(13.42%)
归属于母公司股东的净利润	1,227,174	1,417,876	(13.45%)
少数股东损益	1,165	925	25.95%

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司积极落实各项货币政策，持续加大实体经济支持力度，降低实体经济融资成本，强化负债成本管理，净利差和净息差分别为 1.62% 和 1.74%，同比分别减少 21BP 和 26BP。

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	180,986,554	4,557,466	5.04%
其中：公司贷款和垫款	95,697,500	2,312,248	4.83%
个人贷款和垫款	62,239,538	2,005,791	6.45%
票据贴现	23,049,516	239,427	2.08%
存放中央银行款项	18,091,645	118,006	1.30%
存拆放同业和其他金融机构款项	16,779,036	141,080	1.68%
金融投资	105,243,873	1,988,040	3.78%
生息资产合计	321,101,108	6,804,592	4.24%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	231,959,357	3,037,128	2.62%
其中：公司客户	113,686,845	1,230,444	2.16%
个人客户	118,272,512	1,806,684	3.06%
同业和其他金融性公司存放款项	14,954,975	128,583	1.72%
已发行债务证券	58,798,577	836,931	2.85%
租赁负债	303,904	5,176	3.41%
付息负债合计	306,016,813	4,007,818	2.62%

利息净收入	2,796,774
净利差（年化）	1.62%
净息差（年化）	1.74%

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、年化平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额*2。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	较上年增减	营业利润	占比	较上年增减
西安地区	2,886,833	88.72%	(13.94%)	1,276,820	97.51%	(17.84%)
其他地区	367,007	11.28%	82.51%	32,628	2.49%	(22.01%)

3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 27.97 亿元，同比减少 9.83%。

单位：千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	6,804,592	100.00%	6,892,913	100.00%	(1.28%)
发放贷款和垫款	4,557,466	66.98%	4,710,469	68.33%	(3.25%)
金融投资	1,988,040	29.22%	1,865,740	27.07%	6.56%
存放中央银行款项	118,006	1.73%	149,368	2.17%	(21.00%)
买入返售金融资产	123,821	1.82%	120,990	1.76%	2.34%
存放同业及其他金融机构款项	15,012	0.22%	22,250	0.32%	(32.53%)
拆出资金	2,247	0.03%	24,096	0.35%	(90.67%)
利息支出	(4,007,818)	100.00%	(3,791,403)	100.00%	5.71%

吸收存款	(3,037,128)	75.78%	(2,807,041)	74.04%	8.20%
已发行债务证券	(836,931)	20.88%	(788,326)	20.79%	6.17%
卖出回购金融资产款	(80,018)	2.00%	(107,789)	2.84%	(25.76%)
向中央银行借款	(34,723)	0.87%	(61,327)	1.62%	(43.38%)
拆入资金	(9,254)	0.23%	(12,775)	0.34%	(27.56%)
同业及其他金融机构 存放款项	(4,588)	0.11%	(8,325)	0.22%	(44.89%)
租赁负债	(5,176)	0.13%	(5,820)	0.15%	(11.07%)
利息净收入	2,796,774	-	3,101,510	-	(9.83%)

4、非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 4.57 亿元，同比增长 0.70%。

单位：千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 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	188,287	41.20%	247,004	54.42%	(23.77%)
投资收益	344,064	75.28%	179,317	39.51%	91.87%
公允价值变动净（损失）/ 收益	(98,043)	(21.45%)	27,387	6.03%	不适用
汇兑净收益/（损失）	14,339	3.14%	(1,783)	(0.39%)	不适用
其他收益	4,818	1.05%	915	0.20%	426.56%
其他业务收入	2,942	0.64%	1,064	0.23%	176.50%
资产处置净收益/（损失）	659	0.14%	(18)	0.00%	不适用
合计	457,066	100.00%	453,886	100.00%	0.70%

5、手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 1.88 亿元，同比减少 23.77%。

单位：千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	210,209	100.00%	271,119	100.00%	(22.47%)
代理业务手续费	117,273	55.80%	127,410	46.99%	(7.96%)
贸易融资及担保业务	51,859	24.67%	71,970	26.55%	(27.94%)
银行卡业务	12,241	5.82%	11,880	4.38%	3.04%
托管及其他受托业务	10,764	5.12%	10,094	3.72%	6.64%
投行业务	10,345	4.92%	44,312	16.34%	(76.65%)
结算与清算业务	2,483	1.18%	2,915	1.08%	(14.82%)
其他	5,244	2.49%	2,538	0.94%	106.62%
手续费及佣金支出	(21,922)	-	(24,115)	-	(9.09%)
手续费及佣金净收入	188,287	-	247,004	-	(23.77%)

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 8.07 亿元，同比减少 3.62%，成本收入比 24.97%。

单位：千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	466,095	57.74%	496,482	59.27%	(6.12%)
办公及行政费用	225,974	28.00%	225,772	26.96%	0.09%
折旧及摊销费用	109,357	13.55%	108,506	12.96%	0.78%
租金及物业管理费	5,763	0.71%	6,751	0.81%	(14.63%)
合计	807,189	100.00%	837,511	100.00%	(3.62%)

7、信用减值损失

单位：千元

项目	2022年1-6月		2021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	(1,947)	(0.18%)	(2,035)	(0.19%)	(4.32%)
拆出资金	31,321	2.88%	49,926	4.66%	(37.27%)
买入返售金融资产	(3,926)	(0.36%)	(2,245)	(0.21%)	74.88%
发放贷款和垫款	1,007,840	92.72%	689,968	64.41%	46.07%
金融投资	50,457	4.64%	366,195	34.19%	(86.22%)
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	5,992	0.55%	(35,759)	(3.34%)	不适用
其他	(2,735)	(0.25%)	5,109	0.48%	不适用
合计	1,087,002	100.00%	1,071,159	100.00%	1.48%

8、所得税费用

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动
当期所得税	229,723	409,295	(43.87%)
递延所得税	(151,623)	(235,174)	(35.53%)
合计	78,100	174,121	(55.15%)

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 3,532.08 亿元，较上年末增长 2.12%；负债总额 3,249.66 亿元，较上年末增长 2.11%；股东权益 282.42 亿元，较上年末增长 2.31%，经营规模实现均衡稳健增长。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	22,110,412	25,389,651	(12.92%)
买入返售金融资产	7,344,939	6,448,054	13.91%
存放同业及其他金融机构款项	2,118,592	3,627,614	(41.60%)
拆出资金	1,045,419	74,890	1,295.94%
贷款及垫款净额	182,719,538	176,948,661	3.26%
金融投资	132,627,618	128,179,075	3.47%
其他资产	5,241,120	5,195,972	0.87%
资产总计	353,207,638	345,863,917	2.12%
向中央银行借款	7,151,250	4,163,872	71.75%
卖出回购金融资产	4,557,842	4,851,239	(6.05%)
同业及其他金融机构存放款项	3,040,250	977,995	210.87%
拆入资金	1,100,600	1,498,444	(26.55%)
吸收存款	256,464,226	234,723,596	9.26%
已发行债务证券	49,996,395	69,232,167	(27.78%)
其他负债	2,655,073	2,813,469	(5.63%)
负债总计	324,965,636	318,260,782	2.11%
股东权益合计	28,242,002	27,603,135	2.31%
负债及股东权益合计	353,207,638	345,863,917	2.12%

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 1,870.94 亿元，较上年末增长 2.91%。其中公司贷款和垫款 1,017.98 亿元，较上年末增长 7.88%。个人贷款和垫款 595.87 亿元，较上年末下降 14.13%，票据贴现 257.08 亿元，较上年末增

长 42.47%。

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	101,798,389	54.41%	94,363,176	51.90%
个人贷款和垫款	59,587,073	31.85%	69,392,465	38.17%
个人房产按揭贷款	25,079,048	13.40%	25,430,395	13.99%
个人消费贷款	26,698,039	14.27%	36,383,300	20.01%
个人经营性贷款	6,546,138	3.50%	6,401,369	3.52%
信用卡	1,263,849	0.68%	1,177,401	0.65%
票据贴现	25,708,498	13.74%	18,045,303	9.93%
贷款和垫款本金总额	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	407,219	-	507,799	-
减值准备	(4,781,641)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	182,719,538	-	176,948,661	-

(2) 按行业分布

报告期内，本公司持续聚焦区域经济产业布局和发展方向，积极践行有效金融行动，加大重点领域的信贷支持，贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、建筑业、租赁与商务服务业等。

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
水利、环境和公共设施管理业	20,835,435	11.15%	18,067,435	9.94%
建筑业	17,661,005	9.44%	17,036,847	9.37%

租赁和商务服务业	13,807,843	7.38%	10,622,245	5.84%
制造业	10,972,611	5.86%	9,258,384	5.09%
批发和零售业	9,914,528	5.30%	9,306,465	5.12%
房地产业	9,190,169	4.91%	9,657,834	5.31%
采矿业	5,787,025	3.09%	5,453,656	3.00%
金融业	5,190,638	2.77%	4,575,579	2.52%
文化、体育和娱乐业	2,212,845	1.18%	2,230,772	1.23%
交通运输、仓储和邮政业	1,929,149	1.03%	3,217,530	1.77%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,682,254	0.90%	1,906,600	1.05%
科学研究和技术服务业	1,289,083	0.69%	1,031,184	0.57%
信息传输、软件和信息技 术服务业	579,332	0.31%	1,047,731	0.58%
住宿和餐饮业	402,936	0.22%	556,822	0.31%
卫生和社会工作	158,003	0.08%	88,917	0.05%
农、林、牧、渔业	133,033	0.07%	231,925	0.13%
教育	36,050	0.02%	70,750	0.04%
居民服务、修理和其他服 务业	16,450	0.01%	2,500	0.00%
公司贷款和垫款	101,798,389	54.41%	94,363,176	51.92%
个人贷款和垫款	59,587,073	31.85%	69,392,465	38.15%
票据贴现	25,708,498	13.74%	18,045,303	9.93%
发放贷款和垫款本金总额	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	407,219	-	507,799	-
减值准备	(4,781,641)	-	(5,360,082)	-

贷款和垫款净额	182,719,538	-	176,948,661	-
---------	-------------	---	-------------	---

(3) 按地区分布

截至报告期末,本公司西安市贷款余额1,600.55亿元,较上年末增长1.17%,占本公司贷款和垫款本金总额的85.55%;西安市以外地区贷款本金余额270.39亿元,较上年末增长14.59%,占本公司贷款和垫款本金总额的14.45%。

单位:千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	160,055,280	85.55%	158,205,926	87.02%
西安市以外地区	27,038,680	14.45%	23,595,018	12.98%
贷款和垫款本金总额	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	407,219	-	507,799	-
减值准备	(4,781,641)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	182,719,538	-	176,948,661	-

(4) 按担保方式分布

截至报告期末,本公司担保类贷款和垫款本金总额1,547.80亿元,占贷款和垫款本金总额的82.73%。

单位:千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	32,314,240	17.27%	32,732,112	18.01%
保证贷款	68,741,091	36.74%	70,689,566	38.88%
抵押贷款	43,850,084	23.44%	45,815,132	25.20%
质押贷款	42,188,545	22.55%	32,564,134	17.91%
合计	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%

贷款和垫款本金总额	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	407,219	-	507,799	-
减值准备	(4,781,641)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	182,719,538	-	176,948,661	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

本公司持续加强统一授信管理，控制客户集中度，截至报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 139.03 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 7.43%；最大单一客户贷款余额 23.85 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 1.27%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	2,385,000	1.27%
客户 B	1,780,000	0.95%
客户 C	1,552,000	0.83%
客户 D	1,432,000	0.77%
客户 E	1,400,000	0.75%
客户 F	1,161,670	0.62%
客户 G	1,102,000	0.59%
客户 H	1,100,000	0.59%
客户 I	1,000,000	0.53%
客户 J	990,000	0.53%
合计	13,902,670	7.43%

2、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 73.45 亿元，较上年末增长 13.91%。

单位：千元

品种	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	5,348,700	72.78%	5,197,780	80.54%
银行存单	2,000,000	27.22%	1,255,800	19.46%
小计	7,348,700	100.00%	6,453,580	100.00%
应计利息	1,711	-	3,872	-
减值准备	(5,472)	-	(9,398)	-
合计	7,344,939	-	6,448,054	-

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,326.28 亿元，较上年末增长 3.47%。

单位：千元

品种	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	21,023,878	15.85%	19,638,343	15.32%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,494,091	3.39%	12,774,453	9.97%
以摊余成本计量的金融投资	107,109,649	80.76%	95,766,279	74.71%
合计	132,627,618	100.00%	128,179,075	100.00%

注：上述金融投资中以摊余成本计量的金融投资相关余额包含应收利息及相应减值。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,638,343	(98,043)	不适用	不适用	21,023,878
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,774,453	不适用	(330,499)	(108,306)	4,494,091
合计	32,412,796	(98,043)	(330,499)	(108,306)	25,517,969

注：本表不存在必然勾稽关系。

5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,501.53 亿元，较上年末增长 9.23%。其中个人存款 1,232.12 亿元，较上年末增长 9.75%，占存款本金总额的 48.04%；公司存款 1,219.67 亿元，较上年末增长 8.88%，占存款本金总额的 47.56%。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	121,966,683	47.56%	112,022,517	47.72%
活期存款	66,824,841	26.06%	58,933,360	25.10%
定期存款	55,141,842	21.50%	53,089,157	22.62%
个人存款	123,212,343	48.04%	112,261,996	47.83%
活期存款	19,729,082	7.69%	18,776,646	8.00%
定期存款	103,483,261	40.35%	93,485,350	39.83%
保证金存款	4,974,075	1.94%	4,739,422	2.02%
银行承兑汇票	2,381,367	0.93%	2,197,642	0.94%
保函	726,007	0.28%	664,513	0.28%
信用证	301,003	0.12%	158,795	0.07%

其他	1,565,698	0.61%	1,718,472	0.73%
存款本金总额	250,153,101	97.54%	229,023,935	97.57%
应计利息	6,311,125	2.46%	5,699,661	2.43%
合计	256,464,226	100.00%	234,723,596	100.00%

6、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 30.40 亿元，较上年末增长 210.87%。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内其他金融机构	2,039,378	67.08%	27,840	2.85%
境外同业	999,999	32.89%	949,979	97.13%
应计利息	873	0.03%	176	0.02%
合计	3,040,250	100.00%	977,995	100.00%

7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 45.58 亿元，较上年末减少 6.05%。

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	4,061,500	89.11%	4,848,015	99.93%
银行存单	495,000	10.86%	-	-
应计利息	1,342	0.03%	3,224	0.07%
合计	4,557,842	100.00%	4,851,239	100.00%

8、股东权益

单位：千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
资本公积	3,690,747	3,690,747	-
其他综合收益	314,942	59,041	433.43%
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	4,324,270	4,324,270	-
未分配利润	12,802,165	12,419,435	3.08%
归属于本行股东权益	28,179,492	27,540,861	2.32%
少数股东权益	62,510	62,274	0.38%
股东权益合计	28,242,002	27,603,135	2.31%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	21,066,164	(2,720,655)	23,786,819
投资活动产生的现金流量净额	(4,121,189)	(10,111,183)	5,989,994
筹资活动产生的现金流量净额	(20,837,280)	8,258,590	(29,095,870)

(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	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	14,789,973	13,071,113
开出保函	5,729,220	4,738,722
未使用的信用卡额度	4,014,498	3,760,157
开出信用证	936,799	631,556
资本性支出承诺	33,894	43,339
合计	25,504,384	22,244,887

(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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	同比变动	主要原因
其他收益	4,818	915	426.56%	政府补助增加
投资收益	344,064	179,317	91.87%	投资收益增加
公允价值变动净 (损失)/收益	(98,043)	27,387	不适用	市场变化
汇兑净收益/(损 失)	14,339	(1,783)	不适用	汇率波动
其他业务收入	2,942	1,064	176.50%	其他业务收入增加
资产处置净收益/ (损失)	659	(18)	不适用	资产处置收益增加
营业外收入	3,854	73	5179.45%	营业外收入增加
营业外支出	(6,863)	(2,982)	130.15%	营业外支出增加
所得税费用	(78,100)	(174,121)	(55.15%)	免税资产规模增加
项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	较上年末变动	主要原因
存放同业及其他金 融机构款项	2,118,592	3,627,614	(41.60%)	存放同业及其他金融机构 款项减少
拆出资金	1,045,419	74,890	1,295.94%	拆出资金增加
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融投资	4,494,091	12,774,453	(64.82%)	投资资产到期
向中央银行借款	7,151,250	4,163,872	71.75%	向央行借款增加
同业及其他金融机 构存放款项	3,040,250	977,995	210.87%	同业及其他金融机构存放 款项增加
应交税费	250,785	406,098	(38.25%)	免税资产增加
其他综合收益	314,942	59,041	433.43%	市场变化

(六) 对外股权投资情况**1、对外投资总体情况**

单位：千元

公司名称	报告期末余额	报告期初余额	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	181,337	8,000	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	49,200	49,200	56.875%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	986,897	928,305	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，本公司参股公司比亚迪汽车金融拟新增注册资本人民币 60 亿元，注册资本增加至 100 亿元，其中本公司拟认缴新增注册资本人民币 12 亿元，增资后本公司对比亚迪汽车金融的出资比例仍为 20%。具体详见本公司于 2022 年 4 月 29 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司对参股公司增资暨关联交易的公告。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

5、主要控股参股公司分析

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、

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

(1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

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

截至 2022 年 6 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 78,587 万元，总负债 75,098 万元，净资产 3,489 万元，净利润-156 万元。

(2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经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，截至目前注册资本为 5,500 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2022 年 6 月末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 226,742 万元，总负债

217,095 万元，净资产 9,647 万元，净利润 375 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，截至目前注册资本为 400,000 万元，主要业务为接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖和处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截至 2022 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 3,938,024 万元，总负债 3,444,576 万元，净资产 493,448 万元，净利润 28,883 万元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益；3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

六、银行业务补充信息与数据

(一) 分支机构基本情况

截至报告期末，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 179 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	26	1119	146,238,782
2	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼	6	107	12,060,635
3	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	87	6,626,370
4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	96	4,979,722
5	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	69	3,987,415
6	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	74	3,337,509
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	66	2,899,913
8	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	64	2,592,875
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	63	2,203,139
10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	1	33	907,792
11	城南区行	西安市南关正街 1 号	13	178	34,644,485
12	城东区行	西安市碑林区兴庆南路 1 号	14	160	20,100,174
13	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	12	160	17,582,881
14	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	14	184	15,800,904
15	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	186	15,676,029
16	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	153	14,650,340
17	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	146	14,112,533
18	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	12	140	13,877,866
19	新城区行	西安市北大街 139 号	10	139	13,322,216
20	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	51	4,628,778

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

截至报告期末，本公司不良贷款余额 22.80 亿元，较上年末减少 1.12 亿元，不良贷款率 1.22%，较上年末减少 0.1 个百分点。本公司持续强化风险的前瞻管控，制定风险预警与化解处置预案，加强资产质量监控，在足额计提拨备的基础上，加大不良资产处置力度和速度，确保资产质量稳定。

单位：千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	180,303,028	96.37%	174,105,990	95.77%
关注类	4,510,501	2.41%	5,302,052	2.92%
次级类	1,360,316	0.73%	1,557,808	0.86%
可疑类	676,267	0.36%	635,510	0.35%
损失类	243,848	0.13%	199,584	0.11%
合计	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.68%	1.54%	1.84%
关注类贷款迁徙率	32.45%	41.49%	15.69%
次级类贷款迁徙率	27.06%	37.55%	65.96%
可疑类贷款迁徙率	18.74%	6.10%	12.44%

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据

3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 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	4,135,473	2.21%	3,270,840	1.80%
逾期贷款	3,208,924	1.72%	3,705,869	2.04%
逾期 1 天至 90 天	1,208,059	0.65%	1,346,703	0.74%
逾期 90 天至 1 年	1,205,959	0.64%	1,736,966	0.96%
逾期 1 年至 3 年	354,177	0.19%	184,258	0.10%
逾期 3 年以上	440,729	0.24%	437,942	0.24%

