

西安银行股份有限公司

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



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2201427 号

西安银行股份有限公司全体股东:

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

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)


中国注册会计师



  
陈思杰



中国北京

  
金睿



日期: 2022 年 8 月 30 日

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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

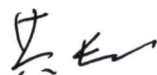
此财务报表已于2022年8月30日获董事会批准:



郭军  
董事长



梁邦海  
行长



黄长松  
副行长(主管财务)



蔡越  
计划财务部负责人



刊载于第17页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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


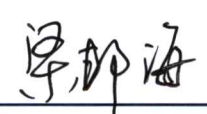
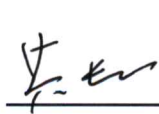

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
营业利润(续)		1,309,448	1,595,831	1,308,187	1,593,560
加: 营业外收入		3,854	73	3,854	73
减: 营业外支出		(6,863)	(2,982)	(6,854)	(2,982)
利润总额		<u>1,306,439</u>	<u>1,592,922</u>	<u>1,305,187</u>	<u>1,590,651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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准:

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



刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2022年8月30日获董事会批准:



郭军  
董事长



梁邦海  
行长



黄长松  
副行长(主管财务)



蔡越  
计划财务部负责人



刊载于第17页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司  
合并股东权益变动表

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准:

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



刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2021 年度 (经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于 2022 年 8 月 30 日获董事会批准:



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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



西安银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 17 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表(续)

2021年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第17页至第126页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

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

### 三、 银行重要会计政策、会计估计

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

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

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下:

#### 解释第 15 号

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

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

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

#### 四、 税项

##### 主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

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

## 五、 财务报表项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

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

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

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

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

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



#### 4、 买入返售金融资产

##### (1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

##### (2) 按担保物类型分析

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

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

5、 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	159,685,114	161,979,944	158,718,214	161,078,139
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	23,034,424	14,968,717	23,034,424	14,968,717
合计	<u>182,719,538</u>	<u>176,948,661</u>	<u>181,752,638</u>	<u>176,046,856</u>

(1) 按分类和性质分析

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

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

(2) 按担保方式分析

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

(3) 按行业分布情况分析

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

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	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	212,428	375,915	85,810	3,729	677,882
保证贷款	504,897	92,096	101,070	84,570	782,633
抵押贷款	450,787	383,005	132,549	352,251	1,318,592
质押贷款	39,947	354,943	34,748	179	429,817
已逾期贷款总额	1,208,059	1,205,959	354,177	440,729	3,208,924

	2021 年 12 月 31 日				
	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

本行

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	212,246	375,715	85,720	3,729	677,410
保证贷款	503,760	90,656	100,658	83,986	779,060
抵押贷款	448,853	381,675	131,299	352,235	1,314,062
质押贷款	33,500	354,943	30,000	179	418,622
已逾期贷款总额	1,198,359	1,202,989	347,677	440,129	3,189,154

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

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

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

本行

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

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

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



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

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

(6) 已重组的贷款和垫款

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

于资产负债表日, 本集团已重组的贷款和垫款 (不含应计利息) 如下:

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

## 6、金融投资

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

### 6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

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

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

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

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

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

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

本行

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提 (附注五、35)	(8,162)	-	116,468	108,306
2022 年 6 月 30 日	3,585	-	616,663	620,248
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	11,747	-	500,195	511,942

本行

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

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

### 6.3 以摊余成本计量的金融投资

#### (1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

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

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

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



本行

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

7、 长期股权投资

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

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

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

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下:

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

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
	78,120	-	78,120	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)
	2021 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
	78,120	-	78,120	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

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

	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
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)
	<u>547,800</u>	<u>730,596</u>	<u>17,538</u>	<u>1,295,934</u>
	-----	-----	-----	-----
<b>减: 累计折旧</b>				
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
	<u>(321,597)</u>	<u>(621,099)</u>	<u>(15,271)</u>	<u>(957,967)</u>
	-----	-----	-----	-----
<b>账面价值</b>				
2021 年 12 月 31 日	<u>226,203</u>	<u>109,497</u>	<u>2,267</u>	<u>337,967</u>
	-----	-----	-----	-----
2021 年 1 月 1 日	<u>242,374</u>	<u>118,290</u>	<u>2,550</u>	<u>363,214</u>
	-----	-----	-----	-----

