



西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2022 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二三年四月

重要提示

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

二、本公司第六届董事会第十次会议于2023年4月27日审议通过了本年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事12名，实到董事11名。公司7名监事列席了会议。

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

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案：以总股本 4,444,444,445 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.65 元人民币（含税），合计派送现金股利 7.33 亿元人民币（含税）。上述预案尚待股东大会批准。

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

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

八、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

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

董事长致辞

2022 年，本行深入贯彻党的二十大精神，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，“金融为民”初心坚定，“金融活水”效能更高。本行将新一轮战略规划与区域经济规划紧密衔接，紧扣全市“六个打造”奋斗目标和九个方面重点工作，在支持区域经济高质量发展的同时，实现了自身稳健经营和可持续发展。截至 2022 年末，本行资产总额 4,058.39 亿元，增幅 17.34%；存款本金总额 2,803.60 亿元，增幅 22.42%；贷款本金总额 1,896.88 亿元，增幅 4.34%；实现归母净利润 24.24 亿元；不良贷款率 1.25%，拨备覆盖率 201.63%；资本充足率 12.84%，主要指标保持平稳。

坚守金融为民发展定位。本行始终坚持金融工作的政治性、人民性，以专业性统筹安全性、流动性和效益性；及时发布服务实体经济 16 条措施，助力稳住区域经济大盘；坚持服务实体经济初心使命，加大对省市重点项目的信贷力度，支持绿色金融、普惠金融、乡村振兴等重点领域和薄弱环节；支持政府“保交楼”政策及保障性住房建设，提供新市民综合服务方案，将金融服务融入为民、便民、利民工作中。

立足金融服务专业判断。本行立足银行业发展的新阶段和新需求，加快投研能力建设和专业水平提升，持续增资比亚迪汽车金融公司；制定新能源汽车、钛及钛合金等重点产业链、供应链融资产品和服务方案；出台“秦创原”常态化融资对接方案；推出数字银行赋能“文化+”，打造科创金融、文创金融等特色业务，助力区域经济加快转型升级。

发挥金融科技积蓄优势。本行将业务流程数字化再造和数字大规模应用作为创新发展的突破点，围绕银行数字化和数字化银行，持续推动产品业务线上化和

金融服务场景化，构建“全方位、多场景、宽领域”的产品服务体系，为零售和普惠客户提供移动化服务，为对公客户数字化转型提供“一企一策”定制化金融服务，逐步打造差异化的金融科技核心竞争力。

牢守金融风险底线。本行积极推进风险防控，针对区域、行业、客户等风险特征新变化，及时调整风险偏好，加快重点领域的风险计量手段升级和内控流程优化，加大关键风险领域的风险防控和极端压力情景关注，完善全面风险管理体系，坚决筑牢风险底线。同时，深化资产负债结构调整，增强发展韧性，形成更具抵御市场周期波动的经营模式，努力实现稳健可持续发展。

2023 年，本行将坚持习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，在“学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育”中不断淬炼灵魂、锤炼党性，以高质量党建引领全行高质量发展。本行将牢牢把握新时代赋予我们的历史责任和发展机遇，紧紧围绕陕西省“三个年”活动和西安市八个方面重点工作，主动作为，奋力前行，持续深化经营主线，提升专业能力，强化科技赋能，牢守风险底线，积极打造转型发展的新动能、新模式、新业绩，努力实现高质量发展。

董事长：郭军

2023 年 4 月 27 日

目 录

重要提示	1
董事长致辞	2
释 义.....	5
第一节 公司简介和主要财务指标	6
第二节 管理层讨论与分析	16
第三节 公司治理	60
第四节 环境和社会责任	87
第五节 重要事项	89
第六节 股份变动及股东情况	97
第七节 财务报告	106
第八节 备查文件目录	107

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经发控股	指	西安经发控股（集团）有限责任公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安浐灞管委会	指	西安浐灞生态区管理委员会
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
陕西银保监局、陕西银监局	指	中国银行保险监督管理委员会陕西监管局
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2022 年 12 月 31 日

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

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：郭军

(三) 董事会秘书：石小云

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

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

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

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

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名: 陈思杰、金睿

二、报告期内主要获奖情况

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“2022 年全球银行 1000 强”第 332 名	英国《银行家》
2	“全球银行品牌价值 500 强”第 404 名	
3	“2022 全球企业 2000 强”第 1913 名	《福布斯》
4	最佳金融创新奖	《银行家》
5	十佳金融科技创新奖	
6	十佳手机银行创新奖	
7	金融机构数字化转型领航者（个人金融数字化）	21 世纪经济报道
8	铁马——最具科技竞争力中小银行	《当代金融家》
9	卓越竞争力社会责任银行	《中国经营报》
10	金禧奖:2022 优秀银行	《投资时报》
11	金禧奖:2022 优秀区域服务银行	
12	最具稳健性上市公司奖	《时代周报》
13	2022 年中国银行业 100 强榜单第 60 名	中国银行业协会
14	2022 年“陀螺”（GYROSCOPE）体系之城商行——公司治理能力第 5 名	
15	2022 金融业场景金融建设突出贡献奖	《金融电子化》
16	金融机构支持陕西经济发展先进单位	陕西省人民政府办公厅

17	助力实体经济发展突出表现银行	《西安晚报》
18	主动承担社会责任突出表现银行	
19	A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局
20	2022 年金融服务数字化转型优秀案例奖	中国支付清算协会安全与技术标准专业委员会
21	金融科技产品认证示范机构	北京国家金融科技认证中心
22	卓越品质之星	金融数字化发展联盟
23	年度最具活力信用卡奖	
24	陕西银行业清廉金融文化建设专题征文二等奖	陕西省银行业协会
25	2021 年度陕西银行业信息宣传工作先进单位	
26	陕西省“HW2022”网络攻防实战演习“优秀防守队”	陕西省网络与信息安全信息通报中心
27	2021 年度全市定点帮扶和驻村帮扶考核“优秀单位”	中共西安市委组织部、中共西安市委农村工作领导小组办公室、西安市农业农村局和西安市乡村振兴局
28	2022 年西安市五一劳动奖状	西安市总工会

三、近三年主要财务会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	同比变动	2020 年 1-12 月
营业收入	6,567,550	7,203,045	(8.82%)	7,137,883
营业利润	2,479,943	3,062,669	(19.03%)	3,086,155
利润总额	2,475,209	3,060,001	(19.11%)	3,074,286
归属于母公司股东的净利润	2,424,443	2,804,324	(13.55%)	2,756,499
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,424,088	2,798,504	(13.38%)	2,752,512
经营活动产生的现金流量净额	52,081,383	13,800,757	277.38%	33,518,427
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动	2020 年 12 月 31 日
总资产	405,838,548	345,863,917	17.34%	306,391,591
贷款和垫款本金总额	189,688,151	181,800,944	4.34%	171,971,798
其中：公司贷款和垫款	102,563,011	94,363,176	8.69%	92,673,351
个人贷款和垫款	62,713,120	69,392,465	(9.63%)	67,565,287
票据贴现	24,412,020	18,045,303	35.28%	11,733,160
总负债	376,590,585	318,260,782	18.33%	280,768,067
存款本金总额	280,360,437	229,023,935	22.42%	207,345,846
其中：公司存款	127,058,798	112,022,517	13.42%	106,767,825
个人存款	147,797,666	112,261,996	31.65%	95,705,707
保证金存款	5,503,973	4,739,422	16.13%	4,872,314
股东权益	29,247,963	27,603,135	5.96%	25,623,524
归属于母公司股东的净资产	29,185,539	27,540,861	5.97%	25,565,386
归属于母公司股东的每股净资产	6.57	6.20	5.97%	5.75

贷款损失准备	(4,781,684)	(5,360,082)	(10.79%)	(5,475,463)
--------	-------------	-------------	----------	-------------

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

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

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2022年 1-12月	2021年 1-12月	同比变动	2020年 1-12月
基本每股收益	0.55	0.63	(12.70%)	0.62
稀释每股收益	0.55	0.63	(12.70%)	0.62
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	0.55	0.63	(12.70%)	0.62
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	0.55	0.63	(12.70%)	0.62
每股经营活动产生的现金流量净额	11.72	3.11	276.85%	7.54
盈利能力指标（%）	2022年 1-12月	2021年 1-12月	同比变动	2020年 1-12月
加权平均净资产收益率	8.57%	10.59%	下降 2.02 个百分点	11.24%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.57%	10.57%	下降 2.00 个百分点	11.22%
总资产收益率	0.65%	0.86%	下降 0.21 个百分点	0.94%
成本收入比	28.92%	26.06%	上升 2.86 个百分点	25.33%
净利差	1.54%	1.76%	下降 0.22 个百分点	2.01%
净息差	1.66%	1.91%	下降 0.25 个百分点	2.16%
资本充足率指标（%）	2022年12 月31日	2021年12 月31日	较上年末变动	2020年12 月31日
资本充足率	12.84%	14.12%	下降 1.28 个百分点	14.50%
一级资本充足率	10.48%	12.09%	下降 1.61 个百分点	12.37%
核心一级资本充足率	10.48%	12.09%	下降 1.61 个百分点	12.37%

资产质量指标 (%)	2022年12月31日	2021年12月31日	较上年末变动	2020年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.32%	下降0.07个百分点	1.18%
拨备覆盖率	201.63%	224.21%	下降22.58个百分点	269.39%
贷款拨备率	2.53%	2.95%	下降0.42个百分点	3.18%
单一最大客户贷款比率	6.74%	6.63%	上升0.11个百分点	7.09%
最大十家客户贷款比率	41.25%	39.01%	上升2.24个百分点	37.01%
流动性指标 (%)	2022年12月31日	2021年12月31日	较上年末变动	2020年12月31日
存贷比	66.67%	78.33%	下降11.66个百分点	79.98%
流动性比例	128.22%	114.86%	上升13.36个百分点	73.56%

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保监会《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）分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	1,543,037	1,710,803	1,607,702	1,706,008
归属于母公司股东的净利润	607,866	619,308	551,801	645,468
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	613,881	613,165	553,472	643,570
经营活动产生的现金流量净额	1,102,107	19,964,057	4,149,853	26,865,366

（四）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2022年1-12月	2021年1-12月	2020年1-12月
政府补助和奖励	8,178	5,212	17,608
固定资产处置净损失	478	6,772	(77)

捐赠支出	(305)	(374)	(12,115)
罚款支出	(9,320)	(3,170)	(253)
其他损益	4,891	876	499
非经常损益净额	3,922	9,316	5,662
以上有关项目对税务的影响	(3,279)	(3,125)	(1,448)
合计	643	6,191	4,214
影响本行股东净利润的非经常性损益	355	5,820	3,987
影响少数股东净利润的非经常性损益	288	371	227

(五) 资本构成情况

单位：千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本	29,220,846	27,575,675	25,598,737
核心一级资本扣减项	650,468	42,536	45,639
核心一级资本净额	28,570,378	27,533,139	25,553,098
其他一级资本	4,707	4,642	4,447
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	28,575,085	27,537,781	25,557,545
二级资本	6,423,522	4,608,176	4,398,482
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	34,998,607	32,145,957	29,956,027
风险加权资产	272,604,768	227,680,631	206,626,255
其中：信用风险加权资产	258,860,829	210,564,159	193,617,098
市场风险加权资产	749,986	3,907,560	577,441
操作风险加权资产	12,993,953	13,208,912	12,431,716
核心一级资本充足率	10.48%	12.09%	12.37%

一级资本充足率	10.48%	12.09%	12.37%
资本充足率	12.84%	14.12%	14.50%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日
一级资本净额	28,575,085	28,261,217	28,146,673	28,280,006
调整后的表内外资产余额	441,791,244	398,161,525	389,054,381	373,040,892
杠杆率	6.47%	7.10%	7.23%	7.58%

（七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日
合格优质流动性资产	37,475,697	45,270,122	27,492,120	17,658,346
未来 30 天现金净流出量	5,627,823	15,353,067	7,845,218	7,284,835
流动性覆盖率	665.90%	294.86%	350.43%	242.40%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日
可用的稳定资金	289,923,773	263,623,518	250,991,105	244,921,603
所需的稳定资金期末数值	193,484,903	173,396,909	168,747,865	164,554,395
净稳定资金比例	149.84%	152.03%	148.74%	148.84%

(九) 采用公允价值计量的项目

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,638,343	25,986,237	6,347,894	488,450
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	27,743,170	55,287,532	27,544,362	401,996
合计	47,381,513	81,273,769	33,892,256	890,446

第二节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2022 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，面对日趋严峻复杂的宏观环境和市场变化，本公司深入贯彻党的二十大精神，准确把握货币政策和监管要求，主动融入国家区域经济发展战略，积极服务实体经济，切实提升金融服务质量和效率。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点。

（一）坚持稳健经营理念，保持平稳发展态势

本公司始终坚持稳健经营理念，从开源和节流两端发力，严控成本和风险，推动创新与转型，保持了经营规模的稳定增长。截止报告期末，本公司资产总额 4,058.39 亿元，较上年末增加 599.75 亿元，增幅 17.34%；存款本金总额 2,803.60 亿元，较上年末增加 513.37 亿元，增幅 22.42%；贷款本金总额 1,896.88 亿元，较上年末增加 78.87 亿元，增幅 4.34%；实现归母净利润 24.24 亿元；不良贷款率 1.25%，拨备覆盖率 201.63%；资本充足率 12.84%，主要财务指标保持平稳。

（二）发挥金融引擎作用，实现与区域经济良好互动

本公司积极支持国家区域战略，将新一轮五年战略规划与区域经济规划紧密衔接，紧扣全市“六个打造”奋斗目标和九个方面重点工作，助力区域经济高质量发展；推进数字化普惠金融建设，丰富线上小微信贷产品，精准支持小微企业发展；联手比亚迪投资 100 亿元打造全国资本规模最大的持牌汽车金融公司，有力助推西安新能源产业集群的形成；大力支持秦创原基础设施和科技创新平台建设，全力支持“一带一路”沿线重点项目和重点领域信贷需求。报告期内，累计向省市重点企业和项目发放贷款 93.8 亿元，为制造业提供资金支持 99.1 亿元，在服务陕西、西安“十四五”开新局中展现新作为。

（三）坚持数字化引领，深化科技与业务的融合

本公司持续践行数字化转型战略，以金融科技“数智化”为方向，以数字

基础设施为平台，以科技治理体系为保障，推进数字技术与金融服务、应用场景的深度融合，实现首家支持西安住房公积金管理中心数字人民币缴存；围绕智慧城市建设，持续拓宽业务布局；推动业务线上化，完成“西银 e 贷保证版”、“微业贷”等产品上线，实现西安市住宅专项维修资金专用票据电子化；积极推出数字银行赋能“文化+”，打造细分行业标杆。

（四）完善风险内控管理，夯实可持续发展基础

本公司持续完善全面风险管理体系建设，制定风险管理战略规划，积极落实全口径、全方位、全流程、全机构风险管理评估工作要求，持续监测大额风险暴露变动情况，加强对监管政策、监管处罚案例的研判分析；优化完善授权管理体系，动态监测授权运行情况；强化对信用、市场、操作、信息科技等主要风险的防控，确保各项业务健康可持续发展；推动内部控制体系建设及案防管理，强化智慧风控和风险大排查，围绕“有效性、前瞻性、全局性、主动性”，持续迭代风控模型，提升风险管理水平。

二、公司所处行业情况

2022 年，世界经济增速放缓，全球粮食和能源供需失衡、通货膨胀高企、保护主义加剧等交织叠加，主要经济体宏观政策调整外溢效应显现，持续影响我国发展。国内经济受需求收缩、供给冲击、预期转弱等三重压力因素影响，发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升；政府及时出台了稳经济一揽子政策，促使经济企稳回升，最终全年 GDP 实现 3.0%的同比增长，展现较强韧性，但经济恢复的基础尚不牢固，银行业所处的外部环境仍存在较多不确定性。

从银行业来看，在监管引导加大信贷投放支持实体，尤其是支持基建投资、小微企业、科技创新、制造业、绿色发展等重点领域的背景下，银行业扩表提速效果显著；从城商行来看，由于所处区域经济环境、信贷需求差异较大，经营业绩表现不一；同时，为寻求新的增长曲线，行业积极打造综合化经营模式，开拓

新的利润增长极，拓展多元化利润来源。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司持续根植地方经济发展，以客户需求为导向，以产品服务为抓手，以数字化转型为手段，加大服务创新，提高品牌定位，全面推动公司业务提质增效、突破发展。截至报告期末，公司类存款(含保证金)1,318.05 亿元,较上年末增长 159.14 亿元,增幅 13.73%,公司类贷款(含票据贴现)1,267.62 亿元,较上年末增长 145.58 亿元,增幅 12.97%。

1、扎根区域，支持区域经济发展。一是深耕地方经济建设，将自身战略与区域发展紧密融合，积极为基础设施、城市改造、民生保障等省市重点项目建设运营提供资金支持，助力地方经济发展。二是支持重点产业链做大做强，积极落实省政府“一链一行”主办行制度，围绕新能源汽车、钛及钛合金、乳制品等重点产业链发展特点，通过创新产品和服务精准解决重点产业链核心企业及供应链上下游企业发展资金需求，打通产业链关键堵点，有效助推陕西经济高质量发展。

2、做强优势，夯实核心竞争力。一是大力发展特色行业，聚焦区域发展重点行业，制定金融支持制造业和文化旅游业实施方案，通过信贷政策倾斜、计划单列、名单制管理等方式做精做细制造业和文旅行业，服务客户较上年净增 240 户，特色行业品牌影响力不断增强。二是做精做细机构类客户，加强与各区县政府的合作，新增获得财政、住房类业务资质 11 项，开立省内首张住宅专项维修资金电子票据，为保障房等民生项目新增授信 35 亿元，积极支持政府“保交楼”政策，严格开展“保交楼”专项资金的监管和拨付，全力服务民计民生。

3、做精产品，建设一流公司品牌。一是持续完善产品体系，推出商票保贴业务，优化升级极速贴现产品“西银 E 贴”，启动资产池产品项目建设，开发“西银 E 链”产品，针对制造业企业推出定制产品“厂房按揭贷”，开展资产支持类

融资产品研发，进一步健全种类齐全、功能完善的对公业务产品体系。二是不断提升综合服务能力，紧扣省市重大项目和上市公司、拟上市公司等重点企业的成长脉络，充分整合大公司条线前中后台各类资源，精准挖掘客户在不同生命周期和不同金融场景下的需求，为客户提供多层次、全覆盖的金融产品和服务。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司以提高客户体验度和综合收益为己任，坚持创新驱动，优化资源配置，强化团队建设，筑牢风险底线，以财富管理为战略支点，构建从外围到核心、从单一到多元的零售服务新生态。截至报告期末，个人类存款 1,460.21 亿元，较上年末增加 352.85 亿元，增幅 31.86%；个人类贷款 619.18 亿元，较上年末减少 67.56 亿元，下降 9.84%。

1、丰富产品，打造多元化产品货架。坚持“以客户为中心”的服务理念，从产品研发和产品代销上双重发力，推出周转类储蓄产品“周周存”，健全存款产品“智惠存 4.0”中短期产品期限，围绕社保卡发卡业务开发专属产品和用卡权益；同时，持续引入优质第三方合作机构，新准入基金产品 346 只，保险产品 10 款，贵金属产品 95 款，加速为客户构建全品类、全期限、多元化的零售产品体系。

