



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2024 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二五年四月

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二十八次会议于2025年4月29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8名，实到董事8名。公司5名监事列席了会议。

三、本公司年度财务会计报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长梁邦海、主管财务工作的副行长张成喆以及财务部门负责人陈军梅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1.00元人民币（含税），合计派送现金股利4.44亿元人民币（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。

目 录

重要提示	1
董事长致辞	3
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	15
第三节 公司治理	60
第四节 环境和社会责任	86
第五节 重要事项	88
第六节 股份变动及股东情况	95
第七节 财务报告	103
第八节 备查文件目录	104

董事长致辞

2024 年，西安银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，牢记“金融强国”使命，坚守金融本源，在服务国家战略、助力地方发展、践行金融为民的征程中迈出了坚实步伐。截至 2024 年末，本公司资产总额达到 4,803.70 亿元，较上年末增长 11.14%；贷款及垫款本金总额 2,372.54 亿元，较上年末增长 16.92%；存款本金总额 3,220.31 亿元，较上年末增长 9.61%。2024 年实现营业收入 81.90 亿元，同比增长 13.68%；实现归属于母公司股东的净利润 25.59 亿元，同比增长 3.91%。

党建引领，公司治理更加规范有序。充分发挥党的领导和现代公司治理双重优势，形成了股权结构多元制衡、职业经理人制度健全优化、信息披露及投资者管理水平不断提升的治理模式，为公司稳健运行打下坚实基础。总行党委积极支持“三会一层”工作，加强董事会建设，增补有科创金融、战略管理、金融市场等领域背景的独立董事，不断提升公司治理效能。

战略优化，发展方向更加清晰明确。立足金融本源与区域定位，提出“以客户为中心、以绩效为导向、走专业化路径”的改革方向，坚持当好“政府的金融子弟兵、市民的金融服务生、监管的金融优等生”。从优化经营管理体系、开拓发展新赛道、提升核心竞争力出发，制定了“5+4+3”战略子规划和三年行动计划，扎实推进网点布局、组织架构调整、客户经理队伍建设和绩效考核体系优化等重点领域改革，为高质量发展蓄势储能。

赋能实体，金融服务更加专业贴心。紧扣陕西省深化“三个年”活动和西安市“八个新突破”重点工作，以“链式”金融服务精准支持实体经济，构建了“六个一”政金合作专项工作机制，精准对接重点产业升级、重大项目建设、关键场

景创新需求，全年累计向省市重点项目发放贷款超过 160 亿元，向制造业投放新增贷款近 50 亿元，坚持与地方经济发展同频共振、同向发力、同步前行。

坚守底线，风险防范更加严密周全。始终把防范金融风险作为可持续发展的“生命线”，提升主动风险管理能力，对重点领域风险做到早发现、早识别、早预警、早处置，进一步夯实信贷资产质量。持续深化内控合规治理专项行动，规范员工行为管理，加强清廉金融文化建设，切实维护健康稳定的发展环境。

品牌焕新，竞争优势更加独特鲜明。以品牌建设为抓手，将服务温度与价值创造深度融合，构建以“相知更近、相伴更远”为品牌主张的品牌矩阵，不断提升行业影响力。连续 4 年入选“全球银行品牌价值 500 强”，荣获“年度品牌影响力金融机构”“上市公司最具社会责任奖”“2024 年金融机构养老金融杰出品牌”等多项荣誉，品牌影响力和市场竞争力不断增强。

展望 2025 年，本公司将持续深入贯彻中央经济工作会议及中央金融工作会议精神，加快市场化高质量改革转型步伐，以坚韧不拔之志、敢为人先之勇、识变应变之谋，努力实现支持区域经济高质量发展和自身可持续健康发展的双重目标，积极践行金融企业的使命和责任，为陕西、西安谱写高质量发展新篇章贡献更多金融力量！

党委书记、董事长：梁邦海

2025 年 4 月 29 日

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开金控	指	西安经开金融控股有限公司
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
西安金控	指	西安金融控股有限公司
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
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
原陕西银保监局、陕西金融监管局	指	原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局，现国家金融监督管理总局陕西监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
安永华明会计师事务所、安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2024 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：梁邦海

(三) 董事会秘书：魏海燕

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: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室

签字会计师姓名: 许旭明、陈露

二、报告期内主要获奖情况

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“全球银行品牌价值 500 强” 第 419 名	Brand Finance
2	“2024 年全球银行 1000 强” 第 356 名	英国《银行家》
3	入选 2024 金融科技产品创新优秀案例	英国《银行家》
4	“年度品牌影响力金融机构” 称号	《21 世纪经济报道》
5	“2024 卓越现金理财产品” 奖	《21 世纪经济报道》
6	最佳金融数智化转型股份制银行	《第一财经》
7	年度卓越责任践行银行	《经济观察报》
8	第十五届金融金鼎奖“年度卓越零售银行”	《每日经济新闻》
9	上市公司最具社会责任奖	《每日经济新闻》
10	2024 年金融机构养老金融杰出品牌奖	新华网金融中心
11	2024 年度金融科技应用创新奖	《金融电子化》
12	第六届中国银行业理财英华示范案例“优秀固收类理财产品” 奖项	《中国基金报》
13	“2024 年中国银行业前 100 名单” 第 67 位	中国银行业协会
14	2024 年陀螺评价综合排名第 19 位	中国银行业协会
15	2023 年银行业金融机构组“保障民生” 好新闻	中国银行业协会
16	入选陕西省数字金融典型案例	中国人民银行陕西省分行
17	A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局