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

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

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

9、 在建工程

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

10、 使用权资产

本集团

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

11、 无形资产

本集团

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



12、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日		2021 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	9,390,333	2,341,367	8,936,059	2,234,015
公允价值变动	85,331	21,287	260,418	65,104
预计负债	174,400	43,600	166,768	41,692
应付职工薪酬	170,324	42,581	170,185	42,546
其他	23,430	5,858	20,061	5,016
合计	9,843,818	2,454,693	9,553,491	2,388,373

本行

	2022 年 6 月 30 日		2021 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	9,328,171	2,332,043	8,899,334	2,224,834
公允价值变动	84,877	21,219	260,418	65,104
预计负债	174,400	43,600	166,768	41,692
应付职工薪酬	170,324	42,581	170,185	42,546
其他	23,430	5,858	20,061	5,016
合计	9,781,202	2,445,301	9,516,766	2,379,192

(2) 递延所得税变动情况

本集团

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

	2021 年 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	39,248	3,298	-	42,546
其他	-	5,016	-	5,016
合计	<u>1,898,812</u>	<u>500,259</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,388,373</u>

本行

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

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

### 13、其他资产

#### 本集团

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

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

## 14、 资产减值准备

### 本集团

	附注	2022 年	本期	本期	其他	2022 年
		1 月 1 日	(转回)/计提	核销及转出		6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	10,046	(1,947)	-	1	8,100
拆出资金	五、3	142,094	31,321	-	-	173,415
买入返售金融资产	五、4	9,398	(3,926)	-	-	5,472
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,360,082	1,004,817	(1,673,995)	90,737	4,781,641
- 以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益		9,517	3,023	-	-	12,540
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,396,134	(57,849)	-	61	1,338,346
- 以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益		511,942	108,306	-	-	620,248
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
信贷承诺和财务担保合同	五、21	166,768	5,992	-	1,640	174,400
其他资产	五、13	87,715	(2,735)	-	-	84,980
合计		<u>7,699,477</u>	<u>1,087,002</u>	<u>(1,673,995)</u>	<u>92,439</u>	<u>7,204,923</u>

	附注	2021 年	本年	本年	其他	2021 年
		1 月 1 日	(转回)/计提	核销及转出		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>

本行

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

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

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

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

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

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

18、 吸收存款

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



19、 应付职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

	本集团			
	2021 年 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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

	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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利:

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下:

本集团

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

于资产负债表日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 16.9 年。

(b) 精算假设和敏感性分析

本集团在估算设定受益计划义务现值所采用的重大精算假设 (以加权平均数列示) 如下:

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

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

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

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

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

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

20、 应交税费

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

21、 预计负债

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

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下:

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

	2021 年			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	(78,431)	(339)	-	(78,770)
2021 年 12 月 31 日	166,763	5	-	166,768

## 22、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

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

## 已发行债务证券的变动情况

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
		2022 年			2022 年	
	注释	1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	6 月 30 日
同业存单	(1)	63,127,875	11,150,000	(30,910,000)	562,697	43,930,572
二级资本债券-2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	39	1,999,373
二级资本债券-2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(229)	1,999,771
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(2,000,000)	162	1,999,917
合计		69,126,964	13,150,000	(32,910,000)	562,669	49,929,633

2021 年						
		2021 年			2021 年	
	注释	1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	12 月 31 日
同业存单	(1)	43,921,583	79,300,000	(59,750,000)	(343,708)	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,253	-	-	81	1,999,334
小微企业专项金融债	(4)	3,999,074	-	-	681	3,999,755
合计		49,919,910	79,300,000	(59,750,000)	(342,946)	69,126,964

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

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

23、 其他负债

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

24、 股本

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

25、 资本公积

本集团

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



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

	2021 年 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>

本行

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

	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>

## 26、其他综合收益

### 本集团

不能重分类进损益的其他综合收益									
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	-	-	-	-	-	-	-	2022 年 6 月 30 日 (36,294)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	-	173,337	-	-	(43,334)	-	130,003	-	130,003
将重分类进损益的其他综合收益									
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	90,453	(34,035)	(14,150)	(167)	42,435			(253,323)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	111,329	-	(27,819)	47	83,463			474,556
合计	59,041	375,119	(34,035)	(85,303)	(120)	255,901			314,942
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	43,446	36,332	(8,417)	(10,698)	1,622	15,595			59,041

