



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2021 年半年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二一年八月

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第五届董事会第四十九次会议于2021年8月27日审议通过了2021年半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，巩宝生董事缺席会议。公司7名监事列席了会议。

三、本公司半年度报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

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

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明：本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、重大风险提示：本公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和洗钱风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见管理层讨论与分析章节。

十、本报告正文数据除公司主要业务情况部分为本行口径外，其他如无特殊说明均为集团口径。

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 重要提示..... | 1 |
| 释 义..... | 3 |
| 第一节 公司简介和主要财务指标..... | 4 |
| 第二节 管理层讨论与分析..... | 11 |
| 第三节 公司治理..... | 50 |
| 第四节 环境和社会责任..... | 53 |
| 第五节 重要事项..... | 56 |
| 第六节 股份变动及股东情况..... | 63 |
| 第七节 财务报告..... | 72 |
| 第八节 备查文件目录..... | 73 |

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| | | |
|---------------|---|---|
| 西安银行、本公司、本行 | 指 | 西安银行股份有限公司 |
| 丰业银行 | 指 | 加拿大丰业银行 |
| 大唐西市 | 指 | 大唐西市文化产业投资集团有限公司 |
| 西投控股 | 指 | 西安投资控股有限公司 |
| 陕西烟草 | 指 | 中国烟草总公司陕西省公司 |
| 西安经开城投 | 指 | 西安经开城市投资建设管理有限责任公司 |
| 西安城投（集团） | 指 | 西安城市基础设施建设投资集团有限公司 |
| 西安曲江文化 | 指 | 西安曲江文化产业风险投资有限公司 |
| 长安国际信托 | 指 | 长安国际信托股份有限公司 |
| 西安金控 | 指 | 西安金融控股有限公司 |
| 西安浐灞管委会 | 指 | 西安浐灞生态区管理委员会 |
| 西安投融资担保 | 指 | 西安投融资担保有限公司 |
| 洛南村镇银行 | 指 | 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司 |
| 高陵村镇银行 | 指 | 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司 |
| 比亚迪汽车金融 | 指 | 比亚迪汽车金融有限公司 |
| 中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 中国银保监会、中国银监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 陕西银保监局、陕西银监局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会陕西监管局 |
| 毕马威会计师事务所、毕马威 | 指 | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 元 | 指 | 人民币元 |
| 报告期内 | 指 | 自 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 06 月 30 日止的期间 |
| 报告期末 | 指 | 2021 年 06 月 30 日 |

本报告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上有差异的，该等差异均系四舍五入引致。

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(五) 信息披露媒体名称：

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（六）股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：西安银行

股票代码：600928

（七）首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

（八）其他相关资料

公司聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：陈思杰、金睿

履行持续督导职责的保荐机构：中信证券股份有限公司

办公地址：中国北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

签字保荐代表人姓名：吴浩、骆中兴

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

二、主要财务会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 同比变动 | 2019年1-6月 |
|-----------------------|----------------|-----------------|---------|-----------------|
| 营业收入 | 3,555,396 | 3,365,346 | 5.65% | 3,392,132 |
| 营业利润 | 1,595,831 | 1,552,315 | 2.80% | 1,618,027 |
| 利润总额 | 1,592,922 | 1,540,374 | 3.41% | 1,617,421 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,417,876 | 1,347,712 | 5.21% | 1,332,766 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,420,113 | 1,358,152 | 4.56% | 1,329,588 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (2,720,655) | 15,607,812 | 不适用 | 10,841,137 |
| 项目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 较上年末变动 | 2019年 12月31日 |
| 总资产 | 321,312,787 | 306,391,591 | 4.87% | 278,282,722 |
| 贷款和垫款本金总额 | 177,425,990 | 171,971,798 | 3.17% | 153,031,836 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 96,450,730 | 92,673,351 | 4.08% | 87,033,981 |
| 个人贷款和垫款 | 69,534,170 | 67,565,287 | 2.91% | 54,575,960 |
| 票据贴现 | 11,441,090 | 11,733,160 | (2.49%) | 11,421,895 |
| 总负债 | 295,154,765 | 280,768,067 | 5.12% | 254,615,146 |
| 存款本金总额 | 219,828,676 | 207,345,846 | 6.02% | 169,735,771 |
| 其中：公司存款 | 106,603,517 | 106,767,825 | (0.15%) | 91,654,815 |
| 个人存款 | 108,599,994 | 95,705,707 | 13.47% | 73,704,724 |
| 保证金存款 | 4,625,165 | 4,872,314 | (5.07%) | 4,376,232 |
| 股东权益 | 26,158,022 | 25,623,524 | 2.09% | 23,667,576 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 26,098,145 | 25,565,386 | 2.08% | 23,620,159 |
| 归属于母公司股东的每股净资产 | 5.87 | 5.75 | 2.09% | 5.31 |
| 贷款损失准备 | (5,562,889) | (5,475,463) | 1.60% | (4,735,143) |

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

2、根据新财务报表格式要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。本公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。为便于比较，除特别说明，此处及下文贷款和垫款及存款相关项目余额未包含基于实际利率法计提的金融工具利息。

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

(二) 主要财务指标

| 每股计 (元/股) | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 同比变动 | 2019年 1-6月 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 基本每股收益 | 0.32 | 0.30 | 6.67% | 0.31 |
| 稀释每股收益 | 0.32 | 0.30 | 6.67% | 0.31 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益 | 0.32 | 0.31 | 3.23% | 0.31 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 | 0.32 | 0.31 | 3.23% | 0.31 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | (0.61) | 3.51 | 不适用 | 2.44 |
| 盈利能力指标 (%) | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 同比变动 | 2019年 1-6月 |
| 加权平均净资产收益率 | 5.43% | 5.58% | 下降 0.15 个百分点 | 6.12% |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 5.44% | 5.62% | 下降 0.18 个百分点 | 6.11% |
| 总资产收益率 | 0.45% | 0.47% | 下降 0.02 个百分点 | 0.53% |
| 成本收入比 | 23.69% | 23.65% | 上升 0.04 个百分点 | 24.44% |
| 净利差 (年化) | 1.83% | 1.94% | 下降 0.11 个百分点 | 2.13% |
| 净息差 (年化) | 2.00% | 2.10% | 下降 0.10 个百分点 | 2.30% |
| 资本充足率指标 (%) | 2021年 6月30日 | 2020年12 月31日 | 较上年末变动 | 2019年12 月31日 |
| 资本充足率 | 14.13% | 14.50% | 下降 0.37 个百分点 | 14.85% |
| 一级资本充足率 | 12.04% | 12.37% | 下降 0.33 个百分点 | 12.62% |

| | | | | |
|-------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|
| 核心一级资本充足率 | 12.04% | 12.37% | 下降 0.33 个百分点 | 12.62% |
| 资产质量指标 (%) | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 较上年末变动 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 不良贷款率 | 1.19% | 1.18% | 上升 0.01 个百分点 | 1.18% |
| 拨备覆盖率 | 262.78% | 269.39% | 下降 6.61 个百分点 | 262.41% |
| 贷款拨备率 | 3.13% | 3.18% | 下降 0.05 个百分点 | 3.09% |
| 单一最大客户贷款比率 | 6.87% | 7.09% | 下降 0.22 个百分点 | 4.25% |
| 最大十家客户贷款比率 | 38.99% | 37.01% | 上升 1.98 个百分点 | 32.47% |
| 流动性指标 (%) | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 较上年末变动 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 存贷比 | 79.28% | 79.98% | 下降 0.7 个百分点 | 87.63% |
| 流动性比例 | 101.91% | 73.56% | 上升 28.35 个百分点 | 74.85% |

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2、净息差=利息净收入/生息资产平均余额；净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

3、资本充足率指标根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

4、流动性指标根据中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。其中，流动性比例为母公司口径。

（三）非经常性损益项目和金额

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 政府补助和奖励 | 915 | 2,146 |
| 固定资产处置净损失 | (18) | (21) |
| 罚款支出 | (2,670) | (253) |
| 捐赠支出 | (188) | (12,000) |
| 其他损益 | (51) | 312 |
| 非经常损益净额 | (2,012) | (9,816) |
| 以上有关项目对税务的影响 | (207) | (605) |
| 合计 | (2,219) | (10,421) |

| | | |
|------------------|---------|----------|
| 影响本行股东净利润的非经常性损益 | (2,237) | (10,440) |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 18 | 19 |

(四) 资本构成情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本 | 26,135,915 | 25,598,737 | 23,648,045 |
| 核心一级资本扣减项 | 40,124 | 45,638 | 28,660 |
| 核心一级资本净额 | 26,095,791 | 25,553,099 | 23,619,385 |
| 其他一级资本 | 5,036 | 4,447 | 3,346 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - |
| 一级资本净额 | 26,100,827 | 25,557,546 | 23,622,731 |
| 二级资本 | 4,518,905 | 4,398,482 | 4,171,275 |
| 二级资本扣减项 | - | - | - |
| 资本净额 | 30,619,732 | 29,956,028 | 27,794,006 |
| 风险加权资产 | 216,750,821 | 206,626,255 | 187,176,749 |
| 其中：信用风险加权资产 | 203,272,665 | 193,617,098 | 175,605,359 |
| 市场风险加权资产 | 1,046,440 | 577,441 | 487,786 |
| 操作风险加权资产 | 12,431,716 | 12,431,716 | 11,083,604 |
| 核心一级资本充足率 | 12.04% | 12.37% | 12.62% |
| 一级资本充足率 | 12.04% | 12.37% | 12.62% |
| 资本充足率 | 14.13% | 14.50% | 14.85% |

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

(五) 杠杆率

单位：千元

| 项目 | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 一级资本净额 | 26,100,827 | 26,275,919 | 25,557,546 | 24,728,025 |
| 调整后的表内外资产余额 | 344,826,273 | 332,149,326 | 331,161,249 | 330,159,983 |
| 杠杆率 | 7.57% | 7.91% | 7.72% | 7.49% |

(六) 流动性覆盖率

单位：千元

| 项目 | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 合格优质流动性资产 | 34,853,586 | 36,509,929 | 22,855,371 | 29,752,583 |
| 未来30天现金净流出量 | 13,398,620 | 14,231,825 | 8,707,344 | 8,440,058 |
| 流动性覆盖率 | 260.13% | 256.54% | 262.48% | 352.52% |

(七) 净稳定资金比例

单位：千元

| 项目 | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 可用的稳定资金 | 233,770,818 | 227,580,362 | 217,338,450 | 212,384,241 |
| 所需的稳定资金期末数值 | 163,715,282 | 163,815,921 | 160,104,340 | 156,873,469 |
| 净稳定资金比例 | 142.79% | 138.92% | 135.75% | 135.39% |

(八) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 当期变动 | 对当期利润的影响金额 |
|--------------------------|------------|------------|-------------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 9,965,005 | 14,187,474 | 4,222,469 | 195,548 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 14,445,437 | 13,194,945 | (1,250,492) | 234,403 |
| 合计 | 24,410,442 | 27,382,419 | 2,971,977 | 429,951 |

第二节 管理层讨论与分析

一、公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内、国际结算；办理票据的承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供担保；办理保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款及外汇兑换业务；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇、代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；外汇同业拆借、买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券、外汇担保；经银行业监管机构批准的其他业务。

二、公司所处行业情况

2021年上半年，国内经济发展呈现稳中加固、稳中向好态势，GDP同比增长12.7%，但受经济周期和结构性调整影响，叠加国内外疫情不断反复、全球贸易摩擦升级等因素，我国经济依然面临较大的不确定性。为应对经济发展新变化，党中央提出构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局；国家层面更注重“紧信用、松货币、宽财政”的货币与财政政策组合；同时，为防范化解系统性金融风险，推动金融业高质量发展，金融监管也将延续严监管态势。

银行业与实体经济“同呼吸、共命运”，上半年在让利支持实体经济的同时，经济的复苏助力了银行盈利状况的改善，银行业整体拨备充足，风险可控。后疫情时代下，金融科技的崛起加速了银行业的数字化转型，互联网行业的跨界竞争重塑了银行业的竞争格局，面对“十四五”深化金融业改革开放的新要求，各家银行积极回归本源，支持实体经济发展，同时加快数字化转型、推动绿色金融、发展普惠金融、加强风险防范，加快走出“舒适区”。

城商行立足“服务地方，服务中小”的市场定位，在监管、科技、竞争等

因素的驱动下，一方面加速移动化、线上化、平台化转型，以数字化转型塑造企业核心竞争力；一方面深耕本土，挖掘特色，塑造差异化竞争能力。与此同时，面对疫情造成的信用风险上升、金融风险复杂，以及监管趋严、金融脱媒、竞争加剧等经营环境的改变，城商行发展个体间的分化也在持续加剧。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司积极应对当前复杂环境带来的压力和挑战，聚焦区域经济产业布局和发展方向，创新公司金融产品与服务，全面推动公司业务提质增效、突破发展。一是立足区域经济发展战略，主动对接陕西省、西安市重点项目及“十四五”项目金融需求，积极支持能源化工、电子信息、航空航天、汽车、新材料、文化旅游、生物医药等优势企业发展壮大，深化与百余家省内上市企业、上市后备企业的多元化金融服务合作，全面助力地方经济发展。二是深耕行业金融服务，文创行业贷款余额超过百亿元，同时持续加强探索陕西区域内各项支柱产业或战略新兴产业金融服务方案，拓宽行业金融服务覆盖面。三是丰富供应链金融服务产品，推出全线上化操作的极速贴现业务，为产业链上下游企业客户提供便捷高效的票据融资服务。四是依托金融科技能力，新增部分地市区县财政云国库集中支付、商品房预售资金监管、房屋维修资金代收等多项业务合作资质，持续提升金融服务能力。截至报告期末，本行公司类存款(含保证金)1,104.38 亿元，公司类贷款（含票据贴现）1,077.19 亿元。

（二）个人金融业务

报告期内，本公司始终秉承把握零售业务新格局，坚持创新驱动、效率优先和精细化管理，提升零售业务“数字商”，打造多元零售产品体系，全面焕新零售客户体验。一是丰富零售产品体系，优化升级“智惠存 4.0”等储蓄产品，持续丰富代销产品种类，引导推动“固收+”产品销售，推动个人金融资产显著

增长。二是深化消费金融服务，新增多项持卡人用卡权益，强化信用卡消费场景线上布局；推出线上产品“趣花金”虚拟卡，进一步丰富消费金融产品体系。三是提供老年客户特色服务，设立“西安市适老化支付服务示范网点”，从支付服务环境、服务质量、服务流程、服务监督、应急管理五个方面进行提升和改造，为老年客户提供安全、无障碍的支付服务环境。四是运用大数据、人工智能等技术强化数据分析，为业务管理和客户服务提供可视化数据支撑，及时了解客群特色和客户的个性化需求，实现客户服务的精准触达，持续增强零售客户拓展能力。截至报告期末，本行个人类存款 1,072.16 亿元，个人类贷款 688.61 亿元。

（三）小微企业金融业务

报告期内，本公司继续坚决贯彻落实党中央、国务院“六稳、六保”的政策方针，严格遵循小微企业金融服务监管导向，持续降低小微企业融资成本，优化小微企业信贷资产结构，发挥差异化竞争优势，提升我行小微金融服务质效。一是推动小微金融产品创新与数字化转型，完成以“西银 e 贷”业务为代表的普惠型信用贷款产品模型迭代与风控预警升级，积极提升线上信用“批量贷款”业务的丰富性，加快线上普惠小微产品体系建设，不断提高小微金融服务直达性，有效拓宽普惠小微业务覆盖面。二是加强小微信贷资产质量管控，线上资产充分运用大数据风控技术与模型优化深度挖掘客户沉淀数据，及时做好趋势研判、前瞻预警与风险缓释安排；线下资产强化风险预警与预期管理，有效控制风险敞口，按照业务风险评级合理配置信贷资源，持续做优小微信贷资产质量。三是聚焦场景化金融，以核心企业为中心，围绕其上下游配套小微企业开展“核心企业+”供应链金融的资源储备挖掘和项目落地工作，针对客户多元化场景方向开发适配产品，提升小微金融服务质效。截至报告期末，本行小微企业贷款 273.08 亿元，单户授信 1000 万以内的普惠型小微企业贷款 50.51 亿元。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司坚持新阶段新格局下高质量发展思路，持续落实“降杠杆、去通道、破刚兑、防嵌套”的监管导向，积极服务实体经济，强化资产配置和风险控制能力，经营质效显著提升。一是推进信评与交易能力建设，通过加强与优秀投资管理机构合作，持续提升交易业务能力；引入先进信评模型，对现有服务机构的评级结果进行交叉验证，在兼顾效率与风险控制的基础上提升资产获取能力和组合运营管理能力。二是加快业务创新发展，开立交易所账户，扩大资产配置场所，深入研究 FOF、公募 REITS 基金等创新品种，将资产配置类型向固收+方向转变，不断提升资产配置的效率和质量。三是持续提升市场活跃度，上半年本行债券结算量达到 3.21 万亿元，全市场排名 56 名，城商行排名 22 名。

（五）国际业务

报告期内，本公司坚持本外币一体化的国际业务发展策略，强化全行协同优势，推进跨境担保、国内信用证业务、中资企业境外发行美元债券投资等业务的开展，调整产品布局，持续优化外币生息资产结构。此外，加快推进国际业务数字化转型，上线手机银行外币专区，实现个人客户结售汇及国际汇款业务的线上办理，有效提升个人跨境金融的服务能力。

（六）数字化银行建设

报告期内，本公司持续稳健推进数字化转型进程，强化数字银行业务的精细化管理，努力构建可持续发展的数字化银行模式。一是通过制度建设，风控体系优化，业务结构调整和管理升级等措施，持续强化数字银行业务提升。二是升级智慧移动金融服务，加强手机银行渠道建设，优化理财销售平台，上线外币业务专区，开通医保电子凭证、电子社保卡功能，引入方言识别、数字人转账、理财规则语音播报等适老功能，开发企业手机银行单位结算卡、电子票据等核心功能，成为首批通过同业代理模式接入数字人民币的银行业金融机构，全面提升移动端客户体验。三是深耕金融场景生态建设，持续围绕便民、交通、政务、医疗、

文旅、社区和教育七大场景拓宽业务布局，丰富西安人才服务平台功能，为行业重要客户搭建线上金融服务平台，构建金融服务与产业发展融合的新生态，助力智慧城市建设。

（七）信息科技支撑

报告期内，本公司坚持以“科技赋能、创新突破”为目标，以“扩平台、聚数据、优流程”为核心举措，持续推进科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力本公司业务高质量发展。一是强化业务支撑能力，以客户服务能力提升和业务效能提升为抓手，加快人工智能、远程音视频、机器人流程自动化RPA、云计算等能力建设，并实现在产品、渠道、营销、运营、风控、管理、决策等各个领域的广泛应用，不断提升综合金融科技服务实力。二是加强IT能力建设，升级软硬件、网络、数据库等基础环境，完成应用程序的适配性改造；升级个人客户号编码规则，提升核心系统客户号资源；将分布式、云计算、网络安全等金融科技能力下沉为安全可控、高效共享的标准化平台。三是提升数字化服务能力，规范统一全行数据标准，提高数据质量，将数据治理工作贯穿于各个环节，进一步完善服务于数据监管、精准营销、风险管控的数据集市及数仓的建设，实现数据的价值转换。四是筑牢信息安全屏障，进一步扩充信息安全团队力量，完成关键业务信息的同城切换演练，加强信息系统漏洞监测、预警、整改和加固，做好重要时期信息安全保障工作，守好信息科技的安全线。

四、核心竞争力分析

（一）区位优势显著突出

随着西部大开发、“一带一路”倡议持续推进，陕西自贸区建设、关中平原城市群发展规划、黄河流域生态保护等国家重大战略深入实施，以及“国家中心城市”的加快建设，陕西省和西安市的国家战略价值持续提升。作为根植区域的地方法人银行，区域战略机遇叠加、产业结构升级，以及“十四运”为城市升

级带来新契机，为本公司高质量发展提供了良好的空间和客源基础。

（二）公司治理规范高效

本公司持续打造股权结构多元制衡、战略投资者协同发展、党建引领与治理深度融合的公司治理体系，各治理主体职责清晰到位，公司治理运行机制透明规范，投资者关系管理专业度持续提升，保障了公司在坚持清晰战略定位、保持战略定力的同时，结合经济金融形势的新变化和资本市场的新要求，赋予战略新意，实现可持续发展。

（三）金融科技赋能加快

本公司加快推进金融科技的全面赋能，一方面紧扣智慧城市建设和客户体验提升，打造具有区域特色的互联网金融线上生态圈，持续完善手机银行服务功能，联动线上与线下，提供定制化、综合化、场景化的金融服务，赋能产品创新与服务模式转型；另一方面，加快数据基础设施建设，打造强大的技术支撑平台，提升对前、中、后台的响应支撑能力，赋能运营管理和业务流程的转型升级。

（四）风控体系审慎稳健

本公司始终将风险管理能力提升作为核心竞争力，坚持以“稳健审慎、主动进取”的风险偏好统筹发展。一方面不断完善全面风险管理体系，持续加强风险防范力度，实现风险管理的全覆盖；另一方面，通过运用大数据等新技术提升风险防控能力，在风险治理、风险管理政策、业务流程再造、风险评级方法和工具等方面进行综合改进，为创新驱动和转型发展提供坚实基础。

（五）经营特色日臻显现

本公司坚持服务地方的市场定位，在提供特色金融服务、助力产业转型升级的过程中，经营特色进一步显现。在探索差异化经营的过程中，本公司深耕普惠金融、科技金融、文创金融等特色领域，打造专项服务机制，创新专属金融产品，优化产品服务体系，统筹多元融资方式，综合服务能力显著提升。

五、经营情况讨论与分析

2021 年上半年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，在疫情影响持续，外部经济存在多重不确定性的形势下，本公司以党的十九大精神为指引，认真落实宏观调控政策和监管要求，积极应对市场变化，紧跟地方经济转型步伐，不断强化金融服务力度，实现了规模、效益的双增长。

一是经营规模实现稳健增长。报告期末，本公司资产总额达到 3,213.13 亿元，较年初增加 149.21 亿元，增幅 4.87%；存款本金总额 2,198.29 亿元，较年初增加 124.83 亿元，增幅 6.02%；贷款本金总额 1,774.26 亿元，较年初增加 54.54 亿元，增幅 3.17%。

二是经营效益得到明显改善。报告期内，本公司实现营业收入 35.55 亿元，同比增加 1.9 亿元，增幅 5.65%；归属于母公司股东的净利润 14.18 亿元，同比增加 0.7 亿元，增幅 5.21%；基本每股收益 0.32 元，同比增幅 6.67%；加权平均净资产收益率和总资产收益率分别为 5.43%和 0.45%。

三是各项指标保持总体平稳。报告期末，本公司不良贷款率 1.19%，拨备覆盖率 262.78%，贷款拨备率 3.13%，资本充足率和核心一级资本充足率分别为 14.13%和 12.04%，流动性覆盖率 260.13%。主要财务和风险指标保持总体平稳。

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 35.55 亿元，同比增长 5.65%；归属于母公司股东的净利润 14.18 亿元，同比增长 5.21%。本公司认真落实宏观调控政策和监管要求，积极应对市场变化，紧跟地方经济转型步伐，不断强化金融服务力度，利润增速稳步提升。下表列出本公司主要损益项目变化：

单位：千元

| 项目 | 2021 年 1-6 月 | 2020 年 1-6 月 | 同比变化 |
|------|--------------|--------------|-------|
| 营业收入 | 3,555,396 | 3,365,346 | 5.65% |

| | | | |
|--------------|-------------|-------------|----------|
| 利息净收入 | 3,101,510 | 2,918,534 | 6.27% |
| 非利息净收入 | 453,886 | 446,812 | 1.58% |
| 营业支出 | (1,959,565) | (1,813,031) | 8.08% |
| 税金及附加 | (46,134) | (43,468) | 6.13% |
| 业务及管理费 | (837,511) | (792,702) | 5.65% |
| 信用减值损失 | (1,071,159) | (973,551) | 10.03% |
| 其他业务支出 | (4,761) | (3,310) | 43.84% |
| 营业利润 | 1,595,831 | 1,552,315 | 2.80% |
| 加：营业外收入 | 73 | 543 | (86.56%) |
| 减：营业外支出 | (2,982) | (12,484) | (76.11%) |
| 利润总额 | 1,592,922 | 1,540,374 | 3.41% |
| 减：所得税费用 | (174,121) | (193,514) | (10.02%) |
| 净利润 | 1,418,801 | 1,346,860 | 5.34% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,417,876 | 1,347,712 | 5.21% |
| 少数股东损益 | 925 | (852) | 不适用 |

注：根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，2020年起，本公司对信用卡现金分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入。

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差（年化）和净息差（年化）分别为1.83%和2.00%，具体明细如下：

单位：千元

| 资产 | 平均余额 | 利息收入 | 平均利率 |
|------------|-------------|-----------|-------|
| 发放贷款和垫款 | 173,203,361 | 4,710,469 | 5.44% |
| 其中：公司贷款和垫款 | 94,228,281 | 2,311,510 | 4.91% |
| 个人贷款和垫款 | 68,599,493 | 2,262,322 | 6.60% |
| 票据贴现 | 10,375,587 | 136,637 | 2.63% |
| 存放中央银行款项 | 22,463,128 | 149,368 | 1.33% |

| | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 16,643,941 | 167,336 | 2.01% |
| 金融投资 | 97,625,744 | 1,865,740 | 3.82% |
| 生息资产合计 | 309,936,174 | 6,892,913 | 4.45% |
| 负债 | 平均余额 | 利息支出 | 平均利率 |
| 吸收存款 | 216,157,278 | 2,807,041 | 2.60% |
| 其中：公司客户 | 112,739,734 | 1,148,912 | 2.04% |
| 个人客户 | 103,417,544 | 1,658,129 | 3.21% |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 20,278,803 | 190,216 | 1.88% |
| 已发行债务证券 | 52,755,044 | 788,326 | 2.99% |
| 租赁负债 | 318,441 | 5,820 | 3.66% |
| 付息负债合计 | 289,509,566 | 3,791,403 | 2.62% |
| 利息净收入 | 3,101,510 | | |
| 净利差（年化） | 1.83% | | |
| 净息差（年化） | 2.00% | | |

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、年化平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额*2。

3、存拆放同业和其他金融机构款项包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

4、同业和其他金融机构存放款项包括：向中央银行借款、同业和其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、拆入资金。

