

西安银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

审计报告

毕马威华振审字第 2301541 号

西安银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司(以下简称“贵行”或“西安银行”)财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。• 利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可回收金额、借款人的财务状况、可行的清收措施、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。当西安银行对特定财产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、回收时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的损失准备金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对西安银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款或以摊余成本计量的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。• 针对涉及主观判断的输入参数，进行审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，询问管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 针对系统生成的关键内部数据，在选取样本的基础上，将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，测试发放贷款和垫款逾期信息的系统计算逻辑。• 评价管理层作出的对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值的判断的合理性。在选取样本的基础上，按照地区、行业、逾期情况等分类对发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资资产质量进行分析。选取样本时，考虑选取受目前经济环境影响较大的地区和行业，关注高风险领域的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资，并选取已发生信用减值的发放贷款和垫款、已逾期未发生信用减值以及超过一定金额的大额发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资作为信贷审阅的样本。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(4) 金融资产的减值”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、5 发放贷款和垫款”和附注“五、6 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<p>对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none">• 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源信息。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核于 2022 年 12 月 31 日发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备计算的准确性。• 评价在财务报表中发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理西安银行的资产和负债。</p> <p>西安银行可能通过发起设立或持有等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券等。</p> <p>当判断西安银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入西安银行合并范围时，管理层应考虑西安银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并与否和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">● 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。● 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及西安银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于西安银行对结构化主体是否拥有权力的判断。- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就西安银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且西安银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及西安银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于西安银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益确认的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、25 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具采用了相关的估值模型，这也涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价西安银行与估值、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 在选取样本的基础上，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具的估值。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较，以及利用我们的估值专家的工作通过建立估值模型进行重估。• 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2301541 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师


陈思杰(项目合伙人)



中国北京


金睿



日期：2023 年 4 月 27 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2022年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	25,586,687	25,389,651	25,263,758	24,995,791
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,182,311	3,627,614	1,856,655	2,951,608
拆出资金	五、3	1,066,905	74,890	1,066,905	74,890
买入返售金融资产	五、4	5,605,154	6,448,054	5,605,154	6,448,054
发放贷款和垫款	五、5	185,357,503	176,948,661	184,380,820	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		25,986,237	19,638,343	25,986,237	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		32,291,907	12,774,453	32,073,348	12,774,453
- 以摊余成本计量的金融投资		121,405,202	95,766,279	120,168,158	94,611,525
长期股权投资	五、7	2,209,330	928,305	2,269,298	988,273
固定资产	五、8	303,957	337,967	292,268	323,894
在建工程	五、9	17,092	17,670	17,092	17,670
使用权资产	五、10	344,619	372,317	334,506	360,270
无形资产	五、11	80,109	81,363	79,804	80,926
递延所得税资产	五、12	2,683,768	2,388,373	2,673,938	2,379,192
其他资产	五、13	717,767	1,069,977	705,926	1,056,797
资产总计		405,838,548	345,863,917	402,773,867	342,748,542

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		10,122,609	4,163,872	9,711,489	3,551,083
同业及其他金融机构存放款项	五、15	1,129,585	977,995	1,149,768	978,002
拆入资金	五、16	2,140,349	1,498,444	2,140,349	1,498,444
卖出回购金融资产款	五、17	9,013,091	4,851,239	9,013,091	4,851,239
吸收存款	五、18	287,675,782	234,723,596	285,076,208	232,277,191
应付职工薪酬	五、19	650,037	635,724	643,370	631,557
应交税费	五、20	175,499	406,098	175,013	405,550
预计负债	五、21	170,521	166,768	170,521	166,768
已发行债务证券	五、22	64,216,735	69,232,167	64,216,735	69,232,167
租赁负债		294,856	323,263	285,581	312,147
其他负债	五、23	1,001,521	1,281,616	1,014,791	1,312,386
负债合计		376,590,585	318,260,782	373,596,916	315,216,534

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

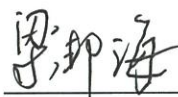
西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、24	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、25	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、26	123,720	59,041	124,700	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	4,935,636	4,324,270	4,927,639	4,316,273
未分配利润		13,388,068	12,419,435	13,383,960	12,416,042
归属于本行股东权益合计		29,185,539	27,540,861	29,176,951	27,532,008
少数股东权益		62,424	62,274	-	-
股东权益合计		29,247,963	27,603,135	29,176,951	27,532,008
负债和股东权益总计		405,838,548	345,863,917	402,773,867	342,748,542

此财务报表已于2023年4月27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15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入		13,870,322	13,910,721	13,751,928	13,797,008
利息支出		(8,362,589)	(7,917,962)	(8,298,792)	(7,859,821)
利息净收入	五、30	5,507,733	5,992,759	5,453,136	5,937,187
手续费及佣金收入		462,980	617,463	462,245	616,861
手续费及佣金支出		(55,882)	(57,069)	(55,763)	(56,929)
手续费及佣金净收入	五、31	407,098	560,394	406,482	559,932
其他收益		8,178	5,212	7,113	4,300
投资收益	五、32	737,295	418,744	736,512	417,156
公允价值变动净(损失)/收益	五、33	(118,112)	217,911	(118,112)	217,911
汇兑净收益		21,679	152	21,679	152
其他业务收入		3,201	1,101	3,092	1,101
资产处置净收益		478	6,772	470	6,752
营业收入		6,567,550	7,203,045	6,510,372	7,144,491
税金及附加		(89,309)	(92,291)	(89,046)	(92,032)
业务及管理费	五、34	(1,889,992)	(1,868,748)	(1,841,627)	(1,821,224)
信用减值损失	五、35	(2,098,820)	(2,170,668)	(2,092,857)	(2,159,856)
其他业务支出		(9,486)	(8,669)	(9,240)	(8,436)
营业支出		(4,087,607)	(4,140,376)	(4,032,770)	(4,081,548)
营业利润		2,479,943	3,062,669	2,477,602	3,062,943

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
营业利润 (续)		2,479,943	3,062,669	2,477,602	3,062,943
加: 营业外收入		5,139	1,139	5,139	1,137
减: 营业外支出		(9,873)	(3,807)	(9,601)	(3,770)
利润总额		2,475,209	3,060,001	2,473,140	3,060,310
减: 所得税费用	五、36	(49,065)	(252,673)	(49,412)	(258,726)
净利润		2,426,144	2,807,328	2,423,728	2,801,584
归属于本行股东的净利润		2,424,443	2,804,324	2,423,728	2,801,584
少数股东损益		1,701	3,004	-	-
其他综合收益的税后净额					
(一) 不能重分类进损益的					
其他综合收益					
重新计量设定受益计划					
变动额		(23,974)	(18,188)	(23,974)	(18,188)
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		100,940	-	100,940	-

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

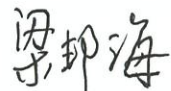
西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
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	347,935	32,869	349,777	29,559
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	(360,964)	2,536	(361,084)	2,536
综合收益总额	<u>2,490,081</u>	<u>2,824,545</u>	<u>2,489,387</u>	<u>2,815,491</u>
归属于本行股东的综合收益总额	2,489,122	2,819,919		
归属于少数股东的综合收益总额	959	4,626		
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	五、38	<u>0.55</u>	<u>0.63</u>	

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 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 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2022 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
一、经营活动现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	-	3,228,554	-	3,241,214
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	136,214	-	-	17,375
拆出资金净减少额	-	980,083	-	980,083
向中央银行借款净增加额	5,945,199	-	6,146,755	-
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	149,736	-	169,736	-
拆入资金净增加额	640,490	-	640,490	-
卖出回购金融资产款 净增加额	4,163,985	-	4,163,985	-
吸收存款净增加额	51,336,502	21,678,089	51,199,024	21,047,565
收取利息、手续费及佣金 的现金	14,351,044	15,102,530	14,230,398	14,992,717
收到其他与经营活动有关 的现金	16,518	7,452	15,344	6,538
经营活动现金流入小计	76,739,688	40,996,708	76,565,732	40,285,492

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项净增加额	(1,036,682)	-	(1,027,384)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(167,625)	(13,786)	-
拆出资金净增加额	(999,513)	-	(999,513)	-
发放贷款和垫款净增加额	(10,572,661)	(11,572,883)	(10,487,180)	(11,443,920)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额	(3,853,508)	(2,316,268)	(3,853,508)	(2,316,268)
向中央银行借款净减少额	-	(2,402,148)	-	(2,531,484)
同业及其他金融机构存放款 项净减少额	-	(1,150,179)	-	(1,180,205)
拆入资金净减少额	-	(124,506)	-	(124,506)
卖出回购金融资产净减少额	-	(1,148,485)	-	(1,148,485)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(5,305,443)	(4,866,833)	(5,257,307)	(4,821,042)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,047,318)	(998,038)	(1,018,547)	(969,079)
支付的各项税费	(1,302,191)	(1,593,036)	(1,300,921)	(1,591,597)
支付其他与经营活动有关 的现金	(540,989)	(855,950)	(548,259)	(828,823)
经营活动现金流出小计	<u>(24,658,305)</u>	<u>(27,195,951)</u>	<u>(24,506,405)</u>	<u>(26,955,409)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、39(1) <u>52,081,383</u>	<u>13,800,757</u>	<u>52,059,327</u>	<u>13,330,083</u>