注：截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款和不良贷款比例为 87.74%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，以资本约束、稳中求进、审慎经营、服务实体为原则，按照“区别对待、有扶有控、绿色环保、结构优化”的授信政策积极调整信贷结构；（2）认真贯彻本行风险管理战略，坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）实行信贷组合管理，以行业限额管理为手段，对重点领域、敏感行业贷款实施限额管理，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；（4）严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；（5）加强贷后管理，完善信贷管理的激励约束机制，提高信贷人员责任意识，提升贷后管理能力；（6）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（7）加强存量不良贷款处置管理，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（8）加大呆账核销力度。

（三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理：1、信用风险”。

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	5,360,082
本期计提	1,004,817
本期核销及转出	(1,673,995)
本期收回原核销贷款	108,631
其他变动	(17,894)
期末余额	4,781,641

(四) 抵债资产情况

单位：千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
抵债资产	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)
合计	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)

(五) 金融债券情况

1、所持金融债券的类别和金额

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	860,000
商业银行金融债券	3,090,000
合计	3,950,000

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	2020 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	300,000	4.80%	2030/12/10	-

2	东莞银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	300,000	4.25%	2025/05/22	-
3	徽商银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	300,000	4.09%	2031/10/26	-
4	厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	300,000	4.20%	2031/10/14	-
5	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000	4.38%	2030/06/22	-
6	2020 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000	4.38%	2030/08/17	-
7	2021 年第二期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000	4.60%	2031/09/27	-
8	成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	200,000	4.80%	2025/11/26	-
9	郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	200,000	4.80%	2026/11/16	-
10	中国农业发展银行 2018 年第六期金融债券	190,000	4.65%	2028/5/11	(50.24)

(六) 报告期内理财业务、资产证券化等业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，以推动理财子公司建立为目标，不断调整优化产品结构，强化投资策略研究和市场研判，精细化运营管理水平，实现理财业务的稳健发展。截至报告期末，公司存续的理财产品规模为 545.14 亿元，实现理财业务收入 9,680.53 万元，同比增长 84.10%。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持围绕“以客户为中心”的经营理念，持续打造线上线下一融合的零售数字化客户运营管理模式，不断丰富涵盖存款、理财、基金、保险、贵金属等在内的多元产品体系，加快建立专业强、服务优的财富管理团队，细化重点客群的差异化、特色化服务，深度洞察客户需求，做好财务管理和资产配置。

截至报告期末，本公司财富客户数量和 AUM 较上年末分别增长 11.25%和 12.42%。

七、可能面临的风险及风险管理状况

报告期内，本公司坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，认真贯彻国家宏观调控政策，严格落实监管要求，持续完善公司治理体系和全面风险管理体系，培育良好的风险合规文化。在统一的风险偏好框架下，对各类风险进行识别、计量、监测、控制，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升，努力实现规模、效益和风险的协调发展。

（一）信用风险

信用风险是指借款人及其他债务人未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响产品价值，从而给本公司造成经济损失的风险。

本公司信用风险主要来源包括：信贷、资金业务、应收款项和表外信用业务。本公司按照信用风险垂直管理原则建立了信用风险管理体系，并按照审贷分离、分级审批原则设立授信审批机构，实行统一授信，对授信业务实行全流程管理，建立有效的岗位制衡机制。报告期内，重点在以下方面采取了措施：

1、完善体系建设，提升风险管理水平。以提高信贷质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理。完善逐级授权管理体系，健全“全生命周期”的信用风险授权管理流程；全面覆盖表内外资产风险管理，加强对各类重要业务风险的前期政策导向把控，提升风险管理的前瞻性；强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估。

2、强化政策引导，优化信贷结构。根据监管政策导向及宏观经济发展分析，进一步明确回归本源，围绕服务实体经济导向，加大对制造业、重点项目、优质中小企业、科技企业、三农等贷款业务支持力度；严格落实国家双碳战略目标，倡导绿色信贷，全力推动节能减排工作；制定乡村振兴专项政策及高质量服务乡村振兴工作方案，加大涉农信贷业务督导及投放；结合省市重大发展战略，着力

支持优势产业发展和转型升级；贯彻落实监管关于疫情防控期间金融服务保障工作政策要求，通过展期、续贷、再融资等多种方式，多措并举帮助受困企业度过难关。

3、完善风险管理机制，夯实资产质量基础。加强风险资产管控力度，因户施策，及早发现风险点，对存在风险隐患的重点客户逐户制定化解方案；制定关键领域防控措施，充分研判政策导向和市场环境，加强对房地产、政府融资平台等重点领域的风险管控力度；加强贷后管理，强化风险监测，及时化解风险隐患，提升贷后管理水平。

4、加强系统建设，提升技术保障。完善基于大数据的风险监测和预警体系，完成大额风险暴露管理系统优化升级，推进信贷系统开发维护，强化数据治理和技术保障能力，稳步提升信用风险量化成果的应用推广；定期开展压力测试，有效控制重点领域风险。

（二）流动性风险

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

本公司建立了董事会及其风险管理委员会、高级管理层及其资产负债委员会组成的流动性风险管理架构，负责制定和监督实施流动性风险管理战略。报告期内，本公司重点在以下方面采取管理措施：

1、不断提高资产负债统筹管理能力。前置流动性风险管理环节，在资产负债配置前，代入流动性风险指标库测算，科学安排资产负债期限结构，合理控制流动性缺口；继续夯实存款尤其是定期存款的基石地位，确保存款的稳定性；综合运用公开市场操作、同业存单、货币政策工具等主动负债工具，积极拓宽融资渠道。

2、持续加强流动性监测和预警管理。密切关注宏观经济变化趋势，结合监

管动向、市场流动性变化，提高市场研判能力；有效优化监管类、监测类、总量类、结构类等流动性风险指标，并辅以多层次预警体系，按日、按周、按月计量、监测和监控各项流动性风险指标，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对；强化可变现、可质押债券的监测和配置，确保压力情景下保持合理、充足的流动性资产储备。

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

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司经营管理活动中主要面临利率风险和汇率风险。

本公司按照市场风险集中管理策略，确立了董事会、高级管理层、各专门委员会及相关部门在市场风险管理中的职责，实行前、中、后台相对独立、整体联动与相互制衡的市场风险管理模式，保障了市场风险管理的有效性。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、完善市场风险管理体系。不断优化制度体系、业务流程，加强市场风险计量、评估、监测和报告；建立信用债可投库工作机制，形成本公司内部评级系统，完善市场业务投资体系；通过同业客户大额风险暴露管理系统，加强同业客户大额风险暴露的监测、预警。

2、及时调整交易策略。密切关注国内外金融政策、货币政策、新冠疫情和国际地缘政治事件的影响，持续提升市场形势分析能力，及时调整交易策略，合理进行资产配置，强化市场风险控制力度。

3、加强跨境业务合规管理。加强币种结构管理，紧控汇率风险，实时监控、按时上报头寸，在银行间外汇市场及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险；优化外币债券投资业务流程，规避外汇利率风险，确保外币资金安全，促进业务有序发展。

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

5、加大银行账簿利率风险管控力度。进一步强化对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制，合理确定银行账簿利率风险和流动性风险溢价，结合利率走势的研判，提升 FTP 定价精细化水平，制定具有针对性和前瞻性的外部定价策略，为业务决策提供更有效的参考依据。

（四）操作风险

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

本公司实行“统筹管理、分类控制、层次化管理”的操作风险管控模式。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、持续开展制度流程建设。持续完善管理制度，制定内部控制管理规定，保障业务规范运行；在保障客户资金安全的情况下，提升运营条线工作效率；定期开展检查和风险排查工作，不断规范柜面业务操作，积极堵截操作风险。

2、加强人员和岗位风险管理。印发《西安银行从业人员违反金融规章制度行为处理办法》及《关键岗位员工绩效薪酬的延期支付和追索扣回管理办法》，规范员工依法合规履职行为，强化员工业务风险和责任意识；严格执行重要岗位

轮换及离任经济责任审计制度，开展员工行为失范排查，严防操作及道德风险。

3、加大内审稽核力度。加强监督检查，通过开展重要风险领域的内审项目及审计调查工作，不断加强内审监督力度，及时发现并纠正不当操作；将整改落实工作作为工作重点，加大整改督导力度，对内外部检查整改台账进行逐条梳理和及时更新，确保整改有效落实，着力提高审计效能。

（五）合规风险

合规风险是指公司因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、积极开展案防管理。制定年度案防工作计划，定期开展案防工作总结，切实做好案防工作；组织分支机构开展自查和 risk 排查，积极防范操作风险。

2、强化合规风险管理。制定年度合规管理计划，严格开展制度合规性审查，重点审查内控流程的完整性、销售宣传资料的合规性；加强员工行为管理，夯实合规管理基础，提升全员合规风险防范意识；做好合同及法律文书审查和诉讼案件管理工作，有效支持业务发展，控制法律源头风险。

3、提升合规意识。对分支机构开展以监管动态、案例分析、问责后果等为培训主题的合规培训，提高全员合规意识、强化合规理念、规范合规行为；梳理形成相关法律问题操作指南及文件汇编印发全行，提升全员自觉守法的意识，有效防范法律风险。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指本公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各信息系统及网络整体运行平稳。

报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续推进信息科技体系建设。持续深入推进 IT 架构转型，打造区域同业领先技术硬实力，持续推进电子渠道分布式微服务改造，有效提升系统运行效率、降低系统维护成本；依托金融科技创新机制，持续推进信息科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力本公司业务高质量发展。

2、提升信息安全管理水平。对自动化监控、人工巡检等设备监控巡检策略进行调整、优化，强化事件问题全流程管理；持续开展系统上线前渗透测试工作，有效筛查安全隐患点的存在及其可利用的程度，在技术层面定性的分析系统安全性；优化应急响应及处置流程，加大问题识别和跟踪解决；对于驻场外包商，积极开展尽职调查工作和服务水平监测，确保服务质量和效率。

3、强化信息科技风险识别与监测。持续按月、季、年度采集关键风险指标信息，按季开展信息科技风险管理评估，持续监测系统运行、信息安全、研发测试、外包、信息投诉事件、业务连续性管理等领域关键风险点，及时掌握信息科技风险管理情况，不断提升信息科技风险防控能力；启动 EAST5.0 监管数据标准化升级改造项目，对照监管数据标准化规范的要求，强化数据质量管控，提升数据报送的准确性、全面性和时效性。

4、提高业务连续性管理水平。完善业务连续性管理体系建设，聘请外部咨询公司启动开展业务连续性管理体系优化项目；加强业务连续性日常管理及应急管理，开展手机银行、网银、网联、银联系统同城双中心切换演练，验证同城灾备体系的可用性，有效提升运营中断事件的综合处置能力。

（七）声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

声誉风险管理是本公司全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附

属机构的所有行为、所有业务领域。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续加强声誉风险管理，建立健全工作机制。建立了覆盖董事会及专门委员会、监事会和高级管理层的声誉风险管理组织架构，制定了分级分层的声誉风险管理制度体系，持续完善舆情监测和引导、声誉风险排查、应急处置以及声誉风险报告等各项机制；依照各部门（机构）职责分工，快速、同步开展对声誉风险事件的处理与处置，提升管理效能。

2、坚持舆情监测，加强正面宣传。对各类媒体及网络信息平台进行 7*24 小时全覆盖实时监测，加强内外联动配合，坚持“前瞻、主动、及时”原则，持续提升舆情应对能力。围绕本公司发展战略目标、经营重点工作、业绩披露等行内及资本市场热点事件，全方位、多渠道开展宣传，树立良好品牌形象。

3、提升服务质量，重视金融消费保护。加强全行消费投诉处理质量、效率管控、结果反馈分析及溯源整改机制建设，不断优化升级金融消费者投诉管理系统，建立健全高效率处理、全流程管控的消费投诉处理体系。

（八）洗钱风险

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

反洗钱是本公司应履行的社会责任和法律义务，本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续完善反洗钱制度流程建设。加强反洗钱内控制度建设，持续完善反洗钱制度体系，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；通过优化反洗钱监测系统，不断提升监测成效；建立健全内部工作信息交流机制，及时召开反洗钱领导小组会议，定期分析评估洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

2、强化反洗钱工作措施。多举措实施客户尽职调查，密切关注客户风险状

况变化，动态调整客户洗钱风险等级，对账户实行“全生命周期”管理；按既定流程对异常交易账户采取管控措施；运用反洗钱案例 AI 智能监测系统、辅助查询系统等手段，强化可疑交易的监测和分析，提升可疑交易报送质量；依托事后监督及风险预警系统，逐笔抽查高风险业务处理的合规性，严防洗钱风险。

3、传导洗钱风险管理文化。定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作；组织“反洗钱内控机制提升年”等多层级、多渠道、多形式的反洗钱专题活动，提高本公司全体员工反洗钱意识，筑牢洗钱风险防线。

第三节 公司治理

一、公司治理

（一）公司治理基本情况

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

本公司的公司治理实际状况与法律、行政法规和中国银保监会、中国证监会关于公司治理的规定不存在重大差异。本公司在资产、人员、财务、机构和业务等方面与股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

（二）股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案、2021 年度利润分配预案、2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告、关于聘请 2022 年会计师事务所的议案、2021 年度关联交易专项报告、2022 年日常关联交易预计额度的议案、关于向比亚迪汽车金融有限公司增资的议案、董事会换届选举的议案、监事会换届选举的议案、股东大会对董事会授权的方案、董监高责任保险的议案等 12 项议案，听取了独立董事 2021 年度述职报告。会议召开情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021 年度股东大会	2022 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 1 日

（三）董事和董事会情况简介

本公司董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 5 名，独立董事 5 名，构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 5 次会议，其中，以现场方式召开 4 次，以通讯方式召开 1 次，重点聚焦新战略制定、董事会换届选举、高管层聘任、制度完善、比亚迪汽车金融公司增资、财务预算、利润分配、风险偏好、履职考核等经营发展重大事项，完成了共 34 项事项的研究决策。全体董事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第五届五十三次会议	2022 年 3 月 17 日	www.sse.com.cn	2022 年 3 月 18 日
第五届五十四次会议	2022 年 4 月 12 日	www.sse.com.cn	2022 年 4 月 13 日
第五届五十五次会议	2022 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn	2022 年 4 月 29 日
第六届一次会议	2022 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 1 日
第六届二次会议	2022 年 6 月 29 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 30 日

（四）监事和监事会情况简介

本公司监事会由 7 名监事组成，其中监事长 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 3 次现场会议，审议通过了监事会工作报告、“两会一层”及其成员履职评价报告、关联交易、利润分配、财务状况、定期报告、监事会换届选举等 13 项议案，听取了内部控制、风险管理、数据治理、并表管理、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作等 16 项专项报告。此外，公司监事还通过出席股东大会，列席董事会和经营层会议等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行公司章程赋予的各项监督职能。会议召开的情况如下：

会议届次	召开时间	决议刊登指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
第五届二十八次会议	2022 年 3 月 17 日	www.sse.com.cn	2022 年 3 月 18 日
第五届二十九次会议	2022 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn	2022 年 4 月 29 日
第六届一次会议	2022 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn	2022 年 6 月 1 日

二、董事、监事和高级管理人员变动情况

2022 年 5 月 31 日，本公司召开 2021 年度股东大会，审议通过了董、监事会换届选举的议案。其中第六届董事会董事有郭军先生、梁邦海先生、王欣先生、李勇先生、陈永健先生、胡军先生、杜岩岫先生、范德尧先生、睢国余先生、廖志生先生、冯仑先生、梁永明先生、李晓先生等 13 人；第六届监事会非职工监事有李富国先生、廖貅武先生、钟鸿钧先生、尹振涛先生等 4 人。2022 年 5 月 27 日，本公司第二届职工（会员）代表大会选举马莉女士、谭敏女士、李超先生等 3 人为本公司第六届监事会职工监事，与上述 4 名非职工监事共同组成第六届监事会。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届董事会第一次会议，选举郭军先生为本公司第六届董事会董事长。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届监事会第一次会议，选举李富国先生为本公司第六届监事会监事长。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届董事会第一次会议，聘任梁邦海先生为本公司行长，黄长松先生、张成喆先生、狄浩先生、刘强先生为本公司副行长，石小云女士为本公司董事会秘书。

三、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2022 年 5 月 31 日，本公司召开 2021 年度股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司 2021 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 1.9 元人民币

(含税)，合计分配现金股利 8.44 亿元人民币(含税)。上述权益分派已于 2022 年 6 月 20 日实施完毕。

2022 年中期，本公司不进行利润分配或公积金转增股本。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第四节 环境和社会责任

一、社会责任工作开展情况

本公司始终坚守“服务客户、回报股东、关爱员工、奉献社会”的社会责任理念，积极践行疫情防控、服务实体、普惠金融和绿色发展等方面的责任担当，推动经济、社会和环境可持续发展。

（一）助力疫情防控

认真贯彻落实中央、省市关于疫情防控的各项决策部署和监管机构的工作要求，以高效的金融服务支持疫情防控大局。一是完善疫情防控应急保障。建立线上线下联动应急保障机制，快速响应疫情保障重点企业、复工复产企业的金融需求，开辟绿色通道，确保紧急防疫资金顺利划拨，保障防疫抗疫相关企业账户“即开即用”。二是切实做好抗疫纾困。制定专项政策，强化对疫情期间的金融支持，针对受疫情影响较大的行业尤其是民营、小微企业，根据企业需求做到“能帮尽帮”、“应延尽延”。三是加强民生领域服务保障。聚焦疫情常态化下民生领域非接触式金融服务需求，利用手机银行、微信银行等线上渠道，提供疫情期间7*24小时不间断、高质量的金融服务。

（二）服务区域经济

坚守金融本源，始终把服务区域实体经济作为可持续发展的根本依托。一是融入国家区域重大战略部署。支持“一带一路”建设、新时代推进西部大开发形成新格局、打造现代化西安都市圈等国家区域战略部署。二是支持地方产业转型升级。积极响应国家产业结构调整导向，加大对战略新兴、制造业、本土优势产业的差异化投融资引导，深化重点产业链服务机制，为陕西特色产业集群高质量发展提供金融支持。三是支持重点领域和重要项目融资需求。主动对接传统基础设施建设，跟进新基建、新型城镇化和重大民生工程项目，支持“秦创原”科创平台建设。

（三）践行普惠金融

不断强化“服务中小”的市场定位，以更具特色化、便捷化的优质服务推动普惠金融增量扩面、提质降本。一是优化小微信贷产品体系。加快线上小微金融产品研发，依托业务场景开展“核心企业+”供应链小微金融服务，拓展小微金融覆盖面。二是实施减费让利。落实各项专项政策，夯实贷款利率水平管控质效，将小微企业金融服务“降本”政策目标落实到位。三是服务民生保障。围绕民生领域发展及安全需要，大力支持稳价保供工作，主动加强新市民金融服务供给，加大创业贷款投放，支持保障性安居工程及棚户区改造。

（四）提升客户体验

高度关注客户需求，坚持以客户为中心，加快推动科技与业务深度融合。一是强化场景融合。通过“金融+场景+生态”模式，连接企业与个人，联动线上与线下，衔接金融与商业，支持智慧生活。二是打造手机银行“超级APP”。持续丰富数字人民币、外币业务、企业网银、聚合支付等移动银行功能，实现个人+企业客群的全覆盖。三是提升线下服务水平。不断优化物理网点环境和效能，关注并及时响应老年人等特殊客户群体的业务需求。四是提升消费者保护质效。搭建“线上宣传为主、线下宣传为辅”的一体化宣传机制，强化“老、少”重点人群宣教，提高客户的金融素养和风险意识。

（五）贯彻环保理念

将环境保护理念全面融入业务运营中。一是发展绿色金融。完善绿色信贷运营考评机制，倾斜信贷资源配置，支持优质的绿色低碳产业发展。二是实施绿色运营。加快拓展运营管理平台应用和网点智能柜台项目建设，实行业务凭证电子化、客户签名电子化和业务印章电子化。三是推行绿色办公。集中采购绿色办公用品，持续推进网点及办公楼装修设计、会议召集、宣传推广、出行和就餐等方面的绿色低碳管理规范。

