



西安银行股份有限公司  
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2020 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二一年四月

# 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四十七次会议于2021年4月29日审议通过了本年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，巩宝生董事缺席会议。公司8名监事列席了会议。

三、本公司年度财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案：以总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股分配现金股利1.90元人民币（含税），合计分配现金股利8.44亿元（含税）。上述预案尚待股东大会批准。

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。

## 董事长致辞

2020年,新冠肺炎疫情突如其来,世界经济深度衰退,银行业所处内外部环境发生了较大变化,经营发展面临的不确定因素显著增加。这一年,我行主动融入大局,切实落实国家区域宏观调控政策,统筹疫情防控和转型发展各项工作,兼顾服务实体经济、风险管控、股东回报等多重管理目标,在复杂形势下实现了稳中有进,经营业绩好于预期。

**保持定力, 勇毅笃行。**2020年,面对复杂的外部形势,我行坚持战略定力,深化推进战略落地,数字化战略的科学性和前瞻性得到了充分印证,特色化金融服务得以纵深发展,综合化发展基础进一步巩固。截止报告期末,公司总资产规模突破3000亿元,存贷款余额实现双位数增长;实现归属于母公司股东的净利润27.56亿元,同比增长3.05%;不良贷款率1.18%,保持在较低水平;拨备覆盖率和拨贷比分别为269.39%、3.18%,同比增长6.98和0.09个百分点,资本充足率14.50%,保持较优水平。

**坚守底线, 曲突徙薪。**这一年,我行经营抓得紧,管理不放松,注重风险治理与风险排查、风险处置与防线加固、业务创新与风险管理、监管导向与内控合规等方面的有效衔接,注重关键领域和重大风险的管控和防范,将短期风险处置和长期结构调整相结合,加强风险监测、缓释和化解,实现整体风险可控。报告期内,不良贷款率保持较低水平,拨备覆盖率小幅上升,资本充足率在同业中处于较优水平,风险抵补能力持续增强。

**责任担当, 同心同德。**这一年,我行积极投身抗疫战役,捐款捐物,加大疫情防控相关领域的贷款投放力度;助力复工复产,普惠小微企业贷款增幅33%,利率大幅降低124BP;助力扶贫攻坚战,实现金融精准扶贫贷款增幅16.69%。此外,我行聚焦区域经济的空间布局和产业布局,支持省市重大产业项目和重点企

业，深耕行业金融、服务民计民生，切实发挥了地方金融主力军的作用，支持区域经济高质量发展。

**大浪淘沙，沉者为金。**2021年是中国共产党成立100周年，是“十四五”开局之年，也是我行五年战略规划的最后一年和深化战略发展的开局之年。当前全球进入百年未有之大变局，我国迈入双循环创新发展的新阶段。在国内国际新旧格局转换之中，外部不确定、不稳定因素更多，越是情况复杂，越是形势多变，我们越要头脑清晰，切实贯彻新发展理念，融入新发展格局，保持战略定力，赋予既有战略新意；积极服务实体，守住风险底线，发挥比较优势，塑造核心竞争力，为股东、客户和社会创造更大的价值，奋力谱写西安银行高质量发展新篇章。

董事长：郭军

2021年4月29日

# 目 录

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 重要提示 .....                  | 1   |
| 董事长致辞 .....                 | 2   |
| 目 录 .....                   | 4   |
| 释 义 .....                   | 5   |
| 第一节 公司简介和主要财务指标 .....       | 6   |
| 第二节 公司业务概要 .....            | 15  |
| 第三节 经营情况讨论与分析 .....         | 24  |
| 第四节 重要事项 .....              | 63  |
| 第五节 股份变动及股东情况 .....         | 75  |
| 第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ..... | 84  |
| 第七节 公司治理 .....              | 97  |
| 第八节 财务报告 .....              | 106 |
| 第九节 备查文件目录 .....            | 107 |

# 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）                     |
| 元             | 指 | 人民币元                                    |
| 报告期内          | 指 | 自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止的期间 |
| 报告期末          | 指 | 2020 年 12 月 31 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》

登载年度报告的中国证监会指定网站：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（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、报告期内主要获奖情况

| 序号 | 获奖名称                        | 颁奖机构    |
|----|-----------------------------|---------|
| 1  | “2020 年全球银行 1000 强” 第 337 名 | 英国《银行家》 |



|    |  |             |
|----|--|-------------|
| 2  | 2020 中国商业银行竞争力排名<br>“资产规模 2000--3000 亿元城商行”第 2 名 | 《银行家》       |
| 3  | 最佳公司治理城市商业银行                                     |             |
| 4  | 最佳金融创新奖  |             |
| 5  | 十佳民营企业金融服务创新奖                                    |             |
| 6  | 最佳投资者关系银行  | 《证券时报》      |
| 7  | 最佳地方经济创新服务城商行                                    | 第一财经        |
| 8  | 铁马--知名品牌中小银行                                     | 《当代金融家》     |
| 9  | 2020 年卓越竞争力价值成长银行                                | 《中国经营报》     |
| 10 | 2020 资本市场年度投资价值之星                                | 《经济观察报》     |
| 11 | 2020 年度社会责任先锋银行                                  | 和讯网         |
| 12 | 年度支持地方经济发展特别贡献奖                                  | 每日经济新闻      |
| 13 | 活跃交易商  | 全国银行间同业拆借中心 |
| 14 | 数据治理创新奖  | 国际数据管理协会    |
| 15 | 2020 年度手机银行创新先锋奖                                 | 《互联网周刊》     |
| 16 | 2020 年度最佳银行场景金融创新实践奖                             |             |
| 17 | 2020 年度最佳企业移动金融产品创新奖                             |             |
| 18 | 整合营销年度案例奖  | 中国金融出版社     |
| 19 | 2020 年“明星信用卡--满意之星”奖                             | 中国互联网新闻中心   |
| 20 | 年度最佳信用卡跨界合作奖                                     | 金融数字化发展联盟   |
| 21 | 2020 年度金融科技产品创新突出贡献奖                             | 《金融电子化》     |
| 22 | 2019 年度金融机构综合评价 A 类机构                            | 中国人民银行西安分行  |
| 23 | 2020 年数字西安建设优秀成果和最佳实践案例                          | 中共西安市委网信办   |

|    |                  |             |
|----|------------------|-------------|
| 24 | 2020 陕西 100 强企业  | 陕西省企业家协会    |
| 25 | 2020 西安百强企业      | 西安企业及企业家联合会 |
| 26 | 支持陕西经济建设优秀金融机构   | 《华商报》       |
| 27 | 陕西地区优质小微金融服务银行   |             |
| 28 | 落实“六稳”“六保”突出表现银行 | 《西安晚报》      |
| 29 | 最佳科技创新银行         |             |
| 30 | 最具竞争力银行          |             |
| 31 | 2020 陕西影响力创新发展奖  | 新浪陕西        |

### 三、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<br>1-12 月    | 2019 年<br>1-12 月    | 同比变动     | 2018 年<br>1-12 月    |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|
| 营业收入                  | 7,137,883           | 6,845,299           | 4.27%    | 5,975,733           |
| 营业利润                  | 3,086,155           | 3,188,106           | (3.20%)  | 2,903,661           |
| 利润总额                  | 3,074,286           | 3,190,664           | (3.65%)  | 2,904,212           |
| 归属于母公司股东的净利润          | 2,756,499           | 2,674,990           | 3.05%    | 2,361,568           |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 2,752,512           | 2,665,689           | 3.26%    | 2,339,655           |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 33,518,427          | 1,970,631           | 1600.90% | (17,747,006)        |
| 项目                    | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 较上年末变动   | 2018 年<br>12 月 31 日 |
| 总资产                   | 306,391,591         | 278,282,722         | 10.10%   | 243,490,125         |
| 贷款和垫款本金总额             | 171,971,798         | 153,031,836         | 12.38%   | 132,702,596         |

|                |             |             |        |             |
|----------------|-------------|-------------|--------|-------------|
| 其中：公司贷款和垫款     | 92,673,351  | 87,033,981  | 6.48%  | 91,177,098  |
| 个人贷款和垫款        | 67,565,287  | 54,575,960  | 23.80% | 34,935,553  |
| 票据贴现           | 11,733,160  | 11,421,895  | 2.73%  | 6,589,945   |
| 总负债            | 280,768,067 | 254,615,146 | 10.27% | 223,496,030 |
| 存款本金总额         | 207,345,846 | 169,735,771 | 22.16% | 155,977,123 |
| 其中：公司存款        | 106,767,825 | 91,654,815  | 16.49% | 93,207,337  |
| 个人存款           | 95,705,707  | 73,704,724  | 29.85% | 58,326,254  |
| 保证金存款          | 4,872,314   | 4,376,232   | 11.34% | 4,443,532   |
| 股东权益           | 25,623,524  | 23,667,576  | 8.26%  | 19,994,095  |
| 归属于母公司股东的净资产   | 25,565,386  | 23,620,159  | 8.24%  | 19,951,863  |
| 归属于母公司股东的每股净资产 | 5.75        | 5.31        | 8.29%  | 4.99        |
| 贷款损失准备         | (5,475,463) | (4,735,143) | 15.63% | (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。本公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。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<br>1-12月 | 2019年<br>1至12月 | 同比变动  | 2018年<br>1-12月 |
|-----------------------------|----------------|----------------|-------|----------------|
| 基本每股收益                      | 0.62           | 0.61           | 1.64% | 0.59           |
| 稀释每股收益                      | 0.62           | 0.61           | 1.64% | 0.59           |
| 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 | 0.62           | 0.61           | 1.64% | 0.58           |
| 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 | 0.62           | 0.61           | 1.64% | 0.58           |

|                     |                             |                             |               |                             |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额     | 7.54                        | 0.44                        | 1613.64%      | (4.44)                      |
| <b>盈利能力指标 (%)</b>   | <b>2020 年<br/>1-12 月</b>    | <b>2019 年<br/>1 至 12 月</b>  | <b>同比变动</b>   | <b>2018 年<br/>1-12 月</b>    |
| 加权平均净资产收益率          | 11.24%                      | 11.94%                      | 下降 0.70 个百分点  | 12.61%                      |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 11.22%                      | 11.89%                      | 下降 0.67 个百分点  | 12.50%                      |
| 总资产收益率              | 0.94%                       | 1.03%                       | 下降 0.09 个百分点  | 0.99%                       |
| 成本收入比               | 25.33%                      | 25.68%                      | 下降 0.35 个百分点  | 27.97%                      |
| 净利差                 | 2.01%                       | 2.13%                       | 下降 0.12 个百分点  | 2.00%                       |
| 净息差                 | 2.16%                       | 2.27%                       | 下降 0.11 个百分点  | 2.23%                       |
| <b>资本充足率指标 (%)</b>  | <b>2020 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2019 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>较上年末变动</b> | <b>2018 年<br/>12 月 31 日</b> |
| 资本充足率               | 14.50%                      | 14.85%                      | 下降 0.35 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%                      |
| <b>资产质量指标 (%)</b>   | <b>2020 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2019 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>较上年末变动</b> | <b>2018 年<br/>12 月 31 日</b> |
| 不良贷款率               | 1.18%                       | 1.18%                       | -             | 1.20%                       |
| 拨备覆盖率               | 269.39%                     | 262.41%                     | 上升 6.98 个百分点  | 216.53%                     |
| 贷款拨备率               | 3.18%                       | 3.09%                       | 上升 0.09 个百分点  | 2.60%                       |
| 单一最大客户贷款比率          | 7.09%                       | 4.25%                       | 上升 2.84 个百分点  | 4.61%                       |
| 最大十家客户贷款比率          | 37.01%                      | 32.47%                      | 上升 4.54 个百分点  | 36.03%                      |
| <b>流动性指标 (%)</b>    | <b>2020 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2019 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>较上年末变动</b> | <b>2018 年<br/>12 月 31 日</b> |
| 存贷比                 | 79.98%                      | 87.63%                      | 下降 7.65 个百分点  | 84.58%                      |
| 流动性比例               | 73.56%                      | 74.85%                      | 下降 1.29 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）2020 年分季度主要财务数据

单位：千元

| 项目                   | 一季度       | 二季度        | 三季度        | 四季度       |
|----------------------|-----------|------------|------------|-----------|
| 营业收入                 | 1,757,803 | 1,607,543  | 1,783,544  | 1,988,993 |
| 归属于母公司股东的净利润         | 770,165   | 577,547    | 643,198    | 765,589   |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润 | 782,198   | 575,954    | 636,602    | 757,758   |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 1,395,211 | 14,212,601 | 12,231,665 | 5,678,950 |

### （四）非经常性损益项目和金额

单位：千元

| 项目               | 2020 年 1-12 月 | 2019 年 1-12 月 | 2018 年 1-12 月 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 政府补助和奖励          | 17,608        | 5,821         | 2,652         |
| 固定资产处置净损失        | (76)          | 4,794         | (157)         |
| 抵债资产处置净收益/(损失)   | -             | -             | 16,526        |
| 股票处置收益           | -             | -             | 10,650        |
| 捐赠支出             | (12,115)      | (278)         | (364)         |
| 睡眠户返还支出          | (359)         | (478)         | (828)         |
| 罚款支出             | (253)         | (2,740)       | (1,100)       |
| 其他损益             | 857           | 6,054         | 2,843         |
| 非经常损益净额          | 5,662         | 13,173        | 30,222        |
| 以上有关项目对税务的影响     | (1,448)       | (3,916)       | (7,666)       |
| 合计               | 4,214         | 9,257         | 22,556        |
| 影响本行股东净利润的非经常性损益 | 3,987         | 9,301         | 21,913        |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 227           | (44)          | 643           |

**(五) 资本构成情况**

单位：千元

| 项目          | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本      | 25,598,737       | 23,648,045       | 19,972,447       |
| 核心一级资本扣减项   | 45,639           | 28,660           | 10,080           |
| 核心一级资本净额    | 25,553,098       | 23,619,385       | 19,962,367       |
| 其他一级资本      | 4,447            | 3,346            | 2,277            |
| 其他一级资本扣减项   | -                | -                | -                |
| 一级资本净额      | 25,557,545       | 23,622,731       | 19,964,644       |
| 二级资本        | 4,398,482        | 4,171,275        | 3,859,193        |
| 二级资本扣减项     | -                | -                | -                |
| 资本净额        | 29,956,027       | 27,794,006       | 23,823,837       |
| 风险加权资产      | 206,626,255      | 187,176,749      | 168,161,780      |
| 其中：信用风险加权资产 | 193,617,098      | 175,605,359      | 157,270,409      |
| 市场风险加权资产    | 577,441          | 487,786          | 1,264,699        |
| 操作风险加权资产    | 12,431,716       | 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       | 14.50%           | 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。

**(六) 杠杆率**

单位：千元

| 项目     | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2020 年<br>9 月 30 日 | 2020 年<br>6 月 30 日 | 2020 年<br>3 月 31 日 |
|--------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 一级资本净额 | 25,557,545          | 24,728,025         | 24,033,359         | 24,458,707         |

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 调整后的表内外资产余额 | 331,161,249 | 330,159,983 | 310,796,217 | 290,518,625 |
| 杠杆率         | 7.72%       | 7.49%       | 7.73%       | 8.42%       |

**(七) 流动性覆盖率**

单位：千元

| 项目            | 2020 年     | 2020 年     | 2020 年     | 2020 年     |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 12 月 31 日  | 9 月 30 日   | 6 月 30 日   | 3 月 31 日   |
| 合格优质流动性资产     | 22,855,371 | 29,752,583 | 40,505,608 | 24,320,490 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 8,707,344  | 8,440,058  | 15,155,494 | 13,477,062 |
| 流动性覆盖率        | 262.48%    | 352.52%    | 267.27%    | 180.46%    |

**(八) 净稳定资金比例**

单位：千元

| 项目          | 2020 年      | 2020 年      | 2020 年      | 2020 年      |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             | 12 月 31 日   | 9 月 30 日    | 6 月 30 日    | 3 月 31 日    |
| 可用的稳定资金     | 217,338,450 | 212,384,241 | 200,257,167 | 189,885,892 |
| 所需的稳定资金期末数值 | 160,104,340 | 156,873,469 | 149,695,808 | 146,723,040 |
| 净稳定资金比例     | 135.75%     | 135.39%     | 133.78%     | 129.42%     |

**(九) 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 | 9,965,005  | (5,248,355) | 281,051    |
| 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  | 14,445,437 | 8,359,225   | 338,072    |
| 合计                       | 21,299,572 | 24,410,442 | 3,110,870   | 619,123    |

## 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、公司所处行业情况

2020 年，在国内外疫情大爆发背景下，世界经济持续低迷，国内经济于一季度遭受巨大冲击后，持续三个季度实现强劲反弹，成为全球唯一正增长的主要经济体。宏观经济虽然在持续企稳修复，但受经济周期和结构性调整影响，叠加利率市场化提速、金融科技加速发展、客户需求多元化等变化，银行业在加大支持实体经济的同时，面临息差收窄、风险成本上升和综合服务能力提升等压力，加快转型和提质增效的需求日趋迫切。因此，银行业普遍加快和深化在战略布局、经营理念和能力建设等方面的转型，个体间分化现象日趋明显。而城商行肩负着服务区域的使命，在疫情冲击下，各家银行响应抗击疫情、复工复产和支持地方经济复苏的政策要求，通过降息让利、延期还本付息和加大信用贷款力度等方式助力当地小微企业等实体经济加快修复。从各项指标来看，2020 年城商行资产、负债增速明显上升，不良贷款率有所下降，资产利润率和净息差呈下降趋势，拨备覆盖率、资本充足率和流动性水平呈上升趋势。

### 三、公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务



报告期内，本公司积极应对当前复杂环境带来的压力和挑战，以客户需求为中心，以数字化转型为手段，全面提升逆周期下高质量发展能力。截至报告期末，公司类存款(含保证金)余额 1,110.92 亿元，较上年末增长 155.25 亿元，增幅 16.25%，公司类贷款(含票据贴现)余额 1,042.23 亿元，较上年末增长 59.29 亿元，增幅 6.03%。

**1、金融抗疫，支持地方经济复工复产。**一是出台十五条措施强化对疫情防控的金融支持，贷款资金以优惠的利率和方式优先投向医药、医疗器械、医疗物资生产、设备制造以及医药物品采购运输等疫情防控相关领域，发挥金融企业的责任担当。二是创新服务种类，在疫情期间为市红十字会、基金会、慈善会等各类募捐机构定制线上捐款金融服务方案，全力支持医院、学校、热力公司等企业线上金融需求，积极落实金融产品支持抗击疫情和复工复产各项工作，打造更具温度的金融服务品牌。三是主动对接区域发展需求，围绕“国家中心城市建设”、“三个经济发展”、“十项重点工作”等区域发展战略，聚焦陕西省、西安市重点项目和优势企业，整合信贷、投行、国际业务多条线金融需求，为客户提供综合化金融服务，全力助推地方经济发展。

**2、持续深耕，拓展行业金融解决方案。**一是创新推出“文创专项贷”、“航空助力贷”等专属产品，为企业打造符合其发展属性和融资需求的专属金融服务，推动文创、航空等特色行业的专业化、特色化、综合化运营。二是完善行业金融特色发展机制，全面提升对区域优势行业的投研能力，重点探索陕西区域内能源化工、高端装备制造、信息技术、新材料、生物医药、新基建等支柱产业及战略新兴产业，持续拓宽行业金融服务覆盖面，打造有竞争力的行业金融品牌。

**3、聚焦科技，提升数字金融服务能力。**一是依托金融科技能力，新增西安市住房租赁资金监管业务资质，扩大省内市区县财政云国库集中支付、政府非税电子化、代理住房公积金、商品房预售资金监管等多项业务服务范围，助力陕西

省各地“智慧城市”建设。二是推出新版企业手机银行，打通线上与线下全流程服务环节，进而搭建起企业网银、企业手机银行、微信银行、微信小程序、银企对账网页版五大渠道相互协同融合的线上服务体系，全面提升公司业务的发展层次和数字化服务水平。

**4、贴近客户，拓展公司投行联动新模式。**以创新型非标业务、债券投资为切入点，深入挖掘市场机会，基于客户需求创设产品，突出产品驱动职能，通过“直接+间接”融资模式相结合，满足不同企业全生命周期的融资需求；稳妥推进投贷联动试点相关工作，持续推进项目储备，开发专属“股权+债权”的投贷联动产品，为公司客户构建全链条综合化服务体系。

## （二）个人金融业务

报告期内，本公司始终秉承把握零售业务新格局，坚持开放、融合、共享，加快产品创新步伐，数字化赋能业务，多方位拓宽渠道，努力构建多元零售产品运营体系，加速实现零售业务领先发展。截至报告期末，个人类存款 944.87 亿元，较上年末增加 218.17 亿元，增幅 30.02%，个人类贷款 669.55 亿元，较上年末增加 128.55 亿元，增幅 23.76%。

**1、丰富产品，加速实现服务转型。**优化升级“智惠存”、“心意存”、“薪金贷”等产品，推出“西西小象智能存钱罐”、“财睿成长一号”等多款定制化零售产品和客户服务，引进优质第三方合作机构，丰富代销业务产品，持续发售主题类理财产品，通过差异化、定制化、渠道化构建多元零售产品体系，加速实现传统零售业务向全渠道、无缝式、定制化服务转型。

**2、数字驱动，打造极致用户体验。**优化电子渠道建设，完成基金销售、理财销售、贵金属销售等系统升级改造，上线贝壳线上贷签、西咸新区抵押进银行等线上服务，持续推动线下业务线上化，大力增强线上产品的创新和供给能力，逐步实现线上线下全渠道产品销售模式，全方位为客户做好零售金融服务。

3、**服务区域，打造西安人才服务银行。**立足西安“打造内陆改革开放人才高地”的发展需要，建立涵盖人才专属金融服务、人才无忧生活金融服务、人才增值服务三大板块的“人才无忧”专属金融服务，整合流动性资金贷款、项目贷款、投资银行、国际业务等多项融资业务，为客户提供一站式全方位金融服务。

4、**加速创新，提升信用卡服务质效。**一是基于大数据风控能力，推动信用卡授信决策引擎建设，实现授信额度自动化审批，综合运用 RPA 机器人等技术手段，持续优化信用卡申请和使用体验。二是加强跨界融通合作，不断深化与京东、爱奇艺、美团、喜马拉雅等平台的业务合作，持续拓宽信用卡产品种类，丰富持卡人用卡权益。报告期内信用卡新增发卡同比增长 63.06%，累计投放信贷规模同比增长 24.37%。

### （三）小微企业金融业务

报告期内，本公司积极落实党中央、国务院“稳就业、保就业”政策方针，加大普惠型小微企业信贷支持力度，合理优化小微信贷资产结构，发挥区域差异化竞争优势，全力支持受新冠疫情影响的小微企业复工复产、复商复市，实现小微金融“增量、扩面、提质、降本”的发展目标。截至报告期末，小微企业贷款余额 293.96 亿元，较上年末增加 72.16 亿元，增幅 32.53%。单户授信 1000 万以内的普惠型小微企业贷款余额 56.81 亿元，较上年末增加 14.23 亿元，增幅 33.42%。

1、**对接政策，优化普惠金融服务能力。**充分运用央行支小再贷款专项货币支持政策，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，为受疫情影响的小微企业流动性压力提供边际缓释，特设绿色审批通道，提高服务效率，全力支持小微企业复工复产。

2、**科技赋能，打造特色小微业务。**通过推动小微金融产品创新与数字化转型，完成以“西银 e 贷”业务为代表的普惠型信用贷款产品升级，加快小微特色

产品开发节奏，丰富小微线上产品体系，合理降低小微企业客户融资成本，不断提升小微企业金融服务直达性，拓宽业务覆盖边界。

3、**把控风险，做优小微企业资产质量。**优化授权审批机制，适宜调整小微业务审批权限，针对地区信贷质量制定差异化的授信政策，加强贷款后督管理机制建设，充分运用大数据风控技术，提升贷后管理水平，实现小微企业贷款精细化管理，有效控制小微企业信贷资产质量。

#### **（四）金融市场与国际业务**

1、**提速增质，金融市场业务深化转型发展。**本公司秉承稳健经营原则，强化对经济、金融形势和政策研究，把握利率和信用变动趋势，在严控各类风险基础上积极参与公开市场业务和银行间一、二级市场业务，主动承担区域货币政策传导、稳定市场和促进实体经济、降低融资成本等义务，实现全年银行间市场债券总交割量 7.93 万亿，较去年增加 0.86 万亿；积极响应金融供给侧改革和高质量发展要求，参与投资陕西省地方政府债 36.63 亿元，助力地方经济发展；拓宽业务布局，获批成为西北首家开办普通类衍生产品交易业务的城商行，完成人民币利率互换、标准债券远期、外汇远期、外汇掉期等产品的内部建制、外汇交易中心“入市”以及交易对手 NAFMII 协议签署等工作，为下一步业务开展奠定了基础。

2、**多元布局，国际业务创新步伐不断加快。**本公司坚持本外币一体化的国际业务发展策略，积极响应国家“加快构建以国内大循环为主体，国内国际双循环相互促进的新发展格局”的重大决策，加快国际业务数字化转型，大力推进线上渠道布局；创新开展跨境人民币信用证项下进口“代开+代付”业务，不断提升跨境人民币业务水平；认真贯彻落实各项外汇便利化政策措施，通过提效率降费率支持中小外贸企业复工复产；加大产品创新力度，充分利用全球资本市场积极拓展中资企业境外发债担保保函业务，在支持实体经济发展的同时，不断扩大

境内外知名度及影响力，提升区域内国际业务市场份额。截至报告期末，本公司实现国际结算量同比增长 82.3%。

### （五）数字化银行建设

报告期内，本公司持续稳健推进金融服务数字化发展进程，科学推动数字化业务运营管理，强化大数据风险控制体系建设，不断调优业务结构，构建可持续发展的数字化银行模式。

**1、优化流程，提升数字化业务运营管理效力。**升级数字银行业务管理流程，健全数字化业务运营的前中后台管理机制，构建符合行业发展趋势和自身特色的风控管理体系，扩展信贷业务差异化管控能力，有效提升数字银行业务管理和风险控制水平，打造数字银行业务的核心竞争力。

**2、移动优先，为客户提供数字化财富管理新体验。**优化迭代产品服务，在“投、贷、存、理财”等业务方向深入布局，新增货币基金产品，优化纯线上金融产品服务，加强“新丝路 Bank”直销银行品牌建设；建立“统一移动金融开放平台”，将手机银行升级为个人手机银行、企业手机银行和员工移动柜台三面合一的超级 APP，为客户提供多场景、智能化、体验优、强安全的智慧移动金融服务。

**3、智慧加码，深耕互联网金融生态建设。**将银行数字化转型与产业互联网发展相融合，紧抓内需经济增长机遇，发挥区域银行优势，以自建行业场景为基础，加速交通、便民、政务、医疗、文旅、社区和教育等七大场景规模化发展，在疫情期间及时推出线上捐款、公共服务缴费、电子社区、市民出行、电商物流五大场景智能化解决方案，创造与客户合作新模式，实现客户精细化服务，助力智慧城市建设。

### （六）信息科技支撑

本公司坚持“科技赋能、转型创新”的战略指导和“打造全新数字化银行”的战略定位，持续加大信息科技投入和专业技术人才引进，以创新组织机制、业务机制、技术架构为支撑，通过技术创新和跨界融合，不断提升综合金融科技服务实力。

**1、技术驱动，持续强化业务支撑能力。**深入推进 IT 架构转型与数据基础设施建设，规范各应用系统底层“元数据”标准化管理，为数据资产的共享、分析应用和价值创造提供有效支撑，并构建了智能化业务运营平台、线上贷款风险决策平台、交易反欺诈平台等，推动公司、零售、互联网金融、小企业等各项业务数字化发展。

**2、防范风险，守住信息安全底线。**创新风险管理工作机制，强化风险技术工具应用，对标业内最佳实践，将信息安全管理机制嵌入到软件需求、开发、测试、运维的全生命周期之中，持续完善主动防御机制和安全防护体系，实现风险的精准监测和高效识别。同时，基于大数据技术的未知威胁感知平台和可视化的智能运管平台协同作用，建立起全行实时安全状态监测与预警，有效提高应急处置能力，助力业务行稳致远。

**3、科技赋能，提升经营管理效能。**推进“人工智能”技术平台建设，借助“AI+机器人流程自动化技术”在反洗钱、财务记账、绩效考核、统计分析、业务合规性处理等领域实现业务场景的高效自动化处理；通过智能移动报表平台实现经营成果的及时数字化展示，向各级管理机构提供多维 T+0/T+1 数据视图，数字化综合经营能力显著提升。

#### 四、核心竞争力分析

##### （一）区域经济持续向好

陕西经济在疫情冲击下稳定恢复，对外开放、现代产业体系和数字经济等加速发展，新金融服务需求正在加速形成，为本公司提供了新的发展机遇。一是

以西部大开发、“一带一路”建设等为契机，全面打造内陆改革开放高地，中欧班列等国际贸易通道加快建设，区域开放进程不断加快。二是加快传统能源产业转型，加快“两新一重”建设，聚焦推动高端制造业、5G 设施和工业互联网等的发展，强化“十四运”、智慧城市等建设，提升消费、教育、医疗和保险等服务水平，发展新动能不断聚集。三是持续探索新技术在民生保障、金融扶贫、普惠金融和风险控制等方面的应用，数字经济发展步伐不断加快。

### **（二）转型效能持续提升**

本公司持续升级符合自身战略定位和长远发展目标的商业模式，扎实推进数字化、特色化、综合化发展。一是对公与零售业务效能不断提升。在加快对公业务数字化转型、拓宽零售业务服务渠道的同时，注重各业务间的联动发展，实现业务效能持续提升。二是线上与线下效能不断提升。以线下方式满足高端复杂业务和非标准化特殊业务需求的同时，强化创新突破，促进线上服务便捷化、智能化，提升客户体验。三是传统与新型服务效能不断提升。在持续发挥传统业务优势的同时，把握新动态，连接新场景，融入新生态，助力区域新经济、新产业加快发展。

### **（三）公司治理优势持续发挥**

本公司从党的领导与公司治理融合、优化股权结构和对接资本市场变化等方面不断完善公司治理。一是注重发挥党的领导与银行现代公司治理的双重优势，将党的领导有机嵌入公司治理的各环节。二是由国外大型银行、国内央企、地方国企、民营企业和社会公众共同持股的多元均衡的股东结构，为公司治理优化奠定了良好基础，战略投资者协同发展优势持续发挥。三是结合资本市场要求和变化，不断优化董事会运行机制、规范信息披露、强化投资者关系管理，公司透明度建设和规范运行水平不断提高。

### **（四）金融科技赋能持续发力**

本公司坚定数字化转型方向，依托技术应用扩大金融服务覆盖面，提升服务的便捷性和智能化程度，金融科技对内、对外赋能效应持续显现。一是对内赋能方面：推动线下业务线上化，提升数字化运营管理能力，降低服务和管理成本，提升对前、中、后台的支撑能力。二是对外赋能方面：通过技术手段强化场景连接、推动产品服务创新，升级业务服务模式，不断提升客户体验。尤其在疫情发生后，进一步加快了远程银行的发展步伐，发布新版手机银行，打造公司业务一站式服务，助力智慧城市建设，不断满足客户日益增长的线上化金融需求。

#### **（五）资产质量稳健良好**

本公司坚守审慎经营理念，严守风险底线，始终将风险防控作为可持续发展的核心竞争力，通过强化风险预判、优化业务结构和提升线上业务风控能力等方式，提高风险治理水平，保持资产质量稳健良好。一是审时度势，前瞻性研判风险形势，提高风险提前化解能力，有效防范风险形成。二是优化业务结构，优化抗经济波动、抗风险能力的资产配置，确保持续优良的资产质量。三是建立完善线上化、多层次、可扩展和快迭代的全面主动智能风控体系，提升线上业务的风险控制能力及自主可控水平，提升数字化、信息化和智能化风险管理能力。



## 第三节 经营情况讨论与分析

### 一、总体经营情况回顾

2020 年，本公司以党的十九大精神为指引，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，紧抓国家发展战略，以服务国家区域战略和西安经济发展为使命，坚持服务社会民生理念，切实提升金融服务实体经济质量和效率，加速推动创新发展、绿色发展、转型发展、高质量发展，品牌价值和投资价值显著提升。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点：

**（一）稳健经营，主要经营指标稳中有增。**报告期内，本公司积极应对复杂宏观环境，以数字化、特色化、综合化转型为引领，统筹推进疫情防控和转型发展，主要经营指标稳中有增。截止报告期末，本公司资产总额 3,063.92 亿元，较上年末增幅 10.10%，吸收存款本金总额 2,073.46 亿元，较上年末增幅 22.16%，发放贷款和垫款本金总额 1,719.72 亿元，较上年末增幅 12.38%；实现营业收入和归属于母公司股东的净利润 71.38 亿元和 27.56 亿元，分别较上年同期增幅 4.27%和 3.05%；资本充足率 14.50%；不良贷款率 1.18%，保持持平，拨备覆盖率 269.39%，较上年末上升 6.98 个百分点。