2、深耕服务，全面焕新客户体验。一是强化特色客群服务创新，为老年客户定制银发族专属大额存单，在微信公众号上线“老年关爱版”，助力老年客户跨越数字鸿沟；推出高层次人才专属产品“精英贷”，持续提供“融资、融策、融智”的全方位金融服务；瞄准新市民金融需求，加快产品研发和服务优化，帮助新市民安居乐业。二是细化客户管理体系，引入“场景+客群”拓展理念，实现客户需求与场景营销的紧密融合，提高客户的满意度和获得感，增强客户黏性。

3、科技赋能，完善消费场景建设。一是聚焦客户价值经营，持续围绕客户“衣、食、住、行”等高频消费需求进行线上+线下的全覆盖场景搭建，不断丰

富支付渠道的用卡权益,报告期内信用卡交易笔数和交易额同比分别增长 14.58% 和 25.87%。二是优化信用卡服务流程,强化数智技术在信用卡申请、办理、消费、补发等各环节的深度应用,提升对客户服务效能,提高客户用卡体验。

(三) 小微企业金融业务

报告期内,本公司继续深入贯彻落实国家政策,积极加大小微信贷支持力度,稳步推进小微产品创新,合理优化小微信贷资产结构,努力实现小微金融“量增、面扩”等各项监管要求,支持小微企业纾困发展,全面提升小微金融服务质效。截至报告期末,小微企业贷款 357.07 亿元,较上年末增加 42.72 亿元,增幅 13.59%,其中,普惠型小微企业贷款 59.42 亿元,较上年末增加 11.24 亿元,增幅 23.33%。

1、立足本土,提升普惠金融服务水平。一是全力服务秦创原创新驱动平台建设,成立自上而下的秦创原融资服务对接工作小组,将科技型企业作为主要发力点,持续加大信贷资源倾斜,开展产品组合和创新,为秦创原入驻企业提供全生命周期的金融服务。二是积极开展特色小微业务,依托区域内企业发展特点,加大对科技型小微企业贷款、知识产权质押贷款、银税合作贷款等产品的支持和推广力度,拓宽小微金融服务半径,进一步提高小微金融支持实体经济的适配性。

2、数字驱动,健全小微线上产品体系。稳步推进小微金融产品创新与数字化转型,加快普惠小微产品开发节奏,实现“西银 e 贷保证版”、“微业贷”等业务落地推广与产品开发测试,积极推进科企 e 贷、房抵贷、烟商贷等产品建设工作,持续对小微线上产品“西银 e 贷”功能进行迭代优化,为客户搭建“全方位、多场景、宽领域”的线上小微产品服务体系,有效满足区域内小微企业融资需求,提升普惠金融服务的便捷性和精准度。

3、严管风险,做优小微信贷资产质量。加强小微企业信贷风险管理和内控机制建设,有效运用风险评级模型,持续加强建模方法的研究与迭代,提高小微

信贷风险识别能力，通过大数据分析、多维度监测等手段，优化更新线上产品贷后管理功能，实现对信贷资产质量变化情况的实时监测和预警；同时，强化线下人工检查对线上风控系统排查的补充和完善，科学开展贷后现场与非现场检查工作，加大资金用途管理和异常情况监测管理的力度和强度，不断优化小微信贷资产质量。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司坚持新阶段新格局下高质量发展思路，提出“结构向优，机制向优，效益向优”的目标方向，积极服务实体经济，强化资产配置和风险控制能力，在持续推进信评和交易能力建设的基础上，加速创新，扩展新的业务模式和渠道，强化金市板块利润中心的定位，有效提升本公司核心竞争力。

1、补强内功，信评交易能力实现双提升。持续以投研、信评和交易能力突破为引领，提升金融资产的配置规模与收益能力。信评方面采取更加分散的投资策略，优化资产配置和组合运营，实现投资收益的稳步增长和风险的有效分散，交易方面深化与头部券商的业务合作，充分运用头部券商作为投顾机构在资产多元化配置以及信用债评估能力等方面的优势，强化自身交易团队建设，扩大业务规模和收益。

2、紧盯市场，加快业务创新发展。面对利率市场化及资产收益率持续下行的市场环境，本公司紧盯宏观经济及政策调控周期，从恰当的资产配置、关键的时机把握和精准的操作三方面着力，在做好存量业务风险管控的同时，增厚跨市场利差、信用利差等收益；同时，对标行业内优秀上市城商行，持续深耕公募基金产品投资，推动创新策略基金产品落地，开拓同业借款业务，加快提升发展速度和发展质量。

（五）国际业务

报告期内，本公司继续紧密契合陕西“高水平对外开放促进经济高质量发

展”理念，以客户需求为导向，积极推进国际业务数字化转型，持续提升区域内国际业务市场份额，更好支持陕西涉外经济高质量发展，全年国际业务结算量同比增长 16.88%。

1、服务区域，助推省内企业走出去。深度融入国家“一带一路”和陕西自由贸易区建设，积极拓展“一带一路”沿线代理行网络，已与 35 个国家或地区的 75 家金融机构建立了代理行关系，全力支持本地企业与“一带一路”沿线国家的贸易往来；充分依托自贸区、秦创原等外贸中小企业，重点围绕跨境投融资、跨境信贷、贸易融资等业务领域进行产品的创新研发，大力拓展中资企业境外发债担保保函业务，探索开发转开保函业务产品，切实助力陕西省外向型经济的发展。

2、找准定位，提升国际业务发展质量。围绕国际业务发展目标，强化全行协同配合优势，重点开展国内信用证、福费廷代理业务，叙做二级市场福费廷业务，创新开展国内信用证项下买方付息业务，加快布局外币高质量生息资产，大力推进中资美元债投资业务，完成代客衍生品系统的开发上线，不断构建国际业务的多元化、特色化发展模式；同时，加强对汇率、利率及外债风险的研判和前瞻性管理，确保外汇资金安全。

（六）数字银行建设

报告期内，本公司主动顺应数字化发展趋势和监管新规变化，以“建场景、强渠道、调结构、精服务、防风险”为抓手，加速优化调整互联网业务结构，深耕线上渠道和场景建设，稳健推动金融服务数字化发展进程，构建可持续发展的数字化银行模式。

1、细化管理，推进数字银行业务提升。积极落实互联网新规，调整优化互联网贷款结构，开展合作机构的动态管理和评估，持续升级风控体系，通过引入征信合作及贷中策略的整体部署优化等多项管理工作，进一步提升数字化业务运

营的前中后流程管理机制和决策效能；同时储备新合作平台，研发新业务模式，发挥线上精准触达、自动审批、快速放款的优势，实现数字银行业务的稳步健康发展。

2、移动优先，打造手机银行“超级 APP”。持续夯实手机银行的核心渠道地位，加强 ABC（零售客户/公司客户/员工）三面融合的统一移动门户建设，个人手机银行创新推出聚合扫四码服务，上线普惠金融专区，并升级财富版块、直播专栏等多项服务；企业手机银行上线发票管家及票据管家，以全方位数字化服务为企业提升管理效率；员工端新增上门见证、贷后检查、车位分期、人才贷等业务功能，在快速提升服务效率的同时有效拓宽服务边界。

3、深耕场景，助力智慧城市建设。围绕客户需求和本地民生场景，有机整合政府公共服务、居民生活服务与银行金融服务，持续推出创新解决方案，打造“安居小筑”智能化“物业+租户”服务平台，开立陕西省内首张住宅专项维修资金电子票据，上线教培资金监管平台，拓宽线上缴费服务；积极践行国家数字人民币发展战略，成为陕西省财政预算类单位数字人民币工资津贴发放场景试点先行单位，协助开发全国首个数字人民币官方信息平台“数字人民币西安通”，落地长安十二时辰、寻味东新街等上百个数字人民币特色场景，以金融科技之力助推城市能级提升。

（七）信息科技支撑

报告期内，本公司以金融科技“数智化”为方向，以数字基础设施为平台，以科技治理体系为保障，通过科技驱动和数据赋能，形成“线上+线下”的综合型布局，提升产品和服务个性化、差异化、定制化能力，有效赋能全行业务高质量发展。

1、深挖数据，发挥数据资产价值。持续规范各应用系统底层“元数据”标准化管理，加快湖仓一体化建设，完成 MPP 集群升级，并从数据源、数据模型、

客户标签等方面持续加强数据仓库、数据集市建设,提升数据的准确度和完整性;不断强化规模化数据应用能力,推动数据资产在智慧营销、智慧运营和智慧风控等方面的广泛应用。

2. 聚焦技术,提升科技赋能的价值创新力。加强 IT 能力建设,完成 EAST5.0 升级与监管数据报送及二代征信报送系统升级,持续提升监管报送数据处理能力;大力推动 IT 架构向分布式、微服务等方向转型,完成手机银行、企业网银微服务改造、分布式通讯前置运行平台流量划拨功能升级,持续提升系统高可用、高性能、易扩展等能力;持续推动 RPA 技术应用拓展,赋能全行 20 余项自动化业务场景;持续探索音视频能力的应用创新,升级声纹系统,在贷款审核、账户复用、保险双录等方面持续推出新场景新功能。

3、防范风险,筑牢信息科技的安全屏障。完成风险决策引擎及交易反欺诈智能决策平台升级,持续提升风险事件流程处理的自动化能力及新型欺诈风险变化的快速响应能力;持续优化反洗钱 AI 辅助分析,优化构建参数规则逻辑,使反洗钱 AI 模型更好的服务业务使用;开展核心业务系统和网络系统同城双中心切换等多项演练,确保业务运行的连续性;完成漏洞管理平台建设,做好渗透测试、代码审计、安全监测、漏洞扫描等信息安全日常工作,顺利完成重要时期网络安全保障工作,守好信息科技的安全线。

四、核心竞争力分析

(一) 区域优势持续显现

在西部大开发、“一带一路”倡议、黄河流域生态保护、陕西自贸区建设与关中平原城市群建设等重大战略机遇的叠加下,陕西经济发展活力不断释放。党的二十大对发展实体经济、绿色经济、科技创新、乡村振兴等提出了新要求,陕西正在加快推动高端制造业高质量发展、绿色低碳发展、“秦创原”科技创新平台建设和乡村振兴等重要领域建设,为区域内银行业发展提供了更大的发展平

台。

（二）公司治理健全规范

本公司将党的领导与现代金融企业制度有机结合，坚持把党委研究作为董事会、管理层决策重大问题的前置程序，积极搭建多元制衡的良性股权结构，各治理主体职责清晰，公司治理架构不断完善，公司治理运行的规范性、透明度与运行效率持续提升，投资者关系管理能力不断优化，为价值创造提供了治理保障。

（三）战略引领坚定有力

本公司以“打造特色鲜明的区域领先银行和投资价值卓越的上市银行”愿景为统领，以赋予“数字化、特色化、综合化”新意为主线，不断提升高质量发展与价值创造能力。一方面，强化业务协同发展。以客户体验为中心，致力打造大公司、大零售与金融市场三大业务条线，推动业务质效不断提升。另一方面，强化支撑赋能效应。基于业务发展需求，不断强化公司治理、资产负债管理等顶层引领作用，持续增强人才、风控、数字化运营等业务支撑效能，不断提升战略研究、品牌建设等软实力建设能力，为可持续发展夯实支撑保障基础。

（四）金融科技提速发展

本公司以改善客户体验、提升运营效率、提升风控能力为金融科技发展的三大着力点，不断夯实科技与数据两大基础能力，加快推进业务数字化转型与保障体系建设。一是赋能业务发展，推动业务条线的数字化转型，强化线上线下协同联动，不断提升场景金融价值。二是加快数据基础设施建设，广泛应用大数据、人工智能、RPA 等技术，完善“两地三中心”体系架构，打造强大的技术支撑平台，提升对前、中、后台的支撑响应能力，赋能运营管理和业务流程的转型升级。

（五）风险管理稳健高效

本公司在“稳健、协作、主动、平衡”的风险管理理念指引下，持续优化全面风险管理体系，健全完善风险管理架构与政策制度，创新优化风险工具，加

大对重点领域风险的核查与管控，不断提升风险管理效能。此外，深化金融科技对风险管理的支撑赋能，加快大数据、人工智能等信息技术在授信审批、风险评级、风险预警等领域的应用，持续推动行内数字化风险管理能力提升与资产质量优化。

五、主要经营情况分析

（一）利润表分析

报告期内，本公司根据宏观政策导向要求，持续深化业务结构的调整和转型力度，精准支持区域经济发展，加大实体经济支持力度，实现营业收入 65.68 亿元，归属于母公司股东净利润 24.24 亿元，主要损益项目变化情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	同比变化
营业收入	6,567,550	7,203,045	(8.82%)
利息净收入	5,507,733	5,992,759	(8.09%)
非利息净收入	1,059,817	1,210,286	(12.43%)
营业支出	(4,087,607)	(4,140,376)	(1.27%)
税金及附加	(89,309)	(92,291)	(3.23%)
业务及管理费	(1,889,992)	(1,868,748)	1.14%
信用减值损失	(2,098,820)	(2,170,668)	(3.31%)
其他业务支出	(9,486)	(8,669)	9.42%
营业利润	2,479,943	3,062,669	(19.03%)
加：营业外收入	5,139	1,139	351.19%
减：营业外支出	(9,873)	(3,807)	159.34%
利润总额	2,475,209	3,060,001	(19.11%)
减：所得税费用	(49,065)	(252,673)	(80.58%)
净利润	2,426,144	2,807,328	(13.58%)
归属于母公司股东的净利润	2,424,443	2,804,324	(13.55%)

少数股东损益	1,701	3,004	(43.38%)
--------	-------	-------	----------

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司净利差和净息差分别为 1.54%和 1.66%，具体情况如下：

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	183,811,403	9,226,205	5.02%
其中：公司贷款和垫款	98,297,117	4,811,461	4.89%
个人贷款和垫款	61,975,182	3,993,161	6.44%
票据贴现	23,539,104	421,583	1.79%
存放中央银行款项	18,924,628	248,257	1.31%
存拆放同业和其他金融机构款项	16,584,584	264,877	1.60%
金融投资	113,132,438	4,130,983	3.65%
生息资产合计	332,453,053	13,870,322	4.17%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	247,669,634	6,596,434	2.66%
其中：公司客户	123,732,245	2,652,344	2.14%
个人客户	123,937,389	3,944,090	3.18%
同业和其他金融性公司存放款项	16,358,496	283,485	1.73%
已发行债务证券	53,390,998	1,471,951	2.76%
租赁负债	301,211	10,719	3.56%
付息负债合计	317,720,339	8,362,589	2.63%
利息净收入	5,507,733		
净利差	1.54%		
净息差	1.66%		

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	比上年增减	营业利润	占比	比上年增减
西安地区	6,303,616	95.98%	(7.79%)	2,549,524	102.81%	(15.86%)
其他地区	263,934	4.02%	(28.08%)	(69,581)	(2.81%)	(313.26%)

3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 55.08 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	13,870,322	100.00%	13,910,721	100.00%	(0.29%)
发放贷款和垫款	9,226,205	66.52%	9,456,720	67.98%	(2.44%)
金融投资	4,130,983	29.78%	3,819,622	27.46%	8.15%
存放中央银行款项	248,257	1.79%	293,102	2.11%	(15.30%)
买入返售金融资产	211,183	1.52%	257,311	1.85%	(17.93%)
存放同业及其他金融 机构款项	37,245	0.27%	46,290	0.33%	(19.54%)
拆出资金	16,449	0.12%	37,676	0.27%	(56.34%)
利息支出	(8,362,589)	100.00%	(7,917,962)	100.00%	5.62%
吸收存款	(6,596,434)	78.88%	(5,791,209)	73.13%	13.90%
已发行债务证券	(1,471,951)	17.60%	(1,737,889)	21.95%	(15.30%)
卖出回购金融资产	(138,034)	1.65%	(231,097)	2.92%	(40.27%)
向中央银行借款	(70,242)	0.84%	(112,222)	1.42%	(37.41%)
拆入资金	(24,099)	0.29%	(22,601)	0.29%	6.63%

同业及其他金融机构 存放款项	(51,110)	0.61%	(10,813)	0.14%	372.67%
租赁负债	(10,719)	0.13%	(12,131)	0.15%	(11.64%)
利息净收入	5,507,733	-	5,992,759	-	(8.09%)

4、非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 10.60 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金净收入	407,098	38.41%	560,394	46.31%	(27.36%)
投资收益	737,295	69.56%	418,744	34.60%	76.07%
公允价值变动净（损失） / 收益	(118,112)	(11.14%)	217,911	18.00%	不适用
汇兑净收益	21,679	2.05%	152	0.01%	14162.50%
其他收益	8,178	0.77%	5,212	0.43%	56.91%
其他业务收入	3,201	0.30%	1,101	0.09%	190.74%
资产处置净收益	478	0.05%	6,772	0.56%	(92.94%)
合计	1,059,817	100.00%	1,210,286	100.00%	(12.43%)

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 4.07 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	462,980	100.00%	617,463	100.00%	(25.02%)
代理业务手续费	276,176	59.65%	315,844	51.16%	(12.56%)

贸易融资及担保业务	108,946	23.53%	145,956	23.64%	(25.36%)
银行卡手续费	15,756	3.40%	24,751	4.01%	(36.34%)
托管及其他受托业务佣金	23,403	5.05%	19,356	3.13%	20.91%
投行业务手续费	23,654	5.12%	80,600	13.05%	(70.65%)
结算与清算手续费	4,572	0.99%	5,258	0.85%	(13.05%)
其他	10,473	2.26%	25,698	4.16%	(59.25%)
手续费及佣金支出	(55,882)	-	(57,069)	-	(2.08%)
手续费及佣金净收入	407,098	-	560,394	-	(27.36%)

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 18.90 亿元，成本收入比为 28.92%，

具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	1,037,657	54.91%	1,057,430	56.59%	(1.87%)
办公及行政费用	618,279	32.71%	575,834	30.81%	7.37%
折旧费及摊销费	218,722	11.57%	217,971	11.66%	0.34%
租金和物业管理费	15,334	0.81%	17,513	0.94%	(12.44%)
合计	1,889,992	100.00%	1,868,748	100.00%	1.14%

7、信用减值损失

报告期内，本公司发生信用减值损失 20.99 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	

存放同业及其他金融机构款项	(1,807)	(0.09%)	(2,249)	(0.10%)	(19.65%)
拆出资金	30,521	1.45%	83,266	3.84%	(63.35%)
买入返售金融资产	(4,655)	(0.22%)	(860)	(0.04%)	441.28%
发放贷款和垫款	1,970,494	93.89%	1,646,563	75.85%	19.67%
金融投资	105,270	5.02%	517,799	23.85%	(79.67%)
预计负债	691	0.03%	(78,770)	(3.63%)	不适用
其他	(1,694)	(0.08%)	4,919	0.23%	不适用
合计	2,098,820	100.00%	2,170,668	100.00%	(3.31%)

8、所得税费用

报告期内，本公司所得税费用合计 0.49 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	374,034	752,932	(50.32%)
递延所得税	(324,969)	(500,259)	(35.04%)
合计	49,065	252,673	(80.58%)