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

| 地区 | 营业收入 | 占比 | 较上年增减 | 营业利润 | 占比 | 较上年增减 |
|------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|
| 西安地区 | 3,354,308 | 94.34% | 12.02% | 1,553,995 | 97.38% | 16.44% |
| 其他地区 | 201,088 | 5.66% | (45.79%) | 41,836 | 2.62% | (80.78%) |

3、利息净收入

报告期内，由于生息资产规模扩张带动，本公司实现利息净收入 31.02 亿元，同比增长 6.27%。

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | | 同比变动 |
|-------------------|-------------|---------|-------------|---------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 利息收入 | 6,892,913 | 100.00% | 6,294,457 | 100.00% | 9.51% |
| 发放贷款和垫款 | 4,710,469 | 68.33% | 4,351,721 | 69.14% | 8.24% |
| 金融投资 | 1,865,740 | 27.07% | 1,675,051 | 26.61% | 11.38% |
| 存放中央银行款项 | 149,368 | 2.17% | 140,012 | 2.22% | 6.68% |
| 买入返售金融资产 | 120,990 | 1.76% | 90,312 | 1.43% | 33.97% |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 22,250 | 0.32% | 21,876 | 0.35% | 1.71% |
| 拆出资金 | 24,096 | 0.35% | 15,485 | 0.25% | 55.61% |
| 利息支出 | (3,791,403) | 100.00% | (3,375,923) | 100.00% | 12.31% |
| 吸收存款 | (2,807,041) | 74.04% | (2,167,993) | 64.22% | 29.48% |
| 已发行债务证券 | (788,326) | 20.79% | (1,092,307) | 32.36% | (27.83%) |
| 卖出回购金融资产 | (107,789) | 2.84% | (67,574) | 2.00% | 59.51% |
| 向中央银行借款 | (61,327) | 1.62% | (8,470) | 0.25% | 624.05% |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (8,325) | 0.22% | (14,603) | 0.43% | (42.99%) |
| 拆入资金 | (12,775) | 0.34% | (24,976) | 0.74% | (48.85%) |
| 租赁负债 | (5,820) | 0.15% | - | - | 不适用 |
| 利息净收入 | 3,101,510 | - | 2,918,534 | - | 6.27% |

4、非利息净收入

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | | 同比变动 |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 手续费及佣金净收入 | 247,004 | 54.42% | 228,169 | 51.06% | 8.25% |

| | | | | | |
|----------------|---------|---------|-----------|----------|----------|
| 其他收益 | 915 | 0.20% | 2,146 | 0.48% | (57.36%) |
| 投资收益 | 179,317 | 39.51% | 324,812 | 72.69% | (44.79%) |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 27,387 | 6.03% | (114,536) | (25.63%) | 不适用 |
| 汇兑净(损失)/收益 | (1,783) | -0.39% | 5,491 | 1.23% | 不适用 |
| 其他业务收入 | 1,064 | 0.23% | 751 | 0.17% | 41.68% |
| 资产处置净损失 | (18) | 0.00% | (21) | 0.00% | (14.29%) |
| 合计 | 453,886 | 100.00% | 446,812 | 100.00% | 1.58% |

5、手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 2.47 亿元，同比增长 8.25%。

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | | 同比变动 |
|--------------|-----------|---------|-----------|---------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 手续费及佣金收入 | 271,119 | 100.00% | 247,589 | 100.00% | 9.50% |
| 代理业务手续费 | 121,621 | 44.86% | 134,681 | 54.40% | (9.70%) |
| 贸易融资及担保业务手续费 | 71,970 | 26.55% | 18,578 | 7.50% | 287.39% |
| 投行业务手续费 | 44,312 | 16.34% | 60,752 | 24.54% | (27.06%) |
| 银行卡手续费 | 11,880 | 4.38% | 7,759 | 3.13% | 53.11% |
| 托管及其他受托业务佣金 | 10,094 | 3.72% | 15,028 | 6.07% | (32.83%) |
| 结算与清算手续费 | 2,915 | 1.08% | 3,036 | 1.23% | (3.99%) |
| 其他 | 8,327 | 3.07% | 7,755 | 3.13% | 7.38% |
| 手续费及佣金支出 | (24,115) | - | (19,420) | - | 24.18% |
| 手续费及佣金净收入 | 247,004 | - | 228,169 | - | 8.25% |

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 8.38 亿元，同比增加 5.65%，成本收入比为 23.69%。

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | | 同比变动 |
|----------|-----------|---------|-----------|---------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 员工成本 | 496,482 | 59.27% | 460,334 | 58.08% | 7.85% |
| 折旧及摊销费用 | 108,506 | 12.96% | 47,497 | 5.99% | 128.45% |
| 租金及物业管理费 | 6,751 | 0.81% | 80,723 | 10.18% | (91.64%) |
| 办公及行政费用 | 225,772 | 26.96% | 204,148 | 25.75% | 10.59% |
| 合计 | 837,511 | 100.00% | 792,702 | 100.00% | 5.65% |

7、信用减值损失

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | | 同比变动 |
|-----------------------|-----------|---------|-----------|---------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | (2,035) | (0.19%) | 959 | 0.10% | 不适用 |
| 拆出资金 | 49,926 | 4.66% | 1,064 | 0.11% | 4592.29% |
| 买入返售金融资产 | (2,245) | (0.21%) | 5,197 | 0.53% | 不适用 |
| 发放贷款和垫款 | 689,968 | 64.41% | 732,917 | 75.28% | (5.86%) |
| 金融投资 | 366,195 | 34.19% | 157,367 | 16.16% | 132.70% |
| 信贷承诺和财务担保合同 信用损失准备 | (35,759) | (3.34%) | 71,196 | 7.31% | 不适用 |
| 其他 | 5,109 | 0.48% | 4,851 | 0.51% | 5.32% |
| 合计 | 1,071,159 | 100.00% | 973,551 | 100.00% | 10.03% |

8、所得税费用

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 同比变动 |
|-----------|----------------|----------------|-----------------|
| 当期所得税 | 438,622 | 470,695 | (6.81%) |
| 递延所得税 | (235,174) | (280,586) | (16.18%) |
| 汇算清缴差异调整 | (29,327) | 3,405 | 不适用 |
| 合计 | 174,121 | 193,514 | (10.02%) |

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 3,213.13 亿元，较上年末增长 4.87%；负债总额 2,951.55 亿元，较上年末增长 5.12%；股东权益 261.58 亿元，较上年末增长 2.09%，规模实现均衡稳健增长。主要资产负债情况见下表。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 较上年末变动 |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 23,565,803 | 24,628,013 | (4.31%) |
| 买入返售金融资产 | 4,727,031 | 7,884,210 | (40.04%) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,845,953 | 2,059,052 | 38.22% |
| 拆出资金 | 1,119,387 | 1,152,073 | (2.84%) |
| 贷款及垫款净额 | 172,391,750 | 167,069,123 | 3.19% |
| 金融投资 | 112,069,993 | 99,747,968 | 12.35% |
| 其他资产 | 4,592,870 | 3,851,152 | 19.26% |
| 资产总计 | 321,312,787 | 306,391,591 | 4.87% |
| 向中央银行借款 | 4,510,126 | 6,550,291 | (31.15%) |
| 卖出回购金融资产 | 759,138 | 5,996,686 | (87.34%) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,003,562 | 2,129,137 | (52.87%) |
| 拆入资金 | 1,397,605 | 1,626,919 | (14.09%) |
| 吸收存款 | 224,866,861 | 211,729,542 | 6.20% |
| 已发行债务证券 | 59,842,394 | 50,025,113 | 19.62% |

| | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| 其他负债 | 2,775,079 | 2,710,379 | 2.39% |
| 负债总计 | 295,154,765 | 280,768,067 | 5.12% |
| 股东权益合计 | 26,158,022 | 25,623,524 | 2.09% |
| 负债及股东权益合计 | 321,312,787 | 306,391,591 | 4.87% |

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

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债等。

3、根据新财务报表格式，上表资产及负债项目为包含其对应应计利息的净额。

1、发放贷款及垫款

(1) 按产品分布

截至报告期末，本公司贷款和垫款本金总额 1,774.26 亿元，较上年末增长 3.17%。其中公司贷款和垫款 964.51 亿元，较上年末增长 4.08%。个人贷款和垫款 695.34 亿元，较上年末增长 2.91%。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 公司贷款和垫款 | 96,450,730 | 54.36% | 92,673,351 | 53.89% |
| 个人贷款和垫款 | 69,534,170 | 39.19% | 67,565,287 | 39.29% |
| 个人房产按揭贷款 | 25,127,320 | 14.16% | 23,831,290 | 13.86% |
| 个人消费贷款 | 36,699,755 | 20.68% | 35,754,132 | 20.79% |
| 个人经营性贷款 | 6,770,766 | 3.82% | 7,175,232 | 4.17% |
| 信用卡 | 936,329 | 0.53% | 804,633 | 0.47% |
| 票据贴现 | 11,441,090 | 6.45% | 11,733,160 | 6.82% |
| 贷款和垫款本金总额 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |
| 应计利息 | 528,649 | - | 572,788 | - |
| 减值准备 | (5,562,889) | - | (5,475,463) | - |
| 贷款和垫款净额 | 172,391,750 | - | 167,069,123 | - |

(2) 按行业分布

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

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 21,712,653 | 12.24% | 20,399,352 | 11.86% |
| 建筑业 | 12,746,495 | 7.18% | 10,366,251 | 6.03% |
| 房地产业 | 11,479,705 | 6.47% | 12,977,678 | 7.55% |
| 租赁和商务服务业 | 10,538,807 | 5.94% | 10,367,176 | 6.03% |
| 批发和零售业 | 10,364,308 | 5.84% | 8,861,344 | 5.15% |
| 制造业 | 8,695,753 | 4.90% | 9,525,073 | 5.54% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 5,094,155 | 2.87% | 4,156,174 | 2.42% |
| 采矿业 | 4,415,818 | 2.49% | 4,021,896 | 2.34% |
| 金融业 | 4,012,130 | 2.26% | 5,407,349 | 3.14% |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,355,000 | 1.33% | 1,973,550 | 1.15% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,028,873 | 1.14% | 1,891,965 | 1.10% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,147,447 | 0.65% | 964,593 | 0.56% |
| 科学研究和技术服务业 | 903,814 | 0.51% | 661,833 | 0.38% |
| 住宿和餐饮业 | 622,254 | 0.35% | 707,760 | 0.41% |
| 农、林、牧、渔业 | 200,095 | 0.11% | 158,429 | 0.09% |

| | | | | |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
| 教育 | 102,600 | 0.06% | 93,550 | 0.05% |
| 卫生和社会工作 | 29,623 | 0.02% | 40,678 | 0.02% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 1,200 | 0.00% | 98,700 | 0.06% |
| 公司贷款和垫款 | 96,450,730 | 54.36% | 92,673,351 | 53.88% |
| 个人贷款和垫款 | 69,534,170 | 39.19% | 67,565,287 | 39.30% |
| 票据贴现 | 11,441,090 | 6.45% | 11,733,160 | 6.82% |
| 发放贷款和垫款本金总额 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |
| 应计利息 | 528,649 | - | 572,788 | - |
| 减值准备 | (5,562,889) | - | (5,475,463) | - |
| 贷款和垫款净额 | 172,391,750 | - | 167,069,123 | - |

(3) 按地区分布

截止报告期末,本公司西安市贷款余额1,530.34亿元,较上年末上升2.32%,占本公司贷款和垫款本金总额的86.25%;本公司西安市以外地区贷款本金余额243.92亿元,较上年末上升8.88%,占本公司贷款和垫款本金总额的13.75%。

单位:千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 西安市 | 153,034,186 | 86.25% | 149,570,205 | 86.97% |
| 西安市以外地区 | 24,391,804 | 13.75% | 22,401,593 | 13.03% |
| 贷款和垫款本金总额 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |
| 应计利息 | 528,649 | - | 572,788 | - |
| 减值准备 | (5,562,889) | - | (5,475,463) | - |
| 贷款和垫款净额 | 172,391,750 | - | 167,069,123 | - |

(4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司担保类贷款和垫款本金总额 1,431.78 亿元，占贷款和垫款本金总额的 80.70%。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 信用贷款 | 34,248,453 | 19.30% | 46,129,295 | 26.82% |
| 保证贷款 | 68,822,713 | 38.79% | 49,851,740 | 28.99% |
| 抵押贷款 | 48,597,246 | 27.39% | 50,241,731 | 29.22% |
| 质押贷款 | 25,757,578 | 14.52% | 25,749,032 | 14.97% |
| 贷款和垫款本金总额 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |
| 应计利息 | 528,649 | - | 572,788 | - |
| 减值准备 | (5,562,889) | - | (5,475,463) | - |
| 贷款和垫款净额 | 172,391,750 | - | 167,069,123 | - |

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

本公司加强统一授信管理，控制客户集中度。截止报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 119.38 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 6.73%；最大单一客户贷款余额 21.05 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 1.19%。

单位：千元

| 客户名称 | 余额 | 占比 |
|------|-----------|-------|
| 客户 A | 2,105,000 | 1.19% |
| 客户 B | 1,383,000 | 0.78% |
| 客户 C | 1,199,860 | 0.68% |
| 客户 D | 1,188,500 | 0.67% |
| 客户 E | 1,170,000 | 0.66% |
| 客户 F | 1,107,000 | 0.62% |

| | | |
|------|------------|-------|
| 客户 G | 990,000 | 0.56% |
| 客户 H | 955,000 | 0.54% |
| 客户 I | 950,000 | 0.53% |
| 客户 J | 890,000 | 0.50% |
| 合计 | 11,938,360 | 6.73% |

2、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 47.27 亿元，较上年末减少 31.57 亿元，降幅 40.04%。

单位：千元

| 品种 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------|------------|---------|-------------|---------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 债券 | 2,919,300 | 61.66% | 5,288,000 | 66.99% |
| 银行存单 | 1,815,400 | 38.34% | 2,606,200 | 33.01% |
| 小计 | 4,734,700 | 100.00% | 7,894,200 | 100.00% |
| 应计利息 | 344 | - | 268 | - |
| 减值准备 | (8,013) | - | (10,258) | - |
| 合计 | 4,727,031 | - | 7,884,210 | - |

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,120.70 亿元，较上年末增加 123.22 亿元，增幅 12.35%。

单位：千元

| 品种 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------------|------------|--------|-------------|-------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 14,187,474 | 12.66% | 9,965,005 | 9.99% |

| | | | | |
|--------------------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 4,364,460 | 3.89% | 4,191,868 | 4.20% |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 93,518,059 | 83.45% | 85,591,095 | 85.81% |
| 合计 | 112,069,993 | 100.00% | 99,747,968 | 100.00% |

注：上述金融投资中以摊余成本计量的金融投资相关余额包含应收利息及相应减值。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

| 项目 | 期初余额 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 期末金额 |
|--------------------------|-------------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 9,965,005 | 27,387 | 不适用 | 不适用 | 14,187,474 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 4,191,868 | 不适用 | (560,225) | 1,690 | 4,364,460 |
| 合计 | 14,156,873 | 27,387 | (560,225) | 1,690 | 18,551,934 |

注：本表不存在必然勾稽关系。

5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,198.29 亿元，较上年末增长 6.02%。其中个人存款 1,086.00 亿元，在全部存款中占比 48.29%；公司存款 1,066.04 亿元，在全部存款中占比 47.41%。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 公司存款 | 106,603,517 | 47.41% | 106,767,825 | 50.43% |

| | | | | |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
| 活期存款 | 56,548,964 | 25.15% | 62,688,467 | 29.61% |
| 定期存款 | 50,054,553 | 22.26% | 44,079,358 | 20.82% |
| 个人存款 | 108,599,994 | 48.29% | 95,705,707 | 45.20% |
| 活期存款 | 17,792,437 | 7.91% | 17,616,209 | 8.32% |
| 定期存款 | 90,807,557 | 40.38% | 78,089,498 | 36.88% |
| 保证金存款 | 4,625,165 | 2.06% | 4,872,314 | 2.30% |
| 银行承兑汇票 | 2,069,922 | 0.92% | 2,455,024 | 1.16% |
| 保函 | 791,133 | 0.35% | 690,199 | 0.33% |
| 信用证 | 299,322 | 0.14% | 287,352 | 0.13% |
| 其他 | 1,464,788 | 0.65% | 1,439,739 | 0.68% |
| 存款本金总额 | 219,828,676 | 97.76% | 207,345,846 | 97.93% |
| 应计利息 | 5,038,185 | 2.24% | 4,383,696 | 2.07% |
| 合计 | 224,866,861 | 100.00% | 211,729,542 | 100.00% |

6、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 10.04 亿元，较上年末减少 11.26 亿元，降幅 52.87%。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------|------------|---------|-------------|---------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 境内其他金融机构 | 40,880 | 4.07% | 1,155,788 | 54.29% |
| 境外同业 | 962,555 | 95.92% | 972,210 | 45.66% |
| 应计利息 | 127 | 0.01% | 1,139 | 0.05% |
| 合计 | 1,003,562 | 100.00% | 2,129,137 | 100.00% |

7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 7.59 亿元，较上年末减少 52.38 亿元，降幅 87.34%。

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------|------------|---------|-------------|---------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 债券 | 535,443 | 70.53% | 5,996,500 | 100.00% |
| 银行存单 | 223,647 | 29.46% | - | - |
| 应计利息 | 48 | 0.01% | 186 | 0.00% |
| 合计 | 759,138 | 100.00% | 5,996,686 | 100.00% |

8、股东权益

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 较上年末变动 |
|-----------|------------|-------------|----------|
| 股本 | 4,444,444 | 4,444,444 | - |
| 资本公积 | 3,690,747 | 3,690,747 | - |
| 其他综合收益 | 2,773 | 43,446 | (93.62%) |
| 盈余公积 | 2,322,766 | 2,322,766 | - |
| 一般风险准备 | 3,932,842 | 3,932,842 | - |
| 未分配利润 | 11,704,573 | 11,131,141 | 5.15% |
| 归属于本行股东权益 | 26,098,145 | 25,565,386 | 2.08% |
| 少数股东权益 | 59,877 | 58,138 | 2.99% |
| 股东权益合计 | 26,158,022 | 25,623,524 | 2.09% |

(三) 现金流量表分析

单位：千元

| 项目 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 同比变动 |
|---------------|-------------|------------|------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | (2,720,655) | 15,607,812 | 不适用 |

| | | | |
|---------------|--------------|-------------|---------|
| 投资活动产生的现金流量净额 | (10,111,183) | (3,264,212) | 209.76% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 8,258,590 | (8,916,505) | 不适用 |

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 11,966,651 | 12,932,031 |
| 开出保函 | 5,323,867 | 4,401,043 |
| 未使用的信用卡额度 | 3,330,620 | 2,662,616 |
| 开出信用证 | 572,488 | 623,317 |
| 资本性支出承诺 | 36,661 | 39,821 |
| 合计 | 21,230,287 | 20,658,828 |

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目

单位：千元

| 项目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 同比变动 | 主要原因 |
|----------------|---------------|---------------|----------|----------|
| 其他收益 | 915 | 2,146 | (57.36%) | 政府补助减少 |
| 投资收益 | 179,317 | 324,812 | (44.79%) | 投资收益减少 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 27,387 | (114,536) | 不适用 | 市场变化 |
| 汇兑净(损失)/收益 | (1,783) | 5,491 | 不适用 | 汇率波动 |
| 其他业务收入 | 1,064 | 751 | 41.68% | 其他业务收入增加 |
| 其他业务支出 | (4,761) | (3,310) | 43.84% | 其他业务支出增加 |
| 营业外收入 | 73 | 543 | (86.56%) | 营业外收入减少 |
| 营业外支出 | (2,982) | (12,484) | (76.11%) | 去年同期疫情捐赠 |
| 少数股东损益 | 925 | (852) | 不适用 | 子公司利润增加 |

| 项目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 较上年末变 动 | 主要原因 |
|------------------------|----------------|-----------------|------------|----------------------------|
| 买入返售金融资产 | 4,727,031 | 7,884,210 | (40.04%) | 买入返售金融资产规模减少 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,845,953 | 2,059,052 | 38.22% | 存放境内银行金融机构款项增加 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 14,187,474 | 9,965,005 | 42.37% | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资业务增加 |
| 向中央银行借款 | 4,510,126 | 6,550,291 | (31.15%) | 与央行正回购业务减少 |
| 卖出回购金融资产 | 759,138 | 5,996,686 | (87.34%) | 卖出回购金融资产规模减少 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,003,562 | 2,129,137 | (52.87%) | 境内非银行金融机构存放款项减少 |
| 使用权资产 | 364,410 | - | 不适用 | 会计准则变更 |
| 租赁负债 | 311,242 | - | 不适用 | 会计准则变更 |
| 应交税费 | 354,818 | 539,376 | (34.22%) | 应交企业所得税减少 |
| 其他综合收益 | 2,773 | 43,446 | (93.62%) | 市场变化 |

(六) 对外股权投资情况

1、对外投资总体情况

单位：千元

| 公司名称 | 报告期末投资数 | 报告期初投资数 | 权益比例 | 会计核算科目 |
|------------------|---------|---------|--------|--------------------------|
| 中国银联股份有限公司 | 8,000 | 8,000 | 0.27% | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 |
| 城市商业银行资金清算中心 | 400 | 400 | 1.29% | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 |
| 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司 | 28,920 | 28,920 | 51.00% | 长期股权投资 |

| | | | | |
|----------------------|---------|---------|---------|--------|
| 西安高陵阳光村镇银行有 限责任公司 | 49,200 | 49,200 | 56.875% | 长期股权投资 |
| 比亚迪汽车金融有限公司 | 414,268 | 405,249 | 20.00% | 长期股权投资 |

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

4、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

5、主要控股参股公司分析

(1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经陕西银保监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区鹿苑大道五号公馆西门北 9 至 11 号，法定代表人为李康，注册资本为 5,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。2020 年 12 月，西安高陵村镇银行增加注册资本人民币 3,000 万元，其中本公司认购 2,000 万元，增资后本公司持股比例由 51% 提升至 56.875%，本次增资的相关工商登记手续尚未完成。

截止 2021 年 6 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 101,046 万元，总负债 97,716 万元，净资产 3,330 万元，净利润-97.58 万元。

(2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经陕西银保监局及中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为

陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，注册资本为 5,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截止 2021 年 6 月末，陕西洛南阳光村镇银行总资产 208,070 万元，总负债 198,781 万元，净资产 9,289 万元，净利润 275 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资本为 150,000 万元，主要业务为接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖和处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截止 2021 年 6 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 2,010,814 万元，总负债 1,803,680 万元，净资产 207,134 万元，净利润 4,510 万元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

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

七、银行业务补充信息与数据

(一) 分支机构基本情况

截止 2021 年 6 月 30 日，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 181 个营业网点，控股 2 家村镇银行，并参股比亚迪汽车金融有限公司。本行分支机构分布情况如下：

单位：千元

| 序号 | 机构名称 | 机构地址 | 机构数 | 员工数 | 资产规模 |
|----|------|--------------------------------------|-----|-------|-------------|
| 1 | 总行 | 西安市高新路 60 号 | 26 | 1,104 | 140,079,209 |
| 2 | 榆林分行 | 榆林市高新技术产业园区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层 | 6 | 102 | 9,752,206 |
| 3 | 咸阳分行 | 咸阳市人民东路 102 号永大官邸小区一、二层 | 7 | 81 | 6,428,579 |
| 4 | 宝鸡分行 | 宝鸡市高新区高新大道 59 号 | 8 | 92 | 4,302,529 |
| 5 | 延安分行 | 延安市宝塔区迎宾大道 3188 号东方红世纪广场一层和二十五层 | 2 | 63 | 3,315,704 |
| 6 | 渭南分行 | 渭南市临渭区仓程路中段新洲时代广场 | 3 | 64 | 3,271,506 |
| 7 | 安康分行 | 安康市汉滨区大桥路 88 号 | 3 | 65 | 2,780,723 |
| 8 | 铜川分行 | 铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层 | 3 | 64 | 2,113,036 |
| 9 | 汉中分行 | 汉中市汉台区西一环路 739-4 号汉府公馆一至三层 | 3 | 53 | 1,902,977 |
| 10 | 商洛分行 | 商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦 | 1 | 35 | 963,785 |
| 11 | 城南区行 | 西安市南关正街 1 号 | 13 | 174 | 26,741,647 |
| 12 | 城东区行 | 西安市兴庆南路 1 号 | 14 | 168 | 18,390,886 |
| 13 | 雁塔区行 | 西安市雁塔西路 44 号 | 12 | 158 | 17,103,724 |
| 14 | 城北区行 | 西安市未央路 136 号中讯大厦 | 14 | 194 | 14,934,734 |
| 15 | 城西区行 | 西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场 | 14 | 177 | 14,452,588 |
| 16 | 高新区行 | 西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦 | 10 | 153 | 13,924,032 |

| | | | | | |
|----|------|---------------|----|-----|------------|
| 17 | 碑林区行 | 西安市建国路 48 号 | 15 | 143 | 12,614,065 |
| 18 | 钟楼区行 | 西安市东木头市 136 号 | 12 | 142 | 11,914,559 |
| 19 | 新城区行 | 西安市北大街 139 号 | 11 | 135 | 10,093,504 |
| 20 | 阎良区行 | 西安市阎良区文化西路中段 | 4 | 46 | 3,462,028 |

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

截至报告期末，本公司不良贷款余额 21.16 亿元，不良贷款率 1.19%。本公司持续强化资产质量管控，加大风险防控与不良化解，通过实时监测、持续排查、主动退出、风险经营、考核激励等措施，确保资产质量稳定。

单位：千元

| 项目 | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-----|-----------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常类 | 169,327,235 | 95.44% | 165,153,916 | 96.04% |
| 关注类 | 5,982,484 | 3.37% | 4,785,545 | 2.78% |
| 次级类 | 849,817 | 0.48% | 634,472 | 0.37% |
| 可疑类 | 885,561 | 0.50% | 1,062,884 | 0.62% |
| 损失类 | 380,893 | 0.21% | 334,981 | 0.19% |
| 合计 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% |

2、贷款迁徙率情况

| 项目 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.77% | 1.84% | 2.28% |
| 关注类贷款迁徙率 | 26.87% | 15.69% | 11.59% |
| 次级类贷款迁徙率 | 62.50% | 65.96% | 55.05% |
| 可疑类贷款迁徙率 | 12.13% | 12.44% | 2.89% |