**（二）践行责任，全面提升金融服务质效。**一是践行地方法人银行责任担当，启动应急机制，落实专项政策，加大对疫情防控工作的金融服务支持力度。二是认真落实“五项要求”，围绕“十项重点工作”和构建“6+5+6+1”现代产业体系建设，聚焦区域经济的空间布局和产业布局，综合运用信贷、债券投资、资产管理等创新手段，支持重大产业项目，深耕行业金融，不断提升支持区域经济发展的金融服务水平。三是在客户体验和科技双轮驱动下，始终坚持以客户服务为中心，强化线上和线下产品的创新与供给，通过差异化、定制化、渠道化构建多元产品体系，加速实现零售业务全渠道、无缝式、定制化服务转型，全方位为客户做好零售金融服务。

**（三）主动让利，全力支持企业复工复产、复商复市。**一是及时调整信贷政策，加大普惠小微支持力度，通过优化小微业务资产结构，切实降低小微企业融资成本，以“快、准、实、新”的金融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。二是充分利用央行支小再贷款专项支持政策，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，创新授权审批和内部定价倾斜机制，加大对受疫情影响小微企业的信贷支持力度。三是完成“西银 e 贷”线上小微业务的迭代升级，加快小微特色产品开发，提升业务审批效率，运用大数据风控技术，实现小微企业贷款精细化管理，提升小微企业金融服务直达性，拓宽业务覆盖边界。

**（四）科技赋能，数字化转型发展带动作用明显。**一是推动全行业务线上化，搭建并持续完善线上服务体系，以“手机银行+微信银行+网上银行+小程序+智能网点”为支撑，实现 7\*24 小时、五位一体的全渠道覆盖式服务。二是实现网点向智能化、自动化转型，创新开户模式，开展业务用印电子化改革、网点无卡化改造、柜面无纸化等流程再造工作，实现网点渠道与线上 APP 应用场景的互联互通，完成 RPA 流程机器人在二手房资金监管业务、财务记账、反洗钱协查报告生成等场景的应用落地。三是打造嵌入式的场景金融服务，将居民生活服务、社会公共服务与银行金融服务有机整合，构建具有本地特色的吃、住、行、游、购、娱、医和教等八大领域的生活服务，重点布局交通、便民、政务、医疗、文旅、社区和教育等七大场景，输出账户、支付、理财和缴费等四大能力，有效提升普惠金融服务能力。

**（五）严控风险，筑牢高质量发展基石。**一是紧跟金融监管形势变化，严守风险底线，精准定位、精细管理、精耕细作，强化对各类风险的研判和管理，持续提升全面风险管理能力以及应对变化的稳健运营能力。二是完善多层次风险限额预警体系，持续加大对重点领域的各类风险核查与管控，实现全风险类型和

业务品种的全景监测。三是压实各条线、各机构、各板块和各业务全流程的管理责任，完善内部控制体系建设，运用风险管理新技术和新方法，不断提升主动性、专业化风险管控能力和风险评估水平。

## 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 71.38 亿元，同比增长 4.27%；归属于母公司股东的净利润 27.56 亿元，同比增长 3.05%。在新冠疫情影响以及加大对实体经济让利等因素的影响下，本公司利润增速有所放缓。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

| 项目           | 2020 年 1-12 月 | 2019 年 1-12 月 | 同比变化     |
|--------------|---------------|---------------|----------|
| <b>营业收入</b>  | 7,137,883     | 6,845,299     | 4.27%    |
| 利息净收入        | 6,207,341     | 5,653,644     | 9.79%    |
| 非利息净收入       | 930,542       | 1,191,655     | (21.91%) |
| <b>营业支出</b>  | (4,051,728)   | (3,657,193)   | 10.79%   |
| 税金及附加        | (89,432)      | (75,471)      | 18.50%   |
| 业务及管理费       | (1,800,483)   | (1,747,270)   | 3.05%    |
| 信用减值损失       | (2,154,527)   | (1,824,181)   | 18.11%   |
| 其他业务支出       | (7,286)       | (10,271)      | (29.06%) |
| <b>营业利润</b>  | 3,086,155     | 3,188,106     | (3.20%)  |
| 加：营业外收入      | 888           | 6,068         | (85.37%) |
| 减：营业外支出      | (12,757)      | (3,510)       | 263.45%  |
| <b>利润总额</b>  | 3,074,286     | 3,190,664     | (3.65%)  |
| 减：所得税费用      | (314,888)     | (512,128)     | (38.51%) |
| <b>净利润</b>   | 2,759,398     | 2,678,536     | 3.02%    |
| 归属于母公司股东的净利润 | 2,756,499     | 2,674,990     | 3.05%    |

|        |       |       |          |
|--------|-------|-------|----------|
| 少数股东损益 | 2,899 | 3,546 | (18.25%) |
|--------|-------|-------|----------|

注：根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，2020年起，本公司对信用卡现金分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，2019年与净利息收入和非利息净收入相关的财务指标已重述。

### 1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差和净息差分别为 2.01%和 2.16%，同比分别减少 12BP 和 11BP。

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        | 163,419,748        | 9,141,650         | 5.59%        |
| 其中：公司贷款和垫款     | 91,005,488         | 4,775,408         | 5.25%        |
| 个人贷款和垫款        | 60,891,965         | 4,080,201         | 6.70%        |
| 票据贴现           | 11,522,296         | 286,041           | 2.48%        |
| 存放中央银行款项       | 20,606,613         | 280,924           | 1.36%        |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 15,976,037         | 280,623           | 1.76%        |
| 金融投资           | 86,759,644         | 3,451,302         | 3.98%        |
| <b>生息资产合计</b>  | <b>286,762,042</b> | <b>13,154,499</b> | <b>4.59%</b> |
| 负债             | 平均余额               | 利息支出              | 平均利率         |
| 吸收存款           | 189,293,198        | 4,729,435         | 2.50%        |
| 其中：公司客户        | 103,532,042        | 1,999,598         | 1.93%        |
| 个人客户           | 85,761,155         | 2,729,837         | 3.18%        |
| 同业和其他金融性公司存放款项 | 16,096,807         | 296,298           | 1.84%        |
| 已发行债务证券        | 63,927,906         | 1,921,425         | 3.01%        |
| <b>付息负债合计</b>  | <b>269,317,911</b> | <b>6,947,158</b>  | <b>2.58%</b> |
| <b>利息净收入</b>   |                    | <b>6,207,341</b>  |              |
| <b>净利差</b>     |                    | <b>2.01%</b>      |              |
| <b>净息差</b>     |                    | <b>2.16%</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、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、拆入资金。

## 2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

| 地区   | 营业收入      | 占比     | 比上年增减    | 营业利润      | 占比     | 比上年增减    |
|------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|
| 西安地区 | 6,450,757 | 90.37% | 8.57%    | 2,785,964 | 90.27% | 0.91%    |
| 其他地区 | 687,126   | 9.63%  | (23.97%) | 300,191   | 9.73%  | (29.76%) |

## 3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 62.07 亿元，同比增长 9.79%。本公司积极落实国家政策，加大对疫情防控重点领域的金融支持，降低小微企业综合融资成本，利息净收入同比增速有所放缓。

单位：千元

| 项目                | 2020 年 1-12 月 |         | 2019 年 1-12 月 |         | 同比变动    |
|-------------------|---------------|---------|---------------|---------|---------|
|                   | 金额            | 占比      | 金额            | 占比      |         |
| 利息收入              | 13,154,499    | 100.00% | 11,564,006    | 100.00% | 13.75%  |
| 发放贷款和垫款           | 9,141,650     | 69.49%  | 7,985,325     | 69.06%  | 14.48%  |
| 金融投资              | 3,451,302     | 26.24%  | 2,969,935     | 25.68%  | 16.21%  |
| 存放中央银行款项          | 280,924       | 2.14%   | 306,394       | 2.65%   | (8.31%) |
| 买入返售金融资产          | 203,914       | 1.55%   | 223,133       | 1.93%   | (8.61%) |
| 存放同业及其他金融<br>机构款项 | 40,620        | 0.31%   | 41,741        | 0.36%   | (2.69%) |
| 拆出资金              | 36,089        | 0.27%   | 37,478        | 0.32%   | (3.71%) |
| 利息支出              | (6,947,158)   | 100.00% | (5,910,362)   | 100.00% | 17.54%  |
| 吸收存款              | (4,729,435)   | 68.08%  | (3,337,635)   | 56.47%  | 41.70%  |

|                   |             |        |             |        |          |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|----------|
| 已发行债务证券           | (1,921,425) | 27.66% | (2,222,952) | 37.62% | (13.56%) |
| 卖出回购金融资产款         | (150,374)   | 2.16%  | (167,373)   | 2.83%  | (10.16%) |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项 | (97,162)    | 1.40%  | (158,476)   | 2.68%  | (38.69%) |
| 拆入资金              | (48,762)    | 0.70%  | (23,926)    | 0.40%  | 103.80%  |
| 利息净收入             | 6,207,341   | -      | 5,653,644   | -      | 9.79%    |

#### 4、非利息净收入

单位：千元

| 项目                 | 2020年1-12月 |          | 2019年1-12月 |         | 同比变动     |
|--------------------|------------|----------|------------|---------|----------|
|                    | 金额         | 占比       | 金额         | 占比      |          |
| 手续费及佣金净收入          | 595,649    | 64.01%   | 549,079    | 46.08%  | 8.48%    |
| 投资收益               | 518,627    | 55.73%   | 602,620    | 50.57%  | (13.94%) |
| 公允价值变动净(损失)/<br>收益 | (180,187)  | (19.36%) | 18,213     | 1.53%   | 不适用      |
| 汇兑净(损失)/收益         | (21,965)   | (2.36%)  | 10,374     | 0.87%   | 不适用      |
| 其他业务收入             | 887        | 0.10%    | 754        | 0.06%   | 17.64%   |
| 其他收益               | 17,608     | 1.89%    | 5,821      | 0.49%   | 202.49%  |
| 资产处置净(损失)/收益       | (77)       | (0.01%)  | 4,794      | 0.40%   | 不适用      |
| 合计                 | 930,542    | 100.00%  | 1,191,655  | 100.00% | (21.91%) |

#### 5、手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金收入 5.96 亿元，同比增长 8.48%。

单位：千元

| 项目 | 2020年1-12月 |    | 2019年1-12月 |    | 同比变动 |
|----|------------|----|------------|----|------|
|    | 金额         | 占比 | 金额         | 占比 |      |

|              |          |         |          |         |          |
|--------------|----------|---------|----------|---------|----------|
| 手续费及佣金收入     | 645,016  | 100.00% | 599,745  | 100.00% | 7.55%    |
| 代理业务手续费      | 327,217  | 50.73%  | 190,477  | 31.76%  | 71.79%   |
| 银行卡手续费       | 20,774   | 3.22%   | 20,631   | 3.44%   | 0.69%    |
| 托管及其他受托业务佣金  | 20,238   | 3.14%   | 17,930   | 2.99%   | 12.87%   |
| 投行业务手续费      | 185,923  | 28.82%  | 215,589  | 35.94%  | (13.76%) |
| 结算与清算手续费     | 6,704    | 1.04%   | 25,839   | 4.31%   | (74.05%) |
| 贸易融资及担保业务手续费 | 61,054   | 9.47%   | 107,955  | 18.00%  | (43.44%) |
| 其他           | 23,106   | 3.58%   | 21,324   | 3.56%   | 8.36%    |
| 手续费及佣金支出     | (49,367) | -       | (50,666) | -       | (2.56%)  |
| 手续费及佣金净收入    | 595,649  | -       | 549,079  | -       | 8.48%    |

## 6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 18.00 亿元，同比增长 3.05%，成本收入比 25.33%，同比下降 0.35 个百分点。

单位：千元

| 项目       | 2020 年 1-12 月 |         | 2019 年 1-12 月 |         | 同比变动    |
|----------|---------------|---------|---------------|---------|---------|
|          | 金额            | 占比      | 金额            | 占比      |         |
| 员工成本     | 981,932       | 54.54%  | 965,533       | 55.25%  | 1.70%   |
| 折旧费及摊销费  | 94,855        | 5.27%   | 103,730       | 5.94%   | (8.56%) |
| 办公及行政费用  | 567,178       | 31.50%  | 528,676       | 30.26%  | 7.28%   |
| 租金和物业管理费 | 156,518       | 8.69%   | 149,331       | 8.55%   | 4.81%   |
| 合计       | 1,800,483     | 100.00% | 1,747,270     | 100.00% | 3.05%   |

## 7、信用减值损失

单位：千元

| 项目                    | 2020 年 1-12 月    |                | 2019 年 1-12 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         | (985)            | (0.05%)        | 12,227           | 0.67%          | 不适用           |
| 拆出资金                  | 1,581            | 0.07%          | 37,875           | 2.08%          | (95.83%)      |
| 买入返售金融资产              | 7,671            | 0.36%          | 1,569            | 0.09%          | 388.91%       |
| 发放贷款和垫款               | 1,652,783        | 76.72%         | 1,357,696        | 74.43%         | 21.73%        |
| 金融投资                  | 361,947          | 16.80%         | 376,078          | 20.62%         | (3.76%)       |
| 信贷承诺和财务担保合同<br>信用损失准备 | 122,593          | 5.69%          | 39,139           | 2.15%          | 213.22%       |
| 其他                    | 8,937            | 0.41%          | (403)            | (0.02%)        | 不适用           |
| <b>合计</b>             | <b>2,154,527</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,824,181</b> | <b>100.00%</b> | <b>18.11%</b> |

## 8、所得税费用

单位：千元

| 项目        | 2020 年 1-12 月  | 2019 年 1-12 月  | 同比变动            |
|-----------|----------------|----------------|-----------------|
| 当期所得税     | 889,229        | 869,725        | 2.24%           |
| 递延所得税     | (577,746)      | (318,194)      | 81.57%          |
| 汇算清缴差异调整  | 3,405          | (39,403)       | 不适用             |
| <b>合计</b> | <b>314,888</b> | <b>512,128</b> | <b>(38.51%)</b> |

### (二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 3,063.92 亿元，较上年末增长 10.10%；负债总额 2,807.68 亿元，较上年末增长 10.27%；股东权益 256.24 亿元，较上年末增长 8.26%，规模实现均衡稳健增长。本公司主要资产负债情况见下表：

单位：千元



| 项目               | 2020 年 12 月 31 日   | 2019 年 12 月 31 日   | 同比变动          |
|------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项      | 24,628,013         | 24,971,742         | (1.38%)       |
| 存放同业及其他金融机构款项    | 2,059,052          | 2,461,118          | (16.34%)      |
| 拆出资金             | 1,152,073          | 665,759            | 73.05%        |
| 买入返售金融资产         | 7,884,210          | 2,026,258          | 289.10%       |
| 贷款及垫款净额          | 167,069,123        | 148,769,253        | 12.30%        |
| 金融投资             | 99,747,968         | 96,407,058         | 3.47%         |
| 其他资产             | 3,851,152          | 2,981,534          | 29.17%        |
| <b>资产总计</b>      | <b>306,391,591</b> | <b>278,282,722</b> | <b>10.10%</b> |
| 向中央银行借款          | 6,550,291          | 420,255            | 1458.65%      |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 2,129,137          | 1,224,703          | 73.85%        |
| 拆入资金             | 1,626,919          | 940,575            | 72.97%        |
| 卖出回购金融资产         | 5,996,686          | 3,991,885          | 50.22%        |
| 吸收存款             | 211,729,542        | 172,823,673        | 22.51%        |
| 已发行债务证券          | 50,025,113         | 73,001,983         | (31.47%)      |
| 其他负债             | 2,710,379          | 2,212,072          | 22.53%        |
| <b>负债总计</b>      | <b>280,768,067</b> | <b>254,615,146</b> | <b>10.27%</b> |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>25,623,524</b>  | <b>23,667,576</b>  | <b>8.26%</b>  |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>306,391,591</b> | <b>278,282,722</b> | <b>10.10%</b> |

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、根据新财务报表格式，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 1,719.72 亿元，较上年末增长 12.38%。其中公司贷款和垫款 926.73 亿元，较上年末增长 6.48%。个人贷款和垫款 675.65 亿元，较上年末增长 23.80%，票据贴现 117.33 亿元，较上年末增

长 2.73%。

单位：千元

| 项目               | 2020 年 12 月 31 日   |                | 2019 年 12 月 31 日   |                |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                  | 余额                 | 占比             | 余额                 | 占比             |
| 公司贷款和垫款          | 92,673,351         | 53.89%         | 87,033,981         | 56.88%         |
| 个人贷款和垫款          | 67,565,287         | 39.29%         | 54,575,960         | 35.66%         |
| 个人消费贷款           | 35,754,132         | 20.79%         | 29,757,841         | 19.44%         |
| 个人房产按揭贷款         | 23,831,290         | 13.86%         | 17,929,591         | 11.72%         |
| 个人经营性贷款          | 7,175,232          | 4.17%          | 6,142,681          | 4.01%          |
| 信用卡              | 804,633            | 0.47%          | 745,847            | 0.49%          |
| 票据贴现             | 11,733,160         | 6.82%          | 11,421,895         | 7.46%          |
| <b>贷款和垫款本金总额</b> | <b>171,971,798</b> | <b>100.00%</b> | <b>153,031,836</b> | <b>100.00%</b> |
| 应计利息             | 572,788            | -              | 472,560            | -              |
| 减值准备             | (5,475,463)        | -              | (4,735,143)        | -              |
| <b>贷款和垫款净额</b>   | <b>167,069,123</b> | <b>-</b>       | <b>148,769,253</b> | <b>-</b>       |

## (2) 按行业分布

报告期内，本公司聚焦区域经济的空间布局和产业布局，不断提升支持区域经济发展的金融服务能力，在水利、环境和公共设施管理业以及建筑业等方面的贷款余额和占比有所增加。

单位：千元

| 项目            | 2020 年 12 月 31 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 | 20,399,352       | 11.86% | 16,832,087       | 11.01% |

|                    |             |         |             |         |
|--------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| 房地产业               | 12,977,678  | 7.55%   | 16,518,085  | 10.79%  |
| 租赁和商务服务业           | 10,367,176  | 6.03%   | 10,709,811  | 7.00%   |
| 建筑业                | 10,366,251  | 6.03%   | 8,274,198   | 5.41%   |
| 制造业                | 9,525,073   | 5.54%   | 9,476,744   | 6.19%   |
| 批发和零售业             | 8,861,344   | 5.15%   | 9,737,589   | 6.37%   |
| 金融业                | 5,407,349   | 3.14%   | 1,172,016   | 0.77%   |
| 交通运输、仓储和邮政业        | 4,156,174   | 2.42%   | 3,906,514   | 2.55%   |
| 采矿业                | 4,021,896   | 2.34%   | 4,288,388   | 2.80%   |
| 文化、体育和娱乐业          | 1,973,550   | 1.15%   | 1,659,650   | 1.08%   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业   | 1,891,965   | 1.10%   | 1,880,726   | 1.23%   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业    | 964,593     | 0.56%   | 763,861     | 0.50%   |
| 住宿和餐饮业             | 707,760     | 0.41%   | 658,145     | 0.43%   |
| 科学研究和技术服务业         | 661,833     | 0.38%   | 604,945     | 0.40%   |
| 农、林、牧、渔业           | 158,429     | 0.09%   | 126,027     | 0.08%   |
| 居民服务、修理和其他服务业      | 98,700      | 0.06%   | 158,860     | 0.10%   |
| 教育                 | 93,550      | 0.05%   | 158,646     | 0.10%   |
| 卫生和社会工作            | 40,678      | 0.02%   | 107,689     | 0.07%   |
| <b>公司贷款和垫款</b>     | 92,673,351  | 53.88%  | 87,033,981  | 56.88%  |
| 个人贷款和垫款            | 67,565,287  | 39.30%  | 54,575,960  | 35.66%  |
| 票据贴现               | 11,733,160  | 6.82%   | 11,421,895  | 7.46%   |
| <b>发放贷款和垫款本金总额</b> | 171,971,798 | 100.00% | 153,031,836 | 100.00% |
| <b>应计利息</b>        | 572,788     | -       | 472,560     | -       |

|         |             |   |             |   |
|---------|-------------|---|-------------|---|
| 减值准备    | (5,475,463) | - | (4,735,143) | - |
| 贷款和垫款净额 | 167,069,123 | - | 148,769,253 | - |

### (3) 按地区分布

截止报告期末，本公司西安市贷款余额 1,495.70 亿元，较上年末上升 14.12%，占本公司贷款和垫款本金总额的 86.97%；本公司西安市以外地区贷款本金余额 224.02 亿元，较上年末上升 1.96%，占本公司贷款和垫款本金总额的 13.03%。

单位：千元

| 项目        | 2020 年 12 月 31 日 |         | 2019 年 12 月 31 日 |         |
|-----------|------------------|---------|------------------|---------|
|           | 余额               | 占比      | 余额               | 占比      |
| 西安市       | 149,570,205      | 86.97%  | 131,060,968      | 85.64%  |
| 西安市以外地区   | 22,401,593       | 13.03%  | 21,970,868       | 14.36%  |
| 贷款和垫款本金总额 | 171,971,798      | 100.00% | 153,031,836      | 100.00% |
| 应计利息      | 572,788          | -       | 472,560          | -       |
| 减值准备      | (5,475,463)      | -       | (4,735,143)      | -       |
| 贷款和垫款净额   | 167,069,123      | -       | 148,769,253      | -       |

### (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 759.91 亿元，占贷款和垫款本金总额的 44.19%。

单位：千元

| 项目   | 2020 年 12 月 31 日 |        | 2019 年 12 月 31 日 |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| 信用贷款 | 46,129,295       | 26.82% | 41,164,600       | 26.90% |
| 保证贷款 | 49,851,740       | 28.99% | 43,633,220       | 28.51% |
| 抵押贷款 | 50,241,731       | 29.22% | 46,179,556       | 30.18% |

|           |             |         |             |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
| 质押贷款      | 25,749,032  | 14.97%  | 22,054,460  | 14.41%  |
| 贷款和垫款本金总额 | 171,971,798 | 100.00% | 153,031,836 | 100.00% |
| 应计利息      | 572,788     | -       | 472,560     | -       |
| 减值准备      | (5,475,463) | -       | (4,735,143) | -       |
| 贷款和垫款净额   | 167,069,123 | -       | 148,769,253 | -       |

### (5) 报告期末前十名贷款客户情况

本公司持续加强统一授信管理，控制客户集中度。截止报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 110.86 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 6.45%；最大单一客户贷款余额 21.25 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 1.24%。

单位：千元

| 客户名称 | 余额         | 占比    |
|------|------------|-------|
| 客户 A | 2,125,000  | 1.24% |
| 客户 B | 1,323,670  | 0.77% |
| 客户 C | 1,192,000  | 0.69% |
| 客户 D | 1,170,000  | 0.68% |
| 客户 E | 960,000    | 0.56% |
| 客户 F | 939,000    | 0.55% |
| 客户 G | 880,000    | 0.51% |
| 客户 H | 877,000    | 0.51% |
| 客户 I | 825,000    | 0.48% |
| 客户 J | 794,000    | 0.46% |
| 合计   | 11,085,670 | 6.45% |

## 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 78.84 亿元，较上年末增加 58.58 亿元，增幅 289.10%。

单位：千元

| 品种   | 2020 年 12 月 31 日 |         | 2019 年 12 月 31 日 |         |
|------|------------------|---------|------------------|---------|
|      | 余额               | 占比      | 余额               | 占比      |
| 债券   | 5,288,000        | 66.99%  | 1,650,750        | 81.37%  |
| 银行存单 | 2,606,200        | 33.01%  | 378,000          | 18.63%  |
| 小计   | 7,894,200        | 100.00% | 2,028,750        | 100.00% |
| 应计利息 | 268              | -       | 95               | -       |
| 减值准备 | (10,258)         | -       | (2,587)          | -       |
| 合计   | 7,884,210        | -       | 2,026,258        | -       |

### 3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 997.48 亿元，较上年末增加 33.41 亿元，增幅 3.47%，投资业务稳步增长。

单位：千元

| 品种                       | 2020 年 12 月 31 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   | 9,965,005        | 9.99%   | 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 | 4,191,868        | 4.20%   | 5,734,175        | 5.95%   |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 85,591,095       | 85.81%  | 75,459,523       | 78.27%  |
| 合计                       | 99,747,968       | 100.00% | 96,407,058       | 100.00% |

### 4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

| 项目                       | 期初余额              | 本期公允价值变动损益       | 计入权益的累计公允价值变动    | 本期计提的减值         | 期末金额              |
|--------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 15,213,360        | (180,187)        | 不适用              | 不适用             | 9,965,005         |
| 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              | (530,158)        | (76,283)        | 4,191,868         |
| <b>合计</b>                | <b>20,947,535</b> | <b>(180,187)</b> | <b>(530,158)</b> | <b>(76,283)</b> | <b>14,156,873</b> |

注：本表不存在必然勾稽关系。

## 5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,073.46 亿元，较上年末增长 22.16%。其中个人存款 957.06 亿元，较上年末增长 29.85%，在全部存款中占比 45.20%；公司存款 1,067.68 亿元，较上年末增长 16.49%，在全部存款中占比 50.43%。

单位：千元

| 项目           | 2020 年 12 月 31 日 |        | 2019 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|------------------|--------|------------------|--------|
|              | 余额               | 占比     | 余额               | 占比     |
| <b>公司存款</b>  | 106,767,825      | 50.43% | 91,654,815       | 53.03% |
| 活期存款         | 62,688,467       | 29.61% | 60,039,409       | 34.74% |
| 定期存款         | 44,079,358       | 20.82% | 31,615,406       | 18.29% |
| <b>个人存款</b>  | 95,705,707       | 45.20% | 73,704,724       | 42.65% |
| 活期存款         | 17,616,209       | 8.32%  | 15,083,938       | 8.73%  |
| 定期存款         | 78,089,498       | 36.88% | 58,620,786       | 33.92% |
| <b>保证金存款</b> | 4,872,314        | 2.30%  | 4,376,232        | 2.53%  |
| 银行承兑汇票       | 2,455,024        | 1.16%  | 2,496,172        | 1.45%  |

|               |                    |                |                    |                |
|---------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| 保函            | 690,199            | 0.33%          | 368,633            | 0.21%          |
| 信用证           | 287,352            | 0.13%          | 55,965             | 0.03%          |
| 其他            | 1,439,739          | 0.68%          | 1,455,462          | 0.84%          |
| <b>存款本金总额</b> | <b>207,345,846</b> | <b>97.93%</b>  | <b>169,735,771</b> | <b>98.21%</b>  |
| 应计利息          | 4,383,696          | 2.07%          | 3,087,902          | 1.79%          |
| <b>合计</b>     | <b>211,729,542</b> | <b>100.00%</b> | <b>172,823,673</b> | <b>100.00%</b> |

### 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 21.29 亿元，较上年末增加 9.04 亿元，增幅 73.85%。主要由于境内其他金融机构存放款项大幅增加。

单位：千元

| 项目        | 2020 年 12 月 31 日 |                | 2019 年 12 月 31 日 |                |
|-----------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|           | 余额               | 占比             | 余额               | 占比             |
| 境内同业      | -                | -              | 118              | 0.01%          |
| 境内其他金融机构  | 1,155,788        | 54.29%         | 184,312          | 15.05%         |
| 境外同业      | 972,210          | 45.66%         | 1,039,454        | 84.87%         |
| 应计利息      | 1,139            | 0.05%          | 819              | 0.07%          |
| <b>合计</b> | <b>2,129,137</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,224,703</b> | <b>100.00%</b> |

### 7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 59.97 亿元，较上年末增加 20.05 亿元，增幅 50.22%。

单位：千元

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 |    | 2019 年 12 月 31 日 |    |
|----|------------------|----|------------------|----|
|    | 余额               | 占比 | 余额               | 占比 |



|      |           |         |           |         |
|------|-----------|---------|-----------|---------|
| 债券   | 5,996,500 | 100.00% | 3,990,100 | 99.96%  |
| 应计利息 | 186       | 0.00%   | 1,785     | 0.04%   |
| 合计   | 5,996,686 | 100.00% | 3,991,885 | 100.00% |

## 8、股东权益

单位：千元

| 项目        | 2020 年 12 月 31 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      | 3,690,747        | 3,693,544        | (0.08%) |
| 其他综合收益    | 43,446           | 29,699           | 46.29%  |
| 盈余公积      | 2,322,766        | 2,047,341        | 13.45%  |
| 一般风险准备    | 3,932,842        | 3,413,386        | 15.22%  |
| 未分配利润     | 11,131,141       | 9,991,745        | 11.40%  |
| 归属于本行股东权益 | 25,565,386       | 23,620,159       | 8.24%   |
| 少数股东权益    | 58,138           | 47,417           | 22.61%  |
| 股东权益合计    | 25,623,524       | 23,667,576       | 8.26%   |

### (三) 现金流量表分析

单位：千元

| 项目            | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 较上年末变动   |
|---------------|------------------|------------------|----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 33,518,427       | 1,970,631        | 1600.90% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (3,193,738)      | (14,379,364)     | (77.79%) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (25,706,499)     | 14,764,958       | 不适用      |

### (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 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 12,932,031       | 8,042,843        |

|           |                   |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 保函        | 4,401,043         | 2,163,917         |
| 未使用的信用卡额度 | 2,662,616         | 2,040,700         |
| 开出信用证     | 623,317           | 801,057           |
| 资本性支出承诺   | 39,821            | 53,388            |
| 经营租赁承诺    | 387,180           | 500,352           |
| <b>合计</b> | <b>21,046,008</b> | <b>13,602,257</b> |

## (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<br>1-12 月    | 2019 年<br>1-12 月    | 同比变动       | 主要原因         |
|------------------------|---------------------|---------------------|------------|--------------|
| 其他收益                   | 17,608              | 5,821               | 202.49%    | 政府补助增加       |
| 公允价值变动净（损失）/收益         | (180,187)           | 18,213              | 不适用        | 市场变化及业务规模变化  |
| 汇兑净（损失）/收益             | (21,965)            | 10,374              | 不适用        | 汇率波动         |
| 资产处置净（损失）/收益           | (77)                | 4,794               | 不适用        | 处置资产收入减少     |
| 营业外收入                  | 888                 | 6,068               | (85.37%)   | 营业外收入减少      |
| 营业外支出                  | (12,757)            | (3,510)             | 263.45%    | 疫情捐赠         |
| 所得税费用                  | (314,888)           | (512,128)           | (38.51%)   | 主要由于免税资产增加   |
| 项目                     | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 较上年末<br>变动 | 主要原因         |
| 其他综合收益                 | 43,446              | 29,699              | 46.29%     | 市场变化         |
| 拆出资金                   | 1,152,073           | 665,759             | 73.05%     | 拆出资金规模增加     |
| 买入返售金融资产               | 7,884,210           | 2,026,258           | 289.10%    | 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当期损益的金融投资 | 9,965,005           | 15,213,360          | (34.50%)   | 业务规模变化       |
| 递延所得税资产                | 1,898,812           | 1,326,819           | 43.11%     | 资产减值准备计提增加   |
| 其他资产                   | 1,080,927           | 791,852             | 36.51%     | 其他资产增加       |

|               |            |            |          |                 |
|---------------|------------|------------|----------|-----------------|
| 向中央银行借款       | 6,550,291  | 420,255    | 1458.65% | 与央行开展再贴现、再贷款等业务 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,129,137  | 1,224,703  | 73.85%   | 境内非银行金融机构存放款项增加 |
| 拆入资金          | 1,626,919  | 940,575    | 72.97%   | 拆入境内银行资金增加      |
| 卖出回购金融资产      | 5,996,686  | 3,991,885  | 50.22%   | 卖出回购金融资产规模增加    |
| 已发行债务证券       | 50,025,113 | 73,001,983 | (31.47%) | 发行同业存单规模减少      |
| 预计负债          | 245,538    | 122,945    | 99.71%   | 表外资产减值准备增加      |

## (六) 对外股权投资情况

### 1、对外投资总体情况

单位：千元

| 公司名称             | 报告期末投资数 | 报告期初投资数 | 权益比例    | 会计核算科目                   |
|------------------|---------|---------|---------|--------------------------|
| 中国银联股份有限公司       | 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的金融投资 |
| 城市商业银行资金清算中心     | 400     | 400     | 1.29%   | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 |
| 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司 | 28,920  | 28,920  | 51.00%  | 长期股权投资                   |
| 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司 | 49,200  | 29,200  | 56.875% | 长期股权投资                   |
| 比亚迪汽车金融有限公司      | 405,249 | 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，法定代表人为李康，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。2020 年 12 月，西安高陵村镇银行增加注册资本人民币 3,000 万元，其中本公司认购 2,000 万元，增资后本公司持股比例由 51%提升至 56.875%，本次增资的相关工商登记手续尚未完成。

截至 2020 年 12 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 46,890 万元，总负债 43,652 万元，净资产 3,238 万元，净利润 0.92 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。

截至 2020 年 12 月末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 194,471 万元，总负债 185.457 万元，净资产 9,014 万元，净利润 591 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。

