



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2021 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二二年四月

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五十五次会议于2022年4月28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7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，具体内容详见管理层讨论与分析章节。

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

2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，这一年我国站在两个“一百年”的历史交汇点，开启了全面建设社会主义现代化国家的新征程。2021年对于银行业而言也是极不平凡的一年，这一年我们深入贯彻落实党和国家方针政策，严守金融监管政策，统筹兼顾短期业绩与长远战略、商业行为与责任担当，坚守社会职责，聚焦主责主业，切实肩负起维护经济金融稳定，推进高质量发展的责任，尤其是去年年底面对疫情的严峻态势，在关键时刻显示金融担当，为经济社会平稳发展作出了自己的贡献。

这一年，我们紧扣国家及区域“十四五”规划和2035年远景目标，聚焦区域经济社会发展的重点领域和薄弱环节，大力支持陕西西安产业再造和重点项目建设；全面落实“稳企业、保就业”政策，加大减费让利和帮扶纾困，提高小微企业金融服务能力，呵护实体经济运行基础；发力消费金融和财富管理，发展普惠金融和绿色金融，支持乡村振兴，推进共同富裕。

这一年，我们切实将自身业务布局融入国家区域产业升级再造大局，充分发挥自身股东优势、决策优势以及科技优势，深耕文创、科技、航天等特色行业，拓展布局汽车产业链、高端装备制造业、专精特新“小巨人”、教育医疗等行业，助力培育经济发展新动能；深化数字化战略，在提高自身金融服务能力的基础上加大对城市综合管理、学校、医院等重点领域的数字化金融服务能力输出，推动数字经济发展和智慧城市建设。

这一年，我们切实将自身风险管控融入国家区域金融稳定大局，主动落实宏观调控和监管要求，加大对互联网贷款、房地产贷款、政府隐性债务等关键领域的风险防控，扎实推进内外部检查问题的整改落地，加速存量风险的化解缓释；同时，从长远战略发展出发，主动应对当前内外部环境和调控政策对存量业务、

资产投放、信贷质量的影响，布局调整信贷结构、客户结构和产品结构，优化完善风险偏好设置和授信审批体系，强化与业务战略高度一致的风控能力建设，蓄积未来发展的能力。

回顾过去，西安银行三会一层积极主动面对复杂多变的外部环境、经济形势、监管环境，体现了新理念、新作为和新担当，在砥砺前行中推进银行综合实体跃上了新台阶、树立了新形象；业务经营形成了新模式、建立了新优势；战略支撑取得了新突破、夯实了新基础。

展望未来，虽然国家经济发展当前面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，但是我们坚信中国经济发展韧性强、潜力大、经济长期向好。西安银行“三会一层”将坚定信心，凝心聚力，坚定不移以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻中央、省委、市委关于金融工作的决策部署，落实好货币政策和金融监管要求，精准执行新发展理念，释放发展动能，以更高质量的金融服务助力国家战略落地和区域经济转型。

董事长：郭军

2022 年 4 月 28 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 管理层讨论与分析	16
第三节 公司治理	61
第四节 环境和社会责任	87
第五节 重要事项	89
第六节 股份变动及股东情况	97
第七节 财务报告	106
第八节 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
西安经发控股	指	西安经发控股（集团）有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
陕西银保监局、陕西银监局	指	中国银行保险监督管理委员会陕西监管局
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2021 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) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

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

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

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

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名: 陈思杰、金睿

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	“2021 年全球银行 1000 强”第 338 名	英国《银行家》
2	“2021 全球银行品牌价值 500 强”第 414 名	
3	“2021 全球企业 2000 强”第 1668 名	《福布斯》
4	上市商业银行竞争力排行榜第 13 名	《红周刊》
5	最佳金融创新奖	《银行家》
6	十佳公司金融创新奖	
7	十佳信用卡金融创新奖	
8	最佳区域零售业务服务城商行	第一财经
9	铁马——最佳资管业务中小银行	《当代金融家》
10	数字普惠金融卓越创新奖	
11	2021 卓越竞争力社会责任银行	《中国经营报》
12	2021 年度优秀区域性商业银行	中国财经
13	2021 商业银行稳健发展能力“陀螺”评价体系城市商业银行十强	中国银行业协会
14	城市商业银行发展报告（2021）创新案例	
15	2021 年度城市商业银行	《华夏时报》
16	金禧奖：2021 优秀银行	《投资时报》
17	金禧奖：2021 优秀区域服务银行	

18	区域性银行金融营销创新奖	金融数字化发展联盟
19	年度最具特色信用卡产品奖	
20	中资离岸债券新锐境内金融机构	久期财经
21	华信中小银行数字化转型突破奖	零售银行暨数字化创新（中国）2021 峰会
22	2021 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
23	2021 陕西 100 强企业	陕西省企业家协会
24	2021 西安 100 强企业	西安企业及企业家联合会
25	支持陕西经济建设优秀金融机构	《华商报》
26	支持绿色金融发展优秀金融机构	
27	陕西省金融业助力乡村振兴卓越贡献奖	华商网
28	乡村振兴突出表现金融机构	《西安晚报》
29	绿色金融先锋创新银行	
30	“陕西省”银税互动工作“先进单位”	陕西省银行业协会
31	“百行进万企”融资对接工作“先进单位”	
32	抗击新冠肺炎疫情捐赠先进集体	陕西省红十字会
33	A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局
34	陕西省工人先锋号	陕西省总工会
35	西安市青年文明号	共青团西安市委

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	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	同比变动	2019 年 1-12 月
营业收入	7,203,045	7,137,883	0.91%	6,845,299
营业利润	3,062,669	3,086,155	(0.76%)	3,188,106
利润总额	3,060,001	3,074,286	(0.46%)	3,190,664
归属于母公司股东的净利润	2,804,324	2,756,499	1.73%	2,674,990
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,798,504	2,752,512	1.67%	2,665,689
经营活动产生的现金流量净额	13,800,757	33,518,427	(58.83%)	1,970,631
项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末 变动	2019 年 12 月 31 日
总资产	345,863,917	306,391,591	12.88%	278,282,722
贷款和垫款本金总额	181,800,944	171,971,798	5.72%	153,031,836
其中：公司贷款和垫款	94,363,176	92,673,351	1.82%	87,033,981
个人贷款和垫款	69,392,465	67,565,287	2.70%	54,575,960
票据贴现	18,045,303	11,733,160	53.80%	11,421,895
总负债	318,260,782	280,768,067	13.35%	254,615,146
存款本金总额	229,023,935	207,345,846	10.46%	169,735,771
其中：公司存款	112,022,517	106,767,825	4.92%	91,654,815
个人存款	112,261,996	95,705,707	17.30%	73,704,724
保证金存款	4,739,422	4,872,314	(2.73%)	4,376,232
股东权益	27,603,135	25,623,524	7.73%	23,667,576
归属于母公司股东的净资产	27,540,861	25,565,386	7.73%	23,620,159
归属于母公司股东的每股净资产	6.20	5.75	7.83%	5.31

贷款损失准备	(5,360,082)	(5,475,463)	(2.11%)	(4,735,143)
--------	-------------	-------------	---------	-------------

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

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

(二) 主要财务指标

每股计（元/股）	2021年 1-12月	2020年 1-12月	同比变动	2019年 1-12月
基本每股收益	0.63	0.62	1.61%	0.61
稀释每股收益	0.63	0.62	1.61%	0.61
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	0.63	0.62	1.61%	0.61
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	0.63	0.62	1.61%	0.61
每股经营活动产生的现金流量净额	3.11	7.54	(58.75%)	0.44
盈利能力指标（%）	2021年 1-12月	2020年 1-12月	同比变动	2019年 1-12月
加权平均净资产收益率	10.59%	11.24%	下降0.65个百分点	11.94%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	10.57%	11.22%	下降0.65个百分点	11.89%
总资产收益率	0.86%	0.94%	下降0.08个百分点	1.03%
成本收入比	26.06%	25.33%	上升0.73个百分点	25.68%
净利差	1.76%	2.01%	下降0.25个百分点	2.13%
净息差	1.91%	2.16%	下降0.25个百分点	2.27%
资本充足率指标（%）	2021年12 月31日	2020年12 月31日	较上年末变动	2019年12 月31日
资本充足率	14.12%	14.50%	下降0.38个百分点	14.85%

一级资本充足率	12.09%	12.37%	下降 0.28 个百分点	12.62%
核心一级资本充足率	12.09%	12.37%	下降 0.28 个百分点	12.62%
资产质量指标 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动	2019 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.32%	1.18%	上升 0.14 个百分点	1.18%
拨备覆盖率	224.21%	269.39%	下降 45.18 个百分点	262.41%
贷款拨备率	2.95%	3.18%	下降 0.23 个百分点	3.09%
单一最大客户贷款比率	6.63%	7.09%	下降 0.46 个百分点	4.25%
最大十家客户贷款比率	39.01%	37.01%	上升 2.00 个百分点	32.47%
流动性指标 (%)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动	2019 年 12 月 31 日
存贷比	78.33%	79.98%	下降 1.65 个百分点	87.63%
流动性比例	114.86%	73.56%	上升 41.30 个百分点	74.85%

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）2021 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	1,893,709	1,661,687	1,751,541	1,896,108
归属于母公司股东的净利润	708,223	709,653	612,265	774,183
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	709,992	710,121	607,782	770,609
经营活动产生的现金流量净额	(931,103)	(1,789,552)	3,495,526	13,025,886

(四) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021年1-12月	2020年1-12月	2019年1-12月
政府补助和奖励	5,212	17,608	5,821
固定资产处置净损失	6,772	(77)	4,794
捐赠支出	(374)	(12,115)	(278)
罚款支出	(3,170)	(253)	(2,740)
其他损益	876	499	5,576
非经常损益净额	9,316	5,662	13,173
以上有关项目对税务的影响	(3,125)	(1,448)	(3,916)
合计	6,191	4,214	9,257
影响本行股东净利润的非经常性损益	5,820	3,987	9,301
影响少数股东净利润的非经常性损益	371	227	(44)

(五) 资本构成情况

单位：千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本	27,575,675	25,598,737	23,648,045
核心一级资本扣减项	42,536	45,639	28,660
核心一级资本净额	27,533,139	25,553,098	23,619,385
其他一级资本	4,642	4,447	3,346
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	27,537,781	25,557,545	23,622,731
二级资本	4,608,176	4,398,482	4,171,275
二级资本扣减项	-	-	-

资本净额	32,145,957	29,956,027	27,794,006
风险加权资产	227,680,631	206,626,255	187,176,749
其中:信用风险加权资产	210,564,159	193,617,098	175,605,359
市场风险加权资产	3,907,560	577,441	487,786
操作风险加权资产	13,208,912	12,431,716	11,083,604
核心一级资本充足率	12.09%	12.37%	12.62%
一级资本充足率	12.09%	12.37%	12.62%
资本充足率	14.12%	14.50%	14.85%

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	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
一级资本净额	27,537,781	26,735,553	26,100,827	26,275,919
调整后的表内外资产余额	374,750,881	366,515,598	344,826,273	332,149,326
杠杆率	7.35%	7.29%	7.57%	7.91%

(七) 流动性覆盖率

单位: 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	34,662,512	24,317,251	34,853,586	36,509,929
未来 30 天现金净流出量	8,295,518	4,714,350	13,398,620	14,231,825
流动性覆盖率	417.85%	515.81%	260.13%	256.54%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	248,840,103	242,052,772	233,770,818	227,580,362
所需的稳定资金期末数值	166,862,847	165,583,524	163,715,282	163,815,921
净稳定资金比例	149.13%	146.18%	142.79%	138.92%

(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	9,965,005	19,638,343	9,673,338	601,680
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,445,437	27,743,170	13,297,733	271,991
合计	24,410,442	47,381,513	22,971,071	873,671

第二节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2021 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，本公司以党的十九大精神为指引，严格贯彻国家经济金融政策和各项监管要求，主动融入国家区域经济发展战略，在服务地方经济发展的进程中努力打造上市银行品牌形象。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点。

（一）稳健经营，各项经营指标保持平稳

本公司始终坚持稳健经营理念，以战略转型为引领，统筹推进各项业务稳步发展。截至报告期末，本公司资产总额 3,458.64 亿元，较年初增加 394.72 亿元，增幅 12.88%；存款本金总额 2,290.24 亿元，较年初增加 216.78 亿元，增幅 10.46%；贷款本金总额 1,818.01 亿元，较年初增加 98.29 亿元，增幅 5.72%；实现归母净利润 28.04 亿元，同比增幅 1.73%；不良贷款率 1.32%，拨备覆盖率 224.21%；资本充足率 14.12%，主要经营数据和财务指标保持平稳。

（二）根植本土，与区域经济发展同频共振

本公司切实承担“服务地方、服务中小”的初心使命，聚焦省委、市委重大决策部署，围绕“十项重点工作”和西安“6+5+6+1”现代产业体系建设，持续为重大项目和重点企业提供综合化金融服务方案；成为十四运会赞助企业，为“秦创原”创新驱动平台建设和中欧班列“长安号”制定专属服务方案，立足本地产业转型特征，支持电子信息、航空航天、新能源等战略新兴产业发展，加快推动产业结构优化；加大普惠金融支持力度，开展批量化、集群化的“核心企业+”供应链小微金融支持工作，降低小微企业融资成本，持续拓宽普惠小微金融服务边界。

（三）科技引领，建设数字生态银行

本公司持续践行数字化转型战略，坚持以“科技赋能、创新突破”为目标，

加强信息技术在运维管理、风险防范、业务提升、客户触达等银行运营的全领域应用；进一步完善自动化、可视化、智能化的运维体系，推动生物识别、智能营销、数据图库、流程机器人、远程音视频等新技术的发展和应用；完成风险决策、交易反欺诈、智能反洗钱等自有风控平台的升级再造，全新发布手机银行 7.0，成为全国首批、省内法人银行首家通过同业代理模式接入数字人民币的机构，深挖场景建设和客户服务，加快实现数字化银行的发展目标。

（四）严守底线，打造主动高效的风险内控体系

本公司始终将风险管理作为银行发展的生命线，坚持“稳健审慎”和“主动进取”的风险偏好，优化风险偏好管理体系；健全风险内控制度，加大对创新业务和重点领域风险管理力度，提高防范化解重大风险的能力；完善授权管理体系，动态调整授权政策；加强风险监测和预警，强化资产质量管控力度；加强对极端压力情景的关注，制定有针对性的应对预案和应急管理策略，启动业务连续性优化体系项目建设，升级重要信息系统灾备，确保实现“防患于未然”。

二、公司所处行业情况

2021 年，国内经济对外面临全球通胀高企、疫情反复和能源供需紧张等压力，对内面临“需求收缩、供给冲击、预期转弱”的制约，但 GDP 增速达到 8.1%，保持了良好的发展韧性。较强的经济韧性反哺了银行业的经营发展，银行业整体资产稳步增长、盈利改善、拨备充足、风险可控。在业绩保持向好的同时，银行业持续优化经营改革方案，从战略布局来看，普遍紧扣国家“十四五”规划量身打造自身的“十四五”战略规划，力求与经济发展实现同频共振。从服务领域来看，普遍加大了在绿色金融、财富管理、普惠金融、消费金融、科创金融、民生金融和乡村振兴等领域的资源投入。从自身服务能力提升来看，一方面持续推进数字化转型，谋求在开放银行、场景建设和生态平台搭建等方面取得突破，加大金融科技赋能力度；另一方面加大综合化经营布局力度，纷纷成立理财、金融科

技、金融资产投资和基金等子公司，形成银行集团，实现了内部机构间的协同发展。

其中，从城商行发展来看，城商行普遍根据自身资源禀赋，结合当地区域发展特色，将自身发展融入到区域发展中，注重在某一细分领域形成比较优势和品牌影响力，着力打造区域内的核心竞争力。另外，紧跟同业发展趋势，在财富管理、绿色金融和消费金融等方面加快布局，加快发展金融科技，并纷纷申请设立理财子公司。从各项指标来看，2021 年，城商行整体不良贷款率小幅上升，净息差小幅收窄，拨备覆盖率有所下降，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）公司业务

报告期内，本公司以打造公司品牌的核心竞争力为目标，聚焦区域经济产业布局和发展方向，以客户需求为中心，以数字化转型为手段，细致产品和服务，全面提升公司业务的综合服务能力。截至报告期末，公司类存款(含保证金)余额 1,158.91 亿元，较上年末增长 47.99 亿元，增幅 4.32%，公司类贷款（含票据贴现）1,122.04 亿元，较上年末增长 79.81 亿元，增幅 7.66%。

1、服务实体，助力陕西地方经济建设。一是立足区域经济发展战略，主动对接陕西省、西安市重点企业和重点项目，成为十四运会金融类独家供应商，为“秦创原”创新驱动平台和中欧班列“长安号”定制金融服务方案，支持基础设施、城市改造、民生保障类企业和项目超 90 亿元，全力助推地方经济发展。二是做大做强机构类业务，成为省内第一家上线医保电子凭证的地方法人银行，新增各地市财政类、商品房预售资金监管、房屋维修资金代收等业务资质 12 项，机构类客户服务覆盖面不断拓宽。三是完善民营企业服务机制，围绕民营经济和民营企业发展，持续从降低融资成本、丰富产品体系、创新服务模式等方面优化产品和服务，不断提升服务民营企业质效。

2、深耕行业，打造特色化行业服务品牌。一是优化文创、航空产业等金融支持工作机制和业务产品，为旅游景点、文娱影视作品、科研成果转化等提供信贷支持超过百亿元，不断扩大在文创、航空等行业的品牌影响力。二是加快新兴行业布局，深入开展行业基础研究，为汽车产业链、高端装备制造业、专精特新“小巨人”、教育医疗等行业定制专属金融服务方案，持续拓宽行业金融服务覆盖面。

3、科技引领，提升数字化金融服务能力。一是持续优化企业用户线上体验，省内法人银行首家上线极速秒贴产品-西银E贴，为产业链上下游企业客户提供便捷高效的票据融资服务；上线企业网银开放平台、新版企业网银、企业手机银行电子票据等新服务，探索对公客户移动金融服务新模式。二是加快推进公司金融服务数字化转型，借助金融科技优势，采取“一企一策”方式解决客户的个性化服务需求，为重点客户定制金融服务方案，不断提升数字化服务能力。

（二）零售业务

报告期内，本公司始终秉承把握零售业务新格局，强化科技赋能，坚持创新驱动，紧抓内控管理和团队建设，努力在“客户洞察、产品创新、流程再造”等方面实现零售业务新突破。截至报告期末，个人类存款 1,107.36 亿元，较上年末增加 162.49 亿元，增幅 17.2%；个人类贷款 686.74 亿元，较上年末增加 17.19 亿元，增幅 2.57%。

1、丰富产品，构建多元零售产品体系。制定“负债业务组合策略”，升级“智慧存 4.0”等储蓄产品，新增社保卡发卡资质，持续拓宽获客渠道；不断丰富代销产品种类，新上线基金产品 473 只、贵金属产品 61 款，引导推动固收+产品销售，满足不同客户的多样化需求，提升客户在我行综合收益水平。

2、数字赋能，优化升级客户体验。手机银行上线基金 3.0 版本，建成集六大板块三种风险偏好类型用户为一体的全覆盖、一站式基金销售和管理平台，焕

新客户的财富管理体验；创新推出移动客户管理平台—金融小站，运用大数据等技术实现对客户需求的准确触达，提升与客户沟通的便捷性，为客户提供更为贴心和更有温度的金融服务。

3、敬老助老，打造老年用户的贴心银行。揭牌“西安市适老化支付服务示范网点”，从支付服务环境、服务质量、服务流程、服务监督、应急管理五个方面进行提升和改造，为老年客户提供安全、无障碍的支付服务环境；手机银行上线老年客户专属版本，通过移动端进行资产管理、交易查询、语音转账等操作，以实际行动关爱老年客户。

4、精细化管理，信用卡业务全面发展。推出线上产品“趣花金”虚拟卡，新增十四运主题信用卡、Everyday 联名卡，持续丰富产品种类和运作方式；加快消费场景线上化布局，完成五元观影、“疯狂星期一”加油等多项权益活动的线上化，新增多个口碑商户的用卡特惠活动，进一步增强用户黏性。报告期内信用卡新增发卡同比增长 27.59%，累计投放信贷规模同比增长 74.08%。

（三）小企业业务

报告期内，面对“需求收缩、供给冲击、预期转弱”的经济下行压力叠加疫情波动对于小微企业的持续影响，本公司坚决贯彻落实党中央、国务院“稳企业、保就业”的决策部署，积极加大小微信贷支持力度，有效降低小微综合融资成本，合理优化小微信贷资产结构，努力实现小微金融“量增、面扩、价降、结构优化”的发展目标。截至报告期末，小微企业贷款余额 314.35 亿元，较上年末增加 20.39 亿元，增幅 6.94%。