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	36,867,944	39,282,969	36,738,554	38,662,948
取得投资收益收到的现金	662,901	408,886	661,276	406,788
取得的现金股利	6,400	2,080	7,242	2,590
处置固定资产和无形资产 收回的现金	277	7,229	265	7,195
投资活动现金流入小计	<u>37,537,522</u>	<u>39,701,164</u>	<u>37,407,337</u>	<u>39,079,521</u>
投资支付的现金	(83,906,880)	(65,485,470)	(83,479,578)	(64,773,604)
向联营企业增资支付的现金	(1,200,000)	(500,000)	(1,200,000)	(500,000)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(40,196)	(63,505)	(39,850)	(62,237)
投资活动现金流出小计	<u>(85,147,076)</u>	<u>(66,048,975)</u>	<u>(84,719,428)</u>	<u>(65,335,841)</u>
投资活动使用的现金流量 净额	<u>(47,609,554)</u>	<u>(26,347,811)</u>	<u>(47,312,091)</u>	<u>(26,256,320)</u>

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

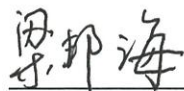
西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
三、筹资活动现金流量:					
发行债务证券收到的现金		72,146,817	79,300,000	72,146,817	79,300,000
筹资活动现金流入小计		<u>72,146,817</u>	<u>79,300,000</u>	<u>72,146,817</u>	<u>79,300,000</u>
偿还债务证券本金					
支付的现金		(78,400,000)	(59,750,000)	(78,400,000)	(59,750,000)
分配股利或偿付利息					
支付的现金		(1,074,011)	(2,920,524)	(1,073,202)	(2,920,034)
支付其他与筹资活动有关的现金		(137,637)	(136,205)	(134,756)	(133,480)
筹资活动现金流出小计		<u>(79,611,648)</u>	<u>(62,806,729)</u>	<u>(79,607,958)</u>	<u>(62,803,514)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(7,464,831)</u>	<u>16,493,271</u>	<u>(7,461,141)</u>	<u>16,496,486</u>
四、现金及现金等价物					
净 (减少) / 增加额	五、39(2)	(2,993,002)	3,946,217	(2,713,905)	3,570,249
加: 年初现金及现金等价物余额		20,811,178	16,864,961	20,194,912	16,624,663
五、年末现金及现金等价物					
余额	五、39(3)	<u>17,818,176</u>	<u>20,811,178</u>	<u>17,481,007</u>	<u>20,194,912</u>

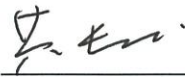
此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准:



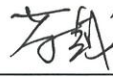
郭军
董事长



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 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	64,679	-	-	2,424,443	2,489,122	959	2,490,081
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	611,366	(611,366)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(809)	(845,253)
三、2022年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>123,720</u>	<u>2,602,924</u>	<u>4,935,636</u>	<u>13,388,068</u>	<u>29,185,539</u>	<u>62,424</u>	<u>29,247,963</u>

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

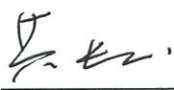
此财务报表已于2023年4月27日获董事会批准:



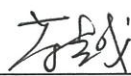
郭军
董事长



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15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2022 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)





	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、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、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	65,659	-	-	2,423,728	2,489,387
(二) 利润分配								
1. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	611,366	(611,366)	-
2. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>124,700</u>	<u>2,602,854</u>	<u>4,927,639</u>	<u>13,383,960</u>	<u>29,176,951</u>


刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2023年4月27日获董事会批准:

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



(公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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, 真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2022 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。

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

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

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

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

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

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

合并取得子公司

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

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

(3) 少数股东权益变动

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

5、 现金及现金等价物的确定标准

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

6、 外币业务和外币报表折算

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

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

7、 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出, 且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 财务担保负债

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

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

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

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

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

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

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

金融负债在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

(7) 金融资产的核销

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

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

(9) 权益工具

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

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

8. 买入返售和卖出回购金融资产款 (包括证券借入和借出交易)

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

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

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

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

9、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

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

- 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

在本集团合并财务报表中, 对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

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

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

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

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

10、 固定资产、在建工程及使用权资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、13) 在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、13) 在资产负债表内列示。

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

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

固定资产满足下述条件之一时, 本集团会予以终止确认。

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

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

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

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

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

本集团作为承租人

在租赁期开始日, 本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本初始计量, 包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额 (扣除已享受的租赁激励相关金额), 发生的初始直接费用以及复原成本。本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则, 租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量, 折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的, 采用本集团增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

本集团已选择对租赁期不超过 12 个月的短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债, 并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本集团作为出租人

在租赁开始日, 本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

融资租赁下, 在租赁期开始日, 本集团对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时, 将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

经营租赁下, 租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入, 未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

11、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、13) 后在资产负债表内列示。

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

各项无形资产的摊销年限为:

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

12、 抵债资产

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

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备 (参见附注三、13) 记入资产负债表中。

13、 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 其他资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、14) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

14、公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

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

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

15、职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括:

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法, 采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计, 计量设定受益计划所产生的义务, 然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

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

(4) 辞退福利

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

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

16、 预计负债

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

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

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

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

17、 信贷承诺和财务担保合同

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

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

18、 受托业务

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

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

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

居间撮合服务是指本集团分别与客户及融资方签订协议, 并提供居间撮合、信息登记、代理付息与兑付和信息披露等服务。对于居间撮合服务, 由于本集团仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用, 不承担居间撮合服务产生的相关违约风险, 因此相关居间撮合服务为资产负债表表外项目。

19、收入确认

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

(1) 利息收入

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入, 但下列情况除外:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本 (即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

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

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

20、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件, 并能够收到时, 予以确认。

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

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

21、 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22、 股利分配

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

23、 关联方

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

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

24、 分部报告

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

本集团在编制分部报告时, 分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

25、 主要会计估计及判断

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

(1) 预期信用损失的计量

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

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;
- 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准;
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及
- 第三阶段的公司贷款和垫款和以摊余成本计量的金融投资的现金流量及折现率。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、1 信用风险。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 对结构化主体的合并

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

(4) 所得税

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

(5) 金融资产的分类

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

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

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

26、 主要会计政策的变更

以下由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于 2022 年生效且与本集团的经营相关:

- 财会 [2022] 13 号; 及
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理” 的规定。

(1) 财会 [2022] 13 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的租金减让提供了简化方法。根据财会 [2022] 13 号的规定, 对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10 号的简化方法。

采用该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

根据解释第 16 号的规定, 对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具 (如分类为权益工具的永续债等), 相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的, 本集团作为发行方在确认应付股利时, 确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项, 该股利的所得税影响计入当期损益; 对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项, 该股利的所得税影响计入所有者权益项目。

采用该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”), 根据财政部、国家税务总局(以下简称“税务总局”)、国家发展改革委员会《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号) 的规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 企业所得税按照优惠税率 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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金		538,708	571,417	518,350	556,869
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	14,566,858	13,480,967	14,438,059	13,361,355
- 超额存款准备金	(2)	10,403,636	11,210,402	10,230,042	10,950,771
- 财政性存款		70,199	119,408	70,087	119,407
小计		25,040,693	24,810,777	24,738,188	24,431,533
应计利息		7,286	7,457	7,220	7,389
合计		25,586,687	25,389,651	25,263,758	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.0% - 5.25%	5.0% - 6.0%
外币存款缴存比率	6.0%	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,083,381	2,254,138	760,164	1,582,051
- 其他金融机构	367,143	643,027	367,143	643,027
中国境外				
- 银行	736,629	735,239	736,629	735,239
小计	2,187,153	3,632,404	1,863,936	2,960,317
应计利息	3,424	5,256	798	920
减: 减值准备 (附注五、14)	(8,266)	(10,046)	(8,079)	(9,629)
合计	<u>2,182,311</u>	<u>3,627,614</u>	<u>1,856,655</u>	<u>2,951,608</u>

(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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 其他金融机构	1,216,497	216,984
应计利息	23,023	-
减: 减值准备 (附注五、14)	(172,615)	(142,094)
合计	1,066,905	74,890

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2022 年			
	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	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	1,006	-	29,515	30,521
2022 年 12 月 31 日	1,006	-	171,609	172,615

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

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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,077,500	6,453,580
- 其他金融机构	3,531,590	-
小计	5,609,090	6,453,580
应计利息	807	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,743)	(9,398)
合计	5,605,154	6,448,054

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
债券		
- 政府	1,997,500	1,648,500
- 政策性银行	2,328,550	3,549,280
同业存单	1,283,040	1,255,800
小计	5,609,090	6,453,580
应计利息	807	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,743)	(9,398)
合计	5,605,154	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	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	162,361,878	161,979,944	161,385,195	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	22,995,625	14,968,717	22,995,625	14,968,717
合计	185,357,503	176,948,661	184,380,820	176,046,856

(1) 按分类和性质分析

注释	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款 (a)	102,563,011	94,363,176	102,355,815	94,158,977
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	30,142,659	36,383,300	29,956,574	36,207,609
- 个人房产按揭贷款	24,764,479	25,430,395	24,541,442	25,179,851
- 个人经营性贷款	6,566,920	6,401,369	6,181,325	6,109,608
- 信用卡	1,239,062	1,177,401	1,239,062	1,177,401
个人贷款和垫款	62,713,120	69,392,465	61,918,403	68,674,469
票据贴现	1,416,395	3,076,586	1,410,716	3,076,586
小计	166,692,526	166,832,227	165,684,934	165,910,032
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
票据贴现	22,995,625	14,968,717	22,995,625	14,968,717
小计	189,688,151	181,800,944	188,680,559	180,878,749
应计利息	451,036	507,799	446,816	499,264
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,781,684)	(5,360,082)	(4,746,555)	(5,331,157)
净额	185,357,503	176,948,661	184,380,820	176,046,856