截至 2020 年 12 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 1,450,897 万元，总负债 1,248,273 万元，净资产 202,624 万元，净利润 11,450 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

截至 2020 年 12 月 31 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 181 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司，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 | 26  | 1116 | 134,292,013 |

|    |       |  |    |     |            |
|----|-------|--|----|-----|------------|
| 2  | 榆林分行  | 陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼                   | 6  | 107 | 7,708,330  |
| 3  | 咸阳分行  | 咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层             | 7  | 82  | 5,116,415  |
| 4  | 宝鸡分行  | 陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号                   | 8  | 95  | 3,877,839  |
| 5  | 延安分行  | 陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室 | 2  | 60  | 3,433,865  |
| 6  | 渭南分行  | 陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场                     | 3  | 64  | 2,678,421  |
| 7  | 安康分行  | 陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号                      | 3  | 65  | 2,182,874  |
| 8  | 铜川分行  | 陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层               | 3  | 66  | 2,031,409  |
| 9  | 汉中分行  | 陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层        | 3  | 58  | 1,586,543  |
| 10 | 商洛分行  | 陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦                 | 1  | 34  | 546,973    |
| 11 | 城南区行  | 西安市南关正街 1 号                            | 13 | 176 | 28,936,824 |
| 12 | 雁塔区行  | 西安市雁塔西路 44 号                           | 12 | 156 | 16,610,705 |
| 13 | 城东区行  | 西安市碑林区兴庆北路 50 号                        | 14 | 174 | 16,562,605 |
| 14 | 高新区行  | 西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦                    | 10 | 156 | 14,119,034 |
| 15 | 城北区行  | 西安市未央路 136 号中讯大厦                       | 14 | 192 | 13,859,050 |
| 16 | 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 | 178 | 13,719,600 |
| 17 | 钟楼区行  | 西安市东木头市 136 号                          | 12 | 137 | 12,251,592 |
| 18 | 碑林区行  | 西安市建国路 48 号                            | 15 | 144 | 11,253,846 |
| 19 | 新城区分行 | 西安市北大街 139 号                           | 11 | 135 | 10,229,343 |
| 20 | 阎良区行  | 西安市阎良区文化西路中段                           | 4  | 47  | 3,085,840  |

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

## （二）信贷资产质量情况

### 1、五级分类情况

截至报告期末，本公司不良贷款余额 20.32 亿元，不良贷款率 1.18%，较上年末持平。本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过强化管理、严格准入、实时监测、主动退出、细化考核激励、加大清收等多措并举，保持资产质量的稳定。

单位：千元

| 项目  | 2020 年 12 月 31 日 |         | 2019 年 12 月 31 日 |        |
|-----|------------------|---------|------------------|--------|
|     | 金额               | 占比      | 金额               | 占比     |
| 正常类 | 165,153,916      | 96.04%  | 147,548,765      | 96.42% |
| 关注类 | 4,785,545        | 2.78%   | 3,680,620        | 2.41%  |
| 次级类 | 634,472          | 0.37%   | 632,279          | 0.41%  |
| 可疑类 | 1,062,884        | 0.62%   | 948,384          | 0.62%  |
| 损失类 | 334,981          | 0.19%   | 221,788          | 0.14%  |
| 合计  | 171,971,798      | 100.00% | 153,031,836      | 100%   |

### 2、贷款迁徙率情况

| 项目       | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.84%            | 2.28%            | 2.68%            |
| 关注类贷款迁徙率 | 15.69%           | 11.59%           | 15.35%           |
| 次级类贷款迁徙率 | 65.96%           | 55.05%           | 61.86%           |
| 可疑类贷款迁徙率 | 12.44%           | 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

单位：千元

| 项目   | 2020 年 12 月 31 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 | 3,059,622        | 1.78%    | 2,941,092        | 1.92%    |

|              |           |       |           |       |
|--------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 逾期贷款         | 2,616,213 | 1.52% | 2,320,693 | 1.52% |
| 逾期 1 天至 90 天 | 671,283   | 0.39% | 583,508   | 0.38% |
| 逾期 90 天至 1 年 | 628,294   | 0.37% | 354,221   | 0.23% |
| 逾期 1 年至 3 年  | 452,022   | 0.26% | 789,328   | 0.52% |
| 逾期 3 年以上     | 864,614   | 0.50% | 593,636   | 0.39% |

注：截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款和不良贷款的比例为 95.70%。

#### 4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，以资本约束、稳中求进、审慎经营、服务实体为原则，按照“区别对待、有扶有控、绿色环保、结构优化”的授信政策积极调整信贷结构；（2）认真贯彻本行风险管理战略，坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）积极按照五部委《关于对中小微企业贷款实施临时性延期还本付息的通知》及《关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》要求，对受疫情影响提出延期申请的企业，通过展期、无还本续贷等方式提供支持，帮助企业渡过困难；（4）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；（5）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；（6）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；（7）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；（8）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；（9）加大呆账核销力度。

### （三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

#### 1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法



详见财务报告附注“十二、风险管理；1、信用风险”。

## 2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

|           |           |
|-----------|-----------|
| 期初余额      | 4,735,143 |
| 本期计提      | 1,643,800 |
| 本期核销      | (976,703) |
| 本期收回原核销贷款 | 96,256    |
| 其他变动      | (23,033)  |
| 期末余额      | 5,475,463 |

### （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

单位：千元

| 项目   | 2020 年 12 月 31 日 |          | 2019 年 12 月 31 日 |          |
|------|------------------|----------|------------------|----------|
|      | 金额               | 减值准备金额   | 金额               | 减值准备金额   |
| 抵债资产 | 231,961          | (54,357) | 225,359          | (54,357) |
| 合计   | 231,961          | (54,357) | 225,359          | (54,357) |

### （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  | 470,000   |
| 商业银行金融债券 | 1,940,000 |
| 合计       | 2,410,000 |

## 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  | 成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券           | 300,000 | 4.80% | 2025-11-26 | -      |
| 2  | 东莞银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券           | 300,000 | 4.25% | 2025-05-22 | -      |
| 3  | 2020 年第一期陕西秦农农村商业股份有限公司二级资本债券        | 300,000 | 4.80% | 2030-12-10 | -      |
| 4  | 2020 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券           | 200,000 | 4.38% | 2030-08-17 | -      |
| 5  | 中国进出口银行 2020 年第十期金融债券                | 160,000 | 3.23% | 2030-3-23  | 118.79 |
| 6  | 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   | 105.09 |
| 7  | 桂林银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券           | 100,000 | 4.80% | 2025-03-31 | -      |
| 8  | 珠海华润银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券         | 100,000 | 4.80% | 2025-12-14 | -      |
| 9  | 洛阳银行股份有限公司 2020 年金融债券（第一期）           | 100,000 | 3.68% | 2023-09-01 | 177.64 |
| 10 | 齐鲁银行股份有限公司 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期） | 100,000 | 3.80% | 2023-11-20 | 102.75 |

## （七）报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

### 1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司切实落实资管新规要求，高标准的完成了净值化转型，净值型产品占比由期初的 3.18% 提升至期末的 100%。在转型过程中，理财业务也迎来了快速发展。一是理财产品规模大幅提升，报告期末理财产品余额 360 亿元，同比增长 191%；二是理财产品种类极大丰富，每日在售产品种类由期初的 1 类增加至期末的 8 类，净值型理财产品数量由期初的 1 只增加至期末的 56 只；三是投资者人数显著增长，报告期末投资者数量达 9.4 万人，同比增长 210%；四是理财业务收入大幅增长，报告期实现理财业务收入 1.49 亿元，同比增长 396%；五是持续推进信评与交易两个核心能力建设，有力支撑公司理财业务的可持续发展。

## 2、财富管理业务的开展和损益情况

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。一是深耕客群，深化重点客群的差异化服务和定价，通过完善产品线、制定专属服务方案，为客户创造更多价值。二是有序推进专业队伍建设，通过以赛代训、以点带面的模式提升理财经理专业能力，赋能业务发展。三是强化投研能力，构建资产配置投资策略，形成常态化的投资组合建议和售后服务体系。截至报告期末，本公司财富客户数量较上年末增长 47.51%，金融资产规模较上年末增长 46.84%。

## 四、风险管理状况

报告期内，本公司坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，认真落实国家宏观调控政策，严格落实监管要求，持续完善公司治理体系和全面风险管理体系，培育良好的风险合规文化，稳中求进，推进数字化、特色化、综合化转型，应用现代化的风险管理工具和技术，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升，努力实现规模、效益和风险的协调发展。

## （一）信用风险

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

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

**1、完善信用风险管理体系。**实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理，全面覆盖表内外资产、信贷与非信贷资产、线下与线上资产、自营与委托资产；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，健全内控制度体系；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。**深入对接国家区域经济发展战略，依托省、市融入“一带一路”大格局，着力支持优势产业发展和转型升级。结合宏观经济及产业政策导向，制定年度授信政策指导意见，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，倡导绿色信贷理念，加大普惠金融发展力度，提升“三农”金融服务水平，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，持续推进数字银行业务发展。

**3、积极贯彻政府部署，加大疫情后复工复产信贷支持。**新冠疫情发生后，本公司贯彻落实党中央、国务院和地方党委政府的决策部署，落实监管工作指引，把支持实体经济发展、支持中小企业纾困作为工作重心，迅速出台系列措施，开辟绿色通道，科学评估、分类施策，配置专项信贷资源，多渠道覆盖，加大对重点领域中小企业的融资保障力度；创新线上服务模式，升级服务渠道，提高服务

效率；同时，主动推动降息让利，充分运用央行支小再贷款等货币政策工具，为辖内受疫情影响较大的小微企业提供利率优惠，高效支持疫情防控和复产复工。

**4、严守风险底线，加强资产质量管控力度。**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、政府融资平台贷款等重点领域信用风险管控；调整小微业务信贷策略，对受疫情影响较大行业及小微企业，不盲目抽贷、断贷、压贷，充分考虑其延期还款、续贷要求，主动给予合理的续贷支持；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，加大不良资产清收处置力度，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、加强风险管理技术工具应用。**完善基于大数据的风险监测和预警体系，优化开发基于大数据驱动的线上消费贷款风控模型、小微企业风控评级模型等，开发建设并持续优化风险决策平台、信用卡进件及征审管理审批系统，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频度和力度。**按日、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。**全面分析集团层面资产、负债结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况和处置能力，将评估结果和管理建议形成专题报告，持续加强对流动性风险分析和管理。

**4、健全流动性风险应急工作机制。**定期组织开展流动性风险应急演练，有效提升应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

### （三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内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。**不断优化制度体系、业务流程，加强市场风险计量、评估、监测和报告；完善资金业务系统中风险管理功能；开发建设同业客户大额风险暴露管理系统，加强同业客户大额风险暴露的监测、预警；完善衍生品交易风险管理制度体系，完成衍生品交易和风险管理系统建设，

建立风险监测、报告与评估机制，为衍生品交易业务顺利开展做好准备。

**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，优化阈值设置方法及限额指标，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的穿透监测和评估，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、加强银行账簿利率风险管理。**提升对利率及宏观经济、政策变动、金融市场等方面的研判，动态调整资产负债配置策略，确保业务发展符合总体的银行账簿利率风险偏好；合理确定银行账簿利率风险和流动性风险溢价，结合利率走势研判，不断提升 FTP 定价精细化水平。

#### （四）操作风险

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

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

**1、持续开展制度流程建设。**开展内部控制体系项目建设，完成内控基本制度、内部控制管理委员会管理办法等内控制度的拟定，确保本公司满足上市企业内部控制审计和监管要求；上线支票影像提入集中处理功能，降低业务差错，大力推动交易无纸化、电子验印项目和运营管理平台的推广使用，不断提升运营管

理工作质效；通过合理岗位设置、分级授权管理、分层监督体系等内控措施，有效实施风险流程控制。

**2、加强人员和岗位风险管理。**认真做好员工失范行为以及履职回避排查工作，进一步规范员工履职行为；修订《员工履职回避管理办法》和《关键人员及重要岗位员工轮岗管理办法》，严格实施重要岗位轮换及离任审计，切实加强内部控制，防范操作风险及道德风险；组织开展专题业务培训，提升员工业务操作技能和风险意识。

**3、加大内审稽核力度。**运用穿行测试、风险矩阵、风险评级等评价方法，在全行范围开展内部控制评价工作；实施信用、操作、流动性、信息科技、创新业务、关联交易等重要风险领域的审计，加强对关键风险点的管控；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；加强内审人员培训和考核，提升内部审计工作水平。

## （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，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。**制定全年案件防控工作实施方案，定期开展案防工作总结，在全行范围内进行案件风险排查，切实做好案件防控工作；制定《涉刑案件管理办法》，进一步规范和加强涉刑案件管理工作，有效防控案件风险。

**2、强化合规风险管理。**开展内部控制体系项目建设，全面强化合规经营意识与管理约束，建立透明、合规、审慎、稳健的内部运行机制；加强员工行为管理，组织签订《合规经营承诺书》，夯实合规管理基础，提升全员合规风险防范



意识。

**3、加大合规培训和宣传力度。**针对全行员工组织开展了扫黑除恶专项斗争知识学习打卡、《民法典》适用解读线上培训等活动，结合疫情防控背景，梳理形成相关法律问题操作指南及文件汇编印发全行，提升全员自觉守法的意识，有效防范法律风险。

## （六）信息科技风险

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

本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各信息系统及网络整体运行平稳。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

**1、持续推进信息科技体系建设。**深入推进 IT 架构转型，打造区域同业领先技术硬实力，加快推进和完成以分布式架构及云计算为特点的 IT 基础设施，完善互联网技术平台，构建以大数据为支撑的业务平台；依托金融科技创新机制，积极应用新技术再造业务流程，重塑金融服务模式，坚持创新驱动，深化风险技术工具应用，加快数字化转型发展步伐。

**2、提升信息安全管理水平。**落实网络安全责任，加强网络安全风险应对，逐步建立多层次、立体化信息科技风险与信息安全管理和防护体系，牢牢守住安全稳定运营的底线。2020 年，作为金融行业参演单位全程参与了公安部牵头组织面向关键信息基础设施、重要信息系统开展的全国性网络安全攻防演练行动，做到了演习防守“零失分”，圆满完成了防守任务。

**3、强化信息科技风险识别与监测。**持续按月、季、年度采集关键风险指标信息，按季开展信息科技风险管理评估，持续监测系统运行、信息安全、研发测试、外包、信息投诉事件、业务连续性管理等领域关键风险点，及时掌握信息科技风险管理情况，不断提升信息科技风险防控能力。

**4、提高业务连续性管理水平。**制定《业务连续性管理委员会工作条例》，规范和完善业务连续性管理流程；实施业务连续性管理咨询项目，进一步完善业务连续性计划及专项应急预案；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、趋势分析等手段，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，整合在服务实体经济、助力复产复工、加快数字化转型等方面的举措和成效，积极营造良好的资本市场品牌形象。

**3、加强金融消费者权益保护工作。**优化升级金融消费者投诉管理系统，建立健全高效率处理、全流程管控的消费投诉处理体系；以金融知识普及月活动为契机，进一步强化消费者权益保护和维权意识，以脱贫攻坚为目标任务，加强对贫困人群的金融知识普及。报告期内，本公司荣获银保监会“金融知识普及月”联合宣教活动优秀组织单位奖。

## （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，制定、修订《客户尽职调查工作指引》、《风险客户后续控制措施实施细则》等制度，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；调整分支机构反洗钱考核指标，建立反洗钱自查和定期报告机制，进一步加强对分支机构反洗钱工作的监督管理；建立健全内部工作信息交流机制，及时召开反洗钱领导小组会议，定期分析评估洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

**2、强化反洗钱工作措施。**加强客户身份验证及开户审核环节管控，从源头把控风险；充分识别客户风险行为和可疑交易，建立可疑交易数据查询辅助系统，借助人工智能技术的数据分析优势，丰富交易监测分析手段，提高可疑交易甄别准确率；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，加强高风险客户和高风险业务管控；通过实施反洗钱信息数据安全自查、反洗钱内部审计和反洗钱自评估，提升洗钱风险管理能力。

**3、加大反洗钱培训和宣传力度。**积极开展“运用新媒体，唱响反洗钱”主题宣传活动，不断加大反洗钱宣传力度；组织多层级的反洗钱管理在线培训，开展全公司反洗钱知识线上答题活动，提高本公司反洗钱工作整体有效性。

## 五、未来发展展望

### （一）行业格局和趋势

2021 年，中国步入“后疫情时代”，是实现经济全面复苏的一年，也是“十

四五”开局之年。如果国内疫情继续得到有效控制，经济将延续修复态势，表现为供需两端继续回暖、生产持续复苏、三大需求不断改善，企业景气度和就业等持续向好，国内经济将逐步向潜在增速回归，金融服务需求更加旺盛，为银行业发展提供更大的发展空间。经济加快复苏的同时，利率市场化进一步深化、金融科技加速发展以及金融脱媒加剧，银行业在迎来新市场、新需求和新机遇的同时，面临资产负债结构调整、资本补充、新商业模式探索和风险防控等发展难题，行业发展将进一步分化。总体上，下一阶段，银行业发展的机遇挑战并存。

机遇方面：一是国家关于“一带一路”、西部大开发、长三角和京津冀等区域战略的深入实施，为银行业带来了对外开放和生态建设等重大金融服务供给机遇。二是我国扩大金融业对外开放背景下，给银行业在外汇交易、跨境结算和数字合作等领域提供了更多机会，有助于积聚更大增长动力。三是随着“双循环”发展格局的不断构建，国内经济加速向内、向实发展，持续释放内需潜力，先进制造业、高技术产业和民生改善等领域蕴含着巨大的金融服务需求，呼唤更加高效、安全和高质量的金融服务。四是新一轮科技革命和产业变革孕育兴起，加速了新技术、新产业和新商业的变革发展，数字经济潜能全面迸发，使得金融服务需求的范围更广、领域更多，为银行业在数字化金融服务方面拓展更大发展空间。五是鉴于全球疫情仍未过去，叠加我国经济发展依旧面临较多的结构性、周期性问题，宏观政策保持连续性有利于银行业发展的前瞻性布局。六是居民财富不断积累、消费信贷市场潜力逐步释放、金融科技赋能普惠金融日益增强，将不断催生财富管理需求、消费金融需求和数字普惠金融服务需求等新金融服务供给。

挑战方面：一是疫情冲击下，国内经济受到明显影响，企业特别是民营中小企业偿债能力受到较大影响，违约风险、流动性风险尚在积聚，加大了银行业资产质量的管理难度。二是金融业加大减费让利、支持实体经济政策要求下，中小银行继续肩负着为区域内经济发展提供资金融通的责任，但在“量升价降”形势

下，面临盈利空间收窄和资本补充的压力。三是金融科技加速发展，客户数字化需求爆发式增长，金融科技对银行业赋能效应进一步显现，未能借助数字化深化创新的银行，将与先进银行进一步拉大竞争差距。四是随着金融脱媒、利率市场化深入推进，资产端利率下行和负债端利率相对刚性的作用下，负债成本会上升，行业净息差收窄压力较大。五是国内提出提高上市公司发展质量，推出建立上市公司退出机制、提高违法违规成本等资本市场改革举措，对上市银行在公司治理、内部控制和信息披露等方面提出了更严的要求，加大了上市银行规范合规发展的压力。

## （二）公司发展战略

2021 年，本公司在保持战略定力的基础上，坚持新发展理念，服务新发展格局，在更好服务区域经济高质量发展的基础上，努力实现自身高质量发展。

一方面，保持战略定力，继续坚持“乘风顺势，稳中求进，持续推动数字化、特色化、综合化转型，打造西部领先的上市银行”的战略愿景。一是坚定“稳中求进”发展总基调。坚持审慎稳健的经营理念，将提升风险管理水平与能力作为核心竞争力。二是推动数字化、特色化和综合化发展。通过增强科技对服务、获客、渠道和风控的赋能加快数字化发展；通过深耕区域市场、培育本土金融服务场景强化特色化发展；通过拓展业务资质，提升各类交易市场地位促进综合化发展。三是深化业务转型升级。大公司板块以提升综合化服务为支撑，全面提升发展层次和水平；大零售板块依托科技赋能，确立区域市场领先地位；金融市场板块逐步丰富业务资质，提升各类交易市场地位；国际业务板块稳步推进外汇业务和跨境人民币业务发展。四是强化支撑体系建设。强化人才队伍建设，构建轻型化运营体系。

另一方面，优化并赋予战略新意，结合新情况，立足新阶段，深化战略发展内涵，优化战略选择、策略节奏和资源配置。一是优化公司治理体系，打造富有

前瞻性和动态调整能力的公司治理机制。二是深入研究国内国际双循环发展格局下金融需求的新特征、新机遇和新变化，深度融入实体经济，服务经济新格局。三是提升全行“数字商”，加快建设信息科技硬实力，加速科技与业务的深度融合，强化科技新赋能。四是强化前瞻性资产负债布局，力争实现“破（实现增量业务的新突破）、立（树立价值为本的资产负债布局）、控（降低风险成本与负债成本）、增（运用金融科技提升资产负债布局效能）”。五是重塑“精细化”管理，助力管理改革升级。

### （三）经营计划

2021 年，面对严峻复杂的形势挑战和日趋激烈的市场竞争，本公司将继续围绕党建引领和公司治理双重优势，以客户为中心，以市场为导向，切实深化转型，严守风险底线，强化合规管理，加快高质量发展。一是深化战略落地，推进业务板块发展。通过推进公司业务、投行业务和国际业务协同发展促进对公业务板块转型升级；通过提供差异化服务、提升客户体验和数字银行建设促进零售业务专业化发展；通过推进小微金融产品创新与数字化转型促进小微业务发展；通过推进理财子公司申请、拓展资产配置渠道等推进金融市场和资管业务板块发展。二是强化风险管理，严守合规底线。深化信用风险管理，强化不良贷款清收管理，启动业务连续性管理建设项目，探索压力测试在新业务中的应用，强化内部审计、案防与合规管理工作。三是强化科技赋能，推动数字化转型。强化科技与业务的深度融合，提升数据治理能力，加强信息安全与风险防控能力，推动手机银行体系升级，推进场景建设。四是完善制度加强培训，提升信贷管理精细化水平。加强信贷基础管理工作，加强征信管理和系统建设。五是重塑运营流程，提升运营质效。推进运营管理及服务“数字化”转型，深化运营业务集约化处理，优化网点布局，完善消费者权益保护制度。

### （四）可能面临的风险

一是疫情全球大流行下，世界经济持续衰退可能性仍存，因疫情不乐观所导致的宽松政策延长，对国内产业链、供应链循环产生不利冲击，外部环境的这些不确定性加大了银行业所依存的基本面的不确定性。二是双循环发展和数字经济迅猛发展下，经济发展格局和模式将发生变革，银行业服务在经营理念、服务模式等方面将发生调整，由此推动的系列改革创新、科技赋能和业务调整等在推动自身转型升级的同时，将面临技术应用、结构布局等不确定性带来的风险。三是尽管国内经济率先复苏，修复态势良好，但疫情造成企业盈利下滑和流动性紧张的现象仍在持续，降低了企业的偿债能力，因此，针对部分企业尤其是小微企业的信用风险仍然存在。四是资本市场改革加快，金融脱媒效应日益明显，经济融资结构中直接融资所占比重不断提高，银行业负债来源收缩，面临负债竞争加剧、成本增加的局面，容易引发资产负债配置及流动性等方面的风险。五是金融科技加速发展下，新技术应用引发技术应用风险、客户信息安全风险，使风险防控难度持续加大，在赋能经营发展的同时，容易造成风险的积聚。

## 第四节 重要事项

### 一、普通股利润分配

#### (一) 利润分配政策的制定情况

本公司在《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行将实行持续、稳定的股利分配政策，本行的股利分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展。在兼顾持续盈利、符合监管要求及本行正常经营和长期发展的前提下，本行将优先采取现金方式分配股利。

本行原则上每年进行一次利润分配，在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管规定的前提下，本行每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可供分配利润的，可以进行现金分红。本行每年以现金方式分配的利润不应低于当年实现的可分配利润的 10%。每年具体现金分红比例由本行董事会根据相关法律法规、规范性文件、章程的规定和本行经营情况拟定，由本行股东大会审议决定。

如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响，或本行自身经营状况发生较大变化时，本行可对利润分配政策进行调整。本行调整利润分配政策时，董事会应做专题论述，详细论述调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过，股东大会审议利润分配方案政策变更事项时，应充分考虑中小股东的意见。

#### (二) 2020 年度利润分配预案

2020 年度，公司聘请毕马威会计师事务所对公司 2020 年度会计报表按国内准则进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。按照审计报告，公司 2020 年度实现净利润 27.54 亿元，拟定 2020 年度利润分配预案如下：

- 1、按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积 2.75 亿元；



2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般准备 5.19 亿元；

3、经过以上提取，2020 年度可供分配的净利润为 19.60 亿元。以本公司普通股总股本 4,444,444,445 股为基数，向以实施利润分配股权登记日的全体股东，每 10 股分配现金股利 1.90 元人民币（含税），合计分配现金股利 8.44 亿元人民币（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。公司留存的未分配利润将主要用于推进公司战略规划的实施，支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司全体独立董事认为，公司 2020 年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将上述分配预案提交股东大会审议。

### （三）近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

| 分红年度 | 每 10 股送红股数（股） | 每 10 股派息数（元）（含税） | 每 10 股转增数（股） | 现金分红的数额（亿元）（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润（亿元） | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 |
|------|---------------|------------------|--------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
| 2020 | -             | 1.90             | -            | 8.44            | 27.56                         | 30.64%                    |
| 2019 | -             | 1.85             | -            | 8.22            | 26.75                         | 30.74%                    |
| 2018 | -             | 1.60             | -            | 7.11            | 23.62                         | 30.10%                    |

## 二、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<br>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<br>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、西安浐灞管委会、西安投融资担保 | 自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。                           | 是       |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 丰业银行  | 除符合法律法规要求或中国证监会、中国银保监会批准的情形外，自本行 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本行首次公开发行 A 股股票前其持有的本行股份，也不由本行回购该部分股份。  | 是       |

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

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

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

### 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

### 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、解聘年度财务报告及内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威会计师事务所负责本公司 2020 年财务报告审计及内部控制有效性审计工作，本公司向毕马威会计师事务所支付审计费用 328 万元（包含财务报告审计与内部控制有效性审计费用）。毕马威会计师事务所已

为公司连续 9 年提供审计服务。

## 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纪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

报告期内，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 | 业务类型                     | 2020 年末实际业务余额 |
|----|-------------------------|------------------|--------------------------|---------------|
| 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 | 91,590        |
|    |                         | 540,000          | 主要用于为本公司客户提供担保业务         | 342,250       |
|    |                         | 10,200           | 主要用于财务顾问、接受委托发放贷款等业务     | 6,429         |
| 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 | 71,000        |
| 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         | 7,079         |
| 5  | 加拿大丰业银行                 | 100,000          | 主要用于同业业务                 | 74,400        |
|    |                         | 520              | 支付科技援助费                  | 511           |
| 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              | 98,000        |
|    |                         | 65               | 科技服务费收入                  | 60.2          |
| 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        | 40,000        |
| 8  | 关联自然人                   | 15,000           | 主要用于贷款、信用卡透支、贷款承诺等业务     | 8,110         |

## (二) 重大关联交易事项

报告期内，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开展同业业务，截至报告期末，存放同业业务余额 74,400 万元。

2、报告期内，本公司发生重大关联交易贷款业务 12 笔，合计金额 129,690 万元。其中大唐西市的关联方西安大唐西市实业有限公司 5 笔，金额 59,890 万元；西投控股的关联方西安远秦开发建设有限公司 1 笔，金额 8,300 万元，宝信国际融资租赁有限公司 2 笔，金额 8,000 万元，西安渭北现代工业园运营管理有限公司 1 笔，金额 7,500 万元；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；西安城投（集团）的关联方西安城投国际融资租赁有限公司 1 笔，金额 40,000 万元，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，本公司办理西安经开城投的关联方西安经发集团有限责任公司结构化融资业务 1 笔，金额 100,000 万元。

4、报告期内，本公司与比亚迪汽车金融开展同业借款业务 1 笔，金额 50,000 万元。

5、报告期内，本公司购买西安城投（集团）公开发行 2020 年度第二期中期票据，购买金额 30,000 万元。

### （三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本公司与关联自然人的风险敞口为 8,110 万元，其中关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）2,758 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,352 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，本公司不存在其他重大合同。

## 十二、履行社会责任情况

### （一）履行社会责任工作开展情况

本公司已在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))披露社会责任报告全文。

### （二）扶贫工作开展情况

#### 1、精准扶贫规划

本公司坚定贯彻新时期国家扶贫开发重要战略思想，认真落实国家、省市及金融监管部门各项决策部署，发挥党委统领作用，坚决有力推进精准扶贫工作。通过不断探索实践，提升对扶贫工作的规律性认识，加大机制产品创新，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，实现金融服务与扶贫工作的精准对接。

#### 2、年度精准扶贫概要

报告期内，本公司积极对标中央、省委省政府、市委市政府以及金融监管部门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，大力推进脱贫攻坚，坚持目标导向、问题导向和效果导向，用政治担当抓作风治理，以作风攻坚促进脱贫攻坚，金融扶贫工作实现质和量的双提升。截至报告期末，本公司金融精准扶贫贷款余额 56,874 万元，为改善贫困地区经济发展和人民生活质量提供了资金支持，金融服务覆盖面进一步扩大。驻村扶贫方面，本公司持续加强村基础设施建设，推进户改厕、污水处理、环境治理提升

项目的实施；大力发展村集体产业，以绿色、环保、无公害为产品定位，打造农产品品牌；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；全力开展消费扶贫和志愿者服务，增加集体产业收益，支持带贫重点合作社发展，带动更多农户和建档立卡户增收。截至报告期末，在册贫困户已实现脱贫，全面完成了脱贫目标。

### 3、精准扶贫成效

单位：千元

| 指 标                       | 数量及开展情况    |
|---------------------------|------------|
| <b>一、总体情况</b>             |            |
| 其中：1. 资金（含金融精准扶贫贷款）       | 286,157.68 |
| 2. 物资折款                   | 55.07      |
| <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. 生态保护扶贫</b>          |            |
| 其中：3.1 项目名称               | 村环境治理提升    |
| 3.2 投入金额                  | 12.00      |
| <b>4. 其他</b>              |            |
| 其中：4.1 投入金额               | 285,957.68 |
| 4.2 其他项目说明                | 发放金融精准扶贫贷款 |

注：上表按照 2020 年度发生额统计。

### 4、后续精准扶贫计划

2021 年是十四五开局之年，本公司将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻新阶段持续扶贫工作要求，坚决守住脱贫攻坚成果，做好巩

固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，完善扶贫工作长效机制，增强对贫困地区和乡村振兴的信贷支持力度。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，主动对接当地政府部门，加大对贫困地区实体经济的支持力度，切实构建扶贫长效机制，确保扶贫质效，为乡村振兴贡献力量。

### 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<br>新股     | 送<br>股 | 公积金<br>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% |

#### (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、证券发行与上市情况

### （一）报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未发行证券。

### （二）普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2020 年度，本公司共有 711,190,942 股首次公开发行限售流通股锁定期届满并上市流通，公司普通股股份总数及股东结构变动情况具体参见本节“普通股股份变动情况表”。

### （三）内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件内部职工股东共计 533 名，持股总额 42,205,823 股，占本公司截至 2020 年末股本总额的 0.95%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。有限售条件内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

### 三、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             | 80,253 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数      | 76,782 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数       | 不适用    |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用    |

#### （二）截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）

##### 持股情况

单位：股

| 前十名股东持股情况            |            |             |        |                 |          |             |              |
|----------------------|------------|-------------|--------|-----------------|----------|-------------|--------------|
| 股东名称                 | 报告期内增<br>减 | 期末持股数<br>量  | 比例     | 持有有限售条<br>件股份数量 | 质押或冻结情况  |             | 股东<br>性质     |
|                      |            |             |        |                 | 股份<br>状态 | 数量          |              |
| 加拿大丰业银行              | -          | 799,600,000 | 17.99% | 799,600,000     | 无        | -           | 境外法人<br>股    |
| 大唐西市文化产业投资<br>集团有限公司 | -          | 630,000,000 | 14.17% | 630,000,000     | 质押       | 630,000,000 | 境内非国<br>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 | 质押 | 45,000,000 | 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         | - | 95,112,216  | 2.14%  | 0           | 冻结 | 95,110,000 | 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                           | 95,112,216    | 人民币普通股  | 95,112,216 |
| 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                       | 55,358,329    | 人民币普通股  | 55,358,329 |
| 金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选18号单一资产管理计划 | 14,602,002    | 人民币普通股  | 14,602,002 |
| 江苏兴亿达建设有限公司                          | 13,332,960    | 人民币普通股  | 13,332,960 |
| 宁波冠越商务咨询有限公司                         | 13,183,200    | 人民币普通股  | 13,183,200 |
| 际华三五-一三实业有限公司                        | 11,230,331    | 人民币普通股  | 11,230,331 |
| 中国和平公司                               | 10,399,959    | 人民币普通股  | 10,399,959 |

|                     |   |        |            |
|---------------------|---|--------|------------|
| 北方导航科技集团有限公司        | 10,000,000  | 人民币普通股 | 10,000,000 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明    | 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。 |        |            |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用   |        |            |