1、根植区域，提升普惠金融服务水平。围绕区域经济产业结构升级，依托核心企业、产业链以及合作担保公司等进行场景搭建，开展批量化、集群化的“核心企业+”供应链小微金融服务，深耕科技创新、机械制造、生物医药等政策重点支持产业链，进一步提高金融支持实体经济的适配性；优化小微信贷资产结构，

加大内部资金转移定价优惠力度，切实降低小微企业融资成本。

2、创新驱动，加快小微产品的数字化转型。完成线上普惠小微信用贷款“西银 e 贷”产品的客户能力评价模型、智能决策平台等 20 余项功能的开发上线，从业务覆盖面、授信额度、风控预警等方面全面升级小微企业线上服务，不断提高普惠金融可得性；持续探索小微企业产品创新，为中欧班列小企业定制“运舱贷”、“港融贷”产品，深挖场景金融，加快小微贷款业务的线上化布局，优化审批流程，不断提高小微金融业务直达性。

3、严守风险，加强小微信贷资产管理。优化小微标准化业务审批流程，强化小微业务审批授权管理，及时做好风险传染的趋势研判、前瞻预警与缓释安排，加大贷后管理力度，严格做好到期贷款及不良贷款的日常监测，持续做优小微信贷资产质量。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司坚持新阶段新格局下高质量发展思路，积极服务实体经济，以提升资产定价能力和风险控制能力作为金融市场业务中长期发展规划，加强与优秀投资管理机构战略合作，引入先进评级模型，持续强化交易能力及信评能力建设，经营质效显著提升。

1、团队协作，交易信评能力实现新突破。加强与头部券商机构、优秀投资管理人的深度合作，提升交易团队的投研能力和资产获取能力；完善信评机制，搭建专业高效的信评团队，开展可投库扩库，上线信用债主体可投库管理分析平台，对可投库主体进行线上灵活管理和数据可视化分析，优化资产配置和组合运营，实现投资收益的稳步增长和风险的有效分散。

2、加快创新，业务发展实现新布局。开立交易所账户和境内托管账户，资产配置场所由单一的银行间市场扩大至交易所市场和境外债权投资市场，完成南向通业务落地；开展债券借贷业务，盘活低流动性资产，提高组合收入；通过对

FOF、公募 REITS 基金等创新品种研究，不断拓展多元资产配置方向，提升金融市场业务的核心竞争力。

（五）国际业务

报告期内，本公司坚持本外币一体化的国际业务发展策略，强化全行协同配合优势，加快数字化转型和新业务布局，开启国际业务发展新局面。

1、服务区域，实现国际业务多元化发展。通过内保外债、境外发债担保保函及美元债投资业务支持西安港、航空城、秦创原等省市重点项目发展，为中欧班列“长安号”开发基于不同场景需求的金融产品，深度融入“一带一路”与丝路金融中心建设；为客户提供涵盖国内信用证、美元贷款、远期结售汇等多种产品的一揽子金融服务，加快外汇衍生品业务的落地，推动国际业务的综合化、多元化发展。

2、科技赋能，强化国际业务线上服务。上线移动端外币专区，在手机银行和网上银行新增外汇买卖、个人跨境汇款及“金信存”模块，实现跨境汇款、外汇买卖以及外币存款业务的线上化办理，有效提升外汇业务的便利化水平。

（六）数字银行建设

报告期内，本公司持续稳健推进数字化转型进程，以落实监管要求、结构优化、系统提升、稳健运营为抓手，坚持控风险、调结构、谋转型，构建可持续发展的数字银行模式。

1、加强管理，推进数字银行业务提升。优化数字银行业务管理流程，提升数字化业务运营的前中后台管理机制和工作效能，升级风控管理体系，统一数据标准化处理，构建自主大数据风险控制的核心能力，拓展新业务品种和新合作平台，实现数字银行业务的稳步健康发展。

2、移动优先，打造客户的一站式管家。加强手机银行“超级 APP”建设，直播发布手机银行 7.0，智能顾问、账户管家、财富伙伴、专属助理、生活帮手

五大亮点以心焕新，全面升级适老服务、基金理财、资产负债、生活缴费等板块，全新推出外币业务、医保社保、微信扫码互通等服务，打造“金融+场景”的一站式综合服务移动平台，加速为客户实现“智简生活，指间即达”的便捷体验。

3、深耕场景，加速互联网金融生态建设。围绕智慧城市建设，发挥区域银行优势，持续在便民、交通、政务、医疗、文旅、社区和教育七大场景拓宽业务布局，将银行账户、产品、服务能力与客户生活和工作场景深度融合，数字化服务能力不断提升；借助数字人民币先发优势，搭建数字人民币全功能场景，开拓西安首个数字人民币示范步行街区-大唐不夜城步行街、全国首个数字人民币出租车收款服务等多个本地特色场景，打造数字人民币场景落地的区域标杆。

（七）信息科技支撑

报告期内，本公司坚持以“科技赋能、创新突破”为目标，以“搭平台、汇数据、简流程”为核心举措，持续推进科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，全方位赋能经营管理，助力本公司业务高质量发展。

1、聚焦技术，构建科技银行的核心能力。加强 IT 能力建设，完成人民币核心账务系统基础应用环境升级，提升运营效率和系统稳定性；建成客户信息管理平台（ECIF）平台，实现全行客户资料的集中管理和分析；升级移动开发平台 mPaaS，优化手机银行、西银惠付等 APP 的服务体验；持续开展新技术研发和试点，积蓄数字化转型下银行长远发展的科技实力。

2、深挖数据，加快数据的价值转换。推进数据基础设施建设，规范各应用系统底层“元数据”标准化管理，完成数据质量管控平台建设，进一步完善数据仓库数据模型能力和服务于监管报送、精准营销、风险管控、绩效管理的数据集市建设，推动数据资产在各个领域的落地应用，提升智慧营销、智慧运营和智慧风控能力。

3、防范风险，筑牢信息科技的安全屏障。升级风险决策、交易反欺诈、智

能反洗钱等风控平台，加强风控能力建设；开展核心业务系统和网络系统同城双中心切换等多项演练，确保业务运行的连续性；建成数据防泄漏（DPL）系统，做好渗透测试、代码审计、安全监测、漏洞扫描等信息安全日常工作，顺利完成建党 100 周年、十四运等重要时期网络安全保障工作，守好信息科技的安全线。

四、核心竞争力分析

（一）区域发展前景持续向好

“十四五”时期，伴随共建“一带一路”、推进西部大开发形成新格局、黄河流域生态保护、关中平原城市群建设和国际国内双循环新发展格局等国家重大战略的深入实施，陕西扎实推进高质量发展，在制造业高质量发展、高端能源化工布局、现代基础设施建设、新型城镇化、传统产业改造和秦创原平台建设等方面储备了一系列重大项目，具有旺盛的融资需求，为陕西银行业提供了发展机遇，拓宽了本公司的市场空间。

（二）公司治理体系规范高效

本公司在持续完善“股权结构多元制衡、战略投资者协同发展、党建引领与治理深度融合”的公司治理体系的基础上，不断深化各治理主体的职责定位，提升公司治理运行的规范性、透明度与运行效率，保持清晰的战略定位与主动的策略调整，同时加大投资者关系管理的专业能力建设和与市场的互动沟通，保障了公司价值可持续增长的基础不断稳固。

（三）金融科技赋能加速推进

本公司坚持科技驱动引领转型，加速推进科技与业务深度融合，全面提升智能化、数字化转型速度。一方面，加快提升 IT 基础环境和系统建设能力，完善自动化、可视化、智能化的运维体系，提升数据治理能力。另一方面，加大科技对业务创新的响应力度，紧扣智慧城市建设和客户体验提升，升级手机银行，加大产品和服务创新，提供定制化 IT 解决方案，积极接入并推广数字人民币，

打造具有区域特色的互联网金融场景和生态圈，助力发展效能加快提升。

（四）经营发展特色日渐鲜明

本公司立足服务地方和中小的市场定位，在融入区域战略、助力产业转型升级、提供特色金融服务的过程中，经营特色日渐鲜明。一方面服务区域重大战略部署，为“十四运”、“秦创原”平台建设及区域产业结构升级提供金融支持。另一方面顺应政策导向，着力发展普惠金融、科创金融、文创金融、绿色金融，为中小企业、创新主体、区域内文化旅游和绿色产业打造专项服务机制，创新专属金融产品。

（五）风险管理能力持续提升

本公司将监管约束、战略发展和技术创新等要素融入风险管理实践中，着力打造全面、主动、高效的风险管理和内控体系。一方面强化风险管理的顶层设计，优化风险偏好管理体系，加大对关键领域的风险防控和极端压力情景的关注，并从“全面性、全程性、全员性”加强风险管理的全覆盖，确保资产质量稳定可控。另一方面从数据应用和平台建设方面，不断强化数字风控能力建设，有效提升风险决策水平。

五、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 72.03 亿元，同比增长 0.91%；归属于母公司股东的净利润 28.04 亿元，同比增长 1.73%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	同比变化
营业收入	7,203,045	7,137,883	0.91%
利息净收入	5,992,759	6,207,341	(3.46%)
非利息净收入	1,210,286	930,542	30.06%

营业支出	(4, 140, 376)	(4, 051, 728)	2. 19%
税金及附加	(92, 291)	(89, 432)	3. 20%
业务及管理费	(1, 868, 748)	(1, 800, 483)	3. 79%
信用减值损失	(2, 170, 668)	(2, 154, 527)	0. 75%
其他业务支出	(8, 669)	(7, 286)	18. 98%
营业利润	3, 062, 669	3, 086, 155	(0. 76%)
加：营业外收入	1, 139	888	28. 27%
减：营业外支出	(3, 807)	(12, 757)	(70. 16%)
利润总额	3, 060, 001	3, 074, 286	(0. 46%)
减：所得税费用	(252, 673)	(314, 888)	(19. 76%)
净利润	2, 807, 328	2, 759, 398	1. 74%
归属于母公司股东的净利润	2, 804, 324	2, 756, 499	1. 73%
少数股东损益	3, 004	2, 899	3. 62%

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差和净息差分别为 1. 76%和 1. 91%，同比减少 25BP。

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	175, 937, 221	9, 456, 720	5. 38%
其中：公司贷款和垫款	94, 223, 061	4, 617, 056	4. 90%
个人贷款和垫款	69, 191, 879	4, 534, 600	6. 55%
票据贴现	12, 522, 282	305, 064	2. 44%
存放中央银行款项	21, 950, 095	293, 102	1. 34%
存拆放同业和其他金融机构款项	16, 760, 737	341, 277	2. 04%
金融投资	99, 503, 562	3, 819, 622	3. 84%
生息资产合计	314, 151, 615	13, 910, 721	4. 43%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	218, 505, 191	5, 791, 209	2. 65%

其中：公司客户	111,542,096	2,333,754	2.09%
个人客户	106,963,095	3,457,455	3.23%
同业和其他金融性公司存放款项	19,811,480	376,733	1.90%
已发行债务证券	58,322,120	1,737,889	2.98%
租赁负债	315,731	12,131	3.84%
付息负债合计	296,954,523	7,917,962	2.67%
利息净收入	5,992,759		
净利差	1.76%		
净息差	1.91%		

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	6,836,038	94.90%	5.97%	3,030,041	98.93%	8.76%
其他地区	367,007	5.10%	(46.59%)	32,628	1.07%	(89.13%)

3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 59.93 亿元，其中，实现利息收入 139.11 亿元，同比增长 5.75%；发生利息支出 79.18 亿元，同比增长 13.97%。

单位：千元

项目	2021年1-12月		2020年1-12月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	13,910,721	100.00%	13,154,499	100.00%	5.75%
发放贷款和垫款	9,456,720	67.98%	9,141,650	69.49%	3.45%

金融投资	3,819,622	27.46%	3,451,302	26.24%	10.67%
存放中央银行款项	293,102	2.11%	280,924	2.14%	4.33%
买入返售金融资产	257,311	1.85%	203,914	1.55%	26.19%
存放同业及其他金融 机构款项	46,290	0.33%	40,620	0.31%	13.96%
拆出资金	37,676	0.27%	36,089	0.27%	4.40%
利息支出	(7,917,962)	100.00%	(6,947,158)	100.00%	13.97%
吸收存款	(5,791,209)	73.13%	(4,729,435)	68.08%	22.45%
已发行债务证券	(1,737,889)	21.95%	(1,921,425)	27.66%	(9.55%)
卖出回购金融资产	(231,097)	2.92%	(150,374)	2.16%	53.68%
向中央银行借款	(112,222)	1.42%	(75,336)	1.09%	48.96%
拆入资金	(22,601)	0.29%	(48,762)	0.70%	(53.65%)
同业及其他金融机构 存放款项	(10,813)	0.14%	(21,826)	0.31%	(50.46%)
租赁负债	(12,131)	0.15%	-	-	-
利息净收入	5,992,759	-	6,207,341	-	(3.46%)

4、非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 12.10 亿元，同比增长 30.06%。

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月		2020 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	560,394	46.31%	595,649	64.01%	(5.92%)
其他收益	5,212	0.43%	17,608	1.89%	(70.40%)
投资收益	418,744	34.60%	518,627	55.73%	(19.26%)

公允价值变动净收益/(损失)	217,911	18.00%	(180,187)	(19.36%)	不适用
汇兑净收益/(损失)	152	0.01%	(21,965)	(2.36%)	不适用
其他业务收入	1,101	0.09%	887	0.10%	24.13%
资产处置净(损失)/收益	6,772	0.56%	(77)	(0.01%)	不适用
合计	1,210,286	100.00%	930,542	100.00%	30.06%

5、手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 5.60 亿元，同比减少 5.92%。

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月		2020 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	617,463	100.00%	645,016	100.00%	(4.27%)
代理业务手续费	315,844	51.16%	327,217	50.73%	(3.48%)
贸易融资及担保业务手续费	145,956	23.64%	61,054	9.47%	139.06%
投行业务手续费	80,600	13.05%	185,923	28.82%	(56.65%)
银行卡手续费	24,751	4.01%	20,774	3.22%	19.14%
托管及其他受托业务佣金	19,356	3.13%	20,238	3.14%	(4.36%)
结算与清算手续费	5,258	0.85%	6,704	1.04%	(21.57%)
其他	25,698	4.16%	23,106	3.58%	11.22%
手续费及佣金支出	(57,069)	-	(49,367)	-	15.60%
手续费及佣金净收入	560,394	-	595,649	-	(5.92%)

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 18.69 亿元，成本收入比 26.06%。

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月		2020 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	1,057,430	56.59%	981,932	54.54%	7.69%
办公及行政费用	575,834	30.81%	567,178	31.50%	1.53%
折旧及摊销费用	217,971	11.66%	94,855	5.27%	129.79%
租金及物业管理费	17,513	0.94%	156,518	8.69%	(88.81%)
合计	1,868,748	100.00%	1,800,483	100.00%	3.79%

7、信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 21.71 亿元，同比增长 0.75%。

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月		2020 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	(2,249)	(0.10%)	(985)	(0.05%)	128.32%
拆出资金	83,266	3.84%	1,581	0.07%	5166.67%
买入返售金融资产	(860)	(0.04%)	7,671	0.36%	不适用
发放贷款和垫款	1,646,563	75.85%	1,652,783	76.72%	(0.38%)
金融投资	517,799	23.85%	361,947	16.80%	43.06%
信贷承诺和财务担保合同	(78,770)	(3.63%)	122,593	5.69%	不适用
其他	4,919	0.23%	8,937	0.41%	(44.96%)
合计	2,170,668	100.00%	2,154,527	100.00%	0.75%

8、所得税费用

报告期内，本公司所得税费用 2.53 亿元，同比减少 19.76%。

单位：千元

项目	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	782,259	889,229	(12.03%)
递延所得税	(500,259)	(577,746)	(13.41%)
汇算清缴差异调整	(29,327)	3,405	不适用
合计	252,673	314,888	(19.76%)

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 3,458.64 亿元，较上年末增长 12.88%；负债总额 3,182.61 亿元，较上年末增长 13.35%；股东权益 276.03 亿元，较上年末增长 7.73%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放中央银行款项	25,389,651	24,628,013	3.09%
买入返售金融资产	6,448,054	7,884,210	(18.22%)
存放同业及其他金融机构款项	3,627,614	2,059,052	76.18%
拆出资金	74,890	1,152,073	(93.50%)
贷款及垫款净额	176,948,661	167,069,123	5.91%
金融投资	128,179,075	99,747,968	28.50%
其他资产	5,195,972	3,851,152	34.92%
资产总计	345,863,917	306,391,591	12.88%
向中央银行借款	4,163,872	6,550,291	(36.43%)
卖出回购金融资产	4,851,239	5,996,686	(19.10%)
同业及其他金融机构存放款项	977,995	2,129,137	(54.07%)
拆入资金	1,498,444	1,626,919	(7.90%)
吸收存款	234,723,596	211,729,542	10.86%
已发行债务证券	69,232,167	50,025,113	38.39%
其他负债	2,813,469	2,710,379	3.80%

负债总计	318,260,782	280,768,067	13.35%
股东权益合计	27,603,135	25,623,524	7.73%
负债及股东权益合计	345,863,917	306,391,591	12.88%

注：1、其他资产包括：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、使用权资产等。

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债等。

3、根据新财务报表格式，上表报告期末资产及负债项目为包含其对应应计利息的净额。

1、发放贷款及垫款

(1) 按产品分布

截至报告期末，本公司贷款和垫款本金总额 1,818.01 亿元，较上年末增长 5.72%。其中公司贷款和垫款 943.63 亿元，较上年末增长 1.82%。个人贷款和垫款 693.92 亿元，较上年末增长 2.70%，票据贴现 180.45 亿元，较上年末增长 53.80%。

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	94,363,176	51.90%	92,673,351	53.89%
个人贷款和垫款	69,392,465	38.17%	67,565,287	39.29%
个人房产按揭贷款	25,430,395	13.99%	23,831,290	13.86%
个人消费贷款	36,383,300	20.01%	35,754,132	20.79%
个人经营性贷款	6,401,369	3.52%	7,175,232	4.17%
信用卡	1,177,401	0.65%	804,633	0.47%
票据贴现	18,045,303	9.93%	11,733,160	6.82%
贷款和垫款本金总额	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%
应计利息	507,799	-	572,788	-
减值准备	(5,360,082)	-	(5,475,463)	-

贷款和垫款净额	176,948,661	-	167,069,123	-
---------	-------------	---	-------------	---

(2) 按行业分布

报告期内，本公司持续聚焦区域经济产业布局和发展方向，贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、建筑业、租赁与商务服务业等。

单位：千元

项目	2021年12月31日		2020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	18,067,435	9.94%	20,399,352	11.86%
建筑业	17,036,847	9.37%	10,366,251	6.03%
租赁和商务服务业	10,622,245	5.84%	10,367,176	6.03%
房地产业	9,657,834	5.31%	12,977,678	7.55%
批发和零售业	9,306,465	5.12%	8,861,344	5.15%
制造业	9,258,384	5.09%	9,525,073	5.54%
采矿业	5,453,656	3.00%	4,021,896	2.34%
金融业	4,575,579	2.52%	5,407,349	3.14%
交通运输、仓储和邮政业	3,217,530	1.77%	4,156,174	2.42%
文化、体育和娱乐业	2,230,772	1.23%	1,973,550	1.15%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,906,600	1.05%	1,891,965	1.10%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,047,731	0.58%	964,593	0.56%
科学研究和技术服务业	1,031,184	0.57%	661,833	0.38%
住宿和餐饮业	556,822	0.31%	707,760	0.41%
农、林、牧、渔业	231,925	0.13%	158,429	0.09%

卫生和社会工作	88,917	0.05%	40,678	0.02%
教育	70,750	0.04%	93,550	0.05%
居民服务、修理和其他服务业	2,500	0.00%	98,700	0.06%
公司贷款和垫款	94,363,176	51.92%	92,673,351	53.88%
个人贷款和垫款	69,392,465	38.15%	67,565,287	39.30%
票据贴现	18,045,303	9.93%	11,733,160	6.82%
发放贷款和垫款本金总额	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%
应计利息	507,799	-	572,788	-
减值准备	(5,360,082)	-	(5,475,463)	-
贷款和垫款净额	176,948,661	-	167,069,123	-

(3) 按地区分布

截止报告期末,本公司西安市贷款余额 1,582.06 亿元,较上年末增长 5.77%,占本公司贷款和垫款本金总额的 87.02%;本公司西安市以外地区贷款本金余额 235.95 亿元,较上年末增长 5.33%,占本公司贷款和垫款本金总额的 12.98%。

单位:千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	158,205,926	87.02%	149,570,205	86.97%
西安市以外地区	23,595,018	12.98%	22,401,593	13.03%
贷款和垫款本金总额	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%
应计利息	507,799	-	572,788	-
减值准备	(5,360,082)	-	(5,475,463)	-
贷款和垫款净额	176,948,661	-	167,069,123	-

(4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司担保类贷款和垫款本金总额 1,490.69 亿元，占贷款和垫款本金总额的 82.00%。