（六）热心社会公益

发挥党组织和群团组织作用，积极开展各类社会公益活动，履行金融企业社会责任。一是面对突发疫情，全行 70 余名党员、群众积极投身抗疫一线，参与核酸检测、物资发放等社区志愿服务，以实际行动助力疫情防控。二是设立 20 家工会爱心服务点，为环卫保洁员、出租车司机、交通警察、城管队员、快递外卖员、停车场收费员等户外劳动者提供“渴可喝水、累可歇脚、伤可用药、充电小修”等便民应急的爱心服务。三是开展儿童公益慰问、困难帮扶、植树增绿、消费扶贫、夏日送清凉等公益活动，践行金融企业责任担当。

（七）关爱员工生活

坚持以人为本的发展理念。一是建立健全疫情防控机制，为员工配发防护服、防疫口罩、消毒酒精等防疫物品，落实疫情报告制度，切实保障员工健康。二是组织开展“喜迎二十大 奋进新征程”群众宣讲、“弘扬伟大建党精神 继承践行延安精神”主题征文、以及健康知识讲座、篮球赛、足球赛、健步走等各类活动，为员工提供展示才华的平台，丰富员工生活。三是围绕战略规划和发展转型，开展以政治素质提升、数字化转型、角色转变等目标的“管理人员培训”、“专业人才培养”、“专业资质培训”等多类培训 47 期 1800 余人次，不断提升员工综合素质，助力员工成长成才。

二、绿色金融业务开展情况

本公司持续贯彻落实绿色发展理念，按照国家产业政策、监管政策和市场需求，将绿色金融作为发展的抓手之一，始终从经济、社会、环境等方面全面履行企业社会责任，坚持创新发展，绿色发展。报告期内，本公司积极推动国家“双碳”战略的落地实施，制定《绿色金融发展工作指引》，修订《绿色信贷管理办法》和《2022 年度授信政策指导意见》，从制度层面进一步明确绿色金融的发展方向、职责分工、实施路径和考评机制，强化对绿色金融的科学管理和创新服务；

完成对比亚迪汽车金融公司的 12 亿元增资，与比亚迪汽车公司联手打造“最强”汽车金融，切实将自身发展深度融入国家区域战略，助力西安打造新能源汽车之都；大力发展绿色信贷，将绿色信贷风险管理植入信贷业务管理流程，严禁信贷资金流向“两高一剩”和淘汰落后产能项目及企业，突出“绿色优先，一票否决”，在大力支持环保企业发展的同时，实现信贷资产结构的调整和优化。截至 2022 年末，本公司绿色贷款余额 11.95 亿元，主要服务领域为清洁能源、节能环保、基础设施绿色升级等行业。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

2022 年上半年，本公司认真学习贯彻习近平总书记关于“三农”工作重要论述和来陕考察重要讲话重要指示精神，以提升群众幸福指数为目标，持续发挥党建引领作用，严格落实“四个不摘”要求，守底线、抓衔接、促振兴，进一步巩固脱贫攻坚成果。一是优化完善乡村振兴工作机制，在《2022 年度授信政策指导意见》中细化乡村振兴专项政策要求，设立涉农信贷目标并纳入年度经营计划，加强涉农业务政策及法律法规的培训学习，不断提升乡村振兴服务质效。二是创新“扶农助农”服务模式，加大对重点帮扶县基础设施建设、特色产业、旅游经济及农村产业链上下游企业的信贷支持，做大做强普惠型涉农信贷。截至报告期末，扶贫贷款余额 6.12 亿元，涉农贷款余额 91.17 亿元。三是加强定点帮扶机构建设，从补短板、抓特色、强基础的角度，不断壮大农村集体产业项目，提升农村人居环境，上半年为定点村提供桃园项目建设、基础设施提升、疫情防控资金累计 40 万元；同时大力开展消费帮扶，通过搭建消费扶贫“网络电商专区”、开展“光照乡村，西数精品”农产品展销直播、工会福利采购等多种方式助销农特产品，带动当地村民增收就业，上半年消费帮扶金额超过 135 万元。

第五节 重要事项

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西安市政府	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理西安市政府所控制的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。西安市政府所控制的在本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，西安市政府所控制的在本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西投控股、西安经发控股、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安沪灞管委会、西安投融资担保	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	丰业银行	除符合法律法规要求或中国证监会、中国银保监会批准的情形外，自本行 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	大唐西市、陕西烟草	自本行 A 股股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	自公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会	自公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过受让、受赠、继承或其他方式取得的公司股份，自公司首次公开发行的 A 股股票在上海证券交易所上市交易之日	是

		受理后至公司上市前,通过受让、受赠、继承或其他方式取得公司股份的股东	起 36 个月内,不转让或委托他人管理其持有的上述公司股份,也不由公司回购其持有的上述公司股份。	
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十(10)个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均交易价(以较低者为准),如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项,发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为,发行价应按照证券交易场所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持,但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的,将仅通过证券交易场所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内,本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%;在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内,本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行股份的董事、高级管理人员	所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的,减持价格不低于发行价;本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均	是

			低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价	本行、本行实际控制人直接或间接控制的及与其构成一致行动关系的本行股东以及持股 5% 以上股份的股东、董事（不包括独立董事）和高级管理人员	本行 A 股股票上市后 3 年内，如本行 A 股股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期未经审计的每股净资产，非因不可抗力，在不触及关于上市公司 A 股退市条件的基础上，且本行情况同时满足监管机构对于回购、增持等股本变动行为的适用法规，即可实施稳定股价措施。具体实施措施方案由本行董事会提前三个交易日公告。稳定股价的具体措施包括：本行回购股份；主要股东增持股份；本行董事、高级管理人员增持本行股票。	是
承诺是否及时严格履行			是	
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用	
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用	

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、报告期内公司无违规对外担保情况

本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，经公司 2021 年年度股东大会审议通过，同意聘请毕马威华振会计师事务所承担本公司 2022 年年度财务报告审计，半年度审阅，一、三季度商定程序和内部控制有效性审计等相关工作，聘期 1 年，服务费用为 345 万元。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

本公司及董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，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与重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

八、关联交易事项

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

（一）关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

序号	关联方	2022年日常关联交易预计额度	业务类型	2022年6月末实际业务余额
1	西安投资控股有限公司及其关联方	104,100	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	3,685

		390,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	266,855
		2,500	主要为手续费收入	618
2	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	245,400	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	117,290
3	西安经发控股（集团）有限责任公司及其关联方	290,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	100,000
4	西安金融控股有限公司及其关联方	20,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	4100
		5,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	160,690	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	159,690
6	加拿大丰业银行	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务	72,688
		430	主要为支付科技援助费	116
7	比亚迪汽车金融有限公司	200,000	主要用于同业借款等业务	-
		60.2	主要为收取科技服务费	-
8	西安旅游股份有限公司	30,000	主要为贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	10,000
9	马上消费金融股份有限公司	2,100	主要为支付服务费	52

（二）重大关联交易事项

报告期内，本公司与大唐西市的关联方西安大唐西市置业有限公司发生重大关联业务 1 笔，金额 29,500 万元。

（三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本公司与关联自然人的风险敞口为 8,731 万元，其中关联自然人贷款余额 3,125 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,606 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、关联方、一致行动人等及其他关联交易情况详见财务报表附注。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保情况

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

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在其他重大合同。

十、其他重大事项

经陕西银保监局和中国人民银行批准，本公司 2022 年 3 月 9 日在全国银行间债券市场公开发行了“西安银行股份有限公司 2022 年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元，品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为 3.78%。具体详见本公司于 2022 年 3 月 10 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司关于 2022 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告。

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量(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	3,288,809,058	74.00%	-	-	-	-1,869,592,346	-1,869,592,346	1,419,216,712	31.93%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,734,506,575	39.03%	-	-	-	-823,642,112	-823,642,112	910,864,463	20.49%
3、其他内资持股	754,702,483	16.98%	-	-	-	-246,350,234	-246,350,234	508,352,249	11.44%
其中：境内非国有法人持股	711,441,702	16.01%	-	-	-	-238,941,702	-238,941,702	472,500,000	10.63%
境内自然人持股	43,260,781	0.97%	-	-	-	-7,408,532	-7,408,532	35,852,249	0.81%
4、外资持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-799,600,000	-799,600,000	0	0.00%
其中：境外法人持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-799,600,000	-799,600,000	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件股份	1,155,635,387	26.00%	-	-	-	1,869,592,346	1,869,592,346	3,025,227,733	68.07%
1、人民币普通股	1,155,635,387	26.00%	-	-	-	1,869,592,346	1,869,592,346	3,025,227,733	68.07%
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%

注：上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股锁定期满上市流通所致。

(二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

(三) 限售股股份变动情况

股东名称	期初限售股数 (股)	报告期解除限 售股数(股)	报告期增加限 售股数(股)	报告期末限售 股数(股)	限售原因	解除限售日期
加拿大丰业银行	799,600,000	799,600,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
大唐西市文化产业投资集团有 限公司	630,000,000	157,500,000	-	472,500,000	首次公开发行	2022年3月1日
西安投资控股有限公司	614,485,950	153,621,487	-	460,864,463	首次公开发行	2022年3月1日
中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	150,000,000	-	450,000,000	首次公开发行	2022年3月1日
西安经发控股(集团)有限责任 公司	155,290,000	155,290,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安城市基础设施建设投资集 团有限公司	137,229,856	137,229,856	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安曲江文化产业风险投资有 限公司	100,000,000	100,000,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	76,732,965	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安金融控股有限公司	62,880,769	62,880,769	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安浐灞生态区管理委员会	50,000,000	50,000,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安投融资担保有限公司	14,620,000	14,620,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
公司首次公开发行A股股票前， 持有公司股份的时任董事、监 事、高级管理人员，持有内部职 工股超过5万股的人员	42,178,836	6,326,587	-	35,852,249	首次公开发行	2022年3月1日
公司首次公开发行A股股票申 请被中国证监会受理后，通过受 让、受赠、继承或其他方式取得 公司股份的人员	5,790,682	5,790,682	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
合计	3,288,809,058	1,869,592,346	-	1,419,216,712	-	-

注：本公司1,869,592,346股限售流通股于2022年3月1日上市流通，具体详见本公司于2022年2月23日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。

二、股东情况

(一) 股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	69,784
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

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

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
加拿大丰业银行	-	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	-	634,071,700	14.27%	472,500,000	质押	634,071,700	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,850	13.91%	460,864,463	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	-	603,825,999	13.59%	450,000,000	无	-	境内国有法人股
西安经发控股（集团）有限责任公司	-	156,281,000	3.52%	0	无	-	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	-	138,083,256	3.11%	0	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	-	100,628,200	2.26%	0	质押	45,000,000	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	-	95,112,216	2.14%	0	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	-	77,227,965	1.74%	0	冻结	76,978,965	境内非国有法人股
金花投资控股集团有限公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押 冻结	61,208,188 75,208,188	境内非国有法人股

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的 数量	股份种类及数量	
		人民币普通股	
加拿大丰业银行	804,771,000	人民币普通股	804,771,000
西安经开城市投资建设管理有限责任公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安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
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	人民币普通股	77,227,965
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
西安金融控股有限公司	63,610,169	人民币普通股	63,610,169
北京顺义大龙城乡建设开发有限公司	54,315,534	人民币普通股	54,315,534
西安浐灞生态区管理委员会	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中，西安投资控股有限公司、西安经发控股（集团）有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司、西安金融控股有限公司、西安浐灞生态区管理委员会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		

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量
1	大唐西市文化产业投资 集团有限公司	472,500,000	2023年3月1日	118,125,000
			2024年3月1日	354,375,000
2	西安投资控股有限公司	460,864,463	2023年3月1日	115,216,115
			2024年3月1日	345,648,348
3	中国烟草总公司陕西省 公司	450,000,000	2023年3月1日	112,500,000
			2024年3月1日	337,500,000
4	章丰年	287,538	2023年3月1日	50,741
			2024年3月1日	50,741
			2025年3月1日	16,913
			2027年3月1日	169,143
5	王嫫	232,899	2023年3月1日	41,099
			2024年3月1日	41,099
			2025年3月1日	13,699
			2027年3月1日	137,002
6	牛甲萍	216,446	2023年3月1日	38,196
			2024年3月1日	38,196
			2025年3月1日	12,732
			2027年3月1日	127,322
7	闫鸿珍	212,165	2023年3月1日	37,440
			2024年3月1日	37,440
			2025年3月1日	12,480
			2027年3月1日	124,805
8	黄好群	201,202	2023年3月1日	35,506
			2024年3月1日	35,506
			2025年3月1日	11,835
			2027年3月1日	118,355
9	黄连溪	192,029	2023年3月1日	33,887
			2024年3月1日	33,887
			2025年3月1日	11,295
			2027年3月1日	112,960

10	尹建宏	182,485	2023年3月1日	32,203
			2024年3月1日	32,203
			2025年3月1日	10,734
			2027年3月1日	107,345
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

三、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员的股份变动情况

姓名	职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股份增减变动	增减变动原因
郭军	董事长	-	-	-	-
梁邦海	董事、行长	-	-	-	-
王欣	董事	-	-	-	-
李勇	非执行董事	-	-	-	-
陈永健	非执行董事	-	-	-	-
胡军	非执行董事	-	-	-	-
杜岩岫	非执行董事	-	-	-	-
范德尧	非执行董事	-	-	-	-
睢国余	独立董事	-	-	-	-
廖志生	独立董事	-	-	-	-
冯仑	独立董事	-	-	-	-
梁永明	独立董事	-	-	-	-
李晓	独立董事	-	-	-	-
李富国	监事长	-	-	-	-
尹振涛	外部监事	-	-	-	-
钟鸿钧	外部监事	-	-	-	-
廖貅武	外部监事	-	-	-	-
马莉	职工监事	32,203	32,203	-	-
谭敏	职工监事	91,452	91,452	-	-

李超	职工监事	-	-	-	-
黄长松	副行长	-	-	-	-
张成喆	副行长	-	-	-	-
狄浩	副行长	12,445	12,445	-	-
刘强	副行长	32,203	32,203	-	-
石小云	董事会秘书	-	-	-	-
巩宝生	原非执行董事	-	-	-	-
王洲锁	原非执行董事	-	-	-	-
李晶	原股东监事	-	-	-	-
张胜	原外部监事	-	-	-	-
欧阳日辉	原外部监事	-	-	-	-
傅瑜	原外部监事	-	-	-	-

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经发控股为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44% 的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，西安市人民政府通过上述 8 家股东合计持有本公司 1,218,943,240 股，占本公司股本总额的 27.43%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西投控股	618,397,850	13.91%
2	西安经发控股	156,281,000	3.52%
3	西安城投（集团）	138,083,256	3.11%
4	西安曲江文化	100,628,200	2.26%
5	长安国际信托	77,227,965	1.74%
6	西安金控	63,610,169	1.43%
7	西安沪灞管委会	50,000,000	1.12%
8	西安投融资担保	14,714,800	0.33%
合计		1,218,943,240	27.43%

五、主要股东情况

（一）丰业银行

丰业银行成立于 1832 年 3 月 30 日，注册资本 6,916,600 万加元，法定代表人 Brian J. Porter，是加拿大最国际化的银行，也是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。丰业银行根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括 BNS Investments Inc.、Montreal Trust Company of Canada、National Trust Company 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人吕建中，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括一般项目：组织文化艺术交流活动；以自有资金从事投资活动；文物文化遗址保护服务；艺（美）

艺术品、收藏品鉴定评估服务；文艺创作；会议及展览服务；园区管理服务；文化用品设备出租；文化场馆管理服务；旅游开发项目策划咨询；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；数字文化创意内容应用服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；游览景区管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.9925 万元，法定代表人杜岩岫，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司，其控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安产业投资基金管理有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安中新现代农业科技发展有限公司等。经西投控股提名，杜岩岫先生担任本公司董事。

（四）陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本 3,430 万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（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）。陕西烟草的控股股东和实际控制人

为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，范德尧先生担任本公司董事。

第七节 财务报告

本公司 2022 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附注见附件。

第八节 备查文件目录

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

二、载有本公司董事长、行长、主管财务工作的副行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；

四、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：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2022 年 8 月 30 日

西安银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2022 年半年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2022 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 2022 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 2022 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

三、我们认为，公司 2022 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

郭 军

梁邦海

王 欣

李 勇

陈永健

胡 军

睢国余

廖志生

冯 仑

梁永明

李富国

廖貅武

钟鸿钧

尹振涛

马 莉

谭 敏

李 超

黄长松

张成喆

狄 浩

石小云

西安银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2201427 号

西安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的西安银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰

中国北京

金睿

日期：2022 年 8 月 30 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2022年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	22,110,412	25,389,651	21,766,601	24,995,791
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,118,592	3,627,614	1,805,350	2,951,608
拆出资金	五、3	1,045,419	74,890	1,045,419	74,890
买入返售金融资产	五、4	7,344,939	6,448,054	7,344,939	6,448,054
发放贷款和垫款	五、5	182,719,538	176,948,661	181,752,638	176,046,856
金融投资	五、6				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		21,023,878	19,638,343	21,023,878	19,638,343
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		4,494,091	12,774,453	4,299,543	12,774,453
- 以摊余成本计量的金融投资		107,109,649	95,766,279	105,937,228	94,611,525
长期股权投资	五、7	986,897	928,305	1,046,865	988,273
固定资产	五、8	315,157	337,967	302,252	323,894
在建工程	五、9	16,268	17,670	16,268	17,670
使用权资产	五、10	361,470	372,317	350,820	360,270
无形资产	五、11	80,873	81,363	80,502	80,926
递延所得税资产	五、12	2,454,693	2,388,373	2,445,301	2,379,192
其他资产	五、13	1,025,762	1,069,977	1,012,753	1,056,797
资产总计		353,207,638	345,863,917	350,230,357	342,748,542

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2022年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		7,151,250	4,163,872	6,678,227	3,551,083
同业及其他金融机构存放款项	五、15	3,040,250	977,995	3,040,253	978,002
拆入资金	五、16	1,100,600	1,498,444	1,100,600	1,498,444
卖出回购金融资产款	五、17	4,557,842	4,851,239	4,557,842	4,851,239
吸收存款	五、18	256,464,226	234,723,596	254,033,502	232,277,191
应付职工薪酬	五、19	572,581	635,724	566,648	631,557
应交税费	五、20	250,785	406,098	250,129	405,550
预计负债	五、21	174,400	166,768	174,400	166,768
已发行债务证券	五、22	49,996,395	69,232,167	49,996,395	69,232,167
租赁负债		316,041	323,263	306,170	312,147
其他负债	五、23	1,341,266	1,281,616	1,355,577	1,312,386
负债合计		324,965,636	318,260,782	322,059,743	315,216,534

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、24	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、25	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、26	314,942	59,041	315,100	59,041
盈余公积	五、27	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	五、28	4,324,270	4,324,270	4,316,273	4,316,273
未分配利润		12,802,165	12,419,435	12,798,589	12,416,042
归属于本行股东权益合计		28,179,492	27,540,861	28,170,614	27,532,008
少数股东权益		62,510	62,274	-	-
股东权益合计		28,242,002	27,603,135	28,170,614	27,532,008
负债和股东权益总计		353,207,638	345,863,917	350,230,357	342,748,542

此财务报表已于2022年8月30日获董事会批准:

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

刊载于第17页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
利息收入		6,804,592	6,892,913	6,743,458	6,838,999
利息支出		(4,007,818)	(3,791,403)	(3,975,539)	(3,764,765)
利息净收入	五、30	2,796,774	3,101,510	2,767,919	3,074,234
手续费及佣金收入		210,209	271,119	209,974	270,951
手续费及佣金支出		(21,922)	(24,115)	(21,848)	(24,049)
手续费及佣金净收入	五、31	188,287	247,004	188,126	246,902
其他收益		4,818	915	4,718	872
投资收益	五、32	344,064	179,317	344,906	178,932
公允价值变动净(损失)/收益	五、33	(98,043)	27,387	(98,043)	27,387
汇兑净收益/(损失)		14,339	(1,783)	14,339	(1,783)
其他业务收入		2,942	1,064	2,942	1,064
资产处置净收益/(损失)		659	(18)	659	(18)
营业收入		3,253,840	3,555,396	3,225,566	3,527,590
税金及附加		(44,802)	(46,134)	(44,621)	(46,007)
业务及管理费	五、34	(807,189)	(837,511)	(782,092)	(815,463)
信用减值损失	五、35	(1,087,002)	(1,071,159)	(1,085,395)	(1,067,904)
其他业务支出		(5,399)	(4,761)	(5,271)	(4,656)
营业支出		(1,944,392)	(1,959,565)	(1,917,379)	(1,934,030)
营业利润		1,309,448	1,595,831	1,308,187	1,593,560