18	人才工作贡献单位	西安市人才协会
19	养老金融示范服务机构	北京国家金融科技认证中心
20	2023 年跨境人民币业务特色示范网点	陕西省银行外汇和跨境人民币业务展业自律机制
21	2023 年度陕西银行业保险业机构优秀调研课题二等奖	国家金融监督管理总局陕西监管局
22	金融支持陕西重点领域创新案例	《陕西金融发展报告（2024）》组委会
23	住房公积金业务先进管理银行	西安住房公积金管理中心
24	2023 年度“优秀合作成员”称号	城银清算服务有限责任公司
25	入选“2024 年度城市金融服务优秀案例”中的反诈宣传优秀案例、支付清算创新优秀案例	城银清算服务有限责任公司

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	2024 年 1-12 月	2023 年 1-12 月	同比变动	2022 年 1-12 月
营业收入	8,190,241	7,204,769	13.68%	6,567,550
营业利润	2,405,614	2,386,279	0.81%	2,479,943
利润总额	2,411,026	2,395,674	0.64%	2,475,209
归属于母公司股东的净利润	2,558,554	2,462,237	3.91%	2,424,443
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,554,278	2,453,248	4.12%	2,424,088
经营活动产生的现金流量净额	(11,479,592)	12,326,139	不适用	52,081,383
项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	较上年末变动	2022 年 12 月 31 日

总资产	480,370,120	432,201,362	11.14%	405,838,548
贷款和垫款本金总额	237,254,098	202,922,010	16.92%	189,688,151
其中：公司贷款和垫款	158,111,619	124,871,159	26.62%	102,563,011
个人贷款和垫款	78,831,389	66,033,012	19.38%	62,713,120
票据贴现	311,090	12,017,839	(97.41%)	24,412,020
总负债	446,898,269	401,275,149	11.37%	376,590,585
存款本金总额	322,030,543	293,786,396	9.61%	280,360,437
其中：公司存款	133,077,680	125,281,305	6.22%	127,058,798
个人存款	181,022,716	162,158,511	11.63%	147,797,666
保证金存款	7,930,147	6,346,580	24.95%	5,503,973
股东权益	33,471,851	30,926,213	8.23%	29,247,963
归属于母公司股东的净资产	33,404,157	30,860,645	8.24%	29,185,539
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	7.52	6.94	8.36%	6.57
贷款损失准备	(7,512,272)	(5,383,684)	39.54%	(4,781,684)

注：1. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2023年第65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计利息损失准备。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）	2024年 1-12月	2023年 1-12月	同比变动	2022年 1-12月
基本每股收益	0.58	0.55	5.45%	0.55
稀释每股收益	0.58	0.55	5.45%	0.55
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	0.57	0.55	3.64%	0.55
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	0.57	0.55	3.64%	0.55

每股经营活动产生的现金流量净额	(2.58)	2.77	不适用	11.72
盈利能力指标 (%)	2024年 1-12月	2023年 1-12月	同比变动	2022年 1-12月
加权平均净资产收益率	7.97%	8.22%	下降0.25个百分点	8.57%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.95%	8.19%	下降0.24个百分点	8.57%
总资产收益率	0.56%	0.59%	下降0.03个百分点	0.65%
成本收入比	24.44%	27.45%	下降3.01个百分点	28.92%
净利差	1.29%	1.31%	下降0.02个百分点	1.54%
净息差	1.36%	1.37%	下降0.01个百分点	1.66%
资本充足率指标 (%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	较上年末变动	2022年 12月31日
资本充足率	12.41%	13.14%	下降0.73个百分点	12.84%
一级资本充足率	10.07%	10.73%	下降0.66个百分点	10.48%
核心一级资本充足率	10.07%	10.73%	下降0.66个百分点	10.48%
资产质量指标 (%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	较上年末变动	2022年 12月31日
不良贷款率	1.72%	1.35%	上升0.37个百分点	1.25%
拨备覆盖率	184.06%	197.07%	下降13.01个百分点	201.63%
贷款拨备率	3.16%	2.65%	上升0.51个百分点	2.53%
单一最大客户贷款比率	6.99%	7.37%	下降0.38个百分点	6.74%
最大十家客户贷款比率	68.35%	55.13%	上升13.22个百分点	41.25%
流动性指标 (%)	2024年 12月31日	2023年 12月31日	较上年末变动	2022年 12月31日
存贷比	73.46%	68.65%	上升4.81个百分点	66.67%
流动性比例	165.05%	142.96%	上升22.09个百分点	128.22%

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. 本报告期末的资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局2023年颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算。

4. 流动性指标根据原中国银保监会《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）2024 年分季度主要财务数据

单位：千元

项目	一季度	二季度	三季度	四季度
营业收入	1,885,441	1,736,402	1,906,980	2,661,418
归属于母公司股东的净利润	682,628	654,231	590,177	631,518
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	682,948	654,528	590,103	626,699
经营活动产生的现金流量净额	(10,852,789)	6,823,834	(1,832,666)	(5,617,971)

（四）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月
政府补助和奖励	2,280	6,128	8,178
固定资产处置净收益	(303)	(1,855)	478
罚款支出	(4,380)	(4,781)	(9,320)
捐赠支出	(449)	(378)	(305)
其他损益	10,240	14,554	4,891
合计	7,388	13,668	3,922
以上有关项目对税务的影响	(3,029)	(4,670)	(3,279)
影响本行股东净利润的非经常性损益	4,276	8,989	355
影响少数股东净利润的非经常性损益	83	9	288

（五）资本构成情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	33,441,922	30,897,842	29,220,846
核心一级资本扣减项	1,532,109	1,176,260	650,468
核心一级资本净额	31,909,813	29,721,582	28,570,378
其他一级资本	5,035	4,959	4,707
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	31,914,848	29,726,541	28,575,085
二级资本	7,440,087	6,661,079	6,423,522
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	39,354,935	36,387,620	34,998,607
风险加权资产	317,002,170	276,950,647	272,604,768
其中：信用风险加权资产	299,255,357	263,189,562	258,860,829
市场风险加权资产	4,322,492	870,750	749,986
操作风险加权资产	13,424,321	12,890,335	12,993,953
核心一级资本充足率	10.07%	10.73%	10.48%
一级资本充足率	10.07%	10.73%	10.48%
资本充足率	12.41%	13.14%	12.84%