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	32,732,112	18.01%	46,129,295	26.82%
保证贷款	70,689,566	38.88%	49,851,740	28.99%
抵押贷款	45,815,132	25.20%	50,241,731	29.22%
质押贷款	32,564,134	17.91%	25,749,032	14.97%
合计	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%
贷款和垫款本金总额	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%
应计利息	507,799	-	572,788	-
减值准备	(5,360,082)	-	(5,475,463)	-
贷款和垫款净额	176,948,661	-	167,069,123	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截止报告期末，本公司前十大贷款客户合计贷款余额 125.41 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 6.90%；最大单一客户贷款余额 21.30 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 1.17%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	2,130,000	1.17%
客户 B	1,790,000	0.98%
客户 C	1,569,000	0.86%
客户 D	1,189,860	0.65%
客户 E	1,114,000	0.61%

客户 F	1,103,000	0.61%
客户 G	950,000	0.52%
客户 H	950,000	0.52%
客户 I	876,000	0.48%
客户 J	869,500	0.48%
合计	12,541,360	6.90%

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 64.48 亿元，较上年末减少 18.22%。

单位：千元

品种	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	5,197,780	80.54%	5,288,000	66.99%
同业存单	1,255,800	19.46%	2,606,200	33.01%
小计	6,453,580	100.00%	7,894,200	100.00%
应计利息	3,872	-	268	-
减值准备	(9,398)	-	(10,258)	-
合计	6,448,054	-	7,884,210	-

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,281.79 亿元，较上年末增长 28.50%。

单位：千元

品种	2021 年 12 月 31 日		2020 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	19,638,343	15.32%	9,965,005	9.99%

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,774,453	9.97%	4,191,868	4.20%
以摊余成本计量的金融投资	95,766,279	74.71%	85,591,095	85.81%
合计	128,179,075	100.00%	99,747,968	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	9,965,005	217,911	不适用	不适用	19,638,343
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,191,868	不适用	(621,293)	(3,125)	12,774,453
合计	14,156,873	217,911	(621,293)	(3,125)	32,412,796

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 2,290.24 亿元，较上年末增长 10.46%。其中个人存款 1,122.62 亿元，较上年末增长 17.30%，占存款本金总额的 49.02%；公司存款 1,120.23 亿元，较上年末增长 4.92%，占存款本金总额的 48.91%。

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	112,022,517	47.73%	106,767,825	50.43%

活期存款	58,933,360	25.11%	62,688,467	29.61%
定期存款	53,089,157	22.62%	44,079,358	20.82%
个人存款	112,261,996	47.83%	95,705,707	45.20%
活期存款	18,776,646	8.00%	17,616,209	8.32%
定期存款	93,485,350	39.83%	78,089,498	36.88%
保证金存款	4,739,422	2.02%	4,872,314	2.30%
银行承兑汇票	2,197,642	0.94%	2,455,024	1.16%
保函	664,513	0.28%	690,199	0.33%
信用证	158,795	0.07%	287,352	0.13%
其他	1,718,472	0.73%	1,439,739	0.68%
存款本金总额	229,023,935	97.57%	207,345,846	97.93%
应计利息	5,699,661	2.43%	4,383,696	2.07%
合计	234,723,596	100.00%	211,729,542	100.00%

6、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 9.78 亿元，较上年末减少 54.07%。

单位：千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
境内其他金融机构	27,840	2.85%	1,155,788	54.29%
境外同业	949,979	97.13%	972,210	45.66%
应计利息	176	0.02%	1,139	0.05%
合计	977,995	100.00%	2,129,137	100.00%

7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 48.51 亿元，较上年末减少 19.10%。

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	4,848,015	99.93%	5,996,500	100.00%
应计利息	3,224	0.07%	186	0.00%
合计	4,851,239	100.00%	5,996,686	100.00%

8、股东权益

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
资本公积	3,690,747	3,690,747	-
其他综合收益	59,041	43,446	35.90%
盈余公积	2,602,924	2,322,766	12.06%
一般风险准备	4,324,270	3,932,842	9.95%
未分配利润	12,419,435	11,131,141	11.57%
归属于本行股东权益	27,540,861	25,565,386	7.73%
少数股东权益	62,274	58,138	7.11%
股东权益合计	27,603,135	25,623,524	7.73%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动
经营活动产生的现金流量净额	13,800,757	33,518,427	(19,717,670)
投资活动产生的现金流量净额	(26,347,811)	(3,193,738)	(23,154,073)
筹资活动产生的现金流量净额	16,493,271	(25,706,499)	42,199,770

(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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	13,071,113	12,932,031
未使用的信用卡额度	3,760,157	2,662,616
开出信用证	631,556	623,317
开出保函	4,738,722	4,401,043
资本性支出承诺	43,339	39,821
合计	22,244,887	20,658,828

(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	2021 年 1-12 月	2020 年 1-12 月	同比变动	主要原因
其他收益	5,212	17,608	(70.40%)	政府补助减少
公允价值变动净收益 /(损失)	217,911	(180,187)	不适用	市场变化
汇兑净收益/(损失)	152	(21,965)	不适用	汇率波动
资产处置净收益/(损失)	6,772	(77)	不适用	处置资产收入增加
营业外支出	(3,807)	(12,757)	(70.16%)	营业外支出减少
项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末 变动	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	3,627,614	2,059,052	76.18%	存放境内金融机构款项增加
拆出资金	74,890	1,152,073	(93.50%)	拆出资金规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	19,638,343	9,965,005	97.07%	主要由于基金投资规模增加

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,774,453	4,191,868	204.74%	主要由于同业存单投资规模增加
长期股权投资	928,305	405,249	129.07%	向比亚迪汽车金融公司增资
使用权资产	327,317	-	不适用	企业会计准则变化新增科目
向中央银行借款	4,163,872	6,550,291	(36.43%)	向中央银行借款自然到期
同业及其他金融机构存放款项	977,995	2,129,137	(54.07%)	境内非银行金融机构存放款项减少
已发行债务证券	69,232,167	50,025,113	38.39%	发行同业存单增加
预计负债	166,768	245,538	(32.08%)	表外资产减值准备减少
租赁负债	323,263	-	不适用	企业会计准则变化新增科目
其他综合收益	59,041	43,446	35.90%	市场变化

(六) 投资状况

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	49,200	56.875%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	928,305	405,249	20.00%	长期股权投资

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司参股公司比亚迪汽车金融新增注册资本人民币 25 亿元，注册资本增加至 40 亿元，其中本公司认缴新增注册资本人民币 5 亿元，增资后本公司对比亚迪汽车金融的出资比例仍为 20%。具体详见本公司于 2021 年 10 月 29 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司对参股公司增资暨关联交易的公告。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

（七）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。

（八）主要控股参股公司分析

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行并表管理及监管指引》等法律法规和监管要求，切实履行股东职责，引导控股参股公司坚守定位、强化治理、防控风险，建立健全并表管理体系，着力保障运营支持机制，确保控股参股公司可持续健康发展。报告期内，本公司围绕综合化发展的战略目标，完成对比亚迪汽车金融的增资，持续加强对控股子公司在公司治理、资本管理、财务管理等方面的全面持续管控，有效识别、计量、监测和控制控股子公司的总体风险状况，实现控股子公司的安全稳健运营。

1、西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

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

券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截止 2021 年末，西安高陵阳光村镇银行总资产 97,391 万元，总负债 94,418 万元，净资产 2,973 万元，净利润 103 万元。

2、陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经陕西银保监局及中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，截至目前注册资本为 5,500 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截止 2021 年末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 225,795 万元，总负债 216,358 万元，净资产 9,437 万元，净利润 522 万元。

3、比亚迪汽车金融有限公司

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

中国银保监会批准的其他业务。

截止 2021 年末，比亚迪汽车金融公司总资产 3,103,109 万元，总负债 2,638,392 万元，净资产 464,717 万元，净利润 13,249 万元。

（九）公司控制的结构化主体情况

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

六、银行业务补充信息与数据

（一）分支机构基本情况

截止 2021 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。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	154,111,719
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	9,756,707
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	86	6,626,370
4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	100	4,979,722
5	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	68	3,987,415
6	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	75	3,337,509
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	65	2,899,913
8	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	65	2,592,875

9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	3	71	2,203,139
10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路5号融城国际大厦	1	34	907,792
11	城南区分行	西安市南关正街1号	13	176	30,371,775
12	城东区行	西安市碑林区兴庆南路1号	14	161	18,767,704
13	雁塔区分行	西安市雁塔西路44号	12	158	18,146,312
14	城西区行	西安市雁塔区昆明路128号昆明花园9、10号楼际华商业广场	14	181	15,076,412
15	高新区行	西安市科技路27号E阳国际大厦	10	154	14,725,752
16	城北区行	西安市未央路136号中讯大厦	14	190	14,028,410
17	碑林区行	西安市建国路48号	15	146	13,470,608
18	钟楼区分行	西安市东木头市136号	12	140	12,603,467
19	新城区分行	西安市北大街139号	11	137	10,539,450
20	阎良区分行	西安市阎良区文化西路中段	4	50	3,615,492

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，本公司不良贷款余额 23.93 亿元，不良贷款率 1.32%。报告期内，本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等多措并举，强化资产风险管控。

单位：千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	174,105,990	95.76%	165,153,916	96.04%
关注类	5,302,052	2.92%	4,785,544	2.78%

次级类	1,557,808	0.86%	634,472	0.37%
可疑类	635,510	0.35%	1,062,884	0.62%
损失类	199,584	0.11%	334,981	0.19%
合计	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.54%	1.84%	2.28%
关注类贷款迁徙率	41.49%	15.69%	11.59%
次级类贷款迁徙率	37.55%	65.96%	55.05%
可疑类贷款迁徙率	6.10%	12.44%	2.89%

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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	3,270,840	1.80%	3,059,622	1.78%
逾期贷款	3,705,869	2.04%	2,616,213	1.52%
逾期 1 天至 90 天	1,346,703	0.74%	671,283	0.39%
逾期 90 天至 1 年	1,736,966	0.96%	628,294	0.37%
逾期 1 年至 3 年	184,258	0.10%	452,022	0.26%
逾期 3 年以上	437,942	0.24%	864,614	0.50%

注：截止报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款和不良贷款的比例为 98.59%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，以资本约束、稳中求进、审慎经营、服务实体为原则，按照“区别对待、有扶有控、绿色环保、结构优化”的授信政策积极调整信贷结构；（2）认真贯彻落实本行风险管理

战略，坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）实行信贷组合管理，以行业限额管理为手段，对重点领域、敏感行业贷款实施限额管理，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；（4）严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；（5）加强贷后管理，完善信贷管理的激励约束机制，提高信贷人员责任意识，提升贷后管理能力；（6）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（7）加强存量不良贷款处置管理，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（8）加大呆账核销力度。

（三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理；1、信用风险”

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	5,475,463
本期计提	1,646,307
本期核销	(1,823,748)
本期收回原核销贷款	92,843
其他变动	(30,783)
期末余额	5,360,082

（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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
抵债资产	231,961	(56,339)	231,961	(54,357)
合计	231,961	(56,339)	231,961	(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	800,000
商业银行金融债券	3,140,000
合计	3,940,000

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	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	-
2	2020 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	300,000	4.80%	2030/12/10	-
3	厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	300,000	4.20%	2031/10/14	-
4	徽商银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	300,000	4.09%	2031/10/26	-

5	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000	4.38%	2030/06/22	-
6	成都银行股份有限公司 2020 年无 固定期限资本债券	200,000	4.80%	2025/11/26	-
7	郑州银行股份有限公司 2021 年无 固定期限资本债券	200,000	4.80%	2026/11/16	-
8	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	-
9	2021 年第二期陕西秦农农村商业 银行股份有限公司二级资本债券	200,000	4.60%	2031/09/27	-
10	中国农业发展银行 2018 年第六期 金融债券	190,000	4.65%	2028/05/11	(57.35)

(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，本公司持续推动理财业务的发展壮大，启动理财子公司设立内部程序，加快信评和交易两个核心能力建设，丰富产品种类，实现理财业务的稳健发展。一是理财规模稳步提升，报告期末存续的理财产品余额为 546.28 亿元，同比增长 51.96%。二是投资者数量持续增加，报告期末投资者数量为 14.47 万户，同比增长 52.60%，理财产品在省内的品牌知名度和市场认可度不断提升。三是理财产品种类持续丰富，上线 T+0 产品，每日在售产品种类增加至 9 类，满足不同投资者差异化的理财需求。四是理财业务收入持续增长，报告期内实现理财业务收入 23,334.41 万元，同比增长 47.94%。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持数字化、特色化、综合化转型发展理念，持续加大资源投入，从系统建设、产品体系、专业提升等方面发力，努力实现提质增效的财富管理目标。一是持续加大财富管理数字化转型步伐，搭建财富客户数字化管理

平台，深度洞察客户，利用大数据和人工智能技术，打造手机银行专属客服、金融小站等线上陪伴服务流程，增强客户体验。二是深化重点客群的差异化、特色化服务，坚持“以客户为中心”，制定专属客群的金融服务方案，不断增强客户获得感、安全感、幸福感。三是持续提升团队专业能力，加强知识储备和技能提升，赋能业务发展，提升对财富管理的专业支撑，报告期内，荣获 FPSB China 第三届“中国私人银行精英赛”“最佳组织奖”。四是强化投研能力，形成常态化的投资组合建议和多元资产配置方案，坚持长期价值投资理念，增加客户黏性，提升品牌价值，财富客户数量与 AUM 实现稳步增长。截至报告期末，本公司财富客户数量和 AUM 较上年末分别增长 31.59%和 33.83%。

七、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。在统一的风险偏好框架下，对各类风险进行识别、计量、监测、控制，全方位增强主动风险管理对业务发展的保障作用，推进全面风险管理水平稳步提升，努力实现规模、效益和风险的协调发展。

（一）信用风险

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

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

1、持续完善信用风险管理体系，突出政策引导作用。以提高信贷质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理。

完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权管理；全面覆盖表内外资产风险管理，加强对各类重要业务风险的前期政策导向把控，提升风险管理的前瞻性；强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估。

2、加强资产投向管理，全力调整客户结构。深入对接国家区域经济发展战略，依托省委、市委融入“一带一路”大格局，以服务实体经济为着力点，契合地方经济发展目标，着力支持优势产业发展和转型升级。加大对制造业、重点项目、优质中小企业等贷款业务支持力度；严格落实国家双碳战略目标，倡导绿色信贷，全力推动节能减排工作；制定乡村振兴专项政策及高质量服务乡村振兴工作方案，加大涉农信贷业务督导及投放；推动金融巩固脱贫业务拓展和创新，借助增设县域分支机构，下沉金融服务，扎实做好金融扶贫。

3、积极贯彻政府部署，做好疫情防控期间金融服务保障。疫情期间统筹推进疫情防控和金融服务，出台《做好克服疫情影响支持实体经济发展九项工作措施》，建立快速响应机制，开辟防疫“绿色通道”，落实专项政策，加大对疫情防控工作的信贷支持力度；对受疫情影响较大的行业，不盲目抽贷、断贷、压贷；对受疫情影响需要延期还款、续贷的中小微企业，做到“应延尽延”，主动给予合理的续贷支持。

4、落实各项信贷管理措施，加强资产质量管控力度。加强监测分析、因户施策，及早发现风险点，对存在风险隐患的重点客户逐户制定化解方案；制定关键领域防控措施，充分研判政策导向和市场环境，加强对房地产、政府融资平台等重点领域的风险管控力度；加强贷后管理，强化风险监测，落实激励约束政策，提升贷后管理水平。

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，建立大额风险暴露系统，完成信贷业务系统改造，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，强化数据治理和技术保障能力，

稳步推进信用风险量化成果的应用推广；定期开展压力测试，有效控制重点领域风险。

（二）流动性风险

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

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

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

2、加强流动性风险指标监测与管理。密切关注宏观经济变化趋势，结合监管动向、市场流动性变化，提高市场研判能力；按日、按周、按月计量、监测和监控各项流动性风险指标，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对；强化可变现、可质押债券的监测和配置，确保压力情景下保持合理、充足的流动性资产储备。

3、定期开展流动性压力测试。全面分析资产、负债结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况。同时，定期组织开展流动性风险应急演练，提升应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

4、优化多维度的流动性风险限额体系。持续优化监管类、监测类、总量类、结构类等流动性风险指标，并辅以多层次预警体系，确保流动性风险问题得到及

早发现和妥善应对。

（三）市场风险

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

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

1、持续优化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；完成同业客户大额风险暴露管理系统上线，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，建立风险监测与评估机制。

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

3、加强跨境业务合规管理，提升外汇风险管理水平。加强币种结构管理，紧控汇率风险，实时监控、按时上报头寸，在银行间外汇市场及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险和损失。

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

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

（四）操作风险

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

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

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

2、加强人员和岗位风险管理。组织员工签订《合规经营承诺书》，认真做好员工失范行为排查，严格实施重要岗位轮换及离任经济责任审计制度，切实防范操作风险及道德风险；开展整治工作作风行动，持续推动清廉金融文化建设，及时转发违纪违法典型案例加强警示教育，树牢案防思想防线。

3、加大内审稽核力度。加强监督检查，通过开展重要风险领域的内审项目及审计调查工作，不断加强内审监督力度，及时发现并纠正不当操作；督促内外部检查整改措施的有效落实，发挥整改促发展的积极作用。

（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。根据《2021 年案件风险专项排查方案》，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；制定涉刑案件管理制度，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。持续完善内部控制体系建设，积极开展“内控合规管理建设年”活动，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，夯实合规管理基础，提升全员合规风险防范意识；做好合同及法律文书审查和诉讼案件管理工作，有效支持业务发展，控制法律源头风险。

3、加大合规培训和宣传力度。针对全公司员工组织开展了扫黑除恶专项斗争知识学习、《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，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、深入推进信息科技体系建设。持续深入推进 IT 架构转型，打造区域同业领先技术硬实力，全面完成线上业务渠道的分布式数据库迁移工作，构建互联网金融分布式云数据库架构；依托金融科技创新机制，持续推进信息科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力本公司业务高质量发展。

2、强化信息安全管理水平。落实责任强化措施，完善信息安全治理机制；

加强金融风险防控标准化工作，优化信息系统安全开发和运维管理流程，强化变更管理和供应商管理；定期开展网络安全检查、安全等级保护测评、渗透性攻击检测和内部审计，注重对发现问题的及时整改和跟踪管理；建立信息系统全生命周期的安全保障机制，加强网络安全文化建设，积极开展内部员工网络安全意识教育和专业培训，提高全员安全意识。

3、加强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。完善业务连续性管理体系建设，聘请外部咨询公司启动开展业务连续性管理体系优化项目；加强业务连续性日常管理及应急管理，开展内容丰富的业务连续性演练，覆盖信息系统及基础设施、重要业务、安全保卫等领域，提升业务连续性日常管理和应对突发事件能力。

（七）声誉风险

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

声誉风险管理是本公司全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、所有业务领域。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续加强声誉风险管理，建立健全工作机制。根据最新监管要求，修订完善《声誉风险管理政策》、《声誉风险管理办法》及《舆情管理工作实施细则》，明确各治理主体职责分工，强调声誉风险管理的“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”重要原则，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工作机制。

2、持续加强舆情监测，提升宣传覆盖面。加强舆情监测与内外部联动配合，

提升应对能力，确保舆情环境稳定；深入挖掘各条线业务和产品亮点，不断加强正面宣传，积极营造良好的市场品牌形象。

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；组织开展线上线下相结合的宣传活 动，提升消费者金融知识水平和风险防范意识，进一步强化消费者权益保护和维权意识。

（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、不断完善反洗钱制度流程建设。加强反洗钱内控制度建设，持续完善反洗钱制度体系，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；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。多举措实施客户尽职调查，密切关注客户风险状况变化，及时调整客户洗钱风险等级，对账户实行“全生命周期”管理；按既定流程对异常交易账户采取管控措施；积极配合人民银行反洗钱调查，按照监管要求开展多项自查工作，有效预防可能的洗钱风险；运用反洗钱案例 AI 智能监测系统、辅助查询系统等手段，强化可疑交易的监测、分析和报告，提升可疑交易报送质量。

3、加大反洗钱培训和宣传力度。履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融

资宣传工作；组织多层次、多渠道、多形式的反洗钱专题培训及反洗钱知识线上答题活动，提高公司反洗钱工作整体水平。

八、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

2022 年，疫情的不确定性给经济修复带来的压力将持续存在，叠加发达经济体流动性边际收紧带来的外溢效应，会对中国经济形成相应冲击。但国内经济向好的条件仍然存在，表现在货币政策边际宽松、财政政策精准发力等政策有利于产业升级、消费复苏和实现稳增长。其中，基础设施、制造业、绿色经济和普惠金融等重点领域融资需求上升，可为银行业务提供重要支撑。此外，银行业的金融科技发展、商业模式创新和资产质量管理等仍面临一定压力。总体上，机遇与挑战并存。