(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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	38,256,278	32,732,112	37,883,447	32,424,452
保证贷款	74,143,121	70,689,566	73,906,090	70,483,137
抵押贷款	42,378,685	45,815,132	42,070,120	45,495,071
质押贷款	34,910,067	32,564,134	34,820,902	32,476,089
小计	189,688,151	181,800,944	188,680,559	180,878,749
应计利息	451,036	507,799	446,816	499,264
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,781,684)	(5,360,082)	(4,746,555)	(5,331,157)
净额	185,357,503	176,948,661	184,380,820	176,046,856

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款								
- 水利、环境和公共设施管理业	21,550,249	11.36%	18,067,435	9.94%	21,550,249	11.42%	18,067,434	9.99%
- 建筑业	19,457,617	10.26%	17,036,847	9.37%	19,432,288	10.30%	17,016,050	9.41%
- 租赁和商务服务业	15,762,146	8.31%	10,622,245	5.84%	15,757,146	8.35%	10,618,695	5.87%
- 制造业	10,637,749	5.61%	9,258,384	5.09%	10,605,098	5.62%	9,232,884	5.10%
- 房地产业	9,218,766	4.86%	9,657,834	5.31%	9,218,766	4.89%	9,657,833	5.34%
- 批发和零售业	9,179,263	4.84%	9,306,465	5.12%	9,135,752	4.84%	9,272,465	5.13%
- 金融业	4,428,790	2.33%	4,575,579	2.52%	4,428,790	2.35%	4,575,579	2.53%
- 采矿业	4,122,031	2.17%	5,453,656	3.00%	4,101,651	2.17%	5,427,056	3.00%
- 文化、体育和娱乐业	2,560,227	1.35%	2,230,772	1.23%	2,560,227	1.36%	2,229,772	1.23%
- 交通运输、仓储和邮政业	1,738,525	0.92%	3,217,530	1.77%	1,729,475	0.92%	3,207,730	1.77%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,450,296	0.76%	1,906,600	1.05%	1,449,296	0.77%	1,906,600	1.05%
- 科学研究和技术服务业	1,022,185	0.54%	1,031,184	0.57%	1,022,185	0.54%	1,028,184	0.57%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	657,404	0.35%	1,047,731	0.58%	655,404	0.35%	1,047,731	0.58%
- 住宿和餐饮业	367,006	0.19%	556,822	0.31%	362,956	0.19%	551,222	0.30%
- 卫生和社会工作	248,613	0.13%	88,917	0.05%	230,375	0.12%	68,684	0.04%
- 农、林、牧、渔业	118,003	0.06%	231,925	0.13%	79,646	0.04%	188,558	0.10%
- 教育	33,398	0.02%	70,750	0.04%	27,898	0.01%	62,500	0.03%
- 居民服务、修理和其他服务业	10,743	0.01%	2,500	0.00%	8,613	0.00%	-	0.00%
公司贷款和垫款	102,563,011	54.07%	94,363,176	51.92%	102,355,815	54.24%	94,158,977	52.04%
个人贷款和垫款	62,713,120	33.06%	69,392,465	38.15%	61,918,403	32.82%	68,674,469	37.98%
票据贴现	24,412,020	12.87%	18,045,303	9.93%	24,406,341	12.94%	18,045,303	9.98%
小计	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%	188,680,559	100.00%	180,878,749	100.00%
应计利息	451,036		507,799		446,816		499,264	
减: 减值准备(附注五、14)	(4,781,684)		(5,360,082)		(4,746,555)		(5,331,157)	
净额	185,357,503		176,948,661		184,380,820		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 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	242,269	393,825	133,304	10,225	779,623
保证贷款	1,187,216	226,653	119,067	80,686	1,613,622
抵押贷款	942,120	336,716	419,552	354,441	2,052,829
质押贷款	9,365	67,708	14,748	179	92,000
已逾期贷款总额	<u>2,380,970</u>	<u>1,024,902</u>	<u>686,671</u>	<u>445,531</u>	<u>4,538,074</u>

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

本行

	2022 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	240,359	392,966	133,126	10,225	776,676
保证贷款	1,183,878	225,243	117,952	79,952	1,607,025
抵押贷款	939,972	336,716	417,271	354,425	2,048,384
质押贷款	6,365	67,378	10,000	179	83,922
已逾期贷款总额	<u>2,370,574</u>	<u>1,022,303</u>	<u>678,349</u>	<u>444,781</u>	<u>4,516,007</u>

	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

	2022 年			
	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	15,108	(7,262)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,411)	44,959	(548)	-
- 至第三阶段	(224,655)	(137,810)	362,465	-
本年计提 (附注五、35)	50,355	127,593	1,789,447	1,967,395
本年核销及转出	-	-	(2,672,324)	(2,672,324)
本年收回原核销贷款	-	-	160,546	160,546
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
2022 年 12 月 31 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684

	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 (附注五、35)	(928,119)	(188,831)	2,763,257	1,646,307
本年核销及转出	-	-	(1,823,748)	(1,823,748)
本年收回原核销贷款	-	-	92,843	92,843
其他变动	(197)	-	(30,586)	(30,783)
	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
2021 年 12 月 31 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082

本行

	2022 年			
	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	15,009	(7,163)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,317)	44,865	(548)	-
- 至第三阶段	(224,607)	(137,107)	361,714	-
本年计提(附注五、35)	50,022	126,259	1,784,826	1,961,107
本年核销及转出	-	-	(2,672,231)	(2,672,231)
本年收回原核销贷款	-	-	160,537	160,537
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
2022 年 12 月 31 日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2022 年			
	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	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	3,099	-	-	3,099
2022 年 12 月 31 日	<u>12,616</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,616</u>

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	9,261	-	-	9,261
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	4,342,788	3,270,840	4,304,530	3,229,572

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 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	25,986,237	19,638,343	25,986,237	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	32,291,907	12,774,453	32,073,348	12,774,453
以摊余成本计量的金融投资	6.3	121,405,202	95,766,279	120,168,158	94,611,525
合计		<u>179,683,346</u>	<u>128,179,075</u>	<u>178,227,743</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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):			
中国境内			
- 政府		112,656	308,401
- 商业银行		2,902,128	3,198,812
- 其他		1,373,209	1,173,300
小计	(a)	<u>4,387,993</u>	<u>4,680,513</u>
投资基金		11,685,194	6,075,649
资产管理计划		8,155,710	8,414,646
信托计划		1,083,502	-
股权投资		673,838	467,535
合计		<u>25,986,237</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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 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	2,891,112	1,468,326	2,783,028	1,468,326
- 政策性银行	106,524	-	-	-
- 商业银行	100,274	8,663,489	100,274	8,663,489
- 其他	27,253,319	-	27,253,319	-
债券投资小计	30,351,229	10,131,815	30,136,621	10,131,815
定向融资计划	1,216,674	1,621,516	1,216,674	1,621,516
信托计划	-	439,722	-	439,722
资产管理计划	-	498,654	-	498,654
应计利息	581,018	74,346	577,067	74,346
小计	32,148,921	12,766,053	31,930,362	12,766,053
<i>权益工具</i>				
- 股权	(a) 142,986	8,400	142,986	8,400
合计	32,291,907	12,774,453	32,073,348	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。2022 年, 本集团及本行该类权益工具投资股利收入为人民币 640 万元 (2021 年: 人民币 208 万元)。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

	2022 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	32,056,808	8,400	32,065,208
公允价值	32,148,921	142,986	32,291,907
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	92,113	134,586	226,699
减值准备 (附注五、14)	(27,539)	-	(27,539)

	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)
减值准备 (附注五、14)	(511,942)	-	(511,942)

本行

	2022 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	31,836,082	8,400	31,844,482
公允价值	31,930,362	142,986	32,073,348
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	94,280	134,586	228,866
减值准备 (附注五、14)	(27,398)	-	(27,398)

	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)
减值准备 (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

	2022 年			
	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	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	15,792	-	199,805	215,597
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	27,539	-	-	27,539
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	11,747	-	500,195	511,942

本行

	2022 年			
	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	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	15,651	-	199,805	215,456
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	<u>27,398</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,398</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 (附注五、35)	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 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	86,321,570	62,893,655	86,018,031	62,763,655
- 商业银行	12,790,504	8,037,690	12,700,359	7,847,690
- 政策性银行	831,327	823,750	10,022	10,029
- 非银行金融机构	-	460,000	-	460,000
- 其他	16,225,181	13,990,826	16,225,181	13,990,826
债券投资小计	116,168,582	86,205,921	114,953,593	85,072,200
信托计划 (a)	4,151,891	8,682,848	4,151,891	8,682,848
定向融资计划	764,859	766,525	764,859	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)	121,285,332	95,893,652	120,070,343	94,759,931
应计利息	1,379,813	1,268,761	1,357,494	1,247,318
减: 减值准备 (附注五、14)	(1,259,943)	(1,396,134)	(1,259,679)	(1,395,724)
合计	121,405,202	95,766,279	120,168,158	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

	2022 年			
	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	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(140,180)	(20,543)	50,396	(110,327)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,479</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,943</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 (附注五、35)	(105,242)	151,019	468,897	514,674
本年转出	-	-	(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

	2022 年			
	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	-
本年(转回)/计提(附注五、35)	(140,035)	(20,542)	50,396	(110,181)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,214</u>	<u>243,698</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,679</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(附注五、35)	(105,120)	151,019	468,897	514,796
本年转出	-	-	(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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	2,209,330	928,305	2,209,330	928,305
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		2,209,330	928,305	2,287,450	1,006,425
减: 减值准备 (附注五、14)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		2,209,330	928,305	2,269,298	988,273

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下:

	本集团及本行
2021 年 1 月 1 日	405,249
对联营企业追加投资	500,000
权益法下确认的投资收益 (附注五、32)	23,056
2021 年 12 月 31 日	928,305
对联营企业追加投资	1,200,000
权益法下确认的投资收益 (附注五、32)	81,025
2022 年 12 月 31 日	2,209,330

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 12 月 31 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
小计	78,120	78,120
减: 减值准备 (附注五、14)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	59,968

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	2022 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)
	2021 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

8、 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2022 年 1 月 1 日	547,800	730,596	17,538	1,295,934
本年增加	-	8,270	628	8,898
在建工程转入	-	12,789	-	12,789
本年减少	-	(12,863)	(2,132)	(14,995)
2022 年 12 月 31 日	<u>547,800</u>	<u>738,792</u>	<u>16,034</u>	<u>1,302,626</u>
减: 累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(321,597)	(621,099)	(15,271)	(957,967)
本年计提	(18,792)	(36,144)	(294)	(55,230)
本年处置或报废	-	12,460	2,068	14,528
2022 年 12 月 31 日	<u>(340,389)</u>	<u>(644,783)</u>	<u>(13,497)</u>	<u>(998,669)</u>
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	<u>207,411</u>	<u>94,009</u>	<u>2,537</u>	<u>303,957</u>
2022 年 1 月 1 日	<u>226,203</u>	<u>109,497</u>	<u>2,267</u>	<u>337,967</u>

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

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 66 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 69 万元)。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团账面净值为人民币 1,261 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。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
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
本年增加	25,356
本年转入固定资产	(12,789)
本年转入无形资产	(13,145)
	22,873
	22,873
减: 减值准备 (附注五、14)	
2021 年 1 月 1 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2021 年 12 月 31 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
	(5,781)
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	17,092
2022 年 1 月 1 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
本年增加	117,478
本年减少	(52,032)
	557,838
	557,838
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)
本年计提	(132,414)
本年减少	39,270
	(213,219)
	(213,219)
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	344,619
2022 年 1 月 1 日	372,317

11、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2021 年 1 月 1 日	53,548	59,574	113,122
本年增加	-	8,851	8,851
在建工程转入	-	377	377
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	53,548	68,802	122,350
本年增加	-	2,538	2,538
在建工程转入	-	13,145	13,145
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>53,548</u>	<u>84,485</u>	<u>138,033</u>
减: 累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(13,076)	(13,936)	(27,012)
本年计提	(1,645)	(12,330)	(13,975)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	(14,721)	(26,266)	(40,987)
本年计提	(1,645)	(15,292)	(16,937)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>(16,366)</u>	<u>(41,558)</u>	<u>(57,924)</u>
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	<u>37,182</u>	<u>42,927</u>	<u>80,109</u>
2022 年 1 月 1 日	<u>38,827</u>	<u>42,536</u>	<u>81,363</u>

12、 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

	<u>2022 年 12 月 31 日</u>		<u>2021 年 12 月 31 日</u>	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	10,682,324	2,664,245	8,936,059	2,234,015
公允价值变动	-	-	260,418	65,104
预计负债	170,521	42,630	166,769	41,692
应付职工薪酬	177,578	44,395	170,185	42,546
其他	6,364	1,591	20,061	5,016
未经抵销的递延所得税资产	<u>11,036,787</u>	<u>2,752,861</u>	<u>9,553,492</u>	<u>2,388,373</u>
公允价值变动	<u>(276,371)</u>	<u>(69,093)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未经抵销的递延所得税负债	<u>(276,371)</u>	<u>(69,093)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
抵销后的净额	<u><u>10,760,416</u></u>	<u><u>2,683,768</u></u>	<u><u>9,553,492</u></u>	<u><u>2,388,373</u></u>

本行

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
资产减值准备	10,618,960	2,654,740	8,899,334	2,224,834
公允价值变动	-	-	260,418	65,104
预计负债	170,521	42,630	166,768	41,692
应付职工薪酬	177,578	44,395	170,185	42,546
其他	6,364	1,591	20,061	5,016
	<u>10,973,423</u>	<u>2,743,356</u>	<u>9,516,766</u>	<u>2,379,192</u>
公允价值变动	(277,671)	(69,418)	-	-
	<u>(277,671)</u>	<u>(69,418)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未经抵销的递延所得税资产	<u>10,973,423</u>	<u>2,743,356</u>	<u>9,516,766</u>	<u>2,379,192</u>
公允价值变动	(277,671)	(69,418)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(277,671)</u>	<u>(69,418)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
抵销后的净额	<u>10,695,752</u>	<u>2,673,938</u>	<u>9,516,766</u>	<u>2,379,192</u>

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2022 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2022 年 12 月 31 日
资产减值准备	2,234,015	309,890	120,340	2,664,245
公允价值变动	65,104	15,717	(149,914)	(69,093)
预计负债	41,692	938	-	42,630
应付职工薪酬	42,546	1,849	-	44,395
其他	5,016	(3,425)	-	1,591
合计	<u>2,388,373</u>	<u>324,969</u>	<u>(29,574)</u>	<u>2,683,768</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	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2022 年 12 月 31 日
资产减值准备	2,224,834	309,545	120,361	2,654,740
公允价值变动	65,104	15,717	(150,239)	(69,418)
预计负债	41,692	938	-	42,630
应付职工薪酬	42,546	1,849	-	44,395
其他	5,016	(3,425)	-	1,591
合计	<u>2,379,192</u>	<u>324,624</u>	<u>(29,878)</u>	<u>2,673,938</u>

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

13、其他资产

本集团

注释	2022 年 12 月 31 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	337,183	-	337,183	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	56,636	-	56,636	62,766	-	62,766
长期待摊费用 (2)	31,995	-	31,995	42,903	-	42,903
应收利息	22,824	(2,240)	20,584	18,186	(3,860)	14,326
预付经营性物业						
租金	3,590	-	3,590	4,815	-	4,815
其他	119,599	(27,442)	92,157	121,796	(27,516)	94,280
合计	<u>803,788</u>	<u>(86,021)</u>	<u>717,767</u>	<u>1,157,692</u>	<u>(87,715)</u>	<u>1,069,977</u>

- (1) 报告期内, 本集团未取得和处置抵债资产, 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、 减值准备

本集团

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、2	10,046	(1,807)	-	27	8,266
拆出资金	五、3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,360,082	1,967,395	(2,672,324)	126,531	4,781,684
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,396,134	(110,327)	(26,009)	145	1,259,943
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		511,942	215,597	(700,000)	-	27,539
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、13	87,715	(1,694)	-	-	86,021
预计负债	五、21	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		<u>7,699,477</u>	<u>2,098,820</u>	<u>(3,398,333)</u>	<u>129,765</u>	<u>6,529,729</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	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
其他资产	五、13	82,796	4,919	-	-	87,715
预计负债	五、21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
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	本年 (转回) / 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,629	(1,577)	-	27	8,079
拆出资金	五、3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,331,157	1,961,107	(2,672,231)	126,522	4,746,555
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,395,724	(110,181)	(26,009)	145	1,259,679
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		511,942	215,456	(700,000)	-	27,398
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、13	85,205	(1,604)	-	-	83,601
预计负债	五、21	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		7,685,367	2,092,857	(3,398,240)	129,756	6,509,740
		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
其他资产	五、13	82,566	2,639	-	-	85,205
预计负债	五、21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
合计		7,306,293	2,159,856	(1,841,982)	61,200	7,685,367

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

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 其他金融机构	87,787	27,840	87,787	27,840
- 银行	2,043	-	22,050	7
中国境外				
- 银行	1,037,725	949,979	1,037,725	949,979
小计	1,127,555	977,819	1,147,562	977,826
应计利息	2,030	176	2,206	176
合计	1,129,585	977,995	1,149,768	978,002

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,138,029	1,497,539
应计利息	2,320	905
合计	2,140,349	1,498,444

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	8,517,000	4,848,015
- 其他金融机构	495,000	-
小计	9,012,000	4,848,015
应计利息	1,091	3,224
合计	9,013,091	4,851,239

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 政府	9,012,000	4,848,015
应计利息	1,091	3,224
合计	9,013,091	4,851,239

18、 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	71,339,353	58,933,360	70,657,196	58,128,665
- 个人客户	25,745,492	18,776,646	25,393,581	18,497,865
小计	97,084,845	77,710,006	96,050,777	76,626,530
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	55,719,445	53,089,157	55,671,046	53,055,391
- 个人客户	122,052,174	93,485,350	120,627,124	92,238,087
小计	177,771,619	146,574,507	176,298,170	145,293,478
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,959,555	2,197,642	2,959,555	2,197,642
- 保函	701,012	664,513	701,012	664,513
- 信用证	349,891	158,795	349,891	158,795
- 其他	1,493,515	1,718,472	1,466,382	1,685,805
小计	5,503,973	4,739,422	5,476,840	4,706,755
应计利息	7,315,345	5,699,661	7,250,421	5,650,428
合计	287,675,782	234,723,596	285,076,208	232,277,191

19、 应付职工薪酬

		本集团	
		2022 年	2021 年
注释		<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
短期薪酬	(1)	242,063	274,085
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	26,965	28,459
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	198,835	159,578
其他长期职工福利	(4)	182,174	173,602
合计		<u>650,037</u>	<u>635,724</u>

