



西安银行股份有限公司  
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2020 年半年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二〇年八月

# 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、本公司第五届董事会第四十次会议于2020年8月27日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事12名，实到董事11名，巩宝生董事缺席会议。公司9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、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 公司业务概要 .....	10
第三节 经营情况讨论与分析 .....	16
第四节 重要事项.....	50
第五节 股份变动及股东情况 .....	63
第六节 董事、监事、高级管理人员情况.....	71
第七节 财务报告 .....	73
第八节 备查文件目录 .....	74

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开城投	指	西安经开城市投资建设管理有限责任公司
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）
新金融工具准则	指	财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融工具转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》以及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》
新财务报表格式	指	《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 06 月 30 日止的期间
报告期末	指	2020 年 06 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) 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

(五) 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》

登载半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>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）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

（七）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

（八）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

履行持续督导职责的保荐机构：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

签字保荐代表人姓名：吴浩、骆中兴

持续督导期间：2019 年 3 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

## 二、近三年主要财务会计数据和财务指标

### （一）主要会计数据

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	同比变动	2018年1-6月
营业收入	3,365,346	3,392,132	(0.79%)	2,675,604
营业利润	1,552,315	1,618,027	(4.06%)	1,473,047
利润总额	1,540,374	1,617,421	(4.76%)	1,490,210
归属于母公司股东的净利润	1,347,712	1,332,766	1.12%	1,200,330
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,358,152	1,329,588	2.15%	1,179,648
经营活动产生的现金流量净额	15,607,812	10,841,137	43.97%	(9,037,958)
项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	较上年末变动	2018年 12月31日
总资产	296,288,642	278,282,722	6.47%	243,490,125
贷款和垫款本金总额	165,042,316	153,031,836	7.85%	132,702,596
其中：公司贷款和垫款	90,920,772	87,033,981	4.47%	91,177,098
个人贷款和垫款	60,505,788	54,575,960	10.87%	34,935,553
票据贴现	13,615,756	11,421,895	19.21%	6,589,945
总负债	272,199,247	254,615,146	6.91%	223,496,030
存款本金总额	192,458,003	169,735,771	13.39%	155,977,123
其中：公司存款	101,984,361	91,654,815	11.27%	93,207,337
个人存款	85,912,897	73,704,724	16.56%	58,326,254
保证金存款	4,560,745	4,376,232	4.22%	4,443,532
股东权益	24,089,395	23,667,576	1.78%	19,994,095
归属于母公司股东的净资产	24,043,434	23,620,159	1.79%	19,951,863
归属于母公司股东的每股净资产	5.41	5.31	1.88%	4.99
贷款损失准备	(5,161,633)	(4,735,143)	9.01%	(3,453,569)

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、根据新财务报表格式要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。为便于比较，除特别说明，此处及下

文贷款和垫款及存款相关项目余额未包含基于实际利率法计提的金融工具利息。

3、本期末及上年末的“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)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	同比变动	2018年 1-6月
基本每股收益	0.30	0.31	(3.23%)	0.30
稀释每股收益	0.30	0.31	(3.23%)	0.30
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.31	0.31	-	0.29
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.31	0.31	-	0.29
每股经营活动产生的现金流量净额	3.51	2.44	43.85%	(2.26)
盈利能力指标 (%)	2020年 1-6月	2019年 1-6月	同比变动	2018年 1-6月
加权平均净资产收益率	5.58%	6.12%	下降0.54个百分点	6.59%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	5.62%	6.11%	下降0.49个百分点	6.48%
总资产收益率	0.47%	0.53%	下降0.06个百分点	0.51%
成本收入比	23.65%	24.44%	下降0.79个百分点	26.77%
净利差 (年化)	1.93%	2.13%	下降0.20个百分点	1.78%
净息差 (年化)	2.09%	2.30%	下降0.21个百分点	2.03%
资本充足率指标 (%)	2020年 6月30日	2019年12 月31日	较上年末变动	2018年12 月31日
资本充足率	14.57%	14.85%	下降0.28个百分点	14.17%
一级资本充足率	12.37%	12.62%	下降0.25个百分点	11.87%
核心一级资本充足率	12.37%	12.62%	下降0.25个百分点	11.87%
资产质量指标 (%)	2020年 6月30日	2019年12 月31日	较上年末变动	2018年12 月31日



不良贷款率	1.17%	1.18%	下降 0.01 个百分点	1.20%
拨备覆盖率	268.03%	262.41%	上升 5.62 个百分点	216.53%
贷款拨备率	3.13%	3.09%	上升 0.04 个百分点	2.60%
单一最大客户贷款比率	4.72%	4.25%	上升 0.47 个百分点	4.61%
最大十家客户贷款比率	34.58%	32.47%	上升 2.11 个百分点	36.03%
<b>流动性指标 (%)</b>	<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>较上年末变动</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>
存贷比	85.57%	87.63%	下降 2.06 个百分点	84.58%
流动性比例	89.21%	74.85%	上升 14.36 个百分点	47.71%

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	2020年1-6月	2019年1-6月
政府补助和奖励	2,146	647
固定资产处置净（损失）/收益	(21)	4,371
捐赠支出	(12,000)	(4)
睡眠户返还支出	(201)	(247)
罚款支出	(253)	(320)
其他损益	513	(35)
非经常损益净额	(9,816)	4,412
以上有关项目对税务的影响	(605)	(1,168)
合计	(10,421)	3,244
影响本行股东净利润的非经常性损益	(10,440)	3,178
影响少数股东净利润的非经常性损益	19	66

**(四) 资本构成情况**

单位：千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本	24,069,070	23,648,045	19,972,447
核心一级资本扣减项	(38,980)	(28,660)	(10,080)
核心一级资本净额	24,030,090	23,619,385	19,962,367
其他一级资本	3,269	3,346	2,277
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	24,033,359	23,622,731	19,964,644
二级资本	4,261,355	4,171,275	3,859,193
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	28,294,714	27,794,006	23,823,837
风险加权资产	194,229,633	187,176,749	168,161,780
其中：信用风险加权资产	182,647,326	175,605,359	157,270,409
市场风险加权资产	498,703	487,786	1,264,699
操作风险加权资产	11,083,604	11,083,604	9,626,672
核心一级资本充足率	12.37%	12.62%	11.87%
一级资本充足率	12.37%	12.62%	11.87%
资本充足率	14.57%	14.85%	14.17%

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	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一级资本净额	24,033,359	24,458,707	23,622,731	23,153,640

调整后的表内外资产余额	310,796,217	290,518,625	287,904,027	274,718,048
杠杆率	7.73%	8.42%	8.21%	8.43%

**(六) 流动性覆盖率**

单位：千元

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
合格优质流动性资产	40,505,608	24,320,490	32,826,248	35,211,494
未来30天现金净流出量	15,155,494	13,477,062	7,501,348	14,257,805
流动性覆盖率	267.27%	180.46%	437.60%	246.96%

**(七) 净稳定资金比例**

单位：千元

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
可用的稳定资金	200,257,167	189,885,892	186,774,115	173,281,898
所需的稳定资金期末数值	149,695,808	146,723,040	141,342,104	136,409,704
净稳定资金比例	133.78%	129.42%	132.14%	127.03%

**(八) 采用公允价值计量的项目**

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	15,213,360	11,338,155	(3,875,205)	156,760
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,086,212	12,195,331	6,109,119	253,848
合计	21,299,572	23,533,486	2,233,914	410,608

## 第二节 公司业务概要

### 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、公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务

报告期内，本公司积极应对当前复杂环境带来的巨大压力和挑战，不断加大支持地方经济发展力度，加快公司业务数字化转型步伐，全面提升逆周期下高质量发展能力，努力实现公司业务的健康、快速、可持续发展。一是，充分发挥地方法人银行责任担当，落实金融支持疫情防控、复工复产和“六稳六保”等工作要求，优先信贷资源配置，助力区域经济平稳健康发展。二是，持续推进信贷结构优化调整、产业结构转型升级和振兴实体经济，聚焦省市重点项目和重点企业，围绕客户多元化的金融需求，充分运用直接及间接融资工具，打造全方位、综合化的金融服务方案，提供全要素、多层次金融服务。三是，聚焦行业金融，优化产品服务体系，创新“文创专项贷”、“航空助力贷”等专属信贷产品，支持地方优势产业较好发展。四是，发布新版企业手机银行，推进公司业务线上化发展，助力公司业务数字化转型。五是，深入金融科技赋能，打造场景金融服务能力，持续推广财政云国库集中支付、政府非税电子化、房屋维修资金线上交存等政务业务，全面提速金融服务质效。截至报告期末，公司类存款(含保证金)

余额 1,060.53 亿元，较上年末增长 104.85 亿元，增幅 10.97%，公司类贷款（含票据贴现）1,043.73 亿元，较上年末增长 60.79 亿元，增幅 6.18%。

## （二）个人金融业务

报告期内，本公司始终坚持以客户服务为中心，加快产品创新和科技赋能，多方位拓宽零售业务渠道，把握零售业务新格局，实现零售业务高质量领先发展。一是，对“智惠存”、“大额存单”、“薪金贷”等零售产品进行优化升级，全新推出多款储蓄产品，丰富代销业务产品线，持续发售主题类理财产品，通过差异化、定制化、渠道化构建多元产品体系。二是，优化电子渠道建设，完成基金销售系统、理财销售系统、贵金属销售系统升级改造，逐步实现线上线下全渠道产品销售模式。三是，在基于自主大数据风控能力搭建多场景模式下的线上信贷服务体系的基础上，推动传统线下贷款业务线上化，增强线上和线下产品创新与供给能力，全方位为客户做好零售金融服务。四是，优化信用卡线上服务流程和功能，加快信用卡授信决策引擎的建设，与携程、京东、美团等线上平台展开合作，拓宽信用卡获客渠道，丰富持卡人用卡环境，提升服务体验。截至报告期末，个人类存款 848.14 亿元，较上年末增加 121.44 亿元，增幅 16.71%，个人类贷款 599.69 亿元，较上年末增加 58.69 亿元，增幅 10.85%。

## （三）小微企业金融业务

报告期内，本公司坚决贯彻落实“稳企业、保就业”的政策方针，通过加大普惠小微支持力度，优化小微业务资产结构，降低小微企业融资成本，提升小微产品创新能力，深入开展小微企业金融特色服务，全力支持受新冠疫情影响的小微企业复工复产、复商复市。一是，充分利用央行支小再贷款专项支持政策，综合企业受疫情影响的经营情况，通过推出复工助力贷专项产品、落实延期还本付息政策、加大普惠信用贷款投放等多种方式，夯实对受疫情影响小微企业的信贷支持力度，进一步缓解企业资金压力。二是，通过线上小微企业信用贷款“西

银 e 贷”业务的迭代升级，优化智能决策平台，提高业务审核效率，降低客户融资成本，提升小微企业服务质效。三是，优化授权审批机制，下沉小微业务审批权限，设立业务审批绿色通道，提高小微业务审批效率，提升数据风控分析水平，强化信用风险预警机制，加大贷后管理力度，在加强小微信贷支持的同时持续强化风险防范。截至报告期末，小微企业贷款余额 224.13 亿元，报告期内新增发放小微企业贷款 68.37 亿元。单户授信 1000 万以内的普惠型小微企业贷款余额 52.75 亿元，较上年末增加 10.16 亿元，增幅 23.87%，实现小微金融“增量、扩面、提质、降本”的目标。

#### **（四）金融市场业务**

报告期内，本公司继续秉承稳健经营原则，强化政策研究，把握市场环境和利率变动趋势，持续优化资产结构，加快资产配置节奏，加强风险控制，推动金融市场业务高质量发展。一是，积极参与地方政府债券发行投标工作，上半年共投资陕西省地方政府债券 17.19 亿元，支持民生工程及城市基础建设，助力地方经济发展。二是，广泛开展债券交易，市场活跃度持续提升，根据中央国债登记结算有限公司数据统计，本公司上半年银行间市场债券总交割量全市场排 57 名，城商行排 23 名，分别较去年同期提升 13 名和 7 名。三是，取得普通类衍生产品交易业务资质，成为西北首家获批该类业务资格的城商行；获评 2020 年公开市场业务一级交易商，为货币政策高效传导和银行间市场稳健有序发展贡献力量。

#### **（五）国际业务**

报告期内，本公司坚持本外币一体化策略，在稳步推进传统国际业务同时，不断加速产品创新，持续提升服务质量，确保国际业务稳中有增，保持稳健的发展态势。一是，通过开展专项产品推介和建立客户经理轮训制度，夯实国际业务发展基础，形成全行协同发展合力。二是，大力推广外债项下跨境担保业务，通

过对外出具保函或备用信用证，引入境外低成本资金，不断加大对省内企业的支持力度。三是，创新跨境人民币业务产品，通过进口信用证项下“代开+代付”产品组合，有效帮助进口企业延长付款期限，降低融资成本，规避汇率风险，提高结算效率。四是积极开展外币债券投资业务，持续提高资金配置能力和使用效率。五是，简化进口企业购付汇流程，免收中小企业国际汇款手续费等形式，切实助力省内企业复工复产。截至报告期末，本公司实现国际结算量同比增长65.96%。

### （六）数字化银行建设

报告期内，本公司为快速适应金融发展数字化业态，加快构建全新数字银行架构及业务运营体系，聚焦可持续的数字化银行模式，持续推进数字化银行建设。一是，加强线上信贷业务的全流程归口管理，建立符合数字化业务运营规律的前中后台管理模式和工作机制，打造全新架构的数字银行运营体系。二是，基于大数据、人工智能等技术持续强化自主大数据风控能力建设，有效提升线上客户服务能力，以“投、贷、存、理财”等业务方向多维布局，领先创新纯线上金融产品，持续强化“新丝路 Bank”直销银行品牌建设。三是，坚持移动优先，将手机银行升级为覆盖个人及企业的统一移动服务窗口，并成为首批通过备案的移动金融客户端应用软件，安全性和规范性达到业界领先水平，金融服务和管理能力持续提升。四是，以行业场景为基础，重点布局交通、便民、政务、医疗、文旅、社区和教育等七大场景，通过“金融+场景”的模式，形成具有本地特色的区域互联网金融线上生态圈，助力智慧城市建设。

### （七）信息科技支撑

报告期内，本公司聚焦“降本增效”和“提质增效”，依托云计算、人工智能、大数据、分布式等新兴技术，从产品、渠道、风控、运营、管理等多个维度共同发力，加速探索科技与业务的融合，提升信息科技支撑能力。一是，打造

业务融合的统一移动门户，完善互联网交易反欺诈平台、网贷业务风险决策平台，优化 AI 全渠道智能客服平台（二期），提升全时段、多渠道、全方位的综合金融服务能力，构建“无接触银行”，保障特殊时期服务不间断。二是，持续强化数据中台能力建设，注重数据积累和数据可读，结合多重数据模型，构建客户标签体系，为监管报送、风控决策、精准获客、精准营销提供有效支持。三是，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。推动 RPA 流程机器人技术在反洗钱、财务记账、业务运营及系统运营等场景的应用落地，不断提升工作效率，降低操作风险。四是，强化信息安全态势综合分析和整体掌控，增强客户信息保护和内部信息安全防护措施，完善信息安全管理与防御体系建设。

### 三、核心竞争力分析

#### （一）战略管理保持科学敏捷

本公司将科学先进的战略管理作为可持续发展的必要条件，保持对战略管理的不断反思和动态优化。面对经济增长动能转换、科技变革、行业分化和金融脱媒等变局，明确了新形势下向高质量发展转变的新方向，并通过加快业务发展模式调整、加速金融科技赋能、加强风险把控和完善公司治理等，增强对外部形势变化的适应性。此外，结合经济发展周期性下行和疫情冲击下出现的产业、行业结构调整和盈利空间收缩等变化，本公司及时推动资产结构调整、精细化管理、敏捷创新、资本补充和资产质量管理，使自身抵御外部环境波动的能力不断提升。

#### （二）公司治理持续规范有效

本公司始终坚持打造规范有效的公司治理体系，形成由外资银行、央企、地方国企、民企和社会公众共同持股的股东结构，股权结构多元制衡，战略投资者协同发展优势得到持续发挥。同时，结合监管要求和资本市场变化，通过进一步优化董事会运行机制、规范信息披露、强化投资者关系管理，公司透明度和规范运行水平不断提高，为实现高质量发展提供治理保障。



### （三）支持实体经济能力不断提升

本公司将支持地方经济发展作为获得长足发展的根本。面对区域经济增长下行压力加大，尤其是新冠疫情冲击下供需两端复苏承压，并伴随线上模式新产业和新业态的快速发展，本公司深耕本地市场，下沉金融服务，扩大金融服务覆盖面，提高金融服务效率，降低服务成本，借力金融科技加速产品的升级迭代，推动金融服务智慧化、便捷化，为促就业、稳经济和保民生提供金融支持的能力进一步提升。同时，把握社会发展模式、商业模式变化新动向，通过连接新场景、融入新生态等方式，挖掘创新机遇，提升客户体验，助力新经济、新业态快速发展，支持实体经济转型升级的能力不断增强。

### （四）金融科技赋能步伐加快

本公司将金融科技作为核心竞争力的重要组成部分。强化移动优先，将手机银行作为对客的主要渠道，推动手机银行向移动金融开放平台加速转变。依托手机银行平台，不断优化升级面向零售、公司、小微企业和金融市场客户的零接触远程服务，促进金融服务下沉，扩大了金融服务的覆盖范围。同时，强化手机银行与各类生态场景的融合力度，在手机银行 APP 中，嵌入停车、市民早餐、智慧城市、社区服务和旅游等场景，使其成为客户工作生活与金融服务获取的服务平台，金融服务生态得到不断完善，金融服务边界得到不断延伸。

### （五）风险防控效率持续提升

本公司坚定风险管理先行，坚持“稳健审慎”的风险管理理念，将监管约束、战略发展和技术创新等要素融入风险管理实践中，改进风险管理架构和制度体系，完善风险管理工具和技术方法，加大对重点领域风险的核查与管控，尤其注重防范因金融科技发展引发的风险，并持续增强对各类风险的预判、评估和技术管理方法的优化，确保经营发展稳健审慎。

### 第三节 经营情况讨论与分析

#### 一、总体经营情况回顾

2020 年上半年，面对突如其来的新冠疫情以及日趋严峻复杂的宏观环境和市场变化，本公司紧抓国家发展战略，紧跟地方经济转型步伐，不断强化金融服务力度，在提高经营业绩、助力疫情防控和企业复工复产、提升服务实体经济质效、加快发展转型等方面取得了新的成效。

**（一）坚持稳中求进的总基调，经营发展稳步提升。**报告期内，本公司主动顺应监管政策和市场环境变化，不断加大对实体经济的支持力度，经营发展稳中有升。截止报告期末，本公司总资产规模达到 2,962.89 亿元，较上年末增长 6.47%；吸收存款本金总额和发放贷款及垫款本金总额分别达到 1,924.58 亿元和 1,650.42 亿元，较上年末增长 13.39%和 7.85%；归属于母公司股东的净利润 13.48 亿元，同比增长 1.12%；不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 268.03%，较上年末上升 5.62 个百分点。

**（二）积极落实金融纾困政策，支持疫情防控与企业复工复产。**报告期内，本公司全面贯彻落实最新政策导向，紧密对接人民银行再贷款、再贴现、普惠小微企业贷款延期支持工具和信用贷款支持计划等货币政策工具，统筹兼顾商业化运行和履行社会责任等方面要求，积极调整信贷管理政策，在风险可控的前提下，差异化下放授权，提供多元化续贷方案，以“快、准、实、新”的金融服务有效支持疫情防控和企业复工复产，为地方实体经济复苏保驾护航。

**（三）发挥金融引擎作用，提升金融服务质效。**报告期内，本公司严格贯彻落实政策导向和监管要求，主动对接省市重点项目，支持陕西西安“三个经济”和“十项重点工作”建设，积极推动产业转型升级，持续加大投融资总量；继续深耕科技金融、文创金融等特色领域，支持优秀科创企业发展壮大，支持文化旅游产业全面发展；结合民营小微企业自身抗风险情况，在产品创新、授权机制、

风险定价、内部考核等方面出台系列措施，实现小微企业贷款“增量、扩面、提质、降本”。

**（四）科技引领持续发力，数字化转型发展作用明显。**一是，依托“科技+服务+场景”的服务模式，助力线下业务快速建立线上渠道，线上业务管理规模稳步增长。二是，持续构建金融生态，上线西安一码通、实时疫情、在线问诊、行程卡、公益课堂等便民服务，拓展大修基金、不动产中心交易及三供一业水费收缴等城市服务，全方面、多领域、规模化进行智慧城市服务推广。三是，将手机银行升级为覆盖个人及企业的统一移动服务窗口，并成为首批通过备案的移动金融客户端应用软件；建成线上贷款核算平台、风险决策平台及互联网交易反欺诈等平台；实施信贷管理及核算 LPR 改造，升级人行二代征信查询系统，迭代“西银 e 贷”；推进人工智能、RPA（流程自动化）在反洗钱管理、运营管理等领域的应用，为数字化转型发展提供智能保障。

**（五）强化风险管控能力，筑牢高质量发展的生命线。**本公司始终坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，健全风险统一视图，加强集团一体化、广义全口径信用风险管控；筑牢交叉性输入风险的防火墙，统筹抓好利率风险、汇率风险、流动性风险等管理；加速风险识别和风险评估的数字化进程；持续加大不良资产处置力度和潜在风险排查化解工作；坚守内控合规，对重大风险事件和经济案件零容忍；压实“三道防线”及各部门、各机构的主体责任，完善风险管理、合规管理、反洗钱三大体系建设，从根本上解决风险管理工作的痛点。

## 二、主要经营情况分析

### （一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 33.65 亿元，同比减少 0.79%；归属于母公司股东的净利润 13.48 亿元，同比增长 1.12%。在新冠病毒疫情影响以及加大对实体经济让利等因素的影响下，本公司盈利能力保持稳定。下表列出本公司主要