(二) 资产负债表分析

报告期内，本公司综合施策，有效应对，严控成本和风险，推动创新与转型，保持了规模的稳定增长。截至报告期末，本公司资产总额 4,058.39 亿元，较上年末增长 17.34%；负债总额 3,765.91 亿元，较上年末增长 18.33%；股东权益 292.48 亿元，较上年末增长 5.96%，主要资产负债情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放中央银行款项	25,586,687	25,389,651	0.78%
买入返售金融资产	5,605,154	6,448,054	-13.07%

存放同业及其他金融机构款项	2,182,311	3,627,614	-39.84%
拆出资金	1,066,905	74,890	1324.63%
贷款及垫款净额	185,357,503	176,948,661	4.75%
金融投资	179,683,346	128,179,075	40.18%
其他资产	6,356,642	5,195,972	22.34%
资产总计	405,838,548	345,863,917	17.34%
向中央银行借款	10,122,609	4,163,872	143.11%
卖出回购金融资产	9,013,091	4,851,239	85.79%
同业及其他金融机构存放款项	1,129,585	977,995	15.50%
拆入资金	2,140,349	1,498,444	42.84%
吸收存款	287,675,782	234,723,596	22.56%
已发行债务证券	64,216,735	69,232,167	-7.24%
其他负债	2,292,434	2,813,469	-18.52%
负债总计	376,590,585	318,260,782	18.33%
股东权益合计	29,247,963	27,603,135	5.96%
负债及股东权益合计	405,838,548	345,863,917	17.34%

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

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债等。

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

1、发放贷款及垫款

(1) 按产品分布

截至报告期末，本公司贷款和垫款本金总额 1,896.88 亿元，较上年末增长 4.34%。其中公司贷款和垫款 1,025.63 亿元，较上年末增长 8.69%；个人贷款和垫款 627.13 亿元，较上年末下降 9.63%；票据贴现 244.12 亿元，较上年末增长 35.28%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	102,563,011	54.07%	94,363,176	51.92%
个人贷款和垫款	62,713,120	33.06%	69,392,465	38.15%
个人房产按揭贷款	24,764,479	13.06%	25,430,395	13.98%
个人消费贷款	30,142,659	15.89%	36,383,300	20.00%
个人经营性贷款	6,566,920	3.46%	6,401,369	3.52%
信用卡	1,239,062	0.65%	1,177,401	0.65%
票据贴现	24,412,020	12.87%	18,045,303	9.93%
贷款和垫款本金总额	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	451,036	-	507,799	-
减值准备	(4,781,684)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	185,357,503	-	176,948,661	-

(2) 按行业分布

截至报告期末，本公司贷款主要投向水利、环境和公共设施管理业、建筑业、租赁和商务服务业以及制造业等，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022年12月31日		2021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	21,550,249	11.36%	18,067,435	9.94%
建筑业	19,457,617	10.26%	17,036,847	9.37%
租赁和商务服务业	15,762,146	8.31%	10,622,245	5.84%
制造业	10,637,749	5.61%	9,258,384	5.09%

房地产业	9,218,766	4.86%	9,657,834	5.31%
批发和零售业	9,179,263	4.84%	9,306,465	5.12%
金融业	4,428,790	2.33%	4,575,579	2.52%
采矿业	4,122,031	2.17%	5,453,656	3.00%
文化、体育和娱乐业	2,560,227	1.35%	2,230,772	1.23%
交通运输、仓储和邮政业	1,738,525	0.92%	3,217,530	1.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,450,296	0.76%	1,906,600	1.05%
科学研究和技术服务业	1,022,185	0.54%	1,031,184	0.57%
信息传输、软件和信息技术服务业	657,404	0.35%	1,047,731	0.58%
住宿和餐饮业	367,006	0.19%	556,822	0.31%
卫生和社会工作	248,613	0.13%	88,917	0.05%
农、林、牧、渔业	118,003	0.06%	231,925	0.13%
教育	33,398	0.02%	70,750	0.04%
居民服务、修理和其他服务业	10,743	0.01%	2,500	0%
公司贷款和垫款	102,563,011	54.07%	94,363,176	51.92%
个人贷款和垫款	62,713,120	33.06%	69,392,465	38.15%
票据贴现	24,412,020	12.87%	18,045,303	9.93%
发放贷款和垫款本金总额	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	451,036	-	507,799	-
减值准备	(4,781,684)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	185,357,503	-	176,948,661	-

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市贷款和垫款 1,616.54 亿元，较上年末增幅 2.18%，占本公司贷款和垫款本金总额的 85.22%；西安市以外地区贷款和垫款 280.34 亿元，较上年末增幅 18.81%，占本公司贷款和垫款本金总额的 14.78%。

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	161,653,911	85.22%	158,205,926	87.02%
西安市以外地区	28,034,240	14.78%	23,595,018	12.98%
贷款和垫款本金总额	189,688,151	100%	181,800,944	100%
应计利息	451,036	-	507,799	-
减值准备	(4,781,684)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	185,357,503	-	176,948,661	-

(4) 按担保方式分布

截至报告期末，本公司保证、抵押及质押等担保类贷款和垫款本金总额 1,514.32 亿元，占贷款和垫款本金总额的 79.83%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	38,256,278	20.17%	32,732,112	18.01%
保证贷款	74,143,121	39.09%	70,689,566	38.88%
抵押贷款	42,378,685	22.34%	45,815,132	25.20%
质押贷款	34,910,067	18.40%	32,564,134	17.91%
合计	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%
贷款和垫款本金总额	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%
应计利息	451,036	-	507,799	-

减值准备	(4,781,684)	-	(5,360,082)	-
贷款和垫款净额	185,357,503	-	176,948,661	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十大贷款客户合计贷款余额 144.38 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 7.61%；最大单一客户贷款余额 23.60 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.24%。

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	2,360,000	1.24%
客户 B	1,831,000	0.97%
客户 C	1,560,000	0.82%
客户 D	1,530,000	0.81%
客户 E	1,400,000	0.74%
客户 F	1,330,000	0.70%
客户 G	1,150,000	0.61%
客户 H	1,136,670	0.60%
客户 I	1,100,000	0.58%
客户 J	1,040,800	0.55%
合计	14,438,470	7.61%

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 56.05 亿元，较上年末减少 8.43 亿元，具体情况如下：

单位：千元

品种	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	4,326,050	77.13%	5,197,780	80.54%

同业存单	1,283,040	22.87%	1,255,800	19.46%
小计	5,609,090	100.00%	6,453,580	100.00%
应计利息	807	-	3,872	-
减值准备	(4,743)	-	(9,398)	-
合计	5,605,154	-	6,448,054	-

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,796.83 亿元，较上年末增加 515.04 亿元，具体情况如下：

单位：千元

品种	2022 年 12 月 31 日		2021 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	25,986,237	14.46%	19,638,343	15.32%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	32,291,907	17.97%	12,774,453	9.97%
摊余成本计量的金融投资	121,405,202	67.57%	95,766,279	74.71%
合计	179,683,346	100.00%	128,179,075	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	19,638,343	(118,112)	不适用	不适用	25,986,237
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,774,453	不适用	226,699	(215,597)	32,291,907
合计	32,412,796	(118,112)	226,699	(215,597)	58,278,144

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 2,803.60 亿元，较上年末增长 22.42%。其中个人存款 1,477.98 亿元，较上年末增长 31.65%，在全部存款中占比 51.38%；公司存款 1,270.59 亿元，较上年末增长 13.42%，在全部存款中占比 44.17%，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	127,058,798	44.17%	112,022,517	47.72%
活期存款	71,339,353	24.80%	58,933,360	25.10%
定期存款	55,719,445	19.37%	53,089,157	22.62%
个人存款	147,797,666	51.38%	112,261,996	47.83%
活期存款	25,745,492	8.95%	18,776,646	8.00%
定期存款	122,052,174	42.43%	93,485,350	39.83%
保证金存款	5,503,973	1.91%	4,739,422	2.02%
银行承兑汇票	2,959,555	1.03%	2,197,642	0.94%
保函	701,012	0.24%	664,513	0.28%

信用证	349,891	0.12%	158,795	0.07%
其他	1,493,515	0.52%	1,718,472	0.73%
存款本金总额	280,360,437	97.46%	229,023,935	97.57%
应计利息	7,315,345	2.54%	5,699,661	2.43%
合计	287,675,782	100.00%	234,723,596	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 11.30 亿元，较上年末增加 1.52 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	2,043	0.18%	-	-
境内其他金融机构	87,787	7.77%	27,840	2.85%
境外同业	1,037,725	91.87%	949,979	97.13%
应计利息	2,030	0.18%	176	0.02%
合计	1,129,585	100.00%	977,995	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 90.13 亿元，较上年末增加 41.62 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	9,012,000	99.99%	4,848,015	99.93%
应计利息	1,091	0.01%	3,224	0.07%

合计	9,013,091	100.00%	4,851,239	100.00%
----	-----------	---------	-----------	---------

8、股东权益

截至报告期末，本公司股东权益合计 292.48 亿元，较上年末增加 16.45 亿元，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 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	123,720	59,041	109.55%
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	4,935,636	4,324,270	14.14%
未分配利润	13,388,068	12,419,435	7.80%
归属于本行股东权益	29,185,539	27,540,861	5.97%
少数股东权益	62,424	62,274	0.24%
股东权益合计	29,247,963	27,603,135	5.96%

（三）现金流量表分析

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变动
经营活动产生的现金流量净额	52,081,383	13,800,757	38,280,626
投资活动产生的现金流量净额	(47,609,554)	(26,347,811)	(21,261,743)
筹资活动产生的现金流量净额	(7,464,831)	16,493,271	(23,958,102)

（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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	17,438,784	13,071,113
保函	6,350,247	4,738,722

未使用的信用卡额度	4,054,160	3,760,157
开出信用证	1,075,935	631,556
资本性支出承诺	44,261	43,339
合计	28,963,387	22,244,887

(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	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	同比变动	主要原因
其他收益	8,178	5,212	56.91%	政府补助增加
投资收益	737,295	418,744	76.07%	金融资产投资收益增加
公允价值变动净 (损失)/收益	(118,112)	217,911	不适用	市场变化
汇兑净收益	21,679	152	14162.50%	汇率波动
其他业务收入	3,201	1,101	190.74%	其他业务收入增加
资产处置净收益	478	6,772	(92.94%)	处置资产收益减少
营业外收入	5,139	1,139	351.19%	营业外收入增加
营业外支出	(9,873)	(3,807)	159.34%	营业外支出增加
所得税费用	(49,065)	(252,673)	(80.58%)	免税资产规模增加
少数股东损益	1,701	3,004	(43.38%)	并表机构盈利减少
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末变 动	主要原因
存放同业及其他金 融机构款项	2,182,311	3,627,614	(39.84%)	存放同业款项减少
拆出资金	1,066,905	74,890	1324.63%	拆放同业增加
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融投资	25,986,237	19,638,343	32.32%	金融投资增加

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	32,291,907	12,774,453	152.79%	金融投资增加
长期股权投资	2,209,330	928,305	138.00%	对比亚迪汽车金融公司增资
其他资产	717,767	1,069,977	(32.92%)	其他资产减少
向中央银行借款	10,122,609	4,163,872	143.11%	央行回购增加
卖出回购金融资产	9,013,091	4,851,239	85.79%	卖出回购增加
拆入资金	2,140,349	1,498,444	42.84%	同业拆入增加
应交税费	175,499	406,098	(56.78%)	所得税费用减少
其他综合收益	123,720	59,041	109.55%	市场变化

(六) 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	142,586	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	2,209,330	928,305	20.00%	长期股权投资

2、报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司参股公司比亚迪汽车金融新增注册资本人民币 60 亿元，

注册资本增加至 100 亿元，其中本公司认缴新增注册资本人民币 12 亿元，增资后本公司对比亚迪汽车金融的出资比例仍为 20%。具体详见本公司于 2022 年 4 月 29 日在上海证券交易所披露的西安银行股份有限公司对参股公司增资暨关联交易的公告。

3、报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

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

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

（1）西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

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

截至 2022 年 12 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 80,598 万元，总负债

77,276 万元，净资产 3,322 万元，净利润-178 万元。

(2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

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

截至 2022 年 12 月末，陕西洛南村镇银行总资产 237,476 万元，总负债 227,700 万元，净资产 9,776 万元，净利润 504 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，截至目前注册资本为 1,000,000 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 2022 年 12 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 5,524,819 万元，总负债

4,420,154 万元，净资产 1,104,665 万元，净利润 39,948 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”。

六、银行业务补充信息与数据

（一）分支机构基本情况

截至报告期末，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 177 个营业网点，控股 2 家村镇银行，参股比亚迪汽车金融有限公司，分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	26	1122	172,399,071
2	榆林分行	陕西省榆林市榆阳区航宇路中段长丰大厦一楼	6	105	11,573,759
3	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	82	7,955,488
4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	91	6,268,589
5	渭南分行	陕西省渭南市临渭区仓程路新洲时代广场	3	74	4,310,415
6	延安分行	陕西省延安市宝塔区迎宾大道 3188 号院 1 号楼 1 层 10102 室	2	73	4,060,269
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	66	3,453,760
8	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	64	2,819,588
9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	3	73	2,675,618

10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	1	31	1,405,520
11	城南区行	西安市南关正街 1 号	13	178	42,613,499
12	城东区行	西安市碑林区兴庆南路 1 号	14	161	23,683,933
13	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	12	161	20,080,211
14	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	14	178	18,495,904
15	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	181	17,571,612
16	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	148	15,777,800
17	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	156	15,634,521
18	新城区行	西安市北大街 139 号	9	138	14,135,864
19	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	11	139	12,566,932
20	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	52	5,291,514

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

按照监管五级分类政策规定，本公司的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，本公司不良贷款余额 23.76 亿元，不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.07 个百分点，具体情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	182,707,785	96.32%	174,105,990	95.76%
关注类	4,604,081	2.43%	5,302,052	2.92%
次级类	1,325,034	0.70%	1,557,808	0.86%
可疑类	739,804	0.39%	635,510	0.35%

损失类	311,447	0.16%	199,584	0.11%
合计	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.88%	1.54%	1.84%
关注类贷款迁徙率	37.79%	41.49%	15.69%
次级类贷款迁徙率	13.68%	37.55%	65.96%
可疑类贷款迁徙率	11.97%	6.10%	12.44%

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	2022 年 12 月 31 日		2021 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	4,342,788	2.29%	3,270,840	1.80%
逾期贷款	4,538,074	2.39%	3,705,869	2.04%
逾期 1 天至 90 天	2,380,970	1.26%	1,346,703	0.74%
逾期 90 天至 1 年	1,024,902	0.54%	1,736,966	0.96%
逾期 1 年至 3 年	686,671	0.36%	184,258	0.10%
逾期 3 年以上	445,531	0.23%	437,942	0.24%

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 90.78%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司加强不良贷款管控，严控增量不良，化解存量不良，不断提升资产质量，确保信贷资产风险可控。主要采取了以下措施：（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，不断优化信贷资产结构；（2）根据监管政策要求，加大行业政策倾斜力度，助力企业纾困；（3）加大对重点行业、重点领域的风险防控力度，强化源头管控、联防联控，确保信用风险可控；（4）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；（5）加强存量不良贷款处置力度，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率；（6）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	5,360,082
本期计提	1,967,395
本期核销	(2,672,324)
本期收回原核销贷款	160,546
其他变动	(34,015)
期末余额	4,781,684

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
抵债资产	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)
合计	231,961	(56,339)	231,961	(56,339)

（五）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	910,000
商业银行金融债券	3,000,000
合计	3,910,000

2、面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	东莞银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	300,000.00	4.25%	2025/05/22	-
2	2020 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	300,000.00	4.80%	2030/12/10	-
3	厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	300,000.00	4.20%	2031/10/14	-
4	徽商银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	300,000.00	4.09%	2031/10/26	-
5	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000.00	4.38%	2030/06/22	-
6	成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2025/11/26	-
7	郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2026/11/16	-
8	2020 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.38%	2030/08/17	-
9	2021 年第二期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.60%	2031/09/27	-
10	中国农业发展银行 2018 年第六期金融债券	190,000.00	4.65%	2028/5/11	(40.94)

(六) 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

本公司积极落实监管新规要求，不断调整优化产品结构，强化投资策略研究和市场研判，加强产品研发和创新力度，提升精细化运营管理水平 and 风险防控能力，开展丰富的投资者宣传教育活动，培育客户理性投资理念，夯实理财业务的发展基础。报告期内，本公司共实现理财业务收入 23,390.07 万元

2、财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司继续坚持“以客户为中心，增强客户体验”的经营理念，运用数字化手段优化财富客户运营流程，搭建基于客户分层管理的客户洞察、客户体验、客户活动、增值服务为一体的价值客户服务体系架构；持续丰富涵盖存款、理财、基金、保险、贵金属等在内的多元产品体系，形成基于本地客群特点的资产配置方案；通过以赛代训、强化培训等手段不断赋能财富管理队伍，努力在“客户洞察、流程创新、专业提升”等方面促进财富客户数量和 AUM 稳步增长。截至报告期末，本公司财富客户数量和 AUM 较上年末分别增长 12.50% 和 10.85%。

七、风险管理状况

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，持续优化公司治理体系和全面风险管理体系，培育良好的风险合规文化。在统一的风险偏好框架下，保持战略定力，强化风险研判，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：贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用业务。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、完善体系建设，提升风险管理水平。以提高信贷质量和优化信贷结构为核心，实施“全口径、全方位、全流程、全机构”的信用风险管理。完善逐级授权管理体系，健全“全生命周期”的信用风险授权管理流程；加强统一授信管理，实施以客户为中心的统一授信管理和风险穿透式管理，避免多头和过度授信；全面覆盖表内外资产风险管理，强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估。

2、加强投向管理，优化信贷结构。落地稳经济各项措施，结合产业政策、监管要求和本公司发展战略，优化金融资源配置，加大对制造业、重点项目、优质中小企业、民营经济、科技企业、绿色信贷、乡村振兴等贷款业务支持力度；建立绿色信贷理念主导的信贷业务体系和风险管理框架，对产能过剩行业实施差异化的信贷政策，加强对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持；持续落实“高质量服务乡村振兴工作”，加大涉农信贷业务督导及投放，推进三农业务发展；切实做好小微企业金融支持工作，确保金融纾困政策落地。

3、严守风险底线，夯实资产质量管控力度。将“关注潜在风险，守住风险底线”贯穿到整个业务流程中，制定潜在风险贷款风险化解方案，严防劣变；加强对小微企业、房地产、政府融资平台、信用债等重点领域的风险管控力度，积极履行主体责任，稳妥化解债权涉众风险；强化贷后管理，强化风险监测，及时化解风险隐患，提升贷后管理水平。

4、加强风险管理技术工具应用，提升数据治理和技术保障能力。强化基于大数据的风险监测和预警体系，优化升级大额风险暴露管理系统，推进信贷系统开发维护，提升数据治理和技术保障能力；完善预期信用损失法实施的管理制度和流程，验证和优化预期信用损失法的各类模型，全面提升风险计量水平；加强应急保障机制建设，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。