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2022 年			2022 年
		<u>1 月 1 日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴		221,278	621,388	(649,384)	193,282
职工福利费		-	80,393	(80,393)	-
住房公积金		4	69,522	(69,522)	4
社会保险费					
医疗保险费		-	43,024	(43,024)	-
工伤保险费		-	597	(597)	-
补充医疗保险		35,145	35,431	(35,383)	35,193
工会经费和职工教育经费		17,658	13,003	(17,077)	13,584
商业保险费		-	2,622	(2,622)	-
其他		-	10,853	(10,853)	-
合计		<u>274,085</u>	<u>876,833</u>	<u>(908,855)</u>	<u>242,063</u>

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团				
	2022 年		2022 年	
	<u>1月1日</u>	<u>本年发生</u>	<u>本年支付</u>	
			<u>12月31日</u>	
基本养老保险费	-	86,481	(86,373)	108
失业保险费	4	3,523	(3,523)	4
企业年金缴费	28,455	27,757	(29,359)	26,853
合计	<u>28,459</u>	<u>117,761</u>	<u>(119,255)</u>	<u>26,965</u>

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利:

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下:

本集团

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
年初余额	159,578	126,634
计入当年损益的设定受益成本:		
- 服务成本	14,561	13,831
- 利息成本	5,138	4,705
计入其他综合收益的设定受益成本:		
- 精算损失	23,974	18,188
其他变动:		
- 已支付的福利	(4,416)	(3,780)
年末余额	198,835	159,578

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17.3 年 (2021 年 12 月 31 日: 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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.25%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	4.00%	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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(30,312)	39,262	(23,904)	30,803
员工离职率	(9,190)	10,360	(7,330)	8,211
养老福利年增长率	40,151	(31,386)	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交增值税	142,948	157,768	142,740	157,492
应交企业所得税	16,081	229,368	16,121	229,408
应交其他税费	16,470	18,962	16,152	18,650
合计	175,499	406,098	175,013	405,550

21、 预计负债

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	170,521	166,768

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:

	2022 年			
	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	(7,406)	7,406	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	(37,532)	(5,839)	44,062	691
其他变动	3,062	-	-	3,062
2022 年 12 月 31 日	124,887	1,572	44,062	170,521

	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	245,194	344	-	245,538
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 (附注五、35)	(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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	60,111,021	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,412	1,999,334
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,783	-
小微企业专项金融债 - 2019 年发行	(4)	-	3,999,755
小计		64,110,216	69,126,964
应计利息		106,519	105,203
合计		64,216,735	69,232,167

已发行债务证券的变动情况

		2022 年				
		2022 年		2022 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)	63,127,875	71,190,000	(74,400,000)	193,146	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	78	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(217)	1,999,783
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(4,000,000)	245	-
合计		69,126,964	73,190,000	(78,400,000)	193,252	64,110,216

		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 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发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。该小微企业专项金融债已于 2022 年 11 月 28 日到期。

23、 其他负债

	本集团	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
待结算及清算款项	550,960	849,972
预提费用	192,046	221,287
应付股利	61,276	55,834
递延收益	59,519	43,231
其他	137,720	111,292
	1,001,521	1,281,616

24、 股本

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

25、 资本公积

本集团

	2022 年	本年增加	本年减少	2022 年
	1 月 1 日			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	3,690,747	-	-	3,690,747

	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	本年增加	本年减少	2022 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>

	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

	2022 年 1月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2022 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	-	(23,974)	(60,268)
- 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	-	134,586	-	(33,646)	-	100,940	100,940
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)	507,874	(43,671)	(116,268)	(794)	348,729	52,971
- 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	(481,304)	-	120,340	52	(361,016)	30,077
合计	<u>59,041</u>	<u>137,182</u>	<u>(43,671)</u>	<u>(29,574)</u>	<u>(742)</u>	<u>64,679</u>	<u>123,720</u>
	2021 年 1月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2021 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,106)	(18,188)	-	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(327,005)	51,139	(8,417)	(9,853)	1,622	31,247	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	-	2,536	391,093
合计	<u>43,446</u>	<u>36,332</u>	<u>(8,417)</u>	<u>(10,698)</u>	<u>1,622</u>	<u>15,595</u>	<u>59,041</u>

本行

	2022 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2022 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	(23,974)	(60,268)
- 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	-	134,586	-	(33,646)	100,940	100,940
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)	508,418	(42,048)	(116,593)	349,777	54,019
- 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	(481,445)	-	120,361	(361,084)	30,009
合计	<u>59,041</u>	<u>137,585</u>	<u>(42,048)</u>	<u>(29,878)</u>	<u>65,659</u>	<u>124,700</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2021 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(18,106)	(18,188)	-	-	(18,188)	(36,294)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(325,317)	45,853	(6,441)	(9,853)	29,559	(295,758)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	388,557	3,381	-	(845)	2,536	391,093
合计	<u>45,134</u>	<u>31,046</u>	<u>(6,441)</u>	<u>(10,698)</u>	<u>13,907</u>	<u>59,041</u>

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 12 月 31 日	<u>2,476,398</u>	<u>126,526</u>	<u>2,602,924</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
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 12 月 31 日	<u>2,475,062</u>	<u>127,792</u>	<u>2,602,854</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定, 本行应当按照净利润 10%提取法定盈余公积, 本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%时, 可不再提取。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	3,932,842
利润分配 (附注五、29(1)(b))	<u>391,428</u>
2021 年 12 月 31 日	4,324,270
利润分配 (附注五、29(1)(b))	<u>611,366</u>
2022 年 12 月 31 日	<u><u>4,935,636</u></u>
	 <u>本行</u>
2021 年 1 月 1 日	3,924,845
利润分配 (附注五、29(1)(b))	<u>391,428</u>
2021 年 12 月 31 日	4,316,273
利润分配 (附注五、29(1)(b))	<u>611,366</u>
2022 年 12 月 31 日	<u><u>4,927,639</u></u>

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

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2022 年 <u>12 月 31 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)	<u>611,366</u>	<u>391,428</u>
合计		<u><u>611,366</u></u>	<u><u>671,586</u></u>

本行

	注释	2022 年 12 月 31 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)	611,366	391,428
合计		611,366	671,586

(a) 提取盈余公积

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本行法定盈余公积已达到注册资本的 50%, 根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 本集团及本行不再提取。

于 2021 年 12 月 31 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 10 股宣派现金股利人民币 1.90 元, 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元。

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

30、 利息净收入

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款和垫款	4,811,461	4,617,056	4,799,083	4,605,946
- 个人贷款和垫款	3,993,161	4,534,600	3,947,391	4,494,776
- 票据贴现	421,583	305,064	419,772	302,132
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	3,917,525	3,577,121	3,877,476	3,541,476
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	213,458	242,501	210,459	237,976
存放中央银行款项	248,257	293,102	246,134	290,917
买入返售金融资产	211,183	257,311	211,110	256,764
存放同业及其他金融机构款项	37,245	46,290	24,054	29,345
拆出资金	16,449	37,676	16,449	37,676
合计	13,870,322	13,910,721	13,751,928	13,797,008
利息支出来自:				
吸收存款				
- 个人客户	(3,944,090)	(3,457,455)	(3,897,868)	(3,417,937)
- 公司客户	(2,652,344)	(2,333,754)	(2,644,240)	(2,325,014)
已发行债务证券	(1,471,951)	(1,737,889)	(1,471,951)	(1,737,889)
卖出回购金融资产款	(138,034)	(231,097)	(138,034)	(231,080)
向中央银行借款	(70,242)	(112,222)	(60,963)	(101,894)
拆入资金	(24,099)	(22,601)	(24,099)	(22,601)
同业及其他金融机构存放款项	(51,110)	(10,813)	(51,296)	(11,658)
租赁负债	(10,719)	(12,131)	(10,341)	(11,748)
合计	(8,362,589)	(7,917,962)	(8,298,792)	(7,859,821)
利息净收入	5,507,733	5,992,759	5,453,136	5,937,187

31、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入:				
代理业务	276,176	315,844	275,812	315,607
贸易融资及担保业务	108,946	145,956	108,946	145,956
投行业务	23,654	80,600	23,654	80,600
托管及其他受托业务	23,403	19,356	23,403	19,356
银行卡业务	15,756	24,751	15,614	24,602
结算与清算业务	4,572	5,258	4,490	5,182
其他	10,473	25,698	10,326	25,558
合计	<u>462,980</u>	<u>617,463</u>	<u>462,245</u>	<u>616,861</u>
手续费及佣金支出:				
银行间交易费	(23,594)	(16,001)	(23,594)	(16,001)
银行卡交易费	(21,979)	(23,320)	(21,961)	(23,281)
其他	(10,309)	(17,748)	(10,208)	(17,647)
合计	<u>(55,882)</u>	<u>(57,069)</u>	<u>(55,763)</u>	<u>(56,929)</u>
手续费及佣金净收入	<u>407,098</u>	<u>560,394</u>	<u>406,482</u>	<u>559,932</u>

32、 投资收益

	本集团		本行	
	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	606,562	383,769	606,562	383,769
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	40,505	-	40,505	-
- 债务工具投资	3,168	8,417	1,543	6,441
以摊余成本计量的金融投资	(365)	1,422	(365)	1,300
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	81,025	23,056	81,025	23,056
- 股利收入	6,400	2,080	7,242	2,590
合计	<u>737,295</u>	<u>418,744</u>	<u>736,512</u>	<u>417,156</u>

33、 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	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>(118,112)</u>	<u>217,911</u>	<u>(118,112)</u>	<u>217,911</u>