机遇方面：一是国家深入实施区域重大战略和区域协调发展战略，推动京津冀、长三角、珠三角、成渝、黄河流域和关中平原城市群等区域纵深发展，为银行业把握区域建设窗口期带来发展机遇。二是国内扩大对外开放水平，高质量实施“一带一路”战略布局，有利于银行业在拓宽市场空间的同时，提升跨境综合金融服务能力。三是加快国内大循环布局下，新老基建建设、产业升级、扶微纾困、制造业和绿色发展等领域为银行业带来更多可介入的业务增长机遇。四是经济高质量发展加快，居民财富水平提升，消费发展有望提速，养老、教育、医疗和社区保障等领域加快发展，财富管理、消费金融和民生金融需求持续增加，为银行业提供了更多发挥空间。五是陕西数字化发展加速，依托秦创原创新驱动平台，创建国家西安科创金融改革试验区，推动科技和金融深度融合，为区域内银行业发展金融科技拓宽了应用领域。六是“十四五”时期，陕西扎实推进高质量发展，在制造业发展、能源化工升级、现代基础设施建设、乡村振兴、传统产业升级改造和现代服务业等方面推进实施，相关项目建设形成旺盛的融资需求，为

陕西银行业转型发展拓宽了市场空间。

挑战方面：一是疫情反复和经济下行压力持续，实体经济的困难反映在金融领域，表现为企业偿债能力减弱，违约风险、流动性风险积聚，增加了银行业资产质量的管理难度。二是利率市场化深入推进，叠加各项纾困帮扶、让利实体经济的政策要求，中小银行面临盈利空间收窄和补充资本的压力。三是金融科技发展步伐加快，银行业收获金融科技赋能带来成效的同时，面临数据治理、场景搭建、同业合作和风险控制等方面的难题。四是双碳目标下，陕西作为能源大省，将推动产业结构调整 and 升级，使区域内银行业面临资产结构转型的压力。

（二）公司发展战略

2022年，本公司坚定“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，坚持“数字化、特色化、综合化”的发展目标，通过严守一个底线、坚定三个目标、聚焦四大业务板块，扎实推进自身高质量发展。一是严守一个底线：风险底线。本公司坚持“稳健审慎”的风险偏好，建立稳健、协作、主动和平衡的风险运行机制，强化全面风险管理体系建设，提升数字风控能力，严格守住风险底线。二是坚定三个目标：数字化、特色化、综合化发展目标。本公司加快推动科技与业务的融合创新，强化科技赋能，加快数字化发展；加快推动与本地市场的融合发展，培育行业专长，加快特色化发展；加快推动业务资质申请，提升专业能力，加快综合化发展。三是聚焦四大业务板块：大公司、大零售、金融市场和国际业务板块。通过创新综合化产品体系，提供一站式综合金融服务推动大公司板块发展；通过深耕零售客户，打造便捷、精准的服务体系推动大零售板块发展；通过提升交易能力和信评能力，优化资产、投资结构推动金融市场板块发展；通过建设线上渠道，拓展涉外业务推动国际业务板块发展。四是强化一个支撑：人才支撑。推动人才的精细化管理，推进专业人才体系建设，完善人才的培养体系，提升人才管理效能。

（三）经营计划

2022年,本公司将以贯彻落实国家区域战略和金融政策为导向,通过做到“六个发力”,加快高质量发展,服务新发展格局。一是针对投融资配置,做到“科学发力”。科学把握资产配置的良好时机,优化资产结构,降低投融资风险。二是针对业务创新,做到“线上发力”。以提升客户体验为目标,打造线上综合化服务体系,提升线上服务能力。三是针对信贷投放,做到“精准发力”。优化服务模式,明确服务重点,提高对实体经济重点领域服务的精准度和适配度。四是针对支持中小企业发展,做到“持续重点发力”。强化中小企业金融服务线上能力建设,引导更多信贷资源向“专精特新”领域的小微企业倾斜。五是针对支持涉外经济发展,做到“全行发力”。提供涉外定制化金融服务方案,助力涉外经济加快发展。六是针对支撑体系,做到“联动发力”。提升全员的专业化水平,强化担当,服务全局,共同推动高质量发展。

（四）可能面临的风险

一是疫情的不确定性冲击持续,外部环境仍然复杂严峻,吸引外资、跨境投资和跨境供应链的不确定性相应上升,银行业涉外金融服务面临相应风险。二是双循环格局下,新技术、新产业和新商业模式的变革加快,银行业紧扣需求变化调整资产结构,面临对部分行业、地区把握不准形成的风险压力。三是直接融资所占比重不断提高,银行业面临负债竞争加剧、成本增加的局面,易引发资产负债配置及流动性等方面的风险。四是金融科技加速发展下,客户对数字化金融解决方案的需求急剧上升。银行业在着力科技赋能转型发展的同时,面临技术应用不审慎、金融消费者保护不充分、资金用途监测不到位等多方面风险。

第三节 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，围绕交流沟通、重大决策、问责监督、支撑保障、考核评价等维度优化完善公司治理组织架构、制度体系和机制流程，持续提升内部决策监督和执行机制的运行效能，并以信息披露、投资者关系管理为抓手，强化外部市场约束和传导机制，公司治理的合规性、有效性、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法律、行政法规和中国银保监会、中国证监会关于公司治理的规定不存在重大差异。

二、保持独立性举措

截至报告期末，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。资产方面，本公司拥有独立完整的业务体系和相关资产，与实际控制人的资产完全分开，不存在实际控制人违规占用本公司资金、资产及其它资源的情况；人员方面，本公司设置了独立于实际控制人的人力资源管理部门，制定了独立的劳动、人事和工资制度，本公司董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，高级管理人员未在实际控制人及其控制的其他企业中任职；财务方面，本公司设置了独立的财务部门，根据现行会计制度及相关法律法规并结合本公司实际情况制定了财务管理等内部控制制度，建立了独立、完整的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和对分支行的财务管理制度，未与实际控制人及其所控制的其他企业共用银行账户，能够独立办理税务登记并

依法独立进行纳税申报和缴纳；机构方面，本公司依据法律、法规、规范性文件及公司章程的规定设立了股东大会、董事会、监事会等机构，同时建立了独立完整的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权；业务方面，本公司独立从事《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经有关监管部门批准从事的其他业务，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，与实际控制人不存在显失公平的关联交易情形。

三、股东大会情况简介

股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成。根据《公司章程》的相关规定，本公司股东大会主要负责决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换由非职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的薪酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行发行债券作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；审议批准本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计的资产总额的 30% 的事项；审议批准本行对外投资事项（授权董事会审议的事项除外）；对本行合并、分立、解散、清算和变更公司形式等事项作出决议；修改本行章程；听取监事会对本行董事、监事履职综合评价报告；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议批准规定的担保事项；审议批准股权激励计划；审议批准变更募集资金用途事项；审议批准法律法规和规范性文件及有关监管机构规定的应当由股东大会审议批准的关联交易；法律、行政法规及章程赋予股东大会的其他权力。

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案、2020 年度利润分配预案、2020 年度董事会工作报告、2020 年度监事会工作报告、关于聘请 2021 年会计师事务所的议案、2020 年度关联交易专项报告、2021 年度日常关联交易预计额度的议案、2021-2025 年资

本规划等 8 项议案，听取了独立董事 2020 年度述职报告。会议召开情况如下：

会议届次	投资者参与比例	召开日期	披露日期	网站查询索引
2020 年度股东大会	58.8116%	2021 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn

四、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 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	-	-	-	-	221.29	否
王 欣	男	1964.07	执行董事	2016 年 8 月至任职期满	-	-	-	-	179.54	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	否
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
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	-	-	89.81	否
马莉	女	1973.08	职工监事	2016年8月至任职期满	32,203	32,203	-	-	77.13	否
谭敏	女	1970.08	职工监事	2017年8月至任职期满	91,452	91,452	-	-	106.16	否
梁邦海	男	1970.08	行长	2021年2月至任职期满	-	-	-	-	132.62	否
黄长松	男	1973.07	副行长	2011年12月至任职期满	-	-	-	-	225.27	是
李富国	男	1963.07	副行长	2016年8月至任职期满	-	-	-	-	177.69	否
张成喆	男	1967.09	副行长	2016年8月至任职期满	-	-	-	-	188.60	否
狄浩	男	1973.09	副行长	2016年8月至任职期满	12,445	12,445	-	-	176.54	否
石小云	女	1966.11	董事会秘书	2016年8月至任职期满	-	-	-	-	191.50	否
刘志顺	男	1961.04	原监事长	2016年8月-2021年6月	171,750	171,750	-	-	153.89	否
康淙铂	男	1989.05	原股东监事	2017年12月-2021年2月	-	-	-	-	0	否

注：1、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2018、2019和2020年度递延支付的薪酬。

（二）董事、监事和高级管理人员变动情况

1、2021年2月3日，本公司第五届董事会第44次会议审议通过《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。2021年3月6日，本公司收到陕西银保监局《关于核准梁邦海任职资格的批复》；

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6月11日，刘志顺先生辞去本公司第五届监事会监事及监事长职务；

4、2022年4月28日，本公司第五届董事会第55次会议审议通过《关于西

安银行股份有限公司董事会换届选举的议案》，同意提名郭军、梁邦海、王欣、李勇、陈永健、胡军、杜岩岫、范德尧、睢国余、廖志生、冯仑、梁永明、李晓为第六届董事会董事候选人，并提交股东大会选举；

5、2022 年 4 月 28 日，本公司第五届监事会第二十九次会议审议通过《关于西安银行股份有限公司监事会换届选举的议案》，同意提名李富国、钟鸿钧、尹振涛、廖貅武为第六届监事会非职工监事候选人，并提交股东大会选举。

（三）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。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。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、董事长；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；永泽泰生物科技（北京）有限公司董事长。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；陕西烟草投资管理有限公司副总经理。现任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、汇丰银行附属机构董事；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；北京万通立体之城投资有限公司董事长。现任四方御风投资有限公司执行董事，兼任网易公司独立董事，上海新南洋昂立教育科技股份有限公司独立董事，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、副总经理；华泰世博置业有限公司执行董事。现任上海君禾会计师事务所有限公司副主任，兼任信音电子（中国）股份有限公司独立董事、上海建科集团股份有限公司独立董事，本行第五届董事会独立董事。

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，兼任西安力厚信息技术研究院有限公司咨询顾问，陕西华拓科技有限责任公司管理顾问，西安创新设计研究院有限公司董事，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，马上消费金融股份有限公

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，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，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，北京科锐配电自动化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。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。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，高级管理人员工商管理硕士学位，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，高级管理人员工商管理硕士学位，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。

（四）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
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

（五）在除股东单位外的其他单位任职情况

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
	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
	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
	四方御风投资有限公司	执行董事
	西安子牙学宫教育科技有限公司	董事
	鸣鹤文化传媒（北京）股份有限公司	董事
	海南正道投资顾问有限公司	执行董事
	北京顺通新概念信息科技有限公司	董事
	陕西秦安万通置业有限公司	董事
	新氧置业发展有限公司	董事长、经理
	网易公司	独立董事

	上海新南洋昂立教育科技有限公司	独立董事
	北京中博世纪影视传媒有限公司	监事会主席
	北京中博涵远文化咨询有限公司	监事
	马有料文化传媒（北京）有限公司	监事
	宁波顶针投资有限公司	监事
	北京顶针安全信息技术有限公司	监事
梁永明	上海君禾会计师事务所有限公司	副主任
	信音电子（中国）股份有限公司	独立董事
	上海建科集团股份有限公司	独立董事
张 胜	西安交通大学公共政策与管理学院	教授、博士生导师
	西安创新设计研究院有限公司	董事
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
	齐商银行股份有限公司	独立董事
	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
	永州众智数字经济研究院	院长
	桂林旅游学院数字经济研究院	院长、首席专家
	马上消费金融股份有限公司	独立董事
傅 瑜	西北政法大学经济法学院	副教授
	陕西摩达律师事务所	律师
	摩达法律策略研究院	执行院长
	西安仲裁委员会	仲裁员
	长安期货有限公司	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
	北京科锐配电自动化股份有限公司	独立董事

（六）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不存在受到证券监管机构处罚的情况。

（七）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	董事由董事会考核决策，高级管理人员由董事会提名与薪酬委员会考核决策并报告董事会，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 2,063.04 万元。

五、董事和董事会

（一）董事会职责、构成及其工作情况

董事会是本公司的决策机构，根据《公司章程》的相关规定，本公司董事会主要负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；听取并审议本行行长的工作报告，考核、评价行长及高级管理人员的工作，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；制定本行经营发展战略并定期评估和监督战略实施，决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和亏损弥补方案；制订本行增加或减少注册资本以及发行债券或其他证券及上市的方案；按照本行《章程》的规定或在股东大会授权范围内，决定本行的重大投资、重大资产处置、对外担保及其他重大事项；按照本行《章程》的规定或在股东大会授权范围内，审议批准或者授权董事会关联交易控制委员会审议批准本行重大关联交易；制订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散或变更公司形式的方案；决定本行内部管理机构和分支机构的设置；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、财务负责人及其他高级管理人员，并决定上述人员的报酬

和奖惩事项；制定本行的基本管理制度；制定本行风险容忍度、风险管理、内部控制、资本管理政策及规划，承担本行风险和资本管理最终责任；制订本行章程修改方案；向股东大会提请聘任或更换承办本行审计业务的会计师事务所；管理本行信息披露事项，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理；维护存款人和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；法律、行政法规、部门规章或本行《章程》规定以及股东大会授予的其他职权。

截至报告期末，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，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 6 次，以通讯方式召开 3 次，审议通过了行长聘任、组织架构调整、制度完善、关联交易、风险管理、财务预决算、利润分配、资本规划等 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	召开日期	披露日期	网站查询索引
第五届四十四次会议	2021 年 2 月 3 日	2021 年 2 月 4 日	www.sse.com.cn
第五届四十五次会议	2021 年 3 月 11 日	2021 年 3 月 12 日	www.sse.com.cn
第五届四十六次会议	2021 年 4 月 11 日	2021 年 4 月 12 日	www.sse.com.cn
第五届四十七次会议	2021 年 4 月 29 日	2021 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第五届四十八次会议	2021 年 5 月 20 日	2021 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn
第五届四十九次会议	2021 年 8 月 27 日	2021 年 8 月 28 日	www.sse.com.cn
第五届五十次会议	2021 年 9 月 27 日	2021 年 9 月 28 日	www.sse.com.cn
第五届五十一次会议	2021 年 10 月 28 日	2021 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn

第五届五十二次会议	2021 年 12 月 16 日	2021 年 12 月 17 日	www.sse.com.cn
-----------	------------------	------------------	----------------

(二) 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					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	是否连续两次未亲自参加会议	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	9	0	0	0	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	1
梁永明	是	9	9	0	0	否	1

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，对关联交易、高管聘任、利润分配、财务报告、聘请会计师事务所、稳定股价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，独立董事能够加强自身专业能力提升，积极参与交易所组织的独董培训，密切关注和研究监管及资本市场的前沿政策法规，为董事会科学决策提供有效支撑。

（三）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 23 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 5 次，审议通过了资本管理情况报告、消费者权益保护工作报告、2021-2025 年资本规划、绿色信贷评估报告、比亚迪汽车金融有限公司增资、设立理财子公司等 7 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 3 次，审议通过了高级管理人员任职资格审查、年度董事履职评价报告、高级管理人员履职考核指标设置、董事履职评价办法等 6 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 5 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、案件防控工作报告等 17 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、审计委员会年度履职情况等 11 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 5 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 10 个议案。

六、监事和监事会

（一）监事会职责、构成及其工作情况

监事会是本公司的监督机构，根据《公司章程》的相关规定，本公司监事会

主要负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对董事、监事及高级管理人员履职情况进行综合评价；要求董事及高级管理层成员纠正其损害本行利益的行为；对董事的选聘程序进行监督；检查本行财务，监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况；对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；提议召开临时股东大会和临时董事会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、部门规章或公司章程以及股东大会决议的董事、高级管理层成员提出罢免的建议；对董事、高级管理人员提起诉讼；定期与银行业监管机构沟通本行情况；对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；法律、行政法规、规章、相关监管机构的有关规定及本章程规定应当由监事会行使的其他职权。

截至报告期末，本公司监事会由 7 名监事组成，其中股东监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名，构成符合相关法律法规要求。报告期内，本公司监事会共召开 5 次会议，审议通过了监事会工作报告、履职评价报告、关联交易、利润分配、财务状况、定期报告、专项检查报告等 16 项议案，听取了内部控制、风险管理、数据治理、并表管理、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作、绿色信贷等 19 项专项报告。全体监事均能够勤勉尽职，切实履行公司章程赋予的各项监督职能，积极维护公司、股东和其他利益相关者合法权益。会议召开的具体情况如下：

会议届次	召开日期	披露日期	网站查询索引
第五届二十三次会议	2021 年 3 月 11 日	2021 年 3 月 12 日	www.sse.com.cn
第五届二十四次会议	2021 年 4 月 29 日	2021 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第五届二十五次会议	2021 年 8 月 27 日	2021 年 8 月 28 日	www.sse.com.cn
第五届二十六次会议	2021 年 10 月 28 日	2021 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn
第五届二十七次会议	2021 年 12 月 16 日	2021 年 12 月 17 日	www.sse.com.cn

（二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，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。报告期内，各专门委员会在监事会授权下认真组织开展各项工作，通过召开现场会议、通讯表决等方式，依法合规运作，认真履行职责，发挥专业优势。报告期内，监事会各专门委员会共召开各类会议 4 次，分别对履职评价、理财业务等工作进行了深入研究，并形成会议集体意见提交监事会。各专门委员会的主要职责、组成以及会议具体情况如下：

提名委员会主要负责初步审核监事候选人的任职资格、监督董事的选聘程序、对“两会一层”及其成员履职情况进行综合评价、监督全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性等事宜。截至报告期末，提名委员会成员有：傅瑜（主任委员、外部监事）、欧阳日辉（外部监事）、李晶、刘强、马莉。报告期内，提名委员会共召开会议 2 次，审议通过了履职评价报告、履职评价办法等 4 个议案。

监督委员会主要负责监督检查本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制情况、监督董事会的经营理念和发展战略、联系和协调第三方专业机构为监事会提供协助工作、审议第三方专业机构出具的相关报告等事宜。截至报告期末，监督委员会成员有：张胜（主任委员、外部监事）、欧阳日辉（外部监事）、刘

强、谭敏。报告期内，监督委员会共召开会议 2 次，审议通过了理财业务专项检查方案、理财业务专项检查报告等 2 个议案。

（三）外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事均能严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，忠实、勤勉地行使权利和履行职责，本着独立、客观、审慎的原则审议各项议案并提出意见和建议，充分发挥专业特长，积极建言献策，提升监事会监督质效，促进董事会有效规范治理和经营层科学合规经营，切实维护公司和股东，特别是中小股东与其他利益相关者合法权益。

外部监事 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	5	5	0	0	1
欧阳日辉	5	5	0	0	1
傅 瑜	5	5	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。

七、高级管理层构成及其基本情况

根据《公司章程》的相关规定，本公司实行董事会领导下的行长负责制，按照法律、行政法规、章程及董事会的授权组织开展各项经营活动。截至报告期末，本公司高级管理层成员共 7 人，包括行长 1 名，副行长 5 名，董事会秘书 1 名。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 182 次会议，主要研究审议了本行流动性管理、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等经营管理方面的议题和重大事项。

八、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 2021 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 2020 年度高级管理人员履职进行考评，并对考评结果予以应用。

九、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）	3,280
主要子公司在职员工数量	143
在职员工数量合计	3,423
需承担费用的离退休职工数量	386

2、专业构成情况

分类	2021 年	
	人数	占比 (%)
管理类人员	529	15.45%
市场类人员	2,827	82.59%
保障类人员	67	1.96%
合计	3,423	100%

3、学历构成情况

分类	2021 年	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	331	9.67%
大学本科	2,053	59.98%
专科及以下	1,039	30.35%
合计	3,423	100%

（二）员工薪酬政策

根据监管规定和公司治理要求，本公司建立了《西安银行薪酬管理制度》、《西安银行绩效管理制度》等科学的薪酬管理架构与体系。结合行业实践和人才激励需要，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。对高层次、专业型等急需人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强本行引才、留才优势。同时，本公司严格执行《西安银行关键岗位员工绩效薪酬的延期支付和追索扣回管理办法》，对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付，强化员工业务风险与责任意识，促进各项业务稳健、持续发展。

（三）员工培训计划

本公司围绕战略规划和发展转型，有针对性开展以政治素质提升、数字化转型、角色转变等目标的“管理人员培训”、“专业人才培养”、“新员工培训”、“专业资质培训”等多类培训，提升员工的综合素质。2021 年，组织开展各类培训 60 余期达 5000 余人次。通过搭建考试培训系统，有效整合知识资源，实现线上公开课、线上微课、员工互动、同步管理等功能，提升培训的智能化和便捷化。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	181,656 小时
劳务外包支付的报酬总额	5,649,920.76 元