损益项目变化：

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	同比变化
<b>营业收入</b>	3,365,346	3,392,132	(0.79%)
利息净收入	2,899,334	2,791,938	3.85%
非利息净收入	466,012	600,194	(22.36%)
<b>营业支出</b>	(1,813,031)	(1,774,105)	2.19%
税金及附加	(43,468)	(34,800)	24.91%
业务及管理费	(792,702)	(824,333)	(3.84%)
信用减值损失	(973,551)	(910,361)	6.94%
其他业务支出	(3,310)	(4,611)	(28.22%)
<b>营业利润</b>	1,552,315	1,618,027	(4.06%)
加：营业外收入	543	40	1257.50%
减：营业外支出	(12,484)	(646)	1832.51%
<b>利润总额</b>	1,540,374	1,617,421	(4.76%)
减：所得税费用	(193,514)	(284,655)	(32.02%)
<b>净利润</b>	1,346,860	1,332,766	1.06%
归属于母公司股东的净利润	1,347,712	1,332,766	1.12%
少数股东损益	(852)	-	不适用

### 1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差（年化）和净息差（年化）分别为1.93%和2.09%，同比分别减少20BP和21BP。

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	157,230,308	4,332,521	5.51%
其中：公司贷款和垫款	88,838,663	2,322,141	5.23%

个人贷款和垫款	56,478,985	1,858,268	6.58%
票据贴现	11,912,659	152,112	2.55%
存放中央银行款项	20,346,741	140,012	1.38%
存拆放同业和其他金融机构款项	15,369,452	127,673	1.66%
金融投资	84,784,947	1,675,051	3.95%
<b>生息资产合计</b>	<b>277,731,448</b>	<b>6,275,257</b>	<b>4.52%</b>
<b>负债</b>	<b>平均余额</b>	<b>利息支出</b>	<b>平均利率</b>
吸收存款	176,932,094	2,167,993	2.45%
其中：公司客户	96,020,874	891,592	1.86%
个人客户	80,911,220	1,276,401	3.16%
同业和其他金融性公司存放款项	13,235,505	115,623	1.75%
已发行债务证券	70,780,565	1,092,307	3.09%
<b>付息负债合计</b>	<b>260,948,164</b>	<b>3,375,923</b>	<b>2.59%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>2,899,334</b>		
<b>净利差（年化）</b>	<b>1.93%</b>		
<b>净息差（年化）</b>	<b>2.09%</b>		

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、卖出回购金融资产款、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	2,994,401	88.98%	2.21%	1,334,614	85.98%	0.40%
其他地区	370,945	11.02%	(19.77%)	217,701	14.02%	(24.59%)

## 3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 28.99 亿元，同比增长 3.85%。本公司积

极践行社会责任，加大对疫情防控重点领域的金融支持，利息净收入同比增速有所放缓。

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息收入</b>	6,275,257	100.00%	5,584,522	100.00%	12.37%
发放贷款和垫款	4,332,521	69.04%	3,747,316	67.10%	15.62%
金融投资	1,675,051	26.69%	1,527,318	27.35%	9.67%
存放中央银行款项	140,012	2.23%	155,254	2.78%	(9.82%)
买入返售金融资产	90,312	1.44%	107,691	1.93%	(16.14%)
存放同业及其他金融 机构款项	21,876	0.35%	19,674	0.35%	11.19%
拆出资金	15,485	0.25%	27,269	0.49%	(43.21%)
<b>利息支出</b>	(3,375,923)	100.00%	(2,792,584)	100.00%	20.89%
吸收存款	(2,167,993)	64.22%	(1,510,674)	54.10%	43.51%
已发行债务证券	(1,092,307)	32.36%	(1,124,561)	40.27%	(2.87%)
卖出回购金融资产款	(67,574)	2.00%	(70,591)	2.53%	(4.27%)
同业及其他金融机构 存放款项	(23,073)	0.68%	(83,336)	2.98%	(72.31%)
拆入资金	(24,976)	0.74%	(3,422)	0.12%	629.87%
<b>利息净收入</b>	2,899,334	-	2,791,938	-	3.85%

#### 4、非利息净收入

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019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	247,369	53.08%	290,091	48.32%	(14.73%)
投资收益	324,812	69.70%	261,901	43.64%	24.02%
公允价值变动损益	(114,536)	(24.58%)	36,964	6.16%	不适用
汇兑净(损失)/收益	5,491	1.18%	5,703	0.95%	(3.72%)
其他业务收入	751	0.16%	517	0.09%	45.26%
其他收益	2,146	0.46%	647	0.11%	231.68%
资产处置净(损失)/收益	(21)	0.00%	4,371	0.73%	不适用
合计	466,012	100.00%	600,194	100.00%	(22.36%)

### 5、手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	266,789	100.00%	314,219	100.00%	(15.09%)
代理业务手续费	134,681	50.49%	99,260	31.59%	35.69%
银行卡手续费	26,959	10.10%	22,349	7.11%	20.63%
托管及其他受托业务佣金	15,028	5.63%	8,213	2.61%	82.98%
顾问与咨询费	60,752	22.77%	103,207	32.85%	(41.14%)
结算与清算手续费	3,036	1.14%	8,797	2.80%	(65.49%)
贸易融资及担保业务手续费	18,578	6.96%	62,915	20.02%	(70.47%)
其他	7,755	2.91%	9,478	3.02%	(18.18%)
手续费及佣金支出	(19,420)	-	(24,128)	-	(19.51%)
手续费及佣金净收入	247,369	-	290,091	-	(14.73%)

### 6、业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 7.93 亿元，同比减少 3.84%，成本收入比

23.65%，同比下降0.79个百分点。

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	460,334	58.08%	483,725	58.67%	(4.84%)
折旧费及摊销费	47,497	5.99%	51,668	6.27%	(8.07%)
办公及行政费用	204,148	25.75%	214,626	26.04%	(4.88%)
租金和物业管理费	80,723	10.18%	74,314	9.02%	8.62%
合计	792,702	100.00%	824,333	100.00%	(3.84%)

## 7、信用减值损失

单位：千元

项目	2020年1-6月		2019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	959	0.10%	9,640	1.06%	(90.05%)
拆出资金	1,064	0.11%	(277)	(0.03%)	不适用
买入返售金融资产	5,197	0.53%	12,470	1.37%	(58.32%)
发放贷款和垫款	732,917	75.28%	647,727	71.15%	13.15%
金融投资	157,367	16.16%	263,331	28.93%	(40.24%)
信贷承诺和财务担保合同 信用损失准备	71,196	7.31%	(22,091)	(2.43%)	不适用
其他	4,851	0.51%	(439)	(0.05%)	不适用
合计	973,551	100.00%	910,361	100.00%	6.94%

## 8、所得税费用

单位：千元



项目	2020年1-6月	2019年1-6月	同比变动
当期所得税	470,695	497,761	(5.44%)
递延所得税	(280,586)	(173,703)	61.53%
汇算清缴差异调整	3,405	(39,403)	不适用
<b>合计</b>	<b>193,514</b>	<b>284,655</b>	<b>(32.02%)</b>

## (二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 2,962.89 亿元，较上年末增长 6.47%；负债总额 2,721.99 亿元，较上年末增长 6.91%；股东权益 240.89 亿元，较上年末增长 1.78%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表。

单位：千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	23,967,749	24,971,742	(4.02%)
买入返售金融资产	5,316,985	2,026,258	162.40%
存放同业及其他金融机构款项	2,626,451	2,461,118	6.72%
拆出资金	674,299	665,759	1.28%
贷款及垫款净额	160,344,042	148,769,253	7.78%
金融投资	99,866,368	96,407,058	3.59%
其他资产	3,492,748	2,981,534	17.15%
<b>资产总计</b>	<b>296,288,642</b>	<b>278,282,722</b>	<b>6.47%</b>
向中央银行借款	4,191,814	420,255	897.45%
卖出回购金融资产款	-	3,991,885	(100.00%)
同业及其他金融机构存放款项	1,123,457	1,224,703	(8.27%)
拆入资金	2,608,281	940,575	177.31%
吸收存款	195,994,862	172,823,673	13.41%
已发行债务证券	65,995,024	73,001,983	(9.60%)
其他负债	2,285,809	2,212,072	3.33%

负债总计	272,199,247	254,615,146	6.91%
股东权益合计	24,089,395	23,667,576	1.78%
负债及股东权益合计	296,288,642	278,282,722	6.47%

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、递延所得税资产等。

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

3、上表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 1,650.42 亿元，较上年末增长 7.85%。其中公司贷款和垫款 909.20 亿元，较上年末增长 4.47%。个人贷款和垫款 605.06 亿元，较上年末增长 10.87%，票据贴现 136.16 亿元，较上年末增长 19.21%。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	90,920,772	55.09%	87,033,981	56.88%
个人贷款和垫款	60,505,788	36.66%	54,575,960	35.66%
个人房产按揭贷款	19,538,245	11.84%	17,929,591	11.72%
个人消费贷款	33,654,978	20.39%	29,757,841	19.44%
个人经营性贷款	6,610,856	4.01%	6,142,681	4.01%
信用卡	701,709	0.42%	745,847	0.49%
票据贴现	13,615,756	8.25%	11,421,895	7.46%
贷款和垫款本金总额	165,042,316	100.00%	153,031,836	100.00%
应计利息	463,359	-	472,560	-
减值准备	(5,161,633)	-	(4,735,143)	-
贷款和垫款净额	160,344,042	-	148,769,253	-

**(2) 按行业分布**

截至报告期末，本公司贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、租赁与商务服务业和房地产业。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019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	19,022,001	11.52%	16,832,087	11.01%
租赁和商务服务业	14,075,555	8.52%	10,709,811	7.00%
房地产业	13,705,847	8.30%	16,518,085	10.79%
建筑业	9,915,496	6.01%	8,274,198	5.41%
制造业	9,459,201	5.73%	9,476,744	6.19%
批发和零售业	9,247,719	5.60%	9,737,589	6.37%
采矿业	3,890,067	2.36%	4,288,388	2.80%
交通运输、仓储和邮政业	3,822,239	2.32%	3,906,514	2.55%
文化、体育和娱乐业	1,861,640	1.13%	1,659,650	1.08%
金融业	1,659,938	1.01%	1,172,016	0.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,461,404	0.89%	1,880,726	1.23%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,055,927	0.64%	763,861	0.50%
科学研究和技术服务业	638,725	0.39%	604,945	0.40%
住宿和餐饮业	571,874	0.34%	658,145	0.43%
教育	158,000	0.10%	158,646	0.10%
农、林、牧、渔业	145,300	0.09%	126,027	0.08%

卫生和社会工作	119,189	0.07%	107,689	0.07%
居民服务、修理和其他服务业	110,650	0.07%	158,860	0.10%
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>90,920,772</b>	<b>55.09%</b>	<b>87,033,981</b>	<b>56.88%</b>
个人贷款和垫款	60,505,788	36.66%	54,575,960	35.66%
票据贴现	13,615,756	8.25%	11,421,895	7.46%
<b>发放贷款和垫款本金总额</b>	<b>165,042,316</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,031,836</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	463,359	-	472,560	-
减值准备	(5,161,633)	-	(4,735,143)	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>160,344,042</b>	<b>-</b>	<b>148,769,253</b>	<b>-</b>

### (3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市地区贷款本金总额 1,432.19 亿元，较上年末增长 9.28%，占本公司贷款和垫款本金总额的 86.78%。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	143,218,621	86.78%	131,060,968	85.64%
西安市以外地区	21,823,695	13.22%	21,970,868	14.36%
<b>贷款和垫款本金总额</b>	<b>165,042,316</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,031,836</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	463,359	-	472,560	-
减值准备	(5,161,633)	-	(4,735,143)	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>160,344,042</b>	<b>-</b>	<b>148,769,253</b>	<b>-</b>

### (4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司抵质押类贷款和垫款本金总额 733.88 亿元，占贷款和垫款本金总额的 44.47%。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	45,493,093	27.56%	41,164,600	26.90%
保证贷款	46,160,934	27.97%	43,633,220	28.51%
抵押贷款	47,411,506	28.73%	46,179,556	30.18%
质押贷款	25,976,783	15.74%	22,054,460	14.41%
<b>贷款和垫款本金总额</b>	<b>165,042,316</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,031,836</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	463,359	-	472,560	-
减值准备	(5,161,633)	-	(4,735,143)	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>160,344,042</b>	<b>-</b>	<b>148,769,253</b>	<b>-</b>

## (5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，前十大贷款客户合计贷款本金总额 97.86 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 5.93%；最大单一客户贷款本金总额 13.37 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 0.81%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	1,336,670	0.81%
客户 B	1,195,000	0.72%
客户 C	1,040,000	0.63%
客户 D	991,000	0.60%
客户 E	965,000	0.58%
客户 F	900,000	0.55%
客户 G	878,000	0.53%
客户 H	850,000	0.52%

客户 I	835,000	0.51%
客户 J	795,000	0.48%
合计	9,785,670	5.93%

## 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 53.17 亿元，较上年末增加 32.91 亿元，增幅 162.40%。

单位：千元

品种	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	2,697,450	50.67%	1,650,750	81.37%
银行存单	2,626,000	49.33%	378,000	18.63%
小计	5,323,450	100.00%	2,028,750	100.00%
应计利息	1,319	-	95	-
减值准备	(7,784)	-	(2,587)	-
合计	5,316,985	-	2,026,258	-

## 3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 998.66 亿元，较上年末增加 34.59 亿元，增幅 3.59%，投资业务稳步增长。

单位：千元

品种	2020年6月30日		2019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	11,338,155	11.35%	15,213,360	15.78%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	3,793,841	3.80%	5,734,175	5.95%

以摊余成本计量的金融投资	84,734,372	84.85%	75,459,523	78.27%
合计	99,866,368	100.00%	96,407,058	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	15,213,360	(114,536)	不适用	不适用	11,338,155
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,734,175	不适用	(438,295)	35,497	3,793,841
合计	20,947,535	(114,536)	(438,295)	35,497	15,131,996

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 1,924.58 亿元，较上年末增长 13.39%。其中个人存款 859.13 亿元，较上年末增长 16.56%，在全部存款中占比 43.83%；公司存款 1,019.84 亿元，较上年末增长 11.27%，在全部存款中占比 52.04%。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	101,984,361	52.04%	91,654,815	53.03%
活期存款	58,283,245	29.74%	60,039,409	34.74%
定期存款	43,701,116	22.30%	31,615,406	18.29%
个人存款	85,912,897	43.83%	73,704,724	42.65%

活期存款	16,345,736	8.34%	15,083,938	8.73%
定期存款	69,567,161	35.49%	58,620,786	33.92%
<b>保证金存款</b>	4,560,745	2.33%	4,376,232	2.53%
银行承兑汇票	2,294,559	1.17%	2,496,172	1.45%
保函	670,677	0.34%	368,633	0.21%
信用证	25,845	0.02%	55,965	0.03%
其他	1,569,664	0.80%	1,455,462	0.84%
<b>存款本金总额</b>	192,458,003	98.20%	169,735,771	98.21%
<b>应计利息</b>	3,536,859	1.80%	3,087,902	1.79%
<b>合计</b>	195,994,862	100.00%	172,823,673	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 11.23 亿元，较上年末减少 1.01 亿元，下降 8.27%。

单位：千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	119	0.01%	118	0.01%
境内其他金融机构	68,214	6.07%	184,312	15.05%
境外同业	1,054,846	93.89%	1,039,454	84.87%
<b>应计利息</b>	278	0.03%	819	0.07%
<b>合计</b>	1,123,457	100.00%	1,224,703	100.00%

#### 7、卖出回购金融资产款

单位：千元



项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	-	-	3,990,100	99.96%
应计利息	-	-	1,785	0.04%
合计	-	-	3,991,885	100.00%

## 8、股东权益

单位：千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
资本公积	3,693,544	3,693,544	-
其他综合收益	(72,516)	29,699	不适用
盈余公积	2,047,341	2,047,341	-
一般风险准备	3,413,386	3,413,386	-
未分配利润	10,517,235	9,991,745	5.26%
归属于本行股东权益	24,043,434	23,620,159	1.79%
少数股东权益	45,961	47,417	(3.07%)
股东权益合计	24,089,395	23,667,576	1.78%

### (三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年末变动
经营活动产生的现金流量净额	15,607,812	10,841,137	43.97%
投资活动产生的现金流量净额	(3,264,212)	3,151,369	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	(8,916,505)	(6,943,722)	28.41%

### (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	2020年6月30日	2019年12月31日
银行承兑汇票	11,546,113	8,042,843
开出信用证	672,345	801,057
开出保函	3,337,630	2,163,917
未使用的信用卡额度	2,275,020	2,040,700
资本性支出承诺	57,240	53,388
经营租赁承诺	534,715	500,352
合计	18,423,063	13,602,257

## (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	2020年 1-6月	2019年 1-6月	同比变动	主要原因
其他收益	2,146	647	231.68%	政府补助增加
公允价值变动净 (损失)/收益	(114,536)	36,964	不适用	市场变化
其他业务收入	751	517	45.26%	其他业务收入增加
资产处置净(损 失)/收益	(21)	4,371	不适用	处置资产收入减少
营业外收入	543	40	1257.50%	营业外收入增加
营业外支出	(12,484)	(646)	1832.51%	捐赠支出增加
所得税费用	(193,514)	(284,655)	(32.02%)	主要由于免税资产增加
少数股东损益	(852)	-	不适用	子公司利润减少
项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	较上年末变动	主要原因
买入返售金融资产	5,316,985	2,026,258	162.40%	买入返售金融资产规模增加
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融投资	3,793,841	5,734,175	(33.84%)	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 投资减少

向中央银行借款	4,191,814	420,255	897.45%	与央行开展再贴现、再贷款业务
卖出回购金融资产款	-	3,991,885	不适用	卖出回购金融资产款减少
拆入资金	2,608,281	940,575	177.31%	拆入资金增加
预计负债	194,007	122,945	57.80%	表外资产减值准备增加
其他综合收益	(72,516)	29,699	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动

## (六) 对外股权投资情况

### 1、对外投资总体情况

单位：千元

公司名称	报告期末投资数	报告期初投资数	权益比例	会计核算科目
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
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
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	29,200	29,200	51.00%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	403,687	382,349	20.00%	长期股权投资

### 2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

### 3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

### 4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

## 5、主要控股参股公司分析

### (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，法定代表人为尹红梅，注册资本为 5,000 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；代理收付款项及保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截止 2020 年 6 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 56,109 万元，总负债 55,319 万元，净资产 790 万元，净利润-340 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，注册资本为 5,000 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。

截止 2020 年 6 月末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 177,873 万元，总负债 169,283 万元，净资产 8,590 万元，净利润 166 万元。

### (3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资

本为 150,000 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；经中国银监会批准的其他业务。

截止 2020 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 919,798 万元，总负债 717,955 万元，净资产 201,843 万元，净利润 10,669 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”。

### 三、银行业务补充信息与数据

#### （一）分支机构基本情况

截止 2020 年 6 月 30 日，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 180 个营业网点，控股陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司和西安高陵阳光村镇银行有限责任公司，参股比亚迪汽车金融有限公司。本行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	25	1,089	137,048,773
2	城南区行	西安市南关正街 1 号	14	177	23,492,751
3	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	10	158	19,133,392

4	城东区行	西安市碑林区兴庆北路 50 号	14	169	15,653,364
5	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	187	13,931,188
6	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	12	154	13,837,818
7	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	12,991,769
8	新城区分行	西安市北大街 139 号	11	135	11,606,763
9	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	12	142	9,922,761
10	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	144	9,502,584
11	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	47	2,831,280
12	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	78	4,993,047
13	榆林分行	榆林市高新技术产业园区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层	6	107	3,875,616
14	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	91	3,564,857
15	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	61	3,344,303
16	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	69	2,636,501
17	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	2	57	2,439,492
18	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	58	1,653,016
19	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	1,467,907
20	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	34	342,522

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

## （二）信贷资产质量情况

### 1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损

失类的贷款。截至报告期末，本公司不良贷款余额 19.26 亿元，不良贷款率 1.17%，较上年末下降 0.01 个百分点。本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等多措并举，平衡资产质量，促进资产质量持续向好。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	158,768,423	96.20%	147,548,765	96.42%
关注类	4,348,166	2.63%	3,680,620	2.41%
次级类	611,539	0.37%	632,279	0.41%
可疑类	985,861	0.60%	948,384	0.62%
损失类	328,327	0.20%	221,788	0.14%
合计	165,042,316	100.00%	153,031,837	100.00%

## 2、贷款迁徙率情况

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.45%	2.28%	2.68%
关注类贷款迁徙率	4.55%	11.59%	15.35%
次级类贷款迁徙率	43.94%	55.05%	61.86%
可疑类贷款迁徙率	13.89%	2.89%	39.92%

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

截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款与不良贷款比值为 97.27%。

单位：千元

项目	2020年6月30日		2019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	2,820,770	1.71%	2,941,092	1.92%
逾期贷款	3,109,566	1.88%	2,320,693	1.52%
逾期 1 天至 90 天	1,236,317	0.75%	583,508	0.38%
逾期 90 天至 1 年	486,660	0.29%	354,221	0.23%
逾期 1 年至 3 年	552,439	0.33%	789,328	0.52%
逾期 3 年以上	834,150	0.51%	593,636	0.39%

#### 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）认真贯彻落实本行风险管理战略，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、信用风险预期信用损失计量”。

##### 2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元



期初余额	4,735,143
本期计提	725,236
本期核销	(308,081)
本期收回原核销贷款	20,704
其他变动	(11,369)
期末余额	5,161,633

#### (四) 应收利息及减值准备情况

根据新金融工具准则和新财务报表格式的相关要求，本公司财务报表不再单独列示应收利息科目，而是将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。同时，以“预期信用损失”模型对应收利息计提的相应减值准备一并计入相应金融工具和其他资产中。