注：2021 年 4 月 13 日，长安信托持有本公司 76,732,965 股限售流通股已经解除质押，相关信息详见本公司于 2021 年 4 月 15 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

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称              | 持有的有限售条件<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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  |
| <b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b> |                  | 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%  |
| 合计 |          | 1,211,239,540 | 27.25% |

## 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。

### （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、高级管理人员和员工情况

### 一、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            | 年初持股(股) | 年末持股(股) | 年度内股份增减变动 | 增减变动原因 | 报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元) | 是否在关联方领取薪酬 |
|------|----|---------|-------|---------------|---------|---------|-----------|--------|----------------------|------------|
| 郭军   | 男  | 1963.07 | 董事长   | 2015年4月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 225.81               | 否          |
| 王欣   | 男  | 1964.07 | 执行董事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 193.13               | 否          |
|      |    |         | 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  | -       | -       | -         | -      | 0                    | 是          |
| 李勇   | 男  | 1973.03 | 非执行董事 | 2015年4月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 3.00                 | 是          |
| 陈永健  | 男  | 1966.01 | 非执行董事 | 2013年10月至任职期满 | -       | -       | -         | -      | 3.00                 | 是          |
| 胡军   | 男  | 1970.12 | 非执行董事 | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 3.00                 | 是          |
| 王洲锁  | 男  | 1964.05 | 非执行董事 | 2019年5月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 0                    | 是          |
| 睢国余  | 男  | 1946.04 | 独立董事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 20.00                | 否          |
| 廖志生  | 男  | 1948.03 | 独立董事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 20.00                | 否          |
| 冯仑   | 男  | 1959.07 | 独立董事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 20.00                | 是          |
| 梁永明  | 男  | 1965.10 | 独立董事  | 2017年12月至任职期满 | -       | -       | -         | -      | 20.00                | 是          |
| 刘志顺  | 男  | 1961.04 | 监事长   | 2016年8月至任职期满  | 171,750 | 171,750 | -         | -      | 214.07               | 否          |
| 李晶   | 女  | 1968.01 | 股东监事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 0                    | 是          |
| 张胜   | 男  | 1972.07 | 外部监事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 18.00                | 否          |
| 欧阳日辉 | 男  | 1973.08 | 外部监事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 18.00                | 是          |
| 傅瑜   | 男  | 1963.04 | 外部监事  | 2016年8月至任职期满  | -       | -       | -         | -      | 18.00                | 是          |
| 刘强   | 男  | 1972.11 | 职工监事  | 2016年8月至任职期满  | 32,203  | 32,203  | -         | -      | 90.92                | 否          |

|     |   |         |       |                        |        |        |   |   |        |   |
|-----|---|---------|-------|------------------------|--------|--------|---|---|--------|---|
| 马 莉 | 女 | 1973.08 | 职工监事  | 2016 年 8 月至任职期满        | 32,203 | 32,203 | - | - | 87.29  | 否 |
| 谭 敏 | 女 | 1970.08 | 职工监事  | 2017 年 8 月至任职期满        | 91,452 | 91,452 | - | - | 110.51 | 否 |
| 梁邦海 | 男 | 1970.08 | 行长    | 2021 年 2 月至任职期满        | -      | -      | - | - | 0      | 否 |
| 黄长松 | 男 | 1973.07 | 副行长   | 2011 年 12 月至任职期满       | -      | -      | - | - | 228.87 | 是 |
| 李富国 | 男 | 1963.07 | 副行长   | 2016 年 8 月至任职期满        | -      | -      | - | - | 199.05 | 否 |
| 张成喆 | 男 | 1967.09 | 副行长   | 2016 年 8 月至任职期满        | -      | -      | - | - | 185.00 | 否 |
| 狄 浩 | 男 | 1973.09 | 副行长   | 2016 年 8 月至任职期满        | 12,445 | 12,445 | - | - | 175.81 | 否 |
| 石小云 | 女 | 1966.11 | 董事会秘书 | 2016 年 8 月至任职期满        | -      | -      | - | - | 192.12 | 否 |
| 刘 欣 | 男 | 1977.06 | 原独立董事 | 2016 年 8 月-2020 年 8 月  | -      | -      | - | - | 17.17  | 是 |
| 康淙铂 | 男 | 1989.05 | 原股东监事 | 2017 年 12 月-2021 年 2 月 | -      | -      | - | - | 0      | 否 |

注：1、上述黄长松副行长的薪酬系本公司根据与丰业银行 2009 年 4 月签署的《技术协助协议》的约定，由本公司向丰业银行支付的技术援助费，黄长松先生的具体薪酬及其他任何福利和额外费用由丰业银行根据约定支付。

2、上述税前报酬总额为本公司报告期内实际支付的薪酬总额，包含 2017、2018 和 2019 年度递延支付的薪酬。

## 二、现任董事、监事及高级管理人员主要工作经历及任职情况

### （一）主要工作经历

#### 郭军先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行，中国人民银行总行。历任中国工商银行西安市分行国际业务部综合计划科科长，国际结算科科长，国际业务部副总经理、副处长、处长，钟楼支行副行长、行长、党总支书记；中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理、党支部书记；中国人民银行总行调查统计司司长助理。曾任本行副行长、行长、执行董事、党委副书记。现任本行第五届董事会董事长、党委书记。

#### 王欣先生 1964 年 7 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行。历任中

国工商银行西安市解放路办事处商业信贷科副科长，流动资金信贷科副科长；中国工商银行陕西省分行工商信贷处副主任科员、副处长，公司业务部副总经理，投资银行部总经理；中国工商银行陕西省分行营业部东大街支行行长、党委书记。曾任本行副行长、党委委员。现任本行第五届董事会董事、副行长、首席信息官、党委副书记，比亚迪汽车金融副董事长。

**巩宝生先生 1963 年 8 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，注册会计师，高级会计师。历任西安市财政局城建处、企财处干部；西安大明会计师事务所副所长；西安市财政局收费处副处长；西安市财政投资评审中心主任；西安投资控股有限公司总经理；西安恒信资本管理有限公司董事，宝信国际融资租赁有限公司董事长，陕西航空产业发展集团有限公司董事，中邮证券有限责任公司董事，渭北工业区产业投资发展基金理事等职。现任西安投资控股有限公司董事长，本行第五届董事会董事。

**李勇先生 1973 年 3 月出生 加拿大国籍**

工商管理硕士，特许金融分析师（CFA）。历任广州统一企业有限公司市场部市场营销主任；爱立信中国有限公司（广州）市场部市场沟通主任；美国 EMC 有限公司专业服务部顾问；INFOR 环球解决方案有限公司专业服务部高级顾问；加拿大丰业银行（多伦多）国际银行事业部经理，丰业资产管理公司股票分析师，全球风险管理部信贷经理。曾任本行第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行（香港）亚太区企业发展部总监，本行第五届董事会董事。

**陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港**

本科学历。历任中芝兴业财务有限公司银行经理；加拿大丰业银行香港分行高级客户经理，加拿大丰业银行台北分行总经理，加拿大丰业银行广州分行行长。曾任本行第四届董事会董事。现任加拿大丰业银行上海分行行长，本行第五届董事会董事。

**胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍**

本科学历。历任陕西省建筑工程公司财务处科员；平安保险陕西分公司国内业务部职员；平安保险西安市西郊公司总经理；平安保险陕西分公司总经理助理；华泰保险陕西分公司副总经理；都邦保险陕西分公司总经理；光大金控资产管理公司高级经理；光大金控（陕西）资产管理公司总经理；西安和光投资公司总经理；大唐西市文化产业投资集团有限公司高级经理。现任丝路控股有限责任公司董事长，大唐弘业（北京）股权投资基金管理有限公司董事长，北京丝绸之路网络有限公司执行董事，本行第五届董事会董事。

**王洲锁先生 1964 年 5 月出生 中国国籍**

工商管理硕士，会计师。历任陕西省烟草专卖局（公司）财务物价处科员；陕西省卷烟销售公司科员、副主任科员；陕西省烟草专卖局（公司）财务处科长、整顿办主任科员；陕西金叶科教集团股份有限公司监事会主席。现任陕西烟草投资管理有限责任公司副总经理，本行第五届董事会董事。

**睢国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍**

本科学历。历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副院长、党委书记；北京大学经济研究所所长；北京大学社会科学部副主任；北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

**廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港**

本科学历。历任香港上海汇丰银行总行行政练习生、高级外汇交易员、部门主管、董事；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事；加拿大帝国商业银行多伦多总行高级外汇交易员；加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事、总经理；加拿大丰业银行香港分行资金部董事；加拿大丰业银行亚太区总部资金部董事。现任本行第五届董事会独立董事。

**冯仑先生 1959 年 7 月出生 中国国籍**



博士研究生学历。历任中央党校、中宣部及国家体改委研究员；海南农业高技术投资联合开发总公司合伙人；海南万通企业（集团）有限公司董事局主席；北京万通地产股份有限公司董事长；万通投资控股股份有限公司董事长。现任北京万通立体之城投资有限公司董事长，兼任网易公司独立董事，游族网络股份有限公司独立董事等职，本行第五届董事会独立董事。

**梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍**

本科学历，注册会计师，高级审计师。历任中华人民共和国审计署驻上海特派员办事处财政处、法规处、经贸处处长等职；上海世博会事务协调局资金财务部副部长（主持工作），上海世博会工程指挥部办公室总会计师；华泰保险集团股份有限公司总经理助理。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理，兼任华泰世博置业有限公司执行董事，浙江龙盛集团股份有限公司独立董事，广汇汽车服务集团股份有限公司独立董事，亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司独立董事，本行第五届董事会独立董事。

**刘志顺先生 1961 年 4 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级经济师。曾供职于陕西渭南柴油机厂，中国建设银行陕西省分行。历任中国建设银行陕西省分行信托投资公司投资管理部经理；中国建设银行西安市朱雀路支行副行长。曾任本行副行长、执行董事、党委委员。现任本行第五届监事会监事长、党委委员。

**李晶女士 1968 年 1 月出生 中国国籍**

本科学历，高级会计师。历任西安市自来水公司财务部会计；西安城市基础设施建设投资集团有限公司财务审计部业务主管、部长助理，财务管理部副部长；西安城市公共停车设施建设管理有限公司监事；西安财金合作发展基金投资管理有限公司董事；西安城投国际融资租赁有限公司董事。现任西安城市基础设施建设投资集团有限公司财务管理部部长，本行第五届监事会股东监事。

**张胜先生 1972 年 7 月出生 中国国籍**

博士研究生学历、管理学博士。历任广东华侨信托投资公司投资基金部研发经理；国家科技部调研室借调工作；西安市发改委副处长（挂职）；陕西省咨询业协会副理事长；陕西省软科学研究会副理事长；西安力厚信息技术研究院有限公司副总经理。现任西安交通大学公共政策与管理学院教授、博士生导师，本行第五届监事会外部监事。

**欧阳日辉先生 1973 年 8 月出生 中国国籍**

博士研究生学历、经济学博士。历任人民出版社教育出版中心副主任；中央财经大学中国发展和改革研究院副院长。现任中央财经大学中国互联网经济研究院副院长、教授、研究员，兼任电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心主任，桂林旅游学院数字经济研究院院长、首席专家，永州众智数字经济研究院院长，齐商银行股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

**傅瑜先生 1963 年 4 月出生 中国国籍**

本科学历、法学学士，律师。现任西北政法大学经济法学院副教授，兼任陕西摩达律师事务所律师，陕西摩达法律策略研究院执行院长，西安仲裁委员会仲裁员，中国银行法研究会理事，中国证券法研究会理事，长安期货有限公司独立董事，榆林康隆石油技术服务股份有限公司独立董事，青岛市中资中程集团股份有限公司独立董事，西安旅游股份有限公司独立董事，本行第五届监事会外部监事。

**刘强先生 1972 年 11 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师、高级政工师。曾任本行秦丰支行信贷科长，本行纪检监察保卫部副经理、总经理助理，本行南大街支行行长，本行组织部副部长、人力资源部副总经理，组织部副部长（主

持工作)、人力资源部副总经理(主持工作)。现任本行人力资源总监、组织部部长、人力资源部总经理,本行第五届监事会职工监事。

**马莉女士 1973年8月出生 中国国籍**

硕士研究生学历,工商管理硕士学位,高级会计师。曾供职于中国工商银行西安市信托投资公司,西安国际投资公司。曾任本行书院门支行副行长,钟楼支行营业室主任,南院门支行行长,长安支行行长,本行公司金融业务部副总经理(主持工作),本行土门支行行长,城北支行行长。现任本行城南支行行长,本行第五届监事会职工监事。

**谭敏女士 1970年8月出生 中国国籍**

本科学历,经济师,助理会计师。曾供职于西安开源城市信用社。历任西安开源城市信用社会计科副科长(主持工作)。曾任本行城南支行会计科副科长,本行会计结算部检查科科长、总经理助理、副总经理、副总经理(主持工作)。现任本行城东支行行长,本行第五届监事会职工监事。

**梁邦海先生 1970年8月出生 中国国籍**

博士研究生学历,西北大学应用经济学专业博士后,高级会计师。历任中国投资银行西安分行行员;国家开发银行陕西分行副处长、处长;国家开发银行西藏分行党委委员、副行长;国家开发银行陕西分行党委委员、副行长;平安银行西安分行党委书记;平安银行银川分行筹备组组长。现任本行行长、党委副书记。

**黄长松先生 1973年7月出生 加拿大国籍**

多伦多大学工商管理硕士,特许金融分析师(CFA),金融风险管理师(FRM)。历任加拿大帝国商业银行总行衍生金融工具交易部风险经理,荷兰国际银行集团加拿大分行风险管理部信用风险策略师,加拿大丰业银行总行海外部零售业务风险总监。现任本行副行长。

**李富国先生 1963年7月出生 中国国籍**

博士研究生学历，经济学博士学位，副教授。曾供职于陕西财经学院，西安交通大学。历任陕西财经学院金融系助教、讲师、工会主席、副主任，金融财政学院副院长、副教授；西安交通大学经济与金融学院副教授、金融系副主任。曾任本行行长办公室副主任，党委、董事会办公室副主任，研究发展部副总经理（主持工作），行长办公室主任，本行行长助理、党委委员。现任本行副行长、党委委员。

**张成喆先生 1967 年 9 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。曾供职于第二炮兵工程学院。曾任本行钟楼支行办公室主任，城北支行副行长，城东支行行长，本行市场营销部总经理，公司金融业务部总经理，本行碑林支行行长，本行个人金融业务部总经理，异地分行筹建办公室主任，本行宝鸡分行行长。现任本行副行长、党委委员。

**狄浩先生 1973 年 9 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级管理工商管理硕士学位，经济师。曾任本行西大街支行行长，土门支行行长，本行人力资源部副总经理，本行高新支行副行长（主持工作）、行长。现任本行副行长、党委委员。

**石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍**

硕士研究生学历，高级管理工商管理硕士学位，高级经济师。曾供职于中国工商银行陕西省分行，中国工商银行总行公司业务部、投资银行部；历任中国工商银行西安市分行土门办事处计划科副科长，中国工商银行陕西省分行公司业务部营销三科、投资银行科科长。曾任本行投资银行部总经理，董事会办公室主任。现任本行董事会秘书。

**（二）在股东单位任职情况**

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 股东单位担任的职务 | 任职起止时间       |
|--------|--------|-----------|--------------|
| 巩宝生    | 西投控股   | 董事长       | 2015 年 4 月至今 |

|     |          |            |               |
|-----|----------|------------|---------------|
| 李 勇 | 丰业银行     | 亚太区企业发展部总监 | 2013 年 10 月至今 |
| 陈永健 | 丰业银行     | 上海分行行长     | 2014 年 8 月至今  |
| 李 晶 | 西安城投（集团） | 财务管理部部长    | 2020 年 3 月至今  |

### （三）在除股东单位外的其他单位任职情况

| 任职人员姓名 | 其他单位名称               | 其他单位担任的职务 |
|--------|----------------------|-----------|
| 王 欣    | 比亚迪汽车金融有限公司          | 副董事长      |
| 胡 军    | 丝路控股有限责任公司           | 董事长       |
| 胡 军    | 大唐弘业（北京）股权投资基金管理有限公司 | 董事长       |
| 胡 军    | 北京丝绸之路网络有限公司         | 执行董事      |
| 王洲锁    | 陕西烟草投资管理有限公司         | 副总经理      |
| 冯 仑    | 中国光大银行股份有限公司         | 独立董事      |
| 冯 仑    | 北京动动文化艺术有限公司         | 监事        |
| 冯 仑    | 洋浦耐基特实业有限公司          | 执行董事      |
| 冯 仑    | 四方御风投资有限公司           | 执行董事      |
| 冯 仑    | 西安子牙学宫教育科技有限公司       | 董事        |
| 冯 仑    | 鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司     | 董事        |
| 冯 仑    | 北京万通立体之城投资有限公司       | 董事长       |
| 冯 仑    | 海南正道投资顾问有限公司         | 执行董事      |
| 冯 仑    | 北京顺通新概念信息科技有限公司      | 董事        |
| 冯 仑    | 游族网络股份有限公司           | 独立董事      |
| 冯 仑    | 陕西秦安万通置业有限公司         | 董事        |
| 冯 仑    | 新氧置业发展有限公司           | 董事长、经理    |
| 冯 仑    | 上海中城联盟投资管理股份有限公司     | 董事        |
| 冯 仑    | 网易公司                 | 独立董事      |
| 冯 仑    | 北京中博世纪影视传媒有限公司       | 监事会主席     |
| 冯 仑    | 北京中博涵远文化咨询有限公司       | 监事        |

|      |                             |            |
|------|-----------------------------|------------|
| 冯 仑  | 马有料文化传媒（北京）有限公司             | 监事         |
| 冯 仑  | 宁波顶针投资有限公司                  | 监事         |
| 冯 仑  | 北京顶针安全信息技术有限公司              | 监事         |
| 梁永明  | 华泰保险集团股份有限公司                | 副总经理       |
| 梁永明  | 浙江龙盛集团股份有限公司                | 独立董事       |
| 梁永明  | 广汇汽车服务集团股份公司                | 独立董事       |
| 梁永明  | 亚翔系统集成科技（苏州）股份有限公司          | 独立董事       |
| 梁永明  | 华泰世博置业有限公司                  | 执行董事       |
| 张 胜  | 西安交通大学公共政策与管理学院             | 教授、博士生导师   |
| 欧阳日辉 | 中央财经大学中国互联网经济研究院            | 副院长、教授、研究员 |
| 欧阳日辉 | 齐商银行股份有限公司                  | 独立董事       |
| 欧阳日辉 | 电子商务交易技术国家工程实验室互联网经济与金融研究中心 | 主任         |
| 欧阳日辉 | 永州众智数字经济研究院                 | 院长         |
| 欧阳日辉 | 桂林旅游学院数字经济研究院               | 院长、首席专家    |
| 傅 瑜  | 西北政法大学经济法学院                 | 副教授        |
| 傅 瑜  | 陕西摩达法律策略研究院                 | 执行院长       |
| 傅 瑜  | 陕西摩达律师事务所                   | 律师         |
| 傅 瑜  | 西安仲裁委员会                     | 仲裁员        |
| 傅 瑜  | 长安期货有限公司                    | 独立董事       |
| 傅 瑜  | 榆林康隆石油技术服务股份有限公司            | 独立董事       |
| 傅 瑜  | 青岛市中资中程集团股份有限公司             | 独立董事       |
| 傅 瑜  | 西安旅游股份有限公司                  | 独立董事       |

### 三、年度报酬情况

|                    |  |
|--------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | 本公司董事及监事薪酬依据《西安银行董事、监事薪酬管理办法》执行；高级管理人员依据《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行。 |
|--------------------|--|

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 董事和高级管理人员由董事会提名与薪酬委员会考核决策，监事由监事会考核决策。      |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 报告期内，公司现任董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬合计为 2,045.58 万元 |

#### 四、董事、监事和高级管理人员变动情况

1、2020 年 8 月 27 日，刘欣先生辞去本公司第五届董事会独立董事，董事会提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会和关联交易控制委员会委员的职务。

2、2021 年 2 月 3 日，康淙铂先生辞去本公司第五届监事会监事，监事会监督委员会委员职务。

3、2021 年 2 月 3 日，本公司召开第五届董事会第四十四次会议，审议通过了《关于聘任梁邦海先生为西安银行行长的议案》，同意聘任梁邦海先生为本行行长。

#### 五、董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员无受证券监管机构处罚的情况。

#### 六、员工情况

##### （一）员工人数及构成

##### 1、基本情况

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 母公司在职员工数量（含劳务派遣员工） | 3,242 |
| 主要子公司在职员工数量        | 139   |
| 在职员工数量合计           | 3,381 |
| 需承担费用的离退休职工数量      | 325   |

##### 2、专业构成情况

| 分类 | 2020 年 |       |
|----|--------|-------|
|    | 人数     | 占比（%） |
|    |        |       |

|       |       |         |
|-------|-------|---------|
| 管理类人员 | 539   | 15.94%  |
| 市场类人员 | 2,774 | 82.05%  |
| 保障类人员 | 68    | 2.01%   |
| 合计    | 3,381 | 100.00% |

### 3、学历构成情况

| 分类     | 2020 年 |         |
|--------|--------|---------|
|        | 人数     | 占比 (%)  |
| 研究生及以上 | 313    | 9.26%   |
| 大学本科   | 1,958  | 57.91%  |
| 专科及以下  | 1,110  | 32.83%  |
| 合计     | 3,381  | 100.00% |

#### (二) 员工薪酬政策

根据监管规定和公司治理要求，本公司制定了《西安银行薪酬管理制度》与《西安银行绩效管理制度》，建立了科学的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。结合行业实践和人才激励需要，本公司明确薪酬水平定位，采取向关键人才薪酬倾斜策略。薪酬分配与绩效考核结果挂钩，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性。对经营管理精英、专业技术骨干等急需人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强本行引才、留才优势。

同时，严格按照《西安银行绩效薪酬延期管理办法》的要求，对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行递延支付，使薪酬支付期限与相应业务的风险持续期保持一致。

#### (三) 员工培训计划

本公司围绕战略规划和发展转型对全行员工能力素质的要求，建立分类分层培训机制，以政治素质提升、经营管理创新、数字化转型等为目标，开展“管理人员培训”、“专业人才培养”、“新员工培训”等多类培训，引导员工价值体



现与战略趋同，加强员工培训的全面性和专业性。报告期内，组织开展各类培训 70 余期达 6,000 余人次。

2021 年，本公司将结合战略转型和年度重点工作，加速推进培训体系专业化、数字化、智能化建设，有效整合知识资源，为本行业务发展提供可持续智库保障。

#### （四）劳务外包情况

|             |                |
|-------------|----------------|
| 劳务外包工时总数    | 139,128 小时     |
| 劳务外包支付的报酬总额 | 3,234,050.34 元 |

## 第七节 公司治理

### 一、公司治理基本情况

本公司严格按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等相关法律、法规和规范性文件的要求，不断加强现代商业银行公司治理体系建设，搭建了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的规范的公司治理整体框架，积极发挥党委领导核心和现代公司治理的双重优势，持续优化完善公司治理组织架构、制度体系和机制流程，深化信息披露和投资者关系管理，公司治理建设的合规性、有效性和开放性持续提升，为高质量发展提供了良好的治理保障。

本公司的公司治理实际状况与中国银保监会、中国证监会颁布的有关公司治理规范性文件不存在重大差异，本公司在资产、人员、财务、机构和业务等方面与股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

### 二、股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 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、2020 年度日常关联交易预计额度的议案、2019 年度关联交易专项报告等 7 项议案，听取了独立董事 2019 年度述职报告。会议召开情况如下：

| 会议届次        | 召开时间            | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期       |
|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2019 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

#### （一）董事会构成及其工作情况

本公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独

立董事 4 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 9 次会议，其中，以现场方式召开 5 次，以通讯方式召开 4 次，审议通过了抗击疫情、财务预决算、利润分配、资本管理、组织架构调整、关联交易、风险管理、定期报告等 37 项议案，全体董事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的情况如下：

| 会议届次      | 召开时间             | 决议刊登的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  |
| 第五届四十次会议  | 2020 年 8 月 27 日  | www.sse.com.cn | 2020 年 8 月 28 日  |
| 第五届四十一次会议 | 2020 年 9 月 28 日  | www.sse.com.cn | 2020 年 9 月 29 日  |
| 第五届四十二次会议 | 2020 年 10 月 29 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 10 月 30 日 |
| 第五届四十三次会议 | 2020 年 12 月 17 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 12 月 18 日 |

## （二）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略、提名与薪酬、风险管理、关联交易、审计五个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。各专门委员会通过召开现场会议、电话会议或专题研讨、现场调研等方式，积极发挥专业优势，认真履行职责，为董事会提供决策支持。报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议 28 次，对战略规划、关联交易、风险管理、内外部审计、激励约束等重大问题进行了深入研究。各委员会的主要职责、组成以及会议具体情况如下：

战略委员会主要负责制定本行经营目标和中、长期发展战略，监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况。截至报告期末，战略委员会成员有：郭军（主任委员）、睢国余（独立董事）、冯仑（独立董事）、巩宝生、李勇、胡军、王洲锁。报告期内，战略委员会共召开会议 6 次，审议通过了绿色信贷评估报告、消费者权益保护工作报告、村镇银行增资、股权质押管理办法等 8 个议案，听取了中期战略规划实施报告。

提名与薪酬委员会主要负责拟定本行董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。截至报告期末，提名与薪酬委员会成员有：廖志生（主任委员、独立董事）、冯仑（独立董事）、梁永明（独立董事）、胡军、郭军。报告期内，提名与薪酬委员会共召开会议 2 次，审议通过了年度董事履职评价报告、高级管理人员履职考核指标设置等 5 个议案。

风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行的风险政策、管理状况、风险承受能力和水平进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。截至报告期末，风险管理委员会成员有：陈永健（主任委员）、巩宝生、胡军、睢国余（独立董事）。报告期内，风险管理委员会共召开会议 7 次，审议通过了风险偏好陈述书、全面风险管理评估报告、流动性风险管理报告、合规风险管理报告、案件防控工作等 18 个议案，听取了洗钱风险识别分析报告。

审计委员会主要负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序、风险及合规状况；负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性、准确性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。截至报告期末，审计委员会成员有：梁永明（主任委员、独立董

事)、睢国余(独立董事)、廖志生(独立董事)、李勇、王洲锁、王欣。报告期内,审计委员会共召开会议5次,审议通过了财务报告、内部控制评价报告、聘请会计师事务所、会计政策变更、募集资金存放与实际使用情况等12个议案,与外部审计师就年审工作安排和审计结果进行沟通,听取了内审工作总结、监管检查意见及整改情况、重点业务专项报告等事项。

关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理、审查和董事会授权的关联交易的审批,控制关联交易风险。截至报告期末,关联交易控制委员会成员有:睢国余(主任委员、独立董事)、廖志生(独立董事)、梁永明(独立董事)、巩宝生、王洲锁。报告期内,关联交易控制委员会共召开会议8次,审议通过了年度关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易、关联方确认等17个议案。

### (三) 董事履职情况

#### 1、董事出席董事会和股东大会的情况

| 董事姓名 | 是否独立董事 | 参加董事会情况  |        |        |      |          | 是否连续两次未亲自参加会议 | 参加股东大会情况 |
|------|--------|----------|--------|--------|------|----------|---------------|----------|
|      |        | 应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 出席股东大会次数 |               |          |
| 郭军   | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 王欣   | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 巩宝生  | 否      | 7        | 3      | 0      | 4    | 是        | 0             |          |
| 李勇   | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 陈永健  | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 胡军   | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 王洲锁  | 否      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 睢国余  | 是      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |
| 廖志生  | 是      | 9        | 9      | 0      | 0    | 否        | 1             |          |

|     |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| 冯 仑 | 是 | 9 | 9 | 0 | 0 | 否 | 0 |
| 梁永明 | 是 | 9 | 9 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 刘 欣 | 是 | 6 | 6 | 0 | 0 | 否 | 1 |

注：1、巩宝生董事因第五届董事会第三十五次会议和第三十八次会议审议事项涉及关联交易回避，因此不统计应参加董事会次数。

2、刘欣董事于 2020 年 8 月 27 日辞去董事职务，因此参会次数统计截止第五届董事会第四十次会议。

## 2、独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事均能严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉，积极履职，认真审议各项议案并提出建议和意见，积极参加调研，对关联交易、利润分配、财务报告、聘请会计师事务所等重大事项发表独立意见，充分发挥独立性和专业性，切实维护公司和股东，特别是中小股东的合法权益；同时，独立董事能够加强对监管和资本市场前沿政策法规的关注和研究，持续提升履职能力，为董事会科学决策发挥了积极作用。

## 四、监事和监事会

### （一）监事会构成及其工作情况

本公司监事会由 8 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 3 名，职工监事 3 名，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司监事会共召开会议 4 次，审议通过 16 项议案，全体监事均能够依法履行职责，对本公司董事会、高级管理层及其成员履职情况以及风险、内控、财务等事项进行有效监督，积极维护股东和其他利益相关方合法权益。会议召开的具体情况如下：

| 会议届次      | 召开时间             | 决议刊登的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  |
| 第五届二十一次会议 | 2020 年 8 月 27 日  | www. sse. com. cn | 2020 年 8 月 28 日  |
| 第五届二十二次会议 | 2020 年 10 月 29 日 | www. sse. com. cn | 2020 年 10 月 30 日 |

### （二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会两个专门委员会，各专门委员会分工明确，权责分明，有效运作。2020 年，各专门委员会共召开 4 次会议，其中监督委员会召开 2 次会议，提名委员会召开 2 次会议。各专门委员会严格按照章程、监事会工作规则及各专门委员会议事规则的有关规定召开会议，履行职责，依法合规运作，分别对公司互联网贷款业务、履职评价等工作提出意见和建议。

### （三）外部监事履职情况

| 外部监事<br>姓名 | 出席监事会情况  |        |        |      | 参加股东大会情况 |
|------------|----------|--------|--------|------|----------|
|            | 应参加监事会次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 出席股东大会次数 |
| 张胜         | 4        | 4      | 0      | 0    | 1        |
| 欧阳日辉       | 4        | 4      | 0      | 0    | 1        |
| 傅瑜         | 4        | 4      | 0      | 0    | 1        |

### （四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

### 五、高级管理层构成及其基本情况

本公司高级管理层由 7 人组成，其中行长 1 人，副行长 5 人，董事会秘书 1 人，高级管理层下设资产负债管理、财务审批、风险控制、信贷审查、营销服务及消费者权益保护、业务创新、投融资决策、信息科技、绩效考核、互联网金融产品创新决策、代理销售业务管理等十一个专业委员会。报告期内，各专业委员会共召开 188 次会议，主要研究审议了本公司流动性管理、风险评估与控制、产品研发、内部绩效测评、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。

### 六、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

报告期内，按照《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》等制度，本公司董事会制定了高级管理人员 2020 年绩效考核指标，包括全行层面指标、分

管条线指标和履职评价三个维度。同时，对 2019 年度高级管理人员履职进行了考评，考评结果应用于年度绩效发放和薪酬等级调整。

## 七、内部控制情况的说明

本公司依据财政部、证监会、审计署、银保监会联合颁布的《企业内部控制基本规范》及中国银监会颁布的《商业银行内部控制指引》等监管法规，制定了明确的内部控制目标和原则，建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等要素的内部控制体系，对公司各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本公司不断完善公司治理体系，设立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层构建的符合现代企业制度要求的公司治理架构，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制，建立了有效的内部控制制度体系，确立了具有自身特色的企业文化，构筑了由各专业条线管理部门、风险管理与合规部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”，形成了由各职能部门、各级行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理架构。

报告期内，本公司持续优化内部控制环境，健全内部控制制度，搭建内部控制体系，全面强化合规经营意识与管理约束，建立合规、审慎、稳健的内部运行机制，并不断健全信息科技风险管理，强化信息沟通和信息披露管理，加强市场约束和透明度建设。同时加大内部监督检查力度，推进整改和责任落实，有效支撑和保障各项业务健康稳健发展。

## 八、内部控制自我评价报告

本公司组织实施了 2020 年度内部控制自我评价工作，编制了《西安银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》并经董事会审议通过。评价报告的具体内容详见公司在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))披露的评价报告全文。



## 九、内部控制审计报告

本公司聘请毕马威会计师事务所对本公司 2020 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审计。经审计，毕马威会计师事务所认为本公司于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。审计报告的具体内容详见公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的审计报告全文。