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业利润 (续)		1,309,448	1,595,831	1,308,187	1,593,560
加: 营业外收入		3,854	73	3,854	73
减: 营业外支出		(6,863)	(2,982)	(6,854)	(2,982)
利润总额		1,306,439	1,592,922	1,305,187	1,590,651
减: 所得税费用	五、36	(78,100)	(174,121)	(78,196)	(173,619)
净利润		1,228,339	1,418,801	1,226,991	1,417,032
归属于本行股东的净利润		1,227,174	1,417,876	1,226,991	1,417,032
少数股东损益		1,165	925	-	-
其他综合收益的税后净额					
(一) 不能重分类进损益的					
其他综合收益					
指定以公允价值计量且					
其变动计入其他综合					
收益的金融投资公允					
价值变动		130,003	-	130,003	-

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
其他综合收益的税后净额 (续)				
(二) 将重分类进损益的				
其他综合收益				
以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的金融资产				
公允价值变动	42,268	(36,099)	42,654	(37,877)
以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的金融资产				
信用减值准备	83,510	(3,760)	83,402	(3,870)
综合收益总额	<u>1,484,120</u>	<u>1,378,942</u>	<u>1,483,050</u>	<u>1,375,285</u>
归属于本行股东的				
综合收益总额	1,483,075	1,377,203		
归属于少数股东的				
综合收益总额	1,045	1,739		
基本和稀释每股收益				
(人民币元 / 股)	五、38	0.28	0.32	

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	50,000	-	-	-
拆出资金净减少额	-	83	-	83
为交易目的而持有的金融资				
产净减少额	414,370	-	414,370	-
向中央银行借款净增加额	2,980,152	-	3,119,813	-
同业及其他金融机构存放款				
项净增加额	2,061,558	-	2,061,554	-
吸收存款净增加额	21,129,166	12,482,830	21,150,687	12,074,891
收取利息、手续费及佣金				
的现金	7,142,493	7,156,152	7,079,302	7,100,931
收到其他与经营活动有关				
的现金	11,614	2,052	11,514	2,009
经营活动现金流入小计	<u>33,789,353</u>	<u>19,641,117</u>	<u>33,837,240</u>	<u>19,177,914</u>

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行款项净增加额	(48,872)	(884,353)	(50,633)	(859,880)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(251,000)	-	-
拆出资金净增加额	(999,603)	-	(999,603)	-
发放贷款和垫款净增加额	(6,895,228)	(6,058,283)	(6,829,422)	(6,006,678)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额	-	(2,107,688)	-	(2,107,688)
向中央银行借款净减少额	-	(2,048,366)	-	(2,091,474)
同业及其他金融机构存放款 项净减少额	-	(1,124,563)	-	(1,124,590)
拆入资金净减少额	(398,679)	(226,116)	(398,679)	(226,116)
卖出回购金融资产净减少额	(291,515)	(5,237,410)	(291,515)	(5,237,410)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(2,569,293)	(2,456,427)	(2,542,868)	(2,433,613)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(529,237)	(518,421)	(514,335)	(505,853)
支付的各项税费	(733,720)	(944,244)	(733,009)	(943,256)
支付其他与经营活动有关 的现金	(257,042)	(504,901)	(267,844)	(492,665)
经营活动现金流出小计	<u>(12,723,189)</u>	<u>(22,361,772)</u>	<u>(12,627,908)</u>	<u>(22,029,223)</u>
经营活动产生/(使用)的 现金流量净额	五、39(1) <u>21,066,164</u>	<u>(2,720,655)</u>	<u>21,209,332</u>	<u>(2,851,309)</u>

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	17,045,222	12,329,446	16,982,842	12,212,583
取得投资收益收到的现金	289,647	172,774	289,647	172,389
取得的现金股利	-	-	842	-
处置固定资产和无形资产 收回的现金	46	21	46	21
投资活动现金流入小计	17,334,915	12,502,241	17,273,377	12,384,993
投资支付的现金	(21,443,376)	(22,594,576)	(21,167,002)	(22,280,675)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(12,728)	(18,848)	(12,509)	(18,343)
投资活动现金流出小计	(21,456,104)	(22,613,424)	(21,179,511)	(22,299,018)
投资活动使用的现金流量 净额	(4,121,189)	(10,111,183)	(3,906,134)	(9,914,025)

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:					
发行债务证券收到的现金		13,000,296	32,921,955	13,000,296	32,921,955
筹资活动现金流入小计		<u>13,000,296</u>	<u>32,921,955</u>	<u>13,000,296</u>	<u>32,921,955</u>
偿还债务证券本金支付的现金		(32,910,000)	(23,730,000)	(32,910,000)	(23,730,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(865,336)	(865,045)	(864,527)	(865,045)
支付其他与筹资活动有关的现金		(62,240)	(68,320)	(60,801)	(66,553)
筹资活动现金流出小计		<u>(33,837,576)</u>	<u>(24,663,365)</u>	<u>(33,835,328)</u>	<u>(24,661,598)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(20,837,280)</u>	<u>8,258,590</u>	<u>(20,835,032)</u>	<u>8,260,357</u>
四、现金及现金等价物					
净减少额	五、39(2)	(3,892,305)	(4,573,248)	(3,531,834)	(4,504,977)
加: 期初现金及现金等价物余额		<u>20,811,178</u>	<u>16,864,961</u>	<u>20,194,912</u>	<u>16,624,663</u>
五、期末现金及现金等价物余额	五、39(3)	<u>16,918,873</u>	<u>12,291,713</u>	<u>16,663,078</u>	<u>12,119,686</u>

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额	4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	255,901	-	-	1,227,174	1,483,075	1,045	1,484,120
(二)利润分配									
1.对股东的分配	五、29	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(809)	(845,253)
三、2022年6月30日余额	4,444,444	3,690,747	314,942	2,602,924	4,324,270	12,802,165	28,179,492	62,510	28,242,002

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准：

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
自2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	43,446	2,322,766	3,932,842	11,131,141	25,565,386	58,138	25,623,524
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	(40,673)	-	-	1,417,876	1,377,203	1,739	1,378,942
(二) 利润分配										
1. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	-	(844,444)
三、2021年6月30日余额		4,444,444	3,690,747	2,773	2,322,766	3,932,842	11,704,573	26,098,145	59,877	26,158,022

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021年度(经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	43,446	2,322,766	3,932,842	11,131,141	25,565,386	58,138	25,623,524
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	15,595	-	-	2,804,324	2,819,919	4,626	2,824,545
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、27	-	-	-	280,158	-	(280,158)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	391,428	(391,428)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(490)	(844,934)
三、2021年12月31日余额		4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	256,059	-	-	1,226,991	1,483,050
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年6月30日余额		4,444,444	3,693,354	315,100	2,602,854	4,316,273	12,798,589	28,170,614

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准：

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 自2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	45,134	2,322,696	3,924,845	11,130,488	25,560,961
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(41,747)	-	-	1,417,032	1,375,285
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2021年6月30日余额		4,444,444	3,693,354	3,387	2,322,696	3,924,845	11,703,076	26,091,802

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 2021年度(经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	45,134	2,322,696	3,924,845	11,130,488	25,560,961
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	13,907	-	-	2,801,584	2,815,491
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、27	-	-	-	280,158	-	(280,158)	-
2. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	391,428	(391,428)	-
3. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2021年12月31日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2021 年度财务报表一并阅读。

三、 银行重要会计政策、会计估计

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2022 年生效且与本集团的经营相关:

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”)。

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下:

解释第 15 号

解释第 15 号进一步明确了关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理和披露要求、关于资金集中管理相关列报以及关于亏损合同的判断。

解释第 15 号“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”内容自 2022 年 1 月 1 日起施行;“关于资金集中管理相关列报”内容自公布之日,即 2021 年 12 月 31 日起施行。采用该解释未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

除以上由财政部颁布的企业会计准则解释及修订以外,本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2021 年度财务报表的会计政策相一致。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”), 根据国家发展改革委员会《西部地区鼓励类产业目录(2020 年本)》(中华人民共和国国家发展和改革委员会令第 40 号)和财政部、税务总局、国家发展改革委员会《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)的规定, 自 2021 年 1 月 1 日起, 企业所得税继续按照优惠税率 15%执行。

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
现金		408,063	571,417	394,636	556,869
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	13,400,303	13,480,967	13,282,468	13,361,355
- 超额存款准备金	(2)	8,046,181	11,210,402	7,833,709	10,950,771
- 财政性存款		248,944	119,408	248,927	119,407
小计		21,695,428	24,810,777	21,365,104	24,431,533
应计利息		6,921	7,457	6,861	7,389
合计		22,110,412	25,389,651	21,766,601	24,995,791

- (1) 根据人行的规定, 本集团及本行须根据吸收存款按一定比率缴存法定存款准备金。法定存款准备金不可用于本集团及本行的日常业务运作。于资产负债表日, 本行及子公司法定存款准备金的缴存比率为:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.0% - 5.5%	5.0% - 6.0%
外币存款缴存比率	8.0%	9.0%

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 商业银行	1,075,155	2,254,138	765,259	1,582,051
- 非银行金融机构	312,254	643,027	312,254	643,027
中国境外				
- 商业银行	735,145	735,239	735,145	735,239
小计	2,122,554	3,632,404	1,812,658	2,960,317
应计利息	4,138	5,256	623	920
减: 减值准备 (附注五、14)	(8,100)	(10,046)	(7,931)	(9,629)
合计	2,118,592	3,627,614	1,805,350	2,951,608

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 非银行金融机构	1,216,587	216,984
应计利息	2,247	-
减: 减值准备 (附注五、14)	(173,415)	(142,094)
合计	1,045,419	74,890

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	-	-	142,094	142,094
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 (附注五、35)	1,718	-	29,603	31,321
2022 年 6 月 30 日	1,718	-	171,697	173,415
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	1,153	40,408	17,267	58,828
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(40,408)	40,408	-
本年 (转回) / 计提	(1,153)	-	84,419	83,266
2021 年 12 月 31 日	-	-	142,094	142,094

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 商业银行	7,348,700	6,453,580
应计利息	1,711	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(5,472)	(9,398)
合计	7,344,939	6,448,054

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 中国政府	4,563,700	1,648,500
- 政策性银行	785,000	3,549,280
同业存单	2,000,000	1,255,800
小计	7,348,700	6,453,580
应计利息	1,711	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(5,472)	(9,398)
合计	7,344,939	6,448,054

(3) 于资产负债表日, 本集团及本行买入返售金融资产信用风险分类均为第一阶段。报告期内, 本集团及本行买入返售金融资产的账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

5、 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	159,685,114	161,979,944	158,718,214	161,078,139
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	23,034,424	14,968,717	23,034,424	14,968,717
合计	<u>182,719,538</u>	<u>176,948,661</u>	<u>181,752,638</u>	<u>176,046,856</u>

(1) 按分类和性质分析

	注释	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量:					
公司贷款和垫款	(a)	<u>101,798,389</u>	<u>94,363,176</u>	<u>101,582,122</u>	<u>94,158,977</u>
个人贷款和垫款					
- 个人消费贷款		26,698,038	36,383,300	26,513,469	36,207,609
- 个人房产按揭贷款		25,079,048	25,430,395	24,842,480	25,179,851
- 个人经营性贷款		6,546,138	6,401,369	6,204,387	6,109,608
- 信用卡		1,263,849	1,177,401	1,263,849	1,177,401
个人贷款和垫款		<u>59,587,073</u>	<u>69,392,465</u>	<u>58,824,185</u>	<u>68,674,469</u>
票据贴现		<u>2,674,074</u>	<u>3,076,586</u>	<u>2,665,222</u>	<u>3,076,586</u>
小计		<u>164,059,536</u>	<u>166,832,227</u>	<u>163,071,529</u>	<u>165,910,032</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:					
票据贴现		<u>23,034,424</u>	<u>14,968,717</u>	<u>23,034,424</u>	<u>14,968,717</u>
小计		187,093,960	181,800,944	186,105,953	180,878,749
应计利息		407,219	507,799	397,740	499,264
减: 减值准备 (附注五、14)		(4,781,641)	(5,360,082)	(4,751,055)	(5,331,157)
净额		<u>182,719,538</u>	<u>176,948,661</u>	<u>181,752,638</u>	<u>176,046,856</u>

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

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	32,314,240	32,732,112	31,957,616	32,424,452
保证贷款	68,741,091	70,689,566	68,525,042	70,483,137
抵押贷款	43,850,084	45,815,132	43,534,423	45,495,071
质押贷款	42,188,545	32,564,134	42,088,872	32,476,089
小计	187,093,960	181,800,944	186,105,953	180,878,749
应计利息	407,219	507,799	397,740	499,264
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,781,641)	(5,360,082)	(4,751,055)	(5,331,157)
净额	182,719,538	176,948,661	181,752,638	176,046,856

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日		2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款及垫款								
- 水利、环境和公共设施管理业	20,835,435	11.15%	18,067,435	9.94%	20,835,435	11.19%	18,067,434	9.99%
- 建筑业	17,661,005	9.44%	17,036,847	9.37%	17,633,327	9.47%	17,016,050	9.41%
- 租赁和商务服务业	13,807,843	7.38%	10,622,245	5.84%	13,804,843	7.42%	10,618,695	5.87%
- 制造业	10,972,611	5.86%	9,258,384	5.09%	10,943,611	5.88%	9,232,884	5.10%
- 批发和零售业	9,914,528	5.30%	9,306,465	5.12%	9,873,755	5.31%	9,272,465	5.13%
- 房地产业	9,190,169	4.91%	9,657,834	5.31%	9,190,169	4.94%	9,657,833	5.34%
- 采矿业	5,787,025	3.09%	5,453,656	3.00%	5,762,435	3.10%	5,427,056	3.00%
- 金融业	5,190,638	2.77%	4,575,579	2.52%	5,190,638	2.79%	4,575,579	2.53%
- 文化、体育和娱乐业	2,212,845	1.18%	2,230,772	1.23%	2,211,845	1.19%	2,229,772	1.23%
- 交通运输、仓储和邮政业	1,929,149	1.03%	3,217,530	1.77%	1,917,849	1.03%	3,207,730	1.77%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,682,254	0.90%	1,906,600	1.05%	1,681,254	0.90%	1,906,600	1.05%
- 科学研究和技术服务业	1,289,083	0.69%	1,031,184	0.57%	1,287,083	0.69%	1,028,184	0.57%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	579,332	0.31%	1,047,731	0.58%	578,332	0.31%	1,047,731	0.58%
- 住宿和餐饮业	402,936	0.22%	556,822	0.31%	398,136	0.21%	551,222	0.30%
- 卫生和社会工作	158,003	0.08%	88,917	0.05%	139,200	0.07%	68,684	0.04%
- 农、林、牧、渔业	133,033	0.07%	231,925	0.13%	90,210	0.05%	188,558	0.10%
- 教育	36,050	0.02%	70,750	0.04%	29,000	0.02%	62,500	0.03%
- 居民服务、修理和其他服务业	16,450	0.01%	2,500	0.00%	15,000	0.01%	-	0.00%
公司贷款及垫款	101,798,389	54.41%	94,363,176	51.92%	101,582,122	54.58%	94,158,977	52.04%
个人贷款及垫款	59,587,073	31.85%	69,392,465	38.15%	58,824,185	31.61%	68,674,469	37.98%
票据贴现	25,708,498	13.74%	18,045,303	9.93%	25,699,646	13.81%	18,045,303	9.98%
小计	187,093,960	100.00%	181,800,944	100.00%	186,105,953	100.00%	180,878,749	100.00%
应计利息	407,219		507,799		397,740		499,264	
减: 减值准备(附注五、14)	(4,781,641)		(5,360,082)		(4,751,055)		(5,331,157)	
净额	182,719,538		176,948,661		181,752,638		176,046,856	

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2022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	212,428	375,915	85,810	3,729	677,882
保证贷款	504,897	92,096	101,070	84,570	782,633
抵押贷款	450,787	383,005	132,549	352,251	1,318,592
质押贷款	39,947	354,943	34,748	179	429,817
已逾期贷款总额	1,208,059	1,205,959	354,177	440,729	3,208,924

	2021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	386,124	340,880	61,536	2,525	791,065
保证贷款	383,619	419,788	46,666	84,404	934,477
抵押贷款	322,180	502,536	71,308	350,834	1,246,858
质押贷款	254,780	473,762	4,748	179	733,469
已逾期贷款总额	1,346,703	1,736,966	184,258	437,942	3,705,869

本行

	2022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	212,246	375,715	85,720	3,729	677,410
保证贷款	503,760	90,656	100,658	83,986	779,060
抵押贷款	448,853	381,675	131,299	352,235	1,314,062
质押贷款	33,500	354,943	30,000	179	418,622
已逾期贷款总额	1,198,359	1,202,989	347,677	440,129	3,189,154

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	385,831	340,880	61,436	2,525	790,672
保证贷款	382,460	419,756	45,612	83,986	931,814
抵押贷款	320,755	501,004	69,958	350,789	1,242,506
质押贷款	253,784	473,762	-	179	727,725
已逾期贷款总额	1,342,830	1,735,402	177,006	437,479	3,692,717

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
转移:				
- 至第一阶段	92,543	(85,268)	(7,275)	-
- 至第二阶段	(19,615)	21,553	(1,938)	-
- 至第三阶段	(5,793)	(144,453)	150,246	-
本期计提 / (转回)(附注五、35)	274,395	(147,255)	877,677	1,004,817
本期核销及转出	-	-	(1,673,995)	(1,673,995)
本期收回原核销贷款	-	-	108,631	108,631
其他变动	147	-	(18,041)	(17,894)
2022 年 6 月 30 日	2,201,965	247,064	2,332,612	4,781,641

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,955,238	1,017,686	1,502,539	5,475,463
转移:				
- 至第一阶段	6,780	(3,194)	(3,586)	-
- 至第二阶段	(124,637)	124,801	(164)	-
- 至第三阶段	(48,777)	(347,975)	396,752	-
本年(转回)/计提	(928,119)	(188,831)	2,763,257	1,646,307
本年核销及转出	-	-	(1,823,748)	(1,823,748)
本年收回原核销贷款	-	-	92,843	92,843
其他变动	(197)	-	(30,586)	(30,783)
	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
2021 年 12 月 31 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157
转移:				
- 至第一阶段	92,634	(85,359)	(7,275)	-
- 至第二阶段	(19,630)	21,568	(1,938)	-
- 至第三阶段	(5,830)	(144,715)	150,545	-
本期计提/(转回)(附注五、35)	273,625	(147,067)	876,604	1,003,162
本期核销及转出	-	-	(1,673,995)	(1,673,995)
本期收回原核销贷款	-	-	108,625	108,625
其他变动	147	-	(18,041)	(17,894)
	2,187,908	244,084	2,319,063	4,751,055
2022 年 6 月 30 日	2,187,908	244,084	2,319,063	4,751,055

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,947,256	1,015,338	1,492,396	5,454,990
转移:				
- 至第一阶段	6,731	(3,145)	(3,586)	-
- 至第二阶段	(124,609)	124,773	(164)	-
- 至第三阶段	(48,768)	(347,447)	396,215	-
本年(转回)/计提	(933,451)	(189,862)	2,760,935	1,637,622
本年核销	-	-	(1,823,229)	(1,823,229)
本年收回原核销贷款	-	-	92,557	92,557
其他变动	(197)	-	(30,586)	(30,783)
2021 年 12 月 31 日	<u>1,846,962</u>	<u>599,657</u>	<u>2,884,538</u>	<u>5,331,157</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	9,517	-	-	9,517
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提(附注五、35)	3,023	-	-	3,023
2022 年 6 月 30 日	<u>12,540</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,540</u>

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	9,261	-	-	9,261
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	256	-	-	256
	9,517	-	-	9,517
2021 年 12 月 31 日	9,517	-	-	9,517