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简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5. 本报告期末的资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局2023年颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算。本行资本构成的详细信息请查阅本行网站（www.xacbank.com）“关于西安银行—投资者关系—监管资本”专栏。

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2024 年	2024 年	2024 年	2024 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日
一级资本净额	31,914,848	31,246,771	30,762,589	30,371,569

调整后的表内外资产余额	509,324,626	482,754,647	476,955,626	463,014,506
杠杆率	6.27%	6.47%	6.45%	6.56%

注：本行杠杆率的详细信息请查阅本行网站（www.xacbank.com）“关于西安银行—投资者关系—监管资本”专栏。

（七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	78,427,501	60,628,017	62,121,763	58,247,692
未来 30 天现金净流出量	7,059,993	6,809,088	8,256,855	7,174,318
流动性覆盖率	1110.87%	890.40%	752.37%	811.89%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	340,038,628	335,223,448	326,892,548	313,253,460
所需的稳定资金期末数值	216,393,497	209,844,346	205,828,708	198,607,394
净稳定资金比例	157.14%	159.75%	158.82%	157.72%

（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	28,742,857	37,943,478	9,200,621	1,838,606
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	16,497,541	18,371,668	1,874,127	410,857
衍生金融资产	144	-	(144)	5
衍生金融负债	(138)	-	138	(6)
合计	45,240,404	56,315,146	11,074,742	2,249,462

第二节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2024 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，本公司深入贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，中央经济工作会议及中央金融工作会议精神，积极落实监管法规和国家经济金融政策，加快推进陕西省深化“三个年”活动和西安市“八个新突破”重点工作，围绕高质量发展主线，持续深化战略转型，坚守服务实体经济初心，严守风险底线，确保各项业务平稳发展。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，整体业绩稳步向好

截至报告期末，本公司资产总额达到 4,803.70 亿元，较上年末增长 11.14%；贷款及垫款本金总额 2,372.54 亿元，较上年末增长 16.92%；存款本金总额 3,220.31 亿元，较上年末增长 9.61%。报告期内，本公司实现营业收入 81.90 亿元，同比增长 13.68%；实现归属于母公司股东的净利润 25.59 亿元，同比增长 3.91%。

（二）坚守金融本源，服务效能显著增强

本公司始终牢记金融服务实体经济的使命担当，紧扣陕西省深化“三个年”活动和西安市“八个新突破”重点工作，聚焦地方经济社会发展的重点领域和薄弱环节，积极支持产业转型升级和振兴实体经济，创新推出了“硬科技投易贷”“人才经营贷”“薪资管家”等特色金融产品，搭建“财资管理平台”，开展“链式”金融服务，为航空航天、光伏、清洁能源等省市重点项目和重点领域提供资金支持超过 160 亿元，向制造行业投放新增贷款近 50 亿元，着力降低小微企业融资成本，提升小微企业服务质效。

（三）坚定改革步伐，发展优势持续夯实

本公司全面深化战略转型，提出“四个对标”“数一数二”的改革原则，明

确“以客户为中心”“以绩效为导向”“走专业化路径”的改革方向，制定“5+4+3”战略子规划和三年行动计划，积极开拓发展新赛道。聚焦做好金融“五篇大文章”，完善科创金融产品体系，科技型企业贷款余额较上年末增长 16.28 亿元；发行绿色金融债券 15 亿元，成为西部地区首只定价破“2.0%”的金融债券；建立“金融+公证+法律+反诈”养老金融服务体系，发布“西银禧安健”养老金融品牌；首创大雁塔景区“双中心”支付服务模式，加快数字银行建设，以重点突破带动全面发展。

（四）坚固风险防线，筑牢经营根基

本公司始终坚持稳健审慎的风险管理策略，通过优化风险偏好管理、加强授权管理、推进授信管控、完善信贷流程等措施，构建“防新增+化存量”双重机制，健全信贷风险考核问责机制，强化关键领域和重点客户信用风险化解，全力开展清收和风险化解工作。截至报告期末，关注类贷款占比较上年末下降 1.94 个百分点。同时，持续深化内控合规治理专项行动，健全完善员工行为管理制度体系，优化轻微违规行为积分标准，不断强化全行合规意识。

二、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司根植地方经济发展，积极适应市场变化，完善内部管理机制，重塑以公司业务、科创金融业务、机构客户业务、投资银行业务、交易银行业务为核心的大公司条线发展格局，推动各业务板块紧密衔接、联合发力，实现公司业务规模和效益的高质量、可持续发展。截至报告期末，公司类存款（含保证金）余额 1,404.13 亿元，较上年末增长 94.26 亿元，增幅 7.20%，公司类贷款（含票据贴现）1,582.48 亿元，较上年末增长 215.73 亿元，增幅 15.78%。

1. 服务实体，与地方经济共生共荣。坚持把“服务西安市中心工作”作为服务区域经济的切入点，以“服务实体经济、助力区域发展”为核心，紧密围绕陕

西省深化“三个年”活动及西安市“八个新突破”重点工作，聚焦重点客群拓展、特色产品创新及综合服务能力提升，加大对重点产业、重点项目、重点场景的支持力度，建立了“六个一”政金合作专项工作机制，开展“链式”金融服务，以客户为中心，推进一体化经营。全年累计向省市重点项目发放贷款超过 160 亿元，为地方经济建设提供了有力的金融服务。