十、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）2021 年度利润分配预案

2021 年度，公司聘请毕马威会计师事务所对公司 2021 年度会计报表按国内准则进行了审计并出具了无保留意见的审计报告。按照审计报告，公司 2021 年度实现净利润 28.02 亿元，拟定 2021 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 2.80 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 3.91 亿元；
3. 经过以上提取，2021 年度可供分配的净利润为 21.30 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 股派送现金股利 1.9 元人民币（含税），合计派送现金股利 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用于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 2021 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
2021	-	1.90	-	8.44	28.04	30.11%
2020	-	1.90	-	8.44	27.56	30.64%
2019	-	1.85	-	8.22	26.75	30.74%

十一、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。

十二、公司内部控制制度建设及实施情况

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《西安银行内部控制管理规定》，明确了本公司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，完善内部控制体系，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，强化对重点领域内控有效性的关注，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。

本公司组织实施了 2021 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 2021 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)披露的评价报告全文。

同时，本公司聘请毕马威会计师事务所对本公司 2021 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 2021 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。

十三、关于信息披露

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，依法合规披露定期和临时报告，强化主动披露，提升信息披露的充分性、完整性和及时性，精准向投资人展示经营管理全貌。报告期内，合计对外披露 40 项公告，保障投资人能够及时公平获取本公司各项信息。

第四节 环境和社会责任

一、绿色金融业务开展情况

本公司多年来认真贯彻绿色发展理念，落实国家产业政策、经济金融发展部署和监管要求，将绿色信贷作为发展的抓手之一，始终从经济、社会、环境等方面全面履行企业社会责任，坚持创新发展，绿色发展。制定了《西安银行绿色信贷管理办法》、《授信政策指导意见》等完善的绿色信贷制度体系，建立了导向明确的绿色信贷考评机制，加大对绿色低碳、节能减排项目和企业的信贷投入；将绿色信贷风险管理植入信贷业务管理流程，严格控制信贷资金流向，禁止信贷资金流向“两高一剩”和淘汰产能落后项目及企业，通过信贷约束促进节能减排；定期开展绿色信贷自评估，强化对绿色信贷的评估和监督，推进绿色信贷的高质量发展。报告期内，本公司落实国家“双碳”战略部署，加强绿色信贷管理，制定《支持绿色发展助推实现碳达峰碳中和目标的工作方案》，明确绿色信贷的发展目标和发展路径，将绿色信贷内化到业务部门绩效考核中，加大对绿色行业的信贷支持和服务创新，充分发挥金融行业在实体经济发展转型中的推动作用。截至 2021 年末，本公司绿色贷款余额超过 11 亿元，主要服务领域为污染治理、环保技术升级和节能环保等行业。

报告期内，本公司不存在因环境问题受到处罚的情况。

二、履行社会责任开展情况

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

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

2021 年以来，本公司认真贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议、习近平总书记关于“三农”工作讲话等国家乡村振兴重要论述要求，积极落实人民银行、银保监会以及省委省政府、市委市政府关于乡村振兴工作的安排部署，多措并举推进高质量服务乡村振兴，助力巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴的有效衔

接。一是建立完善的乡村振兴工作机制，下发《西安银行高质量服务乡村振兴工作方案》，坚持党委统领，成立党委书记、董事长任组长的乡村振兴工作实施小组，加强对乡村振兴工作的组织领导，全面提升乡村振兴服务质效。二是加大对涉农企业和贫困地区的信贷支持，按照“扶贫扶智”思路，围绕现代生态农业产业园、有机果蔬、养殖、绿化等重点领域，通过信贷投放支持有实力、讲信用、前景好的中小涉农企业发展壮大，进而带动农民增收和就业。截止报告期末，涉农贷款余额近 93 亿元，较年初增加 5 亿元，扶贫贷款余额超过 7 亿元。三是持续加强定点帮扶，强化村基础设施建设，实现自来水入户和生产道路改造；发展集体项目，建立水蜜桃种植基地，全面提升农业产业化水平，带动农民创业就业；开展消费帮贫，在手机银行上线扶贫专区，发动员工购买助农产品，不断壮大农村集体经济，与村民共建美丽乡村。报告期内，累计帮扶资金 97 万元。

下一步，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，坚决贯彻落实党中央关于推进乡村振兴战略的系列决策部署，守住脱贫攻坚成果，务实推进乡村建设，积极履行金融企业社会责任，不断增强农业农村发展活力，助力农业农村现代化建设。

第五节 重要事项

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

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

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

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

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

二、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。

三、报告期是否违反法律、行政法规和中国证监会对外担保程序订立担保合同

本公司不存在报告期内违反法律、行政法规和中国证监会对外担保程序订立中国银保监会批准的经营范围外担保合同的情况。

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 2021 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 350 万元(包含季度商定程序、半年度审阅、年度财务报告审计及内部控制审计费用)。毕马威华振会计师事务所已为公司连续 10 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，西投控股时任董事长、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、关联交易事项

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

（一）关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

序号	关联方	2021 年日常关联交易预计额度	业务类型	2021 年末实际业务余额
1	西安投资控股有限公司及其关联方	214,590	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资等业务	8,670
		420,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	279,162
		6,200	主要为手续费收入	2,508
2	西安经发控股（集团）有限责任公司及其关联方	240,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资等业务	129,500
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	230,000	主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资、国际业务等	114,350
		30	主要为接受委托发放贷款等手续费收入	-
4	西安金融控股有限公司及其关联方	35,000	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	4,420
5	加拿大丰业银行	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业	72,663
		400	支付科技援助费	391
6	比亚迪汽车金融有限公司	100,000	主要用于同业借款	-
		60.2	科技服务费收入	60.2
7	西安旅游股份有限公司	30,000	主要用于贷款、承兑、保函等业务	10,000

8	中国光大银行股份有限公司	280,000	主要用于同业存单、票据转贴现、存放同业、同业福费廷买入等业务	18,899
9	关联自然人	15,000	主要用于贷款、信用卡承诺等业务	8,123

（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 72,663 万元。

2. 报告期内，本公司与大唐西市的关联方发生重大关联业务 2 笔，合计金额 108,890 万元。其中西安大唐西市置业有限公司发生贷款业务 1 笔，金额 49,000 万元；西安大唐西市实业有限公司发生贷款业务 1 笔，金额 59,890 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 8,123 万元，其中关联自然人贷款余额 2,651 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,472 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、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本公司除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。

十一、其他重大事项

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

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	3,288,809,058	74.00%	-	-	-	-	-	3,288,809,058	74.00%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,734,506,575	39.03%	-	-	-	-	-	1,734,506,575	39.03%
3、其他内资持股	754,702,483	16.98%	-	-	-	-	-	754,702,483	16.98%
其中：境内非国有法人持股	711,441,702	16.01%	-	-	-	-	-	711,441,702	16.01%
境内自然人持股	43,260,781	0.97%	-	-	-	-	-	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	1,155,635,387	26.00%	-	-	-	-	-	1,155,635,387	26.00%
1、人民币普通股	1,155,635,387	26.00%	-	-	-	-	-	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

报告期内，本公司限售股股份总数未发生变化。2022 年 3 月 1 日，本公司 1,869,592,346 股限售流通股上市流通，具体详见本公司于 2022 年 2 月 23 日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。

二、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

报告期内，本公司普通股股份总数及股东结构未发生变化。

（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 2021 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	69,888
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	68,607
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 增减	期末持股数 量	比例	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
加拿大丰业银行	5,171,000	804,771,000	18.11%	799,600,000	无	-	境外法人 股
大唐西市文化产业投资 集团有限公司	4,071,700	634,071,700	14.27%	630,000,000	质押	634,071,700	境内非国 有法人股
西安投资控股有限公司	3,911,900	618,397,850	13.91%	614,485,950	无	-	境内国有 法人股
中国烟草总公司陕西省 公司	3,825,999	603,825,999	13.59%	600,000,000	无	-	境内国有 法人股
西安经发控股（集团） 有限责任公司	991,000	156,281,000	3.52%	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	853,400	138,083,256	3.11%	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	628,200	100,628,200	2.26%	100,000,000	质押	45,000,000	境内国有 法人股
宁波中百股份有限公司	-	95,112,216	2.14%	0	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	495,000	77,227,965	1.74%	76,732,965	无	-	境内非国 有法人股
金花投资控股集团有限 公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押	61,208,188	境内非国 有法人股
					冻结	75,208,188	
前十名无限售条件股东持股情况							

股东名称	持有无限售条件流通股的 数量	股份种类及数量	
		人民币普通股	
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
北京顺义大龙城乡建设开发有限公司	54,315,534	人民币普通股	54,315,534
西安博润泰兴投资管理有限公司	43,643,400	人民币普通股	43,643,400
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	14,602,033	人民币普通股	14,602,033
江苏兴亿达建设有限公司	12,660,360	人民币普通股	12,660,360
际华三五一三实业有限公司	11,230,331	人民币普通股	11,230,331
北方导航科技集团有限公司	10,000,000	人民币普通股	10,000,000
陕西亿杰系统工程有限公司	7,915,830	人民币普通股	7,915,830
中国农业银行股份有限公司—中证500 交易型开放式指数证券投资基金	7,584,000	人民币普通股	7,584,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经发控股（集团）有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司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：1、上述股东在报告期内的持股变动情况系因实施稳定股价义务而增持的本公司股份。

2、公司首发前股东西安经开城市投资建设管理有限责任公司于2022年1月将公司名称变更为“西安经发控股（集团）有限责任公司”。

（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 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量
1	加拿大丰业银行	799,600,000	2022年3月1日	799,600,000
2	大唐西市文化产业投资 集团有限公司	630,000,000	2022年3月1日	157,500,000
			2023年3月1日	118,125,000
			2024年3月1日	354,375,000
3	西安投资控股有限公司	614,485,950	2022年3月1日	153,621,487
			2023年3月1日	115,216,115
			2024年3月1日	345,648,348
4	中国烟草总公司陕西省 公司	600,000,000	2022年3月1日	150,000,000
			2023年3月1日	112,500,000
			2024年3月1日	337,500,000
5	西安经发控股（集团） 有限责任公司	155,290,000	2022年3月1日	155,290,000
6	西安城市基础设施建设 投资集团有限公司	137,229,856	2022年3月1日	137,229,856
7	西安曲江文化产业风险 投资有限公司	100,000,000	2022年3月1日	100,000,000
8	长安国际信托股份有限 公司	76,732,965	2022年3月1日	76,732,965
9	西安金融控股有限公司	62,880,769	2022年3月1日	62,880,769
10	西安浐灞生态区管理委 员会	50,000,000	2022年3月1日	50,000,000
上述股东关联关系或一致行动的 说明		上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经发控股（集团）有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司、西安金融控股有限公司、西安浐灞生态区管理委员会基于行政关系或股权关系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；西安经发控股为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44% 的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，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 1,218,943,240 股，占本公司股本总额的 27.43%，具体情况如下：

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

五、主要股东情况

（一）丰业银行

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

（二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人吕建中，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括一般项目：组织文化艺术交流活动；以自有资金从事投资活动；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文艺创作；会议及展览服务；园区管理服务；文化用品设备出租；文化场馆管理服务；旅游开发项目策划咨询；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；数字文化创意内容应用服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；游览景区管理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.9925 万元，法定

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

西安经发控股成立于 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。西安经发控股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发控股，西安经发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国有资产监督管理委员会，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。

第七节 财务报告

本公司 2021 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，并出具了无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

第八节 备查文件目录

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

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；

五、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2022 年 4 月 28 日

西安银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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，并出具了无保留意见审计报告。

三、我们认为，公司 2021 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

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 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2204989 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(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	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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">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。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。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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(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	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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">• 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。• 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(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	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 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。• 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(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	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<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">• 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。• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2021 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。• 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
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、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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">• 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。• 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">- 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。- 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
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、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
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">- 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。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、25 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”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<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的判断，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">• 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。• 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。• 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。• 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204989 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 2021 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 2204989 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（包括披露）、结构和内容，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 2204989 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：2022 年 4 月 28 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021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	
		2021年	2020年	2021年	2020年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	25,389,651	24,628,013	24,995,791	24,440,026
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,627,614	2,059,052	2,951,608	1,754,303
拆出资金	五、3	74,890	1,152,073	74,890	1,152,073
买入返售金融资产	五、4	6,448,054	7,884,210	6,448,054	7,884,210
发放贷款和垫款	五、5	176,948,661	167,069,123	176,046,856	166,294,691
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		19,638,343	9,965,005	19,638,343	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		12,774,453	4,191,868	12,774,453	4,015,022
- 以摊余成本计量的金融投资		95,766,279	85,591,095	94,611,525	84,706,721
长期股权投资	五、7	928,305	405,249	988,273	465,217
固定资产	五、8	337,967	363,214	323,894	347,274
在建工程	五、9	17,670	16,840	17,670	16,840
使用权资产	五、10	372,317	-	360,270	-
无形资产	五、11	81,363	86,110	80,926	85,538
递延所得税资产	五、12	2,388,373	1,898,812	2,379,192	1,895,683
其他资产	五、13	1,069,977	1,080,927	1,056,797	1,060,518
资产总计		<u>345,863,917</u>	<u>306,391,591</u>	<u>342,748,542</u>	<u>304,083,121</u>

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		4,163,872	6,550,291	3,551,083	6,066,904
同业及其他金融机构存放款项	五、15	977,995	2,129,137	978,002	2,159,312
拆入资金	五、16	1,498,444	1,626,919	1,498,444	1,626,919
卖出回购金融资产款	五、17	4,851,239	5,996,686	4,851,239	5,996,686
吸收存款	五、18	234,723,596	211,729,542	232,277,191	209,925,560
应付职工薪酬	五、19	635,724	558,144	631,557	555,823
应交税费	五、20	406,098	539,376	405,550	538,599
预计负债	五、21	166,768	245,538	166,768	245,538
已发行债务证券	五、22	69,232,167	50,025,113	69,232,167	50,025,113
租赁负债		323,263	-	312,147	-
其他负债	五、23	1,281,616	1,367,321	1,312,386	1,381,706
负债合计		<u>318,260,782</u>	<u>280,768,067</u>	<u>315,216,534</u>	<u>278,522,160</u>

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、24	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、25	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、26	59,041	43,446	59,041	45,134
盈余公积	五、27	2,602,924	2,322,766	2,602,854	2,322,696
一般风险准备	五、28	4,324,270	3,932,842	4,316,273	3,924,845
未分配利润		12,419,435	11,131,141	12,416,042	11,130,488
归属于本行股东权益合计		27,540,861	25,565,386	27,532,008	25,560,961
少数股东权益		62,274	58,138	-	-
股东权益合计		<u>27,603,135</u>	<u>25,623,524</u>	<u>27,532,008</u>	<u>25,560,961</u>
负债和股东权益总计		<u>345,863,917</u>	<u>306,391,591</u>	<u>342,748,542</u>	<u>304,083,121</u>

此财务报表已于 2022 年 4 月 28 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 149 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
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
利息收入		13,910,721	13,154,499	13,797,008	13,060,061
利息支出		(7,917,962)	(6,947,158)	(7,859,821)	(6,905,559)
利息净收入	五、30	<u>5,992,759</u>	<u>6,207,341</u>	<u>5,937,187</u>	<u>6,154,502</u>
手续费及佣金收入		617,463	645,016	616,861	644,605
手续费及佣金支出		(57,069)	(49,367)	(56,929)	(49,281)
手续费及佣金净收入	五、31	<u>560,394</u>	<u>595,649</u>	<u>559,932</u>	<u>595,324</u>
其他收益		5,212	17,608	4,300	16,998
投资收益	五、32	418,744	518,627	417,156	518,030
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		1,422	-	1,300	-
公允价值变动净收益 / (损失)	五、33	217,911	(180,187)	217,911	(178,663)
汇兑净收益 / (损失)		152	(21,965)	152	(21,965)
其他业务收入		1,101	887	1,101	887
资产处置净收益 / (损失)		6,772	(77)	6,752	(61)
营业收入		<u>7,203,045</u>	<u>7,137,883</u>	<u>7,144,491</u>	<u>7,085,052</u>
税金及附加		(92,291)	(89,432)	(92,032)	(89,139)
业务及管理费	五、34	(1,868,748)	(1,800,483)	(1,821,224)	(1,757,947)
信用减值损失	五、35	(2,170,668)	(2,154,527)	(2,159,856)	(2,149,288)
其他业务支出		(8,669)	(7,286)	(8,436)	(6,959)
营业支出		<u>(4,140,376)</u>	<u>(4,051,728)</u>	<u>(4,081,548)</u>	<u>(4,003,333)</u>
营业利润		<u>3,062,669</u>	<u>3,086,155</u>	<u>3,062,943</u>	<u>3,081,719</u>

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
营业利润 (续)		3,062,669	3,086,155	3,062,943	3,081,719
加: 营业外收入		1,139	888	1,137	887
减: 营业外支出		(3,807)	(12,757)	(3,770)	(12,714)
利润总额		3,060,001	3,074,286	3,060,310	3,069,892
减: 所得税费用	五、36	(252,673)	(314,888)	(258,726)	(315,646)
净利润		2,807,328	2,759,398	2,801,584	2,754,246
归属于本行股东的净利润		2,804,324	2,756,499	2,801,584	2,754,246
少数股东损益		3,004	2,899	-	-
其他综合收益的税后净额	五、26				
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益 重新计量设定受益计划 变动额		(18,188)	858	(18,188)	858

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
其他综合收益的税后净额 (续)	五、26				
(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		32,869	(55,300)	29,559	(46,645)
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		2,536	63,949	2,536	63,949
综合收益总额		2,824,545	2,768,905	2,815,491	2,772,408
归属于本行股东的综合收益总额		2,819,919	2,770,246		
归属于少数股东的综合收益总额		4,626	(1,341)		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、38	0.63	0.62		

此财务报表已于 2022 年 4 月 28 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 149 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
2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	3,228,554	-	3,241,214	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	51,200	17,375	16,200
拆出资金净减少额	980,083	-	980,083	-
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 项净增加额	-	904,114	-	894,138
拆入资金净增加额	-	682,321	-	682,321
卖出回购金融资产款 净增加额	-	2,006,400	-	2,006,400
吸收存款净增加额	21,678,089	37,610,075	21,047,565	37,341,716
收取利息、手续费及佣金 的现金	15,102,530	14,213,182	14,992,717	14,125,648
收到其他与经营活动有关 的现金	7,452	20,324	6,538	19,713
经营活动现金流入小计	40,996,708	61,614,259	40,285,492	61,149,681

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
		2021 年	2020 年	2021 年	2020 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 款项净增加额		(167,625)	-	-	-
拆出资金净增加额		-	(478,492)	-	(478,492)
发放贷款和垫款净增加额		(11,572,883)	(19,719,903)	(11,443,920)	(19,555,423)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		(2,316,268)	-	(2,316,268)	-
向中央银行借款净减少额		(2,402,148)	-	(2,531,484)	-
同业及其他金融机构存放款 项净减少额		(1,150,179)	-	(1,180,205)	-
拆入资金净减少额		(124,506)	-	(124,506)	-
卖出回购金融资产净减少额		(1,148,485)	-	(1,148,485)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金		(4,866,833)	(3,827,877)	(4,821,042)	(3,794,655)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(998,038)	(901,324)	(969,079)	(876,556)
支付的各项税费		(1,593,036)	(1,511,419)	(1,591,597)	(1,510,290)
支付其他与经营活动有关 的现金		(855,950)	(1,103,741)	(828,823)	(1,086,231)
经营活动现金流出小计		<u>(27,195,951)</u>	<u>(28,095,832)</u>	<u>(26,955,409)</u>	<u>(27,860,449)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、39(1)	<u>13,800,757</u>	<u>33,518,427</u>	<u>13,330,083</u>	<u>33,289,232</u>

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	39,282,969	28,670,273	38,662,948	28,419,611
取得投资收益收到的现金	408,886	499,731	406,788	498,369
取得的现金股利	2,080	1,440	2,590	2,205
处置固定资产和无形资产 收回的现金	7,229	178	7,195	171
投资活动现金流入小计	<u>39,701,164</u>	<u>29,171,622</u>	<u>39,079,521</u>	<u>28,920,356</u>
投资支付的现金	(65,485,470)	(32,284,170)	(64,773,604)	(31,854,147)
向联营企业增资支付的现金	(500,000)	-	(500,000)	-
向子公司增资支付的现金	-	-	-	(20,000)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(63,505)	(81,190)	(62,237)	(74,145)
投资活动现金流出小计	<u>(66,048,975)</u>	<u>(32,365,360)</u>	<u>(65,335,841)</u>	<u>(31,948,292)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(26,347,811)</u>	<u>(3,193,738)</u>	<u>(26,256,320)</u>	<u>(3,027,936)</u>