（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、强化资产负债配置管理能力。前置流动性风险管理环节，在资产负债配置前，代入流动性风险指标库测算，科学安排资产负债期限结构，合理控制流动性缺口；积极调整资产负债结构，拓宽融资渠道，优化流动性风险管理流程、工具以及应急补充途径。

2、持续加强流动性监测和预警管理。密切关注宏观经济变化趋势，结合监管动向、市场流动性变化，提高市场研判能力；有效优化监管类、监测类、总量类、结构类等流动性风险指标，并辅以多层次预警体系，按日、按周、按月计量、监测和监控各项流动性风险指标，确保流动性风险问题得到及早发现和妥善应对。

3、定期开展流动性压力测试。全面分析资产、负债结构情况及流动性风险状况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况；同时，充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保有充足的优质流动性资产抵御风险。

（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、健全市场风险管理体系建设。持续完善制度框架，优化市场风险管理的政策和程序，加强市场风险计量、评估、监测和报告；升级信用债可投库工作机制，形成本公司内部评级系统，完善市场业务投资体系；通过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。

2、及时调整交易策略。密切关注国内外金融政策、货币政策、国际地缘政治事件等影响，持续提升市场形势分析能力，并结合我行风险偏好及投资策略，及时调整交易策略，合理进行资产配置，强化市场风险控制力度。

3、加强跨境业务合规管理。加强币种结构管理，紧控汇率风险，实时监控、按时上报头寸，在银行间外汇市场及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险；优化外币债券投资业务流程，规避外汇利率风险，确保外币资金安全，促进业务有序发展。

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

5、强化银行账簿利率风险管控力度。进一步强化对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制，合理确定银行账簿利率风险和流动性风险溢价，定期评估利率波动对银行近期收益变动以及经济价值变动的潜在影响。

（四）操作风险

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

本公司实行“统筹管理、分类控制、层次化管理”的操作风险管控模式。报

告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、持续开展制度流程建设。持续完善管理制度，制定内部控制管理规定，保障业务规范运行；推动运营管理平台建设和推广力度，推进业务管理电子化进程；实施内控管理体系优化项目建设，全面强化操作风险关键领域、环节和岗位监控。

2、加强人员和岗位风险管理。加强制度建设，规范员工依法合规履职行为，强化员工业务风险和责任意识；严格执行重要岗位轮换及离任经济责任审计制度，开展员工行为失范排查，严防操作及道德风险。

3、加大内审稽核力度。加强监督检查，通过开展重要风险领域的内审项目及审计调查工作，不断加强内审监督力度，及时发现并纠正不当操作；将整改落实工作作为工作重点，加大整改督导及问责力度，对内外部检查整改台账进行逐条梳理和及时更新，确保整改有效落实，着力提高审计效能；推动内部审计平台建设步伐，提升内审工作质效。

（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。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、积极开展案防管理。制定年度案防工作计划，组织分支机构开展风险排查；编写《案防警示录—典型案件汇编》读本并组织员工学习，积极防范合规风险，提升全员案防、合规意识。

2、强化合规风险管理。加强员工行为管理，夯实合规管理基础，强化分支机构轻微违规积分管理与使用，提升业务层合规意识；加强对新产品和新业务合规性审查，重点审查内控流程的完整性、销售宣传资料的合规性，防范新产品和

新业务的合规风险。

3、加强法律风险管理。指定专门部门严格审查对外签署的合同及法律文本，有效识别和防控法律合规风险；聘请符合条件的律师事务所、法律服务所定期提供法律咨询服务；针对需要专项法律服务的事项，通过建立法律研讨小组、召开案件座谈会等方式加强案件诉讼管理。

（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。持续深入推进 IT 架构转型，打造区域同业领先技术硬实力，持续推进电子渠道分布式微服务改造，有效提升系统运行效率、降低系统维护成本；依托金融科技创新机制，持续推进信息科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力本公司业务高质量发展。

2、提升信息安全管理水平。强化信息科技运维保障，提升信息科技运维水平；持续梳理网络策略，推进网点网络升级改造，优化网点线路，升级安全设备，完善我行网络架构；对于驻场外包商，积极开展尽职调查工作和服务水平监测，确保服务质量和效率。

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。完善业务连续性管理体系建设，完成业务连续性管理体系优化项目；加强业务连续性日常管理及应急管理，开展手机银行、

网银、网联、银联系统同城双中心切换演练，验证同城灾备体系的可用性，有效提升运营中断事件的综合处置能力。

（七）声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

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

1、持续加强声誉风险管理，建立健全工作机制。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；依照各部门、机构职责，快速、同步开展声誉风险事件处理，提升管理效能。

2、强化正面宣传力度，营造良好舆论氛围。加强内外联动配合，坚持“前瞻、主动、及时”的原则，持续提升舆情应对能力；进一步做好渠道搭建，关系维护，提升宣传覆盖面；组织舆情工作人员参加专业培训，强化舆情管理和新闻宣传的专业性。

3、提升服务质量，重视金融消费保护。加强全行消费者投诉处理质量、效率管控、结果反馈分析及溯源整改机制建设，不断优化升级金融消费者投诉管理系统，建立健全高效率处理、全流程管控的消费者投诉处理体系。

（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。持续加强反洗钱内控制度建设，全面落

实反洗钱法律法规和监管要求；通过加强交易特征类型分析，优化反洗钱系统功能及监测模型、指标，不断完善对洗钱行为的监控，提升可疑交易监测质效；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。加强可疑交易监测分析，运用反洗钱案例 AI 智能监测系统等多种手段，强化线上客户可疑交易的监测和分析；多举措实施客户尽职调查，密切关注客户风险状况变化，动态调整客户洗钱风险等级，对账户实行“全生命周期”管理；依托事后监督及风险预警系统，逐笔抽查高风险业务处理的合规性，严防洗钱风险。

3、传导洗钱风险管理文化。定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，培养社会公众反洗钱理念；采取多种形式组织全行开展线上线下培训工作，提高本公司全体员工反洗钱意识，筑牢洗钱风险防线。

八、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

围绕党的二十大报告和中央经济工作会议内容，2023 年，经济持续恢复、市场信心回升等因素将有助于金融市场的稳定运行，银行业发展面临的内外部环境 and 条件将有所改善，尤其是国内着力扩大内需、加快现代产业体系建设等一系列重大战略部署的实施，对银行业而言面临挑战的同时将迎来更大发展机遇。

机遇方面，一是国内把恢复和扩大内需摆在优先位置，其中，消费扮演扩大内需的基础性作用，住房改善、新能源汽车、养老服务、农村居民与新市民消费等领域的消费需求加快释放，将激发银行业更大的创新发展活力。二是国内建设现代化产业体系，围绕巩固和扩大产业链供应链，加快建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国等，将为银行业发展带来新动能。三是绿色低碳战略全面实施，绿色产业、绿色消费、绿色生产生活方式加快塑造，

各地区与绿色低碳发展相关的绿色金融、转型金融、碳金融等金融创新全面展开，有助于银行业打造差异化金融服务模式。四是国内进一步深化供给侧结构性改革，支持城市更新、乡村建设，推动医院、学校、文化、体育、养老、托育等社会事业领域不断完善，有助于银行业优化资产结构，尤其有助于中小银行更好的融入到当地经济社会发展事业中。五是陕西深度融入“双循环”新发展格局，秦创原科技创新、绿色低碳、数字经济、文化旅游等现代产业体系加速构建，先进制造业、新能源汽车等一批陕西特色的产业链加快发展，为区域内银行业提供了更广阔的发展平台。

挑战方面，一是前期房地产行业整体下行，房地产市场出现了较大调整。在当前一系列金融支持房地产政策出台背景下，银行业防范风险的同时，如何支持房地产企业贷款、满足个人住房贷款需求、做好“保交楼”金融服务仍需更加主动。二是在政策和监管的引导下，银行业落实“两个毫不动摇”，加大支持民营企业、中小微企业发展的同时，通过降低综合融资成本向实体经济让利，面临利润空间收窄的压力。三是助力全面乡村振兴、缩小城乡差距离不开银行业的金融支持，银行业通过科技赋能等方式支持乡村产业发展、消费增长和促进就业，并引导资金向绿色化、生态化涉农业务发展，对银行业尤其对中小银行的金融科技、业务创新、资产配置和经营管理提出新的要求。四是数据是推动银行数字化转型的基础，中小银行数据治理体系尚不完善，外部数据搜集、整合、分析、运用能力难以适应大数据时代要求，“数据孤岛”问题制约数字化加快转型。

（二）公司发展战略

2022 年本公司完成了新一轮五年战略规划的制作。新战略以“打造特色鲜明的区域领先银行和投资价值卓越的上市银行”的愿景为统领，以赋予“三化”（数字化、特色化、综合化）新意为主线，以“规模化大数据应用”和“关键领域实现突破”为双轮驱动，打造“三极”（大公司、大零售、金融市场）业务协

同发展，整体提升、重点突出并全新启航多元化利润中心，紧紧依靠支撑保障体系，致力形成特色化、差异化竞争优势，提升高质量发展能力和价值能力。

（三）经营计划

2023 年，本公司将深入贯彻党的二十大精神和中央经济工作会议精神，精准把握货币政策和监管要求，落实好省委市委的各项决策部署，坚持稳中求进的总基调，抓紧、抓细、抓实各项工作，以“战略新意”为主线，聚焦区域规划、深耕“三大板块”、优化资产结构、强化科技赋能、深化机制改革、加强风险管理，在助力区域经济高质量发展的同时，实现自身的高质量发展。

（四）可能面临的风险

一是尽管中国经济将延续恢复性增长态势，但仍面临经济恢复的基础不牢固、产业链供应链不稳定、外部经济金融市场波动的外溢等风险，银行业所处的外部环境存在多元不确定性。二是根据监管部门的要求，银行业按照“应延尽延”的政策导向，对中小微民营企业实施延期还本付息，后期如果退出延期还本付息政策，该领域的风险将可能逐步暴露。三是伴随着银行业数字化的深入快速推进，与其相关的网络攻击、信息和隐私泄露、合规、外包等风险增加，且这些风险的隐蔽性和复杂性更强，成为银行业面临的潜在风险。

第三节 公司治理

一、公司治理基本情况

本公司始终将公司治理建设作为推进高质量发展的基础工程，不断加强现代商业银行公司治理体系建设，搭建了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，管理层为执行机构的规范的公司治理整体框架；积极发挥党委领导核心和现代公司治理的双重优势，围绕交流沟通、重大决策、问责监督、支撑保障、考核评价等维度优化完善公司治理组织架构、制度体系和机制流程，确保“三会一层”能够权责明晰、协调运转，有效制衡；同时积极发挥信息披露、投资者关系管理等外部市场力量的监督约束作用，公司治理的合规性、有效性、开放性持续提升，银行健康可持续发展的根基不断夯实。本公司的公司治理实际状况与法律、行政法规和中国银保监会、中国证监会关于公司治理的规定不存在重大差异。

二、保持独立性举措

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

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

三、股东大会情况简介

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

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，审议通过各类议案 13 项，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，对中小股东表决采取单独计票，充分保障股东参会和表决权利。会议召开情况如下：

(一) 2022 年 5 月 31 日, 本公司召开 2021 年度股东大会, 审议通过了 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案、2021 年度利润分配预案、2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告、关于聘请 2022 年会计师事务所的议案、2021 年度关联交易专项报告、2022 年日常关联交易预计额度的议案、关于向比亚迪汽车金融公司增资的议案、董事会换届选举的议案、监事会换届选举的议案、股东大会对第六届董事会授权的方案、关于董事、监事及高级管理人员责任保险的议案等 12 项议案, 听取了独立董事 2021 年度述职报告。

(二) 2022 年 10 月 20 日, 本公司召开 2022 年第一次临时股东大会, 审议通过了选举陈汉先生为第六届董事会独立董事的议案。

会议届次	投资者参与比例	召开日期	披露日期	网站查询索引
2021 年度股东大会	59.28%	2022 年 5 月 31 日	2022 年 6 月 1 日	www.sse.com.cn
2022 年第一次临时股东大会	59.17%	2022 年 10 月 20 日	2022 年 10 月 21 日	www.sse.com.cn

四、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	年度内股份增减变动	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在关联方领取薪酬
郭军	男	1963.07	董事长	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	185.44	否
梁邦海	男	1970.08	执行董事、行长	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	157.65	否
王欣	男	1964.07	执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	141.03	否
李勇	男	1973.03	非执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是

胡 军	男	1970.12	非执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是
杜岩岫	男	1975.11	非执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	0	是
范德尧	男	1965.09	非执行董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	0	否
睢国余	男	1946.04	独立董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	20.00	否
廖志生	男	1948.03	独立董事	2022年5月至任期届满	-	-	-	-	20.00	否
梁永明	男	1965.10	独立董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	20.00	是
李 晓	男	1963.04	独立董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	12.92	是
李富国	男	1963.07	监事长	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	148.88	否
廖貅武	男	1965.07	外部监事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	11.75	否
钟鸿钧	男	1971.04	外部监事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	11.75	是
尹振涛	男	1980.02	外部监事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	11.75	否
马 莉	女	1973.08	职工监事	2022年5月至任职届满	32,203	32,203	-	-	97.86	否
谭 敏	女	1970.08	职工监事	2022年5月至任职届满	91,452	91,452	-	-	76.16	否
李 超	男	1976.05	职工监事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	99.00	否
黄长松	男	1973.07	副行长	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	201.80	是
张成喆	男	1967.09	副行长	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	138.03	否
狄 浩	男	1973.09	副行长	2022年5月至任职届满	12,445	12,445	-	-	138.03	否
石小云	女	1966.11	董事会秘书	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	138.03	否
刘 强	男	1972.11	副行长	2022年5月至任职届满	32,203	32,203	-	-	125.24	否
巩宝生	男	1963.08	原非执行董事	2016年8月至2022年5月	-	-	-	-	0	否
王洲锁	男	1964.05	原非执行董事	2019年5月至2022年5月	-	-	-	-	0	是
冯 仑	男	1959.07	原独立董事	2016年8月至2023年3月	-	-	-	-	20.00	是
李 晶	女	1968.01	原股东监事	2016年8月至2022年5月	-	-	-	-	0	是
傅 瑜	男	1963.04	原外部监事	2016年8月至2022年5月	-	-	-	-	9.25	是

张 胜	男	1972.07	原外部监事	2016 年 8 月至 2022 年 5 月	-	-	-	-	9.25	否
欧阳日辉	男	1973.08	原外部监事	2016 年 8 月至 2022 年 5 月	-	-	-	-	9.25	是

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

2、独立董事、外部监事报酬按照股东大会审议通过的津贴方案执行；其他在本公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员税前报酬总额为从本公司领取的归属于本年度的薪酬；递延支付及其他部分待本公司清算完成后另行公告。

（二）董事、监事和高级管理人员变动情况

2022 年 5 月 31 日，本公司召开 2021 年度股东大会，审议通过了董、监事会换届选举的议案。其中第六届董事会董事有郭军先生、梁邦海先生、王欣先生、李勇先生、陈永健先生、胡军先生、杜岩岫先生、范德尧先生、睢国余先生、廖志生先生、冯仑先生、梁永明先生、李晓先生等 13 人；第六届监事会非职工监事有李富国先生、廖貅武先生、钟鸿钧先生、尹振涛先生等 4 人。2022 年 5 月 27 日，本公司第二届职工（会员）代表大会选举马莉女士、谭敏女士、李超先生等 3 人为本公司第六届监事会职工监事，与上述 4 名非职工监事共同组成第六届监事会。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届董事会第一次会议，选举郭军先生为本公司第六届董事会董事长。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届监事会第一次会议，选举李富国先生为本公司第六届监事会监事长。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第六届董事会第一次会议，聘任梁邦海先生为本公司行长，黄长松先生、张成喆先生、狄浩先生、刘强先生为本公司副行长，石小云女士为本公司董事会秘书。

2022 年 10 月 20 日，本公司召开 2022 年第一次临时股东大会，选举陈汉先生为本公司第六届董事会独立董事，陈汉先生的任职资格尚待监管核准。陈汉先生将在其任职资格经监管部门核准后开始履职，届时廖志生先生将不再担任公司

独立董事职务。

2023 年 3 月 8 日，冯仑先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会委员职务。

2023 年 3 月 9 日，睢国余先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会职务。由于睢国余先生辞职将导致本公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，睢国余先生将按照法律法规和公司章程的规定继续履职。

2023 年 3 月 9 日，本公司召开第六届董事会第八次会议，聘任赫勇先生、管辉先生为副行长人选，王星女士为行长助理人选，陈钦先生为首席信息官人选。上述人员在履行相应程序并获得监管机构关于高级管理人员任职资格核准后开始履职。

（三）主要工作经历

郭军先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行西安市分行营业部工业信贷科信贷员，国际业务部计划科科长、国际结算科科长、国际业务部总经理，钟楼支行行长，国际业务处处长、党总支部书记；中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理、党总支部书记；中国人民银行总行调查统计司司长助理。曾任本行党委委员、副行长，党委副书记、执行董事、行长。现任本行党委书记、董事长。

梁邦海先生 1970 年 8 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级会计师。历任中国投资银行西安分行行员；国家开发银行陕西分行副处长、处长；国家开发银行西藏分行党委委员、副行长；国家开发银行陕西分行党委委员、副行长；平安银行西安分行党委书记；平安银行总行公司业务高级督导兼银川分行筹备组组长。现任本行党委副书记、执行董事、行长。

王欣先生 1964 年 7 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行西安市解放路办事处商业信贷科副科长，流动资金信贷科副科长；中国工商银行陕西省分行工商信贷处副主任科员、副处长，公司业务部副总经理，投资银行部总经理；中国工商银行陕西省分行营业部东大街支行行长、党委书记。曾任本行党委委员、副行长、首席信息官。现任本行党委副书记、执行董事，兼任比亚迪汽车金融有限公司副董事长。

李勇先生 1973 年 3 月出生 加拿大国籍

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

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

本科学历。历任中芝兴业财务有限公司银行经理；丰业银行香港分行高级客户经理，丰业银行台北分行总经理，丰业银行广州分行行长、丰业银行上海分行行长。现任丰业银行广州分行行长，本行董事。

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

本科学历。历任陕西省建筑工程公司财务处科员；平安保险西安市西郊公司总经理；平安保险陕西分公司总经理助理；都邦保险陕西分公司总经理；光大金控（陕西）资产管理公司总经理；永泽泰生物科技（北京）有限公司董事长。现任丝路控股有限责任公司董事长，大唐弘业（北京）股权投资基金管理有限公司董事长，北京丝绸之路网络有限公司执行董事，本行董事。

杜岩岫先生，1975 年 11 月出生 中国国籍

本科学历。历任国泰君安证券公司西安高新路证券营业部职员；东吴基金资产管理部基金经理助理；西安世界园艺博览会筹备委员会办公室投资策划处副处长、处长；西安浐灞生态区招商局、商务局局长；西安市投资合作委员会党组成员、副主任、副局长。现任西投控股党总支书记、董事长，本行董事。