注：正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据

3、重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------|------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 占贷款总额百分比 | 金额 | 占贷款总额百分比 |
| 重组贷款 | 3,286,828 | 1.85% | 3,059,622 | 1.78% |
| 逾期贷款 | 4,027,802 | 2.27% | 2,616,213 | 1.52% |
| 逾期1天至90天 | 2,271,826 | 1.28% | 671,283 | 0.39% |
| 逾期90天至1年 | 458,673 | 0.26% | 628,294 | 0.37% |
| 逾期1年至3年 | 420,967 | 0.24% | 452,022 | 0.26% |
| 逾期3年以上 | 876,336 | 0.49% | 864,614 | 0.50% |

注：截至报告期末，本公司逾期90天以上贷款和不良贷款比例为82.97%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本公司主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，以资本约束、稳中求进、审慎经营、服务实体为原则，按照“区别对待、有扶有控、绿色环保、结构优化”的授信政策积极调整信贷结构；（2）认真贯彻落实本行风险管理战略，坚持“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念，实现速度、质量和效益的均衡发展；（3）实行信贷组合管理，以行业限额管理为手段，对重点领域、敏感行业贷款实施限额管理，优化信贷资源配置，有效防范行业集中度风险，促进信贷业务平稳、健康和可持续发展；（4）严格执行信贷准入和审批标准，确保信贷资源投向优质客户；（5）加强贷后管理，完善信贷管理的激励约束机制，提高信贷人员责任意识，提升贷后管理能力；（6）加强信贷风险排查和预警，动态监控贷款质量变动情况，及早排查潜在风险，完善风险缓释措施，提高风险防范和处置能力；（7）加强存量不良贷款处置管理，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（8）加大呆账核销力度。

(三) 贷款和垫款减值准备计提和核销情况**1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法**

详见财务报告附注“十二、风险管理：1、信用风险”。

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

| | |
|-----------|-----------|
| 期初余额 | 5,475,463 |
| 本期计提 | 693,293 |
| 本期核销 | (627,148) |
| 本期收回原核销贷款 | 34,623 |
| 其他变动 | (13,342) |
| 期末余额 | 5,562,889 |

(四) 应收利息及减值准备情况

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

(五) 抵债资产情况

单位：千元

| 项目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------|------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 减值准备金额 | 金额 | 减值准备金额 |
| 抵债资产 | 231,961 | (55,677) | 231,961 | (54,357) |
| 合计 | 231,961 | (55,677) | 231,961 | (54,357) |

(六) 金融债券情况**1、所持金融债券的类别和金额**

单位：千元

| 债券类别 | 面值 |
|----------|--------------|
| 政策性金融债券 | 620,000.00 |
| 商业银行金融债券 | 2,510,000.00 |
| 合计 | 3,130,000.00 |

2、面值最大十只金融债券情况

单位：千元

| 序号 | 债券名称 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 计提减值准备 |
|----|------------------------------------|---------|-------|------------|----------|
| 1 | 青岛农村商业银行股份有限公司2020年二级资本债券 | 350,000 | 4.38% | 2030-6-22 | - |
| 2 | 东莞银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券 | 300,000 | 4.25% | 2025-5-22 | - |
| 3 | 2020年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券 | 300,000 | 4.8% | 2030-12-10 | - |
| 4 | 徽商银行股份有限公司2020年第一期二级资本债券 | 270,000 | 4.5% | 2030-9-28 | - |
| 5 | 成都银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券 | 200,000 | 4.8% | 2025-11-26 | - |
| 6 | 2020年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券 | 200,000 | 4.38% | 2030-8-17 | - |
| 7 | 中国进出口银行2020年第十期金融债券 | 160,000 | 3.23% | 2030-3-23 | (91) |
| 8 | 洛阳银行股份有限公司2020年金融债券(第一期) | 100,000 | 3.68% | 2023-9-1 | (139.23) |
| 9 | 齐鲁银行股份有限公司2020年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期) | 100,000 | 3.8% | 2023-11-20 | (80.51) |
| 10 | 珠海华润银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券 | 100,000 | 4.8% | 2025-12-14 | - |

(七) 报告期内理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

1、理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司理财业务持续保持高速稳健发展。一是理财规模稳步提升，报告期末理财产品余额 429.82 亿元，较上年末增长 69.34 亿元，增幅 19%；二是投资者人数持续增加，报告期末个人投资者 12.07 万人，较上年末增幅 28%；三是理财产品种类持续丰富，每日在售产品种类增加至 9 类，报告期内累计兑付客户资金 496.18 亿元，为客户实现收益 14.24 亿元；四是理财业务收入持续增长，报告期内实现理财业务收入 5,258 万元，同比增幅 33%；五是持续推进投研能力建设，保持理财产品的良好的品牌效应和市场竞争能力。

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司持续加快财富管理业务的转型发展。一是不断完善财富客户管理体系，数字化赋能高端客户洞察能力，利用大数据和人工智能技术，搭建客户服务营销架构体系，全面提升财富管理水平和财富管理能力；二是深化重点客群的差异化服务，优化对重点客群的定价机制，通过不断完善产品线、制定专属客群的金融服务方案，为客户创造更多价值；三是持续加强专业队伍建设，通过开展团队业务培训和竞赛，加强专业条线队伍的知识储备和技能提升，强化服务营销能力，赋能业务发展；四是加强投研能力，形成常态化的投资组合建议和售后服务体系，提升财富管理的专业支撑。截至报告期末，本公司财富客户数量较上年末增长 19.84%。

八、可能面临的风险及风险管理状况

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

（一）信用风险

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

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

1、完善信用风险管理体系。以提高信贷质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理，全面覆盖表内外资产、信贷与非信贷资产、线下与线上资产、自营与委托资产；强化对各类重要业务风险的前期政策导向把控，提升风险管理的前瞻性；强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估；优化风险偏好指标体系，持续对风险偏好执行情况监测和报告；完善大额风险暴露管理，健全内控制度体系；完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权管理。

2、优化信贷结构，调整战略转型。深入对接国家区域经济发展战略，依托省、市融入“一带一路”大格局，以服务实体经济为着力点，契合地方经济发展目标，着力支持优势产业发展和转型升级；突出支持制造业高质量发展，聚焦新兴制造业、转型升级产业、科技创新项目、龙头企业等重点领域优质客户；加大对“两新一重”、节能环保等“碳达峰、碳中和”相关产业和领域的支持力度；深耕行业金融，做优科技金融、文创金融、普惠金融；加大民营企业产品创新力度，支持民营经济发展；高质量服务乡村振兴，支持扶贫三农发展。

3、积极贯彻政府部署，加大疫情后复工复产信贷支持。积极贯彻落实党中央、国务院和地方政府的决策部署，落实金融支持疫情防控、复工复产；制定了支持疫情防控和复工复产的“十五条”政策、“八项工作举措”和“九项优惠政

策”，按照“快、准、实、新”的要求，采取简化流程、政策倾斜、贷款延期、利率优惠等一系列措施，支持疫情防控和企业复工复产；主动推动降息让利，充分运用央行支小再贷款等货币政策工具，为辖内受疫情影响较大的小微企业提供利率优惠，降低小微企业融资成本。

4、严守风险底线，加强资产质量管控力度。加强贷款全流程管理，将信贷风险管控工作融入信贷业务调查、审查、审批、发放、贷后管理整个流程，把好新增贷款的准入关口，强化风险监测和预警；加强房地产贷款、政府融资平台贷款、小微企业贷款、互联网贷款等重点领域信用风险管控，对受疫情影响较大行业及小微企业，不盲目抽贷、断贷、压贷，充分考虑其延期还款、续贷要求，主动给予合理的续贷支持；制定更审慎的金融市场业务策略和交易对手管理策略，加大投研能力和市场研判能力，建立信用债主体可投库机制及信评中心，有效控制非信贷领域信用风险；综合运用清收、重组、核销、转让等方式，加大不良资产清收处置力度，加强不良资产质量责任认定；合理计提资本和风险拨备，加大风险抵补能力，进一步提升风险管理的前瞻性和主动性。

5、加强风险管理技术工具应用。完善基于大数据的风险监测和预警体系，优化开发基于大数据驱动的线上消费贷款风控模型、小微企业风控评级模型等，稳步推进信用风险量化成果的应用推广；强化数据治理和技术保障能力；定期开展压力测试，有效控制重点领域风险。

（二）流动性风险

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

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

1、**强化前瞻性资产负债配置能力。**前置流动性风险管理环节，在资产负债配置前，代入流动性风险指标库测算，科学安排资产负债期限结构，合理控制流动性缺口；继续夯实存款，确保存款的稳定性；综合运用公开市场操作、同业存单、货币政策工具等主动负债工具，积极拓宽融资渠道。

2、**强化流动性风险监控频度和力度。**按日、按周、按月定期计量、监测和监控各项流动性风险指标；强化可变现、可质押债券的监测和配置，确保压力情景下保持合理、充足的流动性资产储备。

3、**持续开展流动性压力测试。**全面分析集团层面资产、负债结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况和处置能力，将评估结果和管理建议形成专题报告，持续加强对流动性风险分析和管理。

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

（三）市场风险

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

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

1、**持续健全市场风险管理内部控制体系。**不断优化制度体系、业务流程，加强市场风险计量、评估、监测和报告；完善资金业务系统中风险管理功能；开发建设同业客户大额风险暴露管理系统，加强同业客户大额风险暴露的监测、预

警；完善衍生品交易风险管理制度体系，完成衍生品交易和风险管理系统建设，建立风险监测与评估机制。

2、及时调整交易策略，加强市场风险控制力度。根据资产的属性采取差异化市场风险控制策略。对银行账户，在稳增长的前提下，基于利率走势的判断，及时抓住时机进行配置，适时调整持仓策略；对交易账户，在严格遵守各类限额指标的基础上，以发现波段操作机会、提高交易价差收入为目标，投资可投库和授信名单内主体发行的信用债。

3、持续开展市场风险监测、评估和报告。对自营金融资产进行逐日盯市估值，加强资管、信托、结构化融资等自营金融资产的穿透监测和评估，审慎开展非信贷金融资产五级分类工作，对理财资产规模、投向、收益等进行按期监测，定期分析评估理财业务运营风险；持续开展市场风险压力测试，完善市场风险授权方案，优化阈值设置及限额指标，加强授权和限额执行情况的监测和评估。

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

（四）操作风险

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

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

1、持续开展制度流程建设。持续完善管理制度，制定内部控制管理规定，加强对制度执行情况的监督评估，确保制度有效性，保障业务规范运行；启动运

营管理平台二期功能建设，提升内部运营管理效率；持续健全前后台分离的对账机制，保障客户资金安全；完善柜面运营工作自查底稿，开展内容丰富的自查与检查，积极堵截操作风险。

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

3、加大内审稽核力度。密切关注重要风险领域，组织开展对公司证券投资、基金代销、同业账户、信息科技重大项目管理、信贷及非信贷业务风险分类等项目的专项稽核以及 2020 年度内部人和股东关联交易审计；定期梳理和更新整改台账，督促各部门将监管检查意见整改到位，提高内部审计服务经营发展的能力；加强内审人员培训和考核，提升内部审计工作水平。

（五）合规风险

合规风险是指公司因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构，设立合规总监，专职负责合规风险管理。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、积极开展案防工作。制定全年案件防控工作实施方案，定期开展案防工作总结，在全公司范围内进行案件风险排查，切实做好案件防控工作；制定涉刑案件管理制度，进一步规范和加强涉刑案件管理工作，有效防控案件风险。

2、强化合规风险管理。持续完善内部控制体系，全面强化合规经营意识与管理约束，建立透明、合规、审慎、稳健的内部运行机制；加强员工行为管理，

组织签订《合规经营承诺书》，夯实合规管理基础，提升全员合规风险防范意识。

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

（六）信息科技风险

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

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

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

2、提升信息安全管理水平。从代码安全、病毒防治、网络线路优化等多角度入手，开展行内专题安全培训，提高员工安全防范意识和安全技能，保障网络环境安全稳定；落实网络安全责任，加强网络安全风险应对，逐步建立多层次、立体化信息科技风险与信息安全管理与防护体系，牢牢守住安全稳定运营的底线。

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

4、提高业务连续性管理水平。报告期内，开展了核心业务系统和网络系统同城双中心切换演练，涉及柜面、银联等众多重要业务模块，验证同城灾备体系的可用性；推进业务连续性管理优化项目建设。

（七）声誉风险

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

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

1、持续完善声誉风险管理体系。建立了覆盖董事会及专门委员会、监事会和高级管理层的声誉风险管理组织架构，制定了分级分层的声誉风险管理制度体系，持续完善舆情监测和引导、声誉风险排查、应急处置以及声誉风险报告等各项机制。

2、创新声誉风险工作机制。加强舆情监测与内外部联动配合，提升危机应对能力，确保舆情环境稳定；深入挖掘各条线业务和产品亮点，不断加强正面宣传，积极塑造良好的市场品牌形象。

3、加强金融消费者权益保护工作。优化升级金融消费者投诉管理系统，建立健全高效率处理、全流程管控的消费投诉处理体系；以金融知识普及月活动为契机，进一步强化消费者权益保护和维权意识，加强对消费者的金融知识普及和提高。

（八）洗钱风险

洗钱风险是指本公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对本公司在法律、合规经营方面造成不良影响的风险。

反洗钱是本公司应履行的社会责任和法律义务，本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动

及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

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

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

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

第三节 公司治理

一、公司治理

（一）公司治理基本情况

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

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

（二）股东大会情况简介

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过了 2020 年度财务决算报告及 2021 年度财务预算方案、2020 年度利润分配预案、2020 年度董事会工作报告、2020 年度监事会工作报告、关于聘请 2021 年会计师事务所的议案、2020 年度关联交易专项报告、2021 年日常关联交易预计额度的议案、2021-2025 年资本规划等 8 项议案，听取了独立董事 2020 年度述职报告。

| 会议届次 | 召开时间 | 决议刊登指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|--------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2020 年年度股东大会 | 2021 年 5 月 28 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 5 月 29 日 |

（三）董事会情况简介

本公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名。报告期内，本公司董事会共召开 5 次会议，其中以现场方式召开 3

次，通讯表决方式召开 2 次，共审议通过了行长聘任、组织架构调整、财务预决算、利润分配、资本规划、定期报告、风险管理、关联交易等 25 项议案。各董事能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能。会议召开的情况如下：

| 会议届次 | 召开时间 | 决议刊登指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|
| 第五届四十四次会议 | 2021 年 2 月 3 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 2 月 4 日 |
| 第五届四十五次会议 | 2021 年 3 月 11 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 3 月 12 日 |
| 第五届四十六次会议 | 2021 年 4 月 11 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 4 月 13 日 |
| 第五届四十七次会议 | 2021 年 4 月 29 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 4 月 30 日 |
| 第五届四十八次会议 | 2021 年 5 月 20 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 5 月 21 日 |

（四）监事会情况简介

本公司监事会由 7 名监事组成，其中股东监事 1 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 2 次现场会议，审议通过了监事会工作报告、“两会一层”及其成员履职评价报告、关联交易、利润分配、财务状况、定期报告等 11 项议案，听取了内部控制、风险管理、数据治理、并表管理、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作等 14 项专项报告。此外，公司监事还通过出席股东大会，列席董事会和经营层会议等方式对公司的经营管理情况进行检查和监督，切实履行公司章程赋予的各项监督职能。会议召开的情况如下：

| 会议届次 | 召开时间 | 决议刊登指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|
| 第五届二十三次会议 | 2021 年 3 月 11 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 3 月 12 日 |
| 第五届二十四次会议 | 2021 年 4 月 29 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 4 月 30 日 |

二、董事、监事和高级管理人员变动情况

1、2021 年 2 月 3 日，本公司召开第五届董事会第四十四次会议，审议通过

了《关于聘任梁邦海先生为西安银行行长的议案》，同意聘任梁邦海先生为本公司行长。2021 年 3 月 16 日，本公司收到陕西银保监局《关于核准梁邦海任职资格的批复》（陕银保监复〔2021〕95 号）。

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

3、2021 年 6 月 11 日，刘志顺先生辞去本公司第五届监事会监事及监事长职务。

三、利润分配或资本公积金转增方案的执行情况

2021 年 5 月 28 日，公司召开 2020 年年度股东大会审议通过了《西安银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本 4,444,444,445 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.9 元人民币（含税），合计分配现金股利 8.44 亿元人民币（含税）。上述权益分派已于 2021 年 6 月 18 日实施完毕。

2021 年中期，公司不进行利润分配或公积金转增股本。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

第四节 环境和社会责任

一、社会责任工作开展情况

本公司始终秉承“服务客户、回报股东、关爱员工、奉献社会”的经营理念，努力促进自身与经济、社会、环境的协调可持续发展，在履行社会责任中实现公司价值提升。

1、服务地方经济。主动契合“一带一路”、打造西安国家中心城市等战略部署，积极对接新基建、新型城镇化、重大民生项目融资需求，为“十四运”、航天基地、西咸新区等重点领域提供综合化金融解决方案；加大对高端装备制造、绿色低碳环保、新材料、生物医药等战略性新兴产业的信贷支持，助力地方产业升级和动能转换；加快公司业务数字化转型和国际金融产品创新，深耕行业特色金融，推进产业链金融发展，提升金融服务质效，助力陕西经济高质量发展。

2、聚力普惠金融。落实各项金融纾困政策，推出复工助力贷专项产品，加大普惠信用贷款投放，降低融资成本，全力支持小微企业复工复产；升级迭代“西银 e 贷”特色小微在线产品，推出供应链金融“核心企业+”批量业务组合，提升小微信贷的审批效率和服务质效；制定支持民营经济发展方案，从优化激励约束、创新服务模式等八个方面持续加大对民营企业的金融支持；与此同时，继续加大创业贷款投放，支持区域内保障性安居工程，强化民生领域金融保障力度。

3、优化服务体验。一方面，打造具有本地特色的区域互联网金融线上生态圈。围绕便民、交通、政务、医疗、文旅、社区和教育等七大场景，输出账户、支付和缴费三大能力，先后与市自来水公司、多家燃气公司、城墙景区、安居集团、多家教育机构合作，为市民提供智能缴费、智慧医疗、智慧校园等服务；另一方面，持续提升手机银行服务体验。完善外币业务专区、交易明细查询打印、适老化服务、医保社保接入、数字人民币等功能，开展企业手机银行二期建设，加快推进线下网点渠道与线上 APP 应用场景的互联互通，全面提升客户服务体

验。

4、践行环保责任。构建线上线下高效协同的服务新质态，加快推进运营业务集约化、柜面业务无纸化进程，实施绿色运营；倡导绿色办公理念，持续完善电子办公系统、普及无纸化会议，对水、电等基础能耗实现精细化管控，加强再生资源回收管理并积极推行绿色采购，以实际行动减少碳排放，践行绿色发展理念。

5、热心公益事业。积极发挥党、工、群团组织的作用，组织开展金融知识宣传、助老爱幼、植树增绿、垃圾分类等志愿服务；组织员工走进广场、走进车站、走进学校、走进社区等，开展3·15金融消费者权益保护宣传、防范电信网络诈骗、防范非法集资、守住“钱袋子”等系列金融知识普及宣传活动，帮助广大市民增加金融知识储备、提升风险防范意识，以实际行动践行服务民生的社会责任。

6、关爱员工生活。组织开展业务竞赛、主题征文、红色宣讲、经典诵读、文艺汇演等多项活动，丰富员工生活，展现良好的精神风貌；坚持服务和关爱员工，慰问困难职工，保障员工权益；持续推进专业序列建设，拓宽专业人才晋升通道；组织专业培训，提升员工能力素质；扎实做好疫情防控，为员工配发防疫物资，积极联系卫生防疫部门，为全行员工完成疫苗接种提供便利，切实保障员工身心健康。

二、绿色金融业务开展情况

报告期内，本公司认真贯彻落实绿色发展理念，按照国家产业政策、经济金融发展部署和监管要求，将绿色信贷作为发展的抓手之一，始终从经济、社会、环境等方面全面履行企业社会责任，坚持创新发展，绿色发展。制定了《西安银行绿色信贷管理办法》和《授信政策指导意见》，建立了导向明确的绿色信贷考评机制，加大对绿色低碳、节能减排项目和企业的信贷投入，将绿色信贷风险管

理植入信贷业务管理流程，严格控制信贷资金流向，禁止信贷资金流向“两高一剩”和淘汰产能落后项目及企业；同时在《授信政策指导意见》中对生产、加工、制造行业、环保敏感行业和领域，制定了专项绿色信贷准入标准，严格落实“绿色优先和一票否决”规定。截至 2021 年 6 月末，本公司绿色贷款余额超过 10 亿元，为污染治理、环保技术升级和清洁能源发展解决了资金难题，实现经济效益、环境效益和社会效益的有机统一。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

2021 年以来，本公司认真贯彻落实中央经济工作会议、中央农村工作会议、习近平总书记关于“三农”工作讲话等国家乡村振兴重要工作要求，扎实巩固拓展脱贫攻坚成果、大力推进乡村振兴工作。一是制定《西安银行高质量服务乡村振兴工作方案》，成立了以行党委为统领，党委书记、董事长任组长的乡村振兴工作实施小组，为推动全行高质量服务乡村振兴理清思路，以可持续性的措施，推进乡村振兴工作取得实质性发展。二是加大对涉农产业和贫困地区的信贷支持，坚持“扶贫扶智”思路，通过产业带动、项目拉动，大力支持涉农产业和脱贫地区发展，截止报告期末，涉农贷款余额 75.67 亿元，扶贫贷款余额 7.31 亿元，积极推动乡村振兴和三农发展。三是持续加强定点帮扶机构建设，全面开展村基础设施维护，推进环境治理提升项目及美丽庭院项目实施；建立防止返贫动态监测和帮扶机制，巩固和提升建档立卡户的脱贫指标，确保不返贫；积极开展消费帮扶工作，在移动平台上线扶贫专区，组织员工购买农产品，支持村集体产业发展，带动农民增收和就业。

第五节 重要事项

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

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

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

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

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

二、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

四、聘任、解聘年度财务报告会计师事务所情况

报告期内，经公司 2020 年年度股东大会审议通过，同意聘请毕马威华振会计师事务所承担本公司 2021 年年度财务报告审计，半年度审阅，一、三季度商定程序和内部控制有效性审计等相关工作，聘期 1 年，审计服务费用为 350 万元。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

六、公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

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

七、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，本公司及实际控制人不存在未履行的法院生效判决、不存在所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、关联交易事项

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

（一）关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

| 序号 | 关联方 | 2021年日常关联交易预计额度 | 业务类型 | 2021年6月末实际业务余额 |
|----|-----------------|-----------------|----------------------------|----------------|
| 1 | 西安投资控股有限公司及其关联方 | 214,590 | 主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资等业务 | 49,730 |

| | | | | |
|---|-------------------------|---------|--------------------------------|---------|
| | | 420,000 | 主要用于为本公司客户提供担保业务 | 314,737 |
| | | 6,200 | 主要为手续费收入 | 1,022 |
| 2 | 西安经开城市建设管理有限责任公司及其关联方 | 240,000 | 主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资等业务 | 159,000 |
| 3 | 西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方 | 230,000 | 主要用于贷款、承兑、保函、结构化融资、债券投资、国际业务等 | 71,000 |
| | | 30 | 主要为接受委托发放贷款等手续费收入 | - |
| 4 | 西安金融控股有限公司及其关联方 | 35,000 | 主要用于贷款、承兑、保函等业务 | - |
| | | 30,000 | 主要用于为本公司客户提供担保业务 | 4,760 |
| 5 | 加拿大丰业银行 | 100,000 | 主要用于本外币拆放同业、存放同业 | 74,400 |
| | | 400 | 支付科技援助费 | 70 |
| 6 | 比亚迪汽车金融有限公司 | 100,000 | 主要用于同业借款 | 98,000 |
| | | 60.2 | 科技服务费收入 | - |
| 7 | 西安旅游股份有限公司 | 30,000 | 主要用于贷款、承兑、保函等业务 | 10,000 |
| 8 | 中国光大银行股份有限公司 | 280,000 | 主要用于同业存单、票据转贴现、存放同业、同业福费廷买入等业务 | - |
| 9 | 关联自然人 | 15,000 | 主要用于贷款、信用卡透支、贷款承诺等业务 | 8,123 |

（二）重大关联交易事项

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

1、报告期内，本公司与丰业银行在同业授信额度内开展同业业务，截至报告期末，存放同业业务余额 74,400 万元。

2、报告期内，本公司与大唐西市的关联方西安大唐西市置业有限公司发生重大关联交易贷款业务 1 笔，金额 49,000 万元。

（三）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本公司与关联自然人的风险敞口为 8,123 万元，其中关联自然人贷款余额（含信用卡透支余额）2,700 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,423 万元。

（四）其他关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人等及其他关联交易情况详见财务报表附注。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在其他重大合同。

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

| | 本次变动前 | | 本次变动增减(+, -) | | | | | 本次变动后 | |
|--------------|---------------|---------|--------------|--------|-----------|----|----|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行 新股 | 送 股 | 公积金 转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 3,288,809,058 | 74.00% | - | - | - | - | - | 3,288,809,058 | 74.00% |
| 1、国家持股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 2、国有法人持股 | 1,734,506,575 | 39.03% | - | - | - | - | - | 1,734,506,575 | 39.03% |
| 3、其他内资持股 | 754,702,483 | 16.98% | - | - | - | - | - | 754,702,483 | 16.98% |
| 其中：境内非国有法人持股 | 711,441,702 | 16.01% | - | - | - | - | - | 711,441,702 | 16.01% |
| 境内自然人持股 | 43,260,781 | 0.97% | - | - | - | - | - | 43,260,781 | 0.97% |
| 4、外资持股 | 799,600,000 | 17.99% | - | - | - | - | - | 799,600,000 | 17.99% |
| 其中：境外法人持股 | 799,600,000 | 17.99% | - | - | - | - | - | 799,600,000 | 17.99% |
| 境外自然人持股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件股份 | 1,155,635,387 | 26.00% | - | - | - | - | - | 1,155,635,387 | 26.00% |
| 1、人民币普通股 | 1,155,635,387 | 26.00% | - | - | - | - | - | 1,155,635,387 | 26.00% |
| 2、境内上市的外资股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 3、境外上市的外资股 | 0 | 0.00% | - | - | - | - | - | 0 | 0.00% |
| 三、股份总数 | 4,444,444,445 | 100.00% | - | - | - | - | - | 4,444,444,445 | 100.00% |

(二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东数量

单位：户

| | |
|---------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数 | 74,357 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用 |