2. 聚焦特色，开辟科创金融业务新赛道。依托西安区域科创资源禀赋，持续深化与科研院所、科技型企业、股权投资机构的合作，共建多元化、协同共生的科技金融服务生态。健全和完善科创金融组织架构，推出“硬科技投易贷”等科技型企业专属信贷产品，不断加强对科技创新重点领域和薄弱环节的金融服务。2024 年，科技型企业贷款余额较上年末增长 16.28 亿元，增幅 26.54%，科创金融业务发展迈出了关键一步。

3. 做强优势，打造领先的机构客户服务品牌。立足西安区位优势，深化“政金合作+机构服务”双轮驱动，全力打造机构客户全生命周期服务体系。通过深化机构客户“分层分类”经营，构建财政、社保、住建、政府部门等政务金融生态圈，打造存款新的增长点。2024 年新增取得 16 项各类机构业务资质，实现机构客户存款余额规模超过 400 亿元，市场份额稳居区域前列。

4. 创新突破，提升投行业务经营质效。取得非金融企业债务融资工具一般主承销商资格，为维护促进全省债券市场高质量稳定发展，持续引资“入陕入市”提供有力的产品支撑；持续以推动重点项目落地和赋能客户战略转型为核心任务，积极通过债券投资、银团贷款、并购贷款等专业产品，助力客户战略转型和产业升级，促进投行业务稳健发展。

5. 业务整合，推动交易银行加快布局。为支持陕西省重点产业链高质量发展，组建交易银行部（国际业务部），明确“一行一链”发展思路，着力打造涵盖供应链金融、跨境金融、场景金融等领域的产品矩阵，构建全流程一体化的交易银

行服务体系。同时，深度融入共建“一带一路”大格局，始终坚持本外币一体化发展理念，重点围绕贸易融资、跨境信贷等领域开展金融创新，为“一带一路”重点涉外企业量身定制跨境金融服务方案，通过本外币、境内外多种形式，大力支持中欧班列“长安号”产业链发展，持续优化国际清算网络，助力陕西打造内陆改革开放高地。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司零售业务以“重构财富管理体系、推进集约化转型、重塑盈利模式”为战略锚点，坚守“大零售”发展定位，聚焦客户需求升级与区域生态共建，通过产品创新、客群精耕、场景融合与科技赋能，持续夯实零售业务基础，打造区域内零售领跑地位。截至报告期末，个人类存款 1,788.46 亿元，较上年末增加 186.23 亿元，增幅 11.62%；个人类贷款 778.43 亿元，较上年末增加 126.69 亿元，增幅 19.44%，核心指标保持稳健增长，盈利韧性持续增强。

1. 产品矩阵迭代升级，构建全生命周期服务生态。以“1+N”零售金融综合服务方案为核心，打造“基础产品固根本、财富产品扩价值、场景产品增粘性”的立体化产品体系。一是夯实“存款立行”根基。创新“存款+”生态模式，通过场景化产品设计优化负债结构，压降付息成本，筑牢零售业务发展底盘；二是拓展财富管理版图。丰富代销产品货架，新引入银行理财代销产品，上线 120 只基金、15 款保险及 106 款贵金属产品，构建“全品类、全周期”财富管理产品线，满足客户多元化配置需求；三是深耕民生消费场景。积极响应政策导向，参与共有产权房按揭贷款试点，为政府“以旧换新”促消费政策定制金融解决方案，联动消费平台与商区开展“金融+生活”场景营销，精准激活消费市场潜力。

2. 客群精耕细作，构建立体化服务体系。坚持“客户为根、需求为纲”，构建“高端客群定制化、基础客群场景化、特色客群生态化”的分层服务体系。一是抓牢代发客群。以“薪资代发+零售产品”为核心抓手，通过标准化营销模式

推动代发客群规模扩容,实现多产品、多渠道、多岗位协同联动,深挖客群价值;二是升级高层次人才服务。为西安市高层次人才配备专属客户经理,打造“线上小程序+线下专属”服务体系,提供全生命周期金融解决方案,以数字化手段提升客群管理精度;三是构建银发客群生态。首发“金裕卡”养老主题借记卡,创新“金融+公证+法律+反诈”跨界合作生态圈,发布“西银禧安健”养老金融品牌,获评“2024年金融机构养老金融杰出品牌奖”。通过市、区、街道、社区四级党建联建,开展5,249场养老金融活动,服务超20万人次,打造“有温度”的社区养老金融服务标杆;四是助力新市民融入。践行“金融为民”理念,针对新市民就业、安居、教育等核心需求,更新《新市民金融服务产品手册》,开展“新市民金融服务进校园”系列活动,助力新市民群体在城市“扎根、安居、乐业”。

3. 科技赋能场景,激活增长新动能。以“数据驱动、体验至上”为原则,构建“线上线下协同、服务场景嵌入”的数字化零售生态。一是优化智慧零售体验。强化手机银行“专属顾问”功能,构建“线上+线下”客户陪伴体系,以金融科技提升客群服务效率与粘性;二是焕新信用卡服务。洞察“Z世代”消费习惯,推出茶饮场景“满杯”主题信用卡,上线“分期宝”大额分期产品,实现全卡种虚拟化发放;升级权益服务体系,常态化开展观影、加油、商超等多场景特惠活动,报告期内新增发卡8.38万张,客户累计消费1,175.64万笔,同比增长14.80%,年轻客群与消费规模实现双提升。

(三) 普惠金融业务

报告期内,本公司深入贯彻落实中央、省委、市委决策部署及监管部门关于支持小微企业发展的工作要求,围绕小微金融产品、服务和团队进行全面升级,积极探索服务区域经济发展的最佳小微金融模式,为做好“普惠金融”大文章贡献“西银”力量。截至报告期末,小微企业贷款余额327.46亿元。