#### (五) 抵债资产情况

截至报告期末，本公司抵债资产余额 2.25 亿元，减值准备 0.54 亿元，较上年末未发生变化。

#### (六) 金融债券情况

##### 1、所持金融债券的类别和金额

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	1,240,000
商业银行金融债券	240,000
合计	1,480,000

##### 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	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	400,000	4.38	2030/6/22	-
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	2025/5/22	-
3	徽商银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券(品种一)	100,000	3.52	2022/3/8	105.74
4	桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	100,000	4.8	2025/3/31	-
5	中国进出口银行 2018 年第四期金融债券	80,000	4.46	2021/4/2	18.44
6	中国进出口银行 2020 年第十期金融债券	60,000	3.23	2030/3/23	13.78
7	宁波银行股份有限公司 2018 年第二期金融债券	50,000	4.7	2021/5/23	52.87
8	江苏银行股份有限公司 2019 年绿色金融债券(第一期)	50,000	3.6	2022/4/22	52.87
9	2019 年兰州银行股份有限公司绿色金融债券(第一期)	50,000	3.58	2022/4/4	52.87
10	青岛银行股份有限公司 2019 年第一期金融债券(品种二)	50,000	3.98	2024/5/22	52.87

### (七) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展情况

#### 1、理财业务开展情况

报告期内，本公司设立资产管理部，基于监管要求和理财业务发展趋势，全面提升产品创设与研发、投资与组合管理、信用评价与研究、产品运营与综合管理以及合作拓展，全面推动理财业务高质量转型发展。一是，优化产品结构，加

快净值型产品发行进度，促进产品转型，提升产品竞争力，满足客户多样化理财投资需求。二是，以提升业务核心竞争力为目标，完善和加强信评体系和交易能力建设，持续强化风险管理能力。三是，加大净值型产品内部培训，强化投资者教育，加强和完善信息披露，转变投资者观念，保护投资者权益，推动产品类型的平稳转型。截至报告期末，本公司理财产品余额 225.58 亿元，较年初增长 101.72 亿元，增幅 82.12%。其中，净值型产品余额 159.87 亿元，较年初增加 155.94 亿元，净值型产品占比提高至 70.87%，净值化转型效果显著。

## 2、财富管理业务开展情况

报告期内，本公司坚持专业经营理念，持续加大资源投入，加快财富管理业务的转型发展。一是，深化财富管理客户差异化服务和定价，围绕客户需求，不断丰富产品货架种类，依托专业团队，基于客户生命周期精选产品组合和资产配置方案，为客户创造更多价值。二是，有序推进人才队伍建设，扎实开展财富素养，产品组合等各类培训，着力提升理财经理专业能力，赋能业务发展。三是，不断探索和完善特色化的非金融增值服务体系，注重满足财富管理客户在出行、健康、子女教育等方面的个性化需求，深化出国金融品牌建设，持续增加客户服务触达。截至报告期末，本公司财富管理客户数量较上年末增长 19.79%，金融资产规模较上年末增长 19.88%。

## 四、可能面临的风险及风险管理状况

报告期内，本公司秉承“质量、效益、规模”的均衡发展经营理念，持续推动数字化、特色化、综合化转型，持续完善全面风险管理体系，严守风险底线，规范业务发展，应用现代化的风险管理工具和技术，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升。

### （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，实行统一授信原则，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、完善信用风险管理体系。**实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理，全面覆盖表内资产与表外资产、信贷资产与非信贷资产、线下资产与线上资产、自营资产与委托资产；强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估；加强对风险偏好指标执行情况的监测和报告；进一步完善大额风险暴露管理架构，健全内控制度体系；不断完善资产减值管理办法和减值系统优化；完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权管理。

**2、优化信贷结构，推进信贷战略转型。**结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，制定《2020年授信政策指导意见》，以服务实体经济为着力点，契合地方经济发展目标，加大对重点领域重点项目的信贷支持，贯彻执行绿色信贷，加大对中小微、“三农”企业的支持力度，加强对贫困地区、建档立卡贫困人口以及对贫困人口有带动作用的产业与项目的支持，加大跨界合作力度，持续推进数字银行业务发展，提升零售业务的占有份额。

**3、加大复工复产信贷支持。**先后制定《西安银行关于切实做好支持企业复工复产工作的通知》、《西安银行关于对中小微企业贷款实行临时性延期还本付息的通知》，通过线上受理审批等方式，对疫情保障重点企业，复工复产企业金融服务快速响应。落实央行再贷款等优惠政策，对辖内受疫情影响较大的小微企业提供利率优惠，指导各机构迅速有效支持复工复产企业，全力帮助企业恢复生产经营。

**4、严守风险底线，加强整体资产质量管控力度。**加强贷款全流程管理，将

信贷风险管控工作贯穿至信贷业务调查、审查、审批、发放、贷后管理整个流程，强化风险监测和预警；加强房地产贷款、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款、小微企业贷款等重点领域信用风险管控；制定更审慎的金融市场业务策略和交易对手管理策略，加大投研能力和市场研判能力，有效控制非信贷领域信用风险；综合运用清收、重组、核销、转让等方式，加大不良贷款清收处置力度，加强不良资产质量责任认定；合理计提资本和风险拨备，加大风险抵补能力。

**5、创新风险管理技术与手段。**完善基于大数据的风险监测和预警体系，开发基于大数据驱动的线上消费贷款风控、小微企业风控评级等模型，稳步推进信用风险量化成果的应用推广；强化数据治理和技术保障能力；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所属风险管理委员会、高级管理层及所属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、强化前瞻性资产负债配置能力。**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、强化流动性风险监控和限额管理力度。**每日监测头寸指标的变化情况；按天、按周、按月，定期计量、监测和监控各项流动性风险指标；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、持续开展流动性压力测试。**全面分析季度末公司资产、负债总量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和处置能力，按季度将评估结果和管理建议形成专题报告，提出相关流动性管理建议，同时按季开展集团层面压力测试。

**4、持续深化城商行联盟流动性互助机制。**积极践行《城市商业银行流动性互助合作公约》、《陕西城市商业银行合作联盟流动性互助合作公约》和《陕西省城市商业银行合作联盟合规经营倡议书》，加强双边和多边流动性互助合作，保障公司各项业务的稳健运营与开展。

### （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化管理原则，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、持续健全市场风险管理内部控制体系。**不断完善优化制度体系、业务流程和监控报告，进一步强化中台部门对市场风险计量、评估、监测和报告的职能；加强市场风险管理系统建设，新建前中后台一体化的资金业务和风险管理系统；启动建设大额风险暴露同业客户管理系统，完善大额风险管理体系；启动 CONSTAR 系统衍生品风险管理功能改造，完善拟开办业务品种各项制度，为衍生品业务正式开办运行做好充分准备。

**2、强化市场风险授权和限额管理。**根据监管要求和业务实际发展情况，完善市场风险授权方案，优化限额指标及阈值设置方法，加强授权和限额执行情况

的监测和评估。

**3、持续开展市场风险监测、评估和报告。**对自营金融资产进行逐日盯市估值，加强资管、信托、结构化融资等自营金融资产穿透监测、评估，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；对理财资产规模、投向、收益等进行按期监测，定期分析评估理财业务运营风险；持续开展市场风险压力测试，为业务发展提供风险预警信息；定期评估市场风险管理整体状况，确保及时掌握市场风险情况。

**4、提高外汇风险精细化管理水平。**严格执行外汇头寸管理规定，确保综合结售汇头寸不突破规定限额。对于结构性外汇敞口，在业务开展过程中合理匹配各币种借贷资金的金额和期限；对于交易性外汇敞口，实施监控头寸，加强外汇汇率走势分析，及时平补头寸，减少汇率波动产生的风险。

**5、加强银行账簿利率风险管理。**利率变化将会导致银行资产、负债和表外金融产品的市场价值波动，若资产与负债结构不平衡，利率敏感性资产和利率敏感性负债的价值变动不一致，可能会导致银行现有资产的利息收入与负债的利息支出不同步变化，为盈利水平带来不确定变化。本公司利率敏感性资产和利率敏感性负债的重定价日对应的缺口未发生重大变化，持续开展市场风险压力测试，有效针对银行账簿利率风险进行控制。

#### （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、持续完善操作风险管理体系建设。**启动内部控制体系建设项目，开展全

行制度后评价工作，通过合理岗位设置、分级授权管理、分层监督体系以及前后台分离的对账机制等内控措施，有效实施风险流程控制；契合疫情管理要求，大力推动运营管理平台建设，常态化进行会计专业风险排查和自查工作，开展账户风险管理非现场检查，持续强化会计人员风险防范意识。

**2、加强人员和岗位风险管理。**常规性开展员工失范行为排查，通过签订承诺书、通报违规违纪典型案例、转发警示教育资料等措施推动金融清廉文化建设工作，加强员工异常行为管控；落实重要岗位轮换及任期离任审计制度；开展专题业务培训以及合规培训，提升员工业务操作技能和风险意识。

**3、强化内审管理。**充分发挥内部监督自我纠偏作用，组织实施高风险业务领域和重要业务环节的监督检查、分支机构的全面审计和内控有效性评价等工作；积极落实监管检查整改，建立整改台账、落实主体责任、加强后续跟进，补齐风险管控短板；加强内审人员培训，强化考核。

### （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，高级管理层设立合规总监，专职负责合规风险管理。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

**1、积极开展案防工作。**制定案防工作专项方案、召开案防会议、积极开展全公司案防风险排查、定期总结评估案防管理，确保案防工作有效开展。

**2、强化合规风险管理。**进一步完善内部控制体系，夯实合规管理基础，提升全员合规风险防范意识；加强人员行为管理，组织签订《西安银行合规经营承诺书》，提升合规管理水平。

**3、持续强化扫黑除恶工作。**制定扫黑除恶专项斗争方案以及相关制度办法，



认真执行《2020 年度扫黑除恶专项斗争工作方案》，不断将扫黑除恶工作向纵深推进。

## （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。**完善 IT 基础架构，加速推进以云计算、大数据、人工智能为代表的新技术落地，强化对业务部门支持，推动业务的数字化转型以及经营管理的数字化，打造具有本地特色的、线上线下相融合的金融生态；优化信息安全管理技术防御体系，完善信息安全管理制度和技术标准；认真做好重大节日网络与信息网络安全服务保障，持续完善灾备系统建设工作。

**2、不断加强信息科技风险管理。**加强相关业务系统建设，推动消费金融信贷业务全流程风险管理体系建设；采用分布式部署架构，对部分线上业务系统进行改造升级，进一步提升信息系统处理效率，保障业务持续、稳健运营；优化信息科技风险监测指标，进行全面信息科技风险监测，认真开展信息科技非现场监管报表报送。

**3、持续开展信息科技风险识别与评估。**按季度开展信息科技风险管理评估工作，深入了解和掌握信息科技风险管理情况，识别和评估信息科技管理薄弱环节，提升信息科技风险防控能力。

**4、提高业务连续性管理水平。**制定《西安银行业务连续性管理委员会工作条例》，进一步规范和完善业务连续性管理流程，促进业务连续性管理工作有效开展；开展业务影响分析，全面梳理重要业务，夯实业务连续性管理基础；开展多层次业务应急演练，提高应急处置能力；组织开展业务连续性专题培训，有效

提升业务连续性日常管理和应对突发事件的能力。

### （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、持续完善声誉风险管理体系。**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。

**2、创新声誉风险工作机制。**通过关键词设定、热点识别、倾向性分析、趋势分析等，加大对全媒体特别是网络舆情的监测力度，科学有效防范负面舆情；加强声誉风险管理与新闻宣传、信息披露、消费者权益保护等工作的联动，持续加强正面新闻宣传，整合在支持地方、普惠金融、科技金融、助推小微等的举措和成效，积极营造良好的资本市场品牌形象，维护投资者的利益。

**3、加强金融消费者权益保护工作。**积极主动处理金融消费者投诉，加强社会公众金融知识宣传教育，强化消费者权益保护工作的协调管控力度。

### （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，全面落实反

洗钱法律法规和监管要求；修订《西安银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，进一步规范客户身份识别、身份资料和交易记录保存行为；增设洗钱风险管理岗，强化人员支持，完善反洗钱管理体系；建立健全内部工作信息交流机制，定期分析梳理洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

**2、强化反洗钱工作措施。**加强客户身份验证及开户审核环节管控，从源头把控风险；充分识别大额和可疑交易报告，加强高风险客户和高风险业务管控；针对可疑交易账户，采取调高风险等级、加入灰名单、依据审批流程关闭非柜面渠道等管控措施，严防洗钱风险；建立可疑交易数据查询辅助系统，借助人工智能技术的特征分析优势，丰富交易监测分析手段，提高可疑交易甄别准确率。

**3、加大反洗钱培训和宣传力度。**组织开展多层次人员参加的“反洗钱政策解读、实务与案例分析专题培训”，进一步强化各级管理人员反洗钱履职意识；组织开展反洗钱工作人员参与反洗钱在线培训和考试，进一步提升反洗钱工作的合规性和有效性。

## 第四节 重要事项

### 一、公司治理

#### （一）公司治理基本情况

报告期内，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，持续推进公司治理制度体系和机制流程优化，以信息披露和投资者关系管理为主要抓手，强化外部市场约束和传导机制，公司治理的合规性、有效性和开放性持续提升。

#### （二）股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 2019 年度财务决算报告及 2020 年度财务预算方案、2019 年度利润分配预案、2019 年度董事会工作报告、2019 年度监事会工作报告、关于聘请 2020 年会计师事务所的议案、2019 年度关联交易专项报告、2020 年日常关联交易预计额度的议案等 7 项议案，听取了独立董事 2019 年度述职报告。

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
2019 年年度股东大会	2020 年 5 月 12 日	www.sse.com.cn	2020 年 5 月 13 日

#### （三）董事和董事会情况简介

本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独立董事 5 名。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 2 次，通讯表决方式召开 3 次，共审议通过了财务预决算、利润分配、定期报告、风险管理、关联交易等 25 项议案。各董事能够勤勉尽职，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。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
------	------	---------------	-----------

第五届三十五次会议	2020 年 1 月 20 日	www.sse.com.cn	2020 年 1 月 21 日
第五届三十六次会议	2020 年 1 月 31 日	www.sse.com.cn	2020 年 2 月 3 日
第五届三十七次会议	2020 年 2 月 27 日	www.sse.com.cn	2020 年 2 月 28 日
第五届三十八次会议	2020 年 4 月 14 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 15 日
第五届三十九次会议	2020 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 22 日

#### （四）监事和监事会情况简介

本公司监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 2 次现场会议，审议通过了财务状况、利润分配、关联交易、定期报告、监事会工作报告、“两会一层”及其成员履职评价报告等 13 项议案，听取了风险管理、内部控制、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作、数据治理等 14 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
第五届十九次会议	2020 年 2 月 28 日	www.sse.com.cn	2020 年 2 月 29 日
第五届二十次会议	2020 年 4 月 21 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 22 日

#### 二、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2020 年 5 月 12 日，公司召开 2019 年年度股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司 2019 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 1.85 元人民币（含税），合计分配现金股利 8.22 亿元人民币（含税）。上述权益分派已于 2020 年 5 月 27 日实施完毕。

2020 年中期，公司不进行利润分配或公积金转增股本。

#### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报

## 告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西安市政府	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理西安市政府所控制的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。西安市政府所控制的 本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，西安市政府所控制的 本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西投控股、西安经开城投、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成交价(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,发行价及成交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限自动延长 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	

#### 四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

#### 五、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 2019 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 2020 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核等相关工作，聘期 1 年，审计服务费用为 328 万元。

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

#### 七、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

2020 年 8 月 26 日，本公司从股东西投控股获悉，西投控股董事长、本公司非执行董事巩宝生因涉嫌违法违规被有关部门立案调查，不能正常履职。具体详见本公司于 2020 年 8 月 27 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的临时公告。

## 八、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，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。

## 九、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。

## 十、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	2020 年日常关联交易预计额度	2020 年拟开展业务	2020 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	207,200	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	95,290
		540,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	386,888

		10,200	主要用于财务顾问、接受委托发放贷款等业务	4,154
2	西安经开城市建设管理有限责任公司及其关联方	225,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	159,000
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	198,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券等业务	30,000
4	西安金融控股有限公司及其关联方	20,000	主要用于贷款、承兑、保函等业务	-
		30,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	6,780
5	加拿大丰业银行	100,000	主要用于同业业务	76,020
		520	支付科技援助费	333
6	比亚迪汽车金融有限公司	100,000	主要用于同业拆借等业务	50,000
		65	科技服务费收入	-
7	中国光大银行股份有限公司	230,000	主要用于同业存款、票据转贴现等业务	-
8	关联自然人	15,000	主要用于贷款、信用卡透支、贷款承诺等	8,128

## (二) 重大关联交易事项

报告期内，本公司与中国银保监会口径的关联方发生的中国银保监会定义的重大关联交易情况如下：

1、报告期内，本公司与丰业银行在同业授信额度内发生 3 笔存放同业业务，截至报告期末，业务余额 76,020 万元。

2、报告期内，本公司发生重大关联交易贷款业务 3 笔，合计金额 9,000 万元。其中西安经开城投的关联方西安经发诚品建筑装饰有限公司 1 笔，金额 5,000 万元；西投控股的关联方宝信国际融资租赁有限公司 1 笔，金额 3,000 万元；西

安城投（集团）的关联方西安水务（集团）有限责任公司 1 笔，金额 1,000 万元。

3、报告期内，本公司购买了关联方西安城投（集团）公开发行的 2020 年度第二期中期票据，购买金额 3 亿元。

### （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 8,128 万元，其中关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）2,672 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,456 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。

## 十一、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）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，本公司不存在为公司带来的损益额达到公司利润总额 10%以上的合同。

## 十二、履行社会责任情况

### （一）履行社会责任工作开展情况

本公司坚持“服务客户、回报股东、关爱员工、奉献社会”的理念，将社会责任融入业务发展和经营管理过程中，在实现自身高质量发展的同时，努力实现与各方的共存、共赢和共同发展。

**一是，支持实体经济。**紧跟国家战略布局，积极融入国家“一带一路”倡议，促成多方资源整合与利益共享；紧扣区域发展部署，加大支持产业体系升级、“三个经济”发展等区域重点工程和项目建设；贯彻各项政策要求，落实金融支持疫情防控、复工复产等政策，通过创新服务方式、优化贷款审批流程和采取延期展期等方式为民营中小企业提供金融服务，用“快、准、实、新”为地方实体经济复苏保驾护航。

**二是，推动绿色发展。**通过优化绿色信贷准入标准、严格把控资金流向和构建多元化绿色金融产品体系等方式发展绿色信贷；通过优化业务流程，促进业务更加高效、便捷和低成本运行，实施绿色运营；通过倡导电子办公、强化能耗管理等方式推行绿色办公。

**三是，践行普惠金融。**通过塑造全流程、智慧化的业务模式，推动营销、风控和管理的智慧化运行，支持小微企业发展；通过优化信贷供给制度、完善激励机制和创新服务体系等方式，支持民营企业加快发展，并通过支持区域内保障性安居工程建设等举措，加大对民生领域的金融支持力度。

**四是，提升客户体验。**通过融合大数据、人工智能等技术，构筑“科技+服务+场景”的新型发展模式，推动金融服务智慧化、开放化发展。同时，紧扣智慧城市建设，重点布局市民生活、工作和教育等场景，形成具有本地特色的区域互联网金融服务线上生态圈，为客户提供便捷化服务。尤其在疫情期间，加大线上服务力度，提供无接触移动金融服务，进一步提升了客户体验度。

**五是，投身公益事业。**积极发挥党、工、群团组织的作用，组织开展金融知识普及、儿童节公益慰问、敬老助残、困难帮扶等志愿服务；积极开展消费者权益保护公益宣传活动，帮助广大市民扩充金融知识储备和增强风险防范意识，积极履行金融企业社会责任。

**六是，关爱员工生活。**建立疫情防控机制，为员工配发防疫口罩、消毒酒精

等防疫物品，制定防护指南，规范防护措施。丰富员工生活，组织开展劳动竞赛、线上主题宣讲、读书征文、摄影比赛、课间操培训等多项活动，展现良好的精神风貌。不断提升员工专业能力和健康保障水平，开展各类线上专业培训，为员工购买疫情期间意外伤害保险等，切实保障员工身心健康。

## （二）扶贫工作开展情况

### 1、精准扶贫规划

本公司认真贯彻落实国家扶贫工作精神，充分发挥党委统领作用，将脱贫攻坚作为重点，以可持续措施，精准发力，不断创新，扎实推进精准扶贫工作。进一步建立健全农村金融服务渠道，大力发展产业化扶贫和集体产业经济，促进贫困地区产业链良性循环发展，实现金融服务与扶贫工作的精准对接。

### 2、精准扶贫概要

报告期内，本公司积极贯彻脱贫攻坚决策部署与工作要求，在应对疫情防控、做好支持扶贫企业复工复产工作的同时，坚持目标导向、问题导向和效果导向，持续扩大金融扶贫范围，进一步提升金融服务水平，大力推进金融精准扶贫工作，截至报告期末，本公司金融精准扶贫贷款余额 58,525 万元。驻村扶贫方面，本公司继续投入资金支持桃园产业项目，以村集体产业发展带动贫困人口；按照就业脱贫帮扶的指导思想，帮助 2 名建档立卡户实现自主择业，推荐 7 名建档立卡户从事公益岗工作；持续开展志愿者服务，健全分类管理四级联动防止返贫致贫检测预警和帮扶机制，稳固提升脱贫效果，确保不致贫、不返贫。

### 3、精准扶贫成效

单位：千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	118,565.11
2. 物资折款	102.58

<b>二、分项投入</b>	
<b>1. 产业发展脱贫</b>	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	农林产业扶贫
1.2 产业扶贫项目个数（个）	1
1.3 产业扶贫项目投入金额	188.00
<b>2. 转移就业脱贫</b>	
其中：2.1 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	9
<b>3. 社会扶贫</b>	
3.2 定点扶贫工作投入金额	102.58
<b>4. 其他</b>	
其中：4.1. 投入金额	118,377.11
4.2. 其他项目说明	发放金融精准扶贫贷款