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

(6) 已重组的贷款和垫款

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

于资产负债表日, 本集团已重组的贷款和垫款 (不含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	4,135,473	3,270,840	4,094,905	3,229,572
	4,135,473	3,270,840	4,094,905	3,229,572

6、金融投资

	注释	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	6.1	21,023,878	19,638,343	21,023,878	19,638,343
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资	6.2	4,494,091	12,774,453	4,299,543	12,774,453
以摊余成本计量的金融投资	6.3	107,109,649	95,766,279	105,937,228	94,611,525
合计		<u>132,627,618</u>	<u>128,179,075</u>	<u>131,260,649</u>	<u>127,024,321</u>

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团及本行	
		2022 年	2021 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):			
中国境内			
- 政府		114,312	308,401
- 商业银行		2,936,600	3,198,812
- 其他		1,180,741	1,173,300
小计	(a)	<u>4,231,653</u>	<u>4,680,513</u>
资产管理计划		8,332,076	8,414,646
投资基金		7,674,819	6,075,649
信托计划		494,581	-
股权投资		290,749	467,535
合计		<u>21,023,878</u>	<u>19,638,343</u>

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

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
中国境内					
- 政府		2,006,771	1,468,326	1,843,505	1,468,326
- 商业银行		150,653	8,663,489	150,653	8,663,489
- 政策性银行		29,989	-	-	-
债券投资小计		2,187,413	10,131,815	1,994,158	10,131,815
定向融资计划		1,637,249	1,621,516	1,637,249	1,621,516
信托计划		386,011	439,722	386,011	439,722
资产管理计划		-	498,654	-	498,654
应计利息		101,681	74,346	100,388	74,346
小计		4,312,354	12,766,053	4,117,806	12,766,053
<i>权益工具</i>					
- 股权	(a)	181,737	8,400	181,737	8,400
合计		4,494,091	12,774,453	4,299,543	12,774,453

(a) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团及本行无该类权益工具投资股利收入 (截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 无)。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	4,816,190	8,400	4,824,590
公允价值	4,312,354	181,737	4,494,091
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(503,836)	173,337	(330,499)
已计提减值准备金额 (附注五、14)	(620,248)	-	(620,248)
	2021 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	13,387,346	8,400	13,395,746
公允价值	12,766,053	8,400	12,774,453
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(621,293)	-	(621,293)
已计提减值准备金额 (附注五、14)	(511,942)	-	(511,942)

本行

	2022 年 6 月 30 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	4,621,188	8,400	4,629,588
公允价值	4,117,806	181,737	4,299,543
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(503,382)	173,337	(330,045)
已计提减值准备金额 (附注五、14)	(620,121)	-	(620,121)

	2021 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	13,387,346	8,400	13,395,746
公允价值	12,766,053	8,400	12,774,453
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	(621,293)	-	(621,293)
已计提减值准备金额 (附注五、14)	(511,942)	-	(511,942)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(8,162)	-	116,468	108,306
2022 年 6 月 30 日	3,585	-	616,663	620,248

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	11,747	-	500,195	511,942

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(8,289)	-	116,468	108,179
2022 年 6 月 30 日	<u>3,458</u>	<u>-</u>	<u>616,663</u>	<u>620,121</u>
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	<u>11,747</u>	<u>-</u>	<u>500,195</u>	<u>511,942</u>

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

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
中国境内					
- 政府		70,519,315	62,893,655	70,339,383	62,763,655
- 商业银行		12,922,877	8,037,690	12,792,324	7,847,690
- 政策性银行		853,568	823,750	10,026	10,029
- 非银行金融机构		280,000	460,000	280,000	460,000
- 其他		15,264,573	13,990,826	15,264,573	13,990,826
债券投资小计		99,840,333	86,205,921	98,686,306	85,072,200
信托计划	(a)	6,124,491	8,682,848	6,124,491	8,682,848
定向融资计划		766,508	766,525	766,508	766,525
资产管理计划		200,000	200,000	200,000	200,000
资产支持证券		-	38,358	-	38,358
小计	(b)	106,931,332	95,893,652	105,777,305	94,759,931
应计利息		1,516,663	1,268,761	1,497,939	1,247,318
减: 减值准备 (附注五、14)		(1,338,346)	(1,396,134)	(1,338,016)	(1,395,724)
合计		107,109,649	95,766,279	105,937,228	94,611,525

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

(b) 于资产负债表日, 以摊余成本计量的金融投资中有部分用于回购协议交易的质押, 详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,514	313,945	811,675	1,396,134
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本期(转回)/计提(附注五、35)	(60,054)	(29,965)	32,170	(57,849)
其他变动	61	-	-	61
2022 年 6 月 30 日	<u>210,521</u>	<u>234,275</u>	<u>893,550</u>	<u>1,338,346</u>
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	406,315	133,763	360,694	900,772
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年(转回)/计提	(105,242)	151,019	468,897	514,674
本年核销及转出	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
2021 年 12 月 31 日	<u>270,514</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,396,134</u>

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,104	313,945	811,675	1,395,724
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本期(转回)/计提(附注五、35)	(59,974)	(29,965)	32,170	(57,769)
其他变动	61	-	-	61
2022 年 6 月 30 日	<u>210,191</u>	<u>234,275</u>	<u>893,550</u>	<u>1,338,016</u>
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	405,783	133,763	360,694	900,240
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年(转回)/计提	(105,120)	151,019	468,897	514,796
本年核销及转出	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
2021 年 12 月 31 日	<u>270,104</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,395,724</u>

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	986,897	928,305	986,897	928,305
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		986,897	928,305	1,065,017	1,006,425
减: 减值准备 (附注五、14)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		986,897	928,305	1,046,865	988,273

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

	本集团及本行
2021 年 1 月 1 日余额	405,249
对联营企业追加投资	500,000
权益法下确认的投资收益	23,056
2021 年 12 月 31 日余额	928,305
权益法下确认的投资收益 (附注五、32)	58,592
2022 年 6 月 30 日余额	986,897

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下:

	本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	49,200	49,200
	78,120	78,120
减: 减值准备 (附注五、14)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	59,968

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
	78,120	-	78,120	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

	2021 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
	78,120	-	78,120	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2022 年 1 月 1 日	547,800	730,596	17,538	1,295,934
本期增加	-	1,565	-	1,565
在建工程转入	-	3,250	-	3,250
本期减少	-	(1,400)	-	(1,400)
2022 年 6 月 30 日	<u>547,800</u>	<u>734,011</u>	<u>17,538</u>	<u>1,299,349</u>
减: 累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(321,597)	(621,099)	(15,271)	(957,967)
本期计提	(9,478)	(17,950)	(142)	(27,570)
本期处置或报废	-	1,345	-	1,345
2022 年 6 月 30 日	<u>(331,075)</u>	<u>(637,704)</u>	<u>(15,413)</u>	<u>(984,192)</u>
账面价值				
2022 年 6 月 30 日	<u>216,725</u>	<u>96,307</u>	<u>2,125</u>	<u>315,157</u>
2022 年 1 月 1 日	<u>226,203</u>	<u>109,497</u>	<u>2,267</u>	<u>337,967</u>

	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2021 年 1 月 1 日	551,550	705,093	17,614	1,274,257
本年增加	4,339	11,206	221	15,766
在建工程转入	-	17,681	-	17,681
本年减少	(8,089)	(3,384)	(297)	(11,770)
2021 年 12 月 31 日	<u>547,800</u>	<u>730,596</u>	<u>17,538</u>	<u>1,295,934</u>
减: 累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(309,176)	(586,803)	(15,064)	(911,043)
本年计提	(20,105)	(37,550)	(495)	(58,150)
本年处置或报废	7,684	3,254	288	11,226
2021 年 12 月 31 日	<u>(321,597)</u>	<u>(621,099)</u>	<u>(15,271)</u>	<u>(957,967)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	<u>226,203</u>	<u>109,497</u>	<u>2,267</u>	<u>337,967</u>
2021 年 1 月 1 日	<u>242,374</u>	<u>118,290</u>	<u>2,550</u>	<u>363,214</u>

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 67 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 69 万元)。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团账面价值为人民币 1,386 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,436 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2021 年 1 月 1 日	22,621
本年增加	18,888
本年转入固定资产	(17,681)
本年转入无形资产	(377)
	23,451
2021 年 12 月 31 日	23,451
本期增加	8,537
本期转入固定资产	(3,250)
本期转入无形资产	(6,689)
	22,049
2022 年 6 月 30 日	22,049
减: 减值准备 (附注五、14)	
2021 年 1 月 1 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2021 年 12 月 31 日	(5,781)
本期计提	-
	(5,781)
2022 年 6 月 30 日	(5,781)
账面价值	
2022 年 6 月 30 日	16,268
2021 年 12 月 31 日	17,670

10、 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>
成本	
2021 年 1 月 1 日	400,115
本年增加	103,978
本年减少	(11,701)
	492,392
2021 年 12 月 31 日	492,392
本期增加	68,575
本期减少	(19,094)
	541,873
	541,873
减: 累计折旧	
2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	(131,537)
本年减少	11,462
	(120,075)
2021 年 12 月 31 日	(120,075)
本期计提	(66,661)
本期减少	6,333
	(180,403)
	(180,403)
账面价值	
2022 年 6 月 30 日	361,470
2021 年 12 月 31 日	372,317

11、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2021 年 1 月 1 日	53,548	59,574	113,122
本年增加	-	8,851	8,851
在建工程转入	-	377	377
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	53,548	68,802	122,350
本期增加	-	893	893
在建工程转入	-	6,689	6,689
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 6 月 30 日	<u>53,548</u>	<u>76,384</u>	<u>129,932</u>
减: 累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(13,076)	(13,936)	(27,012)
本年计提	(1,645)	(12,330)	(13,975)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	(14,721)	(26,266)	(40,987)
本期计提	(823)	(7,249)	(8,072)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 6 月 30 日	<u>(15,544)</u>	<u>(33,515)</u>	<u>(49,059)</u>
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	<u>38,004</u>	<u>42,869</u>	<u>80,873</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>38,827</u>	<u>42,536</u>	<u>81,363</u>

12、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>		<u>2021 年 12 月 31 日</u>	
	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延所得税 资产</u>	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延所得税 资产</u>
资产减值准备	9,390,333	2,341,367	8,936,059	2,234,015
公允价值变动	85,331	21,287	260,418	65,104
预计负债	174,400	43,600	166,768	41,692
应付职工薪酬	170,324	42,581	170,185	42,546
其他	23,430	5,858	20,061	5,016
合计	<u>9,843,818</u>	<u>2,454,693</u>	<u>9,553,491</u>	<u>2,388,373</u>

本行

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>		<u>2021 年 12 月 31 日</u>	
	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延所得税 资产</u>	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延所得税 资产</u>
资产减值准备	9,328,171	2,332,043	8,899,334	2,224,834
公允价值变动	84,877	21,219	260,418	65,104
预计负债	174,400	43,600	166,768	41,692
应付职工薪酬	170,324	42,581	170,185	42,546
其他	23,430	5,858	20,061	5,016
合计	<u>9,781,202</u>	<u>2,445,301</u>	<u>9,516,766</u>	<u>2,379,192</u>

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增减 <u>计入损益</u>	本期增减 <u>计入权益</u>	2022 年 <u>6 月 30 日</u>
资产减值准备	2,234,015	135,171	(27,819)	2,341,367
公允价值变动	65,104	13,667	(57,484)	21,287
预计负债	41,692	1,908	-	43,600
应付职工薪酬	42,546	35	-	42,581
其他	5,016	842	-	5,858
合计	<u>2,388,373</u>	<u>151,623</u>	<u>(85,303)</u>	<u>2,454,693</u>

	2021 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增减 <u>计入损益</u>	本年增减 <u>计入权益</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
资产减值准备	1,672,869	561,991	(845)	2,234,015
公允价值变动	125,310	(50,353)	(9,853)	65,104
预计负债	61,385	(19,693)	-	41,692
应付职工薪酬	39,248	3,298	-	42,546
其他	-	5,016	-	5,016
合计	<u>1,898,812</u>	<u>500,259</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,388,373</u>

本行

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增减 <u>计入损益</u>	本期增减 <u>计入权益</u>	2022 年 <u>6 月 30 日</u>
资产减值准备	2,224,834	135,009	(27,800)	2,332,043
公允价值变动	65,104	13,668	(57,553)	21,219
预计负债	41,692	1,908	-	43,600
应付职工薪酬	42,546	35	-	42,581
其他	5,016	842	-	5,858
合计	<u>2,379,192</u>	<u>151,462</u>	<u>(85,353)</u>	<u>2,445,301</u>

	2021 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	1,669,740	555,939	(845)	2,224,834
公允价值变动	125,310	(50,353)	(9,853)	65,104
预计负债	61,385	(19,693)	-	41,692
应付职工薪酬	39,248	3,298	-	42,546
其他	-	5,016	-	5,016
合计	<u>1,895,683</u>	<u>494,207</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,379,192</u>

13、其他资产

本集团

注释	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	604,742	-	604,742	675,265	-	675,265
抵债资产 (1)	231,961	(56,339)	175,622	231,961	(56,339)	175,622
应收理财产品						
管理费	61,667	-	61,667	62,766	-	62,766
长期待摊费用 (2)	37,581	-	37,581	42,903	-	42,903
应收利息	9,535	(980)	8,555	18,186	(3,860)	14,326
预付经营性物业						
租金	6,652	-	6,652	4,815	-	4,815
其他	158,604	(27,661)	130,943	121,796	(27,516)	94,280
合计	<u>1,110,742</u>	<u>(84,980)</u>	<u>1,025,762</u>	<u>1,157,692</u>	<u>(87,715)</u>	<u>1,069,977</u>

- (1) 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团未取得和处置抵债资产 (2021 年: 无)。报告期内, 本集团无将抵债资产转为自用的情况。本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。
- (2) 长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

本行

	附注	2022年 1月1日	本期 (转回)/计提	本期 核销及转出	其他	2022年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,629	(1,699)	-	1	7,931
拆出资金	五、3	142,094	31,321	-	-	173,415
买入返售金融资产	五、4	9,398	(3,926)	-	-	5,472
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,331,157	1,003,162	(1,673,995)	90,731	4,751,055
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,023	-	-	12,540
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,395,724	(57,769)	-	61	1,338,016
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		511,942	108,179	-	-	620,121
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
信贷承诺和财务担保合同	五、21	166,768	5,992	-	1,640	174,400
其他资产	五、13	85,205	(2,888)	-	-	82,317
合计		7,685,367	1,085,395	(1,673,995)	92,433	7,189,200
	附注	2021年 1月1日	本年 (转回)/计提	本年 核销及转出	其他	2021年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	11,862	(2,218)	-	(15)	9,629
拆出资金	五、3	58,828	83,266	-	-	142,094
买入返售金融资产	五、4	10,258	(860)	-	-	9,398
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,454,990	1,637,622	(1,823,229)	61,774	5,331,157
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,261	256	-	-	9,517
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		900,240	514,796	(18,753)	(559)	1,395,724
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		508,817	3,125	-	-	511,942
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
信贷承诺和财务担保合同	五、21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
其他资产	五、13	82,566	2,639	-	-	85,205
合计		7,306,293	2,159,856	(1,841,982)	61,200	7,685,367

除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及金融投资和信贷承诺和财务担保合同外, 上述其余资产的减值准备在资产负债表中作为相关金融资产账面金额的扣减项目单独列示。

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 非银行金融机构	2,039,378	27,840	2,039,378	27,840
- 商业银行	-	-	3	7
中国境外				
- 商业银行	999,999	949,979	999,999	949,979
小计	3,039,377	977,819	3,039,380	977,826
应计利息	873	176	873	176
合计	3,040,250	977,995	3,040,253	978,002

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 商业银行	598,860	997,539
- 政策性银行	500,000	500,000
小计	1,098,860	1,497,539
应计利息	1,740	905
合计	1,100,600	1,498,444

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 商业银行	4,556,500	3,848,015
- 非银行金融机构	-	1,000,000
	4,556,500	4,848,015
小计	4,556,500	4,848,015
应计利息	1,342	3,224
	4,557,842	4,851,239
合计	4,557,842	4,851,239

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 中国政府	4,061,500	4,848,015
同业存单	495,000	-
	4,556,500	4,848,015
小计	4,556,500	4,848,015
应计利息	1,342	3,224
	4,557,842	4,851,239
合计	4,557,842	4,851,239

18、 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	66,824,841	58,933,360	66,179,876	58,128,665
- 个人客户	19,729,082	18,776,646	19,455,834	18,497,865
小计	<u>86,553,923</u>	<u>77,710,006</u>	<u>85,635,710</u>	<u>76,626,530</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	55,141,842	53,089,157	55,101,911	53,055,391
- 个人客户	103,483,261	93,485,350	102,098,225	92,238,087
小计	<u>158,625,103</u>	<u>146,574,507</u>	<u>157,200,136</u>	<u>145,293,478</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,381,367	2,197,642	2,381,367	2,197,642
- 保函	726,007	664,513	726,007	664,513
- 信用证	301,003	158,795	301,003	158,795
- 其他	1,565,698	1,718,472	1,533,227	1,685,805
小计	<u>4,974,075</u>	<u>4,739,422</u>	<u>4,941,604</u>	<u>4,706,755</u>
应计利息	<u>6,311,125</u>	<u>5,699,661</u>	<u>6,256,052</u>	<u>5,650,428</u>
合计	<u><u>256,464,226</u></u>	<u><u>234,723,596</u></u>	<u><u>254,033,502</u></u>	<u><u>232,277,191</u></u>

19、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	208,140	274,085
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	23,097	28,459
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	167,099	159,578
其他长期职工福利	(4)	174,245	173,602
合计		572,581	635,724

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本期发生	本期支付	2022 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	221,278	286,439	(379,990)	127,727
职工福利费	-	30,920	(30,920)	-
住房公积金	4	34,491	(27,483)	7,012
社会保险费				
医疗保险费	-	18,510	(14,016)	4,494
工伤保险费	-	235	(235)	-
补充医疗保险	35,145	17,820	-	52,965
工会经费和职工教育经费	17,658	5,833	(7,549)	15,942
其他	-	997	(997)	-
合计	274,085	395,245	(461,190)	208,140

	本集团			
	2021 年			2021 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	200,342	664,385	(643,449)	221,278
职工福利费	-	71,269	(71,269)	-
住房公积金	12	65,727	(65,735)	4
社会保险费				
医疗保险费	-	43,537	(43,537)	-
工伤保险费	-	622	(622)	-
生育保险费	2	-	(2)	-
补充医疗保险	29,798	35,200	(29,853)	35,145
工会经费和职工教育经费	18,174	13,958	(14,474)	17,658
商业保险费	-	2,613	(2,613)	-
其他	-	2,342	(2,342)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	248,328	899,653	(873,896)	274,085
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2022 年			2022 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本期发生</u>	<u>本期支付</u>	<u>6 月 30 日</u>
基本养老保险费	-	43,686	(34,300)	9,386
失业保险费	4	1,814	(1,493)	325
企业年金缴费	28,455	14,478	(29,547)	13,386
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	28,459	59,978	(65,340)	23,097
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	本集团			
	2021 年			2021 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
基本养老保险费	25	81,764	(81,789)	-
失业保险费	5	3,679	(3,680)	4
企业年金缴费	24,035	29,576	(25,156)	28,455
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	24,065	115,019	(110,625)	28,459
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利:

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下:

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	159,578	126,634
计入当期 / 年损益的设定受益成本:		
- 服务成本	7,280	13,831
- 利息成本	2,363	4,705
计入其他综合收益的设定受益成本:		
- 精算利得	-	18,188
其他变动:		
- 已支付的福利	(2,122)	(3,780)
期 / 年末余额	167,099	159,578

于资产负债表日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 16.9 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:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	5.00%	5.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

- (i) 于资产负债表日, 死亡率参照中国保险监督管理委员会于 2016 年发布的《中国人寿保险业务经验生命表 - 养老金业务男女表 (2010-2013)》确定。

于资产负债表日, 在保持其他假设不变的情况下, 下列假设合理的可能的变化 (变动 1%) 将会导致本集团设定受益计划义务 (减少)/ 增加的金额列示如下:

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(25,063)	32,261	(23,904)	30,803
员工离职率	(8,151)	8,598	(7,330)	8,211
养老福利年增长率	33,171	(26,064)	31,586	(24,805)

虽然上述分析未能考虑设定受益计划下的完整的预计现金流量, 但其依然提供了上述假设的敏感性的近似估计。

- (4) 本集团其他长期职工福利主要包括递延支付的薪酬以及中长期激励计划, 延期支付期限均在一年以上。

20、 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	90,657	229,368	90,697	229,408
应交增值税	142,911	157,768	142,576	157,492
应交其他税费	17,217	18,962	16,856	18,650
合计	<u>250,785</u>	<u>406,098</u>	<u>250,129</u>	<u>405,550</u>

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	<u>174,400</u>	<u>166,768</u>

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下:

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022 年 1 月 1 日	166,763	5	-	166,768
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 (附注五、35)	5,992	-	-	5,992
其他变动	1,640	-	-	1,640
2022 年 6 月 30 日	<u>174,395</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>174,400</u>

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	245,194	344	-	245,538
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(78,431)	(339)	-	(78,770)
2021 年 12 月 31 日	166,763	5	-	166,768

22、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	注释	本集团及本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	43,930,572	63,127,875
二级资本债券-2020 年发行	(2)	1,999,373	1,999,334
二级资本债券-2022 年发行	(3)	1,999,771	-
小微企业专项金融债	(4)	1,999,917	3,999,755
小计		49,929,633	69,126,964
应计利息		66,762	105,203
合计		49,996,395	69,232,167

已发行债务证券的变动情况

		截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
		2022 年				2022 年
注释	1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	6 月 30 日	
同业存单	(1)	63,127,875	11,150,000	(30,910,000)	562,697	43,930,572
二级资本债券-2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	39	1,999,373
二级资本债券-2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(229)	1,999,771
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(2,000,000)	162	1,999,917
合计		<u>69,126,964</u>	<u>13,150,000</u>	<u>(32,910,000)</u>	<u>562,669</u>	<u>49,929,633</u>
		2021 年				
		2021 年				2021 年
注释	1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	12 月 31 日	
同业存单	(1)	43,921,583	79,300,000	(59,750,000)	(343,708)	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,253	-	-	81	1,999,334
小微企业专项金融债	(4)	3,999,074	-	-	681	3,999,755
合计		<u>49,919,910</u>	<u>79,300,000</u>	<u>(59,750,000)</u>	<u>(342,946)</u>	<u>69,126,964</u>

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 35 笔, 最长期限为 1 年 (于 2021 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 52 笔, 最长期限为 1 年)。
- (2) 于 2020 年 6 月 24 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 4.30%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2025 年 6 月 24 日) 按面值全部赎回债券。
- (3) 于 2022 年 3 月 9 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 3.78%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2027 年 3 月 9 日) 按面值全部赎回债券。
- (4) 于 2019 年 4 月 22 日, 本行在银行间市场公开发行了 3 年期的固定利率小微企业专项金融债人民币 20 亿元, 票面利率为 3.85%, 每年付息一次。该小微企业专项金融债已于 2022 年 4 月 24 日到期。

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

23、其他负债

	本集团	
	2022 年	2021 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
待结算及清算款项	790,405	849,972
预提费用	179,940	221,287
应付股利	198,750	55,834
递延收益	61,518	43,231
其他	110,653	111,292
	1,341,266	1,281,616

24、股本

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444
	4,444,444	4,444,444

25、资本公积

本集团

	2022 年	本期增加	本期减少	2022 年
	1 月 1 日			6 月 30 日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
	3,690,747	-	-	3,690,747
合计	3,690,747	-	-	3,690,747

西安银行股份有限公司
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2021 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
合计	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

本行

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2022 年 <u>6 月 30 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
合计	<u>3,693,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

	2021 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
合计	<u>3,693,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

26、其他综合收益

本集团

	2022 年 1 月 1 日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2022 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	(36,294)	-	-	-	-	-	(36,294)
- 指定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	-	173,337	-	(43,334)	-	130,003	130,003
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	90,453	(34,035)	(14,150)	(167)	42,435	(253,323)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	111,329	-	(27,819)	47	83,463	474,556
合计	<u>59,041</u>	<u>375,119</u>	<u>(34,035)</u>	<u>(85,303)</u>	<u>(120)</u>	<u>255,901</u>	<u>314,942</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2021 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	(18,106)	(18,188)	-	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(327,005)	51,139	(8,417)	(9,853)	1,622	31,247	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	-	2,536	391,093
合计	<u>43,446</u>	<u>36,332</u>	<u>(8,417)</u>	<u>(10,698)</u>	<u>1,622</u>	<u>15,595</u>	<u>59,041</u>

本行

	2022 年 1 月 1 日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2022 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	(36,294)	-	-	-	-	(36,294)
- 指定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	-	173,337	-	(43,334)	130,003	130,003
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	90,908	(34,035)	(14,219)	42,654	(253,104)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	111,202	-	(27,800)	83,402	474,495
合计	59,041	375,447	(34,035)	(85,353)	256,059	315,100
	2021 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2021 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	(18,106)	(18,188)	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(325,317)	45,853	(6,441)	(9,853)	29,559	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	2,536	391,093
合计	45,134	31,046	(6,441)	(10,698)	13,907	59,041

27、 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2021 年 1 月 1 日	2,196,240	126,526	2,322,766
利润分配(附注五、29(1)(a))	280,158	-	280,158
2021 年 12 月 31 日	2,476,398	126,526	2,602,924
利润分配(附注五、29(1)(a))	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	<u>2,476,398</u>	<u>126,526</u>	<u>2,602,924</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2021 年 1 月 1 日	2,194,904	127,792	2,322,696
利润分配(附注五、29(1)(a))	280,158	-	280,158
2021 年 12 月 31 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配(附注五、29(1)(a))	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	<u>2,475,062</u>	<u>127,792</u>	<u>2,602,854</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。经股东大会决议, 盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用盈余公积转增资本时, 转增后留存的盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

本行在提取法定盈余公积后, 经股东大会决议, 可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积。

28、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2021 年 1 月 1 日余额	3,932,842
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	4,324,270
利润分配 (附注五、29(1)(b))	-
	<hr/>
2022 年 6 月 30 日余额	<u>4,324,270</u>
	<hr/>
	<u>本行</u>
2021 年 1 月 1 日余额	3,924,845
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	4,316,273
利润分配 (附注五、29(1)(b))	-
	<hr/>
2022 年 6 月 30 日余额	<u>4,316,273</u>
	<hr/>

本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2022 年 <u>6 月 30 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
提取盈余公积	(a)	-	280,158
提取一般风险准备	(b)	-	391,428
		<hr/>	<hr/>
合计		<u>-</u>	<u>671,586</u>

本行

	注释	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	-	280,158
提取一般风险准备	(b)	-	391,428
合计		-	671,586

(a) 提取盈余公积

于资产负债表日, 本集团及本行按照《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 按照当年净利润的 10%提取法定盈余公积。

(b) 提取一般风险准备

于资产负债表日, 根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定, 本集团及本行通过当年的税后净利润计提一般准备余额。

(2) 本行批准及支付的股东股利

根据 2022 年 5 月 31 日召开的本行 2021 年度股东大会审议通过的 2021 年度利润分配方案, 本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4,444,444,445 股为基数, 向全体股东每股派发现金股利人民币 0.19 元(含税), 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元。

根据 2021 年 5 月 28 日召开的本行 2020 年度股东大会审议通过的 2020 年度利润分配方案, 本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4,444,444,445 股为基数, 向全体股东每股派发现金股利人民币 0.19 元(含税), 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元。

30、利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及垫款	2,312,248	2,311,510	2,305,791	2,306,056
- 个人贷款及垫款	2,005,791	2,262,322	1,983,782	2,242,940
- 票据贴现	239,427	136,637	237,846	136,253
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	1,901,240	1,751,407	1,880,632	1,733,797
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	86,800	114,333	86,159	111,332
买入返售金融资产	123,821	120,990	123,821	120,990
存放中央银行款项	118,006	149,368	116,913	148,343
存放同业及其他金融机构款项	15,012	22,250	6,267	15,192
拆出资金	2,247	24,096	2,247	24,096
合计	<u>6,804,592</u>	<u>6,892,913</u>	<u>6,743,458</u>	<u>6,838,999</u>
利息支出来自:				
吸收存款				
- 公司客户	(1,230,444)	(1,148,912)	(1,226,103)	(1,145,090)
- 个人客户	(1,806,684)	(1,658,129)	(1,784,323)	(1,639,877)
已发行债务证券	(836,931)	(788,326)	(836,931)	(788,326)
卖出回购金融资产款	(80,018)	(107,789)	(80,018)	(107,773)
向中央银行借款	(34,723)	(61,327)	(29,339)	(56,473)
拆入资金	(9,254)	(12,775)	(9,254)	(12,775)
租赁负债	(5,176)	(5,820)	(4,983)	(5,637)
同业及其他金融机构存放款项	(4,588)	(8,325)	(4,588)	(8,814)
合计	<u>(4,007,818)</u>	<u>(3,791,403)</u>	<u>(3,975,539)</u>	<u>(3,764,765)</u>
利息净收入	<u>2,796,774</u>	<u>3,101,510</u>	<u>2,767,919</u>	<u>3,074,234</u>

31、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入:				
代理业务	117,273	127,410	117,272	127,402
贸易融资及担保业务	51,859	71,970	51,859	71,970
银行卡业务	12,241	11,880	12,107	11,834
托管及其他受托业务	10,764	10,094	10,764	10,094
投行业务	10,345	44,312	10,345	44,312
结算与清算业务	2,483	2,915	2,442	2,873
其他	5,244	2,538	5,185	2,466
合计	210,209	271,119	209,974	270,951
手续费及佣金支出:				
银行卡交易费	(12,076)	(12,071)	(12,059)	(12,071)
银行间交易费	(9,695)	(11,848)	(9,641)	(11,822)
其他	(151)	(196)	(148)	(156)
合计	(21,922)	(24,115)	(21,848)	(24,049)
手续费及佣金净收入	188,287	247,004	188,126	246,902

32、 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 票据贴现	32,838	-	32,838	-
- 债务工具投资	1,197	2,137	1,197	1,752
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	251,437	168,161	251,437	168,161
长期股权投资				
- 权益法核算的投资收益	58,592	9,019	58,592	9,019
- 股利收入	-	-	842	-
合计	<u>344,064</u>	<u>179,317</u>	<u>344,906</u>	<u>178,932</u>

33、 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	<u>(98,043)</u>	<u>27,387</u>	<u>(98,043)</u>	<u>27,387</u>

34、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
员工成本				
- 短期薪酬	395,245	381,138	382,174	368,974
- 离职后福利 - 设定提存计划	59,978	56,098	57,051	54,404
- 离职后福利 - 设定受益计划	9,643	9,658	9,643	9,658
- 其他长期职工福利	1,229	49,588	558	48,919
小计	<u>466,095</u>	<u>496,482</u>	<u>449,426</u>	<u>481,955</u>
物业及设备支出				
- 折旧及摊销费用	109,357	108,506	105,902	105,075
- 租金及物业管理费	5,763	6,751	5,611	6,376
小计	<u>115,120</u>	<u>115,257</u>	<u>111,513</u>	<u>111,451</u>
办公及行政费用	<u>225,974</u>	<u>225,772</u>	<u>221,153</u>	<u>222,057</u>
合计	<u><u>807,189</u></u>	<u><u>837,511</u></u>	<u><u>782,092</u></u>	<u><u>815,463</u></u>

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

35、 信用减值损失

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
存放同业及其他金融机构款项	(1,947)	(2,035)	(1,699)	(2,039)
拆出资金	31,321	49,926	31,321	49,926
买入返售金融资产	(3,926)	(2,245)	(3,926)	(2,245)
发放贷款和垫款:				
- 以摊余成本计量	1,004,817	693,293	1,003,162	691,633
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	3,023	(3,325)	3,023	(3,325)
金融投资:				
- 以摊余成本计量	(57,849)	367,885	(57,769)	367,869
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	108,306	(1,690)	108,179	(1,835)
信贷承诺和财务担保合同	5,992	(35,759)	5,992	(35,759)
其他资产	(2,735)	5,109	(2,888)	3,679
合计	1,087,002	1,071,159	1,085,395	1,067,904

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
当期所得税	229,723	409,295	229,658	409,037
递延所得税	(151,623)	(235,174)	(151,462)	(235,418)
合计	78,100	174,121	78,196	173,619

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润		1,306,439	1,592,922	1,305,187	1,590,651
按法定税率计算的所得税		326,610	398,231	326,297	397,663
子公司适用不同税率的影响		(209)	(227)	-	-
本期未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	220	273	-	-
不可抵扣费用的影响	(b)	74,673	19,856	74,064	19,431
非应税收入的影响	(c)	(323,194)	(244,012)	(322,165)	(243,475)
所得税费用		<u>78,100</u>	<u>174,121</u>	<u>78,196</u>	<u>173,619</u>

- (a) 主要包括本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。
- (b) 主要包括本行逐项评估确认的不可税前抵扣的核销损失、超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。
- (c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的金融资产公允价值变动	90,453	(46,858)	90,908	(48,750)
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的金融资产信用损失准备	111,329	(5,015)	111,202	(5,160)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(34,035)	(2,137)	(34,035)	(1,752)
减: 所得税影响	(41,969)	14,151	(42,019)	13,915
小计	125,778	(39,859)	126,056	(41,747)
不能重分类至损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
公允价值变动	173,337	-	173,337	-
减: 所得税影响	(43,334)	-	(43,334)	-
合计	255,781	(39,859)	256,059	(41,747)

38、 每股收益

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

	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行股东的合并净利润	1,227,174	1,417,876
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)	0.28	0.32

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。

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
净利润	1,228,339	1,418,801	1,226,991	1,417,032
加: 信用减值损失	1,087,002	1,071,159	1,085,395	1,067,904
折旧及摊销	109,357	108,506	105,902	105,075
公允价值变动净损失 / (收益)	98,043	(27,387)	98,043	(27,387)
投资收益	(344,064)	(179,317)	(344,906)	(178,932)
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产净 (收益) / 损失	(659)	18	(659)	18
发行债务证券利息支出	836,931	788,326	836,931	788,326
租赁负债利息支出	5,176	5,820	4,983	5,637
递延所得税费用	(151,623)	(235,174)	(151,462)	(235,418)
经营性应收项目的增加	(7,349,792)	(9,309,160)	(7,337,569)	(8,983,221)
经营性应付项目的增加	25,547,454	3,637,753	25,685,683	3,189,657
经营活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	<u>21,066,164</u>	<u>(2,720,655)</u>	<u>21,209,332</u>	<u>(2,851,309)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>			
现金及现金等价物的期末余额	16,918,873	12,291,713	16,663,078	12,119,686
减: 现金及现金等价物的期初余额	(20,811,178)	(16,864,961)	(20,194,912)	(16,624,663)
现金及现金等价物净减少额	<u>(3,892,305)</u>	<u>(4,573,248)</u>	<u>(3,531,834)</u>	<u>(4,504,977)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
现金	408,063	464,109	394,636	448,222
存放中央银行超额存款准备金款项	8,046,181	5,380,002	7,833,709	5,315,120
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,115,929	1,712,902	1,086,033	1,621,644
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	7,348,700	4,734,700	7,348,700	4,734,700
合计	16,918,873	12,291,713	16,663,078	12,119,686

40、 金融资产转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与报酬时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于2022年6月30日, 本集团无证券借出交易 (于2021年12月31日: 本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币2.00亿元)。

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例)		本行 直接和间接 享有表决权比例	
				2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
				洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,500 万元
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	8,000 万元	56.875%	56.875%	56.875%	56.875%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	986,897	928,305

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要 经营地	注册地	联营企业 投资的会计 处理方法	注册资本	持股比例	业务性质	对本集团
							是否具有战略性
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	40 亿元	20%	金融机构	是

比亚迪汽车金融有限公司(以下简称“比亚迪汽车金融”)于 2014 年 10 月 23 日经监管机构批准, 并于 2015 年 2 月 6 日领取了由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 610100400013701 号企业法人营业执照, 后经西安市工商行政管理局批准领取了统一社会信用代码为 916101313224044469 的企业法人营业执照。

比亚迪汽车金融于 2015 年 2 月 6 日正式营业, 主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务。

于 2021 年 11 月 29 日, 比亚迪汽车金融增资人民币 25 亿元, 其中本行出资人民币 5 亿元, 占比 20%, 本行在比亚迪汽车金融的出资比例在本次增资前后保持不变。

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息, 这些联营企业的主要财务信息是在按投资时公允价值为基础进行调整以及统一会计政策调整后的金额。此外, 下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程:

	比亚迪汽车金融有限公司	
	2022 年	2021 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
总资产	39,380,239	31,031,086
净资产	4,934,481	4,641,523
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	986,897	928,305
对联营企业投资的账面价值	986,897	928,305
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
营业收入	660,389	227,574

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括资产管理计划、信托计划、投资基金及资产支持证券。为判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报, 则本集团认为能够控制该类结构化主体, 并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力, 或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息:

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

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

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

	2022 年 6 月 30 日			合计
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	
资产管理计划	8,332,076	-	-	8,332,076
投资基金	7,674,819	-	-	7,674,819
信托计划	494,581	386,011	5,448,033	6,328,625
合计	16,501,476	386,011	5,448,033	22,335,520

	2021 年 12 月 31 日			合计		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资			
	资产管理计划	8,414,646	523,848		-	8,938,494
	信托计划	-	439,722		5,783,511	6,223,233
投资基金	6,075,649	-	-	6,075,649		
资产支持证券	-	-	38,552	38,552		
合计	14,490,295	963,570	5,822,063	21,275,928		

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

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 0.97 亿元 (截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 0.53 亿元)。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 0.62 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 0.63 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 545.14 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 546.28 亿元)。

(3) 本集团于资产负债表日已不再享有收益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.57 亿元 (截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 0.22 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 93.06 亿元 (截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 189.78 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

本集团的信贷承诺及财务担保合同包括银行承兑汇票、保函、未使用的信用卡额度及开出信用证等。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。本集团的授信承诺包括未使用的信用卡额度。

信贷承诺及财务担保合同的金额按不同类别列示如下: 所披露的银行承兑汇票、保函及信用证的金额为如果交易对手未能履约, 本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。所披露的未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额, 有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	14,789,973	13,071,113
保函	5,729,220	4,738,722
未使用的信用卡额度	4,014,498	3,760,157
开出信用证	936,799	631,556
	<hr/>	<hr/>
合计	25,470,490	22,201,548
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 根据交易对手的信用状况和到期期限等因素确定。于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额如下:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	9,977,181	8,224,527
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

3、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已签约未支付	22,124	29,577
已授权但未订约	11,770	13,762
合计	<u>33,894</u>	<u>43,339</u>

4、 债券承销及兑付承诺

- (1) 于资产负债表日, 本集团无未到期的债券承销承诺。
- (2) 作为中国国债承销商, 若债券持有人于债券到期日前兑付债券, 本集团有责任就所销售的国债为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑金额可能与在承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于 2022 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 32.66 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 36.24 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼和纠纷

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

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

委托贷款业务是指根据委托贷款安排的条款, 本集团作为中介人按委托人的指示向借款人提供贷款, 本集团负责协助监督使用, 协助收回贷款, 并就所提供的服务收取佣金。本集团不承担委托贷款所产生的经济风险和报酬, 所以委托贷款不会确认为本集团的资产及负债。于资产负债表日, 本集团的委托贷款及委托贷款资金列示如下:

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	3,854,028	4,848,002
委托贷款资金	3,854,028	4,848,002

2、 居间撮合服务

本集团分别与客户及融资方签订协议, 并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务, 不承担居间撮合服务产生的相关违约风险。本集团享有的收益主要为根据有关协议履行管理职责并相应收取的手续费收入。于资产负债表日, 本集团居间撮合服务业务余额如下:

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
居间撮合服务业务	-	974,000

3、 理财业务

理财业务是指本集团与客户签订协议向客户募集资金, 并以募集资金进行投资的服务。对于理财业务, 由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用, 不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬。本集团享有的收益主要为根据有关协议履行管理职责并相应收取的手续费收入。于资产负债表日, 本集团理财业务相关信息详见附注六、3。