刊载于第 15 页至第 149 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)
2021 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		
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	
三、筹资活动现金流量:					
吸收投资收到的现金	-	10,000	-	-	
发行债务证券收到的现金	79,300,000	53,669,880	79,300,000	53,669,880	
筹资活动现金流入小计	<u>79,300,000</u>	<u>53,679,880</u>	<u>79,300,000</u>	<u>53,669,880</u>	
偿还债务证券本金					
支付的现金	(59,750,000)	(78,310,000)	(59,750,000)	(78,310,000)	
分配股利或偿付利息					
支付的现金	(2,920,524)	(1,076,379)	(2,920,034)	(1,075,644)	
支付其他与筹资活动有关的现金	(136,205)	-	(133,480)	-	
筹资活动现金流出小计	<u>(62,806,729)</u>	<u>(79,386,379)</u>	<u>(62,803,514)</u>	<u>(79,385,644)</u>	
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>16,493,271</u>	<u>(25,706,499)</u>	<u>16,496,486</u>	<u>(25,715,764)</u>	
四、现金及现金等价物净增加额	五、39(2)	3,946,217	4,618,190	3,570,249	4,545,532
加: 年初现金及现金等价物余额		16,864,961	12,246,771	16,624,663	12,079,131
五、年末现金及现金等价物余额	五、39(3)	<u>20,811,178</u>	<u>16,864,961</u>	<u>20,194,912</u>	<u>16,624,663</u>

此财务报表已于 2022 年 4 月 28 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 149 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
2021 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、2021年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	43,446	2,322,766	3,932,842	11,131,141	25,565,386	58,138	25,623,524
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	15,595	-	-	2,804,324	2,819,919	4,626	2,824,545
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、27	-	-	-	280,158	-	(280,158)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	391,428	(391,428)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(490)	(844,934)
三、2021年12月31日余额		4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135

刊载于第 15 页至第 149 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)
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、25	-	(2,797)	-	-	-	-	(2,797)	2,797	-
2. 少数股东投入	-	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积 五、27	-	-	-	275,425	-	(275,425)	-	-	-
2. 提取一般风险准备 五、28	-	-	-	-	519,456	(519,456)	-	-	-
3. 对股东的分配 五、29	-	-	-	-	-	(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

此财务报表已于 2022 年 4 月 28 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 149 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
 2021 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、2021年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	45,134	2,322,696	3,924,845	11,130,488	25,560,961
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	13,907	-	-	2,801,584	2,815,491
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、27	-	-	-	280,158	-	(280,158)	-
2. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	391,428	(391,428)	-
3. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2021年12月31日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008

刊载于第 15 页至第 149 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)
 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、27	-	-	-	275,425	-	(275,425)	-
2. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	519,218	(519,218)	-
3. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(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

此财务报表已于2022年4月28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149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2021 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, 其余额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(包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为卖出回购金融资产款。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出。

相反, 购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押, 以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时, 与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方, 偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债, 并按公允价值计量, 所形成的利得或损失计入当期损益。

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、13。

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、13。

(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、13) 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、13) 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:

类别	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
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、 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、13) 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:

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

12、 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、13) 记入资产负债表中。

13、 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
- 使用权资产
- 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、14) 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。

14、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。

15、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。

16、 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。

17、 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。

18、 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。

19、 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

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入, 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, 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其利息收入;

- 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, 按照该金融资产的摊余成本 (即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(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。

20、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。

21、 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。

22、 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。

23、 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。此外, 本行还根据原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

24、 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。

25、 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
- 第三阶段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。

26、 主要会计政策的变更

本集团自 2021 年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订及解释:

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(以下简称“新租赁准则”);
- 《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(“财会 [2021] 9 号”); 及
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (“解释第 14 号”)。

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下:

(1) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则, 对会计政策相关内容进行调整。

租赁的定义

新租赁准则完善了租赁的定义, 本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价, 则该合同为租赁或者包含租赁。对于新租赁准则首次执行日前已存在的合同, 本集团选择采用简化处理方法, 在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

原租赁准则下, 本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团, 将租赁分为融资租赁和经营租赁。新租赁准则下, 本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。对于同时包含租赁和非租赁部分的合同, 本集团选择采用简化处理方法, 不拆分合同中的非租赁部分, 将合同中的租赁部分和非租赁部分合并作为一项租赁进行会计处理。

对于部分低价值资产的租赁, 以及租赁期不超过 12 个月的短期租赁, 本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团在租赁期内按照直线法将该类租赁相关的租赁付款额确认为费用。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量, 本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后, 租赁负债随租赁负债的利息费用而增加, 随租赁付款额的支付而减少。在由于指数或比率的变动导致未来租赁付款额发生变动, 担保余值下预计承租人应支付的金额发生变动, 或 (适当时) 关于承租人是否合理确定会行使购买选择权或续租选择权, 或合理确定不会行使终止选择权的评估发生变动等情况下, 应对租赁负债进行重新计量。

本集团运用判断来确定部分本集团为承租人且合同包括续租选择权的租赁合同的租赁期。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果关系到租赁期的确定, 而租赁期会对租赁负债以及使用权资产的确认金额产生重大影响。

新租赁准则过渡的影响

本集团在应用新租赁准则时采用经修订的追溯法, 将首次执行新租赁准则的累积影响数确认为当年年初未分配利润及财务报表其他相关项目金额, 不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁, 本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按新租赁准则首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债, 并确认与租赁负债相等金额的使用权资产, 同时根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。在应用上述方法的同时, 本集团采用如下的简化处理:

- 计量租赁负债时, 对具有相似特征的租赁采用同一折现率;
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的, 根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期;
- 作为使用权资产减值测试的替代, 根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产;
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更, 不进行追溯调整, 根据租赁变更的最终安排, 按照新租赁准则进行会计处理; 及
- 对由新冠肺炎疫情直接引发、于 2020 年 1 月 1 日或以后就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让, 满足一定条件的, 选择根据财政部颁布的《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10 号) 及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号) 中规定的简化方法处理, 不再评估是否发生租赁变更, 也不再重新评估租赁分类。

在计量租赁负债时, 本集团及本行根据新租赁准则首次执行日的增量借款利率对剩余租赁付款额进行折现。本集团及本行所用的加权平均利率为 3.65%。新租赁准则首次执行日, 本集团财务报表中披露的经营租赁承诺金额与按新租赁准则首次执行日增量借款利率折现的现值的关系如下:

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2020年12月31日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	387,180	375,185
减: 自2021年1月1日后12个月内将完成的短期租赁和低价值租赁的影响金额	(12,432)	(12,107)
	374,748	363,078
新租赁准则下未经折现的租赁付款额	374,748	363,078
减: 按2021年1月1日本集团增量借款利率折现的影响	(31,063)	(29,814)
	343,685	333,264
2021年1月1日新租赁准则下的租赁负债	343,685	333,264

新租赁准则的首次执行未对本集团的未分配利润产生影响。新租赁准则的首次执行日, 本集团及本行确认的租赁负债、冲减的预付租金及确认使用权资产金额如下:

本集团

	2020年		2021年
	<u>12月31日</u>	<u>调整数</u>	<u>1月1日</u>
使用权资产	-	400,115	400,115
其他资产	1,080,927	(56,430)	1,024,497
租赁负债	-	(343,685)	(343,685)

本行

	2020年		2021年
	<u>12月31日</u>	<u>调整数</u>	<u>1月1日</u>
使用权资产	-	388,502	388,502
其他资产	1,060,518	(55,238)	1,005,280
租赁负债	-	(333,264)	(333,264)

(2) 财会 [2021] 9 号

财会 [2021] 9 号自 2021 年 5 月 26 日起施行, 将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 规定的针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额调整为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。

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。

(3) 解释第 14 号

解释第 14 号进一步明确了关于社会资本方对政府和社会资本合作 (PPP) 项目合同的会计处理和关于基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理。

解释 14 号自 2021 年 1 月 26 日起施行。于 2020 年 12 月 31 日前已开始实施且至本解释施行日尚未完成的有关 PPP 项目合同, 未按照以上规定进行会计处理的, 应当进行追溯调整; 于 2020 年 12 月 31 日前发生的基准利率改革相关业务应当进行追溯调整。

采用解释第 14 号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:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”), 根据国家发展改革委员会《西部地区鼓励类产业目录(2020 年本)》(中华人民共和国国家发展和改革委员会令 第 40 号)和财政部、税务总局、国家发展改革委员会《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)的规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 企业所得税继续按照优惠税率 15% 执行(2020 年: 15%)。

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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金		571,417	554,574	556,869	540,790
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	13,480,967	16,689,858	13,361,355	16,582,905
- 超额存款准备金	(2)	11,210,402	7,235,694	10,950,771	7,168,504
- 财政性存款		119,408	139,071	119,407	139,071
小计		24,810,777	24,064,623	24,431,533	23,890,480
应计利息		7,457	8,816	7,389	8,756
合计		25,389,651	24,628,013	24,995,791	24,440,026

- (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:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	5.0% - 6.0%	6.0% - 8.0%
外币存款缴存比率	9.0%	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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内				
- 商业银行	2,254,138	932,094	1,582,051	627,770
- 非银行金融机构	643,027	385,326	643,027	385,326
中国境外				
- 商业银行	735,239	752,073	735,239	752,073
小计	3,632,404	2,069,493	2,960,317	1,765,169
应计利息	5,256	1,869	920	996
减: 减值准备 (附注五、14)	(10,046)	(12,310)	(9,629)	(11,862)
合计	3,627,614	2,059,052	2,951,608	1,754,303

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内		
- 非银行金融机构	216,984	1,197,067
应计利息	-	13,834
减: 减值准备 (附注五、14)	(142,094)	(58,828)
合计	74,890	1,152,073

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	1,153	40,408	17,267	58,828
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(40,408)	40,408	-
本年(转回)/计提(附注五、35)	(1,153)	-	84,419	83,266
2021年12月31日	-	-	142,094	142,094

	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、35)	737	2,152	(1,308)	1,581
2020 年 12 月 31 日	1,153	40,408	17,267	58,828

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	
	2021 年	2020 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
中国境内		
- 商业银行	6,453,580	7,894,200
应计利息	3,872	268
减: 减值准备 (附注五、14)	(9,398)	(10,258)
合计	6,448,054	7,884,210

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
- 政策性银行	3,549,280	1,788,000
- 中国政府	1,648,500	3,500,000
同业存单	1,255,800	2,606,200
小计	6,453,580	7,894,200
应计利息	3,872	268
减: 减值准备 (附注五、14)	(9,398)	(10,258)
合计	6,448,054	7,884,210

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

5、 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	161,979,944	156,815,554	161,078,139	156,041,122
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	14,968,717	10,253,569	14,968,717	10,253,569
合计	<u>176,948,661</u>	<u>167,069,123</u>	<u>176,046,856</u>	<u>166,294,691</u>

(1) 按分类和性质分析

	注释	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量:					
公司贷款和垫款	(a)	94,363,176	92,673,351	94,158,977	92,491,236
个人贷款和垫款					
- 个人消费贷款		36,383,300	35,754,132	36,207,609	35,611,838
- 个人房产按揭贷款		25,430,395	23,831,290	25,179,851	23,577,322
- 个人经营性贷款		6,401,369	7,175,232	6,109,608	6,961,440
- 信用卡		1,177,401	804,633	1,177,401	804,633
个人贷款和垫款		69,392,465	67,565,287	68,674,469	66,955,233
票据贴现		3,076,586	1,479,591	3,076,586	1,478,295
小计		<u>166,832,227</u>	<u>161,718,229</u>	<u>165,910,032</u>	<u>160,924,764</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:					
票据贴现		14,968,717	10,253,569	14,968,717	10,253,569
小计		<u>181,800,944</u>	<u>171,971,798</u>	<u>180,878,749</u>	<u>171,178,333</u>
应计利息		507,799	572,788	499,264	571,348
减: 减值准备 (附注五、14)		(5,360,082)	(5,475,463)	(5,331,157)	(5,454,990)
净额		<u>176,948,661</u>	<u>167,069,123</u>	<u>176,046,856</u>	<u>166,294,691</u>

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

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	32,732,112	46,129,295	32,424,452	45,928,863
保证贷款	70,689,566	49,851,740	70,483,137	49,669,898
抵押贷款	45,815,132	50,241,731	45,495,071	49,911,092
质押贷款	32,564,134	25,749,032	32,476,089	25,668,480
小计	181,800,944	171,971,798	180,878,749	171,178,333
应计利息	507,799	572,788	499,264	571,348
减: 减值准备 (附注五、14)	(5,360,082)	(5,475,463)	(5,331,157)	(5,454,990)
净额	176,948,661	167,069,123	176,046,856	166,294,691

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日		2021年12月31日		2020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	18,067,435	9.94%	20,399,352	11.86%	18,067,434	9.99%	20,399,352	11.92%
- 建筑业	17,036,847	9.37%	10,366,251	6.03%	17,016,050	9.41%	10,346,403	6.04%
- 租赁和商务服务业	10,622,245	5.84%	10,367,176	6.03%	10,618,695	5.87%	10,363,176	6.05%
- 房地产业	9,657,834	5.31%	12,977,678	7.55%	9,657,833	5.34%	12,968,077	7.58%
- 批发和零售业	9,306,465	5.12%	8,861,344	5.15%	9,272,465	5.13%	8,846,294	5.17%
- 制造业	9,258,384	5.09%	9,525,073	5.54%	9,232,884	5.10%	9,507,723	5.55%
- 采矿业	5,453,656	3.00%	4,021,896	2.34%	5,427,056	3.00%	3,995,216	2.33%
- 金融业	4,575,579	2.52%	5,407,349	3.14%	4,575,579	2.53%	5,407,349	3.16%
- 交通运输、仓储和邮政业	3,217,530	1.77%	4,156,174	2.42%	3,207,730	1.77%	4,148,274	2.42%
- 文化、体育和娱乐业	2,230,772	1.23%	1,973,550	1.15%	2,229,772	1.23%	1,971,550	1.15%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,906,600	1.05%	1,891,965	1.10%	1,906,600	1.05%	1,891,965	1.11%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	1,047,731	0.58%	964,593	0.56%	1,047,731	0.58%	963,524	0.56%
- 科学研究和技术服务业	1,031,184	0.57%	661,833	0.38%	1,028,184	0.57%	659,833	0.39%
- 住宿和餐饮业	556,822	0.31%	707,760	0.41%	551,222	0.30%	702,423	0.41%
- 农、林、牧、渔业	231,925	0.13%	158,429	0.09%	188,558	0.10%	113,899	0.07%
- 卫生和社会工作	88,917	0.05%	40,678	0.02%	68,684	0.04%	25,678	0.02%
- 教育	70,750	0.04%	93,550	0.05%	62,500	0.03%	83,000	0.05%
- 居民服务、修理和其他服务业	2,500	0.00%	98,700	0.06%	-	0.00%	97,500	0.06%
公司贷款及垫款	94,363,176	51.92%	92,673,351	53.88%	94,158,977	52.04%	92,491,236	54.04%
个人贷款及垫款	69,392,465	38.15%	67,565,287	39.30%	68,674,469	37.98%	66,955,233	39.11%
票据贴现	18,045,303	9.93%	11,733,160	6.82%	18,045,303	9.98%	11,731,864	6.85%
小计	181,800,944	100.00%	171,971,798	100.00%	180,878,749	100.00%	171,178,333	100.00%
应计利息	507,799		572,788		499,264		571,348	
减: 减值准备(附注五、14)	(5,360,082)		(5,475,463)		(5,331,157)		(5,454,990)	
净额	176,948,661		167,069,123		176,046,856		166,294,691	

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2021年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	386,124	340,880	61,536	2,525	791,065
保证贷款	383,619	419,788	46,666	84,404	934,477
抵押贷款	322,180	502,536	71,308	350,834	1,246,858
质押贷款	254,780	473,762	4,748	179	733,469
已逾期贷款总额	1,346,703	1,736,966	184,258	437,942	3,705,869

	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	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

本行

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

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	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

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

	2021年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	2,955,238	1,017,686	1,502,539	5,475,463
转移:				
- 至第一阶段	6,780	(3,194)	(3,586)	-
- 至第二阶段	(124,637)	124,801	(164)	-
- 至第三阶段	(48,777)	(347,975)	396,752	-
本年(转回)/计提 (附注五、35)	(928,119)	(188,831)	2,763,257	1,646,307
本年核销及转出	-	-	(1,823,748)	(1,823,748)
本年收回原核销贷款	-	-	92,843	92,843
其他变动	(197)	-	(30,586)	(30,783)
2021年12月31日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082

	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、35)	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)
	2,955,238	1,017,686	1,502,539	5,475,463
2020 年 12 月 31 日	2,955,238	1,017,686	1,502,539	5,475,463

本行

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,947,256	1,015,338	1,492,396	5,454,990
转移:				
- 至第一阶段	6,731	(3,145)	(3,586)	-
- 至第二阶段	(124,609)	124,773	(164)	-
- 至第三阶段	(48,768)	(347,447)	396,215	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(933,451)	(189,862)	2,760,935	1,637,622
本年核销	-	-	(1,823,229)	(1,823,229)
本年收回原核销贷款	-	-	92,557	92,557
其他变动	(197)	-	(30,586)	(30,783)
	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157
2021 年 12 月 31 日	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157

	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、35)	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
2020年12月31日				

(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

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	9,261	-	-	9,261
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提(附注五、35)	256	-	-	256
	9,517	-	-	9,517
2021年12月31日				

	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、35)	8,983	-	-	8,983
2020年12月31日	9,261	-	-	9,261

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已重组的贷款和垫款	3,270,840	3,059,622	3,229,572	3,014,810

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	6.1	19,638,343	9,965,005	19,638,343	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	6.2	12,774,453	4,191,868	12,774,453	4,015,022
以摊余成本计量的金融投资	6.3	95,766,279	85,591,095	94,611,525	84,706,721
合计		<u>128,179,075</u>	<u>99,747,968</u>	<u>127,024,321</u>	<u>98,686,748</u>

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团及本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):			
中国境内			
- 商业银行		3,198,812	1,262,466
- 政府		308,401	-
- 其他		1,173,300	-
小计	(a)	<u>4,680,513</u>	<u>1,262,466</u>
资产管理计划		8,414,646	8,000,761
投资基金		6,075,649	701,778
股权投资		467,535	-
合计		<u>19,638,343</u>	<u>9,965,005</u>

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

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
中国境内					
- 商业银行		8,663,489	-	8,663,489	-
- 政府		1,468,326	172,613	1,468,326	-
债券投资小计		10,131,815	172,613	10,131,815	-
债权融资计划		1,621,516	1,591,837	1,621,516	1,591,837
资产管理计划		498,654	1,833,202	498,654	1,833,202
信托计划		439,722	498,112	439,722	498,112
应计利息		74,346	87,704	74,346	83,471
小计		12,766,053	4,183,468	12,766,053	4,006,622
<i>权益工具</i>					
- 股权	(a)	8,400	8,400	8,400	8,400
合计		12,774,453	4,191,868	12,774,453	4,015,022

(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。2021 年, 本集团及本行该类权益工具投资股利收入为人民币 208 万元 (2020 年: 人民币 144 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

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

	2020 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	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、14)	(508,817)	-	(508,817)

本行

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

	2020 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	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、14)	(508,817)	-	(508,817)

(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

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	11,747	-	500,195	511,942
	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、35)	(59,464)	-	135,747	76,283
2020 年 12 月 31 日	8,622	-	500,195	508,817

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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
中国境内					
- 政府		62,893,655	49,876,940	62,763,655	49,686,505
- 商业银行		8,037,690	13,495,734	7,847,690	13,104,749
- 政策性银行		823,750	294,566	10,029	10,035
- 非银行金融机构		460,000	434,993	460,000	434,993
- 其他		13,990,826	10,189,095	13,990,826	10,189,095
债券投资小计		86,205,921	74,291,328	85,072,200	73,425,377
信托计划	(a)	8,682,848	10,537,500	8,682,848	10,537,500
债权融资计划		766,525	300,000	766,525	300,000
资产管理计划		200,000	200,000	200,000	200,000
资产支持证券		38,358	73,454	38,358	73,454
小计	(b)	95,893,652	85,402,282	94,759,931	84,536,331
应计利息		1,268,761	1,089,585	1,247,318	1,070,630
减: 减值准备 (附注五、14)		(1,396,134)	(900,772)	(1,395,724)	(900,240)
合计		95,766,279	85,591,095	94,611,525	84,706,721

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	406,315	133,763	360,694	900,772
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年(转回)/计提(附注五、35)	(105,242)	151,019	468,897	514,674
本年核销及转出	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
	<u>270,514</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,396,134</u>
2021年12月31日	<u>270,514</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,396,134</u>
	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、35)	24,205	109,740	151,719	285,664
其他变动	(225)	-	-	(225)
	<u>406,315</u>	<u>133,763</u>	<u>360,694</u>	<u>900,772</u>
2020年12月31日	<u>406,315</u>	<u>133,763</u>	<u>360,694</u>	<u>900,772</u>