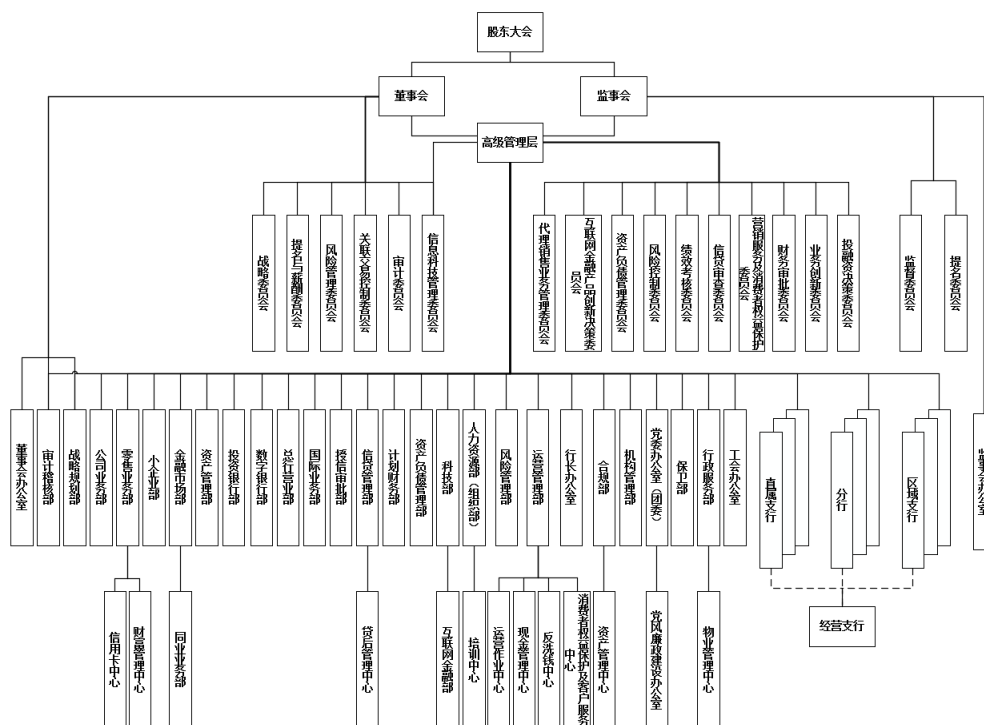
## 十、关于信息披露

报告期内，本公司坚持信息披露工作前置原则，持续完善信息披露内部工作机制，依法合规披露了年度报告、半年度报告、季度报告、社会责任报告等 39 份信息披露公告共计 74 项信息披露文件，严格董监高及相关人员内幕信息管理，强化对信息披露监管新规的学习研究，信息披露的全面性、及时性、有效性、主动性不断提升，向市场真实、准确、完整地展示了经营管理全貌。

## 十一、关于投资者关系管理

报告期内，本公司持续深化投资者关系管理，紧密跟踪市场、监管、行业、股东动态，举办业绩发布会和投资者交流会，参加券商策略交流会，回复 e 互动平台投资者提问，接待中小股东来电来访，就市场关注的重点与投资者、分析师、媒体等利益各方保持有效沟通，实现内外部良好互动，被主流财经媒体评为“最佳投资者关系银行”和“年度资本市场投资价值之星”。

## 十二、组织架构图



## 第八节 财务报告

本公司 2020 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师陈思杰、金睿签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

## 第九节 备查文件目录

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

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

四、公司章程。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 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 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2020 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、我们认为，公司 2020 年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 | 刘志顺  | 李 晶 |
| 张 胜 | 欧阳日辉 | 傅 瑜 |
| 刘 强 | 马 莉  | 谭 敏 |
| 梁邦海 | 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 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 2103461 号

西安银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司(以下简称“贵行”或“西安银行”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2020 年度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财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定</b>  |  |
|--|--|
| 请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。   |  |
| <b>关键审计事项</b>  | <b>在审计中如何应对该事项</b>   |
| <p>西安银行采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p> | <p>与评价发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。</li><li>• 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li></ul> |



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定</b>   |  |
|---|--|
| 请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。  |  |
| <b>关键审计事项</b>   | <b>在审计中如何应对该事项</b>   |
| <p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可回收金额、借款人的财务状况、可行的清收措施、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。当西安银行聘请外部资产评估师对特定财产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、回收时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的损失准备金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对西安银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备识别为关键审计事项。</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款或纳入预期信用损失评估的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。</li><li>• 针对涉及主观判断的输入参数，进行审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，询问管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定</b>  |   |
|--|---|
| 请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。 |   |
| <b>关键审计事项</b>  | <b>在审计中如何应对该事项</b>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>• 针对系统生成的关键内部数据，在选取样本的基础上，将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，测试发放贷款和垫款逾期信息的系统编制逻辑。</li><li>• 评价管理层作出的对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值的判断的合理性。在选取样本的基础上，按照地区、行业、逾期情况等分类对发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资资产质量进行分析。选取样本时，考虑选取受目前经济环境影响较大的地区和行业，关注高风险领域的发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资，并选取已发生信用减值的发放贷款和垫款、已逾期未发生信用减值以及超过一定金额的大额发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资作为信贷审阅的样本。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(一)、发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的确定</b>  |  |
|--|--|
| 请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。 |  |
| <b>关键审计事项</b>  | <b>在审计中如何应对该事项</b>   |
|  | <p>对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源信息。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。</li><li>• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2020 年 12 月 31 日发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备计算的准确性。</li><li>• 评价在财务报表中发放贷款和垫款及纳入预期信用损失评估的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认</b>  |  |
|--|--|
| 请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。  |  |
| <b>关键审计事项</b>  | <b>在审计中如何应对该事项</b>   |
| <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理西安银行的资产和负债。</p> <p>西安银行可能通过发起设立或持有等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。西安银行也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p> <p>当判断西安银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入西安银行合并范围时，管理层应考虑西安银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> | <p>与评价结构化主体的合并与否和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。</li><li>• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及西安银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于西安银行对结构化主体是否拥有权力的判断。</li><li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就西安银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。</li></ul></li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认</b>   |   |
|---|---|
| 请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。   |   |
| <b>关键审计事项</b>   | <b>在审计中如何应对该事项</b>  |
| 由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且西安银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。 | <ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及西安银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于西安银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益确认的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 三、关键审计事项 (续)

| <b>(三)、金融工具公允价值的评估</b>   |   |
|--|---|
| 请参阅财务报表附注“三、26 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。  |   |
| <b>关键审计事项</b>  | <b>在审计中如何应对该事项</b>  |
| <p>西安银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具采用了相关的估值模型，这也涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p> | <p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价西安银行与估值、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。</li><li>• 在选取样本的基础上，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具的估值。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较，以及利用我们的估值专家的工作通过建立估值模型进行重估。</li><li>• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就西安银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103461 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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 (项目合伙人)

中国 北京

金睿

日期：2021 年 4 月 29 日

西安银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2020年12月31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              |
| <b>资产</b>                  |      |                    |                    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项                | 五、1  | 24,628,013         | 24,971,742         | 24,440,026         | 24,770,027         |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 五、2  | 2,059,052          | 2,461,118          | 1,754,303          | 2,200,780          |
| 拆出资金                       | 五、3  | 1,152,073          | 665,759            | 1,152,073          | 665,759            |
| 买入返售金融资产                   | 五、4  | 7,884,210          | 2,026,258          | 7,884,210          | 2,026,258          |
| 发放贷款和垫款                    | 五、5  | 167,069,123        | 148,769,253        | 166,294,691        | 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   |      | 9,965,005          | 15,213,360         | 9,965,005          | 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 |      | 4,191,868          | 5,734,175          | 4,015,022          | 5,606,527          |
| - 以摊余成本计量的金融投资             |      | 85,591,095         | 75,459,523         | 84,706,721         | 74,742,808         |
| 长期股权投资                     | 五、7  | 405,249            | 382,349            | 465,217            | 422,317            |
| 固定资产                       | 五、8  | 363,214            | 386,420            | 347,274            | 369,482            |
| 在建工程                       | 五、9  | 16,840             | 23,317             | 16,840             | 23,317             |
| 无形资产                       | 五、10 | 86,110             | 70,777             | 85,538             | 70,777             |
| 递延所得税资产                    | 五、11 | 1,898,812          | 1,326,819          | 1,895,683          | 1,324,692          |
| 其他资产                       | 五、12 | 1,080,927          | 791,852            | 1,060,518          | 779,668            |
| 资产总计                       |      | <u>306,391,591</u> | <u>278,282,722</u> | <u>304,083,121</u> | <u>276,329,012</u> |

刊载于第 15 页至第 144 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12月31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              |
| 负债和股东权益       |      |                    |                    |                    |                    |
| 负债            |      |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款       |      | 6,550,291          | 420,255            | 6,066,904          | -                  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、14 | 2,129,137          | 1,224,703          | 2,159,312          | 1,264,905          |
| 拆入资金          | 五、15 | 1,626,919          | 940,575            | 1,626,919          | 940,575            |
| 卖出回购金融资产款     | 五、16 | 5,996,686          | 3,991,885          | 5,996,686          | 3,991,885          |
| 吸收存款          | 五、17 | 211,729,542        | 172,823,673        | 209,925,560        | 171,296,428        |
| 已发行债务证券       | 五、18 | 50,025,113         | 73,001,983         | 50,025,113         | 73,001,983         |
| 应付职工薪酬        | 五、19 | 558,144            | 480,960            | 555,823            | 479,460            |
| 应交税费          | 五、20 | 539,376            | 485,720            | 538,599            | 485,387            |
| 预计负债          | 五、21 | 245,538            | 122,945            | 245,538            | 122,945            |
| 其他负债          | 五、22 | 1,367,321          | 1,122,447          | 1,381,706          | 1,134,669          |
| 负债合计          |      | <u>280,768,067</u> | <u>254,615,146</u> | <u>278,522,160</u> | <u>252,718,237</u> |

刊载于第 15 页至第 144 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 12 月 31 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      |
| 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 | 3,690,747   | 3,693,544   | 3,693,354   | 3,693,354   |
| 其他综合收益      | 五、25 | 43,446      | 29,699      | 45,134      | 26,972      |
| 盈余公积        | 五、26 | 2,322,766   | 2,047,341   | 2,322,696   | 2,047,271   |
| 一般风险准备      | 五、27 | 3,932,842   | 3,413,386   | 3,924,845   | 3,405,627   |
| 未分配利润       |      | 11,131,141  | 9,991,745   | 11,130,488  | 9,993,107   |
| 归属于本行股东权益合计 |      | 25,565,386  | 23,620,159  | 25,560,961  | 23,610,775  |
| 少数股东权益      |      | 58,138      | 47,417      | -           | -           |
| 股东权益合计      |      | 25,623,524  | 23,667,576  | 25,560,961  | 23,610,775  |
| 负债和股东权益总计   |      | 306,391,591 | 278,282,722 | 304,083,121 | 276,329,012 |

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 144 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  
2020 年度  
(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<br>(已重述)    | 2020 年             | 2019 年<br>(已重述)    |
| 利息收入           |      | 13,154,499         | 11,564,006         | 13,060,061         | 11,483,316         |
| 利息支出           |      | (6,947,158)        | (5,910,362)        | (6,905,559)        | (5,877,075)        |
| 利息净收入          | 五、29 | <u>6,207,341</u>   | <u>5,653,644</u>   | <u>6,154,502</u>   | <u>5,606,241</u>   |
| 手续费及佣金收入       |      | 645,016            | 599,745            | 644,605            | 599,343            |
| 手续费及佣金支出       |      | (49,367)           | (50,666)           | (49,281)           | (50,577)           |
| 手续费及佣金净收入      | 五、30 | <u>595,649</u>     | <u>549,079</u>     | <u>595,324</u>     | <u>548,766</u>     |
| 其他收益           |      | 17,608             | 5,821              | 16,998             | 5,361              |
| 投资收益           | 五、31 | 518,627            | 602,620            | 518,030            | 603,640            |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | 五、32 | (180,187)          | 18,213             | (178,663)          | 16,690             |
| 汇兑净(损失)/收益     |      | (21,965)           | 10,374             | (21,965)           | 10,374             |
| 其他业务收入         |      | 887                | 754                | 887                | 754                |
| 资产处置净(损失)/收益   |      | (77)               | 4,794              | (61)               | 4,280              |
| 营业收入           |      | <u>7,137,883</u>   | <u>6,845,299</u>   | <u>7,085,052</u>   | <u>6,796,106</u>   |
| 税金及附加          |      | (89,432)           | (75,471)           | (89,139)           | (75,175)           |
| 业务及管理费         | 五、33 | (1,800,483)        | (1,747,270)        | (1,757,947)        | (1,704,242)        |
| 信用减值损失         | 五、34 | (2,154,527)        | (1,824,181)        | (2,149,288)        | (1,823,549)        |
| 其他业务支出         |      | (7,286)            | (10,271)           | (6,959)            | (10,061)           |
| 营业支出           |      | <u>(4,051,728)</u> | <u>(3,657,193)</u> | <u>(4,003,333)</u> | <u>(3,613,027)</u> |
| 营业利润           |      | <u>3,086,155</u>   | <u>3,188,106</u>   | <u>3,081,719</u>   | <u>3,183,079</u>   |

刊载于第 15 页至第 144 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)  
2020 年度  
(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    |
| 营业利润   |      | 3,086,155 | 3,188,106 | 3,081,719 | 3,183,079 |
| 加: 营业外收入                                     |      | 888       | 6,068     | 887       | 5,725     |
| 减: 营业外支出                                     |      | (12,757)  | (3,510)   | (12,714)  | (2,299)   |
| 利润总额   |      | 3,074,286 | 3,190,664 | 3,069,892 | 3,186,505 |
| 减: 所得税费用                                     | 五、35 | (314,888) | (512,128) | (315,646) | (514,185) |
| 净利润  |      | 2,759,398 | 2,678,536 | 2,754,246 | 2,672,320 |
| 归属于本行股东的净利润                                  |      | 2,756,499 | 2,674,990 | 2,754,246 | 2,672,320 |
| 少数股东损益                                       |      | 2,899     | 3,546     | -         | -         |
| 其他综合收益的税后净额                                  | 五、36 |           |           |           |           |
| (一) 不能重分类进损益的<br>其他综合收益<br>重新计量设定受益计划<br>变动额 |      | 858       | (8,784)   | 858       | (8,784)   |

刊载于第 15 页至第 144 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)  
2020 年度  
(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    |
| 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 |      | (55,300)  | (256,093) | (46,645)  | (261,271) |
| 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 |      | 63,949    | 159,847   | 63,949    | 159,847   |
| 综合收益总额                         |      | 2,768,905 | 2,573,506 | 2,772,408 | 2,562,112 |
| 归属于本行股东的综合收益总额                 |      | 2,770,246 | 2,567,423 |           |           |
| 归属于少数股东的综合收益总额                 |      | (1,341)   | 6,083     |           |           |
| 基本和稀释每股收益 (人民币元)               | 五、37 | 0.62      | 0.61      |           |           |

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 144 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  
2020 年度  
(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     |
| 一、经营活动现金流量：           |            |            |            |            |
| 存放中央银行款项净减少额          | -          | 2,421,457  | -          | 2,503,372  |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项净减少额 | 51,200     | -          | 16,200     | -          |
| 向中央银行借款净增加额           | 6,126,643  | -          | 6,063,545  | -          |
| 同业及其他金融机构存放款<br>项净增加额 | 904,114    | -          | 894,138    | -          |
| 拆入资金净增加额              | 682,321    | 882,589    | 682,321    | 882,589    |
| 卖出回购金融资产款<br>净增加额     | 2,006,400  | 3,990,100  | 2,006,400  | 3,990,100  |
| 吸收存款净增加额              | 37,610,075 | 13,758,648 | 37,341,716 | 13,701,586 |
| 收取利息、手续费及佣金<br>的现金    | 14,213,182 | 12,275,717 | 14,125,648 | 12,199,878 |
| 收到其他与经营活动有关<br>的现金    | 20,324     | 162,795    | 19,713     | 167,092    |
| 经营活动现金流入小计            | 61,614,259 | 33,491,306 | 61,149,681 | 33,444,617 |

刊载于第 15 页至第 144 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)  
2020 年度  
(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           |
| 一、经营活动现金流量 (续):       |                           |                  |                   |                  |
| 存放中央银行款项净增加额          | (553,076)                 | -                | (558,802)         | -                |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项净增加额 | -                         | (172,416)        | -                 | (264,416)        |
| 拆出资金净增加额              | (478,492)                 | (100,000)        | (478,492)         | (100,000)        |
| 发放贷款和垫款净增加额           | (19,719,903)              | (20,602,251)     | (19,555,423)      | (20,445,469)     |
| 向中央银行借款净减少额           | -                         | (1,900,000)      | -                 | (2,050,000)      |
| 同业及其他金融机构存放款<br>项净减少额 | -                         | (2,589,979)      | -                 | (2,549,979)      |
| 支付利息、手续费及佣金<br>的现金    | (3,827,877)               | (3,113,397)      | (3,794,655)       | (3,090,589)      |
| 支付给职工以及为职工支付<br>的现金   | (901,324)                 | (869,869)        | (876,556)         | (843,809)        |
| 支付的各项税费               | (1,511,419)               | (1,313,623)      | (1,510,290)       | (1,312,358)      |
| 支付其他与经营活动有关<br>的现金    | (1,103,741)               | (859,140)        | (1,086,231)       | (848,167)        |
| 经营活动现金流出小计            | (28,095,832)              | (31,520,675)     | (27,860,449)      | (31,504,787)     |
| 经营活动产生的现金流量<br>净额     | 五、38(1) <u>33,518,427</u> | <u>1,970,631</u> | <u>33,289,232</u> | <u>1,939,830</u> |

刊载于第 15 页至第 144 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)  
2020 年度  
(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              |
| 二、投资活动现金流量:                 |                     |                     |                     |                     |
| 收回投资收到的现金                   | 28,670,273          | 31,014,831          | 28,419,611          | 30,657,231          |
| 取得投资收益收到的现金                 | 499,731             | 574,795             | 498,369             | 574,795             |
| 取得的现金股利                     | 1,440               | 1,200               | 2,205               | 2,220               |
| 处置固定资产和无形资产<br>收回的现金        | 178                 | 6,807               | 171                 | 4,716               |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>29,171,622</u>   | <u>31,597,633</u>   | <u>28,920,356</u>   | <u>31,238,962</u>   |
| 投资支付的现金                     | (32,284,170)        | (45,909,439)        | (31,854,147)        | (45,346,725)        |
| 向子公司增资支付的现金                 | -                   | -                   | (20,000)            | -                   |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金 | (81,190)            | (67,558)            | (74,145)            | (65,333)            |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>(32,365,360)</u> | <u>(45,976,997)</u> | <u>(31,948,292)</u> | <u>(45,412,058)</u> |
| 投资活动使用的现金流量<br>净额           | <u>(3,193,738)</u>  | <u>(14,379,364)</u> | <u>(3,027,936)</u>  | <u>(14,173,096)</u> |

刊载于第 15 页至第 144 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)  
2020 年度  
(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       |
| 三、筹资活动现金流量:     |              |              |              |              |
| 吸收投资收到的现金       | 10,000       | 2,004,284    | -            | 2,004,284    |
| 发行债务证券收到的现金     | 53,669,880   | 83,443,081   | 53,669,880   | 83,443,081   |
| 筹资活动现金流入小计      | 53,679,880   | 85,447,365   | 53,669,880   | 85,447,365   |
| 偿还债务证券本金支付的     |              |              |              |              |
| 现金              | (78,310,000) | (69,860,000) | (78,310,000) | (69,860,000) |
| 分配股利或偿付利息支付的    |              |              |              |              |
| 现金              | (1,076,379)  | (822,407)    | (1,075,644)  | (821,427)    |
| 筹资活动现金流出小计      | (79,386,379) | (70,682,407) | (79,385,644) | (70,681,427) |
| 筹资活动 (使用) / 产生的 |              |              |              |              |
| 现金流量净额          | (25,706,499) | 14,764,958   | (25,715,764) | 14,765,938   |
| 四、现金及现金等价物净增加额  | 五、38(2)      | 4,618,190    | 2,356,225    | 4,545,532    |
| 加: 年初现金及现金等价物   |              |              |              |              |
| 余额              |              | 12,246,771   | 9,890,546    | 12,079,131   |
| 五、年末现金及现金等价物余额  | 五、38(3)      | 16,864,961   | 12,246,771   | 16,624,663   |

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 144 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  
2020 年度  
(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、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、本年增减变动金额      |      |            |           |        |           |           |            |            |         |            |
| (一) 综合收益总额      |      | -          | -         | 13,747 | -         | -         | 2,756,499  | 2,770,246  | (1,341) | 2,768,905  |
| (二) 股东投入资本      |      |            |           |        |           |           |            |            |         |            |
| 1. 增资非全资子公司     | 五、24 | -          | (2,797)   | -      | -         | -         | -          | (2,797)    | 2,797   | -          |
| 2. 少数股东投入       | 六、1  | -          | -         | -      | -         | -         | -          | -          | 10,000  | 10,000     |
| (三) 利润分配        |      |            |           |        |           |           |            |            |         |            |
| 1. 提取盈余公积       | 五、26 | -          | -         | -      | 275,425   | -         | (275,425)  | -          | -       | -          |
| 2. 提取一般风险准备     | 五、27 | -          | -         | -      | -         | 519,456   | (519,456)  | -          | -       | -          |
| 3. 对股东的分配       | 五、28 | -          | -         | -      | -         | -         | (822,222)  | (822,222)  | (735)   | (822,957)  |
| 三、2020年12月31日余额 |      | 4,444,444  | 3,690,747 | 43,446 | 2,322,766 | 3,932,842 | 11,131,141 | 25,565,386 | 58,138  | 25,623,524 |

刊载于第 15 页至第 144 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  
(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 |

此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:

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

刊载于第15页至第144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  
 2020 年度  
 (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 |
| 二、本年增减变动金额      |      |           |           |        |           |           |            |            |
| (一) 综合收益总额      |      | -         | -         | 18,162 | -         | -         | 2,754,246  | 2,772,408  |
| (二) 利润分配        |      |           |           |        |           |           |            |            |
| 1. 提取盈余公积       | 五、26 | -         | -         | -      | 275,425   | -         | (275,425)  | -          |
| 2. 提取一般风险准备     | 五、27 | -         | -         | -      | -         | 519,218   | (519,218)  | -          |
| 3. 对股东的分配       | 五、28 | -         | -         | -      | -         | -         | (822,222)  | (822,222)  |
| 三、2020年12月31日余额 |      | 4,444,444 | 3,693,354 | 45,134 | 2,322,696 | 3,924,845 | 11,130,488 | 25,560,961 |

刊载于第 15 页至第 144 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

(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  |
| (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 | -         | -         | -         | -         | 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 |

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 144 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

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则,自 2020 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》(参见附注三、27)。

本集团尚未执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2020 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。



此外，本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 2、 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## 3、 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

## 4、 企业合并及合并财务报表

### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

### (2) 合并财务报表的编制方法

#### *总体原则*

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

#### 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

#### (3) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

#### 5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6、 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

## 7、 金融工具

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### 本集团金融资产的分类

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

#### 本集团金融资产的后续计量

##### - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

##### - 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

##### - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额。

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、7(4))所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

#### (4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；及
- 信贷承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

##### *预期信用损失的计量*

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注十二、1 信用风险。

##### *预期信用损失准备的列报*

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融组成，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- 其现时义务已经解除、取消或到期；
- 本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

(7) 金融资产的核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

8、 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。



买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

## 9、 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### - 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

#### - 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

#### - 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

#### - 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。

### (3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

## 10、 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、14）在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备（参见附注三、14）在资产负债表内列示。

外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| <u>类别</u> | <u>使用寿命 (年)</u> | <u>残值率 (%)</u> | <u>年折旧率 (%)</u> |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|
| 房屋及建筑物    | 20 年            | 3% - 5%        | 4.75% - 4.85%   |
| 办公及电子设备   | 3 - 5 年         | 3% - 5%        | 19.00% - 32.33% |
| 运输工具      | 3 - 5 年         | 3% - 5%        | 19.00% - 32.33% |

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

11、 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

12、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、14）后在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限为：

| <u>项目</u> | <u>摊销年限(年)</u> |
|-----------|----------------|
| 土地使用权     | 5 - 40 年       |
| 软件        | 3 - 5 年        |

13、 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备（参见附注三、14）记入资产负债表中。

#### 14、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、15) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

#### 15、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 16、 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》的有关规定，本集团职工参加的经职工代表大会讨论通过并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(4) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(5) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为本集团认定的对业务风险有重要影响岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

本集团在职工提供服务的会计期间，为本集团中高级管理人员和关键骨干等核心人才队伍根据本集团业绩完成情况计提激励基金，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

17、 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别按照下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 18、 信贷承诺和财务担保合同

信贷承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。信贷承诺根据预期信用损失模型计提损失准备，并计入预计负债。

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。只有在债务人根据财务担保合同条款违约的情况下，本集团才需赔付款项，其预期信用损失准备为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减本集团预期向债务人或第三方收取的金额之差的现值。

## 19、 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险和报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本集团与客户签订协议向客户募集资金，并以募集资金进行投资的服务。对于代客非保本理财业务，由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬，因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

居间撮合服务是指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。对于居间撮合服务，由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用，不承担居间撮合服务产生的相关违约风险，因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

## 20、 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：



## (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在利润表的利息收入科目确认。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定定期利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

经调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

## (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一段时间内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

## (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

## 21、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，则直接计入当期损益。

## 22、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 23、股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

## 24、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

## 25、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。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。

## 26、 主要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价，这些估计和假设会对会计政策的应用及本集团财务报表项目的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三的公司贷款及垫款和纳入预期信用损失评估的金融投资的现金流量及折现率。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、1 信用风险。

### (2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现法进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(3) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以判断是否对该等结构化主体具有控制。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权力、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(4) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据当前税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(5) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

## 27、 主要会计政策的变更

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2020 年生效且与本集团的经营相关：

- 《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”)；及
- 《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解释及修订的主要影响如下：

### 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。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

### 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资产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 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位 (包括母公司和子公司) 的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

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。

财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对新冠肺炎相关租金减让的会计处理进行了规范。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。选择采用简化方法的，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，本集团对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让按照该规定进行调整。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。

#### 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：

| <u>税种</u> | <u>计税依据</u>                                      | <u>税率</u> |
|-----------|--|-----------|
| 增值税       | 按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 3%、6%     |
| 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 现金        |     | 554,574         | 497,472         | 540,790         | 486,016         |
| 存放中央银行款项  |     |                 |                 |                 |                 |
| - 法定存款准备金 | (1) | 16,689,858      | 16,075,436      | 16,582,905      | 15,962,757      |
| - 超额存款准备金 | (2) | 7,235,694       | 8,189,562       | 7,168,504       | 8,112,055       |
| - 财政性存款   |     | 139,071         | 200,417         | 139,071         | 200,417         |
| 小计        |     | 24,064,623      | 24,465,415      | 23,890,480      | 24,275,229      |
| 应计利息      |     | 8,816           | 8,855           | 8,756           | 8,782           |
| 合计        |     | 24,628,013      | 24,971,742      | 24,440,026      | 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12月31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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内            |                 |                 |                 |                 |
| - 商业银行          | 932,094         | 1,315,807       | 627,770         | 1,057,130       |
| - 非银行金融机构       | 385,326         | 390,809         | 385,326         | 390,809         |
| 中国境外            |                 |                 |                 |                 |
| - 商业银行          | 752,073         | 764,571         | 752,073         | 764,571         |
| 小计              | 2,069,493       | 2,471,187       | 1,765,169       | 2,212,510       |
| 应计利息            | 1,869           | 3,234           | 996             | 1,236           |
| 减：减值准备 (附注五、13) | (12,310)        | (13,303)        | (11,862)        | (12,966)        |
| 合计              | 2,059,052       | 2,461,118       | 1,754,303       | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内            |                 |                 |
| - 非银行金融机构       | 1,197,067       | 718,575         |
| 应计利息            | 13,834          | 4,431           |
| 减：减值准备 (附注五、13) | (58,828)        | (57,247)        |
| 合计              | 1,152,073       | 665,759         |

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

|                      | 2020年 |        |         |        |
|----------------------|-------|--------|---------|--------|
|                      | 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              | -     | -      | -       | -      |
| 本年计提 / (转回) (附注五、34) | 737   | 2,152  | (1,308) | 1,581  |
| 2020年12月31日          | 1,153 | 40,408 | 17,267  | 58,828 |

|                   | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内            |                 |                 |
| - 商业银行          | 7,894,200       | 1,933,750       |
| - 非银行金融机构       | -               | 95,000          |
| 小计              | 7,894,200       | 2,028,750       |
| 应计利息            | 268             | 95              |
| 减: 减值准备(附注五、13) | (10,258)        | (2,587)         |
| 合计              | 7,884,210       | 2,026,258       |

(2) 按担保物类型分析

|                 | 本集团及本行          |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 债券              |                 |                 |
| -中国政府           | 3,500,000       | -               |
| -政策性银行          | 1,788,000       | 1,650,750       |
| 同业存单            | 2,606,200       | 378,000         |
|                 | 7,894,200       | 2,028,750       |
| 小计              |                 |                 |
| 应计利息            | 268             | 95              |
| 减：减值准备 (附注五、13) | (10,258)        | (2,587)         |
|                 | 7,884,210       | 2,026,258       |
| 合计              |                 |                 |

(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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 以摊余成本计量：                 |                 |                 |                 |                 |
| 公司贷款和垫款                  | 92,673,351      | 87,033,981      | 92,491,236      | 86,875,662      |
| 个人贷款和垫款                  |                 |                 |                 |                 |
| - 个人消费贷款                 | 35,754,132      | 29,757,841      | 35,611,838      | 29,681,670      |
| - 个人房产按揭贷款               | 23,831,290      | 17,929,591      | 23,577,322      | 17,683,024      |
| - 个人经营性贷款                | 7,175,232       | 6,142,681       | 6,961,440       | 5,990,192       |
| - 信用卡                    | 804,633         | 745,847         | 804,633         | 745,847         |
| 个人贷款和垫款                  | 67,565,287      | 54,575,960      | 66,955,233      | 54,100,733      |
| 票据贴现                     | 1,479,591       | 11,069,858      | 1,478,295       | 11,066,612      |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益： |                 |                 |                 |                 |
| 票据贴现                     | 10,253,569      | 352,037         | 10,253,569      | 352,037         |
| 小计                       | 171,971,798     | 153,031,836     | 171,178,333     | 152,395,044     |
| 应计利息                     | 572,788         | 472,560         | 571,348         | 471,402         |
| 减：减值准备 (附注五、13)          | (5,475,463)     | (4,735,143)     | (5,454,990)     | (4,711,683)     |
| 净额                       | 167,069,123     | 148,769,253     | 166,294,691     | 148,154,763     |

(a) 于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于中央银行再贴现业务的质押，详见附注九、1。

(2) 按担保方式分析

|                 | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 信用贷款            | 46,129,295      | 41,164,600      | 45,928,863      | 41,080,559      |
| 保证贷款            | 49,851,740      | 43,633,220      | 49,669,898      | 43,475,743      |
| 抵押贷款            | 50,241,731      | 46,179,556      | 49,911,092      | 45,871,196      |
| 质押贷款            | 25,749,032      | 22,054,460      | 25,668,480      | 21,967,546      |
| 小计              | 171,971,798     | 153,031,836     | 171,178,333     | 152,395,044     |
| 应计利息            | 572,788         | 472,560         | 571,348         | 471,402         |
| 减：减值准备 (附注五、13) | (5,475,463)     | (4,735,143)     | (5,454,990)     | (4,711,683)     |
| 净额              | 167,069,123     | 148,769,253     | 166,294,691     | 148,154,763     |