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

本行

不能重分类进损益的其他综合收益	2022 年 1 月 1 日	本期所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	2022 年 6 月 30 日
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	-	-	-	(36,294)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	-	173,337	-	(43,334)	130,003
将重分类进损益的其他综合收益					
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	90,908	(34,035)	(14,219)	(253,104)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	111,202	-	(27,800)	474,495
合计	59,041	375,447	(34,035)	(85,353)	315,100
不能重分类进损益的其他综合收益	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	2021 年 12 月 31 日
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,106)	(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)	(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)	391,093
合计	45,134	31,046	(6,441)	(10,698)	59,041

## 27、 盈余公积

### 本集团

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

### 本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2021 年 1 月 1 日	2,194,904	127,792	2,322,696
利润分配 (附注五、29(1)(a))	280,158	-	280,158
2021 年 12 月 31 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配 (附注五、29(1)(a))	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	<u>2,475,062</u>	<u>127,792</u>	<u>2,602,854</u>

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

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

28、 一般风险准备

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

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

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

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

本行

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

(a) 提取盈余公积

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

(b) 提取一般风险准备

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

(2) 本行批准及支付的股东股利

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

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

30、 利息净收入

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

31、 手续费及佣金净收入

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



32、 投资收益

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

33、 公允价值变动净 (损失) / 收益

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

34、 业务及管理费

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

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

35、 信用减值损失

附注	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	
存放同业及其他金融机构款项	(1,947)	(2,035)	(1,699)	(2,039)	
拆出资金	31,321	49,926	31,321	49,926	
买入返售金融资产	(3,926)	(2,245)	(3,926)	(2,245)	
发放贷款和垫款:					
- 以摊余成本计量	1,004,817	693,293	1,003,162	691,633	
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	3,023	(3,325)	3,023	(3,325)	
金融投资:					
- 以摊余成本计量	(57,849)	367,885	(57,769)	367,869	
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	108,306	(1,690)	108,179	(1,835)	
信贷承诺和财务担保合同	5,992	(35,759)	5,992	(35,759)	
其他资产	(2,735)	5,109	(2,888)	3,679	
合计	五、14	1,087,002	1,071,159	1,085,395	1,067,904

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

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

37、 其他综合收益的税后净额

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

38、 每股收益

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

	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2022 年	2021 年
归属于本行股东的合并净利润	1,227,174	1,417,876
发行在外普通股的加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.28	0.32

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

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况

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

(3) 现金及现金等价物

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

40、 金融资产转移

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

证券借出交易

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

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

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

### 2、 在联营企业中的权益

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

#### (1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

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

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

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

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



(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

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

### 3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

#### (1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息:

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

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

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

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

	2021 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值	以公允价值	以摊余成本	
	计量且其变动	计量且其变动		
	计入当期损益	计入其他综合		
<u>的金融投资</u>	<u>收益的金融投资</u>	<u>计量的金融投资</u>		
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	<u>14,490,295</u>	<u>963,570</u>	<u>5,822,063</u>	<u>21,275,928</u>

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

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

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

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

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

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

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

## 七、 承诺及或有事项

### 1、 信贷承诺及财务担保

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

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

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

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

### 2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

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

### 3、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

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

### 4、 债券承销及兑付承诺

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

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团按票面值对已承销、出售, 但未到期的债券承兑承诺为人民币 32.66 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 36.24 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