本行

	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	405,783	133,763	360,694	900,240
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年(转回)/计提(附注五、35)	(105,120)	151,019	468,897	514,796
本年核销	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
2021年12月31日	<u>270,104</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,395,724</u>
	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、35)	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>

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	928,305	405,249	928,305	405,249
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		928,305	405,249	1,006,425	483,369
减: 减值准备 (附注五、14)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		928,305	405,249	988,273	465,217

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

	本集团及本行
2020 年 1 月 1 日余额	382,349
权益法下确认的投资收益	22,900
2020 年 12 月 31 日余额	405,249
对联营企业追加投资	500,000
权益法下确认的投资收益	23,056
2021 年 12 月 31 日余额	928,305

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	49,200	49,200
小计	78,120	78,120
减: 减值准备 (附注五、14)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	59,968

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	2021年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)
	2020年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	29,200	20,000	49,200	(18,152)
合计	58,120	20,000	78,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

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

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
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)
	<u>551,550</u>	<u>705,093</u>	<u>17,614</u>	<u>1,274,257</u>
减: 累计折旧				
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
	<u>(309,176)</u>	<u>(586,803)</u>	<u>(15,064)</u>	<u>(911,043)</u>
账面价值				
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>

于 2021 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 69 万元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 88 万元)。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团账面净值为人民币 1,436 万元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 1,203 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2020 年 1 月 1 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)
	22,621
2020 年 12 月 31 日	22,621
本年增加	18,888
本年转入固定资产	(17,681)
本年转入无形资产	(377)
	23,451
2021 年 12 月 31 日	23,451
减: 减值准备 (附注五、14)	
2020 年 1 月 1 日	(5,781)
本年增加	-
	(5,781)
2020 年 12 月 31 日	(5,781)
本年增加	-
	(5,781)
2021 年 12 月 31 日	(5,781)
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	17,670
2020 年 12 月 31 日	16,840

10、 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

成本

2020年12月31日	-
会计政策变更(附注三、(26))	400,115
	<hr/>
2021年1月1日	400,115
本年增加	103,978
本年减少	(11,701)
	<hr/>
2021年12月31日	492,392
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

减: 累计折旧

2021年1月1日	-
本年计提	(131,537)
本年减少	11,462
	<hr/>
2021年12月31日	(120,075)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/> <hr/>

账面价值

2021年12月31日	372,317
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
2021年1月1日	400,115
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

11、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2020年1月1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
	<u>53,548</u>	<u>59,574</u>	<u>113,122</u>
2020年12月31日	53,548	59,574	113,122
本年增加	-	8,851	8,851
在建工程转入	-	377	377
	<u>53,548</u>	<u>68,802</u>	<u>122,350</u>
2021年12月31日	<u>53,548</u>	<u>68,802</u>	<u>122,350</u>
减: 累计摊销			
2020年1月1日	(11,431)	(4,714)	(16,145)
本年计提	(1,645)	(9,222)	(10,867)
	<u>(11,431)</u>	<u>(13,936)</u>	<u>(27,012)</u>
2020年12月31日	(13,076)	(13,936)	(27,012)
本年计提	(1,645)	(12,330)	(13,975)
	<u>(13,076)</u>	<u>(26,266)</u>	<u>(40,987)</u>
2021年12月31日	<u>(14,721)</u>	<u>(26,266)</u>	<u>(40,987)</u>
账面价值			
2021年12月31日	<u>38,827</u>	<u>42,536</u>	<u>81,363</u>
2020年12月31日	<u>40,472</u>	<u>45,638</u>	<u>86,110</u>

12、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	8,936,059	2,234,015	6,691,476	1,672,869
公允价值变动	260,418	65,104	501,239	125,310
预计负债	166,769	41,692	245,538	61,385
应付职工薪酬及租赁款	190,246	47,562	156,993	39,248
合计	9,553,492	2,388,373	7,595,246	1,898,812

本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	8,899,334	2,224,834	6,678,962	1,669,740
公允价值变动	260,418	65,104	501,239	125,310
预计负债	166,769	41,692	245,538	61,385
应付职工薪酬及租赁款	190,246	47,562	156,993	39,248
合计	9,516,767	2,379,192	7,582,732	1,895,683

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2021年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2021年 12月31日
资产减值准备	1,672,869	561,991	(845)	2,234,015
公允价值变动	125,310	(50,353)	(9,853)	65,104
预计负债	61,385	(19,693)	-	41,692
应付职工薪酬及租赁款	39,248	8,314	-	47,562
合计	<u>1,898,812</u>	<u>500,259</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,388,373</u>

	2020年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年 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	<u>1,326,819</u>	<u>577,746</u>	<u>(5,753)</u>	<u>1,898,812</u>

本行

	2021年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2021年 12月31日
资产减值准备	1,669,740	555,939	(845)	2,224,834
公允价值变动	125,310	(50,353)	(9,853)	65,104
预计负债	61,385	(19,693)	-	41,692
应付职工薪酬及租赁款	39,248	8,314	-	47,562
合计	<u>1,895,683</u>	<u>494,207</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,379,192</u>

	2020 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020 年 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>

13、其他资产

本集团

注释	2021 年 12 月 31 日			2020 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	675,265	-	675,265	614,106	-	614,106
抵债资产 (1)	231,961	(56,339)	175,622	231,961	(54,357)	177,604
预付经营性物						
业租金	4,815	-	4,815	61,522	-	61,522
长期待摊费用 (2)	42,903	-	42,903	37,213	-	37,213
应收利息	18,186	(3,860)	14,326	14,852	(4,338)	10,514
其他	184,562	(27,516)	157,046	204,069	(24,101)	179,968
合计	<u>1,157,692</u>	<u>(87,715)</u>	<u>1,069,977</u>	<u>1,163,723</u>	<u>(82,796)</u>	<u>1,080,927</u>

- (1) 2021 年, 本集团未取得和处置抵债资产 (2020 年: 本集团取得抵债资产金额人民币 6,602 千元, 未处置抵债资产)。报告期内, 本集团无将抵债资产转为自用的情况。本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。
- (2) 长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

14、 资产减值准备

本集团

	附注	2021 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	12,310	(2,249)	-	(15)	10,046
拆出资金	五、 3	58,828	83,266	-	-	142,094
买入返售金融资产	五、 4	10,258	(860)	-	-	9,398
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		5,475,463	1,646,307	(1,823,748)	62,060	5,360,082
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		9,261	256	-	-	9,517
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		900,772	514,674	(18,753)	(559)	1,396,134
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		508,817	3,125	-	-	511,942
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
信贷承诺和财务担保合同	五、 21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
其他资产	五、 13	82,796	4,919	-	-	87,715
合计		<u>7,309,824</u>	<u>2,170,668</u>	<u>(1,842,501)</u>	<u>61,486</u>	<u>7,699,477</u>
	附注	2020 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
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		615,333	285,664	-	(225)	900,772
- 以公允价值计量且其变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
信贷承诺和财务担保合同	五、 21	122,945	122,593	-	-	245,538
其他资产	五、 13	73,759	8,937	-	100	82,796
合计		<u>6,058,910</u>	<u>2,154,527</u>	<u>(976,703)</u>	<u>73,090</u>	<u>7,309,824</u>

本行

	附注	2021 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	11,862	(2,218)	-	(15)	9,629
拆出资金	五、3	58,828	83,266	-	-	142,094
买入返售金融资产	五、4	10,258	(860)	-	-	9,398
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,454,990	1,637,622	(1,823,229)	61,774	5,331,157
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		9,261	256	-	-	9,517
金融投资						
- 以摊余成本计量	五、6	900,240	514,796	(18,753)	(559)	1,395,724
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		508,817	3,125	-	-	511,942
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
信贷承诺和财务担保合同	五、21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
其他资产	五、13	82,566	2,639	-	-	85,205
合计		<u>7,306,293</u>	<u>2,159,856</u>	<u>(1,841,982)</u>	<u>61,200</u>	<u>7,685,367</u>
		2020 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销	其他	2020 年 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动计入其他综合收益		278	8,983	-	-	9,261
金融投资						
- 以摊余成本计量	五、6	614,886	285,579	-	(225)	900,240
- 以公允价值计量且其变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
信贷承诺和财务担保合同	五、21	122,945	122,593	-	-	245,538
其他资产	五、13	73,752	8,714	-	100	82,566
合计		<u>6,052,811</u>	<u>2,149,288</u>	<u>(968,875)</u>	<u>73,069</u>	<u>7,306,293</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。

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内				
- 非银行金融机构	27,840	1,155,788	27,840	1,155,788
- 商业银行	-	-	7	30,033
中国境外				
- 商业银行	949,979	972,210	949,979	972,210
小计	977,819	2,127,998	977,826	2,158,031
应计利息	176	1,139	176	1,281
合计	977,995	2,129,137	978,002	2,159,312

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内		
- 商业银行	997,539	536,645
- 政策性银行	500,000	1,085,400
小计	1,497,539	1,622,045
应计利息	905	4,874
合计	1,498,444	1,626,919

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 商业银行	3,848,015	5,996,500
- 政策性银行	1,000,000	-
	4,848,015	5,996,500
小计	4,848,015	5,996,500
应计利息	3,224	186
	4,851,239	5,996,686
合计	4,851,239	5,996,686

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 中国政府	4,848,015	5,996,500
应计利息	3,224	186
	4,851,239	5,996,686
合计	4,851,239	5,996,686

18、 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	58,933,360	62,688,467	58,128,665	62,198,060
- 个人客户	18,776,646	17,616,209	18,497,865	17,366,290
小计	<u>77,710,006</u>	<u>80,304,676</u>	<u>76,626,530</u>	<u>79,564,350</u>
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	53,089,157	44,079,358	53,055,391	44,058,695
- 个人客户	93,485,350	78,089,498	92,238,087	77,120,615
小计	<u>146,574,507</u>	<u>122,168,856</u>	<u>145,293,478</u>	<u>121,179,310</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,197,642	2,455,024	2,197,642	2,455,024
- 保函	664,513	690,199	664,513	683,794
- 信用证	158,795	287,352	158,795	287,352
- 其他	1,718,472	1,439,739	1,685,805	1,409,368
小计	<u>4,739,422</u>	<u>4,872,314</u>	<u>4,706,755</u>	<u>4,835,538</u>
应计利息	<u>5,699,661</u>	<u>4,383,696</u>	<u>5,650,428</u>	<u>4,346,362</u>
合计	<u>234,723,596</u>	<u>211,729,542</u>	<u>232,277,191</u>	<u>209,925,560</u>

19、 应付职工薪酬

	注释	本集团	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日
短期薪酬	(1)	274,085	248,328
离职后福利			
- 设定提存计划	(2)	28,459	24,065
离职后福利			
- 设定受益计划	(3)	159,578	126,634
其他长期职工福利	(4)	173,602	159,117
合计		635,724	558,144

(1) 短期薪酬

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

	本集团			
	2020年 1月1日	本年发生	本年支付	2020年 12月31日
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)	-
合计	232,928	854,341	(838,941)	248,328

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

	本集团			
	2020年 1月1日	本年发生	本年支付	2020年 12月31日
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	44,920	33,112	(53,967)	24,065

(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>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
年初余额	126,634	112,151
计入当年损益的设定受益成本:		
- 服务成本	13,831	14,706
- 利息成本	4,705	3,892
计入其他综合收益的设定受益成本:		
- 精算损失 / (利得)	18,188	(858)
其他变动:		
- 已支付的福利	(3,780)	(3,257)
年末余额	159,578	126,634

于 2021 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 16.9 年 (2020 年 12 月 31 日: 16.6 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:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.75%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	5.00%	5.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

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

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

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(23,904)	30,803	(18,668)	23,941
员工离职率	(7,330)	8,211	(6,108)	6,826
养老福利年增长率	31,586	(24,805)	24,683	(19,456)

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

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

20、 应交税费

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应交企业所得税	229,368	367,432	229,408	367,404
应交增值税	157,768	153,561	157,492	153,155
应交其他税费	18,962	18,383	18,650	18,040
合计	406,098	539,376	405,550	538,599

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	166,768	245,538

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:

	2021年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021年1月1日	245,194	344	-	245,538
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回(附注五、35)	(78,431)	(339)	-	(78,770)
2021年12月31日	166,763	5	-	166,768

	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	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	122,255	338	-	122,593
2020年12月31日	245,194	344	-	245,538

22、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	注释	本集团及本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日
同业存单	(1)	63,127,875	43,921,583
二级资本债券 - 2020年发行	(2)	1,999,334	1,999,253
小微企业专项金融债	(3)	3,999,755	3,999,074
小计		69,126,964	49,919,910
应计利息		105,203	105,203
合计		69,232,167	50,025,113

已发行债务证券的变动情况

		2021 年				
	注释	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	43,921,583	79,300,000	(59,750,000)	(343,708)	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,253	-	-	81	1,999,334
小微企业专项金融债	(3)	3,999,074	-	-	681	3,999,755
合计		<u>49,919,910</u>	<u>79,300,000</u>	<u>(59,750,000)</u>	<u>(342,946)</u>	<u>69,126,964</u>
		2020 年				
	注释	2020 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2020 年 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 - 2020 年发行	(2)	-	2,000,000	-	(747)	1,999,253
小微企业专项金融债	(3)	3,998,956	-	-	118	3,999,074
二级资本债券 - 2015 年发行	(4)	1,996,193	-	(2,000,000)	3,807	-
合计		<u>72,882,518</u>	<u>54,880,000</u>	<u>(78,310,000)</u>	<u>467,392</u>	<u>49,919,910</u>

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

- (4) 于 2015 年 6 月 18 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 5.50%, 每年付息一次。在有关监管机构核准后, 本行已于该债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2020 年 6 月 18 日) 按面值全部赎回债券。

23、 其他负债

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	849,972	732,686
预提费用	221,287	397,455
应付股利	55,834	50,589
递延收益	43,231	105,764
其他	111,292	80,827
	1,281,616	1,367,321
合计	1,281,616	1,367,321

24、 股本

	本集团及本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444
	4,444,444	4,444,444

25、 资本公积

本集团

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 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	(2,607)	-	-	(2,607)
合计	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 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>

本行

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 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>

	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 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>

26、其他综合收益

本集团

	2021年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2021年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,106)	(18,188)	-	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(327,005)	51,139	(8,417)	(9,853)	1,622	31,247	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	-	2,536	391,093
合计	<u>43,446</u>	<u>36,332</u>	<u>(8,417)</u>	<u>(10,698)</u>	<u>1,622</u>	<u>15,595</u>	<u>59,041</u>
	2020年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2020年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,964)	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	<u>29,699</u>	<u>48,309</u>	<u>(33,049)</u>	<u>(5,753)</u>	<u>(4,240)</u>	<u>13,747</u>	<u>43,446</u>

本行

	2021年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2021年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,106)	(18,188)	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(325,317)	45,853	(6,441)	(9,853)	29,559	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	2,536	391,093
合计	<u>45,134</u>	<u>31,046</u>	<u>(6,441)</u>	<u>(10,698)</u>	<u>13,907</u>	<u>59,041</u>
	2020年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2020年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,964)	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>

27、 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2020 年 1 月 1 日	1,920,815	126,526	2,047,341
利润分配 (附注五、29(1)(a))	275,425	-	275,425
2020 年 12 月 31 日	2,196,240	126,526	2,322,766
利润分配 (附注五、29(1)(a))	280,158	-	280,158
2021 年 12 月 31 日	<u>2,476,398</u>	<u>126,526</u>	<u>2,602,924</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2020 年 1 月 1 日	1,919,479	127,792	2,047,271
利润分配 (附注五、29(1)(a))	275,425	-	275,425
2020 年 12 月 31 日	2,194,904	127,792	2,322,696
利润分配 (附注五、29(1)(a))	280,158	-	280,158
2021 年 12 月 31 日	<u>2,475,062</u>	<u>127,792</u>	<u>2,602,854</u>

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

本行按照 2021 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 2.80 亿元。在本次提取后, 本行法定盈余公积的累计额已超过本行股本的 50%。

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

28、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2020 年 1 月 1 日余额	3,413,386
利润分配 (附注五、29(1)(b))	519,456
	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	3,932,842
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	<u><u>4,324,270</u></u>

	<u>本行</u>
2020 年 1 月 1 日余额	3,405,627
利润分配 (附注五、29(1)(b))	519,218
	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	3,924,845
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日余额	<u><u>4,316,273</u></u>

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

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
提取盈余公积	(a)	280,158	275,425
提取一般风险准备	(b)	391,428	519,456
		<hr/>	<hr/>
合计		<u><u>671,586</u></u>	<u><u>794,881</u></u>

本行

	注释	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	280,158	275,425
提取一般风险准备	(b)	391,428	519,218
合计		671,586	794,643

(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 2021 年 5 月 28 日召开的本行 2020 年度股东大会审议通过的 2020 年度利润分配方案, 本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4,444,444,445 股为基数, 向全体股东每 10 股宣派现金股利人民币 1.90 元, 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元。

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。

30、 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	4,617,056	4,775,408	4,605,946	4,765,280
- 个人贷款及垫款	4,534,600	4,080,201	4,494,776	4,047,222
- 票据贴现	305,064	286,041	302,132	285,934
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	3,577,121	3,208,998	3,541,476	3,167,742
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	242,501	242,304	237,976	242,304
存放中央银行款项	293,102	280,924	290,917	278,868
买入返售金融资产	257,311	203,914	256,764	203,914
存放同业及其他金融机构款项	46,290	40,620	29,345	32,708
拆出资金	37,676	36,089	37,676	36,089
合计	13,910,721	13,154,499	13,797,008	13,060,061
利息支出来自:				
吸收存款				
- 个人客户	(3,457,455)	(2,729,837)	(3,417,937)	(2,700,818)
- 公司客户	(2,333,754)	(1,999,598)	(2,325,014)	(1,994,488)
已发行债务证券	(1,737,889)	(1,921,425)	(1,737,889)	(1,921,425)
卖出回购金融资产款	(231,097)	(150,374)	(231,080)	(150,374)
向中央银行借款	(112,222)	(75,336)	(101,894)	(58,702)
拆入资金	(22,601)	(48,762)	(22,601)	(48,762)
同业及其他金融机构存放款项	(10,813)	(21,826)	(11,658)	(30,990)
租赁负债	(12,131)	-	(11,748)	-
合计	(7,917,962)	(6,947,158)	(7,859,821)	(6,905,559)
利息净收入	5,992,759	6,207,341	5,937,187	6,154,502

31、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入:				
代理业务手续费	315,844	327,217	315,607	327,039
贸易融资及担保业务手续费	145,956	61,054	145,956	61,054
投行业务手续费	80,600	185,923	80,600	185,923
银行卡手续费	24,751	20,774	24,602	20,730
托管及其他受托业务佣金	19,356	20,238	19,356	20,238
结算与清算手续费	5,258	6,704	5,182	6,628
其他	25,698	23,106	25,558	22,993
合计	617,463	645,016	616,861	644,605
手续费及佣金支出:				
银行卡交易费	(23,320)	(23,104)	(23,281)	(23,067)
银行间交易费	(16,001)	(19,604)	(16,001)	(19,604)
其他	(17,748)	(6,659)	(17,647)	(6,610)
合计	(57,069)	(49,367)	(56,929)	(49,281)
手续费及佣金净收入	560,394	595,649	559,932	595,324

32、 投资收益

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020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	383,769	461,238	383,769	459,876
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,417	33,049	6,441	33,049
- 以摊余成本计量的金融投资	1,422	-	1,300	-
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	23,056	22,900	23,056	22,900
- 股利收入	2,080	1,440	2,590	2,205
合计	418,744	518,627	417,156	518,030

33、 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	217,911	(180,187)	217,911	(178,663)
	217,911	(180,187)	217,911	(178,663)

34、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
员工成本				
- 短期薪酬	899,653	854,341	874,493	830,369
- 离职后福利 - 设定提存计划	115,019	33,112	110,717	32,871
- 离职后福利 - 设定受益计划	18,536	18,598	18,536	18,598
- 其他长期职工福利	24,222	75,881	22,879	74,505
小计	<u>1,057,430</u>	<u>981,932</u>	<u>1,026,625</u>	<u>956,343</u>
物业及设备支出				
- 租金及物业管理费	17,513	156,518	16,725	153,147
- 折旧及摊销费用	217,971	94,855	211,198	89,144
小计	<u>235,484</u>	<u>251,373</u>	<u>227,923</u>	<u>242,291</u>
办公及行政费用	<u>575,834</u>	<u>567,178</u>	<u>566,676</u>	<u>559,313</u>
合计	<u>1,868,748</u>	<u>1,800,483</u>	<u>1,821,224</u>	<u>1,757,947</u>