范德尧先生，1965 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，会计师。历任商洛市烟草专卖局财务科副科长、科长、资金结算中心主任；商洛市烟草专卖局（公司）党组成员、副经理；陕西省烟草专卖局（公司）审计处、人事处、财务处副处长。现任陕西烟草专卖局财务管理处处长，陕西烟草投资管理有限公司董事，陕西烟草进出口有限责任公司董事，咸阳烟叶复烤有限责任公司监事会主席，本行董事。

睢国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

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

廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港

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

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

本科学历，注册会计师，高级审计师。历任中华人民共和国审计署驻上海特派员办事处财政处、法规处、经贸处处长等职；上海世博会事务协调局资金财务

部副部长（主持工作），上海世博会工程指挥部办公室总会计师；华泰保险集团股份有限公司总经理助理、副总经理；华泰世博置业有限公司执行董事。现任上海君禾会计师事务所有限公司副主任，兼任信音电子（中国）股份有限公司独立董事、上海建科集团股份有限公司独立董事、浙江龙盛集团股份有限公司独立董事，本行独立董事。

李晓先生，1963 年 4 月出生 中国国籍

博士研究生学历，教授，博士生导师。历任吉林大学经济学院讲师、副教授、教授、博士生导师、副院长、院长。现任吉林大学“匡亚明学者”卓越教授，兼任珠海市横琴粤澳深度合作区智慧金融研究院院长（首席经济学家）、广州商学院名誉校长、富奥汽车零部件股份有限公司股份独立董事，本行独立董事。

李富国先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

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

廖貅武先生 1965 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，教授，博士生导师。历任中国地质大学数学系助教、讲师、副教授；西安交通大学管理学院博士后流动站博士后；西安交通大学管理学院信息管理与电子商务系副教授；西安交通大学管理学院信息系统与电子商务系主任。现任西安交通大学管理学院教授、博士生导师，西安交通大学管理学院信息系统与智能商务系主任，智能决策机器学习研究中心负责人，本行外部监事。

钟鸿钧先生 1971 年 4 月出生 中国国籍

博士研究生学历。历任江西修水第五中学数学教师；北京大学光华管理学院

工商管理研究所研究助理；上海财经大学经济学院助理教授；上海财经大学商学院教研室主任。现任上海财经大学商学院数字经济研究中心主任，兼任万向信托股份公司独立董事、鸿博股份有限公司独立董事，本行外部监事。

尹振涛先生 1980 年 2 月出生 中国国籍

博士研究生学历，研究员。历任中国社会科学院金融研究所法与金融研究室助理研究员、副主任。现任中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任，国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地秘书长，本行外部监事。

马莉女士 1973 年 8 月出生 中国国籍

本科学历，高级会计师。曾任本行书院门支行副行长，钟楼支行营业室主任，南院门支行行长，长安支行行长，公司金融业务部副总经理（主持工作），土门支行行长，城北支行行长。现任本行工会副主席，城南支行行长，职工监事。

谭敏女士 1970 年 8 月出生 中国国籍

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

李超先生 1976 年 5 月出生 中国国籍

本科学历。曾任本行资产管理中心法律部经理，风险管理部副经理、总经理助理、副总经理，城北支行副行长，土门支行行长，临潼支行行长，董事会办公室主任。现任本行人力资源部总经理，职工监事。

黄长松先生 1973 年 7 月出生 加拿大国籍

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

张成喆先生 1967 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，经济师。曾任本行钟楼支行办公室主任，城北支行副总经理，城东支行总经理，市场营销部总经理，公司金融业务部总经理，碑林支行总经理，个人金融业务部总经理，异地分行筹建办公室主任，宝鸡分行行长。现任本行党委委员、副行长。

狄浩先生 1973 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，经济师。曾任本行西大街支行行长，土门支行行长，人力资源部副总经理，高新支行行长。现任本行党委委员、副行长。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

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

刘强先生 1972 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师、高级政工师。曾任本行秦丰支行信贷科长，纪检监察保卫部副经理、总经理助理，南大街支行行长，组织部副部长、人力资源部副总经理，组织部部长、人力资源部总经理，人力资源总监、组织部部长、人力资源部总经理。现任本行党委委员、副行长、组织部部长。

(四) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	股东单位担任的职务	任职起止时间
杜岩岫	西投控股	董事长	2021 年 8 月至今
李 勇	丰业银行	亚太区企业发展部总监	2013 年 10 月至今
陈永健	丰业银行	广州分行行长	2022 年 11 月至今

(五) 在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	其他单位担任的职务
--------	--------	-----------

王欣	比亚迪汽车金融有限公司	副董事长
胡军	丝路控股有限责任公司	董事长
	大唐弘业（北京）股权投资基金管理有限公司	董事长
	永泽泰生物科技（北京）有限公司	董事长
	北京丝绸之路网络有限公司	执行董事
范德尧	陕西烟草专卖局财务管理处	处长
	陕西烟草投资管理有限公司	董事
	陕西烟草进出口有限责任公司	董事
	咸阳烟叶复烤有限责任公司	监事会主席
梁永明	上海君禾会计师事务所有限公司	副主任
	信音电子（中国）股份有限公司	独立董事
	上海建科集团股份有限公司	独立董事
	浙江龙盛集团股份有限公司	独立董事
李晓	吉林大学	教授
	珠海市横琴粤澳深度合作区智慧金融研究院	院长
	广州商学院	名誉校长
	富奥汽车零部件股份有限公司	独立董事
廖貅武	西安交通大学管理学院	教授、博士生导师
	西安交通大学管理学院信息系统与智能商务系、智能决策机器学习研究中心	主任、负责人
钟鸿钧	上海财经大学商学院数字经济研究中心	主任
	万向信托股份公司	独立董事
	鸿博股份有限公司	独立董事
尹振涛	中国社会科学院金融研究所金融科技研究室	主任
	国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地	秘书长

（六）董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员不存在受到证券监管机构处罚的情况。

（七）年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事及监事薪酬依据《西安银行董事、监事薪酬管理办法》执行；高级管理人员依据《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行。
董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事由董事会考核决策，高级管理人员由董事会提名与薪酬委员会考核决策并报告董事会，监事由监事会考核决策。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，公司全体董事、监事和高级管理人员获得的归属于报告期年度的税前薪酬合计为 1,812.06 万元。

五、董事和董事会

（一）董事会职责、构成及其工作情况

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

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

截至目前，本公司董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名，构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 10 次会议，其中，以现场方式召开 8 次，以通讯方式召开 2 次，审议通过了新五年战略规划、对外投资、财务预决算、利润分配、风险偏好、制度修订、董事会对高管层授权书、董事会换届、高管聘任等 57 项议案，全体董事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表审议意见，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。会议召开的情况如下：

会议届次	召开日期	披露日期	网站查询索引
第五届五十三次会议	2022 年 3 月 17 日	2022 年 3 月 18 日	www. sse. com. cn
第五届五十四次会议	2022 年 4 月 12 日	2022 年 4 月 13 日	www. sse. com. cn
第五届五十五次会议	2022 年 4 月 28 日	2022 年 4 月 29 日	www. sse. com. cn
第六届一次会议	2022 年 5 月 31 日	2022 年 6 月 1 日	www. sse. com. cn
第六届二次会议	2022 年 6 月 29 日	2022 年 6 月 30 日	www. sse. com. cn
第六届三次会议	2022 年 7 月 19 日	2022 年 7 月 20 日	www. sse. com. cn
第六届四次会议	2022 年 8 月 30 日	2022 年 8 月 31 日	www. sse. com. cn
第六届五次会议	2022 年 9 月 27 日	2022 年 9 月 28 日	www. sse. com. cn
第六届六次会议	2022 年 10 月 28 日	2022 年 10 月 29 日	www. sse. com. cn
第六届七次会议	2022 年 12 月 22 日	2022 年 12 月 23 日	www. sse. com. cn

（二）董事履职情况

1、董事出席董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
郭军	否	10	10	0	0	否	2
梁邦海	否	3	3	0	0	否	2
王欣	否	10	10	0	0	否	2
李勇	否	10	8	2	0	否	2
陈永健	否	10	9	1	0	否	2
胡军	否	10	10	0	0	否	2
杜岩岫	否	3	3	0	0	否	2
范德尧	否	3	3	0	0	否	2
睢国余	是	10	10	0	0	否	2
廖志生	是	10	10	0	0	否	2
梁永明	是	10	10	0	0	否	2
李晓	是	3	3	0	0	否	2
冯仑	是	10	10	0	0	否	2
王洲锁	否	3	3	0	0	否	1
巩宝生	否	3	0	0	3	是	0

注：1、本行第六届董事会新任董事梁邦海先生、杜岩岫先生、范德尧先生、李晓先生于 2022 年 9 月 7 日获得银保监局董事资格批复后开始正式履职，

2、本行第五届董事会董事巩宝生先生、王洲锁先生于 2022 年 5 月 31 日卸任后不再履职。

2、独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事均能严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉，积极履职，认真审议各项议案并提出建议和意见，对利润分配、财务

报告、关联交易、高管聘任、聘请会计师事务所、内部控制评价报告等重大事项发表独立意见，充分发挥独立性和专业性，切实维护公司和股东，特别是中小股东的合法权益。同时，独立董事能够加强自身专业能力提升，积极参与交易所、上市协会等组织的专业培训，密切关注和研究监管及资本市场的前沿政策法规，强化与外审机构、业务部门的信息沟通，为董事会科学决策提供有效支撑。

（三）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略、提名与薪酬、风险管理、关联交易、审计五个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。各专门委员会通过召开现场会议、通讯会议、专题研讨等方式，积极发挥专业优势，认真履行职责，为董事会提供决策支持。报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议 31 次，对战略规划、换届选举、风险管理、关联交易、内外部审计等重大问题进行了深入研究。各委员会的主要职责、组成以及会议具体情况如下：

战略委员会主要负责制定本行经营目标和中、长期发展战略，监督、检查年度经营计划和投资方案的执行情况。截至目前，战略委员会成员有郭军（主任委员）、睢国余（独立董事）、梁邦海、杜岩岫、李勇、胡军、范德尧等 7 人。报告期内共召开会议 6 次，审议通过了资本管理情况报告、消费者权益保护工作报告、绿色信贷评估报告等 6 项议案，研究讨论了战略规划实施纲要及实施方案、向比亚迪汽车金融有限公司增资、年度财务预算方案等重大事项。

提名与薪酬委员会主要负责拟定本行董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。截至目前，提名与薪酬委员会成员有廖志生（主任委员、独立董事）、睢国余（独立董事）、梁永明（独立董事）、李晓（独立董事）、胡军、李勇、郭军等 7 人。报告期内共召开会议

11 次，审议通过了董事会换届、市场化选聘高级管理人员、年度董事履职评价报告等 12 项议案，听取了关于高级管理人员任期制和契约化管理相关事项及购买董事、监事及高级管理人员责任保险等事项的报告。

风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行的风险政策、管理状况、风险承受能力和水平进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。截至目前，风险管理委员会成员有陈永健（主任委员）、梁永明（独立董事）、李晓（独立董事）、梁邦海、王欣、胡军等 6 人。报告期内共召开会议 4 次，审议通过了风险偏好陈述书、全面风险管理报告、流动性风险管理报告、大额风险暴露管理报告、合规风险管理报告等 18 项议案，听取了洗钱风险识别分析报告、授权运行管理报告等 9 项报告。

审计委员会主要负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序、风险及合规状况；负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性、准确性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。截至目前，审计委员会成员有梁永明（主任委员、独立董事）、睢国余（独立董事）、廖志生（独立董事）、李晓（独立董事）、陈永健、王欣等 7 人，报告期内共召开会议 6 次，审议通过了财务报告、内部控制评价报告、聘请会计师事务所、审计委员会年度履职情况等 10 项议案，与外部审计师就年审工作安排和审计结果进行沟通，听取了财务分析报告、内审工作总结、监管检查意见及整改情况等 10 项报告。

关联交易控制委员会负责本行关联交易的管理、审查、风险控制和数据治理，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。截至目前，关联交易控制委员会成员有睢国余（主任委员、独立董事）、廖志生（独立董事）、梁永明（独立董事）、李晓（独立

董事)、杜岩岫、范德尧等 6 人,报告期内共召开会议 4 次,审议通过了年度关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易、关联方确认、关联交易新规实施落地等 12 项议案,听取了 2022 年上半年关联交易业务开展情况的报告。

六、监事和监事会

(一) 监事会职责、构成及其工作情况

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

截至目前,本公司监事会由 7 名监事组成,其中监事长 1 名、外部监事 3 名、

职工监事 3 名，构成符合相关法律法规要求。报告期内，本公司监事会共召开 6 次会议，审议通过了利润分配、财务状况、换届选举、制度修订、履职评价、关联交易、监事会工作报告、定期报告、专项检查报告等 18 项议案，听取了内部控制、风险管理、数据治理、并表管理、反洗钱工作、消费者权益保护工作、案防工作、绿色信贷、预期信用损失法相关制度政策等 24 项专项报告。全体监事均能够勤勉尽职，切实履行公司章程赋予的各项监督职能，积极维护公司、股东和其他利益相关者合法权益。会议召开的具体情况如下：

会议届次	召开日期	披露日期	网站查询索引
第五届二十八次会议	2022 年 3 月 17 日	2022 年 3 月 18 日	www.sse.com.cn
第五届二十九次会议	2022 年 4 月 28 日	2022 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn
第六届一次会议	2022 年 5 月 31 日	2022 年 6 月 1 日	www.sse.com.cn
第六届二次会议	2022 年 8 月 30 日	2022 年 8 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届三次会议	2022 年 10 月 28 日	2022 年 10 月 29 日	www.sse.com.cn
第六届四次会议	2022 年 12 月 22 日	2022 年 12 月 23 日	www.sse.com.cn

（二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。报告期内，各专门委员会在监事会授权下认真组织开展各项工作，通过召开现场会议、通讯表决等方式，依法合规运作，认真履行职责，发挥专业优势。报告期内，监事会各专门委员会共召开各类会议 6 次，分别对履职评价、专项检查等工作进行了深入研究，并形成会议集体意见提交监事会。各专门委员会的主要职责、组成以及会议具体情况如下：

提名委员会主要负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监

事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；有关法律法规、规范性文件、公司章程规定及监事会授权的其他事宜”。截至目前，提名委员会成员有：廖貅武（主任委员、外部监事）、钟鸿钧（外部监事）、李超 3 人，报告期内共召开会议 4 次，审议通过了履职评价、监事会换届方案、监事候选人任职资格审查、修订提名委员会工作规则等 7 项议案。

监督委员会主要负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定发展战略；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；负责联系和协调第三方专业机构为监事会提供协助工作的有关事宜；负责审议第三方专业机构出具的相关报告，并向监事会提交书面审议意见；有关法律法规、规范性文件、公司章程规定及监事会授权的其他事宜。截至目前，监督委员会成员有尹振涛（主任委员、外部监事）、钟鸿钧（外部监事）、马莉、谭敏、李超等 5 人，报告期内共召开会议 2 次，审议通过了反洗钱工作专项检查方案、反洗钱工作专项检查报告、修订监督委员会工作规则等 3 项议案。

（三）外部监事履职情况

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

外部监事 姓名	出席监事会情况				参加股东大会情况
	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会次数
廖貅武	4	4	0	0	2

钟鸿钧	4	4	0	0	2
尹振涛	4	4	0	0	2
张 胜	2	2	0	0	1
欧阳日辉	2	2	0	0	1
傅 瑜	2	2	0	0	1

注：1、本行第六届监事会新任外部监事廖貅武先生、钟鸿钧先生、尹振涛先生于 2022 年 5 月 31 日股东大会后开始履职。

2、本行第五届监事会外部监事张胜先生、欧阳日辉先生、傅瑜先生于 2022 年 5 月 31 日卸任后不再履职。

（四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

七、高级管理层构成及其基本情况

根据《公司章程》的相关规定，本公司实行董事会领导下的行长负责制，按照法律、行政法规、章程及董事会的授权组织开展各项经营活动。截至目前，本公司高级管理层成员共 6 人，包括行长 1 名，副行长 4 名，董事会秘书 1 名。高级管理层下设资产负债管理、财务审批、风险控制、信用风险审查、营销服务及消费者权益保护、业务创新、信息科技、绩效考核、互联网金融产品创新决策、代理销售业务管理等 10 个专业委员会。报告期内，各专业委员会共召开 168 次会议，主要研究审议了本行流动性管理、风险评估与控制、信息科技、内部绩效测评、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。

八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

报告期内，按照高级管理人员考核要求，本公司董事会制定了 2022 年度高级管理人员履职考核方案，同时对 2021 年度高级管理人员履职情况进行考评，并对考评结果予以应用。此外，本公司还按照《西安银行高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》的相关规定，进一步强化了高级管理人员的履职及风险考核要求。

九、员工情况

（一）员工人数及构成

1、基本情况

母公司在职员工数量（含劳务派遣员工）	3,273
主要子公司在职员工数量	146
在职员工数量合计	3,419
需承担费用的离退休职工数量	447

2、专业构成情况

分类	2022 年	
	人数	占比（%）
管理类人员	519	15.18%
市场类人员	2,835	82.92%
保障类人员	65	1.90%
合计	3,419	100%

3、学历构成情况

分类	2022 年	
	人数	占比（%）
研究生及以上	337	9.86%
大学本科	2,100	61.42%
专科及以下	982	28.72%
合计	3,419	100.00%

（二）员工薪酬政策

根据监管规定和公司治理要求，本公司建立了《西安银行薪酬管理制度》、《西安银行绩效管理制度》等薪酬管理架构与体系。结合行业实践和人才激励需要，明确薪酬水平定位，采取向关键人才薪酬倾斜策略。薪酬分配与绩效考核结果挂钩，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性。对高层次、专业型等急需人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强本行引才、留才优势。同时，本公

司严格执行《西安银行关键岗位员工绩效薪酬的延期支付和追索扣回管理办法》，对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付，强化员工业务风险与责任意识，促进各项业务稳健、持续发展。

（三）员工培训计划

本公司围绕战略规划和发展转型，不断探索和开发人才培养手段，分层分类开展“管理人员培训”、“专业人才培养”、“新员工培训”、“专业资质培训”等多元化理论和专业培训，提升员工队伍整体专业素养。2022 年，组织开展各类培训 90 余期，参培人员达 5000 余人次。搭建线上学习平台，有效整合知识资源，实现线上公开课、线上微课、员工互动、同步管理等功能，提升培训的智能化和智慧化程度。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	162,920 小时
劳务外包支付的报酬总额	4,393,721.33 元

十、普通股利润分配

（一）利润分配政策的制定情况

本公司在《章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

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

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

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

（二）2022 年度利润分配预案

2022 年度，公司聘请毕马威会计师事务所对公司 2022 年度会计报表按国内准则进行了审计并出具了无保留意见的审计报告。按照审计报告，本公司 2022 年度实现净利润 24.24 亿元，拟定 2022 年度利润分配预案如下：

1、本公司法定盈余公积金已超过注册资本的 50%，根据《公司法》等相关法律法规的规定，暂不提取法定盈余公积金。

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般准备 6.11 亿元；

3、经过以上提取，2022 年度可供分配的净利润为 18.13 亿元。以本行普通股总股本 4,444,444,445 股为基数，向以实施利润分配股权登记日的全体股东，每 10 股派送现金股利 1.65 元人民币（含税），合计派送现金股利 7.33 亿元人民币（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。公司留存的未分配利润将用于支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