注：上表按照报告期发生额统计。

#### 4、后续精准扶贫计划

2020 年是全面建成小康社会目标实现之年，也是全面打赢脱贫攻坚收官之年，本公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，强化政治担当，统筹整合资源，进一步发挥产业扶贫作用，推进居住环境和基础设施建设，提升扶志扶智成效，支持帮扶对象劳动致富。同时将结合贫困地区经济社会发展情况、产业结构、发展规划，在做好支持扶贫企业纾困的同时，增强对扶贫地区实体经济的支持力度，构建扶贫长效机制，确保扶贫质效，防止脱贫人口返贫。

### 十三、其他重大事项

（一）2020 年 6 月 18 日，经陕西银保监局批准，本公司按面值全额赎回了 2015 年在全国银行间债券市场发行的规模为人民币 20 亿元的二级资本债券。具体详见本公司于 2020 年 6 月 19 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司关于赎回二级资本债券的公告。

（二）经陕西银保监局和中国人民银行核准，本公司获批在全国银行间债券

市场公开发行不超过 40 亿元人民币二级资本债券。2020 年 6 月 24 日，本公司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 2020 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 4.30%。具体详见本公司于 2020 年 6 月 25 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司关于 2020 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告。



## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	4,000,000,000	90.00%	-	-	-	-711,190,942	-711,190,942	3,288,809,058	74.00%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,900,250,781	42.76%	-	-	-	-165,744,206	-165,744,206	1,734,506,575	39.03%
3、其他内资持股	1,300,149,219	29.25%	-	-	-	-545,446,736	-545,446,736	754,702,483	16.98%
其中：境内非国有法人持股	1,099,096,677	24.73%	-	-	-	-387,654,975	-387,654,975	711,441,702	16.01%
境内自然人持股	201,052,542	4.52%	-	-	-	-157,791,761	-157,791,761	43,260,781	0.97%
4、外资持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	17.99%
其中：境外法人持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-	-	799,600,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件股份	444,444,445	10.00%	-	-	-	+711,190,942	+711,190,942	1,155,635,387	26.00%
1、人民币普通股	444,444,445	10.00%	-	-	-	+711,190,942	+711,190,942	1,155,635,387	26.00%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、股份总数	4,444,444,445	100.00%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100.00%

注：上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通所致。

#### (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	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	97,522,286	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
宁波中百股份有限公司	95,112,216	95,112,216	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
西安博润泰兴投资管理有限公司	75,594,029	75,594,029	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	75,208,188	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
中国和平公司	33,000,000	33,000,000	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
宁波冠华置业有限公司	21,483,200	21,483,200	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
西安万祥房地产有限责任公司	14,601,958	14,601,958	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960	13,332,960	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
际华三五一三实业有限公司	11,230,331	11,230,331	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
陕西石洋投资管理有限公司	10,240,517	10,240,517	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
杨鸣英等23名自然人股东	515,682	308,475	-	207,207	首次公开发行	2020年3月2日
其他本次上市流通首发限售股	263,556,782	263,556,782	-	0	首次公开发行	2020年3月2日
合计	711,398,149	711,190,942	-	207,207		

注：本公司711,190,942股限售流通股于2020年3月2日上市流通，具体详见本公司于2020年2月25日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。限售原因系根据相关法律法规，公司首次公开发行A股股票前已发行的股份，自公司股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。杨鸣英等23名自然人股东因在公司首次公开发行A股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式共受让207,207股公司股份，因此承诺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。

## 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	87,413
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、前十名流通股股东（或无限售条件股东）

#### 持股情况

单位：股

## 前十名股东持股情况

股东名称	报告期内增 减	期末持股数 量	比例	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
加拿大丰业银行	-	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	-	境外法人 股
大唐西市文化产业投资 集团有限公司	-	630,000,000	14.17%	630,000,000	质押	308,700,000	境内非国 有法人股
西安投资控股有限公司	-	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	-	境内国有 法人股
中国烟草总公司陕西省 公司	-	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	-	境内国有 法人股
西安经开城市投资建设 管理有限责任公司	-	155,290,000	3.49%	155,290,000	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	-	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有 法人股
西安曲江文化产业风险 投资有限公司	-	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有 法人股
北京市顺义大龙城乡建 设开发总公司	-	97,522,286	2.19%	0	无	-	境内国有 法人股
宁波中百股份有限公司	-1,160,000	93,952,216	2.11%	0	无	-	境内非国 有法人股
长安国际信托股份有限 公司	-	76,732,965	1.73%	76,732,965	质押	76,732,965	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	
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	人民币普通股	97,522,286
宁波中百股份有限公司	93,952,216	人民币普通股	93,952,216

金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
西安博润泰兴投资管理有限公司	58,594,029	人民币普通股	58,594,029
中国和平公司	23,999,959	人民币普通股	23,999,959
宁波冠华置业有限公司	18,983,200	人民币普通股	18,983,200
西安万祥房地产有限责任公司	14,601,958	人民币普通股	14,601,958
江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960	人民币普通股	13,332,960
际华三五三实业有限公司	11,230,331	人民币普通股	11,230,331
北方导航科技集团有限公司	10,000,000	人民币普通股	10,000,000
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、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基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。		
<b>表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明</b>	不适用		

注：1、2020年7月30日，宁波中百股份有限公司持有本公司95,112,216股股份，其中95,110,000股股份被司法冻结。

2、2020年8月11日，大唐西市将持有本公司321,300,000股限售流通股质押给陕西国际信托股份有限公司，本次股份质押后，大唐西市合计质押股份630,000,000股。相关信息详见本公司于2020年8月12日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的临时公告。

### （三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量
1	加拿大丰业银行	799,600,000	2022年3月1日	799,600,000
2	大唐西市文化产业投资 集团有限公司	630,000,000	2022年3月1日	157,500,000
			2023年3月1日	118,125,000
			2024年3月1日	354,375,000
3	西安投资控股有限公司	614,485,950	2022年3月1日	153,621,487
			2023年3月1日	115,216,115
			2024年3月1日	345,648,348

4	中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	2022年3月1日	150,000,000
			2023年3月1日	112,500,000
			2024年3月1日	337,500,000
5	西安经开城市投资建设管理有限责任公司	155,290,000	2022年3月1日	155,290,000
6	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	137,229,856	2022年3月1日	137,229,856
7	西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,000,000	2022年3月1日	100,000,000
8	长安国际信托股份有限公司	76,732,965	2022年3月1日	76,732,965
9	西安金融控股有限公司	62,880,769	2022年3月1日	62,880,769
10	西安浐灞生态区管理委员会	50,000,000	2022年3月1日	50,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、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成为西安市人民政府的一致行动人。		

#### 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；西安经开城投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，上述 8 家股东成为西安市人民政府的一致行动人。截至报告期末，合计持有本公司 1,211,239,540 股，占本公司股本总额的 27.25%，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	614,485,950	13.83%
2	西安经开城投	155,290,000	3.49%
3	西安城投（集团）	137,229,856	3.09%
4	西安曲江文化	100,000,000	2.25%
5	长安国际信托	76,732,965	1.73%
6	西安金控	62,880,769	1.41%
7	西安浐灞管委会	50,000,000	1.12%
8	西安投融资担保	14,620,000	0.33%
	<b>合计</b>	<b>1,211,239,540</b>	<b>27.25%</b>

## 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，经营范围包括文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。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，法定代表人巩宝生，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，其关联方包括西安西投置业有限公司、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，巩宝生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，王洲锁先生担任本公司董事。

### （五）西安经开城投

西安经开城投成立于2010年5月4日，注册资本1,000,000万元，法定代表人彭晓晖，统一社会信用代码91610132556958783R，经营范围包括基础设施、园区建设投资及运营；房地产开发、经营及物业管理；公共服务投资及运营；教育、文化投资及运营；高科技产品开发、投资及运营；园林绿化服务及运营；投资和资本管理。西安经开城投的控股股东和实际控制人为西安市经济技术开发区管理委员会，最终受益人为西安经开城投，西安经开城投已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安经济技术开发区经涵城镇化建设有限公司、西安经济技术开发区经雅保障房建设有限公司、西安经济技术开发区经宏产城融合建设有限公司等。经西安经开城投提名，康淙铂先生担任本公司监事。

### （六）西安城投（集团）

西安城投（集团）成立于2000年7月18日，注册资本850,000万元，法定代表人马胜利，统一社会信用代码91610131722878448A，经营范围包括经营管理授权范围内的国有资产；城市基础设施投资、建设。西安城投（集团）的控股股东和实际控制人为西安市人民政府，最终受益人为西安城投（集团），西安城投（集团）已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安城市公共停车设施建设管理有限公司、西安市三环路土地储备中心、西安市干道市政建设开发有限责任公司等。经西安城投（集团）提名，李晶女士担任本公司监事。



## 第六节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股(股)	期末持股(股)	报告期内股份增减变动	增减变动原因
郭军	男	1963.07	董事长	2015年4月至任职期满	-	-	-	-
王欣	男	1964.07	执行董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
			副行长	2008年12月至任职期满				
			首席信息官	2016年10月至任职期满				
巩宝生	男	1963.08	非执行董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
李勇	男	1973.03	非执行董事	2015年4月至任职期满	-	-	-	-
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2013年10月至任职期满	-	-	-	-
胡军	男	1970.12	非执行董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
王洲锁	男	1964.05	非执行董事	2019年5月至任职期满	-	-	-	-
睢国余	男	1946.04	独立董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
廖志生	男	1948.03	独立董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
冯仑	男	1959.07	独立董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
梁永明	男	1965.10	独立董事	2017年12月至任职期满	-	-	-	-
刘欣	男	1977.06	独立董事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
刘志顺	男	1961.04	监事长	2016年8月至任职期满	171,750	171,750	-	-
李晶	女	1968.01	股东监事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
康淙铂	男	1989.05	股东监事	2017年12月至任职期满	-	-	-	-
张胜	男	1972.07	外部监事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
欧阳日辉	男	1973.08	外部监事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-

傅瑜	男	1963.04	外部监事	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
刘强	男	1972.11	职工监事	2016年8月至任职期满	32,203	32,203	-	-
马莉	女	1973.08	职工监事	2016年8月至任职期满	32,203	32,203	-	-
谭敏	女	1970.08	职工监事	2017年8月至任职期满	91,452	91,452	-	-
黄长松	男	1973.07	副行长	2011年12月至任职期满	-	-	-	-
李富国	男	1963.07	副行长	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
张成喆	男	1967.09	副行长	2016年8月至任职期满	-	-	-	-
狄浩	男	1973.09	副行长	2016年8月至任职期满	12,445	12,445	-	-
石小云	女	1966.11	董事会秘书	2016年8月至任职期满	-	-	-	-

## 二、董事、监事和高级管理人员变动情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员未发生变动。

## 第七节 财务报告

本公司 2020 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。财务报表及附件见附件。

## 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、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

2020年8月27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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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	王 欣	李 勇
陈永健	胡 军	王洲锁
睢国余	廖志生	冯 仑
梁永明	刘 欣	刘志顺
李 晶	康淙铂	张 胜
欧阳日辉	傅 瑜	刘 强
马 莉	谭 敏	黄长松
李富国	张成喆	狄 浩
石小云		

西安银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日  
至 2020 年 6 月 30 日止期间财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2000921 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 2020 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 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：2020 年 8 月 27 日

西安银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2020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	
		2020年	2019年	2020年	2019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)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	23,967,749	24,971,742	23,835,848	24,770,027
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,626,451	2,461,118	2,379,264	2,200,780
拆出资金	五、3	674,299	665,759	674,299	665,759
买入返售金融资产	五、4	5,316,985	2,026,258	5,316,985	2,026,258
发放贷款和垫款	五、5	160,344,042	148,769,253	159,661,496	148,154,763
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		11,338,155	15,213,360	11,338,155	15,171,837
- 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资		3,793,841	5,734,175	3,665,755	5,606,527
- 以摊余成本计量的金融投资		84,734,372	75,459,523	83,897,457	74,742,808
长期股权投资	五、7	403,687	382,349	443,655	422,317
固定资产	五、8	364,785	386,420	347,899	369,482
在建工程	五、9	18,099	23,317	18,099	23,317
无形资产	五、10	80,274	70,777	79,633	70,777
递延所得税资产	五、11	1,641,537	1,326,819	1,638,542	1,324,692
其他资产	五、12	984,366	791,852	972,618	779,668
资产总计		296,288,642	278,282,722	294,269,705	276,329,012

刊载于第 17 页至第 124 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)  
2020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	
		2020年	2019年	2020年	2019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		4,191,814	420,255	3,771,582	-
同业及其他金融机构存放款项	五、14	1,123,457	1,224,703	1,164,297	1,264,905
拆入资金	五、15	2,608,281	940,575	2,608,281	940,575
卖出回购金融资产款	五、16	-	3,991,885	-	3,991,885
吸收存款	五、17	195,994,862	172,823,673	194,374,214	171,296,428
已发行债务证券	五、18	65,995,024	73,001,983	65,995,024	73,001,983
应付职工薪酬	五、19	435,315	480,960	433,621	479,460
应交税费	五、20	384,828	485,720	384,579	485,387
预计负债	五、21	194,007	122,945	194,007	122,945
其他负债	五、22	1,271,659	1,122,447	1,308,536	1,134,669
负债合计		272,199,247	254,615,146	270,234,141	252,718,237

刊载于第 17 页至第 124 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)  
2020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	
		2020年	2019年	2020年	2019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、23	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、24	3,693,544	3,693,544	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、25	(72,516)	29,699	(75,380)	26,972
盈余公积	五、26	2,047,341	2,047,341	2,047,271	2,047,271
一般风险准备	五、27	3,413,386	3,413,386	3,405,627	3,405,627
未分配利润		10,517,235	9,991,745	10,520,248	9,993,107
归属于本行股东权益合计		24,043,434	23,620,159	24,035,564	23,610,775
少数股东权益		45,961	47,417	-	-
股东权益合计		24,089,395	23,667,576	24,035,564	23,610,775
负债和股东权益总计		296,288,642	278,282,722	294,269,705	276,329,012

此财务报表已于 2020 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
		2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		6,275,257	5,584,522	6,235,211	5,546,457
利息支出		(3,375,923)	(2,792,584)	(3,356,217)	(2,777,211)
利息净收入	五、29	<u>2,899,334</u>	<u>2,791,938</u>	<u>2,878,994</u>	<u>2,769,246</u>
手续费及佣金收入		266,789	314,219	266,638	313,957
手续费及佣金支出		(19,420)	(24,128)	(19,386)	(24,082)
手续费及佣金净收入	五、30	<u>247,369</u>	<u>290,091</u>	<u>247,252</u>	<u>289,875</u>
其他收益		2,146	647	2,099	488
投资收益	五、31	324,812	261,901	324,216	262,921
公允价值变动净(损失)/收益	五、32	(114,536)	36,964	(113,013)	36,360
汇兑净收益		5,491	5,703	5,491	5,703
其他业务收入		751	517	751	517
资产处置净(损失)/收益		(21)	4,371	(21)	4,371
营业收入		<u>3,365,346</u>	<u>3,392,132</u>	<u>3,345,769</u>	<u>3,369,481</u>
税金及附加		(43,468)	(34,800)	(43,309)	(34,644)
业务及管理费	五、33	(792,702)	(824,333)	(773,049)	(803,114)
信用减值损失	五、34	(973,551)	(910,361)	(970,777)	(906,019)
其他业务支出		(3,310)	(4,611)	(3,191)	(4,602)
营业支出		<u>(1,813,031)</u>	<u>(1,774,105)</u>	<u>(1,790,326)</u>	<u>(1,748,379)</u>
营业利润		<u>1,552,315</u>	<u>1,618,027</u>	<u>1,555,443</u>	<u>1,621,102</u>

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
营业利润	1,552,315	1,618,027	1,555,443	1,621,102
加: 营业外收入	543	40	543	40
减: 营业外支出	(12,484)	(646)	(12,484)	(645)
利润总额	1,540,374	1,617,421	1,543,502	1,620,497
减: 所得税费用	(193,514)	(284,655)	(194,139)	(286,712)
净利润	1,346,860	1,332,766	1,349,363	1,333,785
归属于本行股东的净利润	1,347,712	1,332,766	1,349,363	1,333,785
少数股东损益	(852)	0	-	-
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				
重新计量设定受益计划				
变动额	-	(2,034)	-	(2,034)

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额 (续) 五、36				
(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	(81,222)	1,499	(81,490)	(813)
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	(20,862)	199,469	(20,862)	199,469
综合收益总额	1,244,776	1,531,700	1,247,011	1,530,407
归属于本行股东的				
综合收益总额	1,245,497	1,530,567		
归属于少数股东的				
综合收益总额	(721)	1,133		
基本和稀释每股收益 (人民币元) 五、37	0.30	0.31		

此财务报表已于 2020 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	1,113,078	917,860	1,094,002	1,009,443
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	550,784	-	395,784
拆出资金净减少额	1,308	200,000	1,308	200,000
向中央银行借款净增加额	3,770,255	1,600,000	3,770,255	1,500,000
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	-	231,534	-	231,534
拆入资金净增加额	1,665,320	117,946	1,665,320	117,946
卖出回购金融资产款 净增加额	-	8,042,750	-	8,042,750
吸收存款净增加额	22,722,232	6,219,495	22,629,539	6,115,335
收取利息、手续费及佣金 的现金	6,518,503	5,985,168	6,474,225	5,953,808
收到其他与经营活动有关 的现金	95,668	1,096,396	117,191	1,119,055
经营活动现金流入小计	35,886,364	24,961,933	35,751,840	24,685,655

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注				
一、经营活动现金流量 (续):				
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(144,631)	-	(200,000)	-
发放贷款和垫款净增加额	(12,373,307)	(11,134,286)	(12,302,806)	(11,040,271)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(100,705)	-	(100,704)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(3,990,100)	-	(3,990,100)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,852,662)	(1,410,909)	(1,832,972)	(1,399,814)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(505,979)	(468,636)	(494,217)	(455,186)
支付的各项税费	(896,641)	(744,831)	(895,851)	(744,253)
支付其他与经营活动有关 的现金	(414,527)	(362,134)	(409,475)	(357,950)
经营活动现金流出小计	<u>(20,278,552)</u>	<u>(14,120,796)</u>	<u>(20,226,125)</u>	<u>(13,997,474)</u>
经营活动产生的 现金流量净额	五、38(1) <u>15,607,812</u>	<u>10,841,137</u>	<u>15,525,715</u>	<u>10,688,181</u>

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	16,096,014	24,575,058	15,986,394	24,845,754
取得投资收益收到的现金	307,605	243,747	306,244	243,747
取得的现金股利	-	1,200	765	2,220
处置固定资产和无形资产 收回的现金	62	4,487	62	4,487
投资活动现金流入小计	<u>16,403,681</u>	<u>24,824,492</u>	<u>16,293,465</u>	<u>25,096,208</u>
投资支付的现金	(19,636,615)	(21,637,833)	(19,442,869)	(21,435,083)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(31,278)	(35,290)	(25,359)	(34,449)
投资活动现金流出小计	<u>(19,667,893)</u>	<u>(21,673,123)</u>	<u>(19,468,228)</u>	<u>(21,469,532)</u>
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(3,264,212)</u>	<u>3,151,369</u>	<u>(3,174,763)</u>	<u>3,626,676</u>

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	
		2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:					
吸收投资收到的现金		-	2,004,284	-	2,004,284
发行债务证券收到的现金		25,207,709	29,042,356	25,207,709	29,042,356
筹资活动现金流入小计		<u>25,207,709</u>	<u>31,046,640</u>	<u>25,207,709</u>	<u>31,046,640</u>
偿还债务证券本金支付的 现金		(33,120,000)	(37,330,000)	(33,120,000)	(37,330,000)
分配股利或偿付利息支付 的现金		(1,004,214)	(660,362)	(1,003,479)	(659,382)
筹资活动现金流出小计		<u>(34,124,214)</u>	<u>(37,990,362)</u>	<u>(34,123,479)</u>	<u>(37,989,382)</u>
筹资活动使用的现金流量 净额		<u>(8,916,505)</u>	<u>(6,943,722)</u>	<u>(8,915,770)</u>	<u>(6,942,742)</u>
四、现金及现金等价物净 增加额					
	五、38(2)	3,427,095	7,048,784	3,435,182	7,372,115
加: 期初现金及现金 等价物余额		<u>12,246,771</u>	<u>9,890,546</u>	<u>12,079,131</u>	<u>9,546,459</u>
五、期末现金及现金等价物 余额					
	五、38(3)	<u>15,673,866</u>	<u>16,939,330</u>	<u>15,514,313</u>	<u>16,918,574</u>

此财务报表已于 2020 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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			
一、2020 年 1 月 1 日余额		4,444,444	3,693,544	29,699	2,047,341	3,413,386	9,991,745	23,620,159	47,417	23,667,576
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、36	-	-	(102,215)	-	-	1,347,712	1,245,497	(721)	1,244,776
(二) 利润分配										
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(822,222)	(822,222)	(735)	(822,957)
三、2020 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,544	(72,516)	2,047,341	3,413,386	10,517,235	24,043,434	45,961	24,089,395

此财务报表已于 2020 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 124 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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、2018 年 12 月 31 日余额		4,000,000	2,133,704	(47,835)	1,780,109	3,224,078	8,861,807	19,951,863	42,232	19,994,095
会计政策变更		-	-	185,101	-	-	(377,401)	(192,300)	82	(192,218)
二、2019 年 1 月 1 日余额		4,000,000	2,133,704	137,266	1,780,109	3,224,078	8,484,406	19,759,563	42,314	19,801,877
三、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、36	-	-	197,801	-	-	1,332,766	1,530,567	1,133	1,531,700
(二) 股东投入资本										
1. 股东投入的普通股	五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	-	2,004,284	-	2,004,284
(三) 利润分配										
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)	(980)	(712,091)
四、2019 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,544	335,067	1,780,109	3,224,078	9,106,061	22,583,303	42,467	22,625,770