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）

持股情况

单位：股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|------------------------|------------|-------------|--------|-----------------|----------|-------------|--------------|
| 股东名称 | 报告期内 增减 | 期末持股数 量 | 比例 | 持有有限售条 件股份数量 | 质押或冻结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数量 | |
| 加拿大丰业银行 | - | 799,600,000 | 17.99% | 799,600,000 | 无 | - | 境外法人 股 |
| 大唐西市文化产业投资 集团有限公司 | - | 630,000,000 | 14.17% | 630,000,000 | 质押 | 630,000,000 | 境内非国 有法人股 |
| 西安投资控股有限公司 | - | 614,485,950 | 13.83% | 614,485,950 | 无 | - | 境内国有 法人股 |
| 中国烟草总公司陕西省 公司 | - | 600,000,000 | 13.50% | 600,000,000 | 无 | - | 境内国有 法人股 |
| 西安经开城市投资建设 管理有限责任公司 | - | 155,290,000 | 3.49% | 155,290,000 | 无 | - | 境内国有 法人股 |
| 西安城市基础设施建设 投资集团有限公司 | - | 137,229,856 | 3.09% | 137,229,856 | 无 | - | 境内国有 法人股 |
| 西安曲江文化产业风险 投资有限公司 | - | 100,000,000 | 2.25% | 100,000,000 | 质押 | 45,000,000 | 境内国有 法人股 |
| 北京顺义大龙城乡建设 开发有限公司 | - | 97,522,286 | 2.19% | 0 | 无 | - | 境内国有 法人股 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|------------|-------|----------------|----|------------|----------|
| 宁波中百股份有限公司 | - | 95,112,216 | 2.14% | 0 | 冻结 | 95,110,000 | 境内非国有法人股 |
| 长安国际信托股份有限公司 | - | 76,732,965 | 1.73% | 76,732,965 | 无 | - | 境内非国有法人股 |
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | | | 股份种类及数量 | | | |
| 北京顺义大龙城乡建设开发有限公司 | 97,522,286 | | | 人民币普通股 | | 97,522,286 | |
| 宁波中百股份有限公司 | 95,112,216 | | | 人民币普通股 | | 95,112,216 | |
| 金花投资控股集团有限公司 | 75,208,188 | | | 人民币普通股 | | 75,208,188 | |
| 西安博润泰兴投资管理有限公司 | 45,454,100 | | | 人民币普通股 | | 45,454,100 | |
| 金鹰基金—陕西唐耀新科技应用投资有限公司—金鹰优选18号单一资产管理计划 | 14,602,002 | | | 人民币普通股 | | 14,602,002 | |
| 江苏兴亿达建设有限公司 | 13,332,960 | | | 人民币普通股 | | 13,332,960 | |
| 宁波冠越商务咨询有限公司 | 13,046,200 | | | 人民币普通股 | | 13,046,200 | |
| 际华三五三实业有限公司 | 11,230,331 | | | 人民币普通股 | | 11,230,331 | |
| 北方导航科技集团有限公司 | 10,000,000 | | | 人民币普通股 | | 10,000,000 | |
| 陕西亿杰系统工程有限公司 | 8,135,830 | | | 人民币普通股 | | 8,135,830 | |
| 前十名股东中回购专户情况说明 | 不适用 | | | | | | |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明 | 不适用 | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用 | | | | | | |

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件 股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | |
|----|------------------------|------------------|----------------|-----------------|
| | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易 股份数量 |
| 1 | 加拿大丰业银行 | 799,600,000 | 2022年3月1日 | 799,600,000 |
| 2 | 大唐西市文化产业投资 集团有限公司 | 630,000,000 | 2022年3月1日 | 157,500,000 |
| | | | 2023年3月1日 | 118,125,000 |
| | | | 2024年3月1日 | 354,375,000 |
| 3 | 西安投资控股有限公司 | 614,485,950 | 2022年3月1日 | 153,621,487 |
| | | | 2023年3月1日 | 115,216,115 |
| | | | 2024年3月1日 | 345,648,348 |
| 4 | 中国烟草总公司陕西省 公司 | 600,000,000 | 2022年3月1日 | 150,000,000 |
| | | | 2023年3月1日 | 112,500,000 |
| | | | 2024年3月1日 | 337,500,000 |
| 5 | 西安经开城市投资建设 管理有限责任公司 | 155,290,000 | 2022年3月1日 | 155,290,000 |
| 6 | 西安城市基础设施建设 投资集团有限公司 | 137,229,856 | 2022年3月1日 | 137,229,856 |
| 7 | 西安曲江文化产业风险 投资有限公司 | 100,000,000 | 2022年3月1日 | 100,000,000 |
| 8 | 长安国际信托股份有限 公司 | 76,732,965 | 2022年3月1日 | 76,732,965 |
| 9 | 西安金融控股有限公司 | 62,880,769 | 2022年3月1日 | 62,880,769 |
| 10 | 西安浐灞生态区管理委 员会 | 50,000,000 | 2022年3月1日 | 50,000,000 |

| | |
|-------------------------|---|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司、西安金融控股有限公司、西安浐灞生态区管理委员会基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人。 |
|-------------------------|---|

三、现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员的股份变动情况

| 姓名 | 职务 | 期初持股数 (股) | 期末持股数 (股) | 报告期内股份增减变动 | 增减变动原因 |
|------|--------------------|--------------|--------------|------------|--------|
| 郭 军 | 董事长 | - | - | - | - |
| 王 欣 | 执行董事、副行长、 首席信息官 | - | - | - | - |
| 巩宝生 | 非执行董事 | - | - | - | - |
| 李 勇 | 非执行董事 | - | - | - | - |
| 陈永健 | 非执行董事 | - | - | - | - |
| 胡 军 | 非执行董事 | - | - | - | - |
| 王洲锁 | 非执行董事 | - | - | - | - |
| 睢国余 | 独立董事 | - | - | - | - |
| 廖志生 | 独立董事 | - | - | - | - |
| 冯 仑 | 独立董事 | - | - | - | - |
| 梁永明 | 独立董事 | - | - | - | - |
| 李 晶 | 股东监事 | - | - | - | - |
| 张 胜 | 外部监事 | - | - | - | - |
| 欧阳日辉 | 外部监事 | - | - | - | - |
| 傅 瑜 | 外部监事 | - | - | - | - |
| 刘 强 | 职工监事 | 32,203 | 32,203 | - | - |
| 马 莉 | 职工监事 | 32,203 | 32,203 | - | - |

| | | | | | |
|-----|-------|---------|---------|---|---|
| 谭敏 | 职工监事 | 91,452 | 91,452 | - | - |
| 梁邦海 | 行长 | - | - | - | - |
| 黄长松 | 副行长 | - | - | - | - |
| 李富国 | 副行长 | - | - | - | - |
| 张成喆 | 副行长 | - | - | - | - |
| 狄浩 | 副行长 | 12,445 | 12,445 | - | - |
| 石小云 | 董事会秘书 | - | - | - | - |
| 刘志顺 | 原监事长 | 171,750 | 171,750 | - | - |
| 康淙铂 | 原股东监事 | - | - | - | - |

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开城投为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安浐灞管委会实际控股子公司；西安浐灞管委会为事业单位；西安投融资担保为西投控股的控股子公司；长安国际信托为西投控股持股 40.44% 的公司，西投控股为其第一大股东。基于行政关系或股权关系，上述 8 家股东成为西安市人民政府的一致行动人。截至报告期末，合计持有本公司 1,211,239,540 股，占本公司股本总额的 27.25%，具体情况如下：

| 序号 | 股东名称 | 持股数量（股） | 持股比例 |
|----|----------|-------------|--------|
| 1 | 西投控股 | 614,485,950 | 13.83% |
| 2 | 西安经开城投 | 155,290,000 | 3.49% |
| 3 | 西安城投（集团） | 137,229,856 | 3.09% |

| 序号 | 股东名称 | 持股数量（股） | 持股比例 |
|----|---------|---------------|--------|
| 4 | 西安曲江文化 | 100,000,000 | 2.25% |
| 5 | 长安国际信托 | 76,732,965 | 1.73% |
| 6 | 西安金控 | 62,880,769 | 1.41% |
| 7 | 西安浐灞管委会 | 50,000,000 | 1.12% |
| 8 | 西安投融资担保 | 14,620,000 | 0.33% |
| 合计 | | 1,211,239,540 | 27.25% |

五、主要股东情况

（一）丰业银行

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

（二）大唐西市

大唐西市成立于2009年4月14日，注册资本21,740万元，法定代表人吕建中，统一社会信用代码91610131683887068D，经营范围包括文化产业项目的投资及相关的配套服务；文化艺术交流活动的策划、咨询；网站设计；演出器材出租；广告的设计、制作、发布、代理；会展服务及策划；文化用品销售；房地产开发、销售；物业管理（以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目）。大唐西市的控股股东、实际控制人为吕建中，最终受益人为大唐西市，大唐西市

已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安大唐西市置业有限公司、西安大唐西市文化发展有限公司、西安大唐西市酒店有限公司等。经大唐西市提名，胡军先生担任本公司董事。

（三）西投控股

西投控股成立于2009年8月28日，注册资本1,422,989.9925万元，法定代表人巩宝生，统一社会信用代码916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司，其控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安产业投资基金管理有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安中新现代农业科技发展有限公司等。经西投控股提名，巩宝生先生担任本公司董事。

（四）陕西烟草

陕西烟草成立于1996年12月6日，注册资本3,430万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码916100002941922973，经营范围包括卷烟经营，烟叶生产经营，卷烟进口和烟叶出口业务；资产经营和综合管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，王洲锁先生担任本公司董事。

（五）西安经开城投

西安经开城投成立于2010年5月4日，注册资本1,000,000万元，法定代

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

（六）西安城投（集团）

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

第七节 财务报告

本公司 2021 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报表及附注见附件。

第八节 备查文件目录

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

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件；

四、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；

五、公司章程。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2021年8月27日

西安银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于公司 2021 年半年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2021 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2021 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。

二、公司 2021 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

三、我们认为，公司 2021 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

| | | |
|------|-----|-----|
| 郭 军 | 王 欣 | 李 勇 |
| 陈永健 | 胡 军 | 王洲锁 |
| 睢国余 | 廖志生 | 冯 仑 |
| 梁永明 | 李 晶 | 张 胜 |
| 欧阳日辉 | 傅 瑜 | 刘 强 |
| 马 莉 | 谭 敏 | 梁邦海 |
| 黄长松 | 李富国 | 张成喆 |
| 狄 浩 | 石小云 | |

西安银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2101209 号

西安银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的西安银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰

中国 北京

金睿

日期：2021 年 8 月 27 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 23,565,803 | 24,628,013 | 23,353,537 | 24,440,026 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 2,845,953 | 2,059,052 | 2,356,673 | 1,754,303 |
| 拆出资金 | 五、3 | 1,119,387 | 1,152,073 | 1,119,387 | 1,152,073 |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 4,727,031 | 7,884,210 | 4,727,031 | 7,884,210 |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | 172,391,750 | 167,069,123 | 171,561,381 | 166,294,691 |
| 金融投资 | 五、6 | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动 | | | | | |
| 计入当期损益的金融投资 | | 14,187,474 | 9,965,005 | 14,187,474 | 9,965,005 |
| - 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | |
| 其他综合收益的金融投资 | | 4,364,460 | 4,191,868 | 4,188,711 | 4,015,022 |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | | 93,518,059 | 85,591,095 | 92,439,200 | 84,706,721 |
| 长期股权投资 | 五、7 | 414,268 | 405,249 | 474,236 | 465,217 |
| 固定资产 | 五、8 | 346,215 | 363,214 | 331,473 | 347,274 |
| 在建工程 | 五、9 | 17,923 | 16,840 | 17,923 | 16,840 |
| 使用权资产 | 五、10 | 364,410 | - | 353,052 | - |
| 无形资产 | 五、11 | 79,773 | 86,110 | 79,268 | 85,538 |
| 递延所得税资产 | 五、12 | 2,148,137 | 1,898,812 | 2,145,016 | 1,895,683 |
| 其他资产 | 五、13 | 1,222,144 | 1,080,927 | 1,207,659 | 1,060,518 |
| 资产总计 | | 321,312,787 | 306,391,591 | 318,542,021 | 304,083,121 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| | | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | | |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 4,510,126 | 6,550,291 | 3,983,643 | 6,066,904 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、15 | 1,003,562 | 2,129,137 | 1,034,202 | 2,159,312 |
| 拆入资金 | 五、16 | 1,397,605 | 1,626,919 | 1,397,605 | 1,626,919 |
| 卖出回购金融资产款 | 五、17 | 759,138 | 5,996,686 | 759,138 | 5,996,686 |
| 吸收存款 | 五、18 | 224,866,861 | 211,729,542 | 222,650,729 | 209,925,560 |
| 已发行债务证券 | 五、19 | 59,842,394 | 50,025,113 | 59,842,394 | 50,025,113 |
| 应付职工薪酬 | 五、20 | 536,205 | 558,144 | 531,925 | 555,823 |
| 应交税费 | 五、21 | 354,818 | 539,376 | 354,096 | 538,599 |
| 预计负债 | 五、22 | 209,779 | 245,538 | 209,779 | 245,538 |
| 租赁负债 | | 311,242 | - | 301,348 | - |
| 其他负债 | 五、23 | 1,363,035 | 1,367,321 | 1,385,360 | 1,381,706 |
| 负债合计 | | 295,154,765 | 280,768,067 | 292,450,219 | 278,522,160 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 2021 年 | 2020 年 | 2021 年 | 2020 年 |
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| | | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 负债和股东权益 (续) | | | | | |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 五、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 | 2,773 | 43,446 | 3,387 | 45,134 |
| 盈余公积 | 五、27 | 2,322,766 | 2,322,766 | 2,322,696 | 2,322,696 |
| 一般风险准备 | 五、28 | 3,932,842 | 3,932,842 | 3,924,845 | 3,924,845 |
| 未分配利润 | | 11,704,573 | 11,131,141 | 11,703,076 | 11,130,488 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 26,098,145 | 25,565,386 | 26,091,802 | 25,560,961 |
| 少数股东权益 | | 59,877 | 58,138 | - | - |
| 股东权益合计 | | 26,158,022 | 25,623,524 | 26,091,802 | 25,560,961 |
| 负债和股东权益总计 | | 321,312,787 | 306,391,591 | 318,542,021 | 304,083,121 |

此财务报表已于 2021 年 8 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 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 利息收入 | | 6,892,913 | 6,294,457 | 6,838,999 | 6,254,411 |
| 利息支出 | | (3,791,403) | (3,375,923) | (3,764,765) | (3,356,217) |
| 利息净收入 | 五、30 | 3,101,510 | 2,918,534 | 3,074,234 | 2,898,194 |
| 手续费及佣金收入 | | 271,119 | 247,589 | 270,951 | 247,438 |
| 手续费及佣金支出 | | (24,115) | (19,420) | (24,049) | (19,386) |
| 手续费及佣金净收入 | 五、31 | 247,004 | 228,169 | 246,902 | 228,052 |
| 其他收益 | | 915 | 2,146 | 872 | 2,099 |
| 投资收益 | 五、32 | 179,317 | 324,812 | 178,932 | 324,216 |
| 公允价值变动净收益 / (损失) | 五、33 | 27,387 | (114,536) | 27,387 | (113,013) |
| 汇兑净 (损失) / 收益 | | (1,783) | 5,491 | (1,783) | 5,491 |
| 其他业务收入 | | 1,064 | 751 | 1,064 | 751 |
| 资产处置净损失 | | (18) | (21) | (18) | (21) |
| 营业收入 | | 3,555,396 | 3,365,346 | 3,527,590 | 3,345,769 |
| 税金及附加 | | (46,134) | (43,468) | (46,007) | (43,309) |
| 业务及管理费 | 五、34 | (837,511) | (792,702) | (815,463) | (773,049) |
| 信用减值损失 | 五、35 | (1,071,159) | (973,551) | (1,067,904) | (970,777) |
| 其他业务支出 | | (4,761) | (3,310) | (4,656) | (3,191) |
| 营业支出 | | (1,959,565) | (1,813,031) | (1,934,030) | (1,790,326) |
| 营业利润 | | 1,595,831 | 1,552,315 | 1,593,560 | 1,555,443 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 营业利润 | | 1,595,831 | 1,552,315 | 1,593,560 | 1,555,443 |
| 加: 营业外收入 | | 73 | 543 | 73 | 543 |
| 减: 营业外支出 | | (2,982) | (12,484) | (2,982) | (12,484) |
| 利润总额 | | 1,592,922 | 1,540,374 | 1,590,651 | 1,543,502 |
| 减: 所得税费用 | 五、36 | (174,121) | (193,514) | (173,619) | (194,139) |
| 净利润 | | 1,418,801 | 1,346,860 | 1,417,032 | 1,349,363 |
| 归属于本行股东的净利润 | | 1,417,876 | 1,347,712 | 1,417,032 | 1,349,363 |
| 少数股东损益 | | 925 | (852) | - | - |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 其他综合收益的税后净额 | 五、37 | | | | |
| 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 | | (36,099) | (81,222) | (37,877) | (81,490) |
| 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 | | (3,760) | (20,862) | (3,870) | (20,862) |
| 综合收益总额 | | 1,378,942 | 1,244,776 | 1,375,285 | 1,247,011 |
| 归属于本行股东的 | | | | | |
| 综合收益总额 | | 1,377,203 | 1,245,497 | | |
| 归属于少数股东的 | | | | | |
| 综合收益总额 | | 1,739 | (721) | | |
| 基本和稀释每股收益 (人民币元) | 五、38 | 0.32 | 0.30 | | |

此财务报表已于 2021 年 8 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 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 一、经营活动现金流量: | | | | |
| 存放中央银行款项净减少额 | - | 1,113,078 | - | 1,094,002 |
| 拆出资金净减少额 | 83 | 1,308 | 83 | 1,308 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 3,770,255 | - | 3,770,255 |
| 拆入资金净增加额 | - | 1,665,320 | - | 1,665,320 |
| 吸收存款净增加额 | 12,482,830 | 22,722,232 | 12,074,891 | 22,629,539 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 7,156,152 | 6,518,503 | 7,100,931 | 6,474,225 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,052 | 95,668 | 2,009 | 117,191 |
| 经营活动现金流入小计 | 19,641,117 | 35,886,364 | 19,177,914 | 35,751,840 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 一、经营活动现金流量 (续): | | | | |
| 存放中央银行款项净增加额 | (884,353) | - | (859,880) | - |
| 存放同业及其他金融机构 款项净增加额 | (251,000) | (144,631) | - | (200,000) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (6,058,283) | (12,373,307) | (6,006,678) | (12,302,806) |
| 为交易目的而持有的金融资 产净增加额 | (2,107,688) | - | (2,107,688) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | (2,048,366) | - | (2,091,474) | - |
| 同业及其他金融机构存放 款项净减少额 | (1,124,563) | (100,705) | (1,124,590) | (100,704) |
| 拆入资金净减少额 | (226,116) | - | (226,116) | - |
| 卖出回购金融资产款 净减少额 | (5,237,410) | (3,990,100) | (5,237,410) | (3,990,100) |
| 支付利息、手续费及佣金 的现金 | (2,456,427) | (1,852,662) | (2,433,613) | (1,832,972) |
| 支付给职工以及为职工支付 的现金 | (518,421) | (505,979) | (505,853) | (494,217) |
| 支付的各项税费 | (944,244) | (896,641) | (943,256) | (895,851) |
| 支付其他与经营活动有关 的现金 | (504,901) | (414,527) | (492,665) | (409,475) |
| 经营活动现金流出小计 | (22,361,772) | (20,278,552) | (22,029,223) | (20,226,125) |
| 经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额 | 五、39(1) (2,720,655) | 15,607,812 | (2,851,309) | 15,525,715 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 二、投资活动现金流量: | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 12,329,446 | 16,096,014 | 12,212,583 | 15,986,394 |
| 取得投资收益收到的现金 | 172,774 | 307,605 | 172,389 | 306,244 |
| 取得的现金股利 | - | - | - | 765 |
| 处置固定资产和无形资产 收回的现金 | 21 | 62 | 21 | 62 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>12,502,241</u> | <u>16,403,681</u> | <u>12,384,993</u> | <u>16,293,465</u> |
| 投资支付的现金 | (22,594,576) | (19,636,615) | (22,280,675) | (19,442,869) |
| 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金 | (18,848) | (31,278) | (18,343) | (25,359) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(22,613,424)</u> | <u>(19,667,893)</u> | <u>(22,299,018)</u> | <u>(19,468,228)</u> |
| 投资活动使用的现金流量 净额 | <u>(10,111,183)</u> | <u>(3,264,212)</u> | <u>(9,914,025)</u> | <u>(3,174,763)</u> |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2021 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) |
| 三、筹资活动现金流量: | | | | | |
| 发行债务证券收到的现金 | | 32,921,955 | 25,207,709 | 32,921,955 | 25,207,709 |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>32,921,955</u> | <u>25,207,709</u> | <u>32,921,955</u> | <u>25,207,709</u> |
| 偿还债务证券本金支付的现金 | | (23,730,000) | (33,120,000) | (23,730,000) | (33,120,000) |
| 分配股利或偿付利息支付的现金 | | (865,045) | (1,004,214) | (865,045) | (1,003,479) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | (68,320) | - | (66,553) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>(24,663,365)</u> | <u>(34,124,214)</u> | <u>(24,661,598)</u> | <u>(34,123,479)</u> |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | | <u>8,258,590</u> | <u>(8,916,505)</u> | <u>8,260,357</u> | <u>(8,915,770)</u> |
| 四、现金及现金等价物净(减少) / 增加额 | 五、39(2) | (4,573,248) | 3,427,095 | (4,504,977) | 3,435,182 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | | <u>16,864,961</u> | <u>12,246,771</u> | <u>16,624,663</u> | <u>12,079,131</u> |
| 五、期末现金及现金等价物余额 | 五、39(3) | <u>12,291,713</u> | <u>15,673,866</u> | <u>12,119,686</u> | <u>15,514,313</u> |

此财务报表已于 2021 年 8 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 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|---------------------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|------------|------------|--------|------------|
| | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2021 年 1 月 1 日余额 | 4,444,444 | 3,690,747 | 43,446 | 2,322,766 | 3,932,842 | 11,131,141 | 25,565,386 | 58,138 | 25,623,524 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | - | - | (40,673) | - | - | 1,417,876 | 1,377,203 | 1,739 | 1,378,942 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | (844,444) | (844,444) | - | (844,444) |
| 三、2021 年 6 月 30 日余额 | 4,444,444 | 3,690,747 | 2,773 | 2,322,766 | 3,932,842 | 11,704,573 | 26,098,145 | 59,877 | 26,158,022 |

此财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|--------|------------|
| | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2020年1月1日余额 | 4,444,444 | 3,693,544 | 29,699 | 2,047,341 | 3,413,386 | 9,991,745 | 23,620,159 | 47,417 | 23,667,576 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | - | - | (102,215) | - | - | 1,347,712 | 1,245,497 | (721) | 1,244,776 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | (822,222) | (822,222) | (735) | (822,957) |
| 三、2020年6月30日余额 | 4,444,444 | 3,693,544 | (72,516) | 2,047,341 | 3,413,386 | 10,517,235 | 24,043,434 | 45,961 | 24,089,395 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020年度(经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 | |
|-----------------|------|------------|-----------|--------|-----------|-----------|------------|------------|---------|------------|
| | | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | 小计 |
| 一、2020年1月1日余额 | | 4,444,444 | 3,693,544 | 29,699 | 2,047,341 | 3,413,386 | 9,991,745 | 23,620,159 | 47,417 | 23,667,576 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | - | - | 13,747 | - | - | 2,756,499 | 2,770,246 | (1,341) | 2,768,905 |
| (二) 股东投入资本 | | | | | | | | | | |
| 1. 增资非全资子公司 | 五、25 | - | (2,797) | - | - | - | - | (2,797) | 2,797 | - |
| 2. 少数股东投入 | | - | - | - | - | - | - | - | 10,000 | 10,000 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 五、27 | - | - | - | 275,425 | - | (275,425) | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 五、28 | - | - | - | - | 519,456 | (519,456) | - | - | - |
| 3. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | - | (822,222) | (822,222) | (735) | (822,957) |
| 三、2020年12月31日余额 | | 4,444,444 | 3,690,747 | 43,446 | 2,322,766 | 3,932,842 | 11,131,141 | 25,565,386 | 58,138 | 25,623,524 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---------------------|------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 一、2021 年 1 月 1 日余额 | | 4,444,444 | 3,693,354 | 45,134 | 2,322,696 | 3,924,845 | 11,130,488 | 25,560,961 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 五、37 | - | - | (41,747) | - | - | 1,417,032 | 1,375,285 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | - | (844,444) | (844,444) |
| 三、2021 年 6 月 30 日余额 | | <u>4,444,444</u> | <u>3,693,354</u> | <u>3,387</u> | <u>2,322,696</u> | <u>3,924,845</u> | <u>11,703,076</u> | <u>26,091,802</u> |

此财务报表已于 2021 年 8 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|----------------|------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 一、2020年1月1日余额 | | 4,444,444 | 3,693,354 | 26,972 | 2,047,271 | 3,405,627 | 9,993,107 | 23,610,775 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | 五、37 | - | - | (102,352) | - | - | 1,349,363 | 1,247,011 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | - | (822,222) | (822,222) |
| 三、2020年6月30日余额 | | <u>4,444,444</u> | <u>3,693,354</u> | <u>(75,380)</u> | <u>2,047,271</u> | <u>3,405,627</u> | <u>10,520,248</u> | <u>24,035,564</u> |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2020 年度 (经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-----------------|------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|------------|------------|
| 一、2020年1月1日余额 | | 4,444,444 | 3,693,354 | 26,972 | 2,047,271 | 3,405,627 | 9,993,107 | 23,610,775 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | - | - | 18,162 | - | - | 2,754,246 | 2,772,408 |
| (二) 利润分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | 五、27 | - | - | - | 275,425 | - | (275,425) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | 五、28 | - | - | - | - | 519,218 | (519,218) | - |
| 3. 对股东的分配 | 五、29 | - | - | - | - | - | (822,222) | (822,222) |
| 三、2020年12月31日余额 | | 4,444,444 | 3,693,354 | 45,134 | 2,322,696 | 3,924,845 | 11,130,488 | 25,560,961 |

刊载于第 17 页至第 128 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。

三、 银行重要会计政策、会计估计

本集团自 2021 年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订及解释:

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

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

(1) 新租赁准则

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

租赁的定义

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

本集团作为承租人

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

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

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

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

新租赁准则过渡的影响

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

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

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

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

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

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

本集团

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

本行

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

(2) 财会 [2021] 9号

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

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 解释第 14号

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

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

采用解释第 14号未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

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

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 现金 | | 464,109 | 554,574 | 448,222 | 540,790 |
| 存放中央银行款项 | | | | | |
| - 法定存款准备金 | (1) | 17,493,952 | 16,689,858 | 17,362,540 | 16,582,905 |
| - 超额存款准备金 | (2) | 5,380,002 | 7,235,694 | 5,315,120 | 7,168,504 |
| - 财政性存款 | | 219,330 | 139,071 | 219,316 | 139,071 |
| 小计 | | 23,093,284 | 24,064,623 | 22,896,976 | 23,890,480 |
| 应计利息 | | 8,410 | 8,816 | 8,339 | 8,756 |
| 合计 | | 23,565,803 | 24,628,013 | 23,353,537 | 24,440,026 |

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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 人民币存款缴存比率 | 6.0% - 8.0% | 6.0% - 8.0% |
| 外币存款缴存比率 | 7.0% | 5.0% |

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 商业银行 | 1,652,228 | 932,094 | 1,164,970 | 627,770 |
| - 非银行金融机构 | 448,440 | 385,326 | 448,440 | 385,326 |
| 中国境外 | | | | |
| - 商业银行 | 752,234 | 752,073 | 752,234 | 752,073 |
| 小计 | 2,852,902 | 2,069,493 | 2,365,644 | 1,765,169 |
| 应计利息 | 3,322 | 1,869 | 848 | 996 |
| 减：减值准备 (附注五、14) | (10,271) | (12,310) | (9,819) | (11,862) |
| 合计 | 2,845,953 | 2,059,052 | 2,356,673 | 1,754,303 |

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团及本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中国境内 | | |
| - 非银行金融机构 | 1,196,984 | 1,197,067 |
| 应计利息 | 31,157 | 13,834 |
| 减：减值准备 (附注五、14) | (108,754) | (58,828) |
| 合计 | 1,119,387 | 1,152,073 |

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|---------------|--------------------|----------|---------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - |
| 本期计提 (附注五、35) | 507 | - | 49,419 | 49,926 |
| 2021年6月30日 | 1,660 | - | 107,094 | 108,754 |

| | 2020年 | | | |
|---------------------|-------|--------|---------|--------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 416 | 38,256 | 18,575 | 57,247 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提 / (转回)(附注五、35) | 737 | 2,152 | (1,308) | 1,581 |
| 2020年12月31日 | 1,153 | 40,408 | 17,267 | 58,828 |

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团及本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中国境内 | | |
| - 商业银行 | 4,734,700 | 7,894,200 |
| 应计利息 | 344 | 268 |
| 减: 减值准备 (附注五、14) | (8,013) | (10,258) |
| 合计 | 4,727,031 | 7,884,210 |

(2) 按担保物类型分析

| | 本集团及本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券 | | |
| - 中国政府 | 2,585,500 | 3,500,000 |
| - 政策性银行 | 333,800 | 1,788,000 |
| 同业存单 | 1,815,400 | 2,606,200 |
| 小计 | 4,734,700 | 7,894,200 |
| 应计利息 | 344 | 268 |
| 减：减值准备 (附注五、14) | (8,013) | (10,258) |
| 合计 | 4,727,031 | 7,884,210 |

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

5、 发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 163,561,265 | 156,815,554 | 162,730,896 | 156,041,122 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款 | 8,830,485 | 10,253,569 | 8,830,485 | 10,253,569 |
| 合计 | <u>172,391,750</u> | <u>167,069,123</u> | <u>171,561,381</u> | <u>166,294,691</u> |

(1) 按分类和性质分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量： | | | | |
| 公司贷款和垫款 (a) | 96,450,730 | 92,673,351 | 96,279,006 | 92,491,236 |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| - 个人消费贷款 | 36,699,755 | 35,754,132 | 36,532,597 | 35,611,838 |
| - 个人房产按揭贷款 | 25,127,320 | 23,831,290 | 24,863,777 | 23,577,322 |
| - 个人经营性贷款 | 6,770,766 | 7,175,232 | 6,528,577 | 6,961,440 |
| - 信用卡 | 936,329 | 804,633 | 936,329 | 804,633 |
| 个人贷款和垫款 | <u>69,534,170</u> | <u>67,565,287</u> | <u>68,861,280</u> | <u>66,955,233</u> |
| 票据贴现 | 2,610,605 | 1,479,591 | 2,610,007 | 1,478,295 |
| 小计 | <u>168,595,505</u> | <u>161,718,229</u> | <u>167,750,293</u> | <u>160,924,764</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益： | | | | |
| 票据贴现 | 8,830,485 | 10,253,569 | 8,830,485 | 10,253,569 |
| 小计 | <u>177,425,990</u> | <u>171,971,798</u> | <u>176,580,778</u> | <u>171,178,333</u> |
| 应计利息 | 528,649 | 572,788 | 521,217 | 571,348 |
| 减：减值准备 (附注五、14) | (5,562,889) | (5,475,463) | (5,540,614) | (5,454,990) |
| 净额 | <u>172,391,750</u> | <u>167,069,123</u> | <u>171,561,381</u> | <u>166,294,691</u> |

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

(2) 按担保方式分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 信用贷款 | 34,248,453 | 46,129,295 | 34,005,535 | 45,928,863 |
| 保证贷款 | 68,822,713 | 49,851,740 | 68,643,548 | 49,669,898 |
| 抵押贷款 | 48,597,246 | 50,241,731 | 48,259,054 | 49,911,092 |
| 质押贷款 | 25,757,578 | 25,749,032 | 25,672,641 | 25,668,480 |
| 小计 | 177,425,990 | 171,971,798 | 176,580,778 | 171,178,333 |
| 应计利息 | 528,649 | 572,788 | 521,217 | 571,348 |
| 减：减值准备(附注五、14) | (5,562,889) | (5,475,463) | (5,540,614) | (5,454,990) |
| 净额 | 172,391,750 | 167,069,123 | 171,561,381 | 166,294,691 |

(3) 按行业分布情况分析

| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
|--------------------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 贷款总额 | 比例 | 贷款总额 | 比例 | 贷款总额 | 比例 | 贷款总额 | 比例 |
| 公司贷款及垫款 | | | | | | | | |
| - 水利、环境和公共设施管理业 | 21,712,653 | 12.24% | 20,399,352 | 11.86% | 21,712,653 | 12.30% | 20,399,352 | 11.92% |
| - 建筑业 | 12,746,495 | 7.18% | 10,366,251 | 6.03% | 12,723,796 | 7.21% | 10,346,403 | 6.04% |
| - 房地产业 | 11,479,705 | 6.47% | 12,977,678 | 7.55% | 11,478,704 | 6.50% | 12,968,077 | 7.58% |
| - 租赁和商务服务业 | 10,538,807 | 5.94% | 10,367,176 | 6.03% | 10,536,407 | 5.97% | 10,363,176 | 6.05% |
| - 批发和零售业 | 10,364,308 | 5.84% | 8,861,344 | 5.15% | 10,347,858 | 5.86% | 8,846,294 | 5.17% |
| - 制造业 | 8,695,753 | 4.90% | 9,525,073 | 5.54% | 8,674,353 | 4.91% | 9,507,723 | 5.55% |
| - 交通运输、仓储和邮政业 | 5,094,155 | 2.87% | 4,156,174 | 2.42% | 5,087,755 | 2.88% | 4,148,274 | 2.42% |
| - 采矿业 | 4,415,818 | 2.49% | 4,021,896 | 2.34% | 4,393,589 | 2.49% | 3,995,216 | 2.33% |
| - 金融业 | 4,012,130 | 2.26% | 5,407,349 | 3.14% | 4,012,130 | 2.27% | 5,407,349 | 3.16% |
| - 文化、体育和娱乐业 | 2,355,000 | 1.33% | 1,973,550 | 1.15% | 2,353,000 | 1.33% | 1,971,550 | 1.15% |
| - 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,028,873 | 1.14% | 1,891,965 | 1.10% | 2,028,873 | 1.15% | 1,891,965 | 1.11% |
| - 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,147,447 | 0.65% | 964,593 | 0.56% | 1,147,447 | 0.65% | 963,524 | 0.56% |
| - 科学研究和技术服务业 | 903,814 | 0.51% | 661,833 | 0.38% | 901,814 | 0.51% | 659,833 | 0.39% |
| - 住宿和餐饮业 | 622,254 | 0.35% | 707,760 | 0.41% | 617,816 | 0.35% | 702,423 | 0.41% |
| - 农、林、牧、渔业 | 200,095 | 0.11% | 158,429 | 0.09% | 158,188 | 0.09% | 113,899 | 0.07% |
| - 教育 | 102,600 | 0.06% | 93,550 | 0.05% | 92,800 | 0.05% | 83,000 | 0.05% |
| - 卫生和社会工作 | 29,623 | 0.02% | 40,678 | 0.02% | 11,823 | 0.01% | 25,678 | 0.02% |
| - 居民服务、修理和其他服务业 | 1,200 | 0.00% | 98,700 | 0.06% | - | - | 97,500 | 0.06% |
| 公司贷款及垫款 | 96,450,730 | 54.36% | 92,673,351 | 53.88% | 96,279,006 | 54.53% | 92,491,236 | 54.04% |
| 个人贷款及垫款 | 69,534,170 | 39.19% | 67,565,287 | 39.30% | 68,861,280 | 39.00% | 66,955,233 | 39.11% |
| 票据贴现 | 11,441,090 | 6.45% | 11,733,160 | 6.82% | 11,440,492 | 6.47% | 11,731,864 | 6.85% |
| 小计 | 177,425,990 | 100.00% | 171,971,798 | 100.00% | 176,580,778 | 100.00% | 171,178,333 | 100.00% |
| 应计利息 | 528,649 | | 572,788 | | 521,217 | | 571,348 | |
| 减：减值准备(附注五、14) | (5,562,889) | | (5,475,463) | | (5,540,614) | | (5,454,990) | |
| 净额 | 172,391,750 | | 167,069,123 | | 171,561,381 | | 166,294,691 | |

(4) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析

本集团

| | 2021年6月30日 | | | | |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
| | 逾期 3个月以内 (含3个月) | 逾期 3个月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以内 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 318,840 | 262,673 | 45,845 | 685 | 628,043 |
| 保证贷款 | 1,230,363 | 134,183 | 195,974 | 155,550 | 1,716,070 |
| 抵押贷款 | 694,475 | 29,619 | 179,148 | 719,922 | 1,623,164 |
| 质押贷款 | 28,148 | 32,198 | - | 179 | 60,525 |
| 已逾期贷款总额 | 2,271,826 | 458,673 | 420,967 | 876,336 | 4,027,802 |

| | 2020年12月31日 | | | | |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
| | 逾期 3个月以内 (含3个月) | 逾期 3个月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以内 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 392,521 | 246,667 | 17,077 | 395 | 656,660 |
| 保证贷款 | 95,558 | 265,450 | 220,953 | 163,379 | 745,340 |
| 抵押贷款 | 177,504 | 116,177 | 206,145 | 700,661 | 1,200,487 |
| 质押贷款 | 5,700 | - | 7,847 | 179 | 13,726 |
| 已逾期贷款总额 | 671,283 | 628,294 | 452,022 | 864,614 | 2,616,213 |

本行

| | 2021年6月30日 | | | | |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
| | 逾期 3个月以内 (含3个月) | 逾期 3个月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以内 (含3年) | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 318,740 | 262,374 | 45,845 | 685 | 627,644 |
| 保证贷款 | 1,229,771 | 133,189 | 194,453 | 155,350 | 1,712,763 |
| 抵押贷款 | 693,610 | 28,269 | 179,148 | 719,873 | 1,620,900 |
| 质押贷款 | 24,000 | 26,500 | - | 179 | 50,679 |
| 已逾期贷款总额 | 2,266,121 | 450,332 | 419,446 | 876,087 | 4,011,986 |

| | 2020年12月31日 | | | | 合计 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------|
| | 逾期 3个月以内 (含3个月) | 逾期 3个月至1年 (含1年) | 逾期1年 以上3年以内 (含3年) | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 392,421 | 246,467 | 17,077 | 395 | 656,360 |
| 保证贷款 | 94,072 | 262,611 | 220,341 | 163,179 | 740,203 |
| 抵押贷款 | 175,031 | 114,577 | 206,086 | 700,661 | 1,196,355 |
| 质押贷款 | - | - | 7,847 | 179 | 8,026 |
| 已逾期贷款总额 | 661,524 | 623,655 | 451,351 | 864,414 | 2,600,944 |

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | 5,095 | (3,544) | (1,551) | - |
| - 至第二阶段 | (71,393) | 71,473 | (80) | - |
| - 至第三阶段 | (2,071) | (557,077) | 559,148 | - |
| 本期(转回)/计提 (附注五、35) | (387,949) | 834,967 | 246,275 | 693,293 |
| 本期核销 | - | - | (627,148) | (627,148) |
| 本期收回原核销贷款 | - | - | 34,623 | 34,623 |
| 其他变动 | (465) | - | (12,877) | (13,342) |
| 2021年6月30日 | 2,498,455 | 1,363,505 | 1,700,929 | 5,562,889 |

| | 2020年 | | | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 2,750,153 | 428,013 | 1,556,977 | 4,735,143 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | 4,841 | (1,332) | (3,509) | - |
| - 至第二阶段 | (53,019) | 53,305 | (286) | - |
| - 至第三阶段 | (2,669) | (39,648) | 42,317 | - |
| 本年计提(附注五、35) | 256,014 | 577,348 | 810,438 | 1,643,800 |
| 本年核销 | - | - | (976,703) | (976,703) |
| 本年收回原核销贷款 | - | - | 96,256 | 96,256 |
| 其他变动 | (82) | - | (22,951) | (23,033) |
| | 2,955,238 | 1,017,686 | 1,502,539 | 5,475,463 |
| 2020年12月31日 | 2,955,238 | 1,017,686 | 1,502,539 | 5,475,463 |

本行

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | 5,007 | (3,456) | (1,551) | - |
| - 至第二阶段 | (71,288) | 71,368 | (80) | - |
| - 至第三阶段 | (2,071) | (556,549) | 558,620 | - |
| 本期(转回)/计提 (附注五、35) | (390,077) | 833,730 | 247,980 | 691,633 |
| 本期核销 | - | - | (627,009) | (627,009) |
| 本期收回原核销贷款 | - | - | 34,342 | 34,342 |
| 其他变动 | (465) | - | (12,877) | (13,342) |
| | 2,488,362 | 1,360,431 | 1,691,821 | 5,540,614 |
| 2021年6月30日 | 2,488,362 | 1,360,431 | 1,691,821 | 5,540,614 |

| | 2020 年 | | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | 2,739,458 | 425,301 | 1,546,924 | 4,711,683 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | 4,841 | (1,332) | (3,509) | - |
| - 至第二阶段 | (52,523) | 52,809 | (286) | - |
| - 至第三阶段 | (1,339) | (36,686) | 38,025 | - |
| 本年计提(附注五、35) | 256,901 | 575,246 | 806,833 | 1,638,980 |
| 本年核销 | - | - | (968,875) | (968,875) |
| 本年收回原核销贷款 | - | - | 96,235 | 96,235 |
| 其他变动 | (82) | - | (22,951) | (23,033) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>2,947,256</u> | <u>1,015,338</u> | <u>1,492,396</u> | <u>5,454,990</u> |

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团及本行

| | 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | |
|-----------------|----------------------------|----------|----------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - | - | - | - |
| 本期转回(附注五、35) | (3,325) | - | - | (3,325) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>5,936</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,936</u> |

| | 2020年 | | | 合计 |
|--------------|-------|------|------|-------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 2020年1月1日 | 278 | - | - | 278 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提(附注五、35) | 8,983 | - | - | 8,983 |
| | 9,261 | - | - | 9,261 |
| 2020年12月31日 | 9,261 | - | - | 9,261 |

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

(6) 已重组的贷款和垫款

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

于资产负债表日，本集团已重组的贷款和垫款(不含应计利息)如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 已重组的贷款和垫款 | 3,286,828 | 3,059,622 | 3,247,877 | 3,014,810 |
| | 3,286,828 | 3,059,622 | 3,247,877 | 3,014,810 |

6、 金融投资

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-----|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | |
| 当期损益的金融投资 | 6.1 | 14,187,474 | 9,965,005 | 14,187,474 | 9,965,005 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | |
| 其他综合收益的金融投资 | 6.2 | 4,364,460 | 4,191,868 | 4,188,711 | 4,015,022 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 6.3 | 93,518,059 | 85,591,095 | 92,439,200 | 84,706,721 |
| 合计 | | <u>112,069,993</u> | <u>99,747,968</u> | <u>110,815,385</u> | <u>98,686,748</u> |

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

| | 注释 | 本集团及本行 | |
|-----------------|-----|-------------------|------------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 |
| 债券投资 (按发行机构分类): | | | |
| 中国境内 | | | |
| - 政府 | | 322,434 | - |
| - 商业银行 | | 2,421,298 | 1,262,466 |
| - 其他 | | 1,347,546 | - |
| 小计 | (a) | <u>4,091,278</u> | <u>1,262,466</u> |
| 资产管理计划 | | 9,189,078 | 8,000,761 |
| 投资基金 | | 907,118 | 701,778 |
| 合计 | | <u>14,187,474</u> | <u>9,965,005</u> |

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

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| <i>债务工具</i> | | | | |
| 债券投资 (按发行机构分类): | | | | |
| 中国境内 | | | | |
| - 政策性银行 | 174,339 | - | - | - |
| - 政府 | 150,510 | 172,613 | 150,510 | - |
| - 其他 | 1,605,304 | 1,591,837 | 1,605,304 | 1,591,837 |
| 债券投资小计 | 1,930,153 | 1,764,450 | 1,755,814 | 1,591,837 |
| 资产管理计划和信托计划投资 | 2,285,763 | 2,331,314 | 2,285,763 | 2,331,314 |
| 应计利息 | 140,144 | 87,704 | 138,734 | 83,471 |
| 小计 | 4,356,060 | 4,183,468 | 4,180,311 | 4,006,622 |
| <i>权益工具</i> | | | | |
| - 股权 (a) | 8,400 | 8,400 | 8,400 | 8,400 |
| 合计 | 4,364,460 | 4,191,868 | 4,188,711 | 4,015,022 |

(a) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本行未收到该类权益工具投资发放的股利收入 (截至2020年6月30日止6个月期间：无)。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

| | 2021年6月30日 | | |
|--------------------|-------------|-------|-----------|
| | 债务工具 | 权益工具 | 合计 |
| 摊余成本 / 成本 | 4,916,285 | 8,400 | 4,924,685 |
| 公允价值 | 4,356,060 | 8,400 | 4,364,460 |
| 累计计入其他综合收益的公允 | | | |
| 价值变动金额 | (560,225) | - | (560,225) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、14) | (507,127) | - | (507,127) |
| | | | |
| | 2020年12月31日 | | |
| | 债务工具 | 权益工具 | 合计 |
| 摊余成本 / 成本 | 4,713,626 | 8,400 | 4,722,026 |
| 公允价值 | 4,183,468 | 8,400 | 4,191,868 |
| 累计计入其他综合收益的公允 | | | |
| 价值变动金额 | (530,158) | - | (530,158) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、14) | (508,817) | - | (508,817) |

本行

| | 2021年6月30日 | | |
|--------------------|-------------|-------|-----------|
| | 债务工具 | 权益工具 | 合计 |
| 摊余成本 / 成本 | 4,738,734 | 8,400 | 4,747,134 |
| 公允价值 | 4,180,311 | 8,400 | 4,188,711 |
| 累计计入其他综合收益的公允 | | | |
| 价值变动金额 | (558,423) | - | (558,423) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、14) | (506,982) | - | (506,982) |
| | | | |
| | 2020年12月31日 | | |
| | 债务工具 | 权益工具 | 合计 |
| 摊余成本 / 成本 | 4,533,471 | 8,400 | 4,541,871 |
| 公允价值 | 4,006,622 | 8,400 | 4,015,022 |
| 累计计入其他综合收益的公允 | | | |
| 价值变动金额 | (526,849) | - | (526,849) |
| 已计提减值准备金额 (附注五、14) | (508,817) | - | (508,817) |

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------------------|--------------------|-----------|---------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - | - | - | - |
| 本期转回 (附注五、35) | (1,690) | - | - | (1,690) |
| 2021年6月30日 | 6,932 | - | 500,195 | 507,127 |
| | | | | |
| | 2020年 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 68,086 | 364,448 | - | 432,534 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (364,448) | 364,448 | - |
| 本年 (转回) / 计提 (附注五、35) | (59,464) | - | 135,747 | 76,283 |
| 2020年12月31日 | 8,622 | - | 500,195 | 508,817 |

本行

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-------------------|--------------------|-----------|---------|---------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - | - | - | - |
| 本期转回 (附注五、35) | (1,835) | - | - | (1,835) |
| 2021年6月30日 | 6,787 | - | 500,195 | 506,982 |
| | | | | |
| | 2020年 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 68,086 | 364,448 | - | 432,534 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (364,448) | 364,448 | - |
| 本年(转回)/计提(附注五、35) | (59,464) | - | 135,747 | 76,283 |
| 2020年12月31日 | 8,622 | - | 500,195 | 508,817 |

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

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

| 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| <i>债务工具</i> | | | | |
| 债券投资 (按发行机构分类): | | | | |
| 中国境内 | | | | |
| - 政府 | 58,658,225 | 49,876,940 | 58,427,725 | 49,686,505 |
| - 商业银行 | 13,144,606 | 13,495,734 | 12,753,620 | 13,104,749 |
| - 非银行金融机构 | 434,998 | 434,993 | 434,998 | 434,993 |
| - 政策性银行 | 451,419 | 294,566 | 10,032 | 10,035 |
| - 其他 | 11,643,372 | 10,489,095 | 11,643,372 | 10,489,095 |
| 债券投资小计 | 84,332,620 | 74,591,328 | 83,269,747 | 73,725,377 |
| 资产管理计划和信托计划投资 | 9,022,100 | 10,737,500 | 9,022,100 | 10,737,500 |
| 资产支持证券 | 56,254 | 73,454 | 56,254 | 73,454 |
| 小计 (a) | 93,410,974 | 85,402,282 | 92,348,101 | 84,536,331 |
| 应计利息 | 1,375,707 | 1,089,585 | 1,359,173 | 1,070,630 |
| 减: 减值准备 (附注五、14) | (1,268,622) | (900,772) | (1,268,074) | (900,240) |
| 合计 | 93,518,059 | 85,591,095 | 92,439,200 | 84,706,721 |

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (19,462) | 19,462 | - |
| 本期(转回)/计提(附注五、35) | (69,696) | 120,024 | 317,557 | 367,885 |
| 其他变动 | (35) | - | - | (35) |
| 2021年6月30日 | <u>336,584</u> | <u>234,325</u> | <u>697,713</u> | <u>1,268,622</u> |
| | 2020年 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 406,074 | 9,259 | 200,000 | 615,333 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (14,764) | 14,764 | - | - |
| - 至第三阶段 | (8,975) | - | 8,975 | - |
| 本年计提(附注五、35) | 24,205 | 109,740 | 151,719 | 285,664 |
| 其他变动 | (225) | - | - | (225) |
| 2020年12月31日 | <u>406,315</u> | <u>133,763</u> | <u>360,694</u> | <u>900,772</u> |

本行

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|-------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 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 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (19,462) | 19,462 | - |
| 本期(转回)/计提(附注五、35) | (69,711) | 120,024 | 317,556 | 367,869 |
| 其他变动 | (35) | - | - | (35) |
| 2021年6月30日 | <u>336,037</u> | <u>234,325</u> | <u>697,712</u> | <u>1,268,074</u> |

| | 2020年 | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 405,627 | 9,259 | 200,000 | 614,886 |
| 转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (14,764) | 14,764 | - | - |
| - 至第三阶段 | (8,975) | - | 8,975 | - |
| 本年计提(附注五、35) | 24,120 | 109,740 | 151,719 | 285,579 |
| 其他变动 | (225) | - | - | (225) |
| 2020年12月31日 | <u>405,783</u> | <u>133,763</u> | <u>360,694</u> | <u>900,240</u> |

7、长期股权投资

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 对联营企业的投资 | (1) | 414,268 | 405,249 | 414,268 | 405,249 |
| 对子公司的投资 | (2) | - | - | 78,120 | 78,120 |
| 小计 | | <u>414,268</u> | <u>405,249</u> | <u>492,388</u> | <u>483,369</u> |
| 减: 减值准备(附注五、14) | | - | - | (18,152) | (18,152) |
| 合计 | | <u>414,268</u> | <u>405,249</u> | <u>474,236</u> | <u>465,217</u> |

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

| | 本集团及本行 |
|---------------|---------|
| 2020年1月1日余额 | 382,349 |
| 权益法下确认的投资收益 | 22,900 |
| | 405,249 |
| 2020年12月31日余额 | 405,249 |
| 权益法下确认的投资收益 | 9,019 |
| | 414,268 |
| 2021年6月30日余额 | 414,268 |

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下：

| | 本行 | |
|----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 洛南阳光村镇银行 | 28,920 | 28,920 |
| 高陵阳光村镇银行 | 49,200 | 49,200 |
| | 78,120 | 78,120 |
| 小计 | 78,120 | 78,120 |
| 减：减值准备(附注五、14) | (18,152) | (18,152) |
| | 59,968 | 59,968 |
| 合计 | 59,968 | 59,968 |

有关各子公司的详细资料，参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|----------|--------------------|-------------|-------------|----------------------|
| | <u>期初余额</u> | <u>追加投资</u> | <u>期末余额</u> | <u>减值准备 期末余额</u> |
| 洛南阳光村镇银行 | 28,920 | - | 28,920 | - |
| 高陵阳光村镇银行 | 49,200 | - | 49,200 | (18,152) |
| 合计 | 78,120 | - | 78,120 | (18,152) |
| | 2020年 | | | |
| | <u>年初余额</u> | <u>追加投资</u> | <u>年末余额</u> | <u>减值准备 年末余额</u> |
| 洛南阳光村镇银行 | 28,920 | - | 28,920 | - |
| 高陵阳光村镇银行 | 29,200 | 20,000 | 49,200 | (18,152) |
| 合计 | 58,120 | 20,000 | 78,120 | (18,152) |