公司全体独立董事认为，公司 2022 年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的

持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将上述分配预案提交股东大会审议。

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

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数(元)（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（亿元）（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润（亿元）	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2022	-	1.65	-	7.33	24.24	30.25%
2021	-	1.90	-	8.44	28.04	30.11%
2020	-	1.90	-	8.44	27.56	30.64%

十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十二、公司内部控制制度建设及实施情况

本公司在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。制定了《西安银行内部控制管理规定》，明确了内部控制的目标和原则，建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价和纠正等要素的内部控制，并通过《西安银行内部控制评价办法（试行）》对内部控制体系建设、实施和运行结果开展调查、测试、分析和评估等，确保内控体系完善，业务安全运行，风险防范及时到位，

本公司建立并不断完善“三会一层”的公司治理体系架构，构筑了由专业条线管理部门、风险管理合规部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”的内控管理架构，形成了由各职能部门、各级行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理的内部控制运行机制。

报告期内，本公司持续加强内部控制建设，开展内控制度的后评价工作，从操作性、适用性等方面确保制度的合规性和引领性；重视并强调内控制度与风险矩阵的耦合，开展了内部控制风险矩阵的维护更新，紧盯关键制度、关键问题和关键岗位，增强内部控制风险矩阵的时效性和有效性；完成了内部控制穿行测试、有效性评估及外部审计，进一步完善内部控制流程；厚植全员参与的合规文化，加强风险管理培训，实现安全平稳运行。

本公司组织实施了 2022 年度内部控制自我评价工作，编制了《西安银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》，并经董事会审议通过。评价报告的具体内容详见本行在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）披露的评价报告全文。

同时，本公司聘请毕马威会计师事务所对本公司 2022 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审计。经审计，毕马威会计师事务所认为本公司于 2022 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。审计报告的具体内容详见公司在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）披露的审计报告全文。

十三、关于信息披露

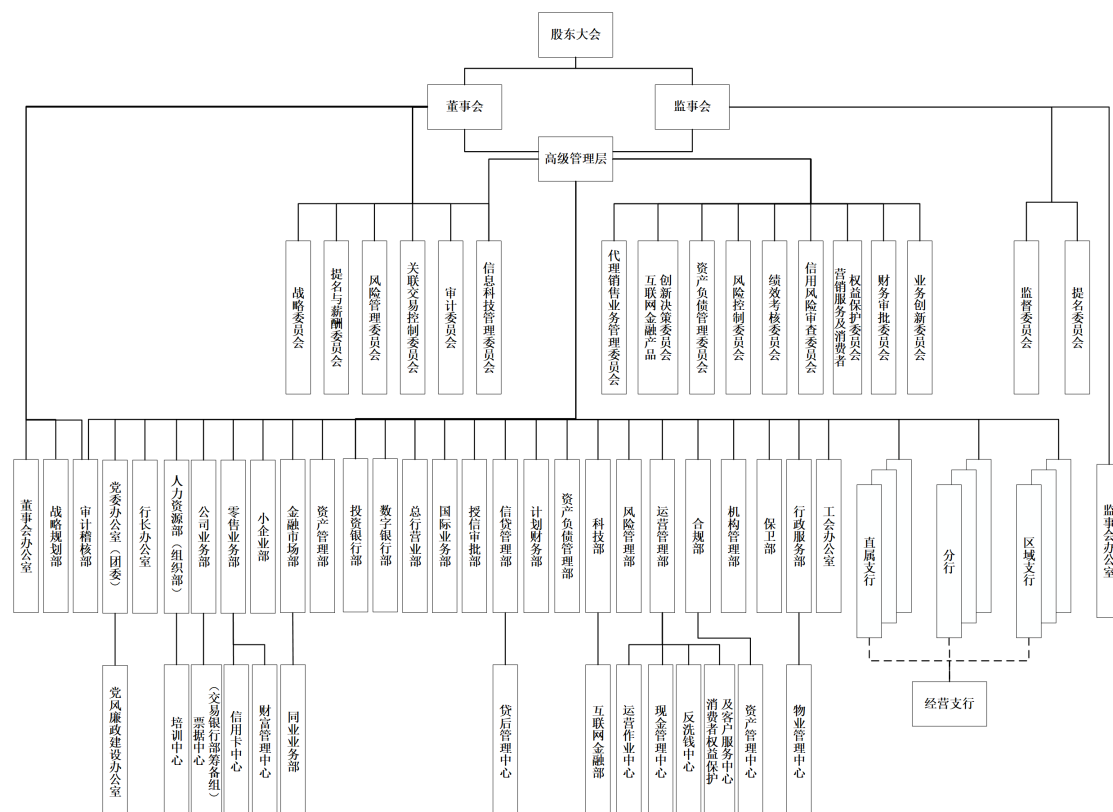
本公司持续完善信息披露制度体系和工作机制，修订了《信息披露管理办法》、《内幕信息及知情人管理制度》、《重大信息内部报告制度》等制度，建立定期报告工作流程控制表，严格执行内幕信息知情人管理和登记，坚持以投资者信息需求为导向，真实、准确、完整、及时地披露定期和临时公告，向市场充分传递公司经营信息。

十四、关于投资者关系管理

本公司始终坚持稳健的分红政策，保障股东权益，共享发展红利；重新制定《投资者关系管理办法》，完善与大股东和中小股东的沟通交流及接待服务，提

升投资者关系管理的主动性和专业性；深化与投资者的沟通互动，召开业绩说明会，并通过参加陕西区域上市公司集体接待日和券商策略会、回复 e 互动投资者提问、接待股东来电来访等方式保持与投资人的双向沟通，积极传递企业价值，稳定市场预期。

十五、组织架构图



第四节 环境和社会责任

一、绿色金融业务开展情况

本公司持续贯彻落实绿色发展理念，按照国家产业政策、监管政策和市场需求，将绿色金融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。报告期内，本公司积极推动国家“双碳”战略的落地实施，制定《绿色金融发展工作指引》，修订《绿色信贷管理办法》，制定《2022 年度授信政策指导意见》，从制度层面进一步明确绿色金融的发展方向、职责分工、实施路径和考评机制，强化对绿色金融的科学管理和服务创新；完成对比亚迪汽车金融公司的 12 亿元增资，与比亚迪汽车公司联手打造全国资本规模最大的持牌汽车金融公司，有力助推西安新能源产业集群的形成；大力发展绿色信贷，建立导向明确的绿色信贷考评机制，引导资金流入绿色低碳、节能减排项目和企业，将绿色信贷风险管理植入信贷业务管理流程，借用信息技术手段实现对客户绿色信贷风险等级的标识、筛选及对监管部门发布的“黑名单”企业的识别、拦截，严禁信贷资金流向“两高一剩”和淘汰落后产能项目及企业。截至 2022 年末，本公司绿色贷款余额超过 11 亿元，主要服务领域为清洁能源、节能环保、基础设施绿色升级等。

二、履行社会责任开展情况

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

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

2022 年，本公司持续发挥党建引领作用，严格落实“四个不摘”要求，守底线、抓衔接、促振兴，进一步巩固脱贫攻坚成果。一是优化完善乡村振兴工作机制，在《2022 年度授信政策指导意见》中细化乡村振兴专项政策要求，设立涉农信贷目标并纳入年度经营计划，加强指标考核监控，组织开展涉农业务政策及法律法规的培训学习，不断提升乡村振兴服务质效。二是创新“扶农助农”服

务模式，建立“三农”业务绿色审批通道，实行“限时办结制”，要求分支机构主动对接属地现代农业园区、农业龙头企业，积极介入涉农供应链、订单金融，并将其纳入各分支机构绩效考核中，切实做大做强普惠型涉农信贷，截至报告期末，扶贫贷款余额超过 5 亿元，涉农贷款余额超过 91 亿元。三是加强定点帮扶机构建设，从补短板、抓特色、强基础的角度，不断壮大农村集体产业项目，提升农村人居环境；大力开展消费帮扶，通过搭建消费扶贫“网络电商专区”、开展“光照乡村，西数精品”农产品展销直播、工会福利采购等多种方式助销农特产品，带动当地村民增收就业，全年消费帮扶金额超过 160 万元。

下一步，本公司将以党的二十大精神为指引，坚持金融工作的政治性和人民性，积极贯彻落实党中央关于推进乡村振兴战略的系列决策部署，守住脱贫攻坚成果，因地制宜开展金融帮扶，大力推进农业农村现代化，共建美丽乡村。

第五节 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告

期内或持续到报告期内的承诺事项

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

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

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

			低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期限自动延长 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、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

三、报告期是否违反法律、行政法规和中国证监会对外担保程序订立担保合同

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

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

五、聘任、解聘年度财务报告及内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威会计师事务所负责本公司 2022 年财务报告审计及内部控制有效性审计工作。本公司向毕马威会计师事务所支付审计费用 345 万元(包含季度商定程序、半年度审阅、年度财务报告审计及内部控制审计费用)。毕马威华振会计师事务所已为公司连续 11 年提供审计服务。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

本公司及董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给与重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

八、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

九、关联交易事项

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

(一) 关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

序号	关联方	2022 年日常关联交易预计额度	业务类型	2022 年 12 月末业务余额/2022 年 1-12 月手续费等收入
1	西安投资控股有限公司及其关联方	104,100	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	17,775
		390,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	241,400
		2,500	主要为手续费收入	2,286
2	西安经发控股(集团)有限责任公司及其关联方	290,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	139,870
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	245,400	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务	98,790
4	西安金融控股有限公司及其关联方	20,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	1,800
		5,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	160,690	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	159,190
6	加拿大丰业银行	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务	72,663
		430	主要为支付科技援助费	418
7	比亚迪汽车金融有限公司	200,000	主要用于同业借款等业务	-
		60.2	主要为收取科技服务费	74.53

8	西安旅游股份有限公司	30,000	主要为贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	10,000
9	马上消费金融股份有限公司	2,100	主要为支付服务费	156
10	关联自然人	15,000		8,020

（二）关联交易整体情况及重大关联交易事项

报告期内，本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授信类关联交易余额（扣除缓释部分）47.44 亿元；服务类关联交易金额 0.23 亿元；存款和其他类关联交易金额 55.31 亿元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 2.87%，集团客户关联度为 4.57%，全部关联度为 13.61%，均符合监管法规要求。

报告期内，本公司与中国银保监会口径的关联方发生 2 笔中国银保监会定义的重大关联交易，其中与关联方西安大唐西市置业有限公司发生关联业务 1 笔，金额 29,500 万元；与关联方西安经发控股（集团）有限责任公司发生重大关联业务 1 笔，金额 80,000 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 8,020 万元，其中关联自然人贷款余额 3,192 万元，个人信用卡承诺业务余额 4,828 万元。

（四）其他关联交易

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、一致行动人等其他关联交易情况详见财务报表附注。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在

其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本公司不存在其他重大合同。

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(股)	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他(股)	小计(股)	数量(股)	比例
一、有限售条件股份	3,288,809,058	74.00%	-	-	-	-1,869,592,346	-1,869,592,346	1,419,216,712	31.93%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,734,506,575	39.03%	-	-	-	-823,642,112	-823,642,112	910,864,463	20.49%
3、其他内资持股	754,702,483	16.98%	-	-	-	-246,350,234	-246,350,234	508,352,249	11.44%
其中：境内非国有法人持股	711,441,702	16.01%	-	-	-	-238,941,702	-238,941,702	472,500,000	10.63%
境内自然人持股	43,260,781	0.97%	-	-	-	-7,408,532	-7,408,532	35,852,249	0.81%
4、外资持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-799,600,000	-799,600,000	0	0.00%
其中：境外法人持股	799,600,000	17.99%	-	-	-	-799,600,000	-799,600,000	0	0.00%
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%	-	-	-	1,869,592,346	1,869,592,346	3,025,227,733	68.07%
1、人民币普通股	1,155,635,387	26.00%	-	-	-	1,869,592,346	1,869,592,346	3,025,227,733	68.07%
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%

注：上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股锁定期满上市流通所致。

(二) 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

(三) 限售股股份变动情况

股东名称	期初限售股数 (股)	报告期解除限 售股数(股)	报告期增加 限售股数 (股)	报告期末限售 股数(股)	限售原因	解除限售日期
加拿大丰业银行	799,600,000	799,600,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
大唐西市文化产业投资集团有 限公司	630,000,000	157,500,000	-	472,500,000	首次公开发行	2022年3月1日
西安投资控股有限公司	614,485,950	153,621,487	-	460,864,463	首次公开发行	2022年3月1日
中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	150,000,000	-	450,000,000	首次公开发行	2022年3月1日
西安经发控股(集团)有限责 任公司	155,290,000	155,290,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安城市基础设施建设投资集 团有限公司	137,229,856	137,229,856	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安曲江文化产业风险投资有 限公司	100,000,000	100,000,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	76,732,965	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安金融控股有限公司	62,880,769	62,880,769	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安浐灞生态区管理委员会	50,000,000	50,000,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
西安投融资担保有限公司	14,620,000	14,620,000	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
公司首次公开发行 A 股股票前， 持有公司股份的时任董事、监 事、高级管理人员，持有内部职 工股超过 5 万股的人员	42,178,836	6,326,587	-	35,852,249	首次公开发行	2022年3月1日
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 公司股份的人员	5,790,682	5,790,682	-	0	首次公开发行	2022年3月1日
合计	3,288,809,058	1,869,592,346	-	1,419,216,712	-	-

注：本公司1,869,592,346股限售流通股于2022年3月1日上市流通，具体详见本公司于2022年2月23日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未发行证券。

（二）普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内，本公司普通股股份总数及股东结构未发生变化。

（三）内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件内部职工股东共计 528 名，持股总额 35,852,249 股，占本公司截至 2022 年末股本总额的 0.81%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。有限售条件内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2、以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

（一）股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	65,615
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	68,180
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

（二）截至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	-	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人 股
大唐西市文化产 业投资集团有限 公司	-	634,071,700	14.27%	472,500,000	质押	634,071,700	境内非国 有法人股
西安投资控股有 限公司	-	618,397,850	13.91%	460,864,463	无	-	境内国有 法人股
中国烟草总公司 陕西省公司	-	603,825,999	13.59%	450,000,000	无	-	境内国有 法人股
西安经发控股(集 团)有限责任公司	-	156,281,000	3.52%	0	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	-	138,083,256	3.11%	0	无	-	境内国有 法人股
西安金融控股有 限公司	50,000,000	113,610,169	2.56%	0	无	-	境内国有 法人股
西安曲江文化产 业风险投资有限 公司	-	100,628,200	2.26%	0	质押	50,000,000	境内国有 法人股
宁波中百股份有 限公司	-	95,112,216	2.14%	0	无	-	境内非国 有法人股
长安国际信托股 份有限公司	-	77,227,965	1.74%	0	冻结	76,978,965	境内非国 有法人股
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
加拿大丰业银行	804,771,000			人民币普通股		804,771,000	

大唐西市文化产业投资集团有限公司	161,571,700	人民币普通股	161,571,700
西安投资控股有限公司	157,533,387	人民币普通股	157,533,387
西安经发控股(集团)有限责任公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
中国烟草总公司陕西省公司	153,825,999	人民币普通股	153,825,999
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安金融控股有限公司	113,610,169	人民币普通股	113,610,169
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	人民币普通股	100,628,200
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	人民币普通股	77,227,965
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中,西安投资控股有限公司、西安经发控股(集团)有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安金融控股有限公司、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与本公司实际控制人西安市人民政府具有关联关系。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	不适用		

2022年11月5日,本公司老股东西安金融控股公司通过国有股无偿划转受让西安浐灞生态区管理委员会股份5000万股,报告期末,西安浐灞管委会不再持有本公司股份。具体详见本公司2022年11月17日披露的西安银行股份有限公司关于部分国有股无偿划转完成过户登记的公告。

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位:股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	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	大唐西市文化产业投资集团有限公司	472,500,000	2023年3月1日	118,125,000
			2024年3月1日	354,375,000

2	西安投资控股有限公司	460,864,463	2023年3月1日	115,216,115
			2024年3月1日	345,648,348
3	中国烟草总公司陕西省公司	450,000,000	2023年3月1日	112,500,000
			2024年3月1日	337,500,000
4	章丰年	287,538	2023年3月1日	50,741
			2024年3月1日	50,741
			2025年3月1日	16,913
			2027年3月1日	169,143
5	王嫫	232,899	2023年3月1日	41,099
			2024年3月1日	41,099
			2025年3月1日	13,699
			2027年3月1日	137,002
6	牛甲萍	216,446	2023年3月1日	38,196
			2024年3月1日	38,196
			2025年3月1日	12,732
			2027年3月1日	127,322
7	闫鸿珍	212,165	2023年3月1日	37,440
			2024年3月1日	37,440
			2025年3月1日	12,480
			2027年3月1日	124,805
8	黄好群	201,202	2023年3月1日	35,506
			2024年3月1日	35,506
			2025年3月1日	11,835
			2027年3月1日	118,355
9	黄连溪	192,029	2023年3月1日	33,887
			2024年3月1日	33,887
			2025年3月1日	11,295
			2027年3月1日	112,960
10	尹建宏	182,485	2023年3月1日	32,203
			2024年3月1日	32,203
			2025年3月1日	10,734
			2027年3月1日	107,345

上述股东关联关系或一致行动的说明	无
------------------	---

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经发控股为事业单位西安经济技术开发区管理委员会全资子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；西安金控为西安沪灞管委会实际控股子公司；西安投融资担保为西投控股的实际控股子公司；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 7 家股东与西安市人民政府构成关联关系。截至报告期末，合计持有本公司 1,218,943,240 股，占本公司股本总额的 27.43%，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西投控股	618,397,850	13.91%
2	西安经发控股	156,281,000	3.52%
3	西安城投（集团）	138,083,256	3.11%
4	西安金控	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托	77,227,965	1.74%
7	西安投融资担保	14,714,800	0.33%
	合计	1,218,943,240	27.43%

五、主要股东情况

（一）丰业银行

丰业银行成立于 1832 年 3 月 30 日，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，主要通过加拿大银行事业部、海外银行事业部、环球财富管理事业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.、The Bank of Nova Scotia Trust Company、BNS International (Bahamas) Limited 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

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

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 1,422,989.992577 万元，法定代表人杜岩岫，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资

业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台，是西安市政府在金融领域和财政扶持主导产业发展的投资主体和出资人代表。西投控股的控股股东、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、西安西投实业有限公司等。经西投控股提名，杜岩岫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，经营范围包括一般项目：烟草种植；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：烟草专卖品批发；烟草专卖品进出口；烟叶收购；电子烟批发。（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，具体经营项目以审批结果为准）。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，范德尧先生担任本公司董事。

第七节 财务报告

本公司 2022 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师陈思杰、金睿签字，并出具了无保留意见的审计报告。财务报告全文见附件。

第八节 备查文件目录

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

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

四、公司章程；

五、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2023 年 4 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 2022 年年度报告的确认意见

根据相关规定和要求，作为西安银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2022 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照中国企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2022 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2022 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、我们认为，公司 2022 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