1. 党建引领，赋能实体经济协同发展。以“四联党建”模式为依托，通过“进园区”“进社区”“进商圈”多元化的营销拓展机制，进一步聚焦服务客群，实现集群化批量获客。主动融入区域经济发展，与政府相关部门和企业建立合作机制，精准挖掘重点领域客户的融资需求，积极推动普惠金融服务与企业的协同发展。报告期内，新增普惠小微客户 1.09 万户，普惠客群得到有效拓展。

2. 科技赋能，打造数字普惠创新体系。围绕普惠金融高质量发展要求，构建“标准化+场景化+定制化”三位一体产品矩阵，完善普惠金融线上产品供给体系。创新推出“流水 e 贷”，以数字化手段提升小微企业融资效率。聚焦产业链金融，打造“华为经销贷”“票易贷”“纺织快贷”等多个垂直行业解决方案，精准服务产业链上下游小微企业；针对西安市“人才强市”战略，推出“人才经营贷”，为西安市引进人才创新创业提供专属金融支持。通过打造以标准化产品为主、特色化产品为辅的全品类普惠小微产品体系，增强普惠金融服务的灵活性、适配性和有效性，切实推动普惠金融与实体经济的深度融合。

3. 深耕基层，构建普惠金融长效发展机制。践行“金融为民”初心使命，建立“总行统筹-分行特色-支行穿透”三级服务体系，推动普惠金融服务向基层延伸。通过优化激励机制，充分调动一线员工开展普惠业务的积极性，充实普惠小微团队力量，强化服务能力建设。因地制宜，结合分支机构属地的资源禀赋打造“一行一品”，充分发挥扎根地方的服务优势，精准对接小微企业融资需求。报告期内，本公司渭南分行创新推出的“富平金柿贷”成功入选《2024 年全国普惠金融典型案例》，为普惠金融助力地方经济发展提供了有益实践。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司致力于构造集约高效的资金运营模式，升级利率和信用价值挖掘体系，打造区域领先的投资交易团队，营造合作共赢的同业生态圈，塑造全行重要的品牌名片，在与实体经济融合互动中实现金融市场业务高质量发展。

截至报告期末，金融市场业务客群增长至 1,800 户，债券业务交易活跃，彰显区域和品牌影响力。

1. 传导货币政策，服务实体经济。充分发挥好公开市场业务一级交易商职责，积极传导货币政策导向，持续提升交易活跃度和市场影响力，助力货币市场稳定。

2. 优化资产结构，提升资本收益。加快向资本节约型业务模式转型，坚持规模、速度、质量、效益同步协调发展，紧盯市场，主动调整，动态优化，在资本约束的框架下，不断增强盈利和经济价值创造能力。

3. 提升交易能力，增厚资产收益。优化利率债市场宏观分析体系，构建信用债分析框架，升级大类资产分析模型与基金评价筛选体系。在市场风险限额体系下，构建科学的投资组合，匹配多种债券交易策略，提升资金运用效率，增厚资产收益。

4. 拓展融资渠道，夯实负债管理。广泛开展同业交流合作，拓宽同业合作朋友圈，提高同业客户粘性，畅通多元化同业融资渠道，优化主动负债的规模、品种、期限、结构，科学控制负债成本。2024 年发行 40 亿元金融债券，其中 15 亿元绿色金融债券创西部地区金融债发行票面利率新低。

（五）数字金融建设

报告期内，本公司以业务发展为导向，以“1+N+X”为核心，促进新质生产力在本公司的落地应用，推动数字金融技术、产品、服务和模式持续创新，提升“数智西银”品牌影响力。

1. 移动优先，激活发展潜能。深耕以手机银行为核心的全渠道数字化线上服务矩阵，聚焦用户财富管理场景，持续优化服务体验，发布手机银行鸿蒙版，手机银行 MAU 同比增长 15.03%；迭代推出微信银行 3.0，构建轻型化、一站式金融服务新模式；升级金融小站 2.0，以数据赋能一线团队精准实施“获客-转化-

留存”全链路运营，提升客户全生命周期服务能力；依托企业网银创新研发“薪资管家”数智云平台，贯通人事、薪酬、财税全流程数字化管理。

2. 深耕场景，助力智慧城市建设。发挥数字化创新优势，建立“金融+科技+场景”三位一体的智慧金融新范式。深化交通、便民、政务、医疗、社区、文旅、教育、批发零售等八大场景布局，形成“西银游租宝”“西银供需宝”等特色解决方案集群，累计服务近 4,000 家重点场景客户，打造具有鲜明本地特色的智慧生活新体验；依托“支付+场景”技术底座，实现大唐不夜城、西安城墙及长安十二时辰等文旅地标场景数字人民币及外卡受理能力突破，构筑“适老化+国际化”双驱动支付服务体系。

3. 数智融合，提升数字运营能力。按照“科技+降本增效”的业务发展总体布局，充分运用数据治理成果，持续推进管理“驾驶舱”建设，构建全维度经营数据可视化平台及多业务场景分析矩阵，显著提升战略决策精准度；完成理财销售、投资管理及财资管理等平台建设，提升数字化服务能力；大力推动 RPA 数字员工创新场景落地，不断推进业务流程的数智化升级；深化数据资产应用，完善公司、零售双轮驱动的闭环营销生态，实现数据价值转换最大化。

4. 技术驱动，夯实数字保障能力。以转型发展为目的，推进 DeepSeek 等 AI 技术研究，探索在办公助手、知识检索、内容审核等场景的应用；完成西银特惠、微信银行等系统分布式、微服务改造，推动 IT 架构转型；迭代升级反欺诈、反洗钱及风险决策等风控平台，提升风险识别、预警的智能化水平；完成 ISO20000/27001 标准化体系建设，推进商用密码应用安全性评估，升级大数据技术平台及运维监控系统，加强对网络攻击的监测、预警、分析和处置，保障安全生产运营。