### 5、 未决诉讼和纠纷

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

## 八、 受托业务

### 1、 委托贷款业务

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

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

### 2、 居间撮合服务

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

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

### 3、 理财业务

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

## 九、担保物信息

### 1、作为担保物的资产

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

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

#### (1) 按担保物类型分析

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

(2) 按资产项目分类

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

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

2、 收到的担保物

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

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

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



## 2、关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

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

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
				其他	合计
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
利息支出	(3,980)	(70)	(45,693)	(1,815)	(102,853)
手续费及佣金收入	-	18	23,722	4	23,745
业务及管理费	(3,905)	-	-	-	(3,905)
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
存放同业及其他金融机构款项	728,292	-	-	5	728,297
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,044	-	1,321,044
吸收存款	-	(19,150)	(1,556,688)	(167,435)	(3,236,384)
同业及其他金融机构存放款项	(950,135)	-	(342)	-	(950,477)
其他负债	-	-	-	(3,035)	(3,035)
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
委托贷款资金	-	-	37,000	-	37,000
代客理财资金	-	-	-	80,019	80,019

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

### 3、 关键管理人员

关键管理人员各期薪酬如下:

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

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

### 4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日, 本行与本行子公司之间交易的余额列示如下:

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

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

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

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日, 本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下:

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

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

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

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

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

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

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

## 十一、分部报告

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

### 公司金融业务

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

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

## 经营分部利润、资产及负债

### 本集团

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

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

## 十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 风险管理体系

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

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

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

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

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



## 1、 信用风险

### 信用风险管理

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

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

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

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

### 信贷业务

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

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

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

### 贷款风险分类

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

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

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

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

### 资金业务

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

### 预期信用损失计量

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

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

### 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

### 信用风险显著增加的定义

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

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

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

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

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

### 预期信用损失计量的参数

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

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

### 预期信用减值模型中包含的前瞻性信息及其他调整

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

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

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

(1) 最大信用风险敞口

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

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

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

(i) 其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

(2) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

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

(3) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

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

(a) 于 2022 年 6 月 30 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的已逾期已发生信用减值及未逾期末发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币 616,663 千元和人民币 3,585 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 500,195 千元和人民币 11,747 千元)。



(4) 金融资产信用风险集中度

*地域集中度*

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

*行业集中度*

于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

(5) 担保物和其他信用增级

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

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

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

## 2、 市场风险

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

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

### (1) 交易账户风险价值

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

本集团交易账户市场风险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:

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

## (2) 银行账簿利率风险

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

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

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

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

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

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

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

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

	2021 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>金融资产</b>						
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
<b>金融资产合计</b>	<b>9,624,853</b>	<b>131,569,249</b>	<b>104,130,209</b>	<b>55,799,858</b>	<b>40,390,413</b>	<b>341,514,582</b>
<b>金融负债</b>						
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(6,660,660)</b>	<b>(106,609,051)</b>	<b>(78,902,543)</b>	<b>(122,381,986)</b>	<b>(2,066,360)</b>	<b>(316,620,600)</b>
<b>净额</b>	<b>2,964,193</b>	<b>24,960,198</b>	<b>25,227,666</b>	<b>(66,582,128)</b>	<b>38,324,053</b>	<b>24,893,982</b>

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

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

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

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

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

	2021 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
	<u>人民币</u>	<u>折合人民币</u>	<u>折合人民币</u>	<u>合计</u>
<b>金融资产</b>				
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
<b>金融资产合计</b>	<u>338,682,221</u>	<u>2,817,800</u>	<u>14,561</u>	<u>341,514,582</u>
<b>金融负债</b>				
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)
<b>金融负债合计</b>	<u>(314,149,390)</u>	<u>(2,465,485)</u>	<u>(5,725)</u>	<u>(316,620,600)</u>
<b>净额</b>	<u>24,532,831</u>	<u>352,315</u>	<u>8,836</u>	<u>24,893,982</u>
信贷承诺及财务担保	<u>19,918,163</u>	<u>2,283,385</u>	<u>-</u>	<u>22,201,548</u>



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

本集团

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

有关的分析基于以下假设:

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

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

### 3、 流动性风险

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

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

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

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

## (1) 剩余到期日分析

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

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

	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	
<b>金融资产</b>							
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	176,948,661
金融投资	8,509,845	1,030,003	719,910	2,558,975	30,647,946	44,845,266	128,179,075
其他金融资产	-	171,372	675,265	-	-	-	846,637
<b>金融资产合计</b>	<b>22,110,220</b>	<b>17,120,304</b>	<b>16,139,810</b>	<b>17,269,527</b>	<b>96,696,140</b>	<b>110,293,707</b>	<b>341,514,582</b>
<b>金融负债</b>							
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)	(234,723,596)
已发行债务证券	-	-	(5,611,487)	(5,975,849)	(55,645,497)	-	(69,232,167)
租赁负债	-	-	(19,437)	(23,733)	(77,111)	(185,993)	(323,263)
其他金融负债	-	(52)	(849,972)	-	-	-	(850,024)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(77,737,901)</b>	<b>(18,396,159)</b>	<b>(11,825,551)</b>	<b>(80,432,031)</b>	<b>(126,155,980)</b>	<b>(316,620,600)</b>
<b>净额</b>	<b>22,110,220</b>	<b>(60,617,597)</b>	<b>(2,256,349)</b>	<b>5,443,976</b>	<b>16,264,109</b>	<b>(15,862,273)</b>	<b>24,893,982</b>

## (2) 未折现合同现金流量分析

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

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

	2021 年 12 月 31 日						
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还 / 无期限	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	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	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	32,989,055	54,131,485	44,949,823
其他金融资产	846,637	846,637	171,372	675,265	-	-	-
<b>金融资产合计</b>	<b>341,514,582</b>	<b>367,407,123</b>	<b>39,230,524</b>	<b>18,173,946</b>	<b>101,551,969</b>	<b>123,392,009</b>	<b>69,131,454</b>
<b>金融负债</b>							
向中央银行借款	(4,163,872)	(4,189,347)	-	(1,924,705)	(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)	(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)	(24,189,772)	(133,003,077)	(68,988)
已发行债务证券	(69,232,167)	(82,569,537)	-	(5,620,000)	(56,674,200)	(5,955,488)	(8,319,849)
租赁负债	(323,263)	(347,651)	-	(20,336)	(83,725)	(200,436)	(17,700)
其他金融负债	(850,024)	(850,024)	(52)	(849,972)	-	-	-
<b>金融负债合计</b>	<b>(316,620,600)</b>	<b>(340,640,101)</b>	<b>(77,737,901)</b>	<b>(18,720,396)</b>	<b>(84,138,242)</b>	<b>(139,159,001)</b>	<b>(8,406,537)</b>
<b>净额</b>	<b>24,893,982</b>	<b>26,767,022</b>	<b>(38,507,377)</b>	<b>5,695,922</b>	<b>17,413,727</b>	<b>(15,766,992)</b>	<b>60,724,917</b>
<b>信贷承诺及财务担保</b>	<b>22,201,548</b>	<b>22,201,548</b>	<b>4,304,945</b>	<b>1,237,596</b>	<b>12,680,465</b>	<b>2,397,822</b>	<b>-</b>

#### 4、 操作风险

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

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

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

### 十三、资本管理

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### 十四、金融工具的公允价值

##### 1、公允价值计量

##### (1) 公允价值计量的层次

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

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

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

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

本集团

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

	2021 年 12 月 31 日			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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的发放贷款和垫款采用现金流量折现模型, 以银行间市场拆借利率为基准, 根据信用风险进行点差调整, 构建利率曲线。第三层次公允价值计量的债务工具投资采用现金流折现模型, 以中央国债登记结算有限责任公司发布的利率曲线为基准, 根据信用风险进行点差调整, 构建利率曲线。第三层次公允价值计量的权益工具投资采用市场乘法, 选用恰当的市场乘数和流动性折扣进行公允价值评估。

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下:

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

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

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

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

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

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

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

2021 年度

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		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	7,981,764	344,196	-	872,500	(794,247)	8,404,213 (13,050)
- 债务工具						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	10,253,569	244,280	(11,977)	39,918,087	(35,435,242)	14,968,717 (256)
- 票据贴现						
- 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	20,370,395	691,785	(41,918)	40,790,587	(36,331,569)	25,479,280 (12,077)

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

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

持续的第三层次公允价值计量项目, 不可观察参数敏感性分析:

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

## 2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

3、 估值技术变更及变更原因

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

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

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

本集团

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

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

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



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

1、 非经常性损益

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

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

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

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

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

## 2、 每股收益

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

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

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

### 3、 净资产收益率

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

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

### 4、 杠杆率信息

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

### 5、 监管资本

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