34、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
员工成本				
- 短期薪酬	876,833	899,653	851,554	874,493
- 离职后福利 - 设定提存计划	117,761	115,019	113,116	110,717
- 离职后福利 - 设定受益计划	19,699	18,536	19,699	18,536
- 其他长期职工福利	23,364	24,222	22,017	22,879
小计	<u>1,037,657</u>	<u>1,057,430</u>	<u>1,006,386</u>	<u>1,026,625</u>
物业及设备支出				
- 折旧及摊销费用	218,722	217,971	211,828	211,198
- 租金及物业管理费	15,334	17,513	14,975	16,725
小计	<u>234,056</u>	<u>235,484</u>	<u>226,803</u>	<u>227,923</u>
办公及行政费用	<u>618,279</u>	<u>575,834</u>	<u>608,438</u>	<u>566,676</u>
合计	<u><u>1,889,992</u></u>	<u><u>1,868,748</u></u>	<u><u>1,841,627</u></u>	<u><u>1,821,224</u></u>

2022 年, 本集团及本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

35、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
存放同业及其他金融机款项		(1,807)	(2,249)	(1,577)	(2,218)
拆出资金		30,521	83,266	30,521	83,266
买入返售金融资产		(4,655)	(860)	(4,655)	(860)
发放贷款和垫款:					
- 以摊余成本计量		1,967,395	1,646,307	1,961,107	1,637,622
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		3,099	256	3,099	256
金融投资:					
- 以摊余成本计量		(110,327)	514,674	(110,181)	514,796
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		215,597	3,125	215,456	3,125
其他资产		(1,694)	4,919	(1,604)	2,639
预计负债		691	(78,770)	691	(78,770)
合计	五、 14	<u>2,098,820</u>	<u>2,170,668</u>	<u>2,092,857</u>	<u>2,159,856</u>

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
当期所得税	374,034	752,932	374,036	752,933
递延所得税	(324,969)	(500,259)	(324,624)	(494,207)
合计	<u>49,065</u>	<u>252,673</u>	<u>49,412</u>	<u>258,726</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润		2,475,209	3,060,001	2,473,140	3,060,310
按法定税率计算的所得税		618,802	765,000	618,285	765,078
子公司适用不同税率的影响		(291)	(20)	-	-
本年未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	253	899	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	157,375	23,613	156,637	23,054
非应税收入的影响	(c)	(727,074)	(536,819)	(725,510)	(529,406)
所得税费用		49,065	252,673	49,412	258,726

(a) 主要系本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(b) 主要包括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	
	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	464,203	42,722	466,370	39,412
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	(481,304)	3,381	(481,445)	3,381
减: 所得税影响	4,072	(10,698)	3,768	(10,698)
小计	(13,029)	35,405	(11,307)	32,095
不能重分类至损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额	(23,974)	(18,188)	(23,974)	(18,188)
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	134,586	-	134,586	-
减: 所得税影响	(33,646)	-	(33,646)	-
小计	76,966	(18,188)	76,966	(18,188)
合计	63,937	17,217	65,659	13,907

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	
	2022 年	2021 年
归属于本行股东的合并净利润	2,424,443	2,804,324
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)	0.55	0.63

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	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
净利润	2,426,144	2,807,328	2,423,728	2,801,584
加: 信用减值损失	2,098,820	2,170,668	2,092,857	2,159,856
折旧及摊销	218,722	217,971	211,828	211,198
公允价值变动净损失 / (收益)	118,112	(217,911)	118,112	(217,911)
投资收益	(737,295)	(418,744)	(736,512)	(417,156)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净收益	(478)	(6,772)	(470)	(6,752)
发行债务证券利息支出	1,471,951	1,737,889	1,471,951	1,737,889
租赁负债利息支出	10,719	12,131	10,341	11,748
递延所得税费用	(324,969)	(500,259)	(324,624)	(494,207)
经营性应收项目的增加	(16,305,160)	(9,274,367)	(16,361,898)	(8,943,242)
经营性应付项目的增加	63,104,817	17,272,823	63,154,014	16,487,076
经营活动产生的现金流量净额	<u>52,081,383</u>	<u>13,800,757</u>	<u>52,059,327</u>	<u>13,330,083</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
现金及现金等价物的年末余额	17,818,176	20,811,178	17,481,007	20,194,912
减: 现金及现金等价物的年初余额	(20,811,178)	(16,864,961)	(20,194,912)	(16,624,663)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(2,993,002)</u>	<u>3,946,217</u>	<u>(2,713,905)</u>	<u>3,570,249</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	538,708	571,417	518,350	556,869
存放中央银行超额存款准备金款项	10,403,636	11,210,402	10,230,042	10,950,771
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,266,742	2,575,779	1,123,525	2,233,692
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	5,609,090	6,453,580	5,609,090	6,453,580
合计	17,818,176	20,811,178	17,481,007	20,194,912

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。

(1) 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 12 月 31 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 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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	2,209,330	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
			注册地	处理方法				
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	100 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。

于 2022 年 9 月 14 日, 比亚迪汽车金融增资人民币 60 亿元, 其中本行出资人民币 12 亿元, 占比 20%, 本行在比亚迪汽车金融的出资比例在本次增资前后保持不变。

(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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
总资产	55,248,192	31,031,086
净资产	11,046,647	4,641,523
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	2,209,330	928,305
对联营企业投资的账面价值	2,209,330	928,305
	2022 年	2021 年
营业收入	1,625,010	637,607

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, 主要包括投资基金、资产管理计划、信托计划及资产支持证券。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投资基金、资产管理计划、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 12 月 31 日			合计
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	
投资基金	11,685,194	-	-	11,685,194
资产管理计划	8,155,710	-	-	8,155,710
信托计划	1,083,502	-	1,686,155	2,769,657
合计	20,924,406	-	1,686,155	22,610,561

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

投资基金、资产管理计划、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。2022 年, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 2.34 亿元 (2021 年: 人民币 2.33 亿元)。于资产负债表日, 本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 283.51 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:

2022 年, 本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.56 亿元 (2021 年: 人民币 0.58 亿元)。

2022 年, 本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 124.03 亿元 (2021 年: 人民币 289.51 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

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, 信用证及保函是指本集团为客户向第三方履约提供的财务担保, 未使用的信用卡额度是指本集团的授信承诺。

银行承兑汇票、信用证及保函的金额是指在交易对手未能履约的情况下, 本集团在资产负债表日最大潜在的损失金额, 未使用的信用卡额度为假设全数发放的情况下的最大现金流出。本集团预计银行承兑汇票、信用证、保函将与客户的偿付款项同时结清, 未使用的信用卡额度可能在到期前未被支用。因此, 以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

	本集团	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	17,438,784	13,071,113
保函	6,350,247	4,738,722
未使用的信用卡额度	4,054,160	3,760,157
开出信用证	1,075,935	631,556
	28,919,126	22,201,548

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

	本集团	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	10,979,046	8,224,527

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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约未支付	39,600	29,577
已授权但未订约	4,661	13,762
合计	44,261	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 12 月 31 日, 本集团按票面值对已承销、出售, 但未到期的债券承兑承诺为人民币 29.23 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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	5,242,486	4,848,002
委托贷款资金	5,242,486	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
居间撮合服务业务	-	974,000

3、 理财业务

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

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款和吸收存款。于资产负债表日, 本集团及本行未含应计利息的有抵押负债的余额如下:

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	9,994,153	3,666,494	9,708,173	3,277,879
卖出回购金融资产款	9,012,000	4,848,015	9,012,000	4,848,015
吸收存款	-	348,000	-	348,000
合计	<u>19,006,153</u>	<u>8,862,509</u>	<u>18,720,173</u>	<u>8,473,894</u>

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	20,122,210	8,699,045	20,071,857	8,411,785
- 政策性银行	245,652	268,984	-	-
- 商业银行	10,176	202,270	-	171,536
- 企业	-	322,892	-	322,892
小计	<u>20,378,038</u>	<u>9,493,191</u>	<u>20,071,857</u>	<u>8,906,213</u>
银行承兑汇票	104,676	886,101	104,676	886,101
公司贷款和垫款	27,878	-	27,878	-
合计	<u>20,510,592</u>	<u>10,379,292</u>	<u>20,204,411</u>	<u>9,792,314</u>

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	20,378,038	9,211,584	20,071,857	8,624,606
发放贷款和垫款	132,554	886,101	132,554	886,101
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	-	281,607	-	281,607
合计	<u>20,510,592</u>	<u>10,379,292</u>	<u>20,204,411</u>	<u>9,792,314</u>

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

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

	2022 年		2021 年	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	804,771	18.11%	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
2022 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	18,574	103,102	101,039	-	3,797	226,512	1.63%
利息支出	(19,064)	(119)	(44,177)	(61,006)	(2,162)	(126,528)	1.51%
手续费及佣金收入	-	9	21,762	1	11	21,783	4.70%
业务及管理费	(4,178)	-	-	-	-	(4,178)	0.22%
于 2022 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))	-	1,594,943	970,749	-	102,312	2,668,004	1.40%
存放同业及其他金融机构款项	728,658	-	-	-	-	728,658	33.26%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,683	-	-	1,321,683	1.20%
吸收存款	-	(17,314)	(2,319,863)	(1,558,206)	(250,510)	(4,145,893)	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	(1,039,644)	-	(370)	-	-	(1,040,014)	92.07%
其他负债	-	-	-	-	(16)	(16)	0.00%
于 2022 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	-	823,000	4,134,649	-	50,000	5,007,649	3.32%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.32%
代客理财资金	-	-	-	-	11,935	11,935	0.04%
银行承兑汇票	-	-	295,000	-	-	295,000	1.69%

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

- (1) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 2.73 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

关键管理人员各年薪酬如下:

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
薪酬及其他福利	18,121	19,988
退休后福利	694	710
合计	18,815	20,698

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:

	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
同业及其他金融机构存放款项	20,183	7
其他负债	35,909	56,503