三、公司所处行业情况

2024 年，在世界经济复苏进程整体缓慢的背景下，国内经济受内需不足、

预期低迷及房地产市场深度调整等因素影响，前 3 季度承压运行，随着第 4 季度增量政策发力，经济企稳回升。同时，国家大力推进实施“两重”“两新”政策，激发内需潜力，监管部门持续完善关于金融支持“五篇大文章”的政策体系，为银行业精准服务重大战略、重点领域和薄弱环节提供了方向和路径。

受国内经济增速放缓、产业结构调整等因素的影响，银行业整体扩表速度放缓，净息差持续承压，但行业普遍强化业务布局优化和资产结构调整，积极围绕“两重”“两新”、做深做实金融“五篇大文章”等，在促进经济结构优化和产业转型升级的同时，实现自身高质量发展。从城商行来看，各家城商行积极主动融入地方发展大局，结合当地资源禀赋和区位条件，打造特色产品和服务体系，全年资产规模增速高于银行业平均水平。此外，各家城商行还在优化县域网点布局、加强科技赋能以及提升经营效能等方面持续发力，努力实现高质量可持续发展。

四、核心竞争力分析

（一）党建引领高质量发展，公司治理持续完善

本公司始终将党的领导有机融入公司治理全过程，充分发挥党委在“把方向、管大局、保落实”方面的领导作用，推动党建工作与经营发展互融互促，以高质量党建引领高质量发展。在党建引领下，形成了股权结构多元制衡、职业经理人制度健全优化、信息披露及投资者管理水平不断提升的治理模式，为公司稳健运行筑牢了坚实根基，助力公司在复杂多变的市场环境中行稳致远。

（二）区域环境整体向好，发展基础不断夯实

陕西正在加快构建“一群一圈四极”新城镇空间格局，朝着多中心、网格化、开放式、集约型方向迈进；西安作为西北重要工业基地，形成了电子信息、汽车、航空航天、新能源等多个产业集群，是区域经济增长的重要动能。本公司立足西安、深耕陕西，紧扣陕西省深化“三个年”活动和西安市“八个新突破”

重点工作，将本地市场作为业务主阵地，随着区域战略的加速落地，公司业务发展迎来了广阔的市场空间与客群基础。

（三）战略优化持续推进，改革成效日渐显现

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”的战略愿景为统领，稳步推进改革发展，各项举措成效显著。结合经营发展中的环境变化，从优化经营管理体系、开拓发展新赛道出发，持续优化战略举措，提出“5+4+3”战略子规划和三年行动计划，内容涵盖数字金融、科创金融、普惠金融、机构和渠道建设以及品牌建设等多个方面，为可持续发展保驾护航。加快改革转型，当好“政府的金融子弟兵、市民的金融服务生、监管的金融优等生”。

（四）金融科技加速发展，科技赋能步伐加快

本公司以“数智化”为方向，赋能业务数字化转型。一方面，夯实基础设施建设，持续完善标准化、自动化和智能化的运营保障体系，强化基础保障、信息安全、科技管理等各方面工作，为业务数字化转型提供支撑保障。另一方面，深化业技融合，以响应业务需求与解决业务问题为导向，深耕渠道和场景建设，持续推进系统建设、产品创新、流程优化，不断拓宽服务半径。

（五）内控合规不断深化，风险管理效能提升

本公司始终坚持稳健审慎的风险策略，持续推动内控合规建设，不断筑牢稳健发展根基。一方面，以构建和完善全过程合规管理体系为抓手，确保内控合规建设“横向到边、纵向到底”，全面提升全行内控合规意识。另一方面，通过优化风险偏好管理、加强授权管理、推进授信管控和完善信贷流程等措施，健全风险管理机制，强化关键领域风险管控，进一步夯实信贷资产质量。

五、主要经营情况分析

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入 81.90 亿元，同比增长 13.68%；归属于母公

司股东的净利润 25.59 亿元，同比增长 3.91%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月	2023 年 1-12 月	同比变动
营业收入	8,190,241	7,204,769	13.68%
利息净收入	5,523,874	5,307,557	4.08%
非利息净收入	2,666,367	1,897,212	40.54%
营业支出	(5,784,627)	(4,818,490)	20.05%
税金及附加	(107,085)	(97,983)	9.29%
业务及管理费	(1,990,972)	(1,967,685)	1.18%
信用减值损失	(3,675,530)	(2,742,486)	34.02%
其他业务支出	(11,040)	(10,336)	6.81%
营业利润	2,405,614	2,386,279	0.81%
营业外收入	12,727	15,669	(18.78%)
营业外支出	(7,315)	(6,274)	16.59%
利润总额	2,411,026	2,395,674	0.64%
所得税费用	149,483	69,270	115.80%
净利润	2,560,509	2,464,944	3.88%
归属于母公司股东的净利润	2,558,554	2,462,237	3.91%
少数股东损益	1,955	2,707	(27.78%)

1. 生息资产和付息负债情况

本公司多措并举压降付息成本，提高资金使用效率，持续优化资产负债收益结构，推动净利差和净息差的企稳。报告期内，本公司净利差和净息差分别为 1.29% 和 1.36%，相较 2023 年度分别减少 2BP 和 1BP，相较 2024 年上半年分别增加 17BP 和 15BP。