刊载于第 17 页至第 124 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)  
2019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、2018年12月31日余额	4,000,000	2,133,704	(47,835)	1,780,109	3,224,078	8,861,807	19,951,863	42,232	19,994,095	
会计政策变更	-	-	185,101	-	-	(377,401)	(192,300)	82	(192,218)	
二、2019年1月1日余额	4,000,000	2,133,704	137,266	1,780,109	3,224,078	8,484,406	19,759,563	42,314	19,801,877	
三、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	(107,567)	-	-	2,674,990	2,567,423	6,083	2,573,506	
(二) 股东投入资本										
1. 股东投入的普通股	五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	2,004,284	-	2,004,284	
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	267,232	-	(267,232)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	189,308	(189,308)	-	-	-	
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)	(980)	(712,091)	
四、2019年12月31日余额		4,444,444	3,693,544	29,699	2,047,341	3,413,386	9,991,745	23,620,159	47,417	23,667,576

刊载于第 17 页至第 124 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 2020 年 1 月 1 日至 2020 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、2020 年 1 月 1 日余额		4,444,444	3,693,354	26,972	2,047,271	3,405,627	9,993,107	23,610,775
三、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(102,352)	-	-	1,349,363	1,247,011
(二) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(822,222)	(822,222)
三、2020 年 6 月 30 日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>(75,380)</u>	<u>2,047,271</u>	<u>3,405,627</u>	<u>10,520,248</u>	<u>24,035,564</u>

此财务报表已于 2020 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 124 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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、2018 年 12 月 31 日余额		4,000,000	2,133,514	(47,835)	1,780,039	3,217,826	8,864,332	19,947,876
会计政策变更		-	-	185,015	-	-	(377,401)	(192,386)
二、2019 年 1 月 1 日余额		4,000,000	2,133,514	137,180	1,780,039	3,217,826	8,486,931	19,755,490
三、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	196,622	-	-	1,333,785	1,530,407
(二) 股东投入资本								
1. 股东投入的普通股	五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	-	2,004,284
(三) 利润分配								
1. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)
四、2019 年 6 月 30 日余额		4,444,444	3,693,354	333,802	1,780,039	3,217,826	9,109,605	22,579,070

刊载于第 17 页至第 124 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)  
 2019 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、2018 年 12 月 31 日余额		4,000,000	2,133,514	(47,835)	1,780,039	3,217,826	8,864,332	19,947,876
会计政策变更		-	-	185,015	-	-	(377,401)	(192,386)
二、2019 年 1 月 1 日余额		4,000,000	2,133,514	137,180	1,780,039	3,217,826	8,486,931	19,755,490
三、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	(110,208)	-	-	2,672,320	2,562,112
(二) 股东投入资本								
1. 股东投入的普通股	五、23	444,444	1,559,840	-	-	-	-	2,004,284
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、26	-	-	-	267,232	-	(267,232)	-
2. 提取一般风险准备	五、27	-	-	-	-	187,801	(187,801)	-
3. 对股东的分配	五、28	-	-	-	-	-	(711,111)	(711,111)
四、2019 年 12 月 31 日余额		4,444,444	3,693,354	26,972	2,047,271	3,405,627	9,993,107	23,610,775

刊载于第 17 页至第 124 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, 曾用名是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 2019 年度财务报表一并阅读。

三、 银行重要会计政策、会计估计

本集团自 2020 年度执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则修订:

- 《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》(以下简称“新收入准则”);
- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会[2019] 21 号)(“解释第 13 号”);
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(“财会[2020] 10 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:



(1) 新收入准则

该准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。准则以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

(2) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。此外，解释第 13 号进一步明确了关联方的定义。

解释 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(3) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号规定对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本财务报表所采用的会计政策除上述新执行的企业会计准则解释及修订以外，与本集团编制 2019 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	6% - 17%
	按简易计税方法的应纳税所得额按应纳税销售额乘以征收率计算	3%、5%
城市维护建设税	按应交增值税计征	5%、7%
教育费附加	按应交增值税计征	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《中共中央国务院关于深入实施西部大开发战略的若干意见》(中发[2010]10号)、国家发展改革委员会《产业结构调整指南目录(2011版)》(中华人民共和国国家发展和改革委员会令第9号)和财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)，自2013年度起，企业所得税按照优惠税率15%执行。

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
现金		576,202	497,472	558,996	486,016
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	14,853,434	16,075,436	14,759,831	15,962,757
- 超额存款准备金	(2)	8,220,757	8,189,562	8,199,713	8,112,055
- 财政性存款		309,341	200,417	309,341	200,417
小计		23,383,532	24,465,415	23,268,885	24,275,229
应计利息		8,015	8,855	7,967	8,782
合计		23,967,749	24,971,742	23,835,848	24,770,027

(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
人民币存款缴存比率	6.0% - 8.0%	7.5% - 9.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

(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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
- 商业银行	1,143,579	1,315,807	897,645	1,057,130
- 非银行金融机构	728,145	390,809	728,145	390,809
中国境外				
- 商业银行	766,564	764,571	766,564	764,571
小计	2,638,288	2,471,187	2,392,354	2,212,510
应计利息	2,427	3,234	605	1,236
减：减值准备 (附注五、13)	(14,264)	(13,303)	(13,695)	(12,966)
合计	2,626,451	2,461,118	2,379,264	2,200,780

(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均为第一阶段，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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内		
- 非银行金融机构	717,267	718,575
应计利息	15,343	4,431
减：减值准备(附注五、13)	(58,311)	(57,247)
合计	674,299	665,759

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	416	38,256	18,575	57,247
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回) (附注五、34)	351	2,021	(1,308)	1,064
2020年6月30日	767	40,277	17,267	58,311

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	797	-	18,575	19,372
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提(附注五、34)	(381)	38,256	-	37,875
2019年12月31日	416	38,256	18,575	57,247

#### 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内		
- 商业银行	5,323,450	1,933,750
- 非银行金融机构	-	95,000
小计	5,323,450	2,028,750
应计利息	1,319	95
减: 减值准备(附注五、13)	(7,784)	(2,587)
合计	5,316,985	2,026,258

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券				
- 中国政府	1,087,200	-	1,087,200	-
- 政策性银行	1,610,250	1,650,750	1,610,250	1,650,750
同业存单	2,626,000	378,000	2,626,000	378,000
小计	5,323,450	2,028,750	5,323,450	2,028,750
应计利息	1,319	95	1,319	95
减：减值准备 (附注五、13)	(7,784)	(2,587)	(7,784)	(2,587)
合计	5,316,985	2,026,258	5,316,985	2,026,258

(3) 于资产负债表日，本集团及本行买入返售金融资产均为第一阶段，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

(1) 按分类和性质分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	90,920,772	87,033,981	90,760,704	86,875,662
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	33,654,978	29,757,841	33,548,037	29,681,670
- 个人房产按揭贷款	19,538,245	17,929,591	19,292,533	17,683,024
- 个人经营性贷款	6,610,856	6,142,681	6,427,017	5,990,192
- 信用卡	701,709	745,847	701,709	745,847
个人贷款和垫款	60,505,788	54,575,960	59,969,296	54,100,733
票据贴现	5,214,266	11,069,858	5,211,278	11,066,612
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
票据贴现	8,401,490	352,037	8,401,490	352,037
小计	165,042,316	153,031,836	164,342,768	152,395,044
应计利息	463,359	472,560	462,185	471,402
减：减值准备 (附注五、13)	(5,161,633)	(4,735,143)	(5,143,457)	(4,711,683)
净额	160,344,042	148,769,253	159,661,496	148,154,763



(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	45,493,093	41,164,600	45,361,408	41,080,559
保证贷款	46,160,934	43,633,220	45,976,025	43,475,743
抵押贷款	47,411,506	46,179,556	47,103,139	45,871,196
质押贷款	25,976,783	22,054,460	25,902,196	21,967,546
小计	165,042,316	153,031,836	164,342,768	152,395,044
应计利息	463,359	472,560	462,185	471,402
减：减值准备 (附注五、13)	(5,161,633)	(4,735,143)	(5,143,457)	(4,711,683)
净额	160,344,042	148,769,253	159,661,496	148,154,763

## (3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2020年6月30日		2019年12月31日		2020年6月30日		2019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	19,022,001	11.52%	16,832,087	11.01%	19,022,001	11.58%	16,832,087	11.04%
- 租赁和商务服务业	14,075,555	8.52%	10,709,811	7.00%	14,074,555	8.56%	10,709,811	7.03%
- 房地产业	13,705,847	8.30%	16,518,085	10.79%	13,704,247	8.34%	16,512,485	10.84%
- 建筑业	9,915,496	6.01%	8,274,198	5.41%	9,893,996	6.02%	8,256,098	5.42%
- 制造业	9,459,201	5.73%	9,476,744	6.19%	9,442,351	5.75%	9,462,894	6.21%
- 批发和零售业	9,247,719	5.60%	9,737,589	6.37%	9,225,119	5.61%	9,720,190	6.37%
- 采矿业	3,890,067	2.36%	4,288,388	2.80%	3,872,287	2.36%	4,259,788	2.80%
- 交通运输、仓储和邮政业	3,822,239	2.32%	3,906,514	2.55%	3,816,339	2.32%	3,901,114	2.56%
- 文化、体育和娱乐业	1,861,640	1.13%	1,659,650	1.08%	1,861,640	1.13%	1,659,650	1.09%
- 金融业	1,659,938	1.01%	1,172,016	0.77%	1,659,938	1.01%	1,172,016	0.77%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,461,404	0.89%	1,880,726	1.23%	1,461,404	0.89%	1,880,726	1.23%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	1,055,927	0.64%	763,861	0.50%	1,054,627	0.64%	762,561	0.50%
- 科学研究和技术服务业	638,725	0.39%	604,945	0.40%	636,725	0.39%	594,045	0.39%
- 住宿和餐饮业	571,874	0.34%	658,145	0.43%	566,336	0.34%	653,845	0.43%
- 教育	158,000	0.10%	158,646	0.10%	147,500	0.09%	148,376	0.10%
- 农、林、牧、渔业	145,300	0.09%	126,027	0.08%	108,000	0.07%	88,927	0.06%
- 卫生和社会工作	119,189	0.07%	107,689	0.07%	104,189	0.06%	102,689	0.07%
- 居民服务、修理和其他服务业	110,650	0.07%	158,860	0.10%	109,450	0.07%	158,360	0.10%
公司贷款及垫款	90,920,772	55.09%	87,033,981	56.88%	90,760,704	55.23%	86,875,662	57.01%
个人贷款及垫款	60,505,788	36.66%	54,575,960	35.66%	59,969,296	36.49%	54,100,733	35.50%
票据贴现	13,615,756	8.25%	11,421,895	7.46%	13,612,768	8.28%	11,418,649	7.49%
小计	165,042,316	100.00%	153,031,836	100.00%	164,342,768	100.00%	152,395,044	100.00%
应计利息	463,359		472,560		462,185		471,402	
减：减值准备(附注五、13)	(5,161,633)		(4,735,143)		(5,143,457)		(4,711,683)	
净额	160,344,042		148,769,253		159,661,496		148,154,763	

## (4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

## 本集团

	2020年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	614,531	307,176	8,402	225	930,334
保证贷款	438,323	98,695	206,887	162,579	906,484
抵押贷款	177,763	75,892	328,160	671,167	1,252,982
质押贷款	5,700	4,897	8,990	179	19,766
已逾期贷款总额	1,236,317	486,660	552,439	834,150	3,109,566

	2019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	383,969	129,539	11,400	921	525,829
保证贷款	115,435	84,572	275,973	146,859	622,839
抵押贷款	73,287	140,110	486,965	445,677	1,146,039
质押贷款	10,817	-	14,990	179	25,986
已逾期贷款总额	583,508	354,221	789,328	593,636	2,320,693

## 本行

	2020年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	614,331	307,086	8,402	225	930,044
保证贷款	427,880	91,175	206,470	162,379	887,904
抵押贷款	177,363	75,892	328,100	671,167	1,252,522
质押贷款	-	4,897	8,990	179	14,066
已逾期贷款总额	1,219,574	479,050	551,962	833,950	3,084,536

	2019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	383,866	129,539	11,350	921	525,676
保证贷款	108,385	78,375	274,083	146,779	607,622
抵押贷款	71,461	140,110	486,905	445,577	1,144,053
质押贷款	5,017	-	8,990	179	14,186
已逾期贷款总额	568,729	348,024	781,328	593,456	2,291,537

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及垫款减值准备变动

本集团

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,750,153	428,013	1,556,977	4,735,143
转移:				
- 至第一阶段	4,660	(2,773)	(1,887)	-
- 至第二阶段	(24,550)	24,840	(290)	-
- 至第三阶段	(1,639)	(27,970)	29,609	-
本期计提(附注五、34)	152,368	240,787	332,081	725,236
本期核销	-	-	(308,081)	(308,081)
本期收回原核销贷款	-	-	20,704	20,704
其他变动	-	-	(11,369)	(11,369)
2020年6月30日	2,880,992	662,897	1,617,744	5,161,633

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	2,423,052	217,160	1,076,091	3,716,303
转移:				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(11,033)	12,866	(1,833)	-
- 至第三阶段	(2,594)	(19,759)	22,353	-
本年计提(附注五、34)	325,448	222,724	809,246	1,357,418
本年核销	-	-	(333,735)	(333,735)
本年收回原核销贷款	-	-	28,093	28,093
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019年12月31日	<u>2,750,153</u>	<u>428,013</u>	<u>1,556,977</u>	<u>4,735,143</u>

本行

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,739,458	425,301	1,546,924	4,711,683
转移:				
- 至第一阶段	4,660	(2,773)	(1,887)	-
- 至第二阶段	(24,483)	24,773	(290)	-
- 至第三阶段	(1,640)	(27,763)	29,403	-
本期计提(附注五、34)	150,276	242,066	330,433	722,775
本期核销	-	-	(300,321)	(300,321)
本期收回原核销贷款	-	-	20,689	20,689
其他变动	-	-	(11,369)	(11,369)
2020年6月30日	<u>2,868,271</u>	<u>661,604</u>	<u>1,613,582</u>	<u>5,143,457</u>

	2019年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2019年1月1日	2,409,790	213,921	1,070,777	3,694,488
转移:				
- 至第一阶段	15,280	(4,978)	(10,302)	-
- 至第二阶段	(10,530)	12,260	(1,730)	-
- 至第三阶段	(578)	(19,759)	20,337	-
本年计提(附注五、34)	325,496	223,857	807,679	1,357,032
本年核销	-	-	(333,725)	(333,725)
本年收回原核销贷款	-	-	26,824	26,824
其他变动	-	-	(32,936)	(32,936)
2019年12月31日	<u>2,739,458</u>	<u>425,301</u>	<u>1,546,924</u>	<u>4,711,683</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及垫款减值准备变动

本集团及本行

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	278	-	-	278
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提(附注五、34)	<u>7,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,681</u>
2020年6月30日	<u>7,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,959</u>

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	-	-	-	-
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、34)	278	-	-	278
2019年12月31日	278	-	-	278

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备，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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已重组的贷款和垫款	2,820,770	2,941,092	2,786,679	2,917,842

(7) 担保物和其他信用增级

于2020年6月30日，本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款(不含应计利息)分别为人民币1,938,403千元和人民币1,925,818千元(2019年12月31日：分别为人民币1,825,496千元和人民币1,811,119千元)。其中，担保物涵盖部分分别为人民币1,089,350千元和人民币1,089,291千元(2019年12月31日：分别为人民币1,092,818千元和人民币1,086,659千元)。

于资产负债表日，本集团及本行上述发放贷款和垫款相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
土地、房屋及建筑物	3,548,647	3,315,837	3,548,346	3,315,536
其他资产	398,305	371,233	398,305	312,498
合计	3,946,952	3,687,070	3,946,651	3,628,034

上述担保物的公允价值为本集团及本行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。

6、金融投资

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	6.1	11,338,155	15,213,360	11,338,155	15,171,837
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	3,793,841	5,734,175	3,665,755	5,606,527
以摊余成本计量的金融投资	6.3	84,734,372	75,459,523	83,897,457	74,742,808
合计		99,866,368	96,407,058	98,901,367	95,521,172



6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
<i>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (准则要求)</i>					
债务工具					
- 非银行金融机构	(1)	8,341,188	8,982,176	8,341,188	8,982,176
- 商业银行	(2)	795,467	41,523	795,467	-
权益工具					
- 非银行金融机构	(3)	2,201,500	6,189,661	2,201,500	6,189,661
合计		11,338,155	15,213,360	11,338,155	15,171,837

- (1) 于资产负债表日，本集团及本行持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的资产支持证券和证券公司发行的资产管理计划。
- (2) 于资产负债表日，本集团及本行持有的商业银行发行的债务工具主要为商业银行发行的永续债和二级资本债。
- (3) 于资产负债表日，本集团及本行持有的非银行金融机构发行的权益工具主要为基金公司发行的货币型基金和债券型基金。

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) 按发行机构所在地区和类型分析

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<i>债务工具</i>					
中国境内					
- 非银行金融机构	(a)	2,650,902	4,147,191	2,650,902	4,147,191
- 政府		126,862	126,679	-	-
- 政策性银行		-	469,007	-	469,007
- 其他	(b)	905,189	910,424	905,189	910,424
应计利息		102,488	72,474	101,264	71,505
小计		3,785,441	5,725,775	3,657,355	5,598,127
<i>权益工具</i>					
- 股权	(c)	8,400	8,400	8,400	8,400
合计		3,793,841	5,734,175	3,665,755	5,606,527

- (a) 于资产负债表日，本集团及本行持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的资产支持证券和信托计划，以及基金管理公司和证券公司发行的资产管理计划。
- (b) 于资产负债表日，本集团及本行持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的债券。
- (c) 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。自2020年1月1日起至2020年6月30日止期间，本集团及本行未收到该类权益工具投资发放的股利收入（自2019年1月1日起至2019年6月30日止期间：该类权益工具投资股利收入为人民币120万元）。

## (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

	2020年6月30日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	4,223,736	8,400	4,232,136
公允价值	3,785,441	8,400	3,793,841
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(438,295)	-	(438,295)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(397,037)	-	(397,037)
	2019年12月31日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	6,095,192	8,400	6,103,592
公允价值	5,725,775	8,400	5,734,175
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(369,417)	-	(369,417)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

## 本行

	2020年6月30日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	4,101,264	8,400	4,109,664
公允价值	3,657,355	8,400	3,665,755
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(443,909)	-	(443,909)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(397,037)	-	(397,037)
	2019年12月31日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	5,972,904	8,400	5,981,304
公允价值	5,598,127	8,400	5,606,527
累计计入其他综合收益的公允			
价值变动金额	(374,777)	-	(374,777)
已计提减值准备金额 (附注五、13)	(432,534)	-	(432,534)

(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

本集团及本行

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	68,086	364,448	-	432,534
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(364,448)	364,448	-
本期(转回)/计提(附注五、34)	(61,097)	-	25,600	(35,497)
2020年6月30日	6,989	-	390,048	397,037
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	77,950	86,812	-	164,762
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提(附注五、34)	(9,864)	277,636	-	267,772
2019年12月31日	68,086	364,448	-	432,534

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，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) 按发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<i>债务工具</i>					
中国境内					
- 政府		52,416,767	40,364,282	52,216,309	40,094,280
- 商业银行	(a)	12,390,384	17,334,021	11,999,398	17,003,362
- 非银行金融机构	(b)	11,055,688	11,328,855	11,055,688	11,328,855
- 政策性银行		243,987	110,570	10,039	10,041
- 其他	(c)	8,289,936	6,095,810	8,289,936	6,095,810
小计	(d)	84,396,762	75,233,538	83,571,370	74,532,348
应计利息		1,145,858	841,318	1,133,809	825,346
减：减值准备 (附注五、13)		(808,248)	(615,333)	(807,722)	(614,886)
合计		84,734,372	75,459,523	83,897,457	74,742,808

- (a) 于资产负债表日，本集团及本行持有的商业银行发行的债务工具主要为同业存单。
- (b) 于资产负债表日，本集团及本行持有的非银行金融机构发行的债务工具主要为信托公司发行的信托计划和非银行金融机构发行的债券。
- (c) 于资产负债表日，本集团及本行持有的其他企业发行的债务工具主要为各类企业发行的债券。
- (d) 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

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	406,074	9,259	200,000	615,333
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(54,883)	54,883	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提(附注五、34)	32,594	160,270	-	192,864
其他变动	51	-	-	51
2020年6月30日	<u>383,836</u>	<u>224,412</u>	<u>200,000</u>	<u>808,248</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	303,815	3,212	200,000	507,027
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、34)	102,259	6,047	-	108,306
2019年12月31日	<u>406,074</u>	<u>9,259</u>	<u>200,000</u>	<u>615,333</u>

本行

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	405,627	9,259	200,000	614,886
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(54,883)	54,883	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 (附注五、34)	32,515	160,270	-	192,785
其他变动	51	-	-	51
2020年6月30日	383,310	224,412	200,000	807,722

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	303,713	3,212	200,000	506,925
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、34)	101,914	6,047	-	107,961
2019年12月31日	405,627	9,259	200,000	614,886

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对联营企业的投资	(1)	403,687	382,349	403,687	382,349
对子公司的投资	(2)	-	-	58,120	58,120
小计		403,687	382,349	461,807	440,469
减: 减值准备 (附注五、13)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		403,687	382,349	443,655	422,317

(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
2019年1月1日余额	355,424
权益法下确认的投资收益	26,925
	382,349
2019年12月31日余额	382,349
权益法下确认的投资收益	21,338
	403,687
2020年6月30日余额	403,687

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	
	2020年 6月30日	2019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	29,200	29,200
	58,120	58,120
小计	58,120	58,120
减：减值准备(附注五、13)	(18,152)	(18,152)
	39,968	39,968
合计	39,968	39,968