## (3) 按行业分布情况分析

|                    | 本集团         |         |             |         | 本行          |         |             |         |
|--------------------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|                    | 2020年12月31日 |         | 2019年12月31日 |         | 2020年12月31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    | 20,399,352  | 11.86%  | 16,832,087  | 11.01%  | 20,399,352  | 11.92%  | 16,832,087  | 11.04%  |
| - 房地产业             | 12,977,678  | 7.55%   | 16,518,085  | 10.79%  | 12,968,077  | 7.58%   | 16,512,485  | 10.84%  |
| - 租赁和商务服务业         | 10,367,176  | 6.03%   | 10,709,811  | 7.00%   | 10,363,176  | 6.05%   | 10,709,811  | 7.03%   |
| - 建筑业              | 10,366,251  | 6.03%   | 8,274,198   | 5.41%   | 10,346,403  | 6.04%   | 8,256,098   | 5.42%   |
| - 制造业              | 9,525,073   | 5.54%   | 9,476,744   | 6.19%   | 9,507,723   | 5.55%   | 9,462,894   | 6.21%   |
| - 批发和零售业           | 8,861,344   | 5.15%   | 9,737,589   | 6.37%   | 8,846,294   | 5.17%   | 9,720,190   | 6.37%   |
| - 金融业              | 5,407,349   | 3.14%   | 1,172,016   | 0.77%   | 5,407,349   | 3.16%   | 1,172,016   | 0.77%   |
| - 交通运输、仓储和邮政业      | 4,156,174   | 2.42%   | 3,906,514   | 2.55%   | 4,148,274   | 2.42%   | 3,901,114   | 2.56%   |
| - 采矿业              | 4,021,896   | 2.34%   | 4,288,388   | 2.80%   | 3,995,216   | 2.33%   | 4,259,788   | 2.80%   |
| - 文化、体育和娱乐业        | 1,973,550   | 1.15%   | 1,659,650   | 1.08%   | 1,971,550   | 1.15%   | 1,659,650   | 1.09%   |
| - 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,891,965   | 1.10%   | 1,880,726   | 1.23%   | 1,891,965   | 1.11%   | 1,880,726   | 1.23%   |
| - 信息传输、软件和信息技术服务业  | 964,593     | 0.56%   | 763,861     | 0.50%   | 963,524     | 0.56%   | 762,561     | 0.50%   |
| - 住宿和餐饮业           | 707,760     | 0.41%   | 658,145     | 0.43%   | 702,423     | 0.41%   | 653,845     | 0.43%   |
| - 科学研究和技术服务业       | 661,833     | 0.38%   | 604,945     | 0.40%   | 659,833     | 0.39%   | 594,045     | 0.39%   |
| - 农、林、牧、渔业         | 158,429     | 0.09%   | 126,027     | 0.08%   | 113,899     | 0.07%   | 88,927      | 0.06%   |
| - 居民服务、修理和其他服务业    | 98,700      | 0.06%   | 158,860     | 0.10%   | 97,500      | 0.06%   | 158,360     | 0.10%   |
| - 教育               | 93,550      | 0.05%   | 158,646     | 0.10%   | 83,000      | 0.05%   | 148,376     | 0.10%   |
| - 卫生和社会工作          | 40,678      | 0.02%   | 107,689     | 0.07%   | 25,678      | 0.02%   | 102,689     | 0.07%   |
| 公司贷款及垫款            | 92,673,351  | 53.88%  | 87,033,981  | 56.88%  | 92,491,236  | 54.04%  | 86,875,662  | 57.01%  |
| 个人贷款及垫款            | 67,565,287  | 39.30%  | 54,575,960  | 35.66%  | 66,955,233  | 39.11%  | 54,100,733  | 35.50%  |
| 票据贴现               | 11,733,160  | 6.82%   | 11,421,895  | 7.46%   | 11,731,864  | 6.85%   | 11,418,649  | 7.49%   |
| 小计                 | 171,971,798 | 100.00% | 153,031,836 | 100.00% | 171,178,333 | 100.00% | 152,395,044 | 100.00% |
| 应计利息               | 572,788     |         | 472,560     |         | 571,348     |         | 471,402     |         |
| 减：减值准备(附注五、13)     | (5,475,463) |         | (4,735,143) |         | (5,454,990) |         | (4,711,683) |         |
| 净额                 | 167,069,123 |         | 148,769,253 |         | 166,294,691 |         | 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12月31日           |                       |                         |            |           |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
|         | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>以上3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计        |
| 信用贷款    | 392,521               | 246,667               | 17,077                  | 395        | 656,660   |
| 保证贷款    | 95,558                | 265,450               | 220,953                 | 163,379    | 745,340   |
| 抵押贷款    | 177,504               | 116,177               | 206,145                 | 700,661    | 1,200,487 |
| 质押贷款    | 5,700                 | -                     | 7,847                   | 179        | 13,726    |
| 已逾期贷款总额 | 671,283               | 628,294               | 452,022                 | 864,614    | 2,616,213 |

|         | 2019年12月31日           |                       |                         |            |           |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
|         | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>以上3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>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12月31日           |                       |                         |            |           |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
|         | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>以上3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计        |
| 信用贷款    | 392,421               | 246,467               | 17,077                  | 395        | 656,360   |
| 保证贷款    | 94,072                | 262,611               | 220,341                 | 163,179    | 740,203   |
| 抵押贷款    | 175,031               | 114,577               | 206,086                 | 700,661    | 1,196,355 |
| 质押贷款    | -                     | -                     | 7,847                   | 179        | 8,026     |
| 已逾期贷款总额 | 661,524               | 623,655               | 451,351                 | 864,414    | 2,600,944 |



|         | 2019年12月31日           |                       |                         |            | 合计        |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
|         | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期<br>3个月至1年<br>(含1年) | 逾期1年<br>以上3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>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     |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 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      | 4,841     | (1,332)   | (3,509)   | -         |
| - 至第二阶段      | (53,019)  | 53,305    | (286)     | -         |
| - 至第三阶段      | (2,669)   | (39,648)  | 42,317    | -         |
| 本年计提(附注五、34) | 256,014   | 577,348   | 810,438   | 1,643,800 |
| 本年核销         | -         | -         | (976,703) | (976,703) |
| 本年收回原核销贷款    | -         | -         | 96,256    | 96,256    |
| 其他变动         | (82)      | -         | (22,951)  | (23,033)  |
| 2020年12月31日  | 2,955,238 | 1,017,686 | 1,502,539 | 5,475,463 |

|              | 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)  |
|              | 2,750,153 | 428,013  | 1,556,977 | 4,735,143 |

本行

|              | 2020年     |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              | 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      | 4,841     | (1,332)   | (3,509)   | -         |
| - 至第二阶段      | (52,523)  | 52,809    | (286)     | -         |
| - 至第三阶段      | (1,339)   | (36,686)  | 38,025    | -         |
| 本年计提(附注五、34) | 256,901   | 575,246   | 806,833   | 1,638,980 |
| 本年核销         | -         | -         | (968,875) | (968,875) |
| 本年收回原核销贷款    | -         | -         | 96,235    | 96,235    |
| 其他变动         | (82)      | -         | (22,951)  | (23,033)  |
|              | 2,947,256 | 1,015,338 | 1,492,396 | 5,454,990 |

|              | 2019年     |          |           |           |
|--------------|-----------|----------|-----------|-----------|
|              | 第一阶段      | 第二阶段     | 第三阶段      | 合计        |
| 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)  |
|              | 2,739,458 | 425,301  | 1,546,924 | 4,711,683 |
| 2019年12月31日  | 2,739,458 | 425,301  | 1,546,924 | 4,711,683 |

(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 |      |      |       |
|--------------|-------|------|------|-------|
|              | 第一阶段  | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计    |
| 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      | -     | -    | -    | -     |
| 本年计提(附注五、34) | 8,983 | -    | -    | 8,983 |
|              | 9,261 | -    | -    | 9,261 |
| 2020年12月31日  | 9,261 | -    | -    | 9,261 |

|              | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 已重组的贷款和垫款 | 3,059,622       | 2,941,092       | 3,014,810       | 2,917,842       |

(7) 担保物和其他信用增级

于2020年12月31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2,056,736千元和人民币2,043,265千元(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1,047,399千元和人民币1,038,690千元(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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 土地、房屋及建筑物 | 3,522,322       | 3,315,837       | 3,516,609       | 3,315,536       |
| 其他资产      | 507,475         | 371,233         | 506,475         | 312,498         |
| 合计        | 4,029,797       | 3,687,070       | 4,023,084       | 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             | 2019年             | 2020年             | 2019年             |
|               |     | 12月31日            | 12月31日            | 12月31日            | 12月31日            |
| 以公允价值计量且其变动计入 |     |                   |                   |                   |                   |
| 当期损益的金融投资     | 6.1 | 9,965,005         | 15,213,360        | 9,965,005         | 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 | 4,191,868         | 5,734,175         | 4,015,022         | 5,606,527         |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 6.3 | 85,591,095        | 75,459,523        | 84,706,721        | 74,742,808        |
| 合计            |     | <u>99,747,968</u> | <u>96,407,058</u> | <u>98,686,748</u> | <u>95,521,172</u> |

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

|                 | 本集团              |                   | 本行               |                   |
|-----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                 | 2020年            | 2019年             | 2020年            | 2019年             |
|                 | 12月31日           | 12月31日            | 12月31日           | 12月31日            |
| 债券投资 (按发行机构分类): |                  |                   |                  |                   |
| 中国境内            |                  |                   |                  |                   |
| - 商业银行          | 1,262,466        | -                 | 1,262,466        | -                 |
| 资产管理计划          | 8,000,761        | 8,221,142         | 8,000,761        | 8,221,142         |
| 投资基金            | 701,778          | 6,189,661         | 701,778          | 6,189,661         |
| 资产支持证券          | -                | 761,034           | -                | 761,034           |
| 理财产品            | -                | 41,523            | -                | -                 |
| 合计              | <u>9,965,005</u> | <u>15,213,360</u> | <u>9,965,005</u> | <u>15,171,837</u> |

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

| 注释              | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2021年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2021年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| <i>债务工具</i>     |                 |                 |                 |                 |
| 债券投资 (按发行机构分类): |                 |                 |                 |                 |
| 中国境内            |                 |                 |                 |                 |
| - 政府            | 172,613         | 126,679         | -               | -               |
| - 政策性银行         | -               | 469,007         | -               | 469,007         |
| - 企业            | 1,591,837       | 910,424         | 1,591,837       | 910,424         |
| 债券投资小计          | 1,764,450       | 1,506,110       | 1,591,837       | 1,379,431       |
| 资产管理计划和信托计划投资   | 2,331,314       | 3,719,431       | 2,331,314       | 3,719,431       |
| 资产支持证券          | -               | 427,760         | -               | 427,760         |
| 应计利息            | 87,704          | 72,474          | 83,471          | 71,505          |
| 小计              | 4,183,468       | 5,725,775       | 4,006,622       | 5,598,127       |
| <i>权益工具</i>     |                 |                 |                 |                 |
| - 股权 (a)        | 8,400           | 8,400           | 8,400           | 8,400           |
| 合计              | 4,191,868       | 5,734,175       | 4,015,022       | 5,606,527       |

(a) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2020年，本集团及本行投资股利收入为人民币144万元(2019年：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12月31日 |       |           |
|--------------------|-------------|-------|-----------|
|                    | 债务工具        | 权益工具  | 合计        |
| 摊余成本 / 成本          | 4,713,626   | 8,400 | 4,722,026 |
| 公允价值               | 4,183,468   | 8,400 | 4,191,868 |
| 累计计入其他综合收益的公允      |             |       |           |
| 价值变动金额             | (530,158)   | -     | (530,158) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、13) | (508,817)   | -     | (508,817) |

|                    | 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12月31日 |       |           |
|--------------------|-------------|-------|-----------|
|                    | 债务工具        | 权益工具  | 合计        |
| 摊余成本 / 成本          | 4,533,471   | 8,400 | 4,541,871 |
| 公允价值               | 4,006,622   | 8,400 | 4,015,022 |
| 累计计入其他综合收益的公允      |             |       |           |
| 价值变动金额             | (526,849)   | -     | (526,849) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、13) | (508,817)   | -     | (508,817) |

|                    | 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    |           |         |         |
|-------------------|----------|-----------|---------|---------|
|                   | 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 | -       |
| 本年(转回)/计提(附注五、34) | (59,464) | -         | 135,747 | 76,283  |
| 2020年12月31日       | 8,622    | -         | 500,195 | 508,817 |
|                   |          |           |         |         |
|                   | 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) 按投资品种类型和发行机构类型分析

|                  | 注释  | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|------------------|-----|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                  |     | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| <i>债务工具</i>      |     |                 |                 |                 |                 |
| 债券投资 (按发行机构分类):  |     |                 |                 |                 |                 |
| 中国境内             |     |                 |                 |                 |                 |
| - 政府             |     | 49,876,940      | 40,364,282      | 49,686,505      | 40,094,280      |
| - 商业银行           |     | 13,495,734      | 17,334,021      | 13,104,749      | 17,003,362      |
| - 非银行金融机构        |     | 434,993         | 419,955         | 434,993         | 419,955         |
| - 政策性银行          |     | 294,566         | 110,570         | 10,035          | 10,041          |
| - 其他             |     | 10,489,095      | 6,008,810       | 10,489,095      | 6,008,810       |
| 债券投资小计           |     | 74,591,328      | 64,237,638      | 73,725,377      | 63,536,448      |
| 资产管理计划和信托计划投资    |     | 10,737,500      | 10,908,900      | 10,737,500      | 10,908,900      |
| 资产支持证券           |     | 73,454          | 87,000          | 73,454          | 87,000          |
| 小计               | (a) | 85,402,282      | 75,233,538      | 84,536,331      | 74,532,348      |
| 应计利息             |     | 1,089,585       | 841,318         | 1,070,630       | 825,346         |
| 减: 减值准备 (附注五、13) |     | (900,772)       | (615,333)       | (900,240)       | (614,886)       |
| 合计               |     | 85,591,095      | 75,459,523      | 84,706,721      | 74,742,808      |

(a) 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等, 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          |                |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 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       | (14,764)       | 14,764         | -              | -              |
| - 至第三阶段       | (8,975)        | -              | 8,975          | -              |
| 本年计提 (附注五、34) | 24,205         | 109,740        | 151,719        | 285,664        |
| 其他变动          | (225)          | -              | -              | (225)          |
| 2020年12月31日   | <u>406,315</u> | <u>133,763</u> | <u>360,694</u> | <u>900,772</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          |                |                |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 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       | (14,764)       | 14,764         | -              | -              |
| - 至第三阶段       | (8,975)        | -              | 8,975          | -              |
| 本年计提 (附注五、34) | 24,120         | 109,740        | 151,719        | 285,579        |
| 其他变动          | (225)          | -              | -              | (225)          |
| 2020年12月31日   | <u>405,783</u> | <u>133,763</u> | <u>360,694</u> | <u>900,240</u> |

|               | 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   | <u>405,627</u> | <u>9,259</u> | <u>200,000</u> | <u>614,886</u> |

7、 长期股权投资

|                  | 注释  | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|------------------|-----|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                  |     | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 对联营企业的投资         | (1) | 405,249         | 382,349         | 405,249         | 382,349         |
| 对子公司的投资          | (2) | -               | -               | 78,120          | 58,120          |
| 小计               |     | 405,249         | 382,349         | 483,369         | 440,469         |
| 减: 减值准备 (附注五、13) |     | -               | -               | (18,152)        | (18,152)        |
| 合计               |     | <u>405,249</u>  | <u>382,349</u>  | <u>465,217</u>  | <u>422,317</u>  |

(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:

|                     | <u>本集团及本行</u> |
|---------------------|---------------|
| 2019年1月1日余额         | 355,424       |
| 权益法下确认的投资收益(附注五、31) | 26,925        |
| 2019年12月31日余额       | 382,349       |
| 权益法下确认的投资收益(附注五、31) | 22,900        |
| 2020年12月31日余额       | 405,249       |

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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 洛南阳光村镇银行        | 28,920          | 28,920          |
| 高陵阳光村镇银行        | 49,200          | 29,200          |
|                 | 78,120          | 58,120          |
| 小计              | 78,120          | 58,120          |
| 减: 减值准备(附注五、13) | (18,152)        | (18,152)        |
|                 | 59,968          | 39,968          |
| 合计              | 59,968          | 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  |        |        |              |
|----------|--------|--------|--------|--------------|
|          | 年初余额   | 追加投资   | 年末余额   | 减值准备<br>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 | 20,000 | 49,200 | (18,152)     |
| 合计       | 58,120 | 20,000 | 78,120 | (18,152)     |
|          | 2019年  |        |        |              |
|          | 年初余额   | 追加投资   | 年末余额   | 减值准备<br>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<br/>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        |
| 本年增加          | -                | 33,304              | 282             | 33,586           |
| 在建工程转入        | -                | 8,669               | -               | 8,669            |
| 本年减少          | -                | (5,694)             | -               | (5,694)          |
| 2020年12月31日   | <u>551,550</u>   | <u>705,093</u>      | <u>17,614</u>   | <u>1,274,257</u> |
| <b>减：累计折旧</b> |                  |                     |                 |                  |
| 2020年1月1日     | (288,495)        | (548,299)           | (14,482)        | (851,276)        |
| 本年计提          | (20,681)         | (43,944)            | (582)           | (65,207)         |
| 本年处置或报废       | -                | 5,440               | -               | 5,440            |
| 2020年12月31日   | <u>(309,176)</u> | <u>(586,803)</u>    | <u>(15,064)</u> | <u>(911,043)</u> |
| <b>账面价值</b>   |                  |                     |                 |                  |
| 2020年12月31日   | <u>242,374</u>   | <u>118,290</u>      | <u>2,550</u>    | <u>363,214</u>   |
| 2020年1月1日     | <u>263,055</u>   | <u>120,515</u>      | <u>2,850</u>    | <u>386,420</u>   |

|               | <u>房屋及建筑物</u>    | <u>办公及<br/>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)         |
| 2019年12月31日   | <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            |
| 2019年12月31日   | <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12月31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88万元(2019年12月31日：人民币123万元)。

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

于2020年12月31日，本集团账面净值为人民币1,203万元(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>     |
|----------------|----------------|
| 成本             |                |
| 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)        |
|                | <hr/>          |
| 2019年12月31日    | 29,098         |
| 本年增加           | 20,676         |
| 本年转入固定资产       | (8,669)        |
| 本年转入无形资产       | (18,484)       |
|                | <hr/>          |
| 2020年12月31日    | <u>22,621</u>  |
| 减：减值准备(附注五、13) |                |
| 2019年1月1日      | (5,781)        |
| 本年增加           | -              |
|                | <hr/>          |
| 2019年12月31日    | (5,781)        |
| 本年增加           | -              |
|                | <hr/>          |
| 2020年12月31日    | <u>(5,781)</u> |
| 账面价值           |                |
| 2020年12月31日    | <u>16,840</u>  |
| 2019年12月31日    | <u>23,317</u>  |

10、 无形资产

本集团

|             | 土地使用权    | 软件       | 合计       |
|-------------|----------|----------|----------|
| 成本          |          |          |          |
| 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)    |
| 2019年12月31日 | 53,548   | 33,374   | 86,922   |
| 本年增加        | -        | 7,716    | 7,716    |
| 在建工程转入      | -        | 18,484   | 18,484   |
| 2020年12月31日 | 53,548   | 59,574   | 113,122  |
| 减：累计摊销      |          |          |          |
| 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      |
| 2019年12月31日 | (11,431) | (4,714)  | (16,145) |
| 本年计提        | (1,645)  | (9,222)  | (10,867) |
| 2020年12月31日 | (13,076) | (13,936) | (27,012) |
| 账面净值        |          |          |          |
| 2020年12月31日 | 40,472   | 45,638   | 86,110   |
| 2019年12月31日 | 42,117   | 28,660   | 70,777   |

11、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

|        | 2020年12月31日  |             | 2019年12月31日  |             |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|        | 可抵扣<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 | 可抵扣<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 |
| 资产减值准备 | 6,691,476    | 1,672,869   | 4,834,709    | 1,208,678   |
| 公允价值变动 | 501,239      | 125,310     | 259,410      | 64,852      |
| 预计负债   | 245,538      | 61,385      | 122,945      | 30,736      |
| 应付职工薪酬 | 156,993      | 39,248      | 90,214       | 22,553      |
| 合计     | 7,595,246    | 1,898,812   | 5,307,278    | 1,326,819   |

本行

|        | 2020年12月31日  |             | 2019年12月31日  |             |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|        | 可抵扣<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 | 可抵扣<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 |
| 资产减值准备 | 6,678,962    | 1,669,740   | 4,825,225    | 1,206,307   |
| 公允价值变动 | 501,239      | 125,310     | 260,382      | 65,096      |
| 预计负债   | 245,538      | 61,385      | 122,945      | 30,736      |
| 应付职工薪酬 | 156,993      | 39,248      | 90,214       | 22,553      |
| 合计     | 7,582,732    | 1,895,683   | 5,298,766    | 1,324,692   |

(2) 递延所得税变动情况

本集团

|        | 2020年<br>1月1日 | 本年增减<br>计入损益 | 本年增减<br>计入权益 | 2020年<br>12月31日 |
|--------|---------------|--------------|--------------|-----------------|
| 资产减值准备 | 1,208,678     | 485,508      | (21,317)     | 1,672,869       |
| 公允价值变动 | 64,852        | 44,894       | 15,564       | 125,310         |
| 预计负债   | 30,736        | 30,649       | -            | 61,385          |
| 应付职工薪酬 | 22,553        | 16,695       | -            | 39,248          |
| 合计     | 1,326,819     | 577,746      | (5,753)      | 1,898,812       |

|        | 2019年<br>1月1日  | 本年增减<br>计入损益   | 本年增减<br>计入权益  | 2019年<br>12月31日  |
|--------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 资产减值准备 | 963,805        | 311,886        | (67,013)      | 1,208,678        |
| 公允价值变动 | (19,950)       | (16,060)       | 100,862       | 64,852           |
| 预计负债   | 20,951         | 9,785          | -             | 30,736           |
| 应付职工薪酬 | 9,970          | 12,583         | -             | 22,553           |
| 合计     | <u>974,776</u> | <u>318,194</u> | <u>33,849</u> | <u>1,326,819</u> |

本行

|        | 2020年<br>1月1日    | 本年增减<br>计入损益   | 本年增减<br>计入权益   | 2020年<br>12月31日  |
|--------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 资产减值准备 | 1,206,307        | 484,750        | (21,317)       | 1,669,740        |
| 公允价值变动 | 65,096           | 44,665         | 15,549         | 125,310          |
| 预计负债   | 30,736           | 30,649         | -              | 61,385           |
| 应付职工薪酬 | 22,553           | 16,695         | -              | 39,248           |
| 合计     | <u>1,324,692</u> | <u>576,759</u> | <u>(5,768)</u> | <u>1,895,683</u> |

|        | 2019年<br>1月1日  | 本年增减<br>计入损益   | 本年增减<br>计入权益  | 2019年<br>12月31日  |
|--------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 资产减值准备 | 963,805        | 309,515        | (67,013)      | 1,206,307        |
| 公允价值变动 | (19,894)       | (15,831)       | 100,821       | 65,096           |
| 预计负债   | 20,951         | 9,785          | -             | 30,736           |
| 应付职工薪酬 | 9,970          | 12,583         | -             | 22,553           |
| 合计     | <u>974,832</u> | <u>316,052</u> | <u>33,808</u> | <u>1,324,692</u> |

12、 其他资产

本集团

|        | 注释  | 2020年12月31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   |     | 614,106          | -               | 614,106          | 401,360        | -               | 401,360        |
| 抵债资产   | (1) | 231,961          | (54,357)        | 177,604          | 225,359        | (54,357)        | 171,002        |
| 预付经营性  |     |                  |                 |                  |                |                 |                |
| 物业租金   |     | 61,522           | -               | 61,522           | 62,739         | -               | 62,739         |
| 长期待摊费用 | (2) | 37,213           | -               | 37,213           | 37,335         | -               | 37,335         |
| 应收利息   |     | 14,852           | (4,338)         | 10,514           | 2,467          | (34)            | 2,433          |
| 其他     |     | 204,069          | (24,101)        | 179,968          | 136,351        | (19,368)        | 116,983        |
| 合计     |     | <u>1,163,723</u> | <u>(82,796)</u> | <u>1,080,927</u> | <u>865,611</u> | <u>(73,759)</u> | <u>791,852</u> |

- (1) 2020年，本集团取得抵债资产的价值为人民币6,602千元(2019年：无)，未处置抵债资产(2019年：无)。2020年，本集团无将抵债资产转为自用的情况。本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。
- (2) 长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

### 13、 资产减值准备

#### 本集团

|                           | 附注   | 2020年<br>1月1日    | 本年<br>(转回)/计提    | 本年核销             | 其他             | 2020年<br>12月31日  |
|---------------------------|------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>存放同业及其他金融</b>          |      |                  |                  |                  |                |                  |
| 机构款项                      | 五、2  | 13,303           | (985)            | -                | (8)            | 12,310           |
| 拆出资金                      | 五、3  | 57,247           | 1,581            | -                | -              | 58,828           |
| 买入返售金融资产                  | 五、4  | 2,587            | 7,671            | -                | -              | 10,258           |
| 发放贷款和垫款                   | 五、5  |                  |                  |                  |                |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 4,735,143        | 1,643,800        | (976,703)        | 73,223         | 5,475,463        |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | 278              | 8,983            | -                | -              | 9,261            |
| <b>金融投资</b>               |      |                  |                  |                  |                |                  |
| 金融投资                      | 五、6  |                  |                  |                  |                |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 615,333          | 285,664          | -                | (225)          | 900,772          |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | 432,534          | 76,283           | -                | -              | 508,817          |
| 在建工程                      | 五、9  | 5,781            | -                | -                | -              | 5,781            |
| 其他资产                      | 五、12 | 73,759           | 8,937            | -                | 100            | 82,796           |
| <b>合计</b>                 |      | <b>5,935,965</b> | <b>2,031,934</b> | <b>(976,703)</b> | <b>73,090</b>  | <b>7,064,286</b> |
| <br>                      |      |                  |                  |                  |                |                  |
|                           | 附注   | 2019年<br>1月1日    | 本年<br>计提/(转回)    | 本年核销             | 其他             | 2019年<br>12月31日  |
| <b>存放同业及其他金融</b>          |      |                  |                  |                  |                |                  |
| 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<br>动计入其他综合收益 |      | -                | 278              | -                | -              | 278              |
| <b>金融投资</b>               |      |                  |                  |                  |                |                  |
| 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<br>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           |
| <b>合计</b>                 |      | <b>4,489,501</b> | <b>1,785,042</b> | <b>(333,735)</b> | <b>(4,843)</b> | <b>5,935,965</b> |

本行

|                           | 附注   | 2020年<br>1月1日    | 本年<br>(转回)/计提    | 本年核销             | 其他            | 2020年<br>12月31日  |
|---------------------------|------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| 存放同业及其他金融                 |      |                  |                  |                  |               |                  |
| 机构款项                      | 五、2  | 12,966           | (1,096)          | -                | (8)           | 11,862           |
| 拆出资金                      | 五、3  | 57,247           | 1,581            | -                | -             | 58,828           |
| 买入返售金融资产                  | 五、4  | 2,587            | 7,671            | -                | -             | 10,258           |
| 发放贷款和垫款                   | 五、5  |                  |                  |                  |               |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 4,711,683        | 1,638,980        | (968,875)        | 73,202        | 5,454,990        |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | 278              | 8,983            | -                | -             | 9,261            |
| 金融投资                      | 五、6  |                  |                  |                  |               |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 614,886          | 285,579          | -                | (225)         | 900,240          |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | 432,534          | 76,283           | -                | -             | 508,817          |
| 长期股权投资                    | 五、7  | 18,152           | -                | -                | -             | 18,152           |
| 在建工程                      | 五、9  | 5,781            | -                | -                | -             | 5,781            |
| 其他资产                      | 五、12 | 73,752           | 8,714            | -                | 100           | 82,566           |
| 合计                        |      | <u>5,929,866</u> | <u>2,026,695</u> | <u>(968,875)</u> | <u>73,069</u> | <u>7,060,755</u> |

|                           | 附注   | 2019年<br>1月1日    | 本年<br>计提/(转回)    | 本年核销             | 其他             | 2019年<br>12月31日  |
|---------------------------|------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 存放同业及其他金融                 |      |                  |                  |                  |                |                  |
| 机构款项                      | 五、2  | 832              | 12,134           | -                | -              | 12,966           |
| 拆出资金                      | 五、3  | 19,372           | 37,875           | -                | -              | 57,247           |
| 买入返售金融资产                  | 五、4  | 819              | 1,768            | -                | -              | 2,587            |
| 发放贷款和垫款                   | 五、5  |                  |                  |                  |                |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 3,694,488        | 1,357,032        | (333,725)        | (6,112)        | 4,711,683        |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | -                | 278              | -                | -              | 278              |
| 金融投资                      | 五、6  |                  |                  |                  |                |                  |
| - 以摊余成本计量                 |      | 506,925          | 107,961          | -                | -              | 614,886          |
| - 以公允价值计量且其变<br>动计入其他综合收益 |      | 164,762          | 267,772          | -                | -              | 432,534          |
| 长期股权投资                    | 五、7  | 18,152           | -                | -                | -              | 18,152           |
| 在建工程                      | 五、9  | 5,781            | -                | -                | -              | 5,781            |
| 其他资产                      | 五、12 | 74,162           | (410)            | -                | -              | 73,752           |
| 合计                        |      | <u>4,485,293</u> | <u>1,784,410</u> | <u>(333,725)</u> | <u>(6,112)</u> | <u>5,929,866</u> |

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

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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内      |                 |                 |                 |                 |
| - 非银行金融机构 | 1,155,788       | 184,312         | 1,155,788       | 184,312         |
| - 商业银行    | -               | 118             | 30,033          | 40,127          |
| 中国境外      |                 |                 |                 |                 |
| - 商业银行    | 972,210         | 1,039,454       | 972,210         | 1,039,454       |
| 小计        | 2,127,998       | 1,223,884       | 2,158,031       | 1,263,893       |
| 应计利息      | 1,139           | 819             | 1,281           | 1,012           |
| 合计        | 2,129,137       | 1,224,703       | 2,159,312       | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内    |                 |                 |
| - 政策性银行 | 1,085,400       | 907,000         |
| - 商业银行  | 536,645         | 32,724          |
| 小计      | 1,622,045       | 939,724         |
| 应计利息    | 4,874           | 851             |
| 合计      | 1,626,919       | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 中国境内    |                 |                 |
| - 商业银行  | 5,996,500       | 1,991,100       |
| - 政策性银行 | -               | 1,999,000       |
| 小计      | 5,996,500       | 3,990,100       |
| 应计利息    | 186             | 1,785           |
| 合计      | 5,996,686       | 3,991,885       |

(2) 按担保物类型分析

|        | 本集团及本行          |                 |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 债券     |                 |                 |
| - 中国政府 | 5,996,500       | 3,990,100       |
| 应计利息   | 186             | 1,785           |
| 合计     | 5,996,686       | 3,991,885       |

17、 吸收存款

|             | 本集团                       |                           | 本行                        |                           |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|             | 2020年<br>12月31日           | 2019年<br>12月31日           | 2020年<br>12月31日           | 2019年<br>12月31日           |
| 活期存款        |                           |                           |                           |                           |
| - 公司客户      | 62,688,467                | 60,039,409                | 62,198,060                | 59,609,909                |
| - 个人客户      | 17,616,209                | 15,083,938                | 17,366,290                | 14,847,967                |
| 小计          | <u>80,304,676</u>         | <u>75,123,347</u>         | <u>79,564,350</u>         | <u>74,457,876</u>         |
| 定期存款(含通知存款) |                           |                           |                           |                           |
| - 公司客户      | 44,079,358                | 31,615,406                | 44,058,695                | 31,613,176                |
| - 个人客户      | 78,089,498                | 58,620,786                | 77,120,615                | 57,822,246                |
| 小计          | <u>122,168,856</u>        | <u>90,236,192</u>         | <u>121,179,310</u>        | <u>89,435,422</u>         |
| 保证金存款       |                           |                           |                           |                           |
| - 银行承兑汇票    | 2,455,024                 | 2,496,172                 | 2,455,024                 | 2,496,172                 |
| - 保函        | 690,199                   | 368,633                   | 683,794                   | 363,681                   |
| - 信用证       | 287,352                   | 55,965                    | 287,352                   | 55,965                    |
| - 其他        | 1,439,739                 | 1,455,462                 | 1,409,368                 | 1,428,366                 |
| 小计          | <u>4,872,314</u>          | <u>4,376,232</u>          | <u>4,835,538</u>          | <u>4,344,184</u>          |
| 应计利息        | <u>4,383,696</u>          | <u>3,087,902</u>          | <u>4,346,362</u>          | <u>3,058,946</u>          |
| 合计          | <u><u>211,729,542</u></u> | <u><u>172,823,673</u></u> | <u><u>209,925,560</u></u> | <u><u>171,296,428</u></u> |

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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 同业存单           | (1) | 43,921,583      | 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) | 1,999,253       | -               |
| 小微企业专项金融债      | (4) | 3,999,074       | 3,998,956       |
| 小计             |     | 49,919,910      | 72,882,518      |
| 应计利息           |     | 105,203         | 119,465         |
| 合计             |     | 50,025,113      | 73,001,983      |

已发行债务证券的变动情况

|                | 注释  | 2020年         |            |              |         |                 |
|----------------|-----|---------------|------------|--------------|---------|-----------------|
|                |     | 2020年<br>1月1日 | 本年发行       | 本年偿还         | 折溢价摊销   | 2020年<br>12月31日 |
| 同业存单           | (1) | 66,887,369    | 52,880,000 | (76,310,000) | 464,214 | 43,921,583      |
| 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  | -            | (747)   | 1,999,253       |
| 小微企业专项金融债      | (4) | 3,998,956     | -          | -            | 118     | 3,999,074       |
| 合计             |     | 72,882,518    | 54,880,000 | (78,310,000) | 467,392 | 49,919,910      |

|                | 注释  | 2019年         |            |              |          |                 |
|----------------|-----|---------------|------------|--------------|----------|-----------------|
|                |     | 2019年<br>1月1日 | 本年发行       | 本年偿还         | 折溢价摊销    | 2019年<br>12月31日 |
| 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 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 84 笔, 最长期限为 1 年 (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 1 年)。
- (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) 将其全部赎回。
- (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) 将其全部赎回。
- (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       |     | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 短期薪酬     | (1) | 248,328   | 232,928   |
| 离职后福利    |     |           |           |
| - 设定提存计划 | (2) | 24,065    | 44,920    |
| 离职后福利    |     |           |           |
| - 设定受益计划 | (3) | 126,634   | 112,151   |
| 其他长期职工福利 | (4) | 159,117   | 90,961    |
| 合计       |     | 558,144   | 480,960   |