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	218,112,405	10,375,041	4.76%
其中：公司贷款和垫款	139,675,047	6,731,883	4.82%
个人贷款和垫款	67,958,415	3,498,658	5.15%
票据贴现	10,478,943	144,500	1.38%
存放中央银行款项	20,392,980	284,460	1.39%
存拆放同业和其他金融机构款项	21,512,147	445,043	2.07%
金融投资	146,631,694	4,655,605	3.18%
生息资产合计	406,649,226	15,760,149	3.88%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	308,231,169	8,171,739	2.65%
其中：公司客户	133,423,632	2,689,470	2.02%
个人客户	174,807,537	5,482,269	3.14%
同业和其他金融性公司存放款项	18,197,841	383,732	2.11%
已发行债务证券	68,906,716	1,668,880	2.42%
租赁负债	281,543	11,924	4.24%
付息负债合计	395,617,269	10,236,275	2.59%
利息净收入	5,523,874		
净利差	1.29%		
净息差	1.36%		

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. 报告期内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	8,017,858	97.90%	15.44%	2,665,064	110.79%	15.26%
其他地区	172,383	2.10%	(33.57%)	(259,450)	(10.79%)	不适用

3. 利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 55.24 亿元，同比增长 4.08%，主要由于贷款和垫款规模的增长。其中利息收入 157.60 亿元，同比增长 2.45%；利息支出 102.36 亿元，同比增长 1.60%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月		2023 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	15,760,149	100.00%	15,382,617	100.00%	2.45%
发放贷款和垫款	10,375,041	65.83%	9,475,244	61.60%	9.50%
金融投资	4,655,605	29.54%	5,188,764	33.73%	(10.28%)
买入返售金融资产	280,891	1.78%	308,605	2.01%	(8.98%)
存放中央银行款项	284,460	1.80%	283,641	1.84%	0.29%
拆出资金	138,116	0.88%	94,356	0.61%	46.38%
存放同业及其他金融机构款项	26,036	0.17%	32,007	0.21%	(18.66%)
利息支出	(10,236,275)	100.00%	(10,075,060)	100.00%	1.60%
吸收存款	(8,171,739)	79.83%	(7,787,579)	77.30%	4.93%
应付债券	(1,668,880)	16.30%	(1,785,573)	17.72%	(6.54%)
向中央银行借款	(119,417)	1.17%	(216,869)	2.15%	(44.94%)
卖出回购金融资产款	(143,229)	1.40%	(143,382)	1.42%	(0.11%)
同业及其他金融机构存放款项	(78,194)	0.76%	(82,876)	0.82%	(5.65%)

拆入资金	(42,892)	0.42%	(48,968)	0.49%	(12.41%)
租赁负债	(11,924)	0.12%	(9,813)	0.10%	21.51%
利息净收入	5,523,874	-	5,307,557	-	4.08%

4. 非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 26.66 亿元，同比增长 40.54%，主要源于投资收益增加。

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月		2023 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	350,078	13.13%	276,936	14.60%	26.41%
投资收益	1,828,549	68.57%	1,173,755	61.86%	55.79%
公允价值变动收益	476,712	17.88%	431,746	22.76%	10.41%
汇兑净收益	7,923	0.30%	9,413	0.50%	(15.83%)
其他收益	2,280	0.09%	6,128	0.32%	(62.79%)
其他业务收入	1,128	0.04%	1,089	0.06%	3.58%
资产处置净收益	(303)	(0.01%)	(1,855)	(0.10%)	(83.67%)
合计	2,666,367	100.00%	1,897,212	100.00%	40.54%

5. 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 3.50 亿元，同比增长 26.41%。主要由于代理及受托业务手续费持续增长。

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月		2023 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	443,408	100.00%	355,948	100.00%	24.57%

代理及受托业务	246,762	55.66%	152,140	42.74%	62.19%
承诺及担保业务	140,892	31.77%	126,422	35.52%	11.45%
银行卡及结算业务	31,364	7.07%	34,954	9.82%	(10.27%)
承销及咨询业务	11,118	2.51%	30,327	8.52%	(63.34%)
其他	13,272	2.99%	12,105	3.40%	9.64%
手续费及佣金支出	(93,330)	-	(79,012)	-	18.12%
手续费及佣金净收入	350,078	-	276,936	-	26.41%

6. 业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 19.91 亿元，同比增长 1.18%。成本收入比 24.44%，同比下降 3.01 个百分点。

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月		2023 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	1,126,397	56.58%	1,057,523	53.74%	6.51%
办公及行政费用	643,533	32.32%	672,535	34.18%	(4.31%)
折旧及摊销费用	205,542	10.32%	218,775	11.12%	(6.05%)
租金及物业管理费	15,500	0.78%	18,852	0.96%	(17.78%)
合计	1,990,972	100.00%	1,967,685	100.00%	1.18%

7. 信用减值损失

报告期内，本公司计提信用减值损失 36.76 亿元，其中针对发放贷款和垫款计提的信用减值损失 31.56 亿元，较去年同期增长 86.02%，主要是为增强风险抵御能力，加大了拨备计提力度。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月		2023 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	401	0.01%	(7,699)	(0.28%)	不适用
拆出资金	48,593	1.32%	1,536	0.06%	3063.61%
买入返售金融资产	1,690	0.05%	4,615	0.17%	(63.38%)
发放贷款和垫款	3,155,562	85.85%	1,696,337	61.85%	86.02%
金融投资	498,627	13.57%	1,053,820	38.43%	(52.68%)
预计负债	(37,780)	(1.03%)	3,918	0.14%	不适用
其他	8,437	0.23%	(10,041)	(0.37%)	不适用
合计	3,675,530	100.00%	2,742,486	100.00%	34.02%

8. 所得税费用

单位：千元

项目	2024 年 1-12 月	2023 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	314,752	343,785	(8.45%)
递延所得税	(464,235)	(413,055)	12.39%
合计	(149,483)	(69,270)	115.80%

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 4,803.70 亿元，较上年末增长 11.14%；负债总额 4,468.98 亿元，较上年末增长 11.37%；股东权益 334.72 亿元，较上年末增长 8.23%，经营规模实现稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放中央银行款项	24,717,555	25,420,649	(2.77%)
买入返售金融资产	17,333,536	19,060,456	(9.06%)