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:

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	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	29,200	-	29,200	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(18,152)
	2019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	29,200	-	29,200	(18,152)
合计	58,120	-	58,120	(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>
<b>成本</b>				
2020年1月1日	551,550	668,814	17,332	1,237,696
本期增加	-	8,223	-	8,223
在建工程转入	-	3,224	-	3,224
本期减少	-	(1,774)	-	(1,774)
2020年6月30日	<u>551,550</u>	<u>678,487</u>	<u>17,332</u>	<u>1,247,369</u>
<b>减：累计折旧</b>				
2020年1月1日	(288,495)	(548,299)	(14,482)	(851,276)
本期计提	(10,156)	(22,570)	(273)	(32,999)
本期处置或报废	-	1,691	-	1,691
2020年6月30日	<u>(298,651)</u>	<u>(569,178)</u>	<u>(14,755)</u>	<u>(882,584)</u>
<b>账面价值</b>				
2020年6月30日	<u>252,899</u>	<u>109,309</u>	<u>2,577</u>	<u>364,785</u>
2020年1月1日	<u>263,055</u>	<u>120,515</u>	<u>2,850</u>	<u>386,420</u>

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>
<b>成本</b>				
2019年1月1日	554,799	630,871	17,435	1,203,105
本年增加	-	31,683	164	31,847
在建工程转入	-	13,078	-	13,078
本年减少	(3,249)	(6,818)	(267)	(10,334)
	<u>551,550</u>	<u>668,814</u>	<u>17,332</u>	<u>1,237,696</u>
	-----	-----	-----	-----
<b>减：累计折旧</b>				
2019年1月1日	(268,584)	(502,478)	(13,965)	(785,027)
本年计提	(21,541)	(52,259)	(770)	(74,570)
本年处置或报废	1,630	6,438	253	8,321
	<u>(288,495)</u>	<u>(548,299)</u>	<u>(14,482)</u>	<u>(851,276)</u>
	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>				
2019年12月31日	<u>263,055</u>	<u>120,515</u>	<u>2,850</u>	<u>386,420</u>
	-----	-----	-----	-----
2019年1月1日	<u>286,215</u>	<u>128,393</u>	<u>3,470</u>	<u>418,078</u>
	-----	-----	-----	-----

于2020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174万元(2019年12月31日：人民币123万元)。

于2020年6月30日，本集团无重大金额的闲置资产(2019年12月31日：无)。

于2020年6月30日，本集团账面价值为人民币1,257万元(2019年12月31日：人民币1,372万元)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>
<b>成本</b>	
2019年1月1日	43,448
本年增加	7,760
本年转入固定资产	(13,078)
本年转入无形资产	(9,032)
	29,098
2019年12月31日	29,098
本期增加	2,035
本期转入固定资产	(3,224)
本期转入无形资产	(4,029)
	23,880
2020年6月30日	23,880
<b>减：减值准备 (附注五、13)</b>	
2019年1月1日	(5,781)
本年增加	-
	(5,781)
2019年12月31日	(5,781)
本期增加	-
	(5,781)
2020年6月30日	(5,781)
<b>账面价值</b>	
2020年6月30日	18,099
2019年12月31日	23,317

10、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
2019年1月1日	53,686	10,417	64,103
本年增加	-	13,925	13,925
在建工程转入	-	9,032	9,032
本年减少	(138)	-	(138)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	53,548	33,374	86,922
本期增加	-	10,302	10,302
在建工程转入	-	4,029	4,029
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	<u>53,548</u>	<u>47,705</u>	<u>101,253</u>
<b>减：累计摊销</b>			
2019年1月1日	(9,924)	(337)	(10,261)
本年计提	(1,645)	(4,377)	(6,022)
本年处置或报废	138	-	138
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	(11,431)	(4,714)	(16,145)
本期计提	(823)	(4,011)	(4,834)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年6月30日	<u>(12,254)</u>	<u>(8,725)</u>	<u>(20,979)</u>
<b>账面净值</b>			
2020年6月30日	<u>41,294</u>	<u>38,980</u>	<u>80,274</u>
2019年12月31日	<u>42,117</u>	<u>28,660</u>	<u>70,777</u>

11、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,761,880	1,440,470	4,834,709	1,208,678
公允价值变动	482,049	120,512	259,410	64,852
预计负债	194,007	48,502	122,945	30,736
应付职工薪酬	128,214	32,053	90,214	22,553
合计	6,566,150	1,641,537	5,307,278	1,326,819

本行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,749,899	1,437,475	4,825,225	1,206,307
公允价值变动	482,048	120,512	260,382	65,096
预计负债	194,007	48,502	122,945	30,736
应付职工薪酬	128,214	32,053	90,214	22,553
合计	6,554,168	1,638,542	5,298,766	1,324,692

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2020年 1月1日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2020年 6月30日
资产减值准备	1,208,678	224,838	6,954	1,440,470
公允价值变动	64,852	28,482	27,178	120,512
预计负债	30,736	17,766	-	48,502
应付职工薪酬	22,553	9,500	-	32,053
合计	1,326,819	280,586	34,132	1,641,537

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019年 12月31日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	311,886	(67,013)	1,208,678
公允价值变动	13,298	(33,248)	(19,950)	(16,060)	100,862	64,852
预计负债	-	20,951	20,951	9,785	-	30,736
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	12,583	-	22,553
合计	910,704	64,072	974,776	318,194	33,849	1,326,819

## 本行

	2020年 1月1日	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	2020年 6月30日
资产减值准备	1,206,307	224,214	6,954	1,437,475
公允价值变动	65,096	28,253	27,163	120,512
预计负债	30,736	17,766	-	48,502
应付职工薪酬	22,553	9,500	-	32,053
合计	1,324,692	279,733	34,117	1,638,542

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019年 12月31日
资产减值准备	887,436	76,369	963,805	309,515	(67,013)	1,206,307
公允价值变动	13,298	(33,192)	(19,894)	(15,831)	100,821	65,096
预计负债	-	20,951	20,951	9,785	-	30,736
应付职工薪酬	9,970	-	9,970	12,583	-	22,553
合计	910,704	64,128	974,832	316,052	33,808	1,324,692

## 12、其他资产

## 本集团

注释	2020年6月30日			2019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	501,406	-	501,406	401,360	-	401,360
抵债资产	(1) 225,359	(54,357)	171,002	225,359	(54,357)	171,002
预付经营性物业租金	59,126	-	59,126	62,739	-	62,739
应收利息	55,072	(1,114)	53,958	2,467	(34)	2,433
长期待摊费用	38,159	-	38,159	37,335	-	37,335
其他	183,854	(23,139)	160,715	136,351	(19,368)	116,983
合计	1,062,976	(78,610)	984,366	865,611	(73,759)	791,852

- (1) 本集团自2020年1月1日起至2020年6月30日止期间未取得和处置的抵债资产(自2019年1月1日起至2019年6月30日止期间:无)。于资产负债表日,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。

### 13、资产减值准备

#### 本集团

	附注	2020年 1月1日	本期 计提/(转回)	本期核销	其他	2020年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	13,303	959	-	2	14,264
拆出资金	五、3	57,247	1,064	-	-	58,311
买入返售金融资产	五、4	2,587	5,197	-	-	7,784
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		4,735,143	725,236	(308,081)	9,335	5,161,633
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		278	7,681	-	-	7,959
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		615,333	192,864	-	51	808,248
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		432,534	(35,497)	-	-	397,037
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	73,759	4,851	-	-	78,610
合计		5,935,965	902,355	(308,081)	9,388	6,539,627

	附注	2019年 1月1日	本年 计提/(转回)	本年核销	其他	2019年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,076	12,227	-	-	13,303
拆出资金	五、3	19,372	37,875	-	-	57,247
买入返售金融资产	五、4	1,018	1,569	-	-	2,587
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,716,303	1,357,418	(333,735)	(4,843)	4,735,143
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		-	278	-	-	278
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		507,027	108,306	-	-	615,333
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		164,762	267,772	-	-	432,534
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、12	74,162	(403)	-	-	73,759
合计		4,489,501	1,785,042	(333,735)	(4,843)	5,935,965





14、 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
- 非银行金融机构	68,214	184,312	68,214	184,312
- 商业银行	119	118	40,129	40,127
中国境外				
- 商业银行	1,054,846	1,039,454	1,054,846	1,039,454
小计	1,123,179	1,223,884	1,163,189	1,263,893
应计利息	278	819	1,108	1,012
合计	1,123,457	1,224,703	1,164,297	1,264,905

15、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内		
- 政策性银行	2,300,000	907,000
- 商业银行	305,044	32,724
小计	2,605,044	939,724
应计利息	3,237	851
合计	2,608,281	940,575

16、 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	
	2020年	2019年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 政策性银行	-	1,999,000
- 商业银行	-	1,991,100
小计	-	3,990,100
应计利息	-	1,785
合计	-	3,991,885

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券		
- 中国政府	-	3,990,100
应计利息	-	1,785
合计	-	3,991,885

17、 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	58,283,245	60,039,409	57,835,905	59,609,909
- 个人客户	16,345,736	15,083,938	16,126,465	14,847,967
小计	74,628,981	75,123,347	73,962,370	74,457,876
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	43,701,116	31,615,406	43,690,486	31,613,176
- 个人客户	69,567,161	58,620,786	68,687,802	57,822,246
小计	113,268,277	90,236,192	112,378,288	89,435,422
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,294,559	2,496,172	2,294,559	2,496,172
- 保函	670,677	368,633	664,668	363,681
- 信用证	25,845	55,965	25,845	55,965
- 其他	1,569,664	1,455,462	1,541,291	1,428,366
小计	4,560,745	4,376,232	4,526,363	4,344,184
应计利息	3,536,859	3,087,902	3,507,193	3,058,946
合计	195,994,862	172,823,673	194,374,214	171,296,428

18、 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	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
同业存单	(1)	59,938,956	66,887,369
二级资本债券-2015年发行	(2)	-	1,996,193
二级资本债券-2020年发行	(3)	1,999,214	-
小微企业专项金融债	(4)	3,999,155	3,998,956
小计		65,937,325	72,882,518
应计利息		57,699	119,465
合计		65,995,024	73,001,983

已发行债务证券的变动情况

	注释	2020年1月1日至2020年6月30日止期间				2020年 6月30日
		2020年 1月1日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	
同业存单	(1)	66,887,369	23,690,000	(31,120,000)	481,587	59,938,956
二级资本债券-2015年发行	(2)	1,996,193	-	(2,000,000)	3,807	-
二级资本债券-2020年发行	(3)	-	2,000,000	-	(786)	1,999,214
小微企业专项金融债	(4)	3,998,956	-	-	199	3,999,155
合计		72,882,518	25,690,000	(33,120,000)	484,807	65,937,325

  

	注释	2019年				2019年 12月31日
		2019年 1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
同业存单	(1)	55,250,310	81,510,000	(69,860,000)	(12,941)	66,887,369
二级资本债券-2015年发行	(2)	1,995,497	-	-	696	1,996,193
小微企业专项金融债	(4)	-	4,000,000	-	(1,044)	3,998,956
合计		57,245,807	85,510,000	(69,860,000)	(13,289)	72,882,518

- (1) 于2020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100笔, 最长期限为366天(于2019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108笔, 最长期限为365天)。
- (2) 于2015年6月18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5.50%, 每年付息一次。在有关监管机构核准后, 本行已于该债券第5个计息年度的最后一日(即2020年6月18日)按面值全部赎回债券。
- (3) 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。
- (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。

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。

19、 应付职工薪酬

		本集团	
		2020年	2019年
注释		6月30日	12月31日
短期薪酬	(1)	158,871	232,928
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	26,564	44,920
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	120,231	112,151
其他长期职工福利	(5)	129,649	90,961
合计		435,315	480,960

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020年			2020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>
工资、奖金、津贴和补贴	187,452	282,678	(352,306)	117,824
职工福利费	-	23,118	(23,118)	-
住房公积金	12	26,665	(21,821)	4,856
社会保险费				
医疗保险费	-	12,817	(10,692)	2,125
工伤保险费	-	32	(51)	(19)
生育保险费	2	2	(2)	2
补充医疗保险	25,286	15,251	(25,273)	15,264
工会经费和职工教育经费	20,176	5,664	(7,021)	18,819
其他	-	3,092	(3,092)	-
合计	<u>232,928</u>	<u>369,319</u>	<u>(443,376)</u>	<u>158,871</u>

	本集团			
	2019年			2019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	169,815	563,663	(546,026)	187,452
职工福利费	-	64,348	(64,348)	-
住房公积金	666	51,812	(52,466)	12
社会保险费				
医疗保险费	2,284	29,275	(31,559)	-
工伤保险费	-	646	(646)	-
生育保险费	-	3,669	(3,667)	2
补充医疗保险	23,440	24,710	(22,864)	25,286
工会经费和职工教育经费	9,805	27,443	(17,072)	20,176
商业保险费	-	340	(340)	-
其他	-	721	(721)	-
合计	<u>206,010</u>	<u>766,627</u>	<u>(739,709)</u>	<u>232,928</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2020年			2020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	7	10,702	(8,533)	2,176
失业保险费	5	242	138	385
企业年金缴费	44,908	24,000	(44,905)	24,003
合计	<u>44,920</u>	<u>34,944</u>	<u>(53,300)</u>	<u>26,564</u>

	本集团			
	2019年			2019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	3,194	78,781	(81,968)	7
失业保险费	782	1,373	(2,150)	5
企业年金缴费	37,507	44,474	(37,073)	44,908
合计	<u>41,483</u>	<u>124,628</u>	<u>(121,191)</u>	<u>44,920</u>

(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

	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
期 / 年初余额	112,151	88,958
计入当期 / 年损益的设定受益成本：		
- 服务成本	7,712	14,040
- 利息成本	1,946	3,306
计入其他综合收益的设定受益成本：		
- 精算利得	-	8,784
其他变动：		
- 已支付的福利	(1,578)	(2,937)
期 / 年末余额	120,231	112,151

于2020年6月30日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为17年（2019年12月31日：17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：

	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
折现率	3.50%	3.50%
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%	0%

- (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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(15,169)	19,554	(17,131)	22,106
员工离职率	(5,272)	5,324	(5,852)	4,799
养老福利年增长率	20,141	(15,796)	22,731	(17,815)

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) 本集团自2020年1月1日起至2020年6月30日止期间未发生并支付辞退福利 (自2020年1月1日起至2020年6月30日止期间：无)。
- (5) 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应交企业所得税	232,552	341,805	232,523	342,004
应交增值税	135,856	128,379	135,752	128,000
应交其他税费	16,420	15,536	16,304	15,383
合计	384,828	485,720	384,579	485,387

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	194,007	122,945

信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

	2020年1月1日至2020年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	122,939	6	-	122,945
转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(0)	0	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提(附注五、34)	71,196	0	-	71,196
其他变动	(134)	-	-	(134)
	194,001	6	-	194,007
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	76,802	3,964	3,040	83,806
转移：				
- 至第一阶段	6	(6)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)(附注五、34)	46,131	(3,952)	(3,040)	39,139
2019年12月31日	122,939	6	-	122,945

22、 其他负债

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
待结算及清算款项	587,985	446,635
预提费用	501,386	469,984
应付股利	51,554	45,836
递延收益	56,010	59,714
其他	74,724	100,278
	1,271,659	1,122,447

23、 股本

本集团及本行

	本集团及本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444

于2019年3月1日，本行公开发行人民币普通股 (A 股) 并在上海证券交易所上市。本次发行实际募集资金净额人民币 2,004,284 千元，其中计入股本人民币 444,444 千元，计入资本公积人民币 1,559,840 千元。

24、 资本公积

本集团

	附注	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
股本溢价	五、23	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		190	-	-	190
合计		<u>3,693,544</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,544</u>

	附注	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
股本溢价	五、23	2,004,982	1,559,840	-	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		190	-	-	190
合计		<u>2,133,704</u>	<u>1,559,840</u>	<u>-</u>	<u>3,693,544</u>

本行

	附注	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
股本溢价	五、23	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>

	附注	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
股本溢价	五、23	2,004,982	1,559,840	-	3,564,822
其他资本公积					
- 股东捐赠		128,532	-	-	128,532
合计		<u>2,133,514</u>	<u>1,559,840</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

## 25、其他综合收益

### 本集团

	2020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	2020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	(18,964)	-	-	-	-	-	(18,964)
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	(275,945)	(76,222)	(32,178)	27,178	131	(81,353)	(357,298)
- 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	324,608	(27,816)	-	6,954	-	(20,862)	303,746
合计	<u>29,699</u>	<u>(104,038)</u>	<u>(32,178)</u>	<u>34,132</u>	<u>131</u>	<u>(102,215)</u>	<u>(72,516)</u>

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019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	2019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	(10,180)	-	(10,180)	(8,784)	-	-	-	(8,784)	(18,964)
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	-	23,875	23,875	(396,964)	(1,181)	100,862	2,537	(299,820)	(275,945)
- 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	-	123,571	123,571	268,050	-	(67,013)	-	201,037	324,608
- 可供出售金融资产公允价值变动	(37,655)	37,655	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>(47,835)</u>	<u>185,101</u>	<u>137,266</u>	<u>(137,698)</u>	<u>(1,181)</u>	<u>33,849</u>	<u>2,537</u>	<u>(107,567)</u>	<u>29,699</u>

## 本行

	2020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	2020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	(18,964)	-	-	-	-	(18,964)
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	(278,672)	(76,475)	(32,178)	27,163	(81,490)	(360,162)
- 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	324,608	(27,816)	-	6,954	(20,862)	303,746
合计	26,972	(104,291)	(32,178)	34,117	(102,352)	(75,380)

	2018年 12月31日	会计政策 变更	2019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	2019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	(10,180)	-	(10,180)	(8,784)	-	-	(8,784)	(18,964)
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	-	23,789	23,789	(402,101)	(1,181)	100,821	(302,461)	(278,672)
- 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	-	123,571	123,571	268,050	-	(67,013)	201,037	324,608
- 可供出售金融资产公允价值变动	(37,655)	37,655	-	-	-	-	-	-
合计	(47,835)	185,015	137,180	(142,835)	(1,181)	33,808	(110,208)	26,972

26、 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>
2019年1月1日	1,653,583	126,526	1,780,109
利润分配(附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019年12月31日	1,920,815	126,526	2,047,341
利润分配(附注五、28(1)(a))	-	-	-
2020年6月30日	1,920,815	126,526	2,047,341

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2019年1月1日	1,652,247	127,792	1,780,039
利润分配(附注五、28(1)(a))	267,232	-	267,232
2019年12月31日	1,919,479	127,792	2,047,271
利润分配(附注五、28(1)(a))	-	-	-
2020年6月30日	1,919,479	127,792	2,047,271

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。



27、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2019年1月1日余额	3,224,078
利润分配(附注五、28(1)(b))	189,308
	<hr/>
2019年12月31日余额	3,413,386
利润分配(附注五、28(1)(b))	-
	<hr/>
2020年6月30日余额	<u><u>3,413,386</u></u>

  

	<u>本行</u>
2019年1月1日余额	3,217,826
利润分配(附注五、28(1)(b))	187,801
	<hr/>
2019年12月31日余额	3,405,627
利润分配(附注五、28(1)(b))	-
	<hr/>
2020年6月30日余额	<u><u>3,405,627</u></u>

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

28、 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	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
提取盈余公积	(a)	-	267,232
提取一般风险准备	(b)	-	189,308
		<hr/>	<hr/>
合计		<u><u>-</u></u>	<u><u>456,540</u></u>

本行

	注释	2020年 6月30日	2019年 12月31日
提取盈余公积	(a)	-	267,232
提取一般风险准备	(b)	-	187,801
合计		-	455,033

(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2020年5月12日召开的本行2019年度股东大会审议通过的2019年度利润分配方案，本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股宣派现金股利人民币1.85元，合计分配现金股利人民币8.22亿元。

根据2019年5月28日召开的本行2018年度股东大会审议通过的2018年度利润分配方案，本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股宣派现金股利人民币1.60元，合计分配现金股利人民币7.11亿元。

29、 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
利息收入来自：				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	2,322,141	2,406,513	2,317,374	2,401,283
- 个人贷款及垫款	1,858,268	1,256,701	1,844,065	1,245,811
- 票据贴现	152,112	84,102	152,034	84,102
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	1,542,039	1,316,798	1,528,332	1,303,625
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	133,012	210,520	130,703	209,082
存放中央银行款项	140,012	155,254	139,173	154,286
买入返售金融资产	90,312	107,691	90,312	107,688
存放同业及其他金融机构款项	21,876	19,674	17,733	13,311
拆出资金	15,485	27,269	15,485	27,269
合计	<u>6,275,257</u>	<u>5,584,522</u>	<u>6,235,211</u>	<u>5,546,457</u>
利息支出来自：				
吸收存款				
- 公司客户	(891,592)	(682,730)	(889,168)	(680,594)
- 个人客户	(1,276,401)	(827,944)	(1,262,708)	(817,820)
已发行债务证券	(1,092,307)	(1,124,561)	(1,092,307)	(1,124,561)
卖出回购金融资产款	(67,574)	(70,591)	(67,574)	(70,591)
拆入资金	(24,976)	(3,422)	(25,368)	(3,422)
同业及其他金融机构存放款项	(23,073)	(83,336)	(19,092)	(80,223)
合计	<u>(3,375,923)</u>	<u>(2,792,584)</u>	<u>(3,356,217)</u>	<u>(2,777,211)</u>
利息净收入	<u><u>2,899,334</u></u>	<u><u>2,791,938</u></u>	<u><u>2,878,994</u></u>	<u><u>2,769,246</u></u>