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
利息收入	-	1,138
利息支出	(186)	(850)
手续费及佣金收入	16	14
投资净收益	842	510

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 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
吸收存款	(226)	(396)
同业及其他金融机构存放款项	(5,510)	(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>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
利息收入	-	35,753
利息支出	(89)	(349)
手续费及佣金收入	1	1
其他业务收入	745	602
向联营企业增资	1,200,000	500,000

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

2022 年度, 本行向联营企业比亚迪汽车金融增资人民币 12.00 亿元。

2021 年度, 本行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, 金额分别为人民币 4.90 亿元和人民币 5.99 亿元。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、公司存款、代理服务、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

	2022 年 / 2022 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	2,153,660	44,296	3,309,777	-	5,507,733
分部间利息净(支出)/收入	(104,752)	2,193,929	(2,089,177)	-	-
利息净收入	2,048,908	2,238,225	1,220,600	-	5,507,733
手续费及佣金净收入/(支出)	170,277	242,831	(6,010)	-	407,098
其他收益	-	-	-	8,178	8,178
投资收益	-	-	656,270	81,025	737,295
公允价值变动净损失	-	-	(118,112)	-	(118,112)
汇兑净收益	5,810	2,468	13,401	-	21,679
其他业务收入	-	-	-	3,201	3,201
资产处置净收益	-	-	-	478	478
营业收入合计	2,224,995	2,483,524	1,766,149	92,882	6,567,550
税金及附加	(47,358)	(36,367)	(5,584)	-	(89,309)
业务及管理费	(962,411)	(841,949)	(85,632)	-	(1,889,992)
信用减值损失	(1,348,909)	(617,557)	(132,428)	74	(2,098,820)
其他业务支出	-	-	-	(9,486)	(9,486)
营业支出合计	(2,358,678)	(1,495,873)	(223,644)	(9,412)	(4,087,607)
营业利润	(133,683)	987,651	1,542,505	83,470	2,479,943
营业外收支净额	-	-	-	(4,734)	(4,734)
利润总额	(133,683)	987,651	1,542,505	78,736	2,475,209
总资产	100,688,232	61,673,646	237,120,028	6,356,642	405,838,548
总负债	(135,570,296)	(152,276,007)	(86,622,369)	(2,121,913)	(376,590,585)
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	24,864,966	4,054,160	-	-	28,919,126
折旧及摊销	93,787	114,502	10,433	-	218,722
资本性支出	17,237	21,042	1,917	-	40,196

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2021 年 / 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	2,277,086	1,071,721	2,643,952	-	5,992,759
分部间利息净(支出)/收入	(396,225)	1,388,180	(991,955)	-	-
利息净收入	1,880,861	2,459,901	1,651,997	-	5,992,759
手续费及佣金净收入/(支出)	322,002	241,620	(3,228)	-	560,394
其他收益	-	-	-	5,212	5,212
投资收益	-	-	395,688	23,056	418,744
公允价值变动净收益	-	-	217,911	-	217,911
汇兑净收益/(损失)	7,522	(940)	(6,430)	-	152
其他业务收入	-	-	-	1,101	1,101
资产处置净收益	-	-	-	6,772	6,772
营业收入合计	2,210,385	2,700,581	2,255,938	36,141	7,203,045
税金及附加	(45,241)	(41,291)	(5,759)	-	(92,291)
业务及管理费	(957,723)	(835,380)	(75,645)	-	(1,868,748)
信用减值损失	(1,188,464)	(375,138)	(603,650)	(3,416)	(2,170,668)
其他业务支出	-	-	-	(8,669)	(8,669)
营业支出合计	(2,191,428)	(1,251,809)	(685,054)	(12,085)	(4,140,376)
营业利润	18,957	1,448,772	1,570,884	24,056	3,062,669
营业外收支净额	-	-	-	(2,668)	(2,668)
利润总额	18,957	1,448,772	1,570,884	21,388	3,060,001
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	99,089	107,765	11,117	-	217,971
资本性支出	28,869	31,397	3,239	-	63,505

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

本行信用风险由总行信贷管理部、授信审批部、小企业部、金融市场部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、数字银行部及相关业务部门等负责管理, 信贷管理部是全行信用风险管理的牵头部门, 负责信贷政策制定、信贷风险统筹管理, 牵头信用风险的监测、预警和报告。信贷管理部和小企业部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)。

预期信用损失计量

本集团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(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除外)以及信贷承诺及财务担保的减值准备。

本集团根据会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失。依据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征, 本集团对金融资产进行风险分组, 划分为对公、零售等资产组合计算预期信用损失。本集团建立了国民生产总值当期同比增长率等宏观经济指标与风险参数的回归模型, 并定期预测乐观、中性和悲观等宏观经济多情景指标及其权重, 评估前瞻性信息对信用风险损失准备的影响。

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, 将金融资产划分入三个风险阶段, 计算预期信用损失。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。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

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, 包括前瞻性信息。主要考虑因素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。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、五级分类为关注、违约概率的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

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。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

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) 及违约风险暴露 (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;
- 违约风险暴露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。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露, 来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的预期信用损失, 再将各期的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

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池的各项指标定期进行预测, 并选取最相关因素进行估算。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系, 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。

本集团进行乐观、中性和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测, 并由本集团评估确定宏观经济多情景指标权重。其中, 中性情景定义为未来最可能发生的情况, 作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比中性情景更好和更差且较为可能发生的情景, 也可以作为敏感性分析的来源之一。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团在宏观情景中所使用的宏观指标包括固定资产投资完成额、一年贷款基准利率、社会消费品零售总额和广义货币供应量。宏观指标预测值如下:

<u>指标</u>	<u>预测值范围</u>
固定资产投资完成额	4.76%至 6.94%
一年贷款基准利率	3.57%至 3.63%
社会消费品零售总额	6.13%至 7.50%
广义货币供应量	7.90%至 9.28%

于 2022 年 12 月 31 日, 经本集团评估确定的乐观情景权重为 20%, 中性情景权重为 60%, 悲观情景权重为 20%。

(1) 最大信用风险敞口

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

	2022 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	25,586,687	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,182,311	-	-	2,182,311
拆出资金	1,022,017	-	44,888	1,066,905
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,421,005	5,307,525	1,633,348	162,361,878
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	22,995,625	-	-	22,995,625
金融投资				
- 以摊余成本计量	119,789,011	887,100	729,091	121,405,202
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	32,148,921	-	-	32,148,921
其他金融资产	481,716	-	24,844	506,560
合计	<u>365,232,447</u>	<u>6,194,625</u>	<u>2,432,171</u>	<u>373,859,243</u>
信贷承诺及财务担保	<u>28,004,158</u>	<u>688,509</u>	<u>55,938</u>	<u>28,748,605</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	<u>311,991,840</u>	<u>6,517,403</u>	<u>2,511,959</u>	<u>321,867,839</u>
信贷承诺及财务担保	<u>22,034,196</u>	<u>584</u>	<u>-</u>	<u>22,034,780</u>

(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第三方评级机构的评级。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外部评级分布的分析如下:

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值	216,497	216,984
减: 减值准备	(171,609)	(142,094)
小计	44,888	74,890
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	5,158,653	6,646,253
- 无评级	3,637,590	3,439,731
应计利息	27,254	9,128
减: 减值准备	(14,015)	(19,444)
小计	8,809,482	10,075,668
合计	8,854,370	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第三方评级机构的评级。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外部评级分布如下:

	注释	本集团	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值		1,614,858	1,831,247
减: 减值准备	(a)	(885,767)	(811,675)
小计		<u>729,091</u>	<u>1,019,572</u>
未逾期未发生信用减值			
- AAA 级		25,805,727	9,644,713
- A-至 AA+级		14,902,179	21,253,162
- BB 至 BBB 级		-	1,078,000
- 无评级		110,530,471	74,778,237
应计利息		1,960,831	1,343,107
减: 减值准备	(b)	(374,176)	(584,459)
小计		<u>152,825,032</u>	<u>107,512,760</u>
合计		<u>153,554,123</u>	<u>108,532,332</u>

(a) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的已逾期已发生信用减值中无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)。

(b) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的未逾期未发生信用减值的债务工具投资中有人民币 27,539 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 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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	担保物 公允价值	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款	1,633,348	5,580,458	1,417,497	4,972,858
金融投资	729,091	1,459,243	1,019,572	1,003,006
合计	2,362,439	7,039,701	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:

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2022 年	1,474	998	2,907	298
2021 年	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 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	622,802	24,963,885	-	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 (注释 i)	26,128	1,370,709	1,838,601	13,778	-	3,249,216
买入返售金融资产	807	5,604,347	-	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款 (注释 ii)	447,933	95,826,754	79,328,444	9,250,761	503,611	185,357,503
金融投资 (注释 iii)	15,540,554	3,876,102	37,067,257	68,523,200	54,676,233	179,683,346
其他金融资产	506,560	-	-	-	-	506,560
金融资产合计	17,144,784	131,641,797	118,234,302	77,787,739	55,179,844	399,988,466
金融负债						
向中央银行借款	(4,078)	(7,098,220)	(3,020,311)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,350)	(377,859)	(2,407,168)	(208,938)	(271,619)	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	(1,091)	(9,012,000)	-	-	-	(9,013,091)
吸收存款	(7,315,345)	(110,870,829)	(35,057,921)	(134,350,877)	(80,810)	(287,675,782)
已发行债务证券	(106,519)	(17,999,063)	(42,111,958)	-	(3,999,195)	(64,216,735)
租赁负债	-	(31,735)	(73,990)	(163,115)	(26,016)	(294,856)
其他金融负债	(551,012)	-	-	-	-	(551,012)
金融负债合计	(7,982,395)	(145,389,706)	(82,671,348)	(134,722,930)	(4,377,640)	(375,144,019)
净额	9,162,389	(13,747,909)	35,562,954	(56,935,191)	50,802,204	24,844,447