郭 军	梁邦海	王 欣
李 勇	陈永健	胡 军
杜岩岫	范德尧	睢国余
廖志生	梁永明	李 晓
李富国	廖貅武	钟鸿钧
尹振涛	马 莉	谭 敏
李 超	黄长松	张成喆
狄 浩	石小云	刘 强

西安银行股份有限公司

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

审计报告

毕马威华振审字第 2301541 号

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

三、关键审计事项 (续)

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2301541 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰 (项目合伙人)

中国 北京

金睿

日期：2023 年 4 月 27 日

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

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	25,586,687	25,389,651	25,263,758	24,995,791
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,182,311	3,627,614	1,856,655	2,951,608
拆出资金	五、3	1,066,905	74,890	1,066,905	74,890
买入返售金融资产	五、4	5,605,154	6,448,054	5,605,154	6,448,054
发放贷款和垫款	五、5	185,357,503	176,948,661	184,380,820	176,046,856
金融投资	五、6				
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		25,986,237	19,638,343	25,986,237	19,638,343
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		32,291,907	12,774,453	32,073,348	12,774,453
- 以摊余成本计量的金融投资		121,405,202	95,766,279	120,168,158	94,611,525
长期股权投资	五、7	2,209,330	928,305	2,269,298	988,273
固定资产	五、8	303,957	337,967	292,268	323,894
在建工程	五、9	17,092	17,670	17,092	17,670
使用权资产	五、10	344,619	372,317	334,506	360,270
无形资产	五、11	80,109	81,363	79,804	80,926
递延所得税资产	五、12	2,683,768	2,388,373	2,673,938	2,379,192
其他资产	五、13	717,767	1,069,977	705,926	1,056,797
资产总计		405,838,548	345,863,917	402,773,867	342,748,542

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、24	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、25	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、26	123,720	59,041	124,700	59,041
盈余公积	五、27	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	五、28	4,935,636	4,324,270	4,927,639	4,316,273
未分配利润		13,388,068	12,419,435	13,383,960	12,416,042
归属于本行股东权益合计		29,185,539	27,540,861	29,176,951	27,532,008
少数股东权益		62,424	62,274	-	-
股东权益合计		<u>29,247,963</u>	<u>27,603,135</u>	<u>29,176,951</u>	<u>27,532,008</u>
负债和股东权益总计		<u>405,838,548</u>	<u>345,863,917</u>	<u>402,773,867</u>	<u>342,748,542</u>

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他综合收益的税后净额 (续)					
(二) 将重分类进损益的					
其他综合收益					
以公允价值计量且其变					
动计入其他综合收益					
的金融资产公允价值					
变动		347,935	32,869	349,777	29,559
以公允价值计量且其变					
动计入其他综合收益					
的金融资产信用减值					
准备		(360,964)	2,536	(361,084)	2,536
		2,490,081	2,824,545	2,489,387	2,815,491
综合收益总额					
归属于本行股东的					
综合收益总额		2,489,122	2,819,919		
归属于少数股东的					
综合收益总额		959	4,626		
基本和稀释每股收益					
(人民币元 / 股)	五、38	0.55	0.63		

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准:

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

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	65,659	-	-	2,423,728	2,489,387
(二) 利润分配								
1. 提取一般风险准备	五、28	-	-	-	-	611,366	(611,366)	-
2. 对股东的分配	五、29	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年12月31日余额		4,444,444	3,693,354	124,700	2,602,854	4,927,639	13,383,960	29,176,951

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2023年4月27日获董事会批准:

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

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2022 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。

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

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

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

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

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

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

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

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

合并取得子公司

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

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

(3) 少数股东权益变动

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

5、 现金及现金等价物的确定标准

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

6、 外币业务和外币报表折算

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

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

7、 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 财务担保负债

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

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

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

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

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

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

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

金融负债在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

(7) 金融资产的核销

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

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

(9) 权益工具

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

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

8、 买入返售和卖出回购金融资产款(包括证券借入和借出交易)

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

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

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

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

9、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

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

- 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

在本集团合并财务报表中, 对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、9(3)) 的企业。

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

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

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

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

10、 固定资产、在建工程及使用权资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

固定资产满足下述条件之一时, 本集团会予以终止确认。

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

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

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

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

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

本集团作为承租人

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

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

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

本集团作为出租人

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

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

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

11、 无形资产

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

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

各项无形资产的摊销年限为:

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

12、 抵债资产

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

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

13、 除金融资产外的其他资产减值

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

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

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

14、公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

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

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

15、职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括:

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

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

(4) 辞退福利

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

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

16、 预计负债

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

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

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

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

17、 信贷承诺和财务担保合同

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

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

18、 受托业务

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

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

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

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

19、收入确认

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

(1) 利息收入

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

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

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

(2) 手续费及佣金收入

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

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

20、政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件, 并能够收到时, 予以确认。

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

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

21、所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22、 股利分配

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

23、 关联方

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

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

24、 分部报告

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

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

25、 主要会计估计及判断

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

(1) 预期信用损失的计量

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

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、1 信用风险。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 对结构化主体的合并

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

(4) 所得税

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

(5) 金融资产的分类

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

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

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

26、 主要会计政策的变更

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

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

(1) 财会 [2022] 13 号

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

采用该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

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

采用该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“洛南阳光村镇银行”)及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司(以下简称“高陵阳光村镇银行”), 根据财政部、国家税务总局(以下简称“税务总局”)、国家发展改革委员会《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号) 的规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 企业所得税按照优惠税率 15% 执行。

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金		538,708	571,417	518,350	556,869
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	14,566,858	13,480,967	14,438,059	13,361,355
- 超额存款准备金	(2)	10,403,636	11,210,402	10,230,042	10,950,771
- 财政性存款		70,199	119,408	70,087	119,407
小计		25,040,693	24,810,777	24,738,188	24,431,533
应计利息		7,286	7,457	7,220	7,389
合计		25,586,687	25,389,651	25,263,758	24,995,791

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.0% - 5.25%	5.0% - 6.0%
外币存款缴存比率	6.0%	9.0%

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,083,381	2,254,138	760,164	1,582,051
- 其他金融机构	367,143	643,027	367,143	643,027
中国境外				
- 银行	736,629	735,239	736,629	735,239
小计	2,187,153	3,632,404	1,863,936	2,960,317
应计利息	3,424	5,256	798	920
减: 减值准备 (附注五、14)	(8,266)	(10,046)	(8,079)	(9,629)
合计	2,182,311	3,627,614	1,856,655	2,951,608

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 其他金融机构	1,216,497	216,984
应计利息	23,023	-
减: 减值准备 (附注五、14)	(172,615)	(142,094)
合计	1,066,905	74,890

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	-	-	142,094	142,094
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	1,006	-	29,515	30,521
2022 年 12 月 31 日	1,006	-	171,609	172,615

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

4、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
中国境内		
- 银行	2,077,500	6,453,580
- 其他金融机构	3,531,590	-
小计	5,609,090	6,453,580
应计利息	807	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,743)	(9,398)
合计	5,605,154	6,448,054

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	1,997,500	1,648,500
- 政策性银行	2,328,550	3,549,280
同业存单	1,283,040	1,255,800
小计	5,609,090	6,453,580
应计利息	807	3,872
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,743)	(9,398)
合计	5,605,154	6,448,054

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

5、 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	162,361,878	161,979,944	161,385,195	161,078,139
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	22,995,625	14,968,717	22,995,625	14,968,717
合计	185,357,503	176,948,661	184,380,820	176,046,856

(1) 按分类和性质分析

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

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

(2) 按担保方式分析

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

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款								
- 水利、环境和公共设施管理业	21,550,249	11.36%	18,067,435	9.94%	21,550,249	11.42%	18,067,434	9.99%
- 建筑业	19,457,617	10.26%	17,036,847	9.37%	19,432,288	10.30%	17,016,050	9.41%
- 租赁和商务服务业	15,762,146	8.31%	10,622,245	5.84%	15,757,146	8.35%	10,618,695	5.87%
- 制造业	10,637,749	5.61%	9,258,384	5.09%	10,605,098	5.62%	9,232,884	5.10%
- 房地产业	9,218,766	4.86%	9,657,834	5.31%	9,218,766	4.89%	9,657,833	5.34%
- 批发和零售业	9,179,263	4.84%	9,306,465	5.12%	9,135,752	4.84%	9,272,465	5.13%
- 金融业	4,428,790	2.33%	4,575,579	2.52%	4,428,790	2.35%	4,575,579	2.53%
- 采矿业	4,122,031	2.17%	5,453,656	3.00%	4,101,651	2.17%	5,427,056	3.00%
- 文化、体育和娱乐业	2,560,227	1.35%	2,230,772	1.23%	2,560,227	1.36%	2,229,772	1.23%
- 交通运输、仓储和邮政业	1,738,525	0.92%	3,217,530	1.77%	1,729,475	0.92%	3,207,730	1.77%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,450,296	0.76%	1,906,600	1.05%	1,449,296	0.77%	1,906,600	1.05%
- 科学研究和技术服务业	1,022,185	0.54%	1,031,184	0.57%	1,022,185	0.54%	1,028,184	0.57%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	657,404	0.35%	1,047,731	0.58%	655,404	0.35%	1,047,731	0.58%
- 住宿和餐饮业	367,006	0.19%	556,822	0.31%	362,956	0.19%	551,222	0.30%
- 卫生和社会工作	248,613	0.13%	88,917	0.05%	230,375	0.12%	68,684	0.04%
- 农、林、牧、渔业	118,003	0.06%	231,925	0.13%	79,646	0.04%	188,558	0.10%
- 教育	33,398	0.02%	70,750	0.04%	27,898	0.01%	62,500	0.03%
- 居民服务、修理和其他服务业	10,743	0.01%	2,500	0.00%	8,613	0.00%	-	0.00%
公司贷款和垫款	102,563,011	54.07%	94,363,176	51.92%	102,355,815	54.24%	94,158,977	52.04%
个人贷款和垫款	62,713,120	33.06%	69,392,465	38.15%	61,918,403	32.82%	68,674,469	37.98%
票据贴现	24,412,020	12.87%	18,045,303	9.93%	24,406,341	12.94%	18,045,303	9.98%
小计	189,688,151	100.00%	181,800,944	100.00%	188,680,559	100.00%	180,878,749	100.00%
应计利息	451,036		507,799		446,816		499,264	
减: 减值准备 (附注五、14)	(4,781,684)		(5,360,082)		(4,746,555)		(5,331,157)	
净额	185,357,503		176,948,661		184,380,820		176,046,856	

(4) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日				
	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	242,269	393,825	133,304	10,225	779,623
保证贷款	1,187,216	226,653	119,067	80,686	1,613,622
抵押贷款	942,120	336,716	419,552	354,441	2,052,829
质押贷款	9,365	67,708	14,748	179	92,000
已逾期贷款总额	<u>2,380,970</u>	<u>1,024,902</u>	<u>686,671</u>	<u>445,531</u>	<u>4,538,074</u>

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

本行

	2022 年 12 月 31 日				
	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	240,359	392,966	133,126	10,225	776,676
保证贷款	1,183,878	225,243	117,952	79,952	1,607,025
抵押贷款	939,972	336,716	417,271	354,425	2,048,384
质押贷款	6,365	67,378	10,000	179	83,922
已逾期贷款总额	<u>2,370,574</u>	<u>1,022,303</u>	<u>678,349</u>	<u>444,781</u>	<u>4,516,007</u>

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
转移:				
- 至第一阶段	15,108	(7,262)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,411)	44,959	(548)	-
- 至第三阶段	(224,655)	(137,810)	362,465	-
本年计提(附注五、35)	50,355	127,593	1,789,447	1,967,395
本年核销及转出	-	-	(2,672,324)	(2,672,324)
本年收回原核销贷款	-	-	160,546	160,546
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
2022 年 12 月 31 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684

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

本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157
转移:				
- 至第一阶段	15,009	(7,163)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,317)	44,865	(548)	-
- 至第三阶段	(224,607)	(137,107)	361,714	-
本年计提(附注五、35)	50,022	126,259	1,784,826	1,961,107
本年核销及转出	-	-	(2,672,231)	(2,672,231)
本年收回原核销贷款	-	-	160,537	160,537
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	9,517	-	-	9,517
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	3,099	-	-	3,099
2022 年 12 月 31 日	<u>12,616</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,616</u>

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

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

(6) 已重组的贷款和垫款

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

于资产负债表日, 本集团已重组的贷款和垫款 (不含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	4,342,788	3,270,840	4,304,530	3,229,572
	4,342,788	3,270,840	4,304,530	3,229,572

6、 金融投资

	注释	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	6.1	25,986,237	19,638,343	25,986,237	19,638,343
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资	6.2	32,291,907	12,774,453	32,073,348	12,774,453
以摊余成本计量的金融投资	6.3	121,405,202	95,766,279	120,168,158	94,611,525
合计		<u>179,683,346</u>	<u>128,179,075</u>	<u>178,227,743</u>	<u>127,024,321</u>

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团及本行	
		2022 年	2021 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):			
中国境内			
- 政府		112,656	308,401
- 商业银行		2,902,128	3,198,812
- 其他		1,373,209	1,173,300
小计	(a)	<u>4,387,993</u>	<u>4,680,513</u>
投资基金		11,685,194	6,075,649
资产管理计划		8,155,710	8,414,646
信托计划		1,083,502	-
股权投资		673,838	467,535
合计		<u>25,986,237</u>	<u>19,638,343</u>

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

6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

注释	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>				
债券投资 (按发行机构分类):				
中国境内				
- 政府	2,891,112	1,468,326	2,783,028	1,468,326
- 政策性银行	106,524	-	-	-
- 商业银行	100,274	8,663,489	100,274	8,663,489
- 其他	27,253,319	-	27,253,319	-
债券投资小计	30,351,229	10,131,815	30,136,621	10,131,815
定向融资计划	1,216,674	1,621,516	1,216,674	1,621,516
信托计划	-	439,722	-	439,722
资产管理计划	-	498,654	-	498,654
应计利息	581,018	74,346	577,067	74,346
小计	32,148,921	12,766,053	31,930,362	12,766,053
<i>权益工具</i>				
- 股权 (a)	142,986	8,400	142,986	8,400
合计	32,291,907	12,774,453	32,073,348	12,774,453

(a) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2022 年, 本集团及本行该类权益工具投资股利收入为人民币 640 万元 (2021 年: 人民币 208 万元)。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

	2022 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	32,056,808	8,400	32,065,208
公允价值	32,148,921	142,986	32,291,907
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	92,113	134,586	226,699
减值准备 (附注五、14)	(27,539)	-	(27,539)

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

本行

	2022 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	31,836,082	8,400	31,844,482
公允价值	31,930,362	142,986	32,073,348
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	94,280	134,586	228,866
减值准备 (附注五、14)	(27,398)	-	(27,398)

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团

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

本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	15,651	-	199,805	215,456
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
	27,398	-	-	27,398
2022 年 12 月 31 日	27,398	-	-	27,398
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	8,622	-	500,195	508,817
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	3,125	-	-	3,125
2021 年 12 月 31 日	11,747	-	500,195	511,942

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

6.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>					
债券投资 (按发行机构分类):					
中国境内					
- 政府		86,321,570	62,893,655	86,018,031	62,763,655
- 商业银行		12,790,504	8,037,690	12,700,359	7,847,690
- 政策性银行		831,327	823,750	10,022	10,029
- 非银行金融机构		-	460,000	-	460,000
- 其他		16,225,181	13,990,826	16,225,181	13,990,826
债券投资小计		116,168,582	86,205,921	114,953,593	85,072,200
信托计划	(a)	4,151,891	8,682,848	4,151,891	8,682,848
定向融资计划		764,859	766,525	764,859	766,525
资产管理计划		200,000	200,000	200,000	200,000
资产支持证券		-	38,358	-	38,358
小计	(b)	121,285,332	95,893,652	120,070,343	94,759,931
应计利息		1,379,813	1,268,761	1,357,494	1,247,318
减: 减值准备 (附注五、14)		(1,259,943)	(1,396,134)	(1,259,679)	(1,395,724)
合计		121,405,202	95,766,279	120,168,158	94,611,525

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,514	313,945	811,675	1,396,134
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(140,180)	(20,543)	50,396	(110,327)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,479</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,943</u>
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	406,315	133,763	360,694	900,772
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(105,242)	151,019	468,897	514,674
本年转出	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
2021 年 12 月 31 日	<u>270,514</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,396,134</u>

本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,104	313,945	811,675	1,395,724
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(140,035)	(20,542)	50,396	(110,181)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,214</u>	<u>243,698</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,679</u>
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	405,783	133,763	360,694	900,240
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(30,000)	30,000	-	-
- 至第三阶段	-	(837)	837	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、35)	(105,120)	151,019	468,897	514,796
本年转出	-	-	(18,753)	(18,753)
其他变动	(559)	-	-	(559)
2021 年 12 月 31 日	<u>270,104</u>	<u>313,945</u>	<u>811,675</u>	<u>1,395,724</u>

7、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	2,209,330	928,305	2,209,330	928,305
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		2,209,330	928,305	2,287,450	1,006,425
减: 减值准备 (附注五、14)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		2,209,330	928,305	2,269,298	988,273

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下:

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

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下:

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

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

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

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

8、 固定资产

本集团

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

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

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

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团账面净值为人民币 1,261 万元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,436 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

9、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2021 年 1 月 1 日	22,621
本年增加	18,888
本年转入固定资产	(17,681)
本年转入无形资产	(377)
	23,451
2021 年 12 月 31 日	23,451
本年增加	25,356
本年转入固定资产	(12,789)
本年转入无形资产	(13,145)
	22,873
2022 年 12 月 31 日	22,873
减: 减值准备 (附注五、14)	
2021 年 1 月 1 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2021 年 12 月 31 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2022 年 12 月 31 日	(5,781)
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	17,092
2022 年 1 月 1 日	17,670

10、 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

成本

2021 年 1 月 1 日	400,115
本年增加	103,978
本年减少	(11,701)
	492,392
2021 年 12 月 31 日	492,392
本年增加	117,478
本年减少	(52,032)
	557,838
2022 年 12 月 31 日	557,838

减: 累计折旧

2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	(131,537)
本年减少	11,462
	(120,075)
2021 年 12 月 31 日	(120,075)
本年计提	(132,414)
本年减少	39,270
	(213,219)
2022 年 12 月 31 日	(213,219)

账面价值

2022 年 12 月 31 日	344,619
2022 年 1 月 1 日	372,317

11、 无形资产

本集团

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

12、 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

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

	2021 年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2021 年 12月31日
资产减值准备	1,672,869	561,991	(845)	2,234,015
公允价值变动	125,310	(50,353)	(9,853)	65,104
预计负债	61,385	(19,693)	-	41,692
应付职工薪酬	39,248	3,298	-	42,546
其他	-	5,016	-	5,016
合计	<u>1,898,812</u>	<u>500,259</u>	<u>(10,698)</u>	<u>2,388,373</u>