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款和吸收存款。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,965,493	3,666,494	6,676,878	3,277,879
卖出回购金融资产款	4,556,500	4,848,015	4,556,500	4,848,015
吸收存款	535,000	348,000	535,000	348,000
合计	<u>12,056,993</u>	<u>8,862,509</u>	<u>11,768,378</u>	<u>8,473,894</u>

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券				
- 中国政府	11,903,017	8,699,045	11,851,935	8,411,785
- 政策性银行	248,797	268,984	-	-
- 商业银行	10,423	202,270	-	171,536
- 企业	-	322,892	-	322,892
小计	<u>12,162,237</u>	<u>9,493,191</u>	<u>11,851,935</u>	<u>8,906,213</u>
银行承兑汇票	590,444	886,101	590,444	886,101
同业存单	537,825	-	537,825	-
公司贷款和垫款	25,854	-	25,854	-
合计	<u>13,316,360</u>	<u>10,379,292</u>	<u>13,006,058</u>	<u>9,792,314</u>

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	12,626,842	9,211,584	12,316,540	8,624,606
发放贷款和垫款	616,298	886,101	616,298	886,101
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	73,220	281,607	73,220	281,607
合计	<u>13,316,360</u>	<u>10,379,292</u>	<u>13,006,058</u>	<u>9,792,314</u>

此外, 本集团向所持有的通过债券借贷业务和债券互换业务借入的债券提供担保物。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团上述业务下作为担保物的债券的面值为人民币 3.00 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 3.00 亿元)。

2、 收到的担保物

对于买入返售交易, 本集团按一般商业条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资中的担保物信息详见附注十二、1(5)。

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	804,771	18.11%	804,771	18.11%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,072	14.27%	634,072	14.27%
西安投资控股有限公司	618,398	13.91%	618,398	13.91%
中国烟草总公司陕西省公司	603,826	13.59%	603,826	13.59%

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间进行的重大交易金额如下:							
利息收入	10,021	50,338	59,887	-	2,111	122,357	1.80%
利息支出	(3,180)	(58)	(16,493)	(31,369)	(1,131)	(52,231)	1.30%
手续费及佣金收入	-	5	5,900	1	5	5,911	2.81%
业务及管理费	(1,156)	-	-	-	-	(1,156)	0.14%
于 2022 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款(注释(1))	-	1,599,675	810,895	-	102,617	2,513,187	1.34%
存放同业及其他金融机构款项	727,353	-	-	-	-	727,353	34.20%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,343,432	-	-	1,343,432	1.40%
吸收存款	-	(84,626)	(1,742,022)	(1,658,323)	(167,241)	(3,652,212)	1.42%
同业及其他金融机构存放款项	(1,000,779)	-	(363)	-	-	(1,001,142)	32.93%
其他负债	-	-	-	-	(520)	(520)	0.04%
于 2022 年 6 月 30 日的重大表外项目如下:							
由关联方提供担保的贷款余额	-	533,000	4,263,069	-	185,000	4,981,069	3.22%
银行承兑汇票	-	-	100,000	-	-	100,000	0.68%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.44%
代客理财资金	-	-	-	-	20,644	20,644	0.04%

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
2021 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	22,458	98,853	141,263	-	2,933	265,507	1.91%
利息支出	(3,980)	(70)	(45,693)	(51,295)	(1,815)	(102,853)	1.30%
手续费及佣金收入	-	18	23,722	1	4	23,745	3.85%
业务及管理费	(3,905)	-	-	-	-	(3,905)	0.21%
于 2021 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款(注释(1))	-	1,609,655	1,227,142	-	102,518	2,939,315	1.61%
存放同业及其他金融机构款项	728,292	-	-	-	5	728,297	20.02%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,044	-	-	1,321,044	1.47%
吸收存款	-	(19,150)	(1,556,688)	(1,493,111)	(167,435)	(3,236,384)	1.38%
同业及其他金融机构存放款项	(950,135)	-	(342)	-	-	(950,477)	97.19%
其他负债	-	-	-	-	(3,035)	(3,035)	0.24%
于 2021 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:							
由关联方提供担保的贷款余额	-	543,000	2,875,005	-	268,991	3,686,996	2.48%
委托贷款资金	-	-	37,000	-	-	37,000	0.76%
代客理财资金	-	-	-	-	80,019	80,019	0.15%

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 0.37 亿元的贷款和垫款已发生信用减值(于 2021 年 12 月 31 日: 金额合计人民币 0.41 亿元的贷款和垫款已发生信用减值)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各期薪酬如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
薪酬及其他福利	10,701	11,771
退休后福利	345	364
	11,046	12,135

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日, 本行与本行子公司之间交易的余额列示如下:

	2022 年	2021 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	(3)	(7)
其他负债	(16,036)	(56,503)

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
利息收入	-	590
利息支出	-	(493)
手续费及佣金收入	-	13
投资净收益	842	-

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日, 本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下:

	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
吸收存款	227	396
同业及其他金融机构存放款项	539	8,324

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

	<u>截至 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
利息收入	-	22,173
利息支出	(48)	(39)

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

重大关联交易是指本集团及本行与同一关联方单笔交易金额占本行资本净额的比率高于 1%, 或交易余额占本行资本净额的比率高于 5%的交易。

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

于 2021 年度, 本集团及本行按照一般商业条款向西安大唐西市置业有限公司和西安大唐西市实业有限公司发放贷款, 单笔金额分别为人民币 4.90 亿元和人民币 5.99 亿元。于 2021 年度, 本行向联营企业比亚迪汽车金融增资人民币 5.00 亿元。

十一、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别, 从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报, 这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并参考评价分部业绩。由于本集团只在陕西省内开展经营活动, 故本集团不编制地区分部报告。本集团以经营分部为基础, 确定了下列报告分部:

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务, 包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务, 包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、信托投资、定向资管投资等。该分部还对本集团流动性水平进行管理, 包括发行债务证券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定, 并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / (支出)”列示, 内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / (支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部, 以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至2022年6月30日止6个月期间 / 2022年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	1,079,153	196,821	1,520,800	-	2,796,774
分部间利息净(支出)/收入	(252,506)	993,887	(741,381)	-	-
利息净收入	826,647	1,190,708	779,419	-	2,796,774
手续费及佣金净收入/(支出)	83,158	110,629	(5,500)	-	188,287
其他收益	-	-	-	4,818	4,818
投资收益	-	-	285,472	58,592	344,064
公允价值变动净损失	-	-	(98,043)	-	(98,043)
汇兑净收益	3,327	1,341	9,671	-	14,339
其他业务收入	-	-	-	2,942	2,942
资产处置净收益	-	-	-	659	659
营业收入合计	913,132	1,302,678	971,019	67,011	3,253,840
税金及附加	(22,801)	(18,974)	(3,027)	-	(44,802)
业务及管理费	(413,390)	(356,352)	(37,447)	-	(807,189)
信用减值损失	(549,965)	(317,395)	(219,497)	(145)	(1,087,002)
其他业务支出	-	-	-	(5,399)	(5,399)
营业支出合计	(986,156)	(692,721)	(259,971)	(5,544)	(1,944,392)
营业(亏损)/利润	(73,024)	609,957	711,048	61,467	1,309,448
营业外收支净额	-	-	-	(3,009)	(3,009)
(亏损)/利润总额	(73,024)	609,957	711,048	58,458	1,306,439
总资产	98,378,707	58,633,904	190,953,907	5,241,120	353,207,638
总负债	(129,691,302)	(126,947,325)	(65,846,337)	(2,480,672)	(324,965,636)
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	21,455,992	4,014,498	-	-	25,470,490
折旧及摊销	46,783	56,778	5,796	-	109,357
资本性支出	5,445	6,608	675	-	12,728

经营分部利润、资产及负债

本集团

	截至2021年6月30日止6个月期间 / 2021年12月31日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	1,159,590	601,619	1,340,301	-	3,101,510
分部间利息净(支出)/收入	(175,393)	657,328	(481,935)	-	-
利息净收入	984,197	1,258,947	858,366	-	3,101,510
手续费及佣金净收入/(支出)	212,401	42,728	(8,125)	-	247,004
其他收益	-	-	-	915	915
投资收益	-	-	170,298	9,019	179,317
公允价值变动净收益	-	-	27,387	-	27,387
汇兑净收益/(损失)	4,412	702	(6,897)	-	(1,783)
其他业务收入	-	-	-	1,064	1,064
资产处置净损失	-	-	-	(18)	(18)
营业收入合计	1,201,010	1,302,377	1,041,029	10,980	3,555,396
税金及附加	(23,300)	(20,703)	(2,131)	-	(46,134)
业务及管理费	(436,058)	(367,768)	(33,685)	-	(837,511)
信用减值损失	(589,201)	(7,851)	(474,000)	(107)	(1,071,159)
其他业务支出	-	-	-	(4,761)	(4,761)
营业支出合计	(1,048,559)	(396,322)	(509,816)	(4,868)	(1,959,565)
营业利润	152,451	906,055	531,213	6,112	1,595,831
营业外收支净额	-	-	-	(2,909)	(2,909)
利润总额	152,451	906,055	531,213	3,203	1,592,922
总资产	90,450,693	68,462,128	181,755,126	5,195,970	345,863,917
总负债	(119,212,755)	(115,677,610)	(80,723,716)	(2,646,701)	(318,260,782)
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	18,441,391	3,760,157	-	-	22,201,548
折旧及摊销	48,771	53,509	6,226	-	108,506
资本性支出	8,470	9,296	1,082	-	18,848

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

本行信用风险由总行信贷管理部、授信审批部、小企业部、金融市场部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、数字银行部及相关业务部门等负责管理, 信贷管理部是全行信用风险管理的牵头部门, 负责信贷政策制定、信贷风险统筹管理, 牵头信用风险的监测、预警和报告。信贷管理部设贷后管理中心实施本集团信贷业务的贷后监督管理职责, 负责贷款发放后客户信用风险的监测预警工作。授信审批部和小企业部为本集团授信审批实施部门, 根据本集团制定的信贷政策、制度和流程, 分别在授权范围内对本集团的信贷业务进行信用评估和授信审批。风险管理部负责评估信用风险的管理情况、协助进行工具模型开发、授权管理、风险限额监测和报告, 整体信用风险的监控、预警和报告。合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

信贷业务

在公司及机构信贷业务方面, 本集团制定了授信政策指引, 完善了企业类客户信贷准入、退出标准, 明确了信贷结构调整政策, 促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节, 借助内部评级进行客户信用风险评级并完成客户评价报告, 对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告; 信贷审批环节, 信贷业务均须经过有权审批人审批; 贷后管理环节, 本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控, 并对重点行业、产品、客户加强了风险监控, 对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件立即报告, 并采取措施, 防范和控制风险。

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

为降低风险, 本集团通常要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程, 为特定类别抵押品的可接受性制订指引。抵押品价值、结构及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续履行所拟定的目的, 并符合市场惯例。

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五类, 最后三类被视为已减值贷款及垫款。当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并出现损失时, 该贷款被界定为已减值贷款及垫款。

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

次级: 借款人的还款能力存在问题, 不能完全依靠其正常经营收入偿还本息。即使执行抵押品或担保, 损失仍可能发生。

可疑: 借款人不能足额偿还本息, 即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后, 仍不能收回本息, 或只能收回极少部分。

资金业务

出于风险管理的目的, 本集团对债务工具所产生的信用风险进行独立管理, 相关信息参见附注十二、1(3)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则的要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺及财务担保的减值准备。

本集团根据产品类型和客户类型等信用风险特征, 对信用风险敞口进行风险分组, 建立了对公贷款、票据贴现、一般个人贷款、互联网贷款、信用卡、债券投资和同业资产等多个分组。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的定义

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

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加的情况以进行相关判断。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天;
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失;
- 发行方或债务人发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步;

- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外, 根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值, 本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以外部评级或内部评级模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同, 违约损失率也有所不同;
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额, 敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素, 不同类型的产品有所不同。

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的各项指标定期进行预测, 并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括: 国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速、金融机构各项贷款余额同比增速和工业生产价格指数增长率等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 对这些经济指标进行预测, 并进行回归分析, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。同时, 本集团对于部分高风险客户在预期信用损失模型结果的基础上进行了其他管理层调整。

报告期内, 本集团在预期信用损失模型中的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速和金融机构各项贷款余额同比增速。其中, 用于估计国内生产总值当季同比增长率在未来一年的预测加权平均值为 2.8%。

本集团在管理预期信用损失模型时, 充分考虑新型冠状病毒肺炎疫情等因素对相关敞口的冲击影响, 审慎计提信用减值损失准备, 增强本集团的风险抵补能力。

(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为本集团这些资产 / 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:

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行款项	22,110,412	-	-	22,110,412
存放同业及其他金融机构款项	2,118,592	-	-	2,118,592
拆出资金	1,000,529	-	44,890	1,045,419
买入返售金融资产	7,344,939	-	-	7,344,939
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,113,924	2,789,102	1,782,088	159,685,114
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	23,034,424	-	-	23,034,424
金融投资				
- 以摊余成本计量	105,289,009	813,625	1,007,015	107,109,649
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	3,926,344	-	386,010	4,312,354
其他金融资产 (注释 i)				805,907
合计	<u>319,938,173</u>	<u>3,602,727</u>	<u>3,220,003</u>	<u>327,566,810</u>
信贷承诺及财务担保	<u>25,295,599</u>	<u>491</u>	<u>-</u>	<u>25,296,090</u>

	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	25,389,651	-	-	25,389,651
存放同业及其他金融机构款项	3,627,614	-	-	3,627,614
拆出资金	-	-	74,890	74,890
买入返售金融资产	6,448,054	-	-	6,448,054
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,297,382	5,265,065	1,417,497	161,979,944
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	14,968,717	-	-	14,968,717
金融投资				
- 以摊余成本计量	93,934,091	1,252,338	579,850	95,766,279
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	12,326,331	-	439,722	12,766,053
其他金融资产 (注释 i)				846,637
合计	311,991,840	6,517,403	2,511,959	321,867,839
信贷承诺及财务担保	22,034,196	584	-	22,034,780

(i) 其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

(2) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团应收同业款项账面价值按交易对手评级分布的分析如下:

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已逾期已发生信用减值	216,587	216,984
减: 减值准备	(171,697)	(142,094)
	44,890	74,890
小计	44,890	74,890
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	8,141,270	6,646,253
- 无评级	2,329,984	3,439,731
应计利息	8,096	9,128
减: 减值准备	(15,290)	(19,444)
	10,464,060	10,075,668
小计	10,464,060	10,075,668
合计	10,508,950	10,150,558

(3) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值按投资评级分布如下:

	注释	本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值		2,286,575	1,831,247
减: 减值准备	(a)	(893,550)	(811,675)
小计		1,393,025	1,019,572
未逾期未发生信用减值			
- AAA 级		3,129,814	9,644,713
- A-至 AA+级		17,906,100	21,253,162
- BB 至 BBB 级		2,071,000	1,078,000
- 无评级		85,748,516	74,778,237
应计利息		1,618,344	1,343,107
减: 减值准备	(a)	(444,796)	(584,459)
小计		110,028,978	107,512,760
合计		111,422,003	108,532,332

(a) 于 2022 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已逾期已发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 616,663 千元和人民币 3,585 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 500,195 千元和人民币 11,747 千元)。

(4) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日, 本集团持有的金融资产、信贷承诺和财务担保合同主要集中于中国内地。由于本集团只在陕西省内开展经营活动, 故本集团发放贷款和垫款主要集中在陕西省。

行业集中度

于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

(5) 担保物和其他信用增级

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

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	担保物		担保物	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	1,782,088	7,423,638	1,417,497	4,972,858
金融投资	1,393,025	1,489,024	1,019,572	1,003,006
合计	3,175,113	8,912,662	2,437,069	5,975,864

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

2、 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格及商品价格) 的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的董事会负责审批市场风险管理政策, 确定可以接受的风险水平, 并承担对市场风险管理实施监控的最终责任; 高级管理层负责拟定、定期审查并监督执行本集团统一的市场风险管理政策和制度; 监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况进行监督。在对市场风险的具体管理方面, 资产负债管理部负责资产、负债总量和结构管理, 以应对结构性市场风险; 金融市场部、投资银行部、国际业务部、资产管理部负责自营及代客资金交易, 并执行相应的市场风险管理政策和制度; 风险管理部作为市场风险管理中台部门, 监控各种限额使用情况以及估值水平, 定期进行压力测试分析; 审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

(1) 交易账户风险价值

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

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

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

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

报告期内, 本集团交易账户的风险价值分析如下:

	于资产 负债表日	本期 / 年 平均值	本期 / 年 最大值	本期 / 年 最小值
2022 年 6 月 30 日	938	1,320	2,907	888
2021 年 12 月 31 日	1,213	1,697	2,752	26

(2) 银行账簿利率风险

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

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

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

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理, 相关定义如下:

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

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

于资产负债表日, 本集团相关金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日, 以较早者为准)的分布如下表所示。

	2022年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	676,539	21,433,873	-	-	-	22,110,412
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金(注释 i)	50,701	1,164,941	1,948,369	-	-	3,164,011
买入返售金融资产	1,710	7,343,229	-	-	-	7,344,939
发放贷款和垫款(注释 ii)	396,106	35,856,579	130,257,700	15,682,434	526,719	182,719,538
金融投资(注释 iii)	9,758,245	4,459,333	22,993,697	47,996,401	47,419,942	132,627,618
其他金融资产	805,907	-	-	-	-	805,907
金融资产合计	11,689,208	70,257,955	155,199,766	63,678,835	47,946,661	348,772,425
金融负债						
向中央银行借款	(1,599)	(5,606,035)	(1,543,616)	-	-	(7,151,250)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,613)	(2,504,010)	(1,634,227)	-	-	(4,140,850)
卖出回购金融资产款	(1,342)	(4,556,500)	-	-	-	(4,557,842)
吸收存款	(6,311,125)	(95,203,773)	(25,160,813)	(129,714,695)	(73,820)	(256,464,226)
已发行债务证券	(66,762)	(17,097,043)	(28,833,446)	-	(3,999,144)	(49,996,395)
租赁负债	-	(39,787)	(84,860)	(163,716)	(27,678)	(316,041)
其他金融负债	(790,457)	-	-	-	-	(790,457)
金融负债合计	(7,173,898)	(125,007,148)	(57,256,962)	(129,878,411)	(4,100,642)	(323,417,061)
净额	4,515,310	(54,749,193)	97,942,804	(66,199,576)	43,846,019	25,355,364

	2021年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	698,282	24,691,369	-	-	-	25,389,651
存放同业及其他金融机构款项和拆出						
资金 (注释 i)	79,589	2,673,876	949,039	-	-	3,702,504
买入返售金融资产	3,836	6,444,218	-	-	-	6,448,054
发放贷款和垫款 (注释 ii)	503,286	91,751,497	73,011,864	11,148,214	533,800	176,948,661
金融投资 (注释 iii)	7,493,223	6,008,289	30,169,306	44,651,644	39,856,613	128,179,075
其他金融资产	846,637	-	-	-	-	846,637
金融资产合计	9,624,853	131,569,249	104,130,209	55,799,858	40,390,413	341,514,582
金融负债						
向中央银行借款	(1,467)	(2,784,552)	(1,377,853)	-	-	(4,163,872)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,081)	(683,765)	(1,791,593)	-	-	(2,476,439)
卖出回购金融资产款	(3,224)	(4,848,015)	-	-	-	(4,851,239)
吸收存款	(5,699,661)	(86,662,212)	(20,115,692)	(122,195,994)	(50,037)	(234,723,596)
已发行债务证券	(105,203)	(11,587,336)	(55,540,294)	-	(1,999,334)	(69,232,167)
租赁负债	-	(43,171)	(77,111)	(185,992)	(16,989)	(323,263)
其他金融负债	(850,024)	-	-	-	-	(850,024)
金融负债合计	(6,660,660)	(106,609,051)	(78,902,543)	(122,381,986)	(2,066,360)	(316,620,600)
净额	2,964,193	24,960,198	25,227,666	(66,582,128)	38,324,053	24,893,982