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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2022 年 12 月 31 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 12 月 31 日余额为人民币 22.92 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 12 月 31 日余额为人民币 7.40 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和其他综合收益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入和其他综合收益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。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的影响。

	2022 年		2021 年	
	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加
利率变动				
上升 100 基点	644,125	(456,948)	776,919	(146,180)
下降 100 基点	(644,125)	487,121	(776,919)	162,341

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	25,572,766	10,480	3,441	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金	3,177,528	59,267	12,421	3,249,216
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款	185,038,851	318,652	-	185,357,503
金融投资	178,302,872	1,380,474	-	179,683,346
其他金融资产	506,560	-	-	506,560
金融资产合计	398,203,731	1,768,873	15,862	399,988,466
金融负债				
向中央银行借款	(10,122,609)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	(1,941,108)	(1,328,826)	-	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	(9,013,091)	-	-	(9,013,091)
吸收存款	(287,563,289)	(107,502)	(4,991)	(287,675,782)
已发行债务证券	(64,216,735)	-	-	(64,216,735)
租赁负债	(294,856)	-	-	(294,856)
其他金融负债	(551,012)	-	-	(551,012)
金融负债合计	(373,702,700)	(1,436,328)	(4,991)	(375,144,019)
净额	24,501,031	332,545	10,871	24,844,447
信贷承诺及财务担保	24,534,202	4,384,924	-	28,919,126

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

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

	净利润及权益敏感性	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,576	2,709
对人民币贬值 100 基点	(2,576)	(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 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	14,637,057	10,949,630	-	-	-	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,250,883	59,988	61,239	1,863,281	13,825	-	3,249,216
买入返售金融资产	-	-	5,605,154	-	-	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款	-	2,292,490	8,273,941	15,474,671	66,845,970	58,889,506	33,580,925	185,357,503
金融投资	12,869,122	739,523	501,746	2,799,280	30,718,077	75,711,724	56,343,874	179,683,346
其他金融资产	-	169,377	337,183	-	-	-	-	506,560
金融资产合计	27,506,179	15,401,903	14,778,012	18,335,190	99,427,328	134,615,055	89,924,799	399,988,466
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(6,975,743)	(124,725)	(3,022,141)	-	-	(10,122,609)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(89,840)	-	(289,090)	(2,410,027)	(209,231)	(271,746)	(3,269,934)
卖出回购金融资产款	-	-	(9,013,091)	-	-	-	-	(9,013,091)
吸收存款	-	(97,084,845)	(8,960,408)	(5,540,630)	(37,081,596)	(138,915,068)	(93,235)	(287,675,782)
已发行债务证券	-	-	-	(17,999,063)	(42,218,477)	-	(3,999,195)	(64,216,735)
租赁负债	-	-	(16,079)	(15,656)	(73,990)	(163,115)	(26,016)	(294,856)
其他金融负债	-	(52)	(550,960)	-	-	-	-	(551,012)
金融负债合计	-	(97,174,737)	(25,516,281)	(23,969,164)	(84,806,231)	(139,287,414)	(4,390,192)	(375,144,019)
净额	27,506,179	(81,772,834)	(10,738,269)	(5,633,974)	14,621,097	(4,672,359)	85,534,607	24,844,447

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还 / 无期限	1 个月以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
金融资产								
现金及存放中央银行款项	25,586,687	25,586,687	25,586,687	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,249,216	3,278,420	1,250,883	60,002	61,484	1,892,219	13,832	-
买入返售金融资产	5,605,154	5,610,654	-	5,610,654	-	-	-	-
发放贷款和垫款	185,357,503	213,836,529	2,292,490	8,444,667	16,572,070	70,959,725	69,511,145	46,056,432
金融投资	179,683,346	206,982,029	13,608,645	527,761	3,011,017	34,240,802	89,377,594	66,216,210
其他金融资产	506,560	506,560	169,377	337,183	-	-	-	-
金融资产合计	399,988,466	455,800,879	42,908,082	14,980,267	19,644,571	107,092,746	158,902,571	112,272,642
金融负债								
向中央银行借款	(10,122,609)	(10,173,102)	-	(6,977,505)	(140,609)	(3,054,988)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,269,934)	(3,338,880)	(89,840)	-	(291,934)	(2,463,422)	(214,708)	(278,976)
卖出回购金融资产款	(9,013,091)	(9,014,220)	-	(9,014,220)	-	-	-	-
吸收存款	(287,675,782)	(297,081,243)	(97,084,845)	(9,270,826)	(6,149,568)	(39,683,468)	(144,783,324)	(109,212)
已发行债务证券	(64,216,735)	(66,294,000)	-	-	(18,070,000)	(42,941,600)	(646,400)	(4,636,000)
租赁负债	(294,856)	(318,012)	-	(16,949)	(17,404)	(80,488)	(179,320)	(23,851)
其他金融负债	(551,012)	(551,012)	(52)	(550,960)	-	-	-	-
金融负债合计	(375,144,019)	(386,770,469)	(97,174,737)	(25,830,460)	(24,669,515)	(88,223,966)	(145,823,752)	(5,048,039)
净额	24,844,447	69,030,410	(54,266,655)	(10,850,193)	(5,024,944)	18,868,780	13,078,819	107,224,603
信贷承诺及财务担保	28,919,126	28,919,126	4,695,401	968,532	3,306,096	17,200,434	2,748,663	-

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

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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	29,220,846	27,575,675
核心一级资本调整项目	(650,468)	(42,536)
核心一级资本净额	28,570,378	27,533,139
其他一级资本	4,707	4,642
一级资本净额	28,575,085	27,537,781
二级资本	6,423,522	4,608,176
总资本净额	34,998,607	32,145,957
信用风险加权资产	258,860,829	210,564,159
市场风险加权资产	749,986	3,907,560
操作风险加权资产	12,993,953	13,208,912
风险加权资产总额	272,604,768	227,680,631
核心一级资本充足率	10.48%	12.09%
一级资本充足率	10.48%	12.09%
资本充足率	12.84%	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 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	-	-	22,995,625	22,995,625
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	-	4,398,425	8,145,278	12,543,703
- 权益工具	11,642,634	716,398	1,083,502	13,442,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	30,903,611	1,245,310	32,148,921
- 权益工具	-	-	142,986	142,986
持续以公允价值计量的金融资产总额	11,642,634	36,018,434	33,612,701	81,273,769

	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数法, 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
	12 月 31 日 的公允价值	估值技术	
票据贴现	22,995,625	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	9,390,588	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,226,488	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、市场乘法法和资产净值法。该估值技术中涉及的不可观察假设包括根据交易对手信用风险调整后的风险调整折现率和资产净值等。

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

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

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

2022年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
		计入损益	计入其他 综合收益	购买及转入	结算及转出		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产							
- 债务工具	8,404,213	122,475	-	-	(381,410)	8,145,278	(193,730)
- 权益工具	-	-	-	1,083,502	-	1,083,502	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产							
- 票据贴现	14,968,717	394,567	(100,015)	52,032,554	(44,300,198)	22,995,625	(3,099)
- 债务工具	2,097,950	(105,785)	53,145	-	(800,000)	1,245,310	2,097
- 权益工具	8,400	6,400	134,586	-	(6,400)	142,986	-
合计	25,479,280	417,657	87,716	53,116,056	(45,488,008)	33,612,701	(194,732)

2021 年

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

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

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	289,784	344,536
- 投资收益	322,605	359,326
合计	612,389	703,862
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(193,730)	(13,050)
- 信用减值损失 (计提) / 转回	(1,002)	973
合计	(194,732)	(12,077)
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	86,714	(40,945)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	1,002	(973)
合计	87,716	(41,918)

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次、第二层次和第三层次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 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	118,715,896	3,632,068	122,347,964	121,405,202
金融负债					
已发行债务证券	-	(64,180,598)	-	(64,180,598)	(64,216,735)
	2021 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	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金融负债的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的, 则按现金流折现法估算其公允价值。

十五、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重分类。

十六、资产负债表日后非调整事项

1、 公开发行可转换公司债券

经本行于 2023 年 3 月 23 日召开的董事会审议通过, 本行拟公开发行不超过人民币 80 亿元的 A 股可转换公司债券。该事项尚需取得年度股东大会及监管机构的批准。

2、 资产负债表日后利润分配

本行于 2023 年 4 月 27 日召开董事会, 批准了 2022 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

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

1、 非经常性损益

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

	注释	2022 年	2021 年
政府补助和奖励		8,178	5,212
捐赠支出		(305)	(374)
罚款支出		(9,320)	(3,170)
资产处置净收益		478	6,772
其他损益		4,891	876
非经常损益净额	(1)	3,922	9,316
以上有关项目对税务的影响	(2)	(3,279)	(3,125)
合计		643	6,191
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		355	5,820
影响少数股东净利润的非经常性损益		288	371

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

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

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

2、 每股收益

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

	2022年	2021年
年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,424,443	2,804,324
- 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)	0.55	0.63
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东 的净利润	2,424,088	2,798,504
- 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)	0.55	0.63

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:

	2022年	2021年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	29,185,539	27,540,861
归属于母公司普通股股东的加权净资产	28,292,830	26,482,753
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,424,443	2,804,324
- 加权平均净资产收益率	8.57%	10.59%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,424,088	2,798,504
- 加权平均净资产收益率	8.57%	10.57%