本行

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

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

13、其他资产

本集团

	注释	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项		337,183	-	337,183	675,265	-	675,265
抵债资产	(1)	231,961	(56,339)	175,622	231,961	(56,339)	175,622
应收理财产品							
管理费		56,636	-	56,636	62,766	-	62,766
长期待摊费用	(2)	31,995	-	31,995	42,903	-	42,903
应收利息		22,824	(2,240)	20,584	18,186	(3,860)	14,326
预付经营性物业							
租金		3,590	-	3,590	4,815	-	4,815
其他		119,599	(27,442)	92,157	121,796	(27,516)	94,280
合计		<u>803,788</u>	<u>(86,021)</u>	<u>717,767</u>	<u>1,157,692</u>	<u>(87,715)</u>	<u>1,069,977</u>

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

14、 减值准备

本集团

	附注	2022 年 1月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	10,046	(1,807)	-	27	8,266
拆出资金	五、 3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、 4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		5,360,082	1,967,395	(2,672,324)	126,531	4,781,684
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		1,396,134	(110,327)	(26,009)	145	1,259,943
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		511,942	215,597	(700,000)	-	27,539
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 13	87,715	(1,694)	-	-	86,021
预计负债	五、 21	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		<u>7,699,477</u>	<u>2,098,820</u>	<u>(3,398,333)</u>	<u>129,765</u>	<u>6,529,729</u>
	附注	2021 年 1月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	12,310	(2,249)	-	(15)	10,046
拆出资金	五、 3	58,828	83,266	-	-	142,094
买入返售金融资产	五、 4	10,258	(860)	-	-	9,398
发放贷款和垫款	五、 5					
- 以摊余成本计量		5,475,463	1,646,307	(1,823,748)	62,060	5,360,082
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		9,261	256	-	-	9,517
金融投资	五、 6					
- 以摊余成本计量		900,772	514,674	(18,753)	(559)	1,396,134
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		508,817	3,125	-	-	511,942
在建工程	五、 9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 13	82,796	4,919	-	-	87,715
预计负债	五、 21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
合计		<u>7,309,824</u>	<u>2,170,668</u>	<u>(1,842,501)</u>	<u>61,486</u>	<u>7,699,477</u>

本行

	附注	2022 年 1月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,629	(1,577)	-	27	8,079
拆出资金	五、3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、4	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,331,157	1,961,107	(2,672,231)	126,522	4,746,555
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		1,395,724	(110,181)	(26,009)	145	1,259,679
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		511,942	215,456	(700,000)	-	27,398
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、13	85,205	(1,604)	-	-	83,601
预计负债	五、21	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		7,685,367	2,092,857	(3,398,240)	129,756	6,509,740
	附注	2021 年 1月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	11,862	(2,218)	-	(15)	9,629
拆出资金	五、3	58,828	83,266	-	-	142,094
买入返售金融资产	五、4	10,258	(860)	-	-	9,398
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		5,454,990	1,637,622	(1,823,229)	61,774	5,331,157
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,261	256	-	-	9,517
金融投资	五、6					
- 以摊余成本计量		900,240	514,796	(18,753)	(559)	1,395,724
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		508,817	3,125	-	-	511,942
长期股权投资	五、7	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、9	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、13	82,566	2,639	-	-	85,205
预计负债	五、21	245,538	(78,770)	-	-	166,768
合计		7,306,293	2,159,856	(1,841,982)	61,200	7,685,367

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

15、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

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

16、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

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

17、 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

18、 吸收存款

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

19、 应付职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利:

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下:

本集团

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

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17.3 年 (2021 年 12 月 31 日: 16.9 年)。

(b) 精算假设和敏感性分析

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
折现率	3.00%	3.25%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	4.00%	5.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

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

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

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	上升 1%	下降 1%	上升 1%	下降 1%
折现率	(30,312)	39,262	(23,904)	30,803
员工离职率	(9,190)	10,360	(7,330)	8,211
养老福利年增长率	40,151	(31,386)	31,586	(24,805)

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

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

20、 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交增值税	142,948	157,768	142,740	157,492
应交企业所得税	16,081	229,368	16,121	229,408
应交其他税费	16,470	18,962	16,152	18,650
合计	<u>175,499</u>	<u>406,098</u>	<u>175,013</u>	<u>405,550</u>

21、 预计负债

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

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下:

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	166,763	5	-	166,768
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(7,406)	7,406	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、35)	(37,532)	(5,839)	44,062	691
其他变动	3,062	-	-	3,062
2022 年 12 月 31 日	<u>124,887</u>	<u>1,572</u>	<u>44,062</u>	<u>170,521</u>

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

22、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	注释	本集团及本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	60,111,021	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,412	1,999,334
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,783	-
小微企业专项金融债 - 2019 年发行	(4)	-	3,999,755
小计		64,110,216	69,126,964
应计利息		106,519	105,203
合计		64,216,735	69,232,167

已发行债务证券的变动情况

		2022 年				
	注释	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2022 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	63,127,875	71,190,000	(74,400,000)	193,146	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	78	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(217)	1,999,783
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(4,000,000)	245	-
合计		<u>69,126,964</u>	<u>73,190,000</u>	<u>(78,400,000)</u>	<u>193,252</u>	<u>64,110,216</u>
		2021 年				
	注释	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	43,921,583	79,300,000	(59,750,000)	(343,708)	63,127,875
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,253	-	-	81	1,999,334
小微企业专项金融债	(4)	3,999,074	-	-	681	3,999,755
合计		<u>49,919,910</u>	<u>79,300,000</u>	<u>(59,750,000)</u>	<u>(342,946)</u>	<u>69,126,964</u>

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

于 2019 年 11 月 26 日, 本行在银行间市场公开发行了 3 年期的固定利率小微企业专项金融债 (第二期) 人民币 20 亿元, 票面利率为 3.56%, 每年付息一次。该小微企业专项金融债已于 2022 年 11 月 28 日到期。

23、 其他负债

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

24、 股本

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

25、 资本公积

本集团

	2022 年	本年增加	本年减少	2022 年
	<u>1 月 1 日</u>			<u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>
合计	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
	3,690,747	-	-	3,690,747
合计	3,690,747	-	-	3,690,747

本行

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
	3,693,354	-	-	3,693,354
合计	3,693,354	-	-	3,693,354

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
	3,693,354	-	-	3,693,354
合计	3,693,354	-	-	3,693,354

26、 其他综合收益

本集团

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

本行

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

27、 盈余公积

本集团

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

本行

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

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定, 本行应当按照净利润 10%提取法定盈余公积, 本行法定盈余公积累计额达到本行注册资本的 50%时, 可不再提取。本行在提取法定盈余公积后, 经股东大会决议, 可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积。

28、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2021 年 1 月 1 日	3,932,842
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	4,324,270
利润分配 (附注五、29(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>4,935,636</u>
	<u>本行</u>
2021 年 1 月 1 日	3,924,845
利润分配 (附注五、29(1)(b))	391,428
	<hr/>
2021 年 12 月 31 日	4,316,273
利润分配 (附注五、29(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>4,927,639</u>

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

29、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
提取盈余公积	(a)	-	280,158
提取一般风险准备	(b)	611,366	391,428
		<hr/>	<hr/>
合计		<u>611,366</u>	<u>671,586</u>

本行

	注释	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	-	280,158
提取一般风险准备	(b)	611,366	391,428
合计		611,366	671,586

(a) 提取盈余公积

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

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团及本行按照《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 按照当年净利润的 10%提取法定盈余公积。

(b) 提取一般风险准备

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

(2) 本行批准及支付的股东股利

根据 2022 年 5 月 31 日召开的本行 2021 年度股东大会审议通过的 2021 年度利润分配方案, 本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本 4,444,444,445 股为基数, 向全体股东每 10 股宣派现金股利人民币 1.90 元, 合计分配现金股利人民币 8.44 亿元。

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

30、 利息净收入

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

31、 手续费及佣金净收入

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

32、 投资收益

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	606,562	383,769	606,562	383,769
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 票据贴现	40,505	-	40,505	-
- 债务工具投资	3,168	8,417	1,543	6,441
以摊余成本计量的金融投资	(365)	1,422	(365)	1,300
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	81,025	23,056	81,025	23,056
- 股利收入	6,400	2,080	7,242	2,590
合计	737,295	418,744	736,512	417,156

33、 公允价值变动净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(118,112)	217,911	(118,112)	217,911

34、 业务及管理费

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

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

35、 信用减值损失

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

36、 所得税费用

(1) 所得税费用

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

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

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	464,203	42,722	466,370	39,412
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(481,304)	3,381	(481,445)	3,381
减: 所得税影响	4,072	(10,698)	3,768	(10,698)
小计	(13,029)	35,405	(11,307)	32,095
不能重分类至损益的其他综合收益				
重新计量设定受益计划变动额	(23,974)	(18,188)	(23,974)	(18,188)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
公允价值变动	134,586	-	134,586	-
减: 所得税影响	(33,646)	-	(33,646)	-
小计	76,966	(18,188)	76,966	(18,188)
合计	63,937	17,217	65,659	13,907

38、 每股收益

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

	本集团	
	2022 年	2021 年
归属于本行股东的合并净利润	2,424,443	2,804,324
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,444,444	4,444,444
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.55	0.63

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

39、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
现金及现金等价物的年末余额	17,818,176	20,811,178	17,481,007	20,194,912
减: 现金及现金等价物的年初余额	(20,811,178)	(16,864,961)	(20,194,912)	(16,624,663)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(2,993,002)</u>	<u>3,946,217</u>	<u>(2,713,905)</u>	<u>3,570,249</u>

(3) 现金及现金等价物

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

40、 金融资产转移

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

(1) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时须承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团保留了相关证券的所有权上几乎所有的风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团无证券借出交易 (于 2021 年 12 月 31 日, 本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 2 亿元)。

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例)		本行 直接和间接 享有表决权比例	
				2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
				12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,500 万元	51%	51%	51%	51%
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	8,000 万元	56.875%	56.875%	56.875%	56.875%

2、 在联营企业中的权益

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
比亚迪汽车金融有限公司	2,209,330	928,305

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要 经营地	注册地	联营企业 投资的会计 处理方法	注册资本	持股比例	业务性质	对本集团 活动是否 具有战略性
比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	权益法	100 亿元	20%	金融机构	是

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

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

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

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

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息:

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

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

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

	2022 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	
投资基金	11,685,194	-	-	11,685,194
资产管理计划	8,155,710	-	-	8,155,710
信托计划	1,083,502	-	1,686,155	2,769,657
	20,924,406	-	1,686,155	22,610,561
合计	20,924,406	-	1,686,155	22,610,561

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

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

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。2022 年, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 2.34 亿元 (2021 年: 人民币 2.33 亿元)。于资产负债表日, 本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 283.51 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 546.28 亿元)。

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

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

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

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺, 信用证及保函是指本集团为客户向第三方履约提供的财务担保, 未使用的信用卡额度是指本集团的授信承诺。

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

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

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

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

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

3、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约未支付	39,600	29,577
已授权但未订约	4,661	13,762
合计	44,261	43,339

4、 债券承销及兑付承诺

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

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团按票面值对已承销、出售, 但未到期的债券承兑承诺为人民币 29.23 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 36.24 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼和纠纷

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

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

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

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	5,242,486	4,848,002
委托贷款资金	5,242,486	4,848,002

2、 居间撮合服务

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

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

3、 理财业务

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

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

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

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

(1) 按担保物类型分析

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

(2) 按资产项目分类

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

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

2、 收到的担保物

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

十、 关联方关系及其交易

1、 股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

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

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有同类 交易金额/ 余额的比例
2022 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	18,574	103,102	101,039	-	3,797	226,512	1.63%
利息支出	(19,064)	(119)	(44,177)	(61,006)	(2,162)	(126,528)	1.51%
手续费及佣金收入	-	9	21,762	1	11	21,783	4.70%
业务及管理费	(4,178)	-	-	-	-	(4,178)	0.22%
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
发放贷款和垫款 (注释 (1))	-	1,594,943	970,749	-	102,312	2,668,004	1.40%
存放同业及其他金融机构款项	728,658	-	-	-	-	728,658	33.26%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,683	-	-	1,321,683	1.20%
吸收存款	-	(17,314)	(2,319,863)	(1,558,206)	(250,510)	(4,145,893)	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	(1,039,644)	-	(370)	-	-	(1,040,014)	92.07%
其他负债	-	-	-	-	(16)	(16)	0.00%
于 2022 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:							
由关联方提供担保的贷款余额	-	823,000	4,134,649	-	50,000	5,007,649	3.32%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.32%
代客理财资金	-	-	-	-	11,935	11,935	0.04%
银行承兑汇票	-	-	295,000	-	-	295,000	1.69%

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

- (1) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 2.73 亿元的贷款和垫款已发生信用减值 (于 2021 年 12 月 31 日, 金额合计人民币 0.41 亿元的贷款和垫款已发生信用减值)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下:

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

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

4、 本行与子公司的交易

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

(1) 于资产负债表日, 本行与本行子公司之间交易的余额列示如下:

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

(2) 报告期内, 本行与本行子公司之间的交易金额如下:

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

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日, 本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
吸收存款	(226)	(396)
同业及其他金融机构存放款项	(5,510)	(8,324)

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

	2022 年	2021 年
利息收入	-	35,753
利息支出	(89)	(349)
手续费及佣金收入	1	1
其他业务收入	745	602
向联营企业增资	1,200,000	500,000

6、 与年金计划的相关交易

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

7、 重大关联交易

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

2021 年度, 本行向西安大唐西市置业有限公司和西安大唐西市实业有限公司发放贷款, 金额分别为人民币 4.90 亿元和人民币 5.99 亿元。2021 年度, 本行向联营企业比亚迪汽车金融增资人民币 5.00 亿元。

十一、分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

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

经营分部利润、资产及负债

本集团

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

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

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

信贷业务

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

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

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

贷款风险分类

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

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行贷款条款; 无理由怀疑其全额及时偿还本息的能力。

关注: 借款人当前能够偿还其贷款, 但是还款可能受到特定因素的不利影响。

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

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

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

资金业务

出于风险管理的目的, 本集团对债务工具所产生的信用风险进行独立管理, 相关信息参见附注十二、1(3)。

预期信用损失计量

本集团运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产除外)以及信贷承诺及财务担保的减值准备。

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

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将金融资产划分入三个风险阶段, 计算预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

信用风险显著增加的定义

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

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、五级分类为关注、违约概率的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天;
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失;
- 发行方或债务人发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

预期信用减值模型中包含的前瞻性信息及其他调整

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测, 并选取最相关因素进行估算。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系, 对这些经济指标进行预测, 并进行回归分析, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率的影响。同时, 本集团对于部分高风险客户在预期信用损失模型结果的基础上进行了其他管理层调整。

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

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

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

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

(1) 最大信用风险敞口

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

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行款项	25,586,687	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,182,311	-	-	2,182,311
拆出资金	1,022,017	-	44,888	1,066,905
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,421,005	5,307,525	1,633,348	162,361,878
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	22,995,625	-	-	22,995,625
金融投资				
- 以摊余成本计量	119,789,011	887,100	729,091	121,405,202
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	32,148,921	-	-	32,148,921
其他金融资产	481,716	-	24,844	506,560
合计	<u>365,232,447</u>	<u>6,194,625</u>	<u>2,432,171</u>	<u>373,859,243</u>
信贷承诺及财务担保	<u>28,004,158</u>	<u>688,509</u>	<u>55,938</u>	<u>28,748,605</u>

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

(i) 其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

(2) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照人行认可的第三方评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团应收同业款项账面价值按交易对手外部评级分布的分析如下:

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生信用减值	216,497	216,984
减: 减值准备	(171,609)	(142,094)
小计	44,888	74,890
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	5,158,653	6,646,253
- 无评级	3,637,590	3,439,731
应计利息	27,254	9,128
减: 减值准备	(14,015)	(19,444)
小计	8,809,482	10,075,668
合计	8,854,370	10,150,558

(3) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的第三方评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值按投资外部评级分布如下:

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

(a) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的已逾期已发生信用减值中无以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 500,195 千元)。

(b) 于 2022 年 12 月 31 日, 上述本集团纳入预期信用损失准备评估范围的未逾期未发生信用减值的债务工具投资中有人民币 27,539 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 11,747 千元)。

(4) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

(5) 担保物和其他信用增级

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

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	担保物 公允价值	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款	1,633,348	5,580,458	1,417,497	4,972,858
金融投资	729,091	1,459,243	1,019,572	1,003,006
合计	<u>2,362,439</u>	<u>7,039,701</u>	<u>2,437,069</u>	<u>5,975,864</u>

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

2、 市场风险

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

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

(1) 交易账户风险价值

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

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

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

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

报告期内, 本集团交易账户的风险价值分析如下:

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2022 年	1,474	998	2,907	298
2021 年	1,213	1,697	2,752	26

(2) 银行账簿利率风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的存放同业和其他金融机构款项和拆出资金包括于 2022 年 12 月 31 日余额为人民币 0.45 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 0.75 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (ii) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2022 年 12 月 31 日余额为人民币 22.92 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 16.31 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2022 年 12 月 31 日余额为人民币 7.40 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2021 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 10.03 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和其他综合收益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入和其他综合收益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

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

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

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

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

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

	净利润及权益敏感性	
	2022 年	2021 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,576	2,709
对人民币贬值 100 基点	(2,576)	(2,709)

有关的分析基于以下假设:

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

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

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

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

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

4、 操作风险

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

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

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

十三、资本管理

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	29,220,846	27,575,675
核心一级资本调整项目	(650,468)	(42,536)
核心一级资本净额	28,570,378	27,533,139
其他一级资本	4,707	4,642
一级资本净额	28,575,085	27,537,781
二级资本	6,423,522	4,608,176
总资本净额	34,998,607	32,145,957
信用风险加权资产	258,860,829	210,564,159
市场风险加权资产	749,986	3,907,560
操作风险加权资产	12,993,953	13,208,912
风险加权资产总额	272,604,768	227,680,631
核心一级资本充足率	10.48%	12.09%
一级资本充足率	10.48%	12.09%
资本充足率	12.84%	14.12%

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

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

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

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

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

本集团

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	22,995,625	22,995,625
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债务工具	-	4,398,425	8,145,278	12,543,703
- 权益工具	11,642,634	716,398	1,083,502	13,442,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	30,903,611	1,245,310	32,148,921
- 权益工具	-	-	142,986	142,986
持续以公允价值计量的金融资产总额	11,642,634	36,018,434	33,612,701	81,273,769

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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下:

	2022 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	22,995,625	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	9,390,588	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,226,488	市场乘数法	资产净值、流动性折扣
	2021 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	14,968,717	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	10,502,163	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	8,400	资产净值法	资产净值

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

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

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

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

2022年

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

2021年

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

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

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

持续的第三层次公允价值计量项目, 不可观察参数敏感性分析:

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

3、 估值技术变更及变更原因

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

4、 非以公允价值计量项目的公允价值

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

本集团

	2022 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	118,715,896	3,632,068	122,347,964	121,405,202
金融负债					
已发行债务证券	-	(64,180,598)	-	(64,180,598)	(64,216,735)
	2021 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	89,098,545	8,102,128	97,200,673	95,766,279
金融负债					
已发行债务证券	-	(69,315,893)	-	(69,315,893)	(69,232,167)

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

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

十五、 比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重分类。

十六、资产负债表日后非调整事项

1、 公开发行可转换公司债券

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

2、 资产负债表日后利润分配

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

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

1、 非经常性损益

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

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

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

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

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

2、 每股收益

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

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

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

3、 净资产收益率

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

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