8、 固定资产

本集团

| | <u>房屋及 建筑物</u> | <u>办公及 电子设备</u> | <u>运输工具</u> | <u>合计</u> |
|---------------|--------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| 成本 | | | | |
| 2021年1月1日 | 551,550 | 705,093 | 17,614 | 1,274,257 |
| 本期增加 | - | 4,715 | - | 4,715 |
| 在建工程转入 | - | 7,372 | - | 7,372 |
| 本期减少 | - | (1,275) | - | (1,275) |
| 2021年6月30日 | <u>551,550</u> | <u>715,905</u> | <u>17,614</u> | <u>1,285,069</u> |
| 减：累计折旧 | | | | |
| 2021年1月1日 | (309,176) | (586,803) | (15,064) | (911,043) |
| 本期计提 | (8,779) | (20,084) | (184) | (29,047) |
| 本期处置或报废 | - | 1,236 | - | 1,236 |
| 2021年6月30日 | <u>(317,955)</u> | <u>(605,651)</u> | <u>(15,248)</u> | <u>(938,854)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2021年6月30日 | <u>233,595</u> | <u>110,254</u> | <u>2,366</u> | <u>346,215</u> |
| 2021年1月1日 | <u>242,374</u> | <u>118,290</u> | <u>2,550</u> | <u>363,214</u> |

| | 房屋及 建筑物 | 办公及 电子设备 | 运输工具 | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 成本 | | | | |
| 2020年1月1日 | 551,550 | 668,814 | 17,332 | 1,237,696 |
| 本年增加 | - | 33,304 | 282 | 33,586 |
| 在建工程转入 | - | 8,669 | - | 8,669 |
| 本年减少 | - | (5,694) | - | (5,694) |
| 2020年12月31日 | <u>551,550</u> | <u>705,093</u> | <u>17,614</u> | <u>1,274,257</u> |
| 减：累计折旧 | | | | |
| 2020年1月1日 | (288,495) | (548,299) | (14,482) | (851,276) |
| 本年计提 | (20,681) | (43,944) | (582) | (65,207) |
| 本年处置或报废 | - | 5,440 | - | 5,440 |
| 2020年12月31日 | <u>(309,176)</u> | <u>(586,803)</u> | <u>(15,064)</u> | <u>(911,043)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2020年12月31日 | <u>242,374</u> | <u>118,290</u> | <u>2,550</u> | <u>363,214</u> |
| 2020年1月1日 | <u>263,055</u> | <u>120,515</u> | <u>2,850</u> | <u>386,420</u> |

于2021年6月30日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币70万元（2020年12月31日：人民币88万元）。

于资产负债表日，本集团无重大金额的闲置资产。

于2021年6月30日，本集团账面价值为人民币1,105万元（2020年12月31日：人民币1,203万元）的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

9、 在建工程

| | <u>本集团</u> |
|------------------------|------------|
| 成本 | |
| 2020年1月1日 | 29,098 |
| 本年增加 | 20,676 |
| 本年转入固定资产 | (8,669) |
| 本年转入无形资产 | (18,484) |
| | 22,621 |
| 2020年12月31日 | 22,621 |
| 本期增加 | 8,654 |
| 本期转入固定资产 | (7,372) |
| 本期转入无形资产 | (199) |
| | 23,704 |
| 2021年6月30日 | 23,704 |
| 减：减值准备 (附注五、14) | |
| 2020年1月1日 | (5,781) |
| 本年增加 | - |
| | (5,781) |
| 2020年12月31日 | (5,781) |
| 本期增加 | - |
| | (5,781) |
| 2021年6月30日 | (5,781) |
| 账面价值 | |
| 2021年6月30日 | 17,923 |
| 2020年12月31日 | 16,840 |

10、 使用权资产

本集团

| | <u>房屋及建筑物</u> |
|-----------------|---|
| 成本 | |
| 2020年12月31日 | - |
| 会计政策变更(附注三、(1)) | 400,115 |
| | <hr/> |
| 2021年1月1日 | 400,115 |
| 本期增加 | 30,057 |
| 本期减少 | (5,325) |
| | <hr/> |
| 2021年6月30日 | 424,847 |
| | <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> |
| 减：累计折旧 | |
| 2021年1月1日 | - |
| 本期计提 | (65,762) |
| 本期减少 | 5,325 |
| | <hr/> |
| 2021年6月30日 | (60,437) |
| | <hr style="border-top: 1px dashed black;"/> <hr/> |
| 账面价值 | |
| 2021年6月30日 | 364,410 |
| | <hr style="border-top: 3px double black;"/> |
| 2020年12月31日 | - |
| | <hr style="border-top: 3px double black;"/> |

11、 无形资产

本集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件</u> | <u>合计</u> |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 成本 | | | |
| 2020年1月1日 | 53,548 | 33,374 | 86,922 |
| 本年增加 | - | 7,716 | 7,716 |
| 在建工程转入 | - | 18,484 | 18,484 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2020年12月31日 | 53,548 | 59,574 | 113,122 |
| 本期增加 | - | 260 | 260 |
| 在建工程转入 | - | 199 | 199 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2021年6月30日 | <u>53,548</u> | <u>60,033</u> | <u>113,581</u> |
| 减：累计摊销 | | | |
| 2020年1月1日 | (11,431) | (4,714) | (16,145) |
| 本年计提 | (1,645) | (9,222) | (10,867) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2020年12月31日 | (13,076) | (13,936) | (27,012) |
| 本期计提 | (823) | (5,973) | (6,796) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2021年6月30日 | <u>(13,899)</u> | <u>(19,909)</u> | <u>(33,808)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2021年6月30日 | <u>39,649</u> | <u>40,124</u> | <u>79,773</u> |
| 2020年12月31日 | <u>40,472</u> | <u>45,638</u> | <u>86,110</u> |

12、 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 可抵扣 暂时性差异 | 递延所得税 资产 | 可抵扣 暂时性差异 | 递延所得税 资产 |
| 资产减值准备 | 7,674,399 | 1,918,600 | 6,691,476 | 1,672,869 |
| 公允价值变动 | 505,681 | 126,420 | 501,239 | 125,310 |
| 预计负债 | 209,779 | 52,445 | 245,538 | 61,385 |
| 应付职工薪酬及租赁款 | 202,688 | 50,672 | 156,993 | 39,248 |
| 合计 | 8,592,547 | 2,148,137 | 7,595,246 | 1,898,812 |

本行

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 可抵扣 暂时性差异 | 递延所得税 资产 | 可抵扣 暂时性差异 | 递延所得税 资产 |
| 资产减值准备 | 7,662,996 | 1,915,749 | 6,678,962 | 1,669,740 |
| 公允价值变动 | 504,600 | 126,150 | 501,239 | 125,310 |
| 预计负债 | 209,779 | 52,445 | 245,538 | 61,385 |
| 应付职工薪酬 | 202,688 | 50,672 | 156,993 | 39,248 |
| 合计 | 8,580,063 | 2,145,016 | 7,582,732 | 1,895,683 |

(2) 递延所得税变动情况

本集团

| | 2021年 1月1日 | 本期增减 计入损益 | 本期增减 计入权益 | 2021年 6月30日 |
|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 资产减值准备 | 1,672,869 | 244,476 | 1,255 | 1,918,600 |
| 公允价值变动 | 125,310 | (11,786) | 12,896 | 126,420 |
| 预计负债 | 61,385 | (8,940) | - | 52,445 |
| 应付职工薪酬 及租赁款 | 39,248 | 11,424 | - | 50,672 |
| 合计 | <u>1,898,812</u> | <u>235,174</u> | <u>14,151</u> | <u>2,148,137</u> |

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

本行

| | 2021年 1月1日 | 本期增减 计入损益 | 本期增减 计入权益 | 2021年 6月30日 |
|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 资产减值准备 | 1,669,740 | 244,719 | 1,290 | 1,915,749 |
| 公允价值变动 | 125,310 | (11,785) | 12,625 | 126,150 |
| 预计负债 | 61,385 | (8,940) | - | 52,445 |
| 应付职工薪酬 及租赁款 | 39,248 | 11,424 | - | 50,672 |
| 合计 | <u>1,895,683</u> | <u>235,418</u> | <u>13,915</u> | <u>2,145,016</u> |

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

13、其他资产

本集团

| | 注释 | 2021年6月30日 | | | 2020年12月31日 | | |
|--------|-----|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 待结算及 | | | | | | | |
| 清算款项 | | 736,503 | - | 736,503 | 614,106 | - | 614,106 |
| 抵债资产 | (1) | 231,961 | (55,677) | 176,284 | 231,961 | (54,357) | 177,604 |
| 应收利息 | | 46,245 | (8,020) | 38,225 | 14,852 | (4,338) | 10,514 |
| 长期待摊费用 | (2) | 34,846 | - | 34,846 | 37,213 | - | 37,213 |
| 预付经营性 | | | | | | | |
| 物业租金 | | 5,327 | - | 5,327 | 61,522 | - | 61,522 |
| 其他 | | 255,167 | (24,208) | 230,959 | 204,069 | (24,101) | 179,968 |
| 合计 | | <u>1,310,049</u> | <u>(87,905)</u> | <u>1,222,144</u> | <u>1,163,723</u> | <u>(82,796)</u> | <u>1,080,927</u> |

(1) 截至2021年6月30日止6个月期间，本集团未取得和处置抵债资产(2020年：本集团取得抵债资产金额人民币6,602千元，未处置抵债资产)。报告期内，本集团无将抵债资产转为自用的情况。本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(2) 长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

本行

| | 附注 | 2021年 1月1日 | 本期 (转回)/计提 | 本期核销 | 其他 | 2021年 6月30日 |
|---------------------------|------|---------------|---------------|-----------|--------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 11,862 | (2,039) | - | (4) | 9,819 |
| 拆出资金 | 五、3 | 58,828 | 49,926 | - | - | 108,754 |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 10,258 | (2,245) | - | - | 8,013 |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | | | | | |
| - 以摊余成本计量 | | 5,454,990 | 691,633 | (627,009) | 21,000 | 5,540,614 |
| - 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 | | 9,261 | (3,325) | - | - | 5,936 |
| 金融投资 | 五、6 | | | | | |
| - 以摊余成本计量 | | 900,240 | 367,869 | - | (35) | 1,268,074 |
| - 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 | | 508,817 | (1,835) | - | - | 506,982 |
| 长期股权投资 | 五、7 | 18,152 | - | - | - | 18,152 |
| 在建工程 | 五、9 | 5,781 | - | - | - | 5,781 |
| 信贷承诺和财务担保合同 | 五、22 | 245,538 | (35,759) | - | - | 209,779 |
| 其他资产 | 五、13 | 82,566 | 3,679 | - | - | 86,245 |
| 合计 | | 7,306,293 | 1,067,904 | (627,009) | 20,961 | 7,768,149 |
| | | | | | | |
| | 附注 | 2020年 1月1日 | 本年 (转回)/计提 | 本年核销 | 其他 | 2020年 12月31日 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 12,966 | (1,096) | - | (8) | 11,862 |
| 拆出资金 | 五、3 | 57,247 | 1,581 | - | - | 58,828 |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | 2,587 | 7,671 | - | - | 10,258 |
| 发放贷款和垫款 | 五、5 | | | | | |
| - 以摊余成本计量 | | 4,711,683 | 1,638,980 | (968,875) | 73,202 | 5,454,990 |
| - 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 | | 278 | 8,983 | - | - | 9,261 |
| 金融投资 | 五、6 | | | | | |
| - 以摊余成本计量 | | 614,886 | 285,579 | - | (225) | 900,240 |
| - 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 | | 432,534 | 76,283 | - | - | 508,817 |
| 长期股权投资 | 五、7 | 18,152 | - | - | - | 18,152 |
| 在建工程 | 五、9 | 5,781 | - | - | - | 5,781 |
| 信贷承诺和财务担保合同 | 五、22 | 122,945 | 122,593 | - | - | 245,538 |
| 其他资产 | 五、13 | 73,752 | 8,714 | - | 100 | 82,566 |
| 合计 | | 6,052,811 | 2,149,288 | (968,875) | 73,069 | 7,306,293 |

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

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 非银行金融机构 | 40,880 | 1,155,788 | 40,880 | 1,155,788 |
| - 商业银行 | - | - | 30,006 | 30,033 |
| 中国境外 | | | | |
| - 商业银行 | 962,555 | 972,210 | 962,555 | 972,210 |
| 小计 | 1,003,435 | 2,127,998 | 1,033,441 | 2,158,031 |
| 应计利息 | 127 | 1,139 | 761 | 1,281 |
| 合计 | 1,003,562 | 2,129,137 | 1,034,202 | 2,159,312 |

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团及本行 | |
|---------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 中国境内 | | |
| - 商业银行 | 895,929 | 536,645 |
| - 政策性银行 | 500,000 | 1,085,400 |
| 小计 | 1,395,929 | 1,622,045 |
| 应计利息 | 1,676 | 4,874 |
| 合计 | 1,397,605 | 1,626,919 |

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

| | 本集团及本行 | |
|-----------|--------------|---------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 中国境内 | | |
| - 商业银行 | 559,340 | 5,996,500 |
| - 非银行金融机构 | 199,750 | - |
| | 759,090 | 5,996,500 |
| 小计 | 759,090 | 5,996,500 |
| 应计利息 | 48 | 186 |
| | 759,138 | 5,996,686 |
| 合计 | 759,138 | 5,996,686 |

(2) 按担保物类型分析

| | 本集团及本行 | |
|--------|--------------|---------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 债券 | | |
| - 中国政府 | 494,000 | 5,996,500 |
| - 企业 | 41,443 | - |
| 同业存单 | 223,647 | - |
| | 759,090 | 5,996,500 |
| 小计 | 759,090 | 5,996,500 |
| 应计利息 | 48 | 186 |
| | 759,138 | 5,996,686 |
| 合计 | 759,138 | 5,996,686 |

18、 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| - 公司客户 | 56,548,964 | 62,688,467 | 55,816,688 | 62,198,060 |
| - 个人客户 | 17,792,437 | 17,616,209 | 17,542,964 | 17,366,290 |
| 小计 | <u>74,341,401</u> | <u>80,304,676</u> | <u>73,359,652</u> | <u>79,564,350</u> |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| - 公司客户 | 50,054,553 | 44,079,358 | 50,035,866 | 44,058,695 |
| - 个人客户 | 90,807,557 | 78,089,498 | 89,673,434 | 77,120,615 |
| 小计 | <u>140,862,110</u> | <u>122,168,856</u> | <u>139,709,300</u> | <u>121,179,310</u> |
| 保证金存款 | | | | |
| - 银行承兑汇票 | 2,069,922 | 2,455,024 | 2,069,922 | 2,455,024 |
| - 保函 | 791,133 | 690,199 | 790,400 | 683,794 |
| - 信用证 | 299,322 | 287,352 | 299,322 | 287,352 |
| - 其他 | 1,464,788 | 1,439,739 | 1,425,493 | 1,409,368 |
| 小计 | <u>4,625,165</u> | <u>4,872,314</u> | <u>4,585,137</u> | <u>4,835,538</u> |
| 应计利息 | <u>5,038,185</u> | <u>4,383,696</u> | <u>4,996,640</u> | <u>4,346,362</u> |
| 合计 | <u><u>224,866,861</u></u> | <u><u>211,729,542</u></u> | <u><u>222,650,729</u></u> | <u><u>209,925,560</u></u> |

19、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

| | 注释 | 本集团及本行 | |
|----------------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 同业存单 | (1) | 53,785,847 | 43,921,583 |
| 二级资本债券-2015年发行 | (2) | - | - |
| 二级资本债券-2020年发行 | (3) | 1,999,294 | 1,999,253 |
| 小微企业专项金融债 | (4) | 3,999,554 | 3,999,074 |
| 小计 | | 59,784,695 | 49,919,910 |
| 应计利息 | | 57,699 | 105,203 |
| 合计 | | 59,842,394 | 50,025,113 |

已发行债务证券的变动情况

| | 注释 | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | | 2021年 6月30日 |
|----------------|-----|--------------------|------------|--------------|------------|----------------|
| | | 2021年 1月1日 | 本期发行 | 本期偿还 | 折溢价摊销 | |
| | | 同业存单 | (1) | 43,921,583 | 33,720,000 | |
| 二级资本债券-2020年发行 | (3) | 1,999,253 | - | - | 41 | 1,999,294 |
| 小微企业专项金融债 | (4) | 3,999,074 | - | - | 480 | 3,999,554 |
| 合计 | | 49,919,910 | 33,720,000 | (23,730,000) | (125,215) | 59,784,695 |

| | 注释 | 2020年 | | | | 2020年 12月31日 |
|----------------|-----|---------------|------------|--------------|------------|-----------------|
| | | 2020年 1月1日 | 本年发行 | 本年偿还 | 折溢价摊销 | |
| | | 同业存单 | (1) | 66,887,369 | 52,880,000 | |
| 二级资本债券-2015年发行 | (2) | 1,996,193 | - | (2,000,000) | 3,807 | - |
| 二级资本债券-2020年发行 | (3) | - | 2,000,000 | - | (747) | 1,999,253 |
| 小微企业专项金融债 | (4) | 3,998,956 | - | - | 118 | 3,999,074 |
| 合计 | | 72,882,518 | 54,880,000 | (78,310,000) | 467,392 | 49,919,910 |

- (1) 于2021年6月30日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计67笔，最长期限为1年(于2020年12月31日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计84笔，最长期限为1年)。
- (2) 于2015年6月18日，本行在银行间市场公开发行了10年期的固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率为5.50%，每年付息一次。在有关监管机构核准后，本行已于该债券第5个计息年度的最后一日(即2020年6月18日)按面值全部赎回债券。
- (3) 于2020年6月24日，本行在银行间市场公开发行了10年期的固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率为4.30%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2025年6月24日)按面值全部赎回债券。
- (4) 于2019年4月22日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率小微企业专项金融债人民币20亿元，票面利率为3.85%，每年付息一次。

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

20、应付职工薪酬

| | | 本集团 | |
|----------|-----|---------|---------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 注释 | | 6月30日 | 12月31日 |
| 短期薪酬 | (1) | 180,855 | 248,328 |
| 离职后福利 | | | |
| - 设定提存计划 | (2) | 21,808 | 24,065 |
| 离职后福利 | | | |
| - 设定受益计划 | (3) | 134,493 | 126,634 |
| 其他长期职工福利 | (4) | 199,049 | 159,117 |
| 合计 | | 536,205 | 558,144 |

(1) 短期薪酬

| | 本集团 | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | 2021年 | | | 2021年 |
| | <u>1月1日</u> | <u>本期发生</u> | <u>本期支付</u> | <u>6月30日</u> |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 200,342 | 280,982 | (373,413) | 107,911 |
| 职工福利费 | - | 24,571 | (24,571) | - |
| 住房公积金 | 12 | 31,173 | (24,824) | 6,361 |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | - | 19,456 | (16,884) | 2,572 |
| 工伤保险费 | - | 218 | (218) | - |
| 生育保险费 | 2 | - | - | 2 |
| 补充医疗保险 | 29,798 | 17,600 | - | 47,398 |
| 工会经费和职工教育经费 | 18,174 | 6,095 | (7,658) | 16,611 |
| 其他 | - | 1,043 | (1,043) | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | 248,328 | 381,138 | (448,611) | 180,855 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 2020年 | | | 2020年 |
| | <u>1月1日</u> | <u>本年发生</u> | <u>本年支付</u> | <u>12月31日</u> |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 187,452 | 646,751 | (633,861) | 200,342 |
| 职工福利费 | - | 66,883 | (66,883) | - |
| 住房公积金 | 12 | 58,042 | (58,042) | 12 |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | - | 31,907 | (31,907) | - |
| 工伤保险费 | - | 88 | (88) | - |
| 生育保险费 | 2 | 2 | (2) | 2 |
| 补充医疗保险 | 25,286 | 30,502 | (25,990) | 29,798 |
| 工会经费和职工教育经费 | 20,176 | 13,035 | (15,037) | 18,174 |
| 商业保险费 | - | 2,566 | (2,566) | - |
| 其他 | - | 4,565 | (4,565) | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | 232,928 | 854,341 | (838,941) | 248,328 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 本集团 | | | |
|---------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 2021年 | | | 2021年 |
| | <u>1月1日</u> | <u>本期发生</u> | <u>本期支付</u> | <u>6月30日</u> |
| 基本养老保险费 | 25 | 40,124 | (33,219) | 6,930 |
| 失业保险费 | 5 | 1,611 | (1,217) | 399 |
| 企业年金缴费 | 24,035 | 14,363 | (23,919) | 14,479 |
| 合计 | <u>24,065</u> | <u>56,098</u> | <u>(58,355)</u> | <u>21,808</u> |

| | 本集团 | | | |
|---------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 2020年 | | | 2020年 |
| | <u>1月1日</u> | <u>本年发生</u> | <u>本年支付</u> | <u>12月31日</u> |
| 基本养老保险费 | 7 | 9,068 | (9,050) | 25 |
| 失业保险费 | 5 | 11 | (11) | 5 |
| 企业年金缴费 | 44,908 | 24,033 | (44,906) | 24,035 |
| 合计 | <u>44,920</u> | <u>33,112</u> | <u>(53,967)</u> | <u>24,065</u> |

(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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 期 / 年初余额 | 126,634 | 112,151 |
| 计入当期 / 年损益的设定受益成本： | | |
| - 服务成本 | 6,915 | 14,706 |
| - 利息成本 | 2,743 | 3,892 |
| 计入其他综合收益的设定受益成本： | | |
| - 精算利得 | - | (858) |
| 其他变动： | | |
| - 已支付的福利 | (1,799) | (3,257) |
| 期 / 年末余额 | 134,493 | 126,634 |

于资产负债表日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17 年。

(b) 精算假设和敏感性分析

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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 折现率 | 3.75% | 3.75% |
| 死亡率 | 注释 (i) | 注释 (i) |
| 员工离职率 | 5.00% | 5.00% |
| 养老福利年增长率 | 0.00% | 0.00% |

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

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

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------|------------|----------|-------------|----------|
| | 上升 1% | 下降 1% | 上升 1% | 下降 1% |
| 折现率 | (20,281) | 26,109 | (18,668) | 23,941 |
| 员工离职率 | (6,920) | 7,250 | (6,108) | 6,826 |
| 养老福利年增长率 | 26,895 | (21,121) | 24,683 | (19,456) |

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

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

21、 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 应交企业所得税 | 189,131 | 367,432 | 188,911 | 367,404 |
| 应交增值税 | 147,829 | 153,561 | 147,632 | 153,155 |
| 应交其他税费 | 17,858 | 18,383 | 17,553 | 18,040 |
| 合计 | 354,818 | 539,376 | 354,096 | 538,599 |

22、 预计负债

| | 本集团及本行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 信贷承诺和财务担保合同信用损失准备 | 209,779 | 245,538 |

信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下：

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|--------------|--------------------|-------|------|----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2021年1月1日 | 245,194 | 344 | - | 245,538 |
| 转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | 252 | (252) | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期转回(附注五、35) | (35,672) | (87) | - | (35,759) |
| 2021年6月30日 | 209,774 | 5 | - | 209,779 |
| | | | | |
| | 2020年 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 122,939 | 6 | - | 122,945 |
| 转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (0) | 0 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年计提(附注五、35) | 122,255 | 338 | - | 122,593 |
| 2020年12月31日 | 245,194 | 344 | - | 245,538 |

23、其他负债

| | 本集团 | |
|----------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 待结算及清算款项 | 662,557 | 732,686 |
| 预提费用 | 313,648 | 397,455 |
| 应付股利 | 192,994 | 50,589 |
| 递延收益 | 82,700 | 105,764 |
| 其他 | 111,136 | 80,827 |
| 合计 | <u>1,363,035</u> | <u>1,367,321</u> |

24、股本

本集团及本行

| | 本集团及本行 | |
|-----------------|------------------|------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内上市人民币普通股 (A股) | <u>4,444,444</u> | <u>4,444,444</u> |

25、 资本公积

本集团

| | 2021年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2021年 6月30日 |
|------------|------------------|----------|----------|------------------|
| 股本溢价 | 3,564,822 | - | - | 3,564,822 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 股东捐赠 | 128,532 | - | - | 128,532 |
| - 增资非全资子公司 | (2,607) | - | - | (2,607) |
| 合计 | <u>3,690,747</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,690,747</u> |

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

本行

| | 2021年 1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2021年 6月30日 |
|--------|------------------|----------|----------|------------------|
| 股本溢价 | 3,564,822 | - | - | 3,564,822 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 股东捐赠 | 128,532 | - | - | 128,532 |
| 合计 | <u>3,693,354</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,693,354</u> |

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

26、其他综合收益

本集团

| | 2021年 1月1日 | 本期所得税 前发生额 | 减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 减： 所得税影响 | 税后归属于 少数股东净额 | 税后归属于 母公司净额 | 2021年 6月30日 |
|--------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| - 重新计量设定受益计划变动额 | (18,106) | - | - | - | - | - | (18,106) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动 | (327,005) | (46,858) | (2,137) | 12,896 | 767 | (36,866) | (363,871) |
| - 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 | (5,015) | - | 1,255 | 47 | (3,807) | 384,750 |
| 合计 | <u>43,446</u> | <u>(51,873)</u> | <u>(2,137)</u> | <u>14,151</u> | <u>814</u> | <u>(40,673)</u> | <u>2,773</u> |
| | | | | | | | |
| | 2020年 1月1日 | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 减： 所得税影响 | 税后归属于 少数股东净额 | 税后归属于 母公司净额 | 2020年 12月31日 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| - 重新计量设定受益计划变动额 | (18,964) | 858 | - | - | - | 858 | (18,106) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动 | (275,945) | (37,815) | (33,049) | 15,564 | (4,240) | (51,060) | (327,005) |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备 | 324,608 | 85,266 | - | (21,317) | - | 63,949 | 388,557 |
| 合计 | <u>29,699</u> | <u>48,309</u> | <u>(33,049)</u> | <u>(5,753)</u> | <u>(4,240)</u> | <u>13,747</u> | <u>43,446</u> |