30、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
手续费及佣金收入：				
代理业务手续费	134,681	99,260	134,629	99,260
顾问及咨询费	60,752	103,207	60,752	103,207
银行卡手续费	26,959	22,349	26,949	22,342
贸易融资及担保业务手续费	18,578	62,915	18,578	62,915
托管及其他受托业务佣金	15,028	8,213	15,028	8,213
结算与清算手续费	3,036	8,797	3,001	8,742
其他	7,755	9,478	7,701	9,278
合计	266,789	314,219	266,638	313,957
手续费及佣金支出：				
银行卡交易费	(9,410)	(14,978)	(9,388)	(14,948)
银行间交易费	(8,222)	(7,522)	(8,222)	(7,522)
其他	(1,788)	(1,628)	(1,776)	(1,612)
合计	(19,420)	(24,128)	(19,386)	(24,082)
手续费及佣金净收入	247,369	290,091	247,252	289,875

31、 投资收益

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
债权投资净收益				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	271,296	242,787	269,935	242,787
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	32,178	224	32,178	224
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	21,338	17,690	21,338	17,690
- 股利收入	-	1,200	765	2,220
合计	<u>324,812</u>	<u>261,901</u>	<u>324,216</u>	<u>262,921</u>

32、 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	<u>(114,536)</u>	<u>36,964</u>	<u>(113,013)</u>	<u>36,360</u>

33、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
员工成本				
- 短期薪酬	369,319	364,496	358,360	352,659
- 离职后福利 – 设定提存计划	34,944	77,774	34,634	76,171
- 离职后福利 – 设定受益计划	9,658	8,673	9,658	8,673
- 其他长期职工福利	46,413	32,782	45,726	32,315
小计	460,334	483,725	448,378	469,818
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	80,723	74,314	79,009	72,880
- 折旧及摊销费用	47,497	51,668	44,733	48,530
小计	128,220	125,982	123,742	121,410
办公及行政费用	204,148	214,626	200,929	211,886
合计	792,702	824,333	773,049	803,114

34、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2020年1月	2019年1月	2020年1月	2019年1月
		1日至6月	1日至6月	1日至6月	1日至6月
		30日止期间	30日止期间	30日止期间	30日止期间
存放同业及其他金融机构款项	五、2	959	9,640	727	9,462
拆出资金	五、3	1,064	(277)	1,064	(277)
买入返售金融资产	五、4	5,197	12,470	5,197	12,669
发放贷款和垫款：	五、5				
- 以摊余成本计量		725,236	647,325	722,775	643,276
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		7,681	402	7,681	402
金融投资：					
- 以摊余成本计量	五、6.3	192,864	(2,227)	192,785	(2,541)
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	五、6.2	(35,497)	265,558	(35,497)	265,558
信贷承诺和财务担保合同					
信用损失准备	五、21	71,196	(22,091)	71,196	(22,091)
其他资产	五、12	4,851	(439)	4,849	(439)
合计		973,551	910,361	970,777	906,019

35、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2020年1月	2019年1月	2020年1月	2019年1月
	1日至6月	1日至6月	1日至6月	1日至6月
	30日止期间	30日止期间	30日止期间	30日止期间
当期所得税	470,695	497,761	470,467	497,538
递延所得税	(280,586)	(173,703)	(279,733)	(171,423)
汇算清缴差异调整	3,405	(39,403)	3,405	(39,403)
合计	193,514	284,655	194,139	286,712

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2020年1月	2019年1月	2020年1月	2019年1月
		1日至6月	1日至6月	1日至6月	1日至6月
		30日止期间	30日止期间	30日止期间	30日止期间
税前利润		1,540,374	1,617,421	1,543,502	1,620,497
按法定税率计算的所得税		385,094	404,355	385,876	405,124
子公司适用不同税率的影响		236	206	-	-
本期未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	509	867	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	7,417	7,647	6,903	7,604
非应税收入的影响	(c)	(203,147)	(116,743)	(202,045)	(114,339)
汇算清缴差异调整		3,405	(39,403)	3,405	(39,403)
汇算清缴差异调整对					
递延所得税的影响	(d)	-	27,726	-	27,726
所得税费用		193,514	284,655	194,139	286,712

- (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。
- (d) 主要系本行年度所得税纳税申报时实际申报的资产损失税前扣除金额与预估金额存在差异。



36、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
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	(76,222)	1,408	(76,475)	(860)
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	(27,816)	265,960	(27,816)	265,960
前期计入其他综合收益当期转入损益	(32,178)	(224)	(32,178)	(224)
减：所得税影响	34,132	(66,176)	34,117	(66,220)
小计	(102,084)	200,968	(102,352)	198,656
不能重分类至损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额	-	(2,034)	-	(2,034)
合计	(102,084)	198,934	(102,352)	196,622

37、 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	
	2020年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的合并净利润	1,347,712	1,332,766
发行在外普通股的加权平均数(千股)	4,444,444	4,296,296
基本和稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.31

于2019年3月1日,本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市,发行股票数量444,444,445股。本次发行后,本行总股本为4,444,444,445股。

38、 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	
	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
净利润	1,346,860	1,332,766	1,349,363	1,333,785
加：信用减值损失	973,551	910,361	970,777	906,019
折旧及摊销	47,497	51,668	44,733	48,530
公允价值变动净损失 / (收益)	114,536	(36,964)	113,013	(36,360)
投资收益	(324,812)	(261,901)	(324,216)	(262,921)
处置固定资产和无形资产 净损失 / (收益)	21	(4,371)	21	(4,371)
发行债务证券利息支出	1,092,307	1,124,561	1,092,307	1,124,561
递延所得税费用	(280,586)	(173,703)	(279,733)	(171,423)
经营性应收项目的增加	(11,334,948)	(8,284,023)	(11,321,403)	(8,223,640)
经营性应付项目的增加	23,973,386	16,182,743	23,880,853	15,974,001
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,607,812</u>	<u>10,841,137</u>	<u>15,525,715</u>	<u>10,688,181</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
现金及现金等价物的期末余额	15,673,866	16,939,330	15,514,313	16,918,574
减：现金及现金等价物的期初余额	(12,246,771)	(9,890,546)	(12,079,131)	(9,546,459)
现金及现金等价物净增加额	<u>3,427,095</u>	<u>7,048,784</u>	<u>3,435,182</u>	<u>7,372,115</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 6月30日	2020年 6月30日	2019年 6月30日
现金	576,202	435,629	558,996	419,628
存放中央银行超额存款准备金款项	8,220,757	9,532,290	8,199,713	9,483,945
原到期日不超过3个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,553,457	2,320,111	1,432,154	2,363,701
原到期日不超过3个月的买入返售 金融资产	5,323,450	4,651,300	5,323,450	4,651,300
合计	<u>15,673,866</u>	<u>16,939,330</u>	<u>15,514,313</u>	<u>16,918,574</u>

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
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,000 万元	51%	51%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
比亚迪汽车金融有限公司	<u>403,687</u>	<u>382,349</u>

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要 经营地	注册地	联营企业 投资的会计		持股比例	业务性质	对本集团 活动是否 具有战略性
			处理方法	注册资本			
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	15 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,注册资本为人民币5亿元。本集团初始投资金额为人民币1亿元,持股比例20%,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。

比亚迪汽车金融于2016年11月4日增资人民币10亿元,增资后本集团持股比例为20%,持股比例不变。截至2020年6月30日,比亚迪汽车金融注册资本为人民币15亿元。

(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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产合计	9,197,984	9,993,194
负债合计	(7,179,549)	(8,081,449)
净资产	2,018,435	1,911,745
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	403,687	382,349
对联营企业投资的账面价值	403,687	382,349
营业收入	197,418	389,635
净利润	106,690	134,626
综合收益总额	106,690	134,626

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、资产支持证券及理财产品。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、信托计划、投资基金、资产支持证券及理财产品。

本集团根据 2019 年度财务报表附注三、4(2) 中所述控制的定义和附注六、3 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

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

	2020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	
信托计划	-	566,964	9,992,861	10,559,825
资产管理计划	7,836,670	2,147,909	-	9,984,579
投资基金	2,201,500	-	-	2,201,500
资产支持证券	504,518	-	80,896	585,414
合计	10,542,688	2,714,873	10,073,757	23,331,318

	2019年12月31日			合计
	以公允价值	以公允价值	以摊余成本	
	计量且其变动	计量且其变动		
	计入当期损益	计入其他综合	计量的金融投资	
	<u>的金融投资</u>	<u>收益的金融投资</u>	<u>计量的金融投资</u>	
信托计划	-	1,623,394	10,410,900	12,034,294
资产管理计划	8,221,142	2,145,865	-	10,367,007
投资基金	6,189,661	-	-	6,189,661
资产支持证券	761,034	428,746	87,429	1,277,209
理财产品	41,523	-	-	41,523
合计	15,213,360	4,198,005	10,498,329	29,909,694

信托计划、资产管理计划、投资基金、资产支持证券及理财产品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。于资产负债表日，本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至2020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225.58亿元（2019年12月31日：人民币123.86亿元）。

(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：

自2020年1月1日至2020年6月30日止期间，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2,413万元（自2019年1月1日至2019年6月30日止期间：人民币446万元）。

自2020年1月1日至2020年6月30日止期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币129.15亿元（自2019年1月1日至2019年6月30日止期间：人民币171.59亿元）。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺

承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。信用证及保函的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。未使用的信用卡透支额度是指信用卡额度全部支用时的金额。

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。

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
银行承兑汇票	11,546,113	8,042,843
开出信用证	672,345	801,057
保函	3,337,630	2,163,917
未使用的信用卡额度	2,275,020	2,040,700
	17,831,108	13,048,517

2、 信贷承诺信用风险加权金额

信贷承诺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。

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	4,754,589	3,958,625

### 3、 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	140,594	128,411
1至3年(含3年)	214,624	191,789
3至5年(含5年)	115,894	111,203
5年以上	63,603	68,949
合计	534,715	500,352

### 4、 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已签约未支付	50,434	38,691
已授权但未订约	6,806	14,697
合计	57,240	53,388

### 5、 债券承销及兑付承诺

- (1) 本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺(2019年12月31日：无)。
- (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2020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37.71亿元(2019年12月31日：人民币42.03亿元)。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。

## 6、 未决诉讼和纠纷

于2020年6月30日，本集团作为被起诉方的未决抵押权诉讼案件及纠纷涉诉金额为人民币338万元(2019年12月31日：人民币338万元)。本集团根据内部及外部经办律师意见，认为无须计提任何预计负债。

## 八、 受托业务

### 1、 委托贷款业务

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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	5,644,631	5,708,531
委托贷款资金	5,644,631	5,708,531

### 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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
居间撮合服务业务	4,310,000	7,359,000

## 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、吸收存款和卖出回购金融资产款。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向中央银行借款	3,862,388	310,000	3,442,388	-
卖出回购金融资产款	-	3,990,100	-	3,990,100
吸收存款	-	366,000	-	366,000
合计	3,862,388	4,666,100	3,442,388	4,356,100

#### (1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券				
- 中国政府	3,824,564	4,859,093	3,774,417	4,748,892
- 商业银行	300,663	190,494	-	-
- 政策性银行	60,203	60,217	-	-
合计	4,185,430	5,109,804	3,774,417	4,748,892

#### (2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的金融投资	4,185,430	5,109,804	3,774,417	4,748,892

## 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。

本集团于发放贷款和垫款业务中收到的担保物相关信息详见附注五、5(7)。

## 十、 关联方关系及其交易

### 1、 股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下：

	2020年6月30日		2019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	799,600	17.99%	799,600	17.99%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000	14.17%	630,000	14.17%
西安投资控股有限公司	614,486	13.83%	614,486	13.83%
中国烟草总公司陕西省公司	600,000	13.50%	600,000	13.50%

## 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
自2020年1月1日至2020年6月30日止期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	12,070	35,253	80,582	-	62	127,967	2.04%
利息支出	(10,686)	(22)	(22,409)	(13,193)	(1,186)	(47,496)	1.41%
手续费及佣金收入	-	6	39,230	1	1	39,238	14.71%
业务及管理费	(3,326)	-	-	-	-	(3,326)	0.42%
于2020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))	-	1,151,876	1,006,398	-	2,723	2,160,997	1.31%
存放同业及其他金融机构款项	761,369	-	-	-	-	761,369	28.83%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,913,716	-	-	1,913,716	2.60%
吸收存款	-	(5,113)	(1,608,072)	(816,531)	(138,624)	(2,568,340)	1.31%
同业及其他金融机构存放款项	(1,055,078)	-	(188)	-	-	(1,055,266)	93.93%
于2020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	-	60,000	3,266,940	-	-	3,326,940	2.78%
委托贷款资金	-	-	376,753	-	-	376,753	6.67%
代客理财资金	-	-	-	-	11,550	11,550	0.05%

	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
2019年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	20,205	66,325	155,233	-	125	241,888	2.10%
利息支出	(24,056)	(83)	(31,352)	(26,060)	(2,144)	(83,695)	1.42%
手续费及佣金收入	-	31	84,445	1	5	84,482	13.36%
业务及管理费	(3,876)	-	-	-	-	(3,876)	0.22%
于2019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))	-	1,126,031	1,377,981	-	2,483	2,506,495	1.63%
存放同业及其他金融机构款项	761,476	-	-	-	-	761,476	30.36%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,567,851	-	-	1,567,851	2.68%
吸收存款	-	(6,632)	(1,086,613)	(632,459)	(132,768)	(1,858,472)	1.08%
同业及其他金融机构存放款项	(1,040,233)	-	(107)	-	-	(1,040,340)	84.95%
于2019年12月31日的重大表外项目如下:							
保函	-	-	9,933	-	-	9,933	0.46%
由关联方提供担保的贷款余额	-	60,000	3,717,213	-	-	3,777,213	3.45%
委托贷款资金	-	-	396,753	-	-	396,753	6.95%
代客理财资金	-	-	-	-	11,960	11,960	0.10%

(1) 于资产负债表日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 无已发生信用减值的贷款和垫款。

### 3、 关键管理人员

关键管理人员各期薪酬如下：

	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
薪酬及其他福利	11,016	10,869
退休后福利	516	457
合计	11,532	11,326

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。如2019年度财务报表附注三、4所述，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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	200,068	50,018
同业及其他金融机构存放款项	(40,840)	(40,202)
其他负债	(40,004)	(14,465)

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2020年1月1日至 <u>6月30日止期间</u>		2019年1月1日至 <u>6月30日止期间</u>	
	利息收入	96		396
利息支出	(634)		(0)	
手续费及佣金收入	7		8	
投资净收益	765		1,020	

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>本集团</u>		<u>本行</u>	
	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>6月30日</u>	2019年 <u>12月31日</u>
拆出资金	510,875	504,157	510,875	504,157
吸收存款	(539)	(614)	(539)	(614)
同业及其他金融机构存放款项	(897)	(2,641)	(897)	(2,641)

(2) 于报告期内，本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下：

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	2020年1月 1日至6月 <u>30日止期间</u>	2019年1月 1日至6月 <u>30日止期间</u>	2020年1月 1日至6月 <u>30日止期间</u>	2019年1月 1日至6月 <u>30日止期间</u>
利息收入	10,875	16,892	10,875	16,892
利息支出	(19)	(45)	(19)	(45)
手续费及佣金收入	-	1	-	1
其他业务收入	-	244	-	244

6、与年金计划的交易

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

## 十一、分部报告

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

### 公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理业务、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

	自2020年1月1日至2020年6月30日止期间 / 2020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	1,430,549	581,867	886,918	-	2,899,334
分部间利息净(支出)/收入	(256,705)	391,308	(134,603)	-	-
利息净收入	1,173,844	973,175	752,315	-	2,899,334
手续费及佣金净收入/(支出)	184,353	71,184	(8,168)	-	247,369
其他收益	-	-	-	2,146	2,146
投资收益	-	-	303,474	21,338	324,812
公允价值变动净损失	-	-	(114,536)	-	(114,536)
汇兑净收益	757	2,217	2,517	-	5,491
其他业务收入	-	-	-	751	751
资产处置净损失	-	-	-	(21)	(21)
营业收入合计	1,358,954	1,046,576	935,602	24,214	3,365,346
税金及附加	(25,336)	(18,846)	714	-	(43,468)
业务及管理费	(419,150)	(337,626)	(35,926)	-	(792,702)
信用减值损失	(159,057)	(643,289)	(167,435)	(3,770)	(973,551)
其他业务支出	-	-	-	(3,310)	(3,310)
营业支出合计	(603,543)	(999,761)	(202,647)	(7,080)	(1,813,031)
营业利润	755,411	46,815	732,955	17,134	1,552,315
营业外收支净额	-	-	-	(11,941)	(11,941)
利润总额	755,411	46,815	732,955	5,193	1,540,374
总资产	86,964,968	59,763,317	146,067,609	3,492,748	296,288,642
总负债	(108,482,997)	(87,705,871)	(73,918,576)	(2,091,803)	(272,199,247)
其他分部信息:					
信贷承诺	15,556,088	2,275,020	-	-	17,831,108
折旧及摊销	22,891	21,686	2,920	-	47,497
资本性支出	15,074	14,281	1,923	-	31,278

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间 / 2019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 / (支出)	1,723,783	428,757	639,398	-	2,791,938
分部间利息净 (支出) / 收入	(6,840)	508,267	(501,427)	-	-
利息净收入	1,716,943	937,024	137,971	-	2,791,938
手续费及佣金净收入 / (支出)	248,841	48,896	(7,646)	-	290,091
其他收益	-	-	-	647	647
投资收益	-	-	244,211	17,690	261,901
公允价值变动净收益	-	-	36,964	-	36,964
汇兑净收益	2,914	1,997	792	-	5,703
其他业务收入	-	-	-	517	517
资产处置净收益	-	-	-	4,371	4,371
营业收入合计	1,968,698	987,917	412,292	23,225	3,392,132
税金及附加	(21,866)	(10,479)	(2,455)	-	(34,800)
业务及管理费	(473,502)	(305,975)	(44,856)	-	(824,333)
信用减值损失	(437,408)	(181,718)	(291,235)	-	(910,361)
其他业务支出	-	-	-	(4,611)	(4,611)
营业支出合计	(932,776)	(498,172)	(338,546)	(4,611)	(1,774,105)
营业利润	1,035,922	489,745	73,746	18,614	1,618,027
营业外收支净额	-	-	-	(606)	(606)
利润总额	1,035,922	489,745	73,746	18,008	1,617,421
总资产	83,000,332	54,347,027	137,953,829	2,981,534	278,282,722
总负债	(97,754,182)	(75,192,436)	(79,579,401)	(2,089,127)	(254,615,146)
其他分部信息:					
信贷承诺	11,007,817	2,040,700	-	-	13,048,517
折旧及摊销	28,050	20,044	3,574	-	51,668
资本性支出	19,158	13,691	2,441	-	35,290

## 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、监控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、信贷审查委员会、投融资决策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、投资银行部、公司业务部、零售业务部、直销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。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。风险管理部负责信用风险的政策研究、工具模型开发，具体负责信用风险的监控、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，借助内部评级系统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(4)。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

自2019年1月1日起，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的减值准备。

### 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。

### 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括：国内生产总值增长率、工业生产价格指数和金融机构当季新增贷款同比增长额等。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。

本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

#### (1) 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为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日，本集团表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注七中披露。

## (2) 金融资产信贷质量分布分析

于资产负债表日，本集团金融资产信贷质量分析如下：

	2020年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	23,391,547	-	-	23,391,547	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,640,715	-	-	2,640,715	14,264	-	-	14,264
拆出资金	515,094	200,249	17,267	732,610	767	40,277	17,267	58,311
买入返售金融资产	5,324,769	-	-	5,324,769	7,784	-	-	7,784
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	85,706,312	3,948,778	1,408,787	91,063,877	2,435,273	503,197	1,158,122	4,096,592
- 个人贷款和垫款	59,854,871	441,555	529,616	60,826,042	441,144	159,700	459,622	1,060,466
- 票据贴现	5,214,266	-	-	5,214,266	4,575	-	-	4,575
金融投资	82,928,893	2,413,727	200,000	85,542,620	383,836	224,412	200,000	808,248
其他金融资产	-	-	-	740,332	-	-	-	24,253
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	8,401,490	-	-	8,401,490	7,959	-	-	7,959
金融投资	3,218,477	-	566,964	3,785,441	6,989	-	390,048	397,037
合计	277,196,434	7,004,309	2,722,634	287,663,709	3,302,591	927,586	2,225,059	6,479,489
信贷承诺	17,827,490	3,618	-	17,831,108	194,001	6	-	194,007



	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	24,474,270	-	-	24,474,270	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,474,421	-	-	2,474,421	13,303	-	-	13,303
拆出资金	504,059	200,372	18,575	723,006	416	38,256	18,575	57,247
买入返售金融资产	2,028,845	-	-	2,028,845	2,587	-	-	2,587
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	82,292,015	3,378,993	1,502,851	87,173,859	2,522,340	359,071	1,281,610	4,163,021
- 个人贷款和垫款	54,307,375	278,622	322,645	54,908,642	214,965	68,942	275,367	559,274
- 票据贴现	11,069,858	-	-	11,069,858	12,848	-	-	12,848
金融投资	75,837,751	37,105	200,000	76,074,856	406,048	9,285	200,000	615,333
其他金融资产	-	-	-	540,178	-	-	-	19,402
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	352,037	-	-	352,037	278	-	-	278
金融投资	5,108,440	617,335	-	5,725,775	68,086	364,448	-	432,534
合计	<u>258,449,071</u>	<u>4,512,427</u>	<u>2,044,071</u>	<u>265,545,747</u>	<u>3,240,871</u>	<u>840,002</u>	<u>1,775,552</u>	<u>5,875,827</u>
信贷承诺	<u>13,045,529</u>	<u>2,988</u>	<u>-</u>	<u>13,048,517</u>	<u>122,939</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>122,945</u>

注：以摊余成本计量的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。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。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	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已逾期已发生信用减值	17,267	18,575
减：减值准备	(17,267)	(18,575)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值		
- A至AAA级	6,173,462	2,498,557
- 无评级	2,488,276	2,701,380
应计利息	19,089	7,760
减：减值准备	(63,092)	(54,562)
小计	8,617,735	5,153,135
合计	8,617,735	5,153,135