- (i) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 0.45 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 0.75 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 10.05 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 16.31 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 13.74 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 10.03 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入的可能影响。下表列示了本集团利息净收入在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

	利息净收入敏感性	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	458,031	776,919
下降 100 基点	(458,031)	(776,919)

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

	2022 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	22,084,904	21,492	4,016	22,110,412
存放同业及其他金融机构款项				
和拆出资金	2,995,930	158,339	9,742	3,164,011
买入返售金融资产	7,344,939	-	-	7,344,939
发放贷款和垫款	182,192,817	526,721	-	182,719,538
金融投资	131,277,402	1,350,216	-	132,627,618
其他金融资产	805,907	-	-	805,907
金融资产合计	346,701,899	2,056,768	13,758	348,772,425
金融负债				
向中央银行借款	(7,151,250)	-	-	(7,151,250)
同业及其他金融机构存放款项				
和拆入资金	(2,539,883)	(1,600,967)	-	(4,140,850)
卖出回购金融资产款	(4,557,842)	-	-	(4,557,842)
吸收存款	(256,301,650)	(159,417)	(3,159)	(256,464,226)
已发行债务证券	(49,996,395)	-	-	(49,996,395)
租赁负债	(316,041)	-	-	(316,041)
其他金融负债	(790,457)	-	-	(790,457)
金融负债合计	(321,653,518)	(1,760,384)	(3,159)	(323,417,061)
净额	25,048,381	296,384	10,599	25,355,364
信贷承诺及财务担保	21,994,783	3,475,707	-	25,470,490

	2021 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	25,331,215	54,052	4,384	25,389,651
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	3,207,598	484,729	10,177	3,702,504
买入返售金融资产	6,448,054	-	-	6,448,054
发放贷款和垫款	176,184,662	763,999	-	176,948,661
金融投资	126,664,055	1,515,020	-	128,179,075
其他金融资产	846,637	-	-	846,637
金融资产合计	338,682,221	2,817,800	14,561	341,514,582
金融负债				
向中央银行借款	(4,163,872)	-	-	(4,163,872)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(528,262)	(1,948,177)	-	(2,476,439)
卖出回购金融资产款	(4,851,239)	-	-	(4,851,239)
吸收存款	(234,200,563)	(517,308)	(5,725)	(234,723,596)
已发行债务证券	(69,232,167)	-	-	(69,232,167)
租赁负债	(323,263)	-	-	(323,263)
其他金融负债	(850,024)	-	-	(850,024)
金融负债合计	(314,149,390)	(2,465,485)	(5,725)	(316,620,600)
净额	24,532,831	352,315	8,836	24,893,982
信贷承诺及财务担保	19,918,163	2,283,385	-	22,201,548

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时, 各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,302	2,709
对人民币贬值 100 基点	(2,302)	(2,709)

有关的分析基于以下假设:

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

本集团主要采用流动性指标分析和缺口分析衡量流动性风险, 缺口分析主要对一年以内的现金流情况进行预测。本集团亦采用不同的情景分析, 评估流动性风险的影响。

(1) 剩余到期日分析

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

	2022年6月30日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	13,649,247	8,461,165	-	-	-	-	-	22,110,412
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,159,915	-	51,052	1,953,044	-	-	3,164,011
买入返售金融资产	-	-	7,344,939	-	-	-	-	7,344,939
发放贷款和垫款	-	1,004,702	7,590,826	14,939,341	71,922,858	66,137,889	21,123,922	182,719,538
金融投资	9,364,792	1,374,399	391,187	2,398,730	23,514,652	48,163,916	47,419,942	132,627,618
其他金融资产	-	201,165	604,742	-	-	-	-	805,907
金融资产合计	<u>23,014,039</u>	<u>12,201,346</u>	<u>15,931,694</u>	<u>17,389,123</u>	<u>97,390,554</u>	<u>114,301,805</u>	<u>68,543,864</u>	<u>348,772,425</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(4,926,045)	(680,899)	(1,544,306)	-	-	(7,151,250)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(2,039,571)	(125,403)	(340,162)	(1,635,714)	-	-	(4,140,850)
卖出回购金融资产款	-	-	(4,557,842)	-	-	-	-	(4,557,842)
吸收存款	-	(86,553,923)	(5,722,177)	(3,524,744)	(26,884,024)	(133,695,032)	(84,326)	(256,464,226)
已发行债务证券	-	-	(2,766,914)	(14,330,129)	(28,900,208)	-	(3,999,144)	(49,996,395)
租赁负债	-	-	(33,550)	(6,237)	(84,860)	(163,716)	(27,678)	(316,041)
其他金融负债	-	(52)	(790,405)	-	-	-	-	(790,457)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(88,593,546)</u>	<u>(18,922,336)</u>	<u>(18,882,171)</u>	<u>(59,049,112)</u>	<u>(133,858,748)</u>	<u>(4,111,148)</u>	<u>(323,417,061)</u>
净额	<u>23,014,039</u>	<u>(76,392,200)</u>	<u>(2,990,642)</u>	<u>(1,493,048)</u>	<u>38,341,442</u>	<u>(19,556,943)</u>	<u>64,432,716</u>	<u>25,355,364</u>

	2021年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	13,600,375	11,789,276	-	-	-	-	-	25,389,651
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	2,499,135	-	251,558	951,811	-	-	3,702,504
买入返售金融资产	-	-	6,448,054	-	-	-	-	6,448,054
发放贷款和垫款	-	1,630,518	8,296,581	14,458,994	65,096,383	65,448,441	22,017,744	176,948,661
金融投资	8,509,845	1,030,003	719,910	2,558,975	30,647,946	44,845,266	39,867,130	128,179,075
其他金融资产	-	171,372	675,265	-	-	-	-	846,637
金融资产合计	22,110,220	17,120,304	16,139,810	17,269,527	96,696,140	110,293,707	61,884,874	341,514,582
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(1,922,545)	(862,593)	(1,378,734)	-	-	(4,163,872)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(27,843)	(264,341)	(391,987)	(1,792,268)	-	-	(2,476,439)
卖出回购金融资产款	-	-	(4,851,239)	-	-	-	-	(4,851,239)
吸收存款	-	(77,710,006)	(4,877,138)	(4,571,389)	(21,538,421)	(125,969,987)	(56,655)	(234,723,596)
已发行债务证券	-	-	(5,611,487)	(5,975,849)	(55,645,497)	-	(1,999,334)	(69,232,167)
租赁负债	-	-	(19,437)	(23,733)	(77,111)	(185,993)	(16,989)	(323,263)
其他金融负债	-	(52)	(849,972)	-	-	-	-	(850,024)
金融负债合计	-	(77,737,901)	(18,396,159)	(11,825,551)	(80,432,031)	(126,155,980)	(2,072,978)	(316,620,600)
净额	22,110,220	(60,617,597)	(2,256,349)	5,443,976	16,264,109	(15,862,273)	59,811,896	24,893,982

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2022年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	22,110,412	22,110,412	22,110,412	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,164,011	3,206,743	1,159,915	-	51,346	1,995,482	-	-
买入返售金融资产	7,344,939	7,351,242	-	7,351,242	-	-	-	-
发放贷款和垫款	182,719,538	192,664,544	1,004,703	7,794,348	15,711,544	74,624,591	70,468,875	23,060,483
金融投资	132,627,618	153,847,676	10,739,191	417,147	2,519,415	26,027,099	60,065,321	54,079,503
其他金融资产	805,907	805,907	201,165	604,742	-	-	-	-
金融资产合计	348,772,425	379,986,524	35,215,386	16,167,479	18,282,305	102,647,172	130,534,196	77,139,986
金融负债								
向中央银行借款	(7,151,250)	(7,174,559)	-	(4,927,608)	(689,010)	(1,557,941)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,140,850)	(4,166,353)	(2,039,571)	(125,428)	(341,421)	(1,659,933)	-	-
卖出回购金融资产款	(4,557,842)	(4,558,153)	-	(4,558,153)	-	-	-	-
吸收存款	(256,464,226)	(266,122,601)	(86,553,923)	(6,029,425)	(4,131,238)	(29,521,179)	(139,786,432)	(100,404)
已发行债务证券	(49,996,395)	(51,815,200)	-	(2,770,000)	(14,390,000)	(29,372,800)	(646,400)	(4,636,000)
租赁负债	(316,041)	(342,191)	-	(34,420)	(7,985)	(91,358)	(179,921)	(28,507)
其他金融负债	(790,457)	(790,457)	(52)	(790,405)	-	-	-	-
金融负债合计	(323,417,061)	(334,969,514)	(88,593,546)	(19,235,439)	(19,559,654)	(62,203,211)	(140,612,753)	(4,764,911)
净额	25,355,364	45,017,010	(53,378,160)	(3,067,960)	(1,277,349)	40,443,961	(10,078,557)	72,375,075
信贷承诺及财务担保	25,470,490	25,470,490	4,421,458	1,368,199	2,724,224	14,164,883	2,790,978	748

	2021年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	25,389,651	25,389,651	25,389,651	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,702,504	3,707,498	2,499,135	-	252,816	955,547	-	-
买入返售金融资产	6,448,054	6,459,865	-	6,459,865	-	-	-	-
发放贷款和垫款	176,948,661	186,304,911	1,630,518	8,497,055	15,127,816	67,607,367	69,260,524	24,181,631
金融投资	128,179,075	144,698,561	9,539,848	295,036	2,793,314	32,989,055	54,131,485	44,949,823
其他金融资产	846,637	846,637	171,372	675,265	-	-	-	-
金融资产合计	<u>341,514,582</u>	<u>367,407,123</u>	<u>39,230,524</u>	<u>15,927,221</u>	<u>18,173,946</u>	<u>101,551,969</u>	<u>123,392,009</u>	<u>69,131,454</u>
金融负债								
向中央银行借款	(4,163,872)	(4,189,347)	-	(1,924,705)	(873,518)	(1,391,124)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,476,439)	(2,484,991)	(27,843)	(264,374)	(393,353)	(1,799,421)	-	-
卖出回购金融资产款	(4,851,239)	(4,853,251)	-	(4,853,251)	-	-	-	-
吸收存款	(234,723,596)	(245,345,300)	(77,710,006)	(5,187,758)	(5,185,699)	(24,189,772)	(133,003,077)	(68,988)
已发行债务证券	(69,232,167)	(82,569,537)	-	(5,620,000)	(6,000,000)	(56,674,200)	(5,955,488)	(8,319,849)
租赁负债	(323,263)	(347,651)	-	(20,336)	(25,454)	(83,725)	(200,436)	(17,700)
其他金融负债	(850,024)	(850,024)	(52)	(849,972)	-	-	-	-
金融负债合计	<u>(316,620,600)</u>	<u>(340,640,101)</u>	<u>(77,737,901)</u>	<u>(18,720,396)</u>	<u>(12,478,024)</u>	<u>(84,138,242)</u>	<u>(139,159,001)</u>	<u>(8,406,537)</u>
净额	<u>24,893,982</u>	<u>26,767,022</u>	<u>(38,507,377)</u>	<u>(2,793,175)</u>	<u>5,695,922</u>	<u>17,413,727</u>	<u>(15,766,992)</u>	<u>60,724,917</u>
信贷承诺及财务担保	<u>22,201,548</u>	<u>22,201,548</u>	<u>4,304,945</u>	<u>1,237,596</u>	<u>1,580,720</u>	<u>12,680,465</u>	<u>2,397,822</u>	<u>-</u>

4、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本集团在贯彻全面、审慎、有效、独立的原则下, 设立了履行风险管理职能的专门部门, 负责具体制定并实施识别、计量、监测和控制风险的制度、程序和方法, 确保了风险管理和经营目标的实现。这套机制涵盖财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、人事管理、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律合规等所有业务环节。目前本集团采取的主要操作风险管理措施包括:

- 坚持“内控优先”的风险管理原则, 构建了包括董事会、监事会、高级管理层及各职能部门、分支机构在内的对全行经营活动具有全面控制功能的内部控制组织体系;
- 通过并实施了《西安银行全面风险管理策略》以及《西安市商业银行操作风险管理规定》, 明确了操作风险管理的职责分工、管理流程和管理原则, 构建了本集团操作风险管理的总体框架;
- 设立风险管理部统筹协调本行风险管理工作;
- 设立合规部, 负责全行合规风险及法律风险管理, 制定并实施了《西安市商业银行合规风险管理规定》、《西安银行合规风险管理办法》等一系列合规制度, 建立了较为完整的合规管理制度体系;
- 建立健全各层级业务授权与转授权体系, 制定并实施了《西安银行机构证照及业务牌照管理办法》、《西安市商业银行授权管理办法》以及《西安银行经营管理授权实施细则》;
- 修订并实施了《西安银行从业人员违反金融规章制度行为处理办法》和《西安市商业银行重大案件管理人员责任追究规定(暂行)》, 规范了对违规、失职人员的责任追究;
- 逐步完善《西安银行突发事件应急管理办法》、完善了《西安银行合规管理员工作手册》等制度, 进一步规范了风险管理运作; 及
- 依据监管要求, 及时修订反洗钱内控管理制度《西安银行大额交易和可疑交易报告管理办法》、《西安银行洗钱类型分析工作管理办法》等, 优化反洗钱监测模型及系统, 认真开展反洗钱工作。

十三、资本管理

本集团的资本管理包括资本总量与结构管理、资本充足率管理、账面资本管理和经济资本管理四个方面。其中资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上, 根据实际面临的风险状况, 参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况, 审慎确定资本充足率目标。本集团资本管理的目标为:

- 保持本集团持续经营的能力, 以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及收益;
- 支持本集团的稳定及成长;
- 以有效率及注重风险的方法分配资本, 为投资者提供最大的经风险调整后的收益; 及
- 维持充足的资本基础, 以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、其他一级资本工具和合格二级资本工具等。

本集团管理层根据监管规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团于每半年及每季度向相关监管机构提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括西安银行股份有限公司及其子公司。于资产负债表日, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 本行、洛南阳光村镇银行和高陵阳光村镇银行。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。于资产负债表日, 本集团资本充足率满足相关监管的要求。

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

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

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

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	28,212,850	27,575,675
核心一级资本调整项目	(66,177)	(42,536)
	28,146,673	27,533,139
核心一级资本净额	28,146,673	27,533,139
其他一级资本净额	-	4,642
	28,146,673	27,537,781
一级资本净额	28,146,673	27,537,781
二级资本净额	6,473,303	4,608,176
	34,619,976	32,145,957
总资本净额	34,619,976	32,145,957
信用风险加权资产	218,526,539	210,564,159
市场风险加权资产	658,594	3,907,560
操作风险加权资产	13,208,912	13,208,912
	232,394,045	227,680,631
风险加权资产总额	232,394,045	227,680,631
核心一级资本充足率	12.11%	12.09%
一级资本充足率	12.11%	12.09%
资本充足率	14.90%	14.12%

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
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	-	-	23,034,424	23,034,424
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融投资				
- 债务工具	-	4,242,086	8,816,224	13,058,310
- 权益工具	7,251,640	713,928	-	7,965,568
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	2,202,793	2,109,561	4,312,354
- 权益工具	-	-	181,737	181,737
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>7,251,640</u>	<u>7,158,807</u>	<u>34,141,946</u>	<u>48,552,393</u>

	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
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	-	-	14,968,717	14,968,717
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资				
- 债务工具	-	4,690,946	8,404,213	13,095,159
- 权益工具	5,835,676	707,508	-	6,543,184
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	10,668,103	2,097,950	12,766,053
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	5,835,676	16,066,557	25,479,280	47,381,513

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

对于债券投资的公允价值, 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。

报告期内, 本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值, 并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的发放贷款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法, 选用恰当的市场乘数和流动性折扣进行公允价值评估。

上述第三层次公允价值计量的估值模型同时涉及可观察参数和不可观察参数。可观察参数包括对市场利率的采用, 不可观察的估值参数包括信用点差等。

第三层次公允价值计量的量化信息如下:

	2022 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	23,034,424	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,925,785	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	181,737	市场乘法	资产净值、流动性折扣
	2021 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	14,968,717	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,502,163	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值

本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现和第三层次公允价值计量的金融投资采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值, 所采用的估值技术包括现金流折现法和资产净值法。该估值技术中涉及的不可观察假设包括根据交易对手信用风险调整后的风险调整折现率和资产净值等。

于资产负债表日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础, 然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下:

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	期末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算		
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产							
- 债务工具	8,404,213	41,451	-	494,581	(124,021)	8,816,224	(82,571)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产							
- 票据贴现	14,968,717	227,850	88,075	32,956,481	(25,206,699)	23,034,424	(3,023)
- 债务工具	2,097,950	(60,514)	78,052	-	(5,927)	2,109,561	(116,030)
- 权益工具	8,400	-	173,337	-	-	181,737	-
合计	25,479,280	208,787	339,464	33,451,062	(25,336,647)	34,141,946	(201,624)

2021 年度

	<u>年初余额</u>	<u>本年利得或损失总额</u>		<u>购买和结算</u>		<u>年末持有的资产</u>	
		<u>计入损益</u>	<u>计入其他综合收益</u>	<u>购买</u>	<u>结算</u>	<u>年末余额</u>	<u>计入损益的当期未实现利得或损失</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
- 债务工具	7,981,764	344,196	-	872,500	(794,247)	8,404,213	(13,050)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
- 票据贴现	10,253,569	244,280	(11,977)	39,918,087	(35,435,242)	14,968,717	(256)
- 债务工具	2,126,662	101,229	(29,941)	-	(100,000)	2,097,950	1,229
- 权益工具	8,400	2,080	-	-	(2,080)	8,400	-
合计	<u>20,370,395</u>	<u>691,785</u>	<u>(41,918)</u>	<u>40,790,587</u>	<u>(36,331,569)</u>	<u>25,479,280</u>	<u>(12,077)</u>

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

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
本期计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	253,551	162,506
- 投资收益	156,860	123,802
合计	<u>410,411</u>	<u>286,308</u>
本期计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(82,571)	(59,323)
- 信用减值损失 (计提) / 转回	(119,053)	4,354
合计	<u>(201,624)</u>	<u>(54,969)</u>
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产公允价值变动	220,411	(63,851)
- 以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融资产信用减值准备	119,053	(4,354)
合计	<u>339,464</u>	<u>(68,205)</u>

持续的第三层次公允价值计量项目, 不可观察参数敏感性分析:

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

3、 估值技术变更及变更原因

报告期内, 本集团根据可获得的不可观察输入值信息, 基于市场乘数和流动性折扣, 调整第三层级以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的公允价值。

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

除以下项目外, 本集团于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	102,647,798	5,415,072	108,062,870	107,109,649
金融资产					
已发行债务证券	-	(50,159,580)	-	(50,159,580)	(49,996,395)
	2021 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	89,098,545	8,102,128	97,200,673	95,766,279
金融资产					
已发行债务证券	-	(69,315,893)	-	(69,315,893)	(69,232,167)

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债, 本集团按下述方法来决定其公允价值:

以摊余成本计量的金融投资和已发行债务证券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的, 则按现金流折现法估算其公允价值。

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

1、 非经常性损益

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

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年	2021 年
政府补助和奖励		4,818	915
固定资产处置净收益 / (损失)		659	(18)
罚款支出		(6,760)	(2,670)
捐赠支出		(16)	(188)
其他损益		3,767	(51)
非经常损益净额	(1)	2,468	(2,012)
以上有关项目对税务的影响	(2)	(2,302)	(207)
合计		166	(2,219)
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		128	(2,237)
影响少数股东净利润的非经常性损益		38	18

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置净收益 / (损失)、营业外收入或营业外支出中核算。

除上述非经常性损益之外，其他委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产减值准备转回、持有以及处置金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2、 每股收益

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

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,227,174	1,417,876
- 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)	0.28	0.32
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	1,227,046	1,420,113
- 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)	0.28	0.32

报告期内,由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份,所以基本与稀释每股收益并无差异。

3、 净资产收益率

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

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	28,179,492	26,098,145
归属于母公司普通股股东的加权净资产	28,141,658	26,113,247
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,227,174	1,417,876
- 加权平均净资产收益率	4.36%	5.43%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,227,046	1,420,113
- 加权平均净资产收益率	4.36%	5.44%

4、 杠杆率信息

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

5、 监管资本

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