本行

| | 2021年 1月1日 | 本期所得税 前发生额 | 减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 减： 所得税影响 | 税后净额 | 2021年 6月30日 |
|----------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| - 重新计量设定受益计划变动额 | (18,106) | - | - | - | - | (18,106) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | (325,317) | (48,750) | (1,752) | 12,625 | (37,877) | (363,194) |
| - 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 | (5,160) | - | 1,290 | (3,870) | 384,687 |
| 合计 | <u>45,134</u> | <u>(53,910)</u> | <u>(1,752)</u> | <u>13,915</u> | <u>(41,747)</u> | <u>3,387</u> |
| | | | | | | |
| | 2020年 1月1日 | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益 | 减： 所得税影响 | 税后净额 | 2020年 12月31日 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| - 重新计量设定受益计划变动额 | (18,964) | 858 | - | - | 858 | (18,106) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | (278,672) | (29,145) | (33,049) | 15,549 | (46,645) | (325,317) |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备 | 324,608 | 85,266 | - | (21,317) | 63,949 | 388,557 |
| 合计 | <u>26,972</u> | <u>56,979</u> | <u>(33,049)</u> | <u>(5,768)</u> | <u>18,162</u> | <u>45,134</u> |

27、 盈余公积

本集团

| | <u>法定盈余公积</u> | <u>任意盈余公积</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|---------------|---------------|-----------|
| 2020年1月1日 | 1,920,815 | 126,526 | 2,047,341 |
| 利润分配(附注五、29(1)(a)) | 275,425 | - | 275,425 |
| 2020年12月31日 | 2,196,240 | 126,526 | 2,322,766 |
| 利润分配(附注五、29(1)(a)) | - | - | - |
| 2021年6月30日 | 2,196,240 | 126,526 | 2,322,766 |

本行

| | <u>法定盈余公积</u> | <u>任意盈余公积</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|---------------|---------------|-----------|
| 2020年1月1日 | 1,919,479 | 127,792 | 2,047,271 |
| 利润分配(附注五、29(1)(a)) | 275,425 | - | 275,425 |
| 2020年12月31日 | 2,194,904 | 127,792 | 2,322,696 |
| 利润分配(附注五、29(1)(a)) | - | - | - |
| 2021年6月30日 | 2,194,904 | 127,792 | 2,322,696 |

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

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

28、 一般风险准备

| | <u>本集团</u> |
|--------------------|-------------------------|
| 2020年1月1日余额 | 3,413,386 |
| 利润分配(附注五、29(1)(b)) | 519,456 |
| | <hr/> |
| 2020年12月31日余额 | 3,932,842 |
| 利润分配(附注五、29(1)(b)) | - |
| | <hr/> |
| 2021年6月30日余额 | <u><u>3,932,842</u></u> |

| | <u>本行</u> |
|--------------------|-------------------------|
| 2020年1月1日余额 | 3,405,627 |
| 利润分配(附注五、29(1)(b)) | 519,218 |
| | <hr/> |
| 2020年12月31日余额 | 3,924,845 |
| 利润分配(附注五、29(1)(b)) | - |
| | <hr/> |
| 2021年6月30日余额 | <u><u>3,924,845</u></u> |

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

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

| | 注释 | 2021年 <u>6月30日</u> | 2020年 <u>12月31日</u> |
|----------|-----|-----------------------|------------------------|
| 提取盈余公积 | (a) | - | 275,425 |
| 提取一般风险准备 | (b) | - | 519,456 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | | <u><u>-</u></u> | <u><u>794,881</u></u> |

本行

| | 注释 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|-----|----------------|-----------------|
| 提取盈余公积 | (a) | - | 275,425 |
| 提取一般风险准备 | (b) | - | 519,218 |
| 合计 | | - | 794,643 |

(a) 提取盈余公积

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

(b) 提取一般风险准备

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

(2) 本行批准及支付的股东股利

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

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

30、 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 (已重述) | 2021年 | 2020年 (已重述) |
| 利息收入来自: | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 公司类贷款及垫款 | 2,311,510 | 2,322,141 | 2,306,056 | 2,317,374 |
| - 个人贷款及垫款 | 2,262,322 | 1,877,468 | 2,242,940 | 1,863,265 |
| - 票据贴现 | 136,637 | 152,112 | 136,253 | 152,034 |
| 金融投资 | | | | |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 1,751,407 | 1,542,039 | 1,733,797 | 1,528,332 |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 114,333 | 133,012 | 111,332 | 130,703 |
| 存放中央银行款项 | 149,368 | 140,012 | 148,343 | 139,173 |
| 买入返售金融资产 | 120,990 | 90,312 | 120,990 | 90,312 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 22,250 | 21,876 | 15,192 | 17,733 |
| 拆出资金 | 24,096 | 15,485 | 24,096 | 15,485 |
| 合计 | <u>6,892,913</u> | <u>6,294,457</u> | <u>6,838,999</u> | <u>6,254,411</u> |
| 利息支出来自: | | | | |
| 吸收存款 | | | | |
| - 公司客户 | (1,148,912) | (891,592) | (1,145,090) | (889,168) |
| - 个人客户 | (1,658,129) | (1,276,401) | (1,639,877) | (1,262,708) |
| 已发行债务证券 | (788,326) | (1,092,307) | (788,326) | (1,092,307) |
| 卖出回购金融资产款 | (107,789) | (67,574) | (107,773) | (67,574) |
| 向中央银行借款 | (61,327) | (8,470) | (56,473) | (3,856) |
| 拆入资金 | (12,775) | (24,976) | (12,775) | (25,368) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (8,325) | (14,603) | (8,814) | (15,236) |
| 租赁负债 | (5,820) | - | (5,637) | - |
| 合计 | <u>(3,791,403)</u> | <u>(3,375,923)</u> | <u>(3,764,765)</u> | <u>(3,356,217)</u> |
| 利息净收入 | <u>3,101,510</u> | <u>2,918,534</u> | <u>3,074,234</u> | <u>2,898,194</u> |

31、 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 (已重述) | 2021年 | 2020年 (已重述) |
| 手续费及佣金收入： | | | | |
| 代理业务手续费 | 121,621 | 134,681 | 121,613 | 134,629 |
| 贸易融资及担保业务手续费 | 71,970 | 18,578 | 71,970 | 18,578 |
| 投行业务手续费 | 44,312 | 60,752 | 44,312 | 60,752 |
| 银行卡手续费 | 11,880 | 7,759 | 11,834 | 7,749 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 10,094 | 15,028 | 10,094 | 15,028 |
| 结算与清算手续费 | 2,915 | 3,036 | 2,873 | 3,001 |
| 其他 | 8,327 | 7,755 | 8,255 | 7,701 |
| 合计 | <u>271,119</u> | <u>247,589</u> | <u>270,951</u> | <u>247,438</u> |
| 手续费及佣金支出： | | | | |
| 银行卡交易费 | (12,071) | (9,410) | (12,071) | (9,388) |
| 银行间交易费 | (11,848) | (8,222) | (11,822) | (8,222) |
| 其他 | (196) | (1,788) | (156) | (1,776) |
| 合计 | <u>(24,115)</u> | <u>(19,420)</u> | <u>(24,049)</u> | <u>(19,386)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u><u>247,004</u></u> | <u><u>228,169</u></u> | <u><u>246,902</u></u> | <u><u>228,052</u></u> |

32、 投资收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 债权投资净收益 | | | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 168,161 | 271,296 | 168,161 | 269,935 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 2,137 | 32,178 | 1,752 | 32,178 |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | (0) | - | (0) | - |
| 股权投资净收益 | | | | |
| - 权益法核算的投资收益 | 9,019 | 21,338 | 9,019 | 21,338 |
| - 股利收入 | - | - | - | 765 |
| 合计 | <u>179,317</u> | <u>324,812</u> | <u>178,932</u> | <u>324,216</u> |

33、 公允价值变动净收益 / (损失)

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | <u>27,387</u> | <u>(114,536)</u> | <u>27,387</u> | <u>(113,013)</u> |

34、 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 员工成本 | | | | |
| - 短期薪酬 | 381,138 | 369,319 | 368,974 | 358,360 |
| - 离职后福利 – 设定提存计划 | 56,098 | 34,944 | 54,404 | 34,634 |
| - 离职后福利 – 设定受益计划 | 9,658 | 9,658 | 9,658 | 9,658 |
| - 其他长期职工福利 | 49,588 | 46,413 | 48,919 | 45,726 |
| 小计 | 496,482 | 460,334 | 481,955 | 448,378 |
| 物业及设备支出 | | | | |
| - 折旧及摊销费用 | 108,506 | 47,497 | 105,075 | 44,733 |
| - 租金及物业管理费 | 6,751 | 80,723 | 6,376 | 79,009 |
| 小计 | 115,257 | 128,220 | 111,451 | 123,742 |
| 办公及行政费用 | 225,772 | 204,148 | 222,057 | 200,929 |
| 合计 | 837,511 | 792,702 | 815,463 | 773,049 |

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团及本行简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

35、 信用减值损失

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------|-------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | (2,035) | 959 | (2,039) | 727 |
| 拆出资金 | 五、3 | 49,926 | 1,064 | 49,926 | 1,064 |
| 买入返售金融资产 | 五、4 | (2,245) | 5,197 | (2,245) | 5,197 |
| 发放贷款和垫款： | 五、5 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | | 693,293 | 725,236 | 691,633 | 722,775 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | | (3,325) | 7,681 | (3,325) | 7,681 |
| 金融投资： | | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 五、6.3 | 367,885 | 192,864 | 367,869 | 192,785 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 五、6.2 | (1,690) | (35,497) | (1,835) | (35,497) |
| 信贷承诺和财务担保合同 | | | | | |
| 信用损失准备 | 五、22 | (35,759) | 71,196 | (35,759) | 71,196 |
| 其他资产 | 五、13 | 5,109 | 4,851 | 3,679 | 4,849 |
| 合计 | | <u>1,071,159</u> | <u>973,551</u> | <u>1,067,904</u> | <u>970,777</u> |

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 当期所得税 | 438,622 | 470,695 | 438,364 | 470,467 |
| 递延所得税 | (235,174) | (280,586) | (235,418) | (279,733) |
| 汇算清缴差异调整 | (29,327) | 3,405 | (29,327) | 3,405 |
| 合计 | <u>174,121</u> | <u>193,514</u> | <u>173,619</u> | <u>194,139</u> |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

| | 注释 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-----|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 税前利润 | | 1,592,922 | 1,540,374 | 1,590,651 | 1,543,502 |
| 按法定税率计算的所得税 | | 398,231 | 385,094 | 397,663 | 385,876 |
| 子公司适用不同税率的影响 | | (227) | 236 | - | - |
| 本期未确认递延所得税资产的 | | | | | |
| 可抵扣亏损的影响 | (a) | 273 | 509 | - | - |
| 不可抵扣费用的影响 | (b) | 6,356 | 7,417 | 5,931 | 6,903 |
| 非应税收入的影响 | (c) | (214,685) | (203,147) | (214,148) | (202,045) |
| 汇算清缴差异调整 | | (29,327) | 3,405 | (29,327) | 3,405 |
| 汇算清缴差异调整对 | | | | | |
| 递延所得税的影响 | (d) | 13,500 | - | 13,500 | - |
| 所得税费用 | | 174,121 | 193,514 | 173,619 | 194,139 |

- (a) 主要包括本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。
- (b) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。
- (c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。
- (d) 主要系本行年度所得税纳税申报时实际申报的财产损失税前扣除金额与预估金额存在差异。

37、 其他综合收益的税后净额

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2021 年 | 2020 年 | 2021 年 | 2020 年 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | (46,858) | (76,222) | (48,750) | (76,475) |
| 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 | (5,015) | (27,816) | (5,160) | (27,816) |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益 | (2,137) | (32,178) | (1,752) | (32,178) |
| 减：所得税影响 | 14,151 | 34,132 | 13,915 | 34,117 |
| 合计 | <u>(39,859)</u> | <u>(102,084)</u> | <u>(41,747)</u> | <u>(102,352)</u> |

38、 每股收益

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

| | 本集团 | |
|--------------------|---------------------|-----------|
| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 归属于本行股东的合并净利润 | 1,417,876 | 1,347,712 |
| 发行在外普通股的加权平均数 (千股) | 4,444,444 | 4,444,444 |
| 基本和稀释每股收益 (人民币元) | 0.32 | 0.30 |

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

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 净利润 | 1,418,801 | 1,346,860 | 1,417,032 | 1,349,363 |
| 加：信用减值损失 | 1,071,159 | 973,551 | 1,067,904 | 970,777 |
| 折旧及摊销 | 108,506 | 47,497 | 105,075 | 44,733 |
| 公允价值变动净(收益)/损失 | (27,387) | 114,536 | (27,387) | 113,013 |
| 投资收益 | (179,317) | (324,812) | (178,932) | (324,216) |
| 资产处置净损失 | 18 | 21 | 18 | 21 |
| 发行债务证券利息支出 | 788,326 | 1,092,307 | 788,326 | 1,092,307 |
| 租赁负债利息支出 | 5,820 | - | 5,637 | - |
| 递延所得税费用 | (235,174) | (280,586) | (235,418) | (279,733) |
| 经营性应收项目的增加 | (9,309,160) | (11,334,948) | (8,983,221) | (11,321,403) |
| 经营性应付项目的增加 | 3,637,753 | 23,973,386 | 3,189,657 | 23,880,853 |
| 经营活动(使用)/产生的 现金流量净额 | <u>(2,720,655)</u> | <u>15,607,812</u> | <u>(2,851,309)</u> | <u>15,525,715</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | 6月30日 | 6月30日 | 6月30日 | 6月30日 |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 12,291,713 | 15,673,866 | 12,119,686 | 15,514,313 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | (16,864,961) | (12,246,771) | (16,624,663) | (12,079,131) |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | <u>(4,573,248)</u> | <u>3,427,095</u> | <u>(4,504,977)</u> | <u>3,435,182</u> |

(3) 现金及现金等价物

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 |
| 现金 | 464,109 | 576,202 | 448,222 | 558,996 |
| 存放中央银行超额存款准备金款项 | 5,380,002 | 8,220,757 | 5,315,120 | 8,199,713 |
| 原到期日不超过3个月的存放同业及 其他金融机构款项 | 1,712,902 | 1,553,457 | 1,621,644 | 1,432,154 |
| 原到期日不超过3个月的买入返售 金融资产 | 4,734,700 | 5,323,450 | 4,734,700 | 5,323,450 |
| 合计 | <u>12,291,713</u> | <u>15,673,866</u> | <u>12,119,686</u> | <u>15,514,313</u> |

六 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

| 子公司名称 | 主要经营地 | 业务性质 | 实收资本 (人民币) | 本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例) | 本行 直接和间接 享有表决权比例 |
|----------|-------|------|---------------|------------------------------|------------------------|
| 洛南阳光村镇银行 | 中国陕西省 | 金融机构 | 5,000 万元 | 51% | 51% |
| 高陵阳光村镇银行 | 中国陕西省 | 金融机构 | 8,000 万元 | 56.875% | 56.875% |

于2020年12月31日，本行子公司高陵阳光村镇银行完成增资人民币3,000万元，其中本行及少数股东投入资本分别为人民币2,000万元和人民币1,000万元，增资后本行持股比例为由51%上升为56.875%。

2、 在联营企业中的权益

| | 本集团 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 比亚迪汽车金融有限公司 | <u>414,268</u> | <u>405,249</u> |

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

| 企业名称 | 主要 经营地 | 注册地 | 联营企业 | | 持股比例 | 业务性质 | 对本集团 活动是否 具有战略性 |
|-------------|-----------|-----|---------------|-------|------|------|-----------------------|
| | | | 投资的会计 处理方法 | 注册资本 | | | |
| 比亚迪汽车金融有限公司 | 中国 | 中国 | 权益法 | 15 亿元 | 20% | 金融机构 | 是 |

比亚迪汽车金融有限公司 (以下简称“比亚迪汽车金融”) 于 2014 年 10 月 23 日经监管机构批准, 并于 2015 年 2 月 6 日领取了由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的 610100400013701 号企业法人营业执照, 后经西安市工商行政管理局批准领取了统一社会信用代码为 916101313224044469 的企业法人营业执照。比亚迪汽车金融于 2015 年 2 月 6 日正式营业, 注册资本为人民币 5 亿元。本集团初始投资金额为人民币 1 亿元, 持股比例 20%, 主要业务为从事同业拆借、提供购车贷款、汽车经销商采购车辆和营运设备贷款、汽车融资租赁业务、向金融机构出售和回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务。

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

| | 比亚迪汽车金融有限公司 | |
|---------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 资产合计 | 20,108,142 | 14,508,965 |
| 负债合计 | (18,036,805) | (12,482,723) |
| 净资产 | 2,071,337 | 2,026,242 |
| 持股比例 | 20% | 20% |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 414,268 | 405,249 |
| 对联营企业投资的账面价值 | 414,268 | 405,249 |
| 营业收入 | 227,574 | 407,570 |
| 净利润 | 45,095 | 114,497 |
| 综合收益总额 | 45,095 | 114,497 |

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

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

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

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|--------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------|
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资 | 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资 | 以摊余成本 计量的金融投资 | |
| 资产管理计划 | 9,189,078 | 1,897,826 | - | 11,086,904 |
| 信托计划 | - | 439,722 | 8,093,277 | 8,532,999 |
| 投资基金 | 907,118 | - | - | 907,118 |
| 资产支持证券 | - | - | 56,530 | 56,530 |
| 合计 | 10,096,196 | 2,337,548 | 8,149,807 | 20,583,551 |

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

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

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 0.53 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.39 亿元）。于资产负债表日，本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 429.82 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 360.48 亿元）。

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

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.22 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.24 亿元）。

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 189.78 亿元（截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 129.15 亿元）。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

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

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

于资产负债表日，本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 银行承兑汇票 | 11,966,651 | 12,932,031 |
| 保函 | 5,323,867 | 4,401,043 |
| 未使用的信用卡额度 | 3,330,620 | 2,662,616 |
| 开出信用证 | 572,488 | 623,317 |
| | 21,193,626 | 20,619,007 |
| 合计 | 21,193,626 | 20,619,007 |

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额 | 7,524,082 | 7,653,328 |
| | 7,524,082 | 7,653,328 |

3、 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本支出承诺如下：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已签约未支付 | 23,219 | 20,878 |
| 已授权但未签约 | 13,442 | 18,943 |
| 合计 | 36,661 | 39,821 |

4、 债券承销及兑付承诺

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

于2021年6月30日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的债券承兑承诺为人民币33.75亿元(2020年12月31日：人民币37.00亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼和纠纷

于2021年6月30日，本集团作为被起诉方的未决抵押权诉讼案件及纠纷涉诉金额为人民币52万元(2020年12月31日：人民币91万元)。本集团根据内部及外部经办律师意见，认为无须计提任何预计负债。

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

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：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 委托贷款 | 4,669,397 | 4,347,881 |
| 委托贷款资金 | 4,669,397 | 4,347,881 |

2、 居间撮合服务

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

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 居间撮合服务业务 | 3,674,000 | 6,860,000 |

3、 理财业务

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

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

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

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 向中央银行借款 | 3,998,102 | 6,248,477 | 3,635,102 | 5,988,477 |
| 卖出回购金融资产款 | 759,090 | 5,996,500 | 759,090 | 5,996,500 |
| 合计 | <u>4,757,192</u> | <u>12,244,977</u> | <u>4,394,192</u> | <u>11,984,977</u> |

(1) 按担保物类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券 | | | | |
| - 中国政府 | 2,597,826 | 11,791,952 | 2,527,499 | 11,750,578 |
| - 商业银行 | 305,531 | 194,600 | 174,469 | - |
| - 政策性银行 | 197,879 | 114,620 | - | - |
| - 非银行金融机构 | 313,393 | - | 313,393 | - |
| - 企业 | 47,390 | - | 47,390 | - |
| 小计 | <u>3,462,019</u> | <u>12,101,172</u> | <u>3,062,751</u> | <u>11,750,578</u> |
| 同业存单 | 244,642 | - | 244,642 | - |
| 银行承兑汇票 | 1,178,088 | 1,065,305 | 1,178,088 | 1,065,305 |
| 合计 | <u>4,884,749</u> | <u>13,166,477</u> | <u>4,485,481</u> | <u>12,815,883</u> |

(2) 按资产项目分类

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 3,414,628 | 12,101,172 | 3,015,360 | 11,750,578 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 292,033 | - | 292,033 | - |
| 发放贷款和垫款 | 1,178,088 | 1,065,305 | 1,178,088 | 1,065,305 |
| 合计 | <u>4,884,749</u> | <u>13,166,477</u> | <u>4,485,481</u> | <u>12,815,883</u> |

2、 收到的担保物

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

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东报告期内对本行的持股比例变化情况如下：

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 持股数(千股) | 比例 | 持股数(千股) | 比例 |
| 加拿大丰业银行 | 799,600 | 17.99% | 799,600 | 17.99% |
| 大唐西市文化产业投资集团有限公司 | 630,000 | 14.17% | 630,000 | 14.17% |
| 西安投资控股有限公司 | 614,486 | 13.83% | 614,486 | 13.83% |
| 中国烟草总公司陕西省公司 | 600,000 | 13.50% | 600,000 | 13.50% |

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

| | 加拿大 丰业银行 及其子公司 | 大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司 | 西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司 | 中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司 | 其他 | 合计 | 占有关同类 交易金额/ 余额的比例 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------|-------------------------|
| 截至2021年6月30日止6个月期间进行的重大交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | 11,702 | 39,799 | 80,540 | - | 2,122 | 134,163 | 1.95% |
| 利息支出 | (2,196) | (30) | (26,877) | (18,792) | (881) | (48,776) | 1.29% |
| 手续费及佣金收入 | - | 5 | 9,652 | 0 | 2 | 9,659 | 3.56% |
| 业务及管理费 | (696) | - | - | - | - | (696) | 0.08% |
| 于2021年6月30日重大往来款项的余额如下： | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款(注释(1)) | - | 1,646,555 | 965,219 | - | 102,593 | 2,714,367 | 1.53% |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 744,980 | - | - | - | - | 744,980 | 26.08% |
| 以摊余成本计量的金融资产 | - | - | 1,911,929 | - | - | 1,911,929 | 2.02% |
| 吸收存款 | - | (3,423) | (1,625,942) | (1,501,715) | (138,099) | (3,269,179) | 1.45% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (962,667) | - | (5,376) | - | - | (968,043) | 96.46% |
| 于2021年6月30日的重大表外项目如下： | | | | | | | |
| 由关联方提供担保的贷款余额 | - | 548,000 | 3,161,695 | - | 100,000 | 3,809,695 | 2.66% |
| 委托贷款资金 | - | - | 37,000 | - | - | 37,000 | 0.79% |
| 代客理财资金 | - | - | - | - | 42,952 | 42,952 | 0.10% |

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

- (1) 于2021年6月30日,上述发放给关联方的贷款和垫款中,金额合计人民币0.41亿元的贷款和垫款已发生信用减值(于2020年12月31日:金额合计人民币0.41亿元的贷款和垫款已发生信用减值)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各期薪酬如下：

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---------|---------------|--------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 薪酬及其他福利 | 11,771 | 11,016 |
| 退休后福利 | 364 | 516 |
| | 12,135 | 11,532 |

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 200,000 | 768 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (30,496) | (30,195) |
| 其他负债 | (29,730) | (15,000) |

(2) 报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 利息收入 | 590 | 96 |
| 利息支出 | (493) | (634) |
| 手续费及佣金收入 | 13 | 7 |
| 投资净收益 | - | 765 |

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：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|-----------|---------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 拆出资金 | 1,011,133 | 988,960 |
| 吸收存款 | (395) | (495) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (6,629) | (1,177) |

(2) 报告期内，本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下：

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------|---------------|--------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 利息收入 | 22,173 | 10,875 |
| 利息支出 | (39) | (19) |
| 手续费及佣金收入 | 0 | - |

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。

十一、分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 / 2021年6月30日 | | | | |
|----------------|---------------------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 对外利息净收入 | 1,159,590 | 601,619 | 1,340,301 | - | 3,101,510 |
| 分部间利息净(支出)/收入 | (175,393) | 657,328 | (481,935) | - | - |
| 利息净收入 | 984,197 | 1,258,947 | 858,366 | - | 3,101,510 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 212,401 | 42,728 | (8,125) | - | 247,004 |
| 其他收益 | - | - | - | 915 | 915 |
| 投资收益 | - | - | 170,298 | 9,019 | 179,317 |
| 公允价值变动净收益 | - | - | 27,387 | - | 27,387 |
| 汇兑净收益/(损失) | 4,412 | 702 | (6,897) | - | (1,783) |
| 其他业务收入 | - | - | - | 1,064 | 1,064 |
| 资产处置净损失 | - | - | - | (18) | (18) |
| 营业收入合计 | 1,201,010 | 1,302,377 | 1,041,029 | 10,980 | 3,555,396 |
| 税金及附加 | (23,300) | (20,703) | (2,131) | - | (46,134) |
| 业务及管理费 | (436,058) | (367,768) | (33,685) | - | (837,511) |
| 信用减值损失 | (589,201) | (7,851) | (474,000) | (107) | (1,071,159) |
| 其他业务支出 | - | - | - | (4,761) | (4,761) |
| 营业支出合计 | (1,048,559) | (396,322) | (509,816) | (4,868) | (1,959,565) |
| 营业利润 | 152,451 | 906,055 | 531,213 | 6,112 | 1,595,831 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | (2,909) | (2,909) |
| 利润总额 | 152,451 | 906,055 | 531,213 | 3,203 | 1,592,922 |
| 总资产 | 92,205,857 | 68,754,052 | 155,760,010 | 4,592,868 | 321,312,787 |
| 总负债 | (113,637,445) | (111,439,195) | (67,512,825) | (2,565,300) | (295,154,765) |
| 其他分部信息: | | | | | |
| 信贷承诺及财务担保 | 17,863,006 | 3,330,620 | - | - | 21,193,626 |
| 折旧及摊销 | 48,771 | 53,509 | 6,226 | - | 108,506 |
| 资本性支出 | 8,470 | 9,296 | 1,082 | - | 18,848 |

| | 截至2020年6月30日止6个月期间 / 2020年12月31日 | | | | |
|----------------|----------------------------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| | | (已重述) | | | (已重述) |
| 对外利息净收入 | 1,430,549 | 601,067 | 886,918 | - | 2,918,534 |
| 分部间利息净(支出)/收入 | (256,705) | 391,308 | (134,603) | - | - |
| 利息净收入 | 1,173,844 | 992,375 | 752,315 | - | 2,918,534 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 184,353 | 51,984 | (8,168) | - | 228,169 |
| 其他收益 | - | - | - | 2,146 | 2,146 |
| 投资收益 | - | - | 303,474 | 21,338 | 324,812 |
| 公允价值变动净损失 | - | - | (114,536) | - | (114,536) |
| 汇兑净收益 | 757 | 2,217 | 2,517 | - | 5,491 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 751 | 751 |
| 资产处置净损失 | - | - | - | (21) | (21) |
| 营业收入合计 | 1,358,954 | 1,046,576 | 935,602 | 24,214 | 3,365,346 |
| 税金及附加 | (25,336) | (18,846) | 714 | - | (43,468) |
| 业务及管理费 | (419,150) | (337,626) | (35,926) | - | (792,702) |
| 信用减值损失 | (159,057) | (643,289) | (167,435) | (3,770) | (973,551) |
| 其他业务支出 | - | - | - | (3,310) | (3,310) |
| 营业支出合计 | (603,543) | (999,761) | (202,647) | (7,080) | (1,813,031) |
| 营业利润 | 755,411 | 46,815 | 732,955 | 17,134 | 1,552,315 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | (11,941) | (11,941) |
| 利润总额 | 755,411 | 46,815 | 732,955 | 5,193 | 1,540,374 |
| 总资产 | 88,700,982 | 66,636,379 | 147,203,078 | 3,851,152 | 306,391,591 |
| 总负债 | (114,009,093) | (97,965,987) | (66,328,146) | (2,464,841) | (280,768,067) |
| 其他分部信息: | | | | | |
| 信贷承诺及财务担保 | 17,956,391 | 2,662,616 | - | - | 20,619,007 |
| 折旧及摊销 | 22,891 | 21,686 | 2,920 | - | 47,497 |
| 资本性支出 | 15,074 | 14,281 | 1,923 | - | 31,278 |