(1) 短期薪酬

|             | 本集团         |             |             |               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|             | 2020年       |             |             | 2020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 | 187,452     | 646,751     | (633,861)   | 200,342       |
| 职工福利费       | -           | 66,883      | (66,883)    | -             |
| 住房公积金       | 12          | 58,042      | (58,042)    | 12            |
| 社会保险费       |             |             |             |               |
| 医疗保险费       | -           | 31,907      | (31,907)    | -             |
| 工伤保险费       | -           | 88          | (88)        | -             |
| 生育保险费       | 2           | 2           | (2)         | 2             |
| 补充医疗保险      | 25,286      | 30,502      | (25,990)    | 29,798        |
| 工会经费和职工教育经费 | 20,176      | 13,035      | (15,037)    | 18,174        |
| 商业保险费       | -           | 2,566       | (2,566)     | -             |
| 其他          | -           | 4,565       | (4,565)     | -             |
|             | <hr/>       | <hr/>       | <hr/>       | <hr/>         |
| 合计          | 232,928     | 854,341     | (838,941)   | 248,328       |
|             | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/>   |

|             | 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)       | -             |
|             | <hr/>       | <hr/>       | <hr/>       | <hr/>         |
| 合计          | 206,010     | 766,627     | (739,709)   | 232,928       |
|             | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/>   |

(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>本年发生</u>   | <u>本年支付</u>     | <u>12月31日</u> |
| 基本养老保险费 | 7             | 9,068         | (9,050)         | 25            |
| 失业保险费   | 5             | 11            | (11)            | 5             |
| 企业年金缴费  | 44,908        | 24,033        | (44,906)        | 24,035        |
| 合计      | <u>44,920</u> | <u>33,112</u> | <u>(53,967)</u> | <u>24,065</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

|                  | <u>2020年</u> | <u>2019年</u> |
|------------------|--------------|--------------|
| 年初余额             | 112,151      | 88,958       |
| 计入当年损益的设定受益成本:   |              |              |
| - 服务成本           | 14,706       | 14,040       |
| - 利息成本           | 3,892        | 3,306        |
| 计入其他综合收益的设定受益成本: |              |              |
| - 精算(利得)/损失      | (858)        | 8,784        |
| 其他变动:            |              |              |
| - 已支付的福利         | (3,257)      | (2,937)      |
| 年末余额             | 126,634      | 112,151      |

于2020年12月31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:

|          | <u>2020年</u><br><u>12月31日</u> | <u>2019年</u><br><u>12月31日</u> |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 折现率      | 3.75%                         | 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12月31日 |          | 2019年12月31日 |          |
|----------|-------------|----------|-------------|----------|
|          | 上升 1%       | 下降 1%    | 上升 1%       | 下降 1%    |
| 折现率      | (18,668)    | 23,941   | (17,131)    | 22,106   |
| 员工离职率    | (6,108)     | 6,826    | (5,852)     | 4,799    |
| 养老福利年增长率 | 24,683      | (19,456) | 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。
- (5) 本集团2020年未发生辞退福利 (2019年：人民币93千元)。

## 20、 应交税费

|         | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 应交企业所得税 | 367,432         | 341,805         | 367,404         | 342,004         |
| 应交增值税   | 153,561         | 128,379         | 153,155         | 128,000         |
| 应交其他税费  | 18,383          | 15,536          | 18,040          | 15,383          |
| 合计      | 539,376         | 485,720         | 538,599         | 485,387         |



21、 预计负债

|                   | 本集团及本行          |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
|                   | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 信贷承诺和财务担保合同信用损失准备 | 245,538         | 122,945         |

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

|                      | 2020年   |         |         |         |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|
|                      | 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              | -       | -       | -       | -       |
| 本年计提 (附注五、34)        | 122,255 | 338     | -       | 122,593 |
| 2020年12月31日          | 245,194 | 344     | -       | 245,538 |
|                      | 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           | 2019 年           |
|          | <u>12 月 31 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 待结算及清算款项 | 732,686          | 446,635          |
| 预提费用     | 397,455          | 469,984          |
| 递延收益     | 105,764          | 59,714           |
| 应付股利     | 50,589           | 45,836           |
| 其他       | 80,827           | 100,278          |
|          | 1,367,321        | 1,122,447        |
| 合计       | 1,367,321        | 1,122,447        |

23、 股本

本集团及本行

|                  | 本集团及本行           |                  |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | 2020 年           | 2019 年           |
|                  | <u>12 月 31 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 4,444,444        | 4,444,444        |
|                  | 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

|            | 2020年<br>1月1日    | 本年增加     | 本年减少           | 2020年<br>12月31日  |
|------------|------------------|----------|----------------|------------------|
| 股本溢价       | 3,564,822        | -        | -              | 3,564,822        |
| 其他资本公积     |                  |          |                |                  |
| - 股东捐赠     | 128,532          | -        | -              | 128,532          |
| - 增资非全资子公司 | 190              | -        | (2,797)        | (2,607)          |
| 合计         | <u>3,693,544</u> | <u>-</u> | <u>(2,797)</u> | <u>3,690,747</u> |

|            | 2019年<br>1月1日    | 本年增加             | 本年减少     | 2019年<br>12月31日  |
|------------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 股本溢价       | 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

|        | 2020年<br>1月1日    | 本年增加     | 本年减少     | 2020年<br>12月31日  |
|--------|------------------|----------|----------|------------------|
| 股本溢价   | 3,564,822        | -        | -        | 3,564,822        |
| 其他资本公积 |                  |          |          |                  |
| - 股东捐赠 | 128,532          | -        | -        | 128,532          |
| 合计     | <u>3,693,354</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,693,354</u> |

|        | 2019年<br>1月1日    | 本年增加             | 本年减少     | 2019年<br>12月31日  |
|--------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 股本溢价   | 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<br>1月1日 | 本年所得税<br>前发生额 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：<br>所得税影响 | 税后归属于<br>少数股东净额 | 税后归属于<br>母公司净额 | 2020年<br>12月31日 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益                      |               |               |                            |             |                 |                |                 |
| - 重新计量设定受益计划变动额                      | (18,964)      | 858           | -                          | -           | -               | 858            | (18,106)        |
| 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<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | (275,945)     | (37,815)      | (33,049)                   | 15,564      | (4,240)         | (51,060)       | (327,005)       |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用损失准备 | 324,608       | 85,266        | -                          | (21,317)    | -               | 63,949         | 388,557         |
| 合计                                   | 29,699        | 48,309        | (33,049)                   | (5,753)     | (4,240)         | 13,747         | 43,446          |
|                                      |               |               |                            |             |                 |                |                 |
|                                      | 2019年<br>1月1日 | 本年所得税<br>前发生额 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：<br>所得税影响 | 税后归属于<br>少数股东净额 | 税后归属于<br>母公司净额 | 2019年<br>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)      | (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<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 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<br>综合收益的金融资产信用损失准备 | 123,571       | 268,050       | -                          | (67,013)    | -               | 201,037        | 324,608         |
| 合计                                   | 137,266       | (137,698)     | (1,181)                    | 33,849      | 2,537           | (107,567)      | 29,699          |

本行

|                                      | 2020年<br>1月1日  | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：<br>所得税影响    | 税后净额             | 2020年<br>12月31日 |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益                      |                |                  |                            |                |                  |                 |
| - 重新计量设定受益计划变动额                      | (18,964)       | 858              | -                          | -              | 858              | (18,106)        |
| 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<br>收益的金融资产公允价值变动 | (278,672)      | (29,145)         | (33,049)                   | 15,549         | (46,645)         | (325,317)       |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的金融资产信用损失准备 | 324,608        | 85,266           | -                          | (21,317)       | 63,949           | 388,557         |
| 合计                                   | <u>26,972</u>  | <u>56,979</u>    | <u>(33,049)</u>            | <u>(5,768)</u> | <u>18,162</u>    | <u>45,134</u>   |
|                                      |                |                  |                            |                |                  |                 |
|                                      | 2019年<br>1月1日  | 本年所得税<br>前发生额    | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：<br>所得税影响    | 税后净额             | 2019年<br>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)       | (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<br>收益的金融资产公允价值变动 | 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<br>收益的金融资产信用损失准备 | 123,571        | 268,050          | -                          | (67,013)       | 201,037          | 324,608         |
| 合计                                   | <u>137,180</u> | <u>(142,835)</u> | <u>(1,181)</u>             | <u>33,808</u>  | <u>(110,208)</u> | <u>26,972</u>   |

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)) | 275,425          | -              | 275,425          |
| 2020年12月31日        | <u>2,196,240</u> | <u>126,526</u> | <u>2,322,766</u> |

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)) | 275,425          | -              | 275,425          |
| 2020年12月31日        | <u>2,194,904</u> | <u>127,792</u> | <u>2,322,696</u> |

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，本行应当按照净利润 10%提取法定盈余公积。本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会决议，盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用盈余公积转增资本时，转增后留存的盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

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

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    |
| 2019 年 12 月 31 日余额  | 3,413,386  |
| 利润分配 (附注五、28(1)(b)) | 519,456    |
| 2020 年 12 月 31 日余额  | 3,932,842  |

|                     | <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   |
| 2019 年 12 月 31 日余额  | 3,405,627 |
| 利润分配 (附注五、28(1)(b)) | 519,218   |
| 2020 年 12 月 31 日余额  | 3,924,845 |

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

|          |     | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
|----------|-----|---------------------|---------------------|
| 提取盈余公积   | (a) | 275,425             | 267,232             |
| 提取一般风险准备 | (b) | 519,456             | 189,308             |
| 合计       |     | 794,881             | 456,540             |

本行

|          | 注释  | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|----------|-----|-----------------|-----------------|
| 提取盈余公积   | (a) | 275,425         | 267,232         |
| 提取一般风险准备 | (b) | 519,218         | 187,801         |
| 合计       |     | 794,643         | 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              | 2019年<br>(已重述)     | 2020年              | 2019年<br>(已重述)     |
| 利息收入来自：                        |                    |                    |                    |                    |
| 发放贷款和垫款                        |                    |                    |                    |                    |
| - 公司类贷款及垫款                     | 4,775,408          | 4,862,535          | 4,765,280          | 4,852,017          |
| - 个人贷款及垫款                      | 4,080,201          | 2,939,591          | 4,047,222          | 2,916,165          |
| - 票据贴现                         | 286,041            | 183,199            | 285,934            | 183,160            |
| 金融投资                           |                    |                    |                    |                    |
| - 以摊余成本计量的金融投资                 | 3,208,998          | 2,536,814          | 3,167,742          | 2,510,353          |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 242,304            | 433,121            | 242,304            | 425,323            |
| 存放中央银行款项                       | 280,924            | 306,394            | 278,868            | 304,404            |
| 买入返售金融资产                       | 203,914            | 223,133            | 203,914            | 223,129            |
| 存放同业及其他金融机构款项                  | 40,620             | 41,741             | 32,708             | 31,287             |
| 拆出资金                           | 36,089             | 37,478             | 36,089             | 37,478             |
| 合计                             | <u>13,154,499</u>  | <u>11,564,006</u>  | <u>13,060,061</u>  | <u>11,483,316</u>  |
| 利息支出来自：                        |                    |                    |                    |                    |
| 吸收存款                           |                    |                    |                    |                    |
| - 个人客户                         | (2,729,837)        | (1,864,117)        | (2,700,818)        | (1,841,876)        |
| - 公司客户                         | (1,999,598)        | (1,473,518)        | (1,994,488)        | (1,468,963)        |
| 已发行债务证券                        | (1,921,425)        | (2,222,952)        | (1,921,425)        | (2,222,952)        |
| 卖出回购金融资产款                      | (150,374)          | (167,373)          | (150,374)          | (167,373)          |
| 同业及其他金融机构存放款项                  | (97,162)           | (158,476)          | (89,692)           | (151,985)          |
| 拆入资金                           | (48,762)           | (23,926)           | (48,762)           | (23,926)           |
| 合计                             | <u>(6,947,158)</u> | <u>(5,910,362)</u> | <u>(6,905,559)</u> | <u>(5,877,075)</u> |
| 利息净收入                          | <u>6,207,341</u>   | <u>5,653,644</u>   | <u>6,154,502</u>   | <u>5,606,241</u>   |

30、 手续费及佣金净收入

|              | 本集团      |                | 本行       |                |
|--------------|----------|----------------|----------|----------------|
|              | 2020年    | 2019年<br>(已重述) | 2020年    | 2019年<br>(已重述) |
| 手续费及佣金收入：    |          |                |          |                |
| 代理业务手续费      | 327,217  | 190,477        | 327,039  | 190,435        |
| 投行业务手续费      | 185,923  | 215,589        | 185,923  | 215,589        |
| 贸易融资及担保业务手续费 | 61,054   | 107,955        | 61,054   | 107,955        |
| 银行卡手续费       | 20,774   | 20,631         | 20,730   | 20,617         |
| 托管及其他受托业务佣金  | 20,238   | 17,930         | 20,238   | 17,930         |
| 结算与清算手续费     | 6,704    | 25,839         | 6,628    | 25,744         |
| 其他           | 23,106   | 21,324         | 22,993   | 21,073         |
| 合计           | 645,016  | 599,745        | 644,605  | 599,343        |
| 手续费及佣金支出：    |          |                |          |                |
| 银行卡交易费       | (23,104) | (28,119)       | (23,067) | (28,052)       |
| 银行间交易费       | (19,604) | (16,128)       | (19,604) | (16,128)       |
| 其他           | (6,659)  | (6,419)        | (6,610)  | (6,397)        |
| 合计           | (49,367) | (50,666)       | (49,281) | (50,577)       |
| 手续费及佣金净收入    | 595,649  | 549,079        | 595,324  | 548,766        |

31、 投资收益

|                            | 本集团     |         | 本行      |         |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                            | 2020年   | 2019年   | 2020年   | 2019年   |
| 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   | 461,238 | 573,314 | 459,876 | 573,314 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 33,049  | 1,181   | 33,049  | 1,181   |
| - 以摊余成本计量的金融投资             | 0       | -       | 0       | -       |
| 股权投资净收益                    |         |         |         |         |
| - 权益法核算的投资收益               | 22,900  | 26,925  | 22,900  | 26,925  |
| - 股利收入                     | 1,440   | 1,200   | 2,205   | 2,220   |
| 合计                         | 518,627 | 602,620 | 518,030 | 603,640 |

32、 公允价值变动净 (损失) / 收益

|                            | 本集团       |        | 本行        |        |
|----------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                            | 2020年     | 2019年  | 2020年     | 2019年  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融投资 | (180,187) | 18,213 | (178,663) | 16,690 |

33、 业务及管理费

|                  | 本集团       |           | 本行        |           |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                  | 2020年     | 2019年     | 2020年     | 2019年     |
| 员工成本             |           |           |           |           |
| - 短期薪酬           | 854,341   | 766,627   | 830,369   | 742,798   |
| - 离职后福利 - 设定提存计划 | 33,112    | 124,628   | 32,871    | 121,935   |
| - 离职后福利 - 设定受益计划 | 18,598    | 17,346    | 18,598    | 17,346    |
| - 辞退福利           | -         | 93        | -         | 93        |
| - 其他长期职工福利       | 75,881    | 56,839    | 74,505    | 56,273    |
| 小计               | 981,932   | 965,533   | 956,343   | 938,445   |
| 物业及设备支出          |           |           |           |           |
| - 租金及物业管理费       | 156,518   | 149,331   | 153,147   | 146,300   |
| - 折旧及摊销费用        | 94,855    | 103,730   | 89,144    | 97,342    |
| 小计               | 251,373   | 253,061   | 242,291   | 243,642   |
| 办公及行政费用          | 567,178   | 528,676   | 559,313   | 522,155   |
| 合计               | 1,800,483 | 1,747,270 | 1,757,947 | 1,704,242 |

34、 信用减值损失

|                           | 附注    | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------------------|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                           |       | 2020年            | 2019年            | 2020年            | 2019年            |
| 存放同业及其他金融机构款项             | 五、2   | (985)            | 12,227           | (1,096)          | 12,134           |
| 拆出资金                      | 五、3   | 1,581            | 37,875           | 1,581            | 37,875           |
| 买入返售金融资产                  | 五、4   | 7,671            | 1,569            | 7,671            | 1,768            |
| 发放贷款和垫款：                  | 五、5   |                  |                  |                  |                  |
| - 以摊余成本计量                 |       | 1,643,800        | 1,357,418        | 1,638,980        | 1,357,032        |
| - 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益 |       | 8,983            | 278              | 8,983            | 278              |
| 金融投资：                     |       |                  |                  |                  |                  |
| - 以摊余成本计量                 | 五、6.3 | 285,664          | 108,306          | 285,579          | 107,961          |
| - 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益 | 五、6.2 | 76,283           | 267,772          | 76,283           | 267,772          |
| 信贷承诺和财务担保合同               |       |                  |                  |                  |                  |
| 信用损失准备                    | 五、21  | 122,593          | 39,139           | 122,593          | 39,139           |
| 其他资产                      | 五、12  | 8,937            | (403)            | 8,714            | (410)            |
| 合计                        |       | <u>2,154,527</u> | <u>1,824,181</u> | <u>2,149,288</u> | <u>1,823,549</u> |

35、 所得税费用

(1) 所得税费用

|          | 本集团            |                | 本行             |                |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          | 2020年          | 2019年          | 2020年          | 2019年          |
| 当期所得税    | 889,229        | 869,725        | 889,000        | 869,640        |
| 递延所得税    | (577,746)      | (318,194)      | (576,759)      | (316,052)      |
| 汇算清缴差异调整 | 3,405          | (39,403)       | 3,405          | (39,403)       |
| 合计       | <u>314,888</u> | <u>512,128</u> | <u>315,646</u> | <u>514,185</u> |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

|                   | 注释  | 本集团       |           | 本行        |           |
|-------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   |     | 2020年     | 2019年     | 2020年     | 2019年     |
| 税前利润              |     | 3,074,286 | 3,190,664 | 3,069,892 | 3,186,505 |
| 按法定税率计算的所得税       |     | 768,572   | 797,666   | 767,473   | 796,626   |
| 子公司适用不同税率的影响      |     | (516)     | (518)     | -         | -         |
| 本年未确认递延所得税资产的     |     |           |           |           |           |
| 可抵扣亏损的影响          | (a) | 1,736     | 220       | -         | -         |
| 不可抵扣的费用的影响        | (b) | 9,586     | 16,440    | 9,248     | 16,328    |
| 非应税收入的影响          | (c) | (467,895) | (290,003) | (464,480) | (287,092) |
| 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             |     | 314,888   | 512,128   | 315,646   | 514,185   |

- (a) 主要系本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。
- (b) 主要包括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   | 2019 年    | 2020 年   | 2019 年    |
| 将重分类进损益的其他综合收益                 |          |           |          |           |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | (37,815) | (396,964) | (29,145) | (402,101) |
| 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 | 85,266   | 268,050   | 85,266   | 268,050   |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益               | (33,049) | (1,181)   | (33,049) | (1,181)   |
| 减：所得税影响                        | (5,753)  | 33,849    | (5,768)  | 33,808    |
| 小计                             | 8,649    | (96,246)  | 17,304   | (101,424) |
| 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                  | 858      | (8,784)   | 858      | (8,784)   |
| 合计                             | 9,507    | (105,030) | 18,162   | (110,208) |

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    | 2019 年    |
| 归属于本行股东的合并净利润      | 2,756,499 | 2,674,990 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (千股) | 4,444,444 | 4,370,370 |
| 基本和稀释每股收益 (人民币元)   | 0.62      | 0.61      |

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             | 2019年            | 2020年             | 2019年            |
| 净利润                       | 2,759,398         | 2,678,536        | 2,754,246         | 2,672,320        |
| 加：信用减值损失                  | 2,154,527         | 1,824,181        | 2,149,288         | 1,823,549        |
| 折旧及摊销                     | 94,855            | 103,730          | 89,144            | 97,342           |
| 公允价值变动净损失 / (收益)          | 180,187           | (18,213)         | 178,663           | (16,690)         |
| 投资收益                      | (518,627)         | (602,620)        | (518,030)         | (603,640)        |
| 处置固定资产和无形资产<br>净损失 / (收益) | 77                | (4,794)          | 61                | (4,280)          |
| 发行债务证券利息支出                | 1,921,425         | 2,222,952        | 1,921,425         | 2,222,952        |
| 递延所得税费用                   | (577,746)         | (318,194)        | (576,759)         | (316,052)        |
| 经营性应收项目的增加                | (20,285,796)      | (18,191,092)     | (20,154,727)      | (18,034,042)     |
| 经营性应付项目的增加                | 47,790,127        | 14,276,145       | 47,445,921        | 14,098,371       |
| 经营活动产生的现金流量净额             | <u>33,518,427</u> | <u>1,970,631</u> | <u>33,289,232</u> | <u>1,939,830</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

|                 | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 2020年            | 2019年            | 2020年            | 2019年            |
| 现金及现金等价物的年末余额   | 16,864,961       | 12,246,771       | 16,624,663       | 12,079,131       |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (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>4,618,190</u> | <u>2,356,225</u> | <u>4,545,532</u> | <u>2,532,672</u> |

(3) 现金及现金等价物

|                                | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 现金                             | 554,574             | 497,472             | 540,790             | 486,016             |
| 存放中央银行超额存款准备金款项                | 7,235,694           | 8,189,562           | 7,168,504           | 8,112,055           |
| 原到期日不超过 3 个月的存放同业及<br>其他金融机构款项 | 1,180,493           | 1,530,987           | 1,021,169           | 1,452,310           |
| 原到期日不超过 3 个月的买入返售<br>金融资产      | 7,894,200           | 2,028,750           | 7,894,200           | 2,028,750           |
| 合计                             | 16,864,961          | 12,246,771          | 16,624,663          | 12,079,131          |

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 | 实收资本     | 本行直接和<br>间接持股比例     |                     | 本行<br>直接和间接<br>享有表决权比例 |                     |
|----------|-------|------|----------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
|          |       |      |          | (或类似权益比例)           |                     | 享有表决权比例                |                     |
|          |       |      |          | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2020 年<br>12 月 31 日    | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 洛南阳光村镇银行 | 中国陕西省 | 金融机构 | 5,000 万元 | 51%                 | 51%                 | 51%                    | 51%                 |
| 高陵阳光村镇银行 | 中国陕西省 | 金融机构 | 8,000 万元 | 56.875%             | 51%                 | 56.875%                | 51%                 |

于 2020 年 12 月 30 日，本行子公司高陵阳光村镇银行增资人民币 3,000 万元，其中本行及少数股东投入资本分别为人民币 2,000 万元和人民币 1,000 万元，增资后本行持股比例为由 51% 上升为 56.875%。

2、 在联营企业中的权益

|             | 本集团                 |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|
|             | 2020 年<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 比亚迪汽车金融有限公司 | 405,249             | 382,349             |



(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

| 企业名称        | 主要<br>经营地 | 注册地 | 联营企业<br>投资的会计 |     | 注册资本  | 持股比例 | 业务性质 | 对本集团<br>活动是否<br>具有战略性 |
|-------------|-----------|-----|---------------|-----|-------|------|------|-----------------------|
|             |           |     | 处理方法          | 注册地 |       |      |      |                       |
| 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。

(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<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 资产合计          | 14,508,965          | 9,993,194           |
| 负债合计          | (12,482,723)        | (8,081,449)         |
| 净资产           | 2,026,242           | 1,911,745           |
| 持股比例          | 20%                 | 20%                 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 405,249             | 382,349             |
| 对联营企业投资的账面价值  | 405,249             | 382,349             |
|               | 2020 年              | 2019 年              |
| 营业收入          | 407,570             | 389,635             |
| 净利润           | 114,497             | 134,626             |
| 综合收益总额        | 114,497             | 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。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12月31日                        |                                      |                  | 合计         |
|--------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------|
|        | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融投资 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入其他综合<br>收益的金融投资 | 以摊余成本<br>计量的金融投资 |            |
| 信托计划   | -                                  | 498,112                              | 9,999,519        | 10,497,631 |
| 资产管理计划 | 8,000,761                          | 1,879,961                            | -                | 9,880,722  |
| 投资基金   | 701,778                            | -                                    | -                | 701,778    |
| 资产支持证券 | -                                  | -                                    | 73,771           | 73,771     |
|        | 8,702,539                          | 2,378,073                            | 10,073,290       | 21,153,902 |

|        | 2019 年 12 月 31 日                   |                                      |                  | 合计         |
|--------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------|
|        | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融投资 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入其他综合<br>收益的金融投资 | 以摊余成本<br>计量的金融投资 |            |
| 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 12 月 31 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 360.48 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 123.83 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：

2020 年度，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 1.18 亿元 (2019 年度：人民币 0.22 亿元)。

2020 年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 265.05 亿元 (2019 年度：人民币 344.55 亿元)。

## 七、 承诺及或有事项

### 1、 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用的贷款额度和信用卡透支额度、财务担保及开立信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证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。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。

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<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 银行承兑汇票    | 12,932,031          | 8,042,843           |
| 保函        | 4,401,043           | 2,163,917           |
| 未使用的信用卡额度 | 2,662,616           | 2,040,700           |
| 开出信用证     | 623,317             | 801,057             |
| 合计        | 20,619,007          | 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<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 信贷承诺的信用风险加权金额 | 7,653,328           | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 1年以内(含1年) | 129,701         | 128,411         |
| 1至3年(含3年) | 167,062         | 191,789         |
| 3至5年(含5年) | 61,388          | 111,203         |
| 5年以上      | 29,029          | 68,949          |
| 合计        | 387,180         | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 已签约未支付  | 20,878          | 38,691          |
| 已授权但未订约 | 18,943          | 14,697          |
| 合计      | 39,821          | 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12月31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37.00亿元（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12月31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91万元（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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 委托贷款   | 4,347,881       | 5,708,531       |
| 委托贷款资金 | 4,347,881       | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 居间撮合服务业务 | 6,860,000       | 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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 向中央银行借款   | 6,248,477       | 310,000         | 5,988,477       | -               |
| 卖出回购金融资产款 | 5,996,500       | 3,990,100       | 5,996,500       | 3,990,100       |
| 吸收存款      | -               | 366,000         | -               | 366,000         |
| 合计        | 12,244,977      | 4,666,100       | 11,984,977      | 4,356,100       |

#### (1) 按担保物类型分析

|         | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 债券      |                 |                 |                 |                 |
| - 中国政府  | 11,791,952      | 4,859,093       | 11,750,578      | 4,748,892       |
| - 商业银行  | 194,600         | 190,494         | -               | -               |
| - 政策性银行 | 114,620         | 60,217          | -               | -               |
| 小计      | 12,101,172      | 5,109,804       | 11,750,578      | 4,748,892       |
| 银行承兑汇票  | 1,065,305       | -               | 1,065,305       | -               |
| 合计      | 13,166,477      | 5,109,804       | 12,815,883      | 4,748,892       |

(2) 按资产项目分类

|              | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 12,101,172      | 5,109,804       | 11,750,578      | 4,748,892       |
| 发放贷款和垫款      | 1,065,305       | -               | 1,065,305       | -               |
| 合计           | 13,166,477      | 5,109,804       | 12,815,883      | 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   |        | 2019年   |        |
|------------------|---------|--------|---------|--------|
|                  | 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<br>丰业银行<br>及其子公司 | 大唐西市文化<br>产业投资集团<br>有限公司及<br>其子公司 | 西安投资控股<br>有限公司及<br>一致行动人<br>及其子公司 | 中国<br>烟草总公司<br>陕西省公司<br>及其子公司 | 其他        | 合计          | 占有关同类<br>交易金额/<br>余额的比例 |
|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|-------------------------|
| 2020年度进行的重大交易金额如下：       |                      |                                   |                                   |                               |           |             |                         |
| 利息收入                     | 20,906               | 71,937                            | 191,321                           | -                             | 1,745     | 285,909     | 2.18%                   |
| 利息支出                     | (12,968)             | (32)                              | (56,570)                          | (28,683)                      | (2,078)   | (100,331)   | 1.44%                   |
| 手续费及佣金收入                 | -                    | 9                                 | 60,732                            | 1                             | 4         | 60,746      | 8.91%                   |
| 业务及管理费                   | (5,115)              | -                                 | -                                 | -                             | -         | (5,115)     | 0.28%                   |
| 于2020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))           | -                    | 1,186,717                         | 1,382,258                         | -                             | 102,688   | 2,671,663   | 1.55%                   |
| 存放同业及其他金融机构款项            | 745,975              | -                                 | -                                 | -                             | -         | 745,975     | 36.01%                  |
| 以摊余成本计量的金融资产             | -                    | -                                 | 1,962,989                         | -                             | -         | 1,962,989   | 2.70%                   |
| 吸收存款                     | -                    | (15,405)                          | (2,207,818)                       | (759,556)                     | (142,153) | (3,124,932) | 1.48%                   |
| 同业及其他金融机构存放款项            | (972,363)            | -                                 | (145)                             | -                             | -         | (972,508)   | 45.68%                  |
| 于2020年12月31日的重大表外项目如下：   |                      |                                   |                                   |                               |           |             |                         |
| 由关联方提供担保的贷款余额            | -                    | 60,000                            | 3,200,269                         | -                             | 500,000   | 3,760,269   | 3.00%                   |
| 委托贷款资金                   | -                    | -                                 | 66,753                            | -                             | -         | 66,753      | 1.54%                   |
| 代客理财资金                   | -                    | -                                 | -                                 | -                             | 25,614    | 25,614      | 0.07%                   |

|                          | 加拿大<br>丰业银行<br>及其子公司 | 大唐西市文化<br>产业投资集团<br>有限公司及<br>其子公司 | 西安投资控股<br>有限公司及<br>一致行动人<br>及其子公司 | 中国<br>烟草总公司<br>陕西省公司<br>及其子公司 | 其他        | 合计          | 占有关同类<br>交易金额/<br>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2020年12月31日,上述发放给关联方的贷款和垫款中,金额合计人民币0.41亿元的贷款和垫款已发生信用减值(2019年:无)。

### 3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下：

|         | <u>2020年</u>  | <u>2019年</u>  |
|---------|---------------|---------------|
| 薪酬及其他福利 | 20,119        | 21,294        |
| 退休后福利   | 593           | 1,066         |
| 合计      | <u>20,712</u> | <u>22,360</u> |

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：

|               | <u>2020年</u><br><u>12月31日</u> | <u>2019年</u><br><u>12月31日</u> |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 768                           | 50,018                        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (30,195)                      | (40,202)                      |
| 其他负债          | (15,000)                      | (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：

|          | <u>2020年</u> | <u>2019年</u> |
|----------|--------------|--------------|
| 利息收入     | 789          | 776          |
| 利息支出     | (1,265)      | (197)        |
| 手续费及佣金收入 | 8            | 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：

|               | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 拆出资金          | 988,960         | 504,157         | 988,960         | 504,157         |
| 吸收存款          | (495)           | (614)           | (495)           | (614)           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,177)         | (2,641)         | (1,177)         | (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：

|          | 本集团    |        | 本行     |        |
|----------|--------|--------|--------|--------|
|          | 2020年  | 2019年  | 2020年  | 2019年  |
| 利息收入     | 26,916 | 21,200 | 26,916 | 21,200 |
| 利息支出     | (63)   | (213)  | (63)   | (213)  |
| 手续费及佣金收入 | 1      | 1      | 1      | 1      |
| 其他业务收入   | 602    | 1,032  | 602    | 1,032  |