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，本集团债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	注释	本集团	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
已逾期已发生信用减值		766,964	200,000
减：减值准备	(a)	(200,000)	(200,000)
小计		566,964	-
已逾期未发生信用减值			
- 少于90日(含90日)		618,996	748,682
减：减值准备	(a)	(83,220)	-
小计		535,776	748,682
未逾期未发生信用减值			
- AAA级		13,510,612	9,449,156
- AA-至AA+级		5,628,228	3,241,221
- A-至A+级		90,000	-
- 无评级		76,601,570	76,271,479
应计利息		1,248,346	913,792
减：减值准备	(a)	(525,028)	(415,333)
小计		96,553,728	89,460,315
合计		97,656,468	90,208,997

(a) 于2020年6月30日，上述本集团已逾期已发生信用减值、已逾期未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390,048千元、人民币0千元和人民币6,989千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(2019年12月31日：人民币0千元、人民币364,448千元和人民币68,086千元)。

(5) 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)。

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，计划财务部负责资产、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，协助业务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。

于报告期内，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
2020年6月30日	5,075	2,465	5,584	834
2019年12月31日	2,684	1,318	3,101	735

(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。

本集团计划财务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。

下表列示于相关资产负债表日的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。

本集团

	2020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	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	893,558	23,074,191	-	-	-	23,967,749
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	17,248	1,550,916	1,732,586	-	-	3,300,750
买入返售金融资产	1,317	5,315,668	-	-	-	5,316,985
发放贷款和垫款 (注释 i)	455,336	40,224,475	106,309,796	13,187,186	167,249	160,344,042
金融投资 (注释 ii)	3,263,953	13,466,469	8,739,981	42,909,786	31,486,179	99,866,368
其他金融资产	716,079	-	-	-	-	716,079
<b>金融资产合计</b>	<u>5,347,491</u>	<u>83,631,719</u>	<u>116,782,363</u>	<u>56,096,972</u>	<u>31,653,428</u>	<u>293,511,973</u>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(1,559)	(2,007,539)	(2,182,716)	-	-	(4,191,814)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,515)	(300,197)	(3,428,026)	-	-	(3,731,738)
吸收存款	(3,536,859)	(83,578,251)	(20,820,939)	(88,049,332)	(9,481)	(195,994,862)
已发行债务证券	(57,699)	(23,047,424)	(36,891,532)	(3,999,155)	(1,999,214)	(65,995,024)
其他金融负债	(588,036)	-	-	-	-	(588,036)
<b>金融负债合计</b>	<u>(4,187,668)</u>	<u>(108,933,411)</u>	<u>(63,323,213)</u>	<u>(92,048,487)</u>	<u>(2,008,695)</u>	<u>(270,501,474)</u>
<b>净额</b>	<u>1,159,823</u>	<u>(25,301,692)</u>	<u>53,459,150</u>	<u>(35,951,515)</u>	<u>29,644,733</u>	<u>23,010,499</u>

	2019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	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	706,744	24,264,998	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	7,543	1,544,811	1,574,523	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	94	2,026,164	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款(注释 i)	466,897	52,924,566	93,303,592	2,074,198	-	148,769,253
金融投资(注释 ii)	6,636,889	4,585,225	25,557,849	39,797,407	19,829,688	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	-	-	520,776
<b>金融资产合计</b>	<b>8,338,943</b>	<b>85,345,764</b>	<b>120,435,964</b>	<b>41,871,605</b>	<b>19,829,688</b>	<b>275,821,964</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(255)	-	(420,000)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,670)	(217,154)	(1,946,454)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(1,785)	(3,990,100)	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(3,087,902)	(86,099,026)	(19,162,845)	(63,473,400)	(1,000,500)	(172,823,673)
已发行债务证券	(119,465)	(18,217,113)	(48,670,256)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	-	-	(446,686)
<b>金融负债合计</b>	<b>(3,657,763)</b>	<b>(108,523,393)</b>	<b>(70,199,555)</b>	<b>(67,472,356)</b>	<b>(2,996,693)</b>	<b>(252,849,760)</b>
<b>净额</b>	<b>4,681,180</b>	<b>(23,177,629)</b>	<b>50,236,409</b>	<b>(25,600,751)</b>	<b>16,832,995</b>	<b>22,972,204</b>



- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2020 年 6 月 30 日余额为人民币 12.52 亿元的逾期金额 (扣除贷款损失准备) (2019 年 12 月 31 日: 人民币 7.58 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)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2020 年 6 月 30 日余额为人民币 11.03 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2019 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 7.49 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。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2020 年	2019 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	430,186	430,593
下降 100 基点	(430,186)	(430,593)

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。

本集团各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2020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	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	23,960,342	2,323	5,084	23,967,749
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	3,228,525	65,180	7,045	3,300,750
买入返售金融资产	5,316,985	-	-	5,316,985
发放贷款和垫款	160,322,352	21,690	-	160,344,042
金融投资	98,330,297	1,536,071	-	99,866,368
其他金融资产	716,079	-	-	716,079
<b>金融资产合计</b>	<u>291,874,580</u>	<u>1,625,264</u>	<u>12,129</u>	<u>293,511,973</u>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(4,191,814)	-	-	(4,191,814)
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	(2,370,094)	(1,361,644)	-	(3,731,738)
吸收存款	(195,944,573)	(47,378)	(2,911)	(195,994,862)
已发行债务证券	(65,995,024)	-	-	(65,995,024)
其他金融负债	(588,036)	-	-	(588,036)
<b>金融负债合计</b>	<u>(269,089,541)</u>	<u>(1,409,022)</u>	<u>(2,911)</u>	<u>(270,501,474)</u>
<b>净额</b>	<u>22,785,039</u>	<u>216,242</u>	<u>9,218</u>	<u>23,010,499</u>
<b>信贷承诺</b>	<u>16,247,465</u>	<u>1,583,643</u>	<u>-</u>	<u>17,831,108</u>

	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	24,964,734	2,367	4,641	24,971,742
存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金	2,993,667	129,058	4,152	3,126,877
买入返售金融资产	2,026,258	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	148,737,153	32,100	-	148,769,253
金融投资	95,190,973	1,216,085	-	96,407,058
其他金融资产	520,776	-	-	520,776
<b>金融资产合计</b>	274,433,561	1,379,610	8,793	275,821,964
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	(1,092,257)	(1,073,021)	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(172,795,609)	(25,579)	(2,485)	(172,823,673)
已发行债务证券	(73,001,983)	-	-	(73,001,983)
其他金融负债	(446,686)	-	-	(446,686)
<b>金融负债合计</b>	(251,748,675)	(1,098,600)	(2,485)	(252,849,760)
<b>净额</b>	22,684,886	281,010	6,308	22,972,204
<b>信贷承诺</b>	12,831,744	216,773	-	13,048,517

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	
	2020年1月1日至2019年1月1日至	
	6月30日止期间	6月30日止期间
	增加/(减少)	增加/(减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	1,691	2,005
对人民币贬值 100 基点	(1,691)	(2,005)

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。本集团根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本集团董事会负责承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。本集团整体的流动性状况由计划财务部管理与协调。本集团管理流动性风险的方法为建立静态流动性指标监测结合动态衡量的多层次预警评判系统，从高、中、低三方面对流动性风险进行全方位、立体性监测预防。

- 高层预警系统是指以压力测试、风险模型为主要内容的风险预测模式；
- 中层预警系统是指以定期性的流动性监测测算为主要内容的风险预测管理模式；及
- 低层预警系统是指日常性的流动性管理机制，具体指每日的头寸、投资、贷款规模管理。

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

下表列示本集团于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析。

	2020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	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	15,162,775	8,804,974	-	-	-	-	-	23,967,749
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,461,341	-	39,921	49,896	1,749,592	-	-	3,300,750
买入返售金融资产	-	-	5,316,985	-	-	-	-	5,316,985
发放贷款和垫款	-	1,252,064	5,750,383	10,635,903	58,344,242	65,193,670	19,167,780	160,344,042
金融投资	2,007,701	1,102,740	427,260	12,418,245	8,669,732	42,671,890	32,568,800	99,866,368
其他金融资产	160,715	53,958	501,406	-	-	-	-	716,079
<b>金融资产合计</b>	<b>18,792,532</b>	<b>11,213,736</b>	<b>12,035,955</b>	<b>23,104,044</b>	<b>68,763,566</b>	<b>107,865,560</b>	<b>51,736,580</b>	<b>293,511,973</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(1,850,670)	(157,539)	(2,183,605)	-	-	(4,191,814)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(68,333)	-	-	(232,064)	(3,431,341)	-	-	(3,731,738)
吸收存款	(78,165,840)	-	(4,903,753)	(4,045,518)	(20,820,939)	(88,049,332)	(9,480)	(195,994,862)
已发行债务证券	-	-	(10,733,932)	(12,313,492)	(36,949,231)	(3,999,155)	(1,999,214)	(65,995,024)
其他金融负债	(51)	-	(587,985)	-	-	-	-	(588,036)
<b>金融负债合计</b>	<b>(78,234,224)</b>	<b>-</b>	<b>(18,076,340)</b>	<b>(16,748,613)</b>	<b>(63,385,116)</b>	<b>(92,048,487)</b>	<b>(2,008,694)</b>	<b>(270,501,474)</b>
<b>净额</b>	<b>(59,441,692)</b>	<b>11,213,736</b>	<b>(6,040,385)</b>	<b>6,355,431</b>	<b>5,378,450</b>	<b>15,817,073</b>	<b>49,727,886</b>	<b>23,010,499</b>

	2019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	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	16,275,853	8,695,889	-	-	-	-	-	24,971,742
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,446,455	-	41,691	57,610	1,581,121	-	-	3,126,877
买入返售金融资产	-	-	2,026,258	-	-	-	-	2,026,258
发放贷款和垫款	-	757,568	6,666,971	12,643,595	52,047,432	59,023,764	17,629,923	148,769,253
金融投资	4,981,943	748,682	145,051	3,888,204	26,207,085	39,423,402	21,012,691	96,407,058
其他金融资产	116,983	2,433	401,360	-	-	-	-	520,776
<b>金融资产合计</b>	<b>22,821,234</b>	<b>10,204,572</b>	<b>9,281,331</b>	<b>16,589,409</b>	<b>79,835,638</b>	<b>98,447,166</b>	<b>38,642,614</b>	<b>275,821,964</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	-	(420,255)	-	-	(420,255)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(184,430)	-	-	(32,748)	(1,948,100)	-	-	(2,165,278)
卖出回购金融资产款	-	-	(3,991,885)	-	-	-	-	(3,991,885)
吸收存款	(75,123,347)	-	(5,280,345)	(5,707,745)	(19,290,477)	(66,346,299)	(1,075,460)	(172,823,673)
已发行债务证券	-	-	(7,224,520)	(10,992,593)	(48,789,721)	(3,998,956)	(1,996,193)	(73,001,983)
其他金融负债	(51)	-	(446,635)	-	-	-	-	(446,686)
<b>金融负债合计</b>	<b>(75,307,828)</b>	<b>-</b>	<b>(16,943,385)</b>	<b>(16,733,086)</b>	<b>(70,448,553)</b>	<b>(70,345,255)</b>	<b>(3,071,653)</b>	<b>(252,849,760)</b>
<b>净额</b>	<b>(52,486,594)</b>	<b>10,204,572</b>	<b>(7,662,054)</b>	<b>(143,677)</b>	<b>9,387,085</b>	<b>28,101,911</b>	<b>35,570,961</b>	<b>22,972,204</b>

## (2) 未折现合同现金流量分析

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量分析。

	2020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
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	23,967,749	23,967,749	23,967,749	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,300,750	3,326,219	1,461,341	39,937	50,012	1,774,929	-	-
买入返售金融资产	5,316,985	5,325,418	-	5,325,418	-	-	-	-
发放贷款和垫款	160,344,042	199,104,452	1,252,064	6,748,740	13,930,641	73,543,983	73,939,265	29,689,759
金融投资	99,866,368	113,556,376	3,110,441	438,807	12,823,841	10,597,663	51,802,834	34,782,790
其他金融资产	716,079	716,079	214,673	501,406	-	-	-	-
<b>金融资产合计</b>	<b>293,511,973</b>	<b>345,996,293</b>	<b>30,006,268</b>	<b>13,054,308</b>	<b>26,804,494</b>	<b>85,916,575</b>	<b>125,742,099</b>	<b>64,472,549</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	(4,191,814)	(4,260,560)	-	(1,851,168)	(176,519)	(2,232,873)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,731,738)	(3,772,904)	(68,333)	-	(232,122)	(3,472,449)	-	-
吸收存款	(195,994,862)	(207,257,235)	(78,165,840)	(4,910,795)	(4,067,163)	(21,249,922)	(98,851,917)	(11,598)
已发行债务证券	(65,995,024)	(67,790,800)	-	(10,750,000)	(12,370,000)	(37,624,200)	(4,788,600)	(2,258,000)
其他金融负债	(588,036)	(588,036)	(51)	(587,985)	-	-	-	-
<b>金融负债合计</b>	<b>(270,501,474)</b>	<b>(283,669,535)</b>	<b>(78,234,224)</b>	<b>(18,099,948)</b>	<b>(16,845,804)</b>	<b>(64,579,444)</b>	<b>(103,640,517)</b>	<b>(2,269,598)</b>
<b>净额</b>	<b>23,010,499</b>	<b>62,326,758</b>	<b>(48,227,956)</b>	<b>(5,045,640)</b>	<b>9,958,690</b>	<b>21,337,131</b>	<b>22,101,582</b>	<b>62,202,951</b>
信贷承诺	17,831,108	17,831,108	2,493,747	1,335,768	1,549,118	10,532,612	1,919,863	-



	2019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	24,971,742	24,971,742	24,971,742	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,126,877	3,161,260	1,446,455	41,691	57,791	1,615,323	-	-
买入返售金融资产	2,026,258	2,028,941	-	2,028,941	-	-	-	-
发放贷款和垫款	148,769,253	171,795,528	757,568	7,063,033	13,760,236	55,939,996	67,194,990	27,079,705
金融投资	96,407,058	107,322,368	5,730,625	153,869	4,543,190	28,016,312	47,084,017	21,794,355
其他金融资产	520,776	520,776	119,416	401,360	-	-	-	-
金融资产合计	<u>275,821,964</u>	<u>309,800,615</u>	<u>33,025,806</u>	<u>9,688,894</u>	<u>18,361,217</u>	<u>85,571,631</u>	<u>114,279,007</u>	<u>48,874,060</u>
金融负债								
向中央银行借款	(420,255)	(425,566)	-	-	(2,389)	(423,177)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,165,278)	(2,200,605)	(184,430)	(7)	(32,921)	(1,983,247)	-	-
卖出回购金融资产款	(3,991,885)	(3,992,159)	-	(3,992,159)	-	-	-	-
吸收存款	(172,823,673)	(179,028,083)	(75,123,347)	(5,284,426)	(5,728,599)	(19,546,927)	(72,118,709)	(1,226,075)
已发行债务证券	(73,001,983)	(75,412,800)	-	(7,240,000)	(11,050,000)	(49,908,200)	(4,884,600)	(2,330,000)
其他金融负债	(446,686)	(446,686)	(51)	(446,635)	-	-	-	-
金融负债合计	<u>(252,849,760)</u>	<u>(261,505,899)</u>	<u>(75,307,828)</u>	<u>(16,963,227)</u>	<u>(16,813,909)</u>	<u>(71,861,551)</u>	<u>(77,003,309)</u>	<u>(3,556,075)</u>
净额	<u>22,972,204</u>	<u>48,294,716</u>	<u>(42,282,022)</u>	<u>(7,274,333)</u>	<u>1,547,308</u>	<u>13,710,080</u>	<u>37,275,698</u>	<u>45,317,985</u>
信贷承诺	<u>13,048,517</u>	<u>13,048,517</u>	<u>2,583,200</u>	<u>1,756,208</u>	<u>2,268,392</u>	<u>5,938,119</u>	<u>502,598</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；
- 持续优化核心业务流程，推动业务流程操作手册建设，制定了《西安银行同业拆借管理办法》，明确了同业拆借各部门的职责权限及风险控制要求；
- 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：西安银行股份有限公司、陕西洛南阳光村镇银行和西安高陵阳光村镇银行。

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2020年6月30日及2019年12月31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：

	注释	本集团	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本			
实收资本		4,444,444	4,444,444
资本公积可计入部分		3,693,544	3,693,544
盈余公积		2,047,341	2,047,341
一般风险准备		3,413,386	3,413,386
未分配利润		10,517,235	9,991,745
少数股东资本可计入部分		25,636	27,886
其他	(1)	(72,516)	29,699
总核心一级资本		24,069,070	23,648,045
核心一级资本调整项目			
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额		(38,980)	(28,660)
核心一级资本净额		24,030,090	23,619,385
其他一级资本	(2)	3,269	3,346
一级资本净额		24,033,359	23,622,731
二级资本			
二级资本工具及其溢价可计入部分		1,999,214	1,996,193
超额贷款损失准备		2,254,905	2,167,967
少数股东资本可计入部分		7,236	7,115
总资本净额		28,294,714	27,794,006
信用风险加权资产		182,647,326	175,605,359
市场风险加权资产		498,703	487,786
操作风险加权资产		11,083,604	11,083,604
风险加权资产总额		194,229,633	187,176,749
核心一级资本充足率		12.37%	12.62%
一级资本充足率		12.37%	12.62%
资本充足率		14.57%	14.85%

- (1) 于资产负债表日，其他包括其他综合收益。
- (2) 于资产负债表日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

#### 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

	2020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	-	-	8,401,490	8,401,490
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	-	814,464	8,322,191	9,136,655
- 权益工具	1,999,301	202,199	-	2,201,500
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	-	2,275,994	1,509,447	3,785,441
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	1,999,301	3,292,657	18,241,528	23,533,486

	2019年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	352,037	352,037
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	-	274,852	8,748,847	9,023,699
- 权益工具	6,189,661	-	-	6,189,661
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	-	2,753,067	2,972,708	5,725,775
- 权益工具	-	-	8,400	8,400
持续以公允价值计量的金融资产总额	6,189,661	3,027,919	12,081,992	21,299,572

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有交易活跃的开放式基金管理人报价的投资基金，按照资产负债表日前最后一个交易日的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。

于报告期内，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及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金融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。

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：

	2020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	8,401,490	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	9,831,638	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
	2019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	352,037	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	11,721,555	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的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

自2020年1月1日至2020年6月30日止期间

	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	8,748,847	208,635	-	437,000	(1,072,291)	8,322,191	19,978
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	352,037	53,161	(31,841)	14,842,631	(6,814,498)	8,401,490	(7,681)
- 债务工具	2,972,708	90,962	(99,807)	-	(1,454,416)	1,509,447	36,818
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400	-
合计	12,081,992	352,758	(131,648)	15,279,631	(9,341,205)	18,241,528	49,115



2019年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	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	10,704,894	538,494	-	1,530,000	(4,024,541)	8,748,847	43,847
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	-	2,506	505	923,910	(574,884)	352,037	(278)
- 债务工具	5,403,550	(58,757)	(123,911)	-	(2,248,174)	2,972,708	(267,054)
- 权益工具	8,400	-	-	-	-	8,400	-
合计	16,116,844	482,243	(123,406)	2,453,910	(6,847,599)	12,081,992	(223,485)

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

	2020年1月 1日至6月 30日止期间	2019年1月 1日至6月 30日止期间
本期计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	114,986	138,534
- 投资收益	188,657	194,910
合计	303,643	333,444
本期计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净收益	19,978	2,191
- 信用减值损失转回 / (计提)	29,137	(266,737)
合计	49,115	(264,546)
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	(102,511)	2,115
- 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	(29,137)	266,737
合计	(131,648)	268,852

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

于报告期内，由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转为可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具以从公允价值计量的第三次层次金融资产转入第二层次。

3、 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

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

本集团

		2020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						
	-	75,547,822	10,293,752	85,841,574	84,734,372	
金融负债						
已发行债务证券						
	-	(64,998,725)	-	(64,998,725)	(65,995,024)	
		2019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						
	-	65,839,397	10,328,729	76,168,126	75,459,523	
金融负债						
已发行债务证券						
	-	(72,964,169)	-	(72,964,169)	(73,001,983)	

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、持有至到期的金融资产和已发行债务证券金融负债的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。

十五、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

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

1、 非经常性损益

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

	注释	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
政府补助和奖励		2,146	647
固定资产处置净 (损失) / 收益		(21)	4,371
睡眠户返还支出		(201)	(247)
罚款支出		(253)	(320)
捐赠支出		(12,000)	(4)
其他损益		513	(35)
非经常损益净额	(1)	(9,816)	4,412
以上有关项目对税务的影响	(2)	(605)	(1,168)
合计		(10,421)	3,244
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		(10,440)	3,178
影响少数股东净利润的非经常性损益		19	66

注释：

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

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

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

## 2、 每股收益

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

	2020年1月1日 至2020年 6月30日止期间	2019年1月1日 至2019年 6月30日止期间
期末普通股加权平均数	4,444,444	4,444,444
调整后期末普通股加权平均数	4,444,444	4,296,296
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	1,347,712	1,332,766
- 归属于母公司普通股股东的基本和稀释 每股收益(人民币元/股)	0.30	0.31
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	1,358,152	1,329,588
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31

于2019年3月1日,本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市,发行股票数量444,444,445股,本次发行后,本行发行在外普通股股数为4,444,444,445股。

上述每股收益的计算基于本行截至2020年6月30日及2019年6月30日发行在外普通股股数。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:

	2020年1月1日 至2020年 6月30日止期间	2019年1月1日 至2019年 6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	24,043,434	22,583,303
归属于母公司普通股股东的加权净资产	24,156,978	21,762,135
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,347,712	1,332,766
- 加权平均净资产收益率	5.58%	6.12%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,358,152	1,329,588
- 加权平均净资产收益率	5.62%	6.11%

### 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](http://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](http://www.xacbank.com))“投资者关系——监管资本”栏目。