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

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

信贷业务

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

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

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

贷款风险分类

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

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行贷款条款；无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注：借款人当前能够偿还其贷款，但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

可疑：借款人不能足额偿还本息，即使执行抵押品或担保也肯定需要确认重大损失。

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

资金业务

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

预期信用损失计量

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

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的定义

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

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 发行方或债务人发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

预期信用损失计量的参数

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

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

前瞻性信息及其他调整

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

报告期内，本集团在预期信用损失模型中的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、固定资产投资完成额累计同比增速和金融机构各项贷款余额同比增速。其中，用于估计国内生产总值当季同比增长率在未来一年的预测加权平均值为6%。

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

(1) 最大信用风险敞口

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

| | 2021年6月30日 | | | |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 23,101,694 | - | - | 23,101,694 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,845,953 | - | - | 2,845,953 |
| 拆出资金 | 1,009,497 | - | 109,890 | 1,119,387 |
| 买入返售金融资产 | 4,727,031 | - | - | 4,727,031 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 157,445,821 | 4,968,174 | 1,147,270 | 163,561,265 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 8,830,485 | - | - | 8,830,485 |
| 金融投资 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 92,395,058 | 849,618 | 273,383 | 93,518,059 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 3,916,338 | - | 439,722 | 4,356,060 |
| 其他金融资产 (注释 i) | | | | 1,005,687 |
| 合计 | <u>294,271,877</u> | <u>5,817,792</u> | <u>1,970,265</u> | <u>303,065,621</u> |
| 信贷承诺及财务担保 | <u>20,983,263</u> | <u>584</u> | <u>-</u> | <u>20,983,847</u> |

| | 2020年12月31日 | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 24,073,439 | - | - | 24,073,439 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,059,052 | - | - | 2,059,052 |
| 拆出资金 | 987,826 | 164,247 | - | 1,152,073 |
| 买入返售金融资产 | 7,884,210 | - | - | 7,884,210 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 152,513,346 | 3,748,011 | 554,197 | 156,815,554 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 10,253,569 | - | - | 10,253,569 |
| 金融投资 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 84,060,012 | 1,191,777 | 339,306 | 85,591,095 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 3,685,356 | - | 498,112 | 4,183,468 |
| 其他金融资产 (注释 i) | | | | 804,588 |
| 合计 | 285,516,810 | 5,104,035 | 1,391,615 | 292,817,048 |
| 信贷承诺及财务担保 | 20,350,213 | 23,256 | - | 20,373,469 |

(i) 其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

(2) 应收同业款项交易对手评级分布分析

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

| | 本集团 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 已逾期已发生信用减值 | 216,984 | 17,267 |
| 减：减值准备 | (107,094) | (17,267) |
| 小计 | 109,890 | - |
| 未逾期未发生信用减值 | | |
| - A至AAA级 | 4,402,361 | 3,766,061 |
| - 无评级 | 4,165,241 | 7,377,432 |
| 应计利息 | 34,823 | 15,971 |
| 减：减值准备 | (19,944) | (64,129) |
| 小计 | 8,582,481 | 11,095,335 |
| 合计 | 8,692,371 | 11,095,335 |

(3) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

| | | 本集团 | |
|---------------|-----|------------|------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 注释 | | 6月30日 | 12月31日 |
| 已发生信用减值 | | 1,410,818 | 1,198,112 |
| 减：减值准备 | (a) | (697,713) | (360,694) |
| 小计 | | 713,105 | 837,418 |
| 已逾期未发生信用减值 | | | |
| - 少于90日(含90日) | | - | 55,996 |
| 减：减值准备 | (a) | - | (18,624) |
| 小计 | | - | 37,372 |
| 未逾期未发生信用减值 | | | |
| - AAA级 | | 17,526,367 | 14,022,977 |
| - AA-至AA+级 | | 6,210,785 | 6,054,861 |
| - 无评级 | | 72,478,920 | 68,166,100 |
| 应计利息 | | 1,515,851 | 1,177,289 |
| 减：减值准备 | (a) | (570,909) | (521,454) |
| 小计 | | 97,161,014 | 88,899,773 |
| 合计 | | 97,874,119 | 89,774,563 |

(a) 于2021年6月30日，上述本集团已逾期已发生信用减值、已逾期未发生信用减值及未逾期未发生信用减值的债务工具投资中分别有人民币500,195千元、人民币0千元和人民币6,932千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值(2020年12月31日：人民币500,195千元、人民币0千元和人民币8,622千元)。

(4) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

(5) 担保物和其他信用增级

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

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 账面价值 | 担保物 公允价值 | 账面价值 | 担保物 公允价值 |
| 发放贷款及垫款 | 1,147,270 | 3,566,686 | 554,197 | 4,029,797 |
| 金融投资 | 713,105 | 1,003,006 | 837,418 | 992,771 |
| 合计 | 1,860,375 | 4,569,692 | 1,391,615 | 5,022,568 |

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

2、 市场风险

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

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

(1) 交易账户风险价值

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

本集团交易账户市场风险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 | 本期 / 年 平均值 | 本期 / 年 最大值 | 本期 / 年 最小值 |
|------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 2021 年 6 月 30 日 | 1,865 | 1,591 | 2,752 | 26 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 4,654 | 3,927 | 9,975 | 834 |

(2) 银行账簿利率风险

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

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

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

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

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

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

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

本集团

| | 2021年6月30日 | | | | | 合计 |
|---------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 691,849 | 22,873,954 | - | - | - | 23,565,803 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 (注释 i) | 33,167 | 1,851,466 | 2,080,707 | - | - | 3,965,340 |
| 买入返售金融资产 | 344 | 4,726,687 | - | - | - | 4,727,031 |
| 发放贷款和垫款 (注释 ii) | 526,915 | 40,996,714 | 92,961,276 | 36,519,891 | 1,386,954 | 172,391,750 |
| 金融投资 (注释 iii) | 2,445,723 | 12,556,668 | 13,844,284 | 49,600,694 | 33,622,624 | 112,069,993 |
| 其他金融资产 | 1,005,687 | - | - | - | - | 1,005,687 |
| 金融资产合计 | <u>4,703,685</u> | <u>83,005,489</u> | <u>108,886,267</u> | <u>86,120,585</u> | <u>35,009,578</u> | <u>317,725,604</u> |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (1,657) | (2,173,183) | (2,335,286) | - | - | (4,510,126) |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (1,803) | (613,805) | (1,785,559) | - | - | (2,401,167) |
| 卖出回购金融资产款 | (48) | (759,090) | - | - | - | (759,138) |
| 吸收存款 | (5,038,185) | (84,152,483) | (18,982,635) | (116,146,995) | (546,563) | (224,866,861) |
| 已发行债务证券 | (57,699) | (16,304,214) | (37,481,633) | (3,999,554) | (1,999,294) | (59,842,394) |
| 租赁负债 | - | (29,572) | (85,170) | (176,379) | (20,121) | (311,242) |
| 其他金融负债 | (662,609) | - | - | - | - | (662,609) |
| 金融负债合计 | <u>(5,762,001)</u> | <u>(104,032,347)</u> | <u>(60,670,283)</u> | <u>(120,322,928)</u> | <u>(2,565,978)</u> | <u>(293,353,537)</u> |
| 净额 | <u>(1,058,316)</u> | <u>(21,026,858)</u> | <u>48,215,984</u> | <u>(34,202,343)</u> | <u>32,443,600</u> | <u>24,372,067</u> |

| | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 不计息 | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 702,461 | 23,925,552 | - | - | - | 24,628,013 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 14,332 | 1,336,533 | 1,860,260 | - | - | 3,211,125 |
| 买入返售金融资产 | 268 | 7,883,942 | - | - | - | 7,884,210 |
| 发放贷款和垫款(注释ii) | 562,958 | 77,957,558 | 71,878,476 | 16,117,240 | 552,891 | 167,069,123 |
| 金融投资(注释iii) | 1,894,699 | 1,089,647 | 18,271,949 | 50,940,035 | 27,551,638 | 99,747,968 |
| 其他金融资产 | 804,588 | - | - | - | - | 804,588 |
| 金融资产合计 | 3,979,306 | 112,193,232 | 92,010,685 | 67,057,275 | 28,104,529 | 303,345,027 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (3,648) | (2,493,626) | (4,053,017) | - | - | (6,550,291) |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (6,013) | (2,115,935) | (1,634,108) | - | - | (3,756,056) |
| 卖出回购金融资产款 | (186) | (5,996,500) | - | - | - | (5,996,686) |
| 吸收存款 | (4,383,696) | (89,256,851) | (21,941,657) | (96,125,597) | (21,741) | (211,729,542) |
| 已发行债务证券 | (105,203) | (9,525,795) | (34,395,788) | (3,999,074) | (1,999,253) | (50,025,113) |
| 其他金融负债 | (732,737) | - | - | - | - | (732,737) |
| 金融负债合计 | (5,231,483) | (109,388,707) | (62,024,570) | (100,124,671) | (2,020,994) | (278,790,425) |
| 净额 | (1,252,177) | 2,804,525 | 29,986,115 | (33,067,396) | 26,083,535 | 24,554,602 |

- (i) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 1.10 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 0 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 23.50 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 12.58 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 6.22 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2020 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 8.75 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

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

| | 利息净收入敏感性 | |
|-----------|-----------|-----------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| | 增加 / (减少) | 增加 / (减少) |
| 利率变动 | | |
| 上升 100 基点 | 447,475 | 630,305 |
| 下降 100 基点 | (447,475) | (630,305) |

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

本集团各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|------------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | |
| 金融资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 23,536,788 | 24,208 | 4,807 | 23,565,803 |
| 存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金 | 3,628,071 | 327,987 | 9,282 | 3,965,340 |
| 买入返售金融资产 | 4,727,031 | - | - | 4,727,031 |
| 发放贷款和垫款 | 171,831,003 | 560,747 | - | 172,391,750 |
| 金融投资 | 110,535,820 | 1,534,173 | - | 112,069,993 |
| 其他金融资产 | 1,005,687 | - | - | 1,005,687 |
| 金融资产合计 | 315,264,400 | 2,447,115 | 14,089 | 317,725,604 |
| 金融负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | (4,510,126) | - | - | (4,510,126) |
| 同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金 | (541,375) | (1,859,792) | - | (2,401,167) |
| 卖出回购金融资产款 | (759,138) | - | - | (759,138) |
| 吸收存款 | (224,710,490) | (154,742) | (1,629) | (224,866,861) |
| 已发行债务证券 | (59,842,394) | - | - | (59,842,394) |
| 租赁负债 | (311,242) | - | - | (311,242) |
| 其他金融负债 | (662,609) | - | - | (662,609) |
| 金融负债合计 | (291,337,374) | (2,014,534) | (1,629) | (293,353,537) |
| 净额 | 23,927,026 | 432,581 | 12,460 | 24,372,067 |
| 信贷承诺及财务担保 | 17,927,417 | 3,266,209 | - | 21,193,626 |

| | 2020年12月31日 | | | 合计 |
|------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | |
| 金融资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 24,617,594 | 5,478 | 4,941 | 24,628,013 |
| 存放同业及其他金融机构 款项和拆出资金 | 3,017,334 | 184,674 | 9,117 | 3,211,125 |
| 买入返售金融资产 | 7,884,210 | - | - | 7,884,210 |
| 发放贷款和垫款 | 166,618,021 | 451,102 | - | 167,069,123 |
| 金融投资 | 98,461,637 | 1,286,331 | - | 99,747,968 |
| 其他金融资产 | 804,588 | - | - | 804,588 |
| 金融资产合计 | 301,403,384 | 1,927,585 | 14,058 | 303,345,027 |
| 金融负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | (6,550,291) | - | - | (6,550,291) |
| 同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金 | (2,243,036) | (1,513,020) | - | (3,756,056) |
| 卖出回购金融资产款 | (5,996,686) | - | - | (5,996,686) |
| 吸收存款 | (211,708,193) | (18,418) | (2,931) | (211,729,542) |
| 已发行债务证券 | (50,025,113) | - | - | (50,025,113) |
| 其他金融负债 | (732,737) | - | - | (732,737) |
| 金融负债合计 | (277,256,056) | (1,531,438) | (2,931) | (278,790,425) |
| 净额 | 24,147,328 | 396,147 | 11,127 | 24,554,602 |
| 信贷承诺及财务担保 | 17,794,307 | 2,824,700 | - | 20,619,007 |

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

本集团

| | 净利润及权益敏感性 | |
|---------------|-----------|-----------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| | 增加 / (减少) | 增加 / (减少) |
| 汇率变动 | | |
| 对人民币升值 100 基点 | 3,338 | 3,055 |
| 对人民币贬值 100 基点 | (3,338) | (3,055) |

有关的分析基于以下假设：

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

| | 2021年6月30日 | | | | | | | 合计 |
|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 无期限 | 逾期 / 实时偿还 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 17,713,282 | 5,852,521 | - | - | - | - | - | 23,565,803 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 1,471,233 | 109,890 | - | 1,280,192 | 1,104,025 | - | - | 3,965,340 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 4,727,031 | - | - | - | - | 4,727,031 |
| 发放贷款和垫款 | - | 2,083,708 | 5,865,945 | 12,000,465 | 62,908,953 | 67,107,793 | 22,424,886 | 172,391,750 |
| 金融投资 | 3,066,163 | 621,718 | 1,480,338 | 9,408,093 | 13,981,468 | 49,739,845 | 33,772,368 | 112,069,993 |
| 其他金融资产 | 230,959 | 38,225 | 736,503 | - | - | - | - | 1,005,687 |
| 金融资产合计 | 22,481,637 | 8,706,062 | 12,809,817 | 22,688,750 | 77,994,446 | 116,847,638 | 56,197,254 | 317,725,604 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | (901,897) | (1,271,839) | (2,336,390) | - | - | (4,510,126) |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (234,747) | - | (149,324) | (230,154) | (1,786,942) | - | - | (2,401,167) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | (759,138) | - | - | - | - | (759,138) |
| 吸收存款 | (74,341,386) | - | (5,657,726) | (4,526,142) | (20,048,446) | (119,741,331) | (551,830) | (224,866,861) |
| 已发行债务证券 | - | - | (5,142,382) | (11,161,832) | (37,539,332) | (3,999,554) | (1,999,294) | (59,842,394) |
| 租赁负债 | - | - | (23,676) | (5,896) | (85,170) | (176,379) | (20,121) | (311,242) |
| 其他金融负债 | (52) | - | (662,557) | - | - | - | - | (662,609) |
| 金融负债合计 | (74,576,185) | - | (13,296,700) | (17,195,863) | (61,796,280) | (123,917,264) | (2,571,245) | (293,353,537) |
| 净额 | (52,094,548) | 8,706,062 | (486,883) | 5,492,887 | 16,198,166 | (7,069,626) | 53,626,009 | 24,372,067 |

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

| | 2021年6月30日 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 账面价值 | 未折现合同 现金流 | 实时偿还/ 无期限 | 1个月以内 | 1个月 至3个月 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 23,565,803 | 23,565,803 | 23,565,803 | - | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 3,965,340 | 3,997,079 | 1,581,124 | - | 1,294,904 | 1,121,051 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 4,727,031 | 4,735,284 | - | 4,735,284 | - | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 172,391,750 | 181,214,720 | 2,083,708 | 6,099,280 | 12,488,883 | 64,831,103 | 70,937,161 | 24,774,585 |
| 金融投资 | 112,069,993 | 127,432,385 | 3,687,881 | 1,524,215 | 9,589,057 | 15,669,056 | 59,011,350 | 37,950,826 |
| 其他金融资产 | 1,005,687 | 1,005,687 | 269,184 | 736,503 | - | - | - | - |
| 金融资产合计 | 317,725,604 | 341,950,958 | 31,187,700 | 13,095,282 | 23,372,844 | 81,621,210 | 129,948,511 | 62,725,411 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (4,510,126) | (4,537,239) | - | (902,985) | (1,286,975) | (2,347,279) | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | (2,401,167) | (2,414,901) | (235,055) | (149,391) | (230,409) | (1,800,046) | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | (759,138) | (759,186) | - | (759,186) | - | - | - | - |
| 吸收存款 | (224,866,861) | (238,794,761) | (74,341,387) | (6,006,286) | (5,215,746) | (23,016,719) | (129,751,520) | (463,103) |
| 已发行债务证券 | (59,842,394) | (78,085,014) | - | (5,150,000) | (11,210,000) | (38,374,200) | (9,930,982) | (13,419,832) |
| 租赁负债 | (311,242) | (340,708) | - | (24,554) | (7,746) | (92,088) | (194,372) | (21,948) |
| 其他金融负债 | (662,609) | (662,609) | (52) | (662,557) | - | - | - | - |
| 金融负债合计 | (293,353,537) | (325,594,418) | (74,576,494) | (13,654,959) | (17,950,876) | (65,630,332) | (139,876,874) | (13,904,883) |
| 净额 | 24,372,067 | 16,356,540 | (43,388,794) | (559,677) | 5,421,968 | 15,990,878 | (9,928,363) | 48,820,528 |
| 信贷承诺及财务担保 | 21,193,626 | 21,193,626 | 3,824,275 | 1,583,307 | 2,608,055 | 11,157,056 | 2,020,933 | - |

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

4、操作风险

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

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

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

十三、资本管理

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 本集团 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 核心一级资本 | 26,135,915 | 25,598,737 |
| 核心一级资本调整项目 | (40,124) | (45,638) |
| | 26,095,791 | 25,553,099 |
| 核心一级资本净额 | | |
| 其他一级资本 | 5,036 | 4,447 |
| | 26,100,827 | 25,557,546 |
| 一级资本净额 | | |
| 二级资本 | 4,518,905 | 4,398,482 |
| | 30,619,732 | 29,956,028 |
| 总资本净额 | | |
| 信用风险加权资产 | 203,272,665 | 193,617,098 |
| 市场风险加权资产 | 1,046,440 | 577,441 |
| 操作风险加权资产 | 12,431,716 | 12,431,716 |
| | 216,750,821 | 206,626,255 |
| 风险加权资产总额 | | |
| 核心一级资本充足率 | 12.04% | 12.37% |
| | 12.04% | 12.37% |
| 一级资本充足率 | | |
| | 14.13% | 14.50% |
| 资本充足率 | | |

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| | 第一层次 公允价值计量 | 第二层次 公允价值计量 | 第三层次 公允价值计量 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和垫款 | | | | |
| - 票据贴现 | - | - | 8,830,485 | 8,830,485 |
| 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 | - | 4,110,275 | 9,170,081 | 13,280,356 |
| - 权益工具 | - | 907,118 | - | 907,118 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 2,224,733 | 2,131,327 | 4,356,060 |
| - 权益工具 | - | - | 8,400 | 8,400 |
| 持续以公允价值计量的金融资产总额 | - | 7,242,126 | 20,140,293 | 27,382,419 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|------------------|------------------|----------------|----------------|------------|
| | 第一层次 公允价值计量 | 第二层次 公允价值计量 | 第三层次 公允价值计量 | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和垫款 | | | | |
| - 票据贴现 | - | - | 10,253,569 | 10,253,569 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 1,281,463 | 7,981,764 | 9,263,227 |
| - 权益工具 | - | 701,778 | - | 701,778 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 2,056,806 | 2,126,662 | 4,183,468 |
| - 权益工具 | - | - | 8,400 | 8,400 |
| 持续以公允价值计量的金融资产总额 | - | 4,040,047 | 20,370,395 | 24,410,442 |

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的发放贷款及垫款采用现金流量折现模型，以银行间市场拆借利率为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。第三层次公允价值计量的金融投资采用现金流折现模型，以中央国债登记结算有限责任公司发布的利率曲线为基准，根据信用风险进行点差调整，构建利率曲线。

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

| | 2021年 6月30日 的公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|------|--------------------------|---------|-------------|
| 票据贴现 | 8,830,485 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 |
| 债务工具 | 11,301,408 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 |
| 权益工具 | 8,400 | 资产净值法 | 资产净值 |
| | 2020年 12月31日 的公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
| 票据贴现 | 10,253,569 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 |
| 债务工具 | 10,108,426 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 |
| 权益工具 | 8,400 | 资产净值法 | 资产净值 |

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

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

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

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

截至2021年6月30日止6个月期间

| | 期初余额 | 本期利得或损失总额 | | 购买和结算 | | 期末余额 | 期末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失 |
|------------------------------|------------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|--------------------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他 综合收益 | 购买 | 结算 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | | | | | | | |
| - 债务工具 | 7,981,764 | 64,479 | - | 1,247,640 | (123,802) | 9,170,081 | (59,323) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | |
| - 票据贴现 | 10,253,569 | 116,243 | (22,253) | 13,458,866 | (14,975,940) | 8,830,485 | 3,325 |
| - 债务工具 | 2,126,662 | 50,617 | (45,952) | - | - | 2,131,327 | 1,029 |
| - 权益工具 | 8,400 | - | - | - | - | 8,400 | - |
| 合计 | 20,370,395 | 231,339 | (68,205) | 14,706,506 | (15,099,742) | 20,140,293 | (54,969) |

2020年度

| | 年初余额 | 本年利得或损失总额 | | 购买和结算 | | 年末余额 | 年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失 |
|------------------------------|------------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|--------------------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他 综合收益 | 购买 | 结算 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | | | | | | | |
| - 债务工具 | 8,748,847 | 324,109 | - | 2,894,500 | (3,985,692) | 7,981,764 | (12,949) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | |
| - 票据贴现 | 352,037 | 139,002 | 98,861 | 24,693,315 | (15,029,646) | 10,253,569 | (8,983) |
| - 债务工具 | 2,972,708 | 32,674 | (69,855) | 1,600,000 | (2,408,865) | 2,126,662 | (75,338) |
| - 权益工具 | 8,400 | 1,440 | - | - | (1,440) | 8,400 | - |
| 合计 | 12,081,992 | 497,225 | 29,006 | 29,187,815 | (21,425,643) | 20,370,395 | (97,270) |

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

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------------|---------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 本期计入损益的已实现利得或损失 | | |
| - 利息收入 | 162,506 | 114,986 |
| - 投资收益 | 123,802 | 188,657 |
| | 286,308 | 303,643 |
| 本期计入损益的未实现利得或损失 | | |
| - 公允价值变动净(损失)/收益 | (59,323) | 19,978 |
| - 信用减值损失转回 | 4,354 | 29,137 |
| | (54,969) | 49,115 |
| 本期计入其他综合收益的利得或损失 | | |
| - 以公允价值计量且其变动计入 | | |
| 其他综合收益的金融资产公允价值变动 | (63,851) | (102,511) |
| - 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 | (4,354) | (29,137) |
| | (68,205) | (131,648) |

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

3、 估值技术变更及变更原因

报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

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

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | |
|------------------|-----------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 公允价值 | 账面价值 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | - | 85,369,422 | 8,519,820 | 93,889,242 | 93,518,059 |
| 金融负债 | | | | | |
| 已发行债务证券 | - | (59,225,184) | - | (59,225,184) | (59,842,394) |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 公允价值 | 账面价值 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | - | 75,826,244 | 10,001,632 | 85,827,876 | 85,591,095 |
| 金融负债 | | | | | |
| 已发行债务证券 | - | (49,523,632) | - | (49,523,632) | (50,025,113) |

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

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

十五、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。同时，本集团根据 2021 年 2 月 5 日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2号)，将信用卡分期收入自手续费及佣金收入调整至利息收入，并对自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间的比较数据进行了重述。

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

1、 非经常性损益

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

| | 注释 | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|------------------|-----|---------------------|----------|
| | | 2021 年 | 2020 年 |
| 政府补助和奖励 | | 915 | 2,146 |
| 固定资产处置净损失 | | (18) | (21) |
| 罚款支出 | | (2,670) | (253) |
| 捐赠支出 | | (188) | (12,000) |
| 其他损益 | | (51) | 312 |
| 非经常损益净额 | (1) | (2,012) | (9,816) |
| 以上有关项目对税务的影响 | (2) | (207) | (605) |
| 合计 | | (2,219) | (10,421) |
| 其中： | | | |
| 影响本行股东净利润的非经常性损益 | | (2,237) | (10,440) |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | | 18 | 19 |

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

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

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

2、 每股收益

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

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|--|---------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 期末普通股加权平均数(千股) | 4,444,444 | 4,444,444 |
| 调整后期末普通股加权平均数(千股) | 4,444,444 | 4,444,444 |
| 扣除非经常性损益前的每股收益 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 1,417,876 | 1,347,712 |
| - 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) | 0.32 | 0.30 |
| 扣除非经常性损益后的每股收益 | | |
| - 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润 | 1,420,113 | 1,358,152 |
| - 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) | 0.32 | 0.31 |

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

3、 净资产收益率

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

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------------|---------------|------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 归属于母公司普通股股东的期末净资产 | 26,098,145 | 24,043,434 |
| 归属于母公司普通股股东的加权净资产 | 26,113,247 | 24,156,978 |
| 扣除非经常性损益前 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 1,417,876 | 1,347,712 |
| - 加权平均净资产收益率 | 5.43% | 5.58% |
| 扣除非经常性损益后 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 1,420,113 | 1,358,152 |
| - 加权平均净资产收益率 | 5.44% | 5.62% |

4、 杠杆率信息

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

5、 监管资本

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