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、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

|                | 2020年 / 2020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        | 2,775,810           | 1,350,364    | 2,081,167    | -           | 6,207,341     |
| 分部间利息净(支出)/收入  | (403,646)           | 876,872      | (473,226)    | -           | -             |
| 利息净收入          | 2,372,164           | 2,227,236    | 1,607,941    | -           | 6,207,341     |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 496,797             | 113,073      | (14,221)     | -           | 595,649       |
| 其他收益           | -                   | -            | -            | 17,608      | 17,608        |
| 投资收益           | -                   | -            | 495,727      | 22,900      | 518,627       |
| 公允价值变动净损失      | -                   | -            | (180,187)    | -           | (180,187)     |
| 汇兑净(损失)/收益     | (19,577)            | (12,692)     | 10,304       | -           | (21,965)      |
| 其他业务收入         | -                   | -            | -            | 887         | 887           |
| 资产处置净损失        | -                   | -            | -            | (77)        | (77)          |
| 营业收入合计         | 2,849,384           | 2,327,617    | 1,919,564    | 41,318      | 7,137,883     |
| 税金及附加          | (50,012)            | (38,891)     | (529)        | -           | (89,432)      |
| 业务及管理费         | (958,878)           | (768,602)    | (73,003)     | -           | (1,800,483)   |
| 信用减值损失         | (519,780)           | (1,258,401)  | (371,713)    | (4,633)     | (2,154,527)   |
| 其他业务支出         | -                   | -            | -            | (7,286)     | (7,286)       |
| 营业支出合计         | (1,528,670)         | (2,065,894)  | (445,245)    | (11,919)    | (4,051,728)   |
| 营业利润           | 1,320,714           | 261,723      | 1,474,319    | 29,399      | 3,086,155     |
| 营业外收支净额        | -                   | -            | -            | (11,869)    | (11,869)      |
| 利润总额           | 1,320,714           | 261,723      | 1,474,319    | 17,530      | 3,074,286     |
| 总资产            | 88,700,982          | 66,636,379   | 147,203,078  | 3,851,152   | 306,391,591   |
| 总负债            | (114,009,093)       | (97,965,987) | (66,328,146) | (2,464,841) | (280,768,067) |
| 其他分部信息:        |                     |              |              |             |               |
| 信贷承诺           | 17,956,391          | 2,662,616    | -            | -           | 20,619,007    |
| 折旧及摊销          | 45,638              | 43,799       | 5,418        | -           | 94,855        |
| 资本性支出          | 39,064              | 37,489       | 4,637        | -           | 81,190        |

经营分部利润、资产及负债

本集团

|                | 2019年/2019年12月31日 |                 |              |             |               |
|----------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------|---------------|
|                | 公司金融业务            | 个人金融业务<br>(已重述) | 资金业务         | 其他业务        | 合计<br>(已重述)   |
| 对外利息净收入        | 3,389,017         | 1,075,474       | 1,189,153    | -           | 5,653,644     |
| 分部间利息净(支出)/收入  | (75,476)          | 935,248         | (859,772)    | -           | -             |
| 利息净收入          | 3,313,541         | 2,010,722       | 329,381      | -           | 5,653,644     |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 503,320           | 64,218          | (18,459)     | -           | 549,079       |
| 其他收益           | -                 | -               | -            | 5,821       | 5,821         |
| 投资收益           | -                 | -               | 575,695      | 26,925      | 602,620       |
| 公允价值变动净收益      | -                 | -               | 18,213       | -           | 18,213        |
| 汇兑净收益          | 2,052             | 4,673           | 3,649        | -           | 10,374        |
| 其他业务收入         | -                 | -               | -            | 754         | 754           |
| 资产处置净收益        | -                 | -               | -            | 4,794       | 4,794         |
| 营业收入合计         | 3,818,913         | 2,079,613       | 908,479      | 38,294      | 6,845,299     |
| 税金及附加          | (45,743)          | (24,892)        | (4,836)      | -           | (75,471)      |
| 业务及管理费         | (974,822)         | (682,473)       | (89,975)     | -           | (1,747,270)   |
| 信用减值损失         | (836,557)         | (545,760)       | (441,814)    | (50)        | (1,824,181)   |
| 其他业务支出         | -                 | -               | -            | (10,271)    | (10,271)      |
| 营业支出合计         | (1,857,122)       | (1,253,125)     | (536,625)    | (10,321)    | (3,657,193)   |
| 营业利润           | 1,961,791         | 826,488         | 371,854      | 27,973      | 3,188,106     |
| 营业外收支净额        | -                 | -               | -            | 2,558       | 2,558         |
| 利润总额           | 1,961,791         | 826,488         | 371,854      | 30,531      | 3,190,664     |
| 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          | 55,242            | 41,548          | 6,940        | -           | 103,730       |
| 资本性支出          | 35,979            | 27,059          | 4,520        | -           | 67,558        |

## 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 and 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、数字银行部及相关业务部门等负责管理，信贷管理部是全行信用风险管理的牵头部门，负责信贷政策制定、信贷风险统筹管理。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、授权管理、风险限额监测和预警，整体信用风险的监控、预警和报告。合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

### *信贷业务*

在公司及机构信贷业务方面，本集团制定了授信政策指引，完善了企业类客户信贷准入、退出标准，明确了信贷结构调整政策，促进了信贷结构进一步优化。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。贷前调查环节，借助内部评级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

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。

### 前瞻性信息及其他调整

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

于 2020 年度，本集团在预期信用损失模型中的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速和金融机构各项贷款余额同比增速。其中，用于估计国内生产总值当季同比增长率在 2021 年的预测加权平均值为 6%。

本集团在确定本年度预期信用损失模型中的前瞻性参数时，充分考虑了宏观经济形势的变化，包括新型冠状病毒肺炎疫情对宏观经济产生的影响。

#### (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) 金融资产风险阶段分布分析

于2020年12月31日，本集团金融资产按风险阶段划分的分析如下：

|                          | 2020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                 | 24,073,439  | -         | -         | 24,073,439  | -         | -         | -         | -         |
| 存放同业及其他金融机构款项            | 2,071,362   | -         | -         | 2,071,362   | 12,310    | -         | -         | 12,310    |
| 拆出资金                     | 988,979     | 204,655   | 17,267    | 1,210,901   | 1,153     | 40,408    | 17,267    | 58,828    |
| 买入返售金融资产                 | 7,894,468   | -         | -         | 7,894,468   | 10,258    | -         | -         | 10,258    |
| 发放贷款和垫款                  |             |           |           |             |           |           |           |           |
| - 公司贷款和垫款                | 86,835,479  | 4,470,444 | 1,605,913 | 92,911,836  | 2,193,942 | 905,009   | 1,113,359 | 4,212,310 |
| - 个人贷款和垫款                | 67,169,836  | 278,932   | 450,823   | 67,899,591  | 759,912   | 112,663   | 389,180   | 1,261,755 |
| - 票据贴现                   | 1,463,270   | 16,321    | -         | 1,479,591   | 1,384     | 14        | -         | 1,398     |
| 金融投资                     | 84,466,327  | 1,325,540 | 700,000   | 86,491,867  | 406,315   | 133,763   | 360,694   | 900,772   |
| 其他金融资产                   |             |           |           | 833,027     |           |           |           | 28,439    |
| 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                   | 10,253,569  | -         | -         | 10,253,569  | 9,261     | -         | -         | 9,261     |
| 金融投资                     | 3,685,356   | -         | 498,112   | 4,183,468   | 8,622     | -         | 500,195   | 508,817   |
| 合计                       | 288,902,085 | 6,295,892 | 3,272,115 | 299,303,119 | 3,403,157 | 1,191,857 | 2,380,695 | 7,004,148 |
| 信贷承诺                     | 20,595,407  | 23,600    | -         | 20,619,007  | 245,194   | 344       | -         | 245,538   |

|                              | 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<br>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                           | 258,449,071 | 4,512,427 | 2,044,071 | 265,545,747 | 3,240,871 | 840,002 | 1,775,552 | 5,875,827 |
| 信贷承诺                         | 13,045,529  | 2,988     | -         | 13,048,517  | 122,939   | 6       | -         | 122,945   |

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<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
| 已逾期已发生信用减值      | 17,267          | 18,575          |
| 减：减值准备 (附注五、13) | (17,267)        | (18,575)        |
|                 | -               | -               |
| 小计              | -               | -               |
| 未逾期未发生信用减值      |                 |                 |
| - A至AAA级        | 3,766,061       | 2,498,557       |
| - 无评级           | 7,377,432       | 2,701,380       |
| 应计利息            | 15,971          | 7,760           |
| 减：减值准备          | (64,129)        | (54,562)        |
|                 | 11,095,335      | 5,153,135       |
| 小计              | 11,095,335      | 5,153,135       |
| 合计              | 11,095,335      | 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<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>12 月 31 日 |
| 已逾期已发生信用减值         |     | 1,198,112           | 200,000             |
| 减：减值准备             |     | (360,694)           | (200,000)           |
| 小计                 |     | 837,418             | -                   |
| 已逾期未发生信用减值         |     |                     |                     |
| - 少于 90 日 (含 90 日) |     | 55,996              | 748,682             |
| 减：减值准备             | (a) | (18,624)            | -                   |
| 小计                 |     | 37,372              | 748,682             |
| 未逾期未发生信用减值         |     |                     |                     |
| - AAA 级            |     | 14,022,977          | 9,449,156           |
| - AA-至 AA+级        |     | 7,336,324           | 3,241,221           |
| - 无评级              |     | 76,147,864          | 76,271,479          |
| 应计利息               |     | 1,177,289           | 913,792             |
| 减：减值准备             | (a) | (521,454)           | (415,333)           |
| 小计                 |     | 98,163,000          | 89,460,315          |
| 合计                 |     | 99,037,790          | 90,208,997          |

(a) 于 2021 年 12 月 31 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 500,195 千元、人民币 0 千元和人民币 8,622 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、资产管理部负责自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度；风险管理部作为市场风险管理中台部门，监控各种限额使用情况以及估值水平，定期进行压力测试分析；审计稽核部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

(1) 交易账户风险价值

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

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

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

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

于报告期内，本集团交易账户的风险价值分析如下：

|        | 于资产<br>负债表日 | 本年<br>平均值 | 本年<br>最大值 | 本年<br>最小值 |
|--------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 2020 年 | 4,654       | 3,927     | 9,975     | 834       |
| 2019 年 | 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，来源于银行利率敏感性资产、利率敏感性负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

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

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

- 久期管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性负债的业务到期日或重定价日的时间差；及
- 限额管理：优化利率敏感性资产和利率敏感性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        | 702,461            | 23,925,552           | -                   | -                    | -                  | 24,628,013           |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 14,332             | 1,336,533            | 1,860,260           | -                    | -                  | 3,211,125            |
| 买入返售金融资产           | 268                | 7,883,942            | -                   | -                    | -                  | 7,884,210            |
| 发放贷款和垫款 (注释 i)     | 562,958            | 77,957,558           | 71,878,476          | 16,117,240           | 552,891            | 167,069,123          |
| 金融投资 (注释 ii)       | 1,894,699          | 1,089,647            | 18,271,949          | 50,940,035           | 27,551,638         | 99,747,968           |
| 其他金融资产             | 804,588            | -                    | -                   | -                    | -                  | 804,588              |
| <b>金融资产合计</b>      | <b>3,979,306</b>   | <b>112,193,232</b>   | <b>92,010,685</b>   | <b>67,057,275</b>    | <b>28,104,529</b>  | <b>303,345,027</b>   |
| <b>金融负债</b>        |                    |                      |                     |                      |                    |                      |
| 向中央银行借款            | (3,648)            | (2,493,626)          | (4,053,017)         | -                    | -                  | (6,550,291)          |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (6,013)            | (2,115,935)          | (1,634,108)         | -                    | -                  | (3,756,056)          |
| 卖出回购金融资产款          | (186)              | (5,996,500)          | -                   | -                    | -                  | (5,996,686)          |
| 吸收存款               | (4,383,696)        | (89,256,851)         | (21,941,657)        | (96,125,597)         | (21,741)           | (211,729,542)        |
| 已发行债务证券            | (105,203)          | (9,525,795)          | (34,395,788)        | (3,999,074)          | (1,999,253)        | (50,025,113)         |
| 其他金融负债             | (732,737)          | -                    | -                   | -                    | -                  | (732,737)            |
| <b>金融负债合计</b>      | <b>(5,231,483)</b> | <b>(109,388,707)</b> | <b>(62,024,570)</b> | <b>(100,124,671)</b> | <b>(2,020,994)</b> | <b>(278,790,425)</b> |
| <b>净额</b>          | <b>(1,252,177)</b> | <b>2,804,525</b>     | <b>29,986,115</b>   | <b>(33,067,396)</b>  | <b>26,083,535</b>  | <b>24,554,602</b>    |

|                    | 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12月31日余额为人民币12.58亿元的逾期金额(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12月31日余额为人民币8.75亿元的逾期金额(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<br>12月31日<br>增加/(减少) | 2019年<br>12月31日<br>增加/(减少) |
| 利率变动    |                            |                            |
| 上升100基点 | 630,305                    | 430,593                    |
| 下降100基点 | (630,305)                  | (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和外汇发放贷款和垫款所产生的风险。本集团通过比较货币敞口和已设定的限额进行日常监控来管理汇率风险。

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12月31日          |                    |                | 合计                   |
|------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
|                        | 人民币                  | 美元<br>折合人民币        | 其他币种<br>折合人民币  |                      |
| <b>金融资产</b>            |                      |                    |                |                      |
| 现金及存放中央银行款项            | 24,617,594           | 5,478              | 4,941          | 24,628,013           |
| 存放同业及其他金融机构款项和<br>拆出资金 | 3,017,334            | 184,674            | 9,117          | 3,211,125            |
| 买入返售金融资产               | 7,884,210            | -                  | -              | 7,884,210            |
| 发放贷款和垫款                | 166,618,021          | 451,102            | -              | 167,069,123          |
| 金融投资                   | 98,461,637           | 1,286,331          | -              | 99,747,968           |
| 其他金融资产                 | 804,588              | -                  | -              | 804,588              |
| <b>金融资产合计</b>          | <b>301,403,384</b>   | <b>1,927,585</b>   | <b>14,058</b>  | <b>303,345,027</b>   |
| <b>金融负债</b>            |                      |                    |                |                      |
| 向中央银行借款                | (6,550,291)          | -                  | -              | (6,550,291)          |
| 同业及其他金融机构存放款项和<br>拆入资金 | (2,243,036)          | (1,513,020)        | -              | (3,756,056)          |
| 卖出回购金融资产款              | (5,996,686)          | -                  | -              | (5,996,686)          |
| 吸收存款                   | (211,708,193)        | (18,418)           | (2,931)        | (211,729,542)        |
| 已发行债务证券                | (50,025,113)         | -                  | -              | (50,025,113)         |
| 其他金融负债                 | (732,737)            | -                  | -              | (732,737)            |
| <b>金融负债合计</b>          | <b>(277,256,056)</b> | <b>(1,531,438)</b> | <b>(2,931)</b> | <b>(278,790,425)</b> |
| <b>净额</b>              | <b>24,147,328</b>    | <b>396,147</b>     | <b>11,127</b>  | <b>24,554,602</b>    |
| <b>信贷承诺</b>            | <b>17,794,307</b>    | <b>2,824,700</b>   | <b>-</b>       | <b>20,619,007</b>    |

|                        | 2019年12月31日          |                    |                | 合计                   |
|------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
|                        | 人民币                  | 美元<br>折合人民币        | 其他币种<br>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<br>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>          | <b>274,433,561</b>   | <b>1,379,610</b>   | <b>8,793</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<br>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>          | <b>(251,748,675)</b> | <b>(1,098,600)</b> | <b>(2,485)</b> | <b>(252,849,760)</b> |
| <b>净额</b>              | <b>22,684,886</b>    | <b>281,010</b>     | <b>6,308</b>   | <b>22,972,204</b>    |
| 信贷承诺                   | 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<br>增加 / (减少) | 2019 年<br>增加 / (减少) |
| 汇率变动          |                     |                     |
| 对人民币升值 100 基点 | 3,055               | 2,155               |
| 对人民币贬值 100 基点 | (3,055)             | (2,155)             |

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) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vi) 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。

## 本集团

|                    | 2020年12月31日         |                  |                     |                     |                     |                      |                    | 合计                   |
|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                    | 无期限                 | 逾期/<br>实时偿还      | 1个月以内               | 1个月<br>至3个月         | 3个月<br>至1年          | 1年<br>至5年            | 5年以上               |                      |
| <b>金融资产</b>        |                     |                  |                     |                     |                     |                      |                    |                      |
| 现金及存放中央银行款项        | 16,828,929          | 7,799,084        | -                   | -                   | -                   | -                    | -                  | 24,628,013           |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 1,176,443           | -                | -                   | 164,257             | 1,870,425           | -                    | -                  | 3,211,125            |
| 买入返售金融资产           | -                   | -                | 7,884,210           | -                   | -                   | -                    | -                  | 7,884,210            |
| 发放贷款和垫款            | -                   | 1,257,510        | 6,421,664           | 9,409,321           | 60,237,286          | 86,138,816           | 3,604,526          | 167,069,123          |
| 金融投资               | 710,178             | 874,790          | 164,266             | 741,900             | 18,475,677          | 51,079,844           | 27,701,313         | 99,747,968           |
| 其他金融资产             | 179,968             | 10,514           | 614,106             | -                   | -                   | -                    | -                  | 804,588              |
| <b>金融资产合计</b>      | <b>18,895,518</b>   | <b>9,941,898</b> | <b>15,084,246</b>   | <b>10,315,478</b>   | <b>80,583,388</b>   | <b>137,218,660</b>   | <b>31,305,839</b>  | <b>303,345,027</b>   |
| <b>金融负债</b>        |                     |                  |                     |                     |                     |                      |                    |                      |
| 向中央银行借款            | -                   | -                | (2,152,175)         | (342,232)           | (4,055,884)         | -                    | -                  | (6,550,291)          |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (1,126,564)         | -                | (76,698)            | (917,955)           | (1,634,839)         | -                    | -                  | (3,756,056)          |
| 卖出回购金融资产款          | -                   | -                | (5,996,686)         | -                   | -                   | -                    | -                  | (5,996,686)          |
| 吸收存款               | (80,304,675)        | -                | (4,429,926)         | (4,911,698)         | (22,994,844)        | (99,063,708)         | (24,691)           | (211,729,542)        |
| 已发行债务证券            | -                   | -                | (669,937)           | (8,855,858)         | (34,500,992)        | (3,999,073)          | (1,999,253)        | (50,025,113)         |
| 其他金融负债             | (51)                | -                | (732,686)           | -                   | -                   | -                    | -                  | (732,737)            |
| <b>金融负债合计</b>      | <b>(81,431,290)</b> | <b>-</b>         | <b>(14,058,108)</b> | <b>(15,027,743)</b> | <b>(63,186,559)</b> | <b>(103,062,781)</b> | <b>(2,023,944)</b> | <b>(278,790,425)</b> |
| <b>净额</b>          | <b>(62,535,772)</b> | <b>9,941,898</b> | <b>1,026,138</b>    | <b>(4,712,265)</b>  | <b>17,396,829</b>   | <b>34,155,879</b>    | <b>29,281,895</b>  | <b>24,554,602</b>    |

|                    | 2019年12月31日         |                   |                     |                     |                     |                     |                    | 合计                   |
|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|                    | 无期限                 | 逾期 /<br>实时偿还      | 1个月以内               | 1个月<br>至3个月         | 3个月<br>至1年          | 1年<br>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。

## 本集团

|                    | 2020年12月31日          |                      |                     |                     |                     |                     |                      |                     |
|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|                    | 账面价值                 | 未折现合同<br>现金流         | 实时偿还/<br>无期限        | 1个月以内               | 1个月<br>至3个月         | 3个月<br>至1年          | 1年<br>至5年            | 5年以上                |
| 金融资产               |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                      |                     |
| 现金及存放中央银行款项        | 24,628,013           | 24,628,013           | 24,628,013          | -                   | -                   | -                   | -                    | -                   |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 3,211,125            | 3,262,519            | 1,176,443           | -                   | 166,206             | 1,919,870           | -                    | -                   |
| 买入返售金融资产           | 7,884,210            | 7,895,269            | -                   | 7,895,269           | -                   | -                   | -                    | -                   |
| 发放贷款和垫款            | 167,069,123          | 175,915,972          | 1,257,510           | 6,539,432           | 9,913,361           | 62,243,380          | 89,939,672           | 6,022,617           |
| 金融投资               | 99,747,968           | 113,581,093          | 1,584,968           | 179,687             | 990,379             | 20,282,805          | 59,734,268           | 30,808,986          |
| 其他金融资产             | 804,588              | 804,588              | 190,482             | 614,106             | -                   | -                   | -                    | -                   |
| 金融资产合计             | <u>303,345,027</u>   | <u>326,087,454</u>   | <u>28,837,416</u>   | <u>15,228,494</u>   | <u>11,069,946</u>   | <u>84,446,055</u>   | <u>149,673,940</u>   | <u>36,831,603</u>   |
| 金融负债               |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                      |                     |
| 向中央银行借款            | (6,550,291)          | (6,611,510)          | -                   | (2,153,563)         | (366,624)           | (4,091,323)         | -                    | -                   |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (3,756,056)          | (3,768,308)          | (1,126,564)         | (76,739)            | (922,097)           | (1,642,908)         | -                    | -                   |
| 卖出回购金融资产款          | (5,996,686)          | (5,997,986)          | -                   | (5,997,986)         | -                   | -                   | -                    | -                   |
| 吸收存款               | (211,729,542)        | (220,639,189)        | (80,304,675)        | (4,698,464)         | (5,434,695)         | (25,135,393)        | (105,035,273)        | (30,689)            |
| 已发行债务证券            | (50,025,113)         | (61,315,960)         | -                   | (670,000)           | (8,890,000)         | (35,184,200)        | (5,457,902)          | (11,113,858)        |
| 其他金融负债             | (732,737)            | (732,737)            | (51)                | (732,686)           | -                   | -                   | -                    | -                   |
| 金融负债合计             | <u>(278,790,425)</u> | <u>(299,065,690)</u> | <u>(81,431,290)</u> | <u>(14,329,438)</u> | <u>(15,613,416)</u> | <u>(66,053,824)</u> | <u>(110,493,175)</u> | <u>(11,144,547)</u> |
| 净额                 | <u>24,554,602</u>    | <u>27,021,764</u>    | <u>(52,593,874)</u> | <u>899,056</u>      | <u>(4,543,470)</u>  | <u>18,392,231</u>   | <u>39,180,765</u>    | <u>25,687,056</u>   |
| 信贷承诺               | <u>20,619,007</u>    | <u>20,619,007</u>    | <u>3,213,602</u>    | <u>1,489,010</u>    | <u>2,613,604</u>    | <u>11,557,453</u>   | <u>1,745,338</u>     | <u>-</u>            |

|                    | 2019年12月31日          |                      |                     |                     |                     |                     |                     |                    |
|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|                    | 账面价值                 | 未折现合同<br>现金流         | 实时偿还/<br>无期限        | 1个月<br>以内           | 1个月<br>至3个月         | 3个月<br>至1年          | 1年<br>至5年           | 5年<br>以上           |
| <b>金融资产</b>        |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                     |                    |
| 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           | 106,705,032          | 5,113,289           | 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             | -                   | -                   | -                   | -                  |
| <b>金融资产合计</b>      | <b>275,821,964</b>   | <b>309,183,279</b>   | <b>32,408,470</b>   | <b>9,688,894</b>    | <b>18,361,217</b>   | <b>85,571,631</b>   | <b>114,279,007</b>  | <b>48,874,060</b>  |
| <b>金融负债</b>        |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                     |                    |
| 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)           | -                   | -                   | -                   | -                  |
| <b>金融负债合计</b>      | <b>(252,849,760)</b> | <b>(261,505,899)</b> | <b>(75,307,828)</b> | <b>(16,963,227)</b> | <b>(16,813,909)</b> | <b>(71,861,551)</b> | <b>(77,003,309)</b> | <b>(3,556,075)</b> |
| <b>净额</b>          | <b>22,972,204</b>    | <b>47,677,380</b>    | <b>(42,899,358)</b> | <b>(7,274,333)</b>  | <b>1,547,308</b>    | <b>13,710,080</b>   | <b>37,275,698</b>   | <b>45,317,985</b>  |
| 信贷承诺               | 13,048,517           | 13,048,517           | 2,583,200           | 1,756,208           | 2,268,392           | 5,938,119           | 502,598             | -                  |

#### 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12月31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。本年内，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<br>12 月 31 日 | 2019 年<br>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                             |     | 3,690,747           | 3,693,544           |
| 盈余公积                                  |     | 2,322,766           | 2,047,341           |
| 一般风险准备                                |     | 3,932,842           | 3,413,386           |
| 未分配利润                                 |     | 11,131,141          | 9,991,745           |
| 少数股东资本可计入部分                           |     | 33,351              | 27,886              |
| 其他                                    | (1) | 43,446              | 29,699              |
| 总核心一级资本                               |     | 25,598,737          | 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<br>与之相关的递延税负债后的净额 |     | (45,639)            | (28,660)            |
| 核心一级资本净额                              |     | 25,553,098          | 23,619,385          |
| 其他一级资本                                | (2) | 4,447               | 3,346               |
| 一级资本净额                                |     | 25,557,545          | 23,622,731          |
| 二级资本                                  |     |                     |                     |
| 二级资本工具及其溢价可计入部分                       |     | 1,999,253           | 1,996,193           |
| 超额贷款损失准备                              |     | 2,390,335           | 2,167,967           |
| 少数股东资本可计入部分                           |     | 8,894               | 7,115               |
| 总资本净额                                 |     | 29,956,027          | 27,794,006          |
| 信用风险加权资产                              |     | 193,617,098         | 175,605,359         |
| 市场风险加权资产                              |     | 577,441             | 487,786             |
| 操作风险加权资产                              |     | 12,431,716          | 11,083,604          |
| 风险加权资产总额                              |     | 206,626,255         | 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                                 |     | 14.50%              | 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12月31日    |                |                | 合计         |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
|                             | 第一层次<br>公允价值计量 | 第二层次<br>公允价值计量 | 第三层次<br>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                      | -              | -              | 10,253,569     | 10,253,569 |
| 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                      | -              | 1,281,463      | 7,981,764      | 9,263,227  |
| - 权益工具                      | -              | 701,778        | -              | 701,778    |
| 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                      | -              | 2,056,806      | 2,126,662      | 4,183,468  |
| - 权益工具                      | -              | -              | 8,400          | 8,400      |
| 持续以公允价值计量的金融资产总额            | -              | 4,040,047      | 20,370,395     | 24,410,442 |

|                             | 2019年12月31日    |                |                | 合计         |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
|                             | 第一层次<br>公允价值计量 | 第二层次<br>公允价值计量 | 第三层次<br>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             |         |             |
|------|--------------------|---------|-------------|
|      | 12 月 31 日<br>的公允价值 | 估值技术    | 不可观察<br>输入值 |
| 票据贴现 | 10,253,569         | 现金流量折现法 | 风险调整折现率     |
| 债务工具 | 10,108,426         | 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<br>的公允价值 | 估值技术    | 不可观察<br>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年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2020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<br>计入损益的当期<br>未实现利得或损失 |
|------------------------------|------------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|--------------------------------|
|                              |            | 计入损益      | 计入其他<br>综合收益 | 购买         | 结算           |            |                                |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产   |            |           |              |            |              |            |                                |
| - 债务工具                       | 8,748,847  | 324,109   | -            | 2,894,500  | (3,985,692)  | 7,981,764  | (12,949)                       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |            |           |              |            |              |            |                                |
| - 票据贴现                       | 352,037    | 139,002   | 98,861       | 24,693,315 | (15,029,646) | 10,253,569 | (8,983)                        |
| - 债务工具                       | 2,972,708  | 32,674    | (69,855)     | 1,600,000  | (2,408,865)  | 2,126,662  | (75,338)                       |
| - 权益工具                       | 8,400      | -         | -            | -          | -            | 8,400      | -                              |
| 合计                           | 12,081,992 | 495,785   | 29,006       | 29,187,815 | (21,424,203) | 20,370,395 | (97,270)                       |

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<br>计入损益的当期<br>未实现利得或损失 |
|------------------------------|------------|-----------|--------------|-----------|-------------|------------|--------------------------------|
|                              |            | 计入损益      | 计入其他<br>综合收益 | 购买        | 结算          |            |                                |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>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<br>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：

|                                      | <u>2020年</u> | <u>2019年</u> |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| 本年计入损益的已实现利得或损失                      |              |              |
| - 利息收入                               | 255,997      | 211,081      |
| - 投资收益                               | 337,058      | 494,647      |
| 合计                                   | 593,055      | 705,728      |
| 本年计入损益的未实现利得或损失                      |              |              |
| - 公允价值变动净收益                          | (12,949)     | 43,847       |
| - 信用减值损失                             | (84,321)     | (267,332)    |
| 合计                                   | (97,270)     | (223,485)    |
| 本年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<br>金融资产公允价值变动 | (55,315)     | (390,738)    |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>金融资产信用减值准备 | 84,321       | 267,332      |
| 合计                                   | 29,006       | (123,406)    |

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

## 3、估值技术变更及变更原因

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 | -           | 75,826,244   | 10,001,632 | 85,827,876   | 85,591,095   |
| 金融负债         |             |              |            |              |              |
| 已发行债务证券      | -           | (49,523,632) | -          | (49,523,632) | (50,025,113) |
|              |             |              |            |              |              |
|              | 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。同时，本集团根据财政部、国资委、银保监会、证监会于2021年2月5日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号)，将信用卡分期收入自手续费及佣金收入调整至利息收入，并对2019年的比较数据进行了重述。



## 十六、资产负债表日后非调整事项

### 1、 实施新租赁会计准则的影响

财政部已于 2018 年 12 月颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(以下简称“新租赁准则”)。截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团尚未执行新租赁准则。

目前, 本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁, 并根据租赁分类作出不同的会计处理。本集团在某些租赁中作为出租人, 在其他租赁中作为承租人。

本集团经评估后认为, 对于本集团作为承租人的租赁, 采用新租赁准则后将不再区分融资租赁和经营租赁。本集团将按照与现行租赁准则下承租人融资租赁会计相类似的方式对所有租赁进行会计处理, 即: 在租赁期开始日, 本集团按照尚未支付的租赁付款额的现值确认和计量一项租赁负债, 并确认相应的使用权资产 (相关处理根据本集团所选用的简化处理方法有所不同)。对相关资产和负债进行初始确认后, 本集团将确认租赁负债的利息支出以及使用权资产的折旧费用, 而不是按照目前的会计政策, 在租赁期内按照系统合理的方法确认经营租赁所产生的租赁费用。作为一种简化处理方法, 本集团可以选择将上述会计处理模式应用于短期租赁 (即在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值租赁; 在这种情况下, 租赁费用将继续在租赁期内按照系统合理的方法予以确认。

本集团计划采用新租赁准则允许的简化处理方法, 沿用之前就现有合同安排是否为租赁或包含租赁所作的评估。因此, 本集团将仅对首次执行日及之后日期签订的合同应用新租赁准则中新的租赁定义。此外, 本集团计划选用简化处理方法, 不对短期租赁和低价值租赁采用新的会计处理模式。

本集团计划于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则。本集团正在评估新租赁准则对首次采用期间预期产生的影响。截至目前为止, 本集团评估新租赁准则将主要影响本集团对于当前被分类为经营租赁且本集团作为承租人的租赁相关的会计处理。新的会计处理模式预计会计会使本集团的资产和负债同时增加, 并影响租赁期内费用在利润表中的确认时点。

### 2、 资产负债表日后减值准备计提

本行持有某客户的金融资产在 2021 年一季度出现信用风险。本行根据该客户的实际情况计提了人民币 4.75 亿元的减值准备, 占该客户风险敞口的 50%。该事项将对本行 2021 年一季度的经营成果产生一定影响。本行对该事项已于 2021 年 4 月 2 日在上海证券交易所网站进行了公告。

### 3、 资产负债表日后利润分配

本行于 2021 年 4 月 29 日召开董事会, 批准了 2020 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

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  | <u>2020 年</u>       | <u>2019 年</u>       |
|-------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 政府补助和奖励           |     | 17,608              | 5,821               |
| 捐赠支出              |     | (12,115)            | (278)               |
| 睡眠户返还支出           |     | (359)               | (478)               |
| 罚款支出              |     | (253)               | (2,740)             |
| 固定资产处置净 (损失) / 收益 |     | (76)                | 4,794               |
| 其他损益              |     | 857                 | 6,054               |
| 非经常损益净额           | (1) | <u>5,662</u>        | <u>13,173</u>       |
| 以上有关项目对税务的影响      | (2) | <u>(1,448)</u>      | <u>(3,916)</u>      |
| 合计                |     | <u><u>4,214</u></u> | <u><u>9,257</u></u> |
| 其中：               |     |                     |                     |
| 影响本行股东净利润的非经常性损益  |     | 3,987               | 9,301               |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益  |     | 227                 | (44)                |

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     | 2019年     |
|---|-----------|-----------|
| 年末普通股加权平均数                                      | 4,444,444 | 4,444,444 |
| 调整后年末普通股加权平均数                                   | 4,444,444 | 4,370,370 |
| 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                               | 2,756,499 | 2,674,990 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本<br>和稀释每股收益 (人民币元 / 股)          | 0.62      | 0.61      |
| 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<br>的净利润                  | 2,752,512 | 2,665,689 |
| - 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东<br>的基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股) | 0.62      | 0.61      |

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12月31日及2019年12月31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:

|                   | <u>2020 年</u> | <u>2019 年</u> |
|-------------------|---------------|---------------|
| 归属于母公司普通股股东的年末净资产 | 25,565,386    | 23,620,159    |
| 归属于母公司普通股股东的加权净资产 | 24,525,653    | 22,411,739    |
| 扣除非经常性损益前         |               |               |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 2,756,499     | 2,674,990     |
| - 加权平均净资产收益率      | 11.24%        | 11.94%        |
| 扣除非经常性损益后         |               |               |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 2,752,512     | 2,665,689     |
| - 加权平均净资产收益率      | 11.22%        | 11.89%        |

### 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。