2021年, 本集团及本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

35、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
存放同业及其他金融机构					
款项	五、2	(2,249)	(985)	(2,218)	(1,096)
拆出资金	五、3	83,266	1,581	83,266	1,581
买入返售金融资产	五、4	(860)	7,671	(860)	7,671
发放贷款和垫款:	五、5				
- 以摊余成本计量		1,646,307	1,643,800	1,637,622	1,638,980
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益		256	8,983	256	8,983
金融投资:					
- 以摊余成本计量	五、6.3	514,674	285,664	514,796	285,579
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益	五、6.2	3,125	76,283	3,125	76,283
信贷承诺和财务担保合同	五、21	(78,770)	122,593	(78,770)	122,593
其他资产	五、13	4,919	8,937	2,639	8,714
合计		<u>2,170,668</u>	<u>2,154,527</u>	<u>2,159,856</u>	<u>2,149,288</u>

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税	782,259	889,229	782,260	889,000
递延所得税	(500,259)	(577,746)	(494,207)	(576,759)
汇算清缴差异调整	(29,327)	3,405	(29,327)	3,405
合计	<u>252,673</u>	<u>314,888</u>	<u>258,726</u>	<u>315,646</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润		3,060,001	3,074,286	3,060,310	3,069,892
按法定税率计算的所得税		765,000	768,572	765,078	767,473
子公司适用不同税率的影响		(20)	(516)	-	-
本年未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	899	1,736	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	10,113	9,586	9,554	9,248
非应税收入的影响	(c)	(507,492)	(467,895)	(500,079)	(464,480)
汇算清缴差异调整		(29,327)	3,405	(29,327)	3,405
汇算清缴差异调整对递延所得税					
的影响	(d)	13,500	-	13,500	-
所得税费用		<u>252,673</u>	<u>314,888</u>	<u>258,726</u>	<u>315,646</u>

- (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。

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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	51,139	(37,815)	45,853	(29,145)
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	3,381	85,266	3,381	85,266
前期计入其他综合收益当期转入损益	(8,417)	(33,049)	(6,441)	(33,049)
减: 所得税影响	(10,698)	(5,753)	(10,698)	(5,768)
小计	35,405	8,649	32,095	17,304
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	(18,188)	858	(18,188)	858
合计	17,217	9,507	13,907	18,162

38、 每股收益

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

	本集团	
	2021 年	2020 年
归属于本行股东的合并净利润	2,804,324	2,756,499
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,444,444	4,444,444
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.63	0.62

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

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
净利润	2,807,328	2,759,398	2,801,584	2,754,246
加: 信用减值损失	2,170,668	2,154,527	2,159,856	2,149,288
折旧及摊销	217,971	94,855	211,198	89,144
公允价值变动净(收益)/损失	(217,911)	180,187	(217,911)	178,663
投资收益	(418,744)	(518,627)	(417,156)	(518,030)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净(收益)/损失	(6,772)	77	(6,752)	61
发行债务证券利息支出	1,737,889	1,921,425	1,737,889	1,921,425
租赁负债利息支出	12,131	-	11,748	-
递延所得税费用	(500,259)	(577,746)	(494,207)	(576,759)
经营性应收项目的增加	(9,274,367)	(20,285,796)	(8,943,242)	(20,154,727)
经营性应付项目的增加	17,272,823	47,790,127	16,487,076	47,445,921
经营活动产生的现金流量净额	<u>13,800,757</u>	<u>33,518,427</u>	<u>13,330,083</u>	<u>33,289,232</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金及现金等价物的年末余额	20,811,178	16,864,961	20,194,912	16,624,663
减: 现金及现金等价物的年初余额	(16,864,961)	(12,246,771)	(16,624,663)	(12,079,131)
现金及现金等价物净增加额	<u>3,946,217</u>	<u>4,618,190</u>	<u>3,570,249</u>	<u>4,545,532</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金	571,417	554,574	556,869	540,790
存放中央银行超额存款准备金款项	11,210,402	7,235,694	10,950,771	7,168,504
原到期日不超过3个月的存放同业及 其他金融机构款项	2,575,779	1,180,493	2,233,692	1,021,169
原到期日不超过3个月的买入返售 金融资产	6,453,580	7,894,200	6,453,580	7,894,200
合计	20,811,178	16,864,961	20,194,912	16,624,663

40、 金融资产转移

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

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于2021年12月31日, 本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币2.00亿元 (2020年12月31日: 无)。

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 间接持股比例 (或类似权益比例)		本行 直接和间接 享有表决权比例	
				2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 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
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	7,300 万元	56.875%	56.875%	56.875%	56.875%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	928,305	405,249

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

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

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

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

	比亚迪汽车金融	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产合计	31,031,086	14,508,965
净资产	4,641,523	2,026,242
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	928,305	405,249
对联营企业投资的账面价值	928,305	405,249
	2021年	2020年
营业收入	637,607	407,570

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息:

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

本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断, 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:

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

	2020 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	
资产管理计划	8,000,761	1,879,961	-	9,880,722
信托计划	-	498,112	9,999,519	10,497,631
投资基金	701,778	-	-	701,778
资产支持证券	-	-	73,771	73,771
合计	8,702,539	2,378,073	10,073,290	21,153,902

资产管理计划、信托计划、投资基金及资产支持证券的最大损失敞口按其资产负债表中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。2021 年, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 2.33 亿元 (2020 年: 人民币 1.47 亿元)。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 2021 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 546.28 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 360.48 亿元)。

2020 年 7 月, 监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的过渡期延长至 2021 年末, 鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。报告期内, 本行有序推进相关工作, 确保符合监管部门规定。

(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:

2021 年, 本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.58 亿元 (2020 年: 人民币 1.18 亿元)。

2021 年, 本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 289.51 亿元 (2020 年: 人民币 265.05 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

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

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

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	13,071,113	12,932,031
保函	4,738,722	4,401,043
未使用的信用卡额度	3,760,157	2,662,616
开出信用证	631,556	623,317
合计	22,201,548	20,619,007

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	8,224,527	7,653,328

3、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约未支付	29,577	20,878
已授权但未订约	13,762	18,943
合计	43,339	39,821

4、 债券承销及兑付承诺

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

于 2021 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 36.24 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 37.00 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼和纠纷

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

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

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

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	4,848,002	4,347,881
委托贷款资金	4,848,002	4,347,881

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
居间撮合服务业务	974,000	6,860,000

3、 理财业务

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

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	3,666,494	6,248,477	3,277,879	5,988,477
卖出回购金融资产款	4,848,015	5,996,500	4,848,015	5,996,500
吸收存款	348,000	-	348,000	-
合计	8,862,509	12,244,977	8,473,894	11,984,977

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券				
- 中国政府	8,699,045	11,791,952	8,411,785	11,750,578
- 企业	322,892	-	322,892	-
- 政策性银行	268,984	114,620	-	-
- 商业银行	202,270	194,600	171,536	-
小计	9,493,191	12,101,172	8,906,213	11,750,578
银行承兑汇票	886,101	1,065,305	886,101	1,065,305
合计	10,379,292	13,166,477	9,792,314	12,815,883

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
以摊余成本计量的金融投资	9,211,584	12,101,172	8,624,606	11,750,578
发放贷款和垫款	886,101	1,065,305	886,101	1,065,305
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	281,607	-	281,607	-
合计	10,379,292	13,166,477	9,792,314	12,815,883

此外, 本集团向所持有的通过债券借贷业务和债券互换业务借入的债券提供担保物。于 2021 年 12 月 31 日, 本集团上述业务下作为担保物的债券的面值为人民币 3.00 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 无)。

2、 收到的担保物

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

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

	2021 年		2020 年	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	804,771	18.11%	799,600	17.99%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,072	14.27%	630,000	14.17%
西安投资控股有限公司	618,398	13.91%	614,486	13.83%
中国烟草总公司陕西省公司	603,826	13.59%	600,000	13.50%

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

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

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
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%

- (1) 于 2021 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 (于 2020 年 12 月 31 日: 金额合计人民币 0.41 亿元的贷款和垫款已发生信用减值)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下:

	2021 年	2020 年
薪酬及其他福利	19,988	20,119
退休后福利	710	593
	20,698	20,712

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日, 本行与本行子公司之间交易的余额列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	768
同业及其他金融机构存放款项	(7)	(30,195)
其他负债	(56,503)	(15,000)

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

	2021 年	2020 年
利息收入	1,138	789
利息支出	(850)	(1,265)
手续费及佣金收入	14	8
投资净收益	510	765
向子公司增资	-	20,000

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日, 本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下:

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆出资金	-	988,960
吸收存款	(396)	(495)
同业及其他金融机构存放款项	(8,324)	(1,177)

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
利息收入	35,753	26,916
利息支出	(349)	(63)
手续费及佣金收入	1	1
其他业务收入	602	602
向联营企业增资	500,000	-

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

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

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

于 2020 年度, 本集团及本行按照一般商业条款向西安城投国际融资租赁有限公司发放贷款, 单笔金额为人民币 4.00 亿元。

十一、分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2021 年 / 2021 年 12 月 31 日				
	<u>公司金融业务</u>	<u>个人金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
对外利息净收入	2,277,086	1,071,721	2,643,952	-	5,992,759
分部间利息净(支出)/收入	(396,225)	1,388,180	(991,955)	-	-
利息净收入	1,880,861	2,459,901	1,651,997	-	5,992,759
手续费及佣金净收入/(支出)	322,002	241,620	(3,228)	-	560,394
其他收益	-	-	-	5,212	5,212
投资收益	-	-	395,688	23,056	418,744
公允价值变动净收益	-	-	217,911	-	217,911
汇兑净收益/(损失)	7,522	(940)	(6,430)	-	152
其他业务收入	-	-	-	1,101	1,101
资产处置净收益	-	-	-	6,772	6,772
营业收入合计	<u>2,210,385</u>	<u>2,700,581</u>	<u>2,255,938</u>	<u>36,141</u>	<u>7,203,045</u>
税金及附加	(45,241)	(41,291)	(5,759)	-	(92,291)
业务及管理费	(957,723)	(835,380)	(75,645)	-	(1,868,748)
信用减值损失	(1,188,464)	(375,138)	(603,650)	(3,416)	(2,170,668)
其他业务支出	-	-	-	(8,669)	(8,669)
营业支出合计	<u>(2,191,428)</u>	<u>(1,251,809)</u>	<u>(685,054)</u>	<u>(12,085)</u>	<u>(4,140,376)</u>
营业利润	18,957	1,448,772	1,570,884	24,056	3,062,669
营业外收支净额	-	-	-	(2,668)	(2,668)
利润总额	<u>18,957</u>	<u>1,448,772</u>	<u>1,570,884</u>	<u>21,388</u>	<u>3,060,001</u>
总资产	<u>90,450,693</u>	<u>68,462,128</u>	<u>181,755,126</u>	<u>5,195,970</u>	<u>345,863,917</u>
总负债	<u>(119,212,755)</u>	<u>(115,677,610)</u>	<u>(80,723,716)</u>	<u>(2,646,701)</u>	<u>(318,260,782)</u>
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	<u>18,441,391</u>	<u>3,760,157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,201,548</u>
折旧及摊销	<u>99,089</u>	<u>107,765</u>	<u>11,117</u>	<u>-</u>	<u>217,971</u>
资本性支出	<u>28,869</u>	<u>31,397</u>	<u>3,239</u>	<u>-</u>	<u>63,505</u>

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:					
信贷承诺及财务担保	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

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(3)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

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

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。

2021 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 2022 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

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值以及信贷承诺及财务担保扣除减值准备后的金额即本集团就这些资产 / 项目的最大信用风险敞口。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下, 本集团所承受的最大信用风险敞口如下:

	2021年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	24,818,234	-	-	24,818,234
存放同业及其他金融机构款项	3,627,614	-	-	3,627,614
拆出资金	-	-	74,890	74,890
买入返售金融资产	6,448,054	-	-	6,448,054
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,297,382	5,265,065	1,417,497	161,979,944
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	14,968,717	-	-	14,968,717
金融投资				
- 以摊余成本计量	93,934,091	1,252,338	579,850	95,766,279
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	12,326,331	-	439,722	12,766,053
其他金融资产 (注释 i)				846,637
合计	<u>311,420,423</u>	<u>6,517,403</u>	<u>2,511,959</u>	<u>321,296,422</u>
信贷承诺及财务担保	<u>22,034,196</u>	<u>584</u>	<u>-</u>	<u>22,034,780</u>

	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	2,059,052	-	-	2,059,052
拆出资金	987,826	164,247	-	1,152,073
买入返售金融资产	7,884,210	-	-	7,884,210
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	152,513,346	3,748,011	554,197	156,815,554
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	10,253,569	-	-	10,253,569
金融投资				
- 以摊余成本计量	84,060,012	1,191,777	339,306	85,591,095
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	3,685,356	-	498,112	4,183,468
其他金融资产 (注释 i)				804,588
合计	285,516,810	5,104,035	1,391,615	292,817,048
信贷承诺及财务担保	20,350,213	23,256	-	20,373,469

(i) 其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

(2) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生信用减值	216,984	17,267
减: 减值准备	(142,094)	(17,267)
小计	74,890	-
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	6,646,253	3,766,061
- 无评级	3,439,731	7,377,432
应计利息	9,128	15,971
减: 减值准备	(19,444)	(64,129)
小计	10,075,668	11,095,335
合计	10,150,558	11,095,335

(3) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

	注释	本集团	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生信用减值		1,831,247	1,198,112
减: 减值准备	(a)	(811,675)	(360,694)
小计		1,019,572	837,418
已逾期未发生信用减值			
- 少于 90 日(含 90 日)		-	55,996
减: 减值准备	(a)	-	(18,624)
小计		-	37,372
未逾期未发生信用减值			
- AAA 级		9,644,713	14,022,977
- A-至 AA+级		21,253,162	6,054,861
- BB 至 BBB 级		1,078,000	-
- 无评级		74,778,237	68,166,100
应计利息		1,343,107	1,177,289
减: 减值准备	(a)	(584,459)	(521,454)
小计		107,512,760	88,899,773
合计		108,532,332	89,774,563

(a) 于 2021 年 12 月 31 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的已逾期已发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 500,195 千元和人民币 11,747 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 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 500,195 千元和人民币 8,622 千元)。

(4) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

(5) 担保物和其他信用增级

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	担保物 公允价值	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款及垫款	1,417,497	4,972,858	554,197	4,029,797
金融投资	1,019,572	1,003,006	837,418	992,771
合计	<u>2,437,069</u>	<u>5,975,864</u>	<u>1,391,615</u>	<u>5,022,568</u>

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

2、 市场风险

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

本集团的董事会负责审批市场风险管理政策, 确定可以接受的风险水平, 并承担对市场风险管理实施监控的最终责任; 高级管理层负责拟定、定期审查并监督执行本集团统一的市场风险管理政策和制度; 监事会负责对董事会和高级管理层在市场风险管理方面的履职情况进行监督。在对市场风险的具体管理方面, 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。

报告期内, 本集团交易账户的风险价值分析如下:

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2021 年	1,213	1,697	2,752	26
2020 年	4,654	3,927	9,975	834

(2) 银行账簿利率风险

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

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

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

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

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

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

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

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

	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	
金融资产						
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 ii)	562,958	77,957,558	71,878,476	16,117,240	552,891	167,069,123
金融投资(注释 iii)	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
金融资产合计	3,979,306	112,193,232	92,010,685	67,057,275	28,104,529	303,345,027
金融负债						
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)
金融负债合计	(5,231,483)	(109,388,707)	(62,024,570)	(100,124,671)	(2,020,994)	(278,790,425)
净额	(1,252,177)	2,804,525	29,986,115	(33,067,396)	26,083,535	24,554,602

- (i) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 0.75 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 0 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 16.31 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 12.58 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)。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 10.03 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 8.75 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

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

	利息净收入敏感性	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变动		
上升 100 基点	776,919	630,305
下降 100 基点	(776,919)	(630,305)

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。

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

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

	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,617,594	5,478	4,941	24,628,013
存放同业及其他金融机构款项和 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
金融资产合计	301,403,384	1,927,585	14,058	303,345,027
金融负债				
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 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)
金融负债合计	(277,256,056)	(1,531,438)	(2,931)	(278,790,425)
净额	24,147,328	396,147	11,127	24,554,602
信贷承诺及财务担保	17,794,307	2,824,700	-	20,619,007

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, 本集团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。

	净利润及权益敏感性	
	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,709	3,055
对人民币贬值 100 基点	(2,709)	(3,055)

有关的分析基于以下假设:

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

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

	2020年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	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	-	190,482	614,106	-	-	-	-	804,588
金融资产合计	18,715,550	10,121,866	15,084,246	10,315,478	80,583,388	137,218,660	31,305,839	303,345,027
金融负债								
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)
金融负债合计	-	(81,431,290)	(14,058,108)	(15,027,743)	(63,186,559)	(103,062,781)	(2,023,944)	(278,790,425)
净额	18,715,550	(71,309,424)	1,026,138	(4,712,265)	17,396,829	34,155,879	29,281,895	24,554,602

(2) 未折现合同现金流量分析

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

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

	2020年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,628,013	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	303,345,027	326,087,454	28,837,416	15,228,494	11,069,946	84,446,055	149,673,940	36,831,603
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	(278,790,425)	(299,065,690)	(81,431,290)	(14,329,438)	(15,613,416)	(66,053,824)	(110,493,175)	(11,144,547)
净额	24,554,602	27,021,764	(52,593,874)	899,056	(4,543,470)	18,392,231	39,180,765	25,687,056
信贷承诺	20,619,007	20,619,007	3,213,602	1,489,010	2,613,604	11,557,453	1,745,338	-

4、 操作风险

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

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

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

十三、资本管理

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本	27,575,675	25,598,737
核心一级资本调整项目	(42,536)	(45,639)
核心一级资本净额	27,533,139	25,553,098
其他一级资本	4,642	4,447
一级资本净额	27,537,781	25,557,545
二级资本	4,608,176	4,398,482
总资本净额	32,145,957	29,956,027
信用风险加权资产	210,564,159	193,617,098
市场风险加权资产	3,907,560	577,441
操作风险加权资产	13,208,912	12,431,716
风险加权资产总额	227,680,631	206,626,255
核心一级资本充足率	12.09%	12.37%
一级资本充足率	12.09%	12.37%
资本充足率	14.12%	14.50%

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

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

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

对于债券投资的公允价值, 根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。

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:

	2021 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	14,968,717	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,502,163	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值
	2020 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	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

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:

2021年

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

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 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产							
- 债务工具	8,748,847	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 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	1,440	-	-	(1,440)	8,400	-
合计	12,081,992	497,225	29,006	29,187,815	(21,425,643)	20,370,395	(97,270)

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>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	344,536	255,997
- 投资收益	359,326	338,498
	703,862	594,495
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(13,050)	(12,949)
- 信用减值损失转回 / (计提)	973	(84,321)
	(12,077)	(97,270)
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 的金融资产公允价值变动	(40,946)	(55,315)
- 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	(972)	84,321
	(41,918)	29,006

持续的第三层次公允价值计量项目, 不可观察参数敏感性分析:

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

3、估值技术变更及变更原因

报告期内, 本集团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

	2021 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	89,098,545	8,102,128	97,200,673	95,766,279
金融负债					
已发行债务证券	-	(69,315,893)	-	(69,315,893)	(69,232,167)
	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)

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。

十六、资产负债表日后非调整事项

1、 资产负债表日后利润分配

本行于 2022 年 4 月 28 日召开董事会, 批准了 2021 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2、 二级资本债券的发行情况

于 2022 年 3 月 9 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行二级资本债券, 发行规模为人民币 20 亿元, 期限为 10 年, 票面利率为固定利率 3.78%。

3、 向联营企业增资的情况

本行于 2022 年 4 月 28 日召开董事会, 批准了向联营企业比亚迪汽车金融增资的议案。比亚迪汽车金融拟增资人民币 60 亿元, 其中本行出资人民币 12 亿元, 占比 20%, 本行在比亚迪汽车金融的出资比例在本次增资前后保持不变, 该议案尚待本行股东大会审议批准。

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>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
政府补助和奖励		5,212	17,608
捐赠支出		(374)	(12,115)
罚款支出		(3,170)	(253)
资产处置净收益 / (损失)		6,772	(77)
其他损益		876	499
非经常损益净额	(1)	<u>9,316</u>	<u>5,662</u>
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(3,125)</u>	<u>(1,448)</u>
合计		<u><u>6,191</u></u>	<u><u>4,214</u></u>
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		5,820	3,987
影响少数股东净利润的非经常性损益		371	227

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

除上述非经常性损益之外，其他委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的贷款减值准备转回、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:

	2021年	2020年
年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,804,324	2,756,499
- 归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元/股)	0.63	0.62
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东 的净利润	2,798,504	2,752,512
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东 的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.63	0.62

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>2021年</u>	<u>2020年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	27,540,861	25,565,386
归属于母公司普通股股东的加权净资产	26,482,753	24,525,653
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,804,324	2,756,499
- 加权平均净资产收益率	10.59%	11.24%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,798,504	2,752,512
- 加权平均净资产收益率	10.57%	11.22%