存放同业及其他金融机构款项	2,587,746	2,104,555	22.96%
拆出资金	5,261,934	4,410,740	19.30%
发放贷款和垫款	230,272,917	198,002,524	16.30%
金融投资	191,867,925	176,128,828	8.94%
其他资产	8,328,507	7,073,610	17.74%
资产总计	480,370,120	432,201,362	11.14%
向中央银行借款	17,991,802	27,243,554	(33.96%)
卖出回购金融资产款	297,015	67,014	343.21%
同业及其他金融机构存放款项	1,076,564	1,437,087	(25.09%)
拆入资金	1,900,061	1,501,052	26.58%
交易性金融负债	4,560,569	2,857,628	59.59%
吸收存款	330,014,548	302,558,036	9.07%
应付债券	86,646,946	63,541,701	36.36%
其他负债	4,410,764	2,069,077	113.18%
负债总计	446,898,269	401,275,149	11.37%
股东权益合计	33,471,851	30,926,213	8.23%
负债及股东权益合计	480,370,120	432,201,362	11.14%

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 2,372.54 亿元，较上年末增长 16.92%。其中公司贷款和垫款 1,581.12 亿元，较上年末增长 26.62%；个人贷款和垫款 788.31 亿元，较上年末增长 19.38%；票据贴现 3.11 亿元，较上年末下降 97.41%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	158,111,619	66.64%	124,871,159	61.54%
个人贷款和垫款	78,831,389	33.23%	66,033,012	32.54%
个人消费贷款	43,321,746	18.26%	33,020,136	16.27%
个人房产按揭贷款	27,728,270	11.69%	25,996,752	12.81%
个人经营性贷款	6,669,979	2.81%	5,867,647	2.89%
信用卡	1,111,394	0.47%	1,148,477	0.57%
票据贴现	311,090	0.13%	12,017,839	5.92%
贷款和垫款本金总额	237,254,098	100.00%	202,922,010	100.00%
应计利息	531,091	-	464,198	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(7,512,272)	-	(5,383,684)	-
贷款和垫款净额	230,272,917	-	198,002,524	-

(2) 按行业分布

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

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
租赁和商务服务业	40,590,752	17.11%	25,861,852	12.74%
建筑业	33,539,289	14.14%	23,998,477	11.83%
水利、环境和公共设施管理业	31,311,054	13.20%	24,564,390	12.11%
房地产业	12,160,906	5.12%	10,216,896	5.03%

批发和零售业	9,657,879	4.07%	8,900,804	4.39%
制造业	8,516,983	3.59%	9,473,757	4.67%
交通运输、仓储和邮政业	4,794,032	2.02%	1,761,327	0.87%
金融业	4,677,177	1.97%	7,028,351	3.46%
文化、体育和娱乐业	4,229,891	1.78%	3,872,358	1.91%
采矿业	3,763,176	1.59%	4,757,283	2.34%
科学研究和技术服务业	1,514,125	0.64%	1,175,121	0.58%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,313,170	0.55%	1,452,501	0.72%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,118,914	0.47%	953,673	0.47%
住宿和餐饮业	435,989	0.18%	381,189	0.19%
卫生和社会工作	280,558	0.12%	284,500	0.14%
教育	122,379	0.05%	41,416	0.02%
农、林、牧、渔业	67,051	0.03%	124,074	0.06%
居民服务、修理和其他服务业	18,294	0.01%	23,190	0.01%
公司贷款和垫款	158,111,619	66.64%	124,871,159	61.54%
个人贷款和垫款	78,831,389	33.23%	66,033,012	32.54%
票据贴现	311,090	0.13%	12,017,839	5.92%
贷款和垫款本金总额	237,254,098	100.00%	202,922,010	100.00%
应计利息	531,091	-	464,198	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(7,512,272)	-	(5,383,684)	-
贷款和垫款净额	230,272,917	-	198,002,524	-

(3) 按地区分布

报告期内，本公司继续夯实西安区域优势，西安市内贷款和垫款本金总额达到 2,050.20 亿元，较上年末增加 334.49 亿元，增长 19.50%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
西安市	205,020,296	86.41%	171,571,487	84.55%
西安市以外地区	32,233,802	13.59%	31,350,523	15.45%
贷款和垫款本金总额	237,254,098	100.00%	202,922,010	100.00%
应计利息	531,091	-	464,198	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(7,512,272)	-	(5,383,684)	-
贷款和垫款净额	230,272,917	-	198,002,524	-

(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 1,969.66 亿元，占贷款和垫款本金总额的 83.02%，较上年末占比上升 4.81 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	40,287,907	16.98%	44,213,118	21.79%
保证贷款	125,123,801	52.74%	88,678,238	43.70%
抵押贷款	59,682,578	25.16%	44,349,252	21.86%
质押贷款	12,159,812	5.12%	25,681,402	12.65%
贷款和垫款本金总额	237,254,098	100.00%	202,922,010	100.00%

应计利息	531,091	-	464,198	-
以摊余成本计量的贷款 和垫款减值准备	(7,512,272)	-	(5,383,684)	-
贷款和垫款净额	230,272,917	-	198,002,524	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十名贷款客户合计贷款余额 269.01 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 11.34%；最大单一客户贷款余额 27.52 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.16%。具体情况如下：

单位：千元

客户名称	金额	占比
客户 A	2,752,000	1.16%
客户 B	2,750,000	1.16%
客户 C	2,741,880	1.16%
客户 D	2,700,000	1.14%
客户 E	2,700,000	1.14%
客户 F	2,700,000	1.14%
客户 G	2,680,000	1.13%
客户 H	2,634,372	1.11%
客户 I	2,622,600	1.10%
客户 J	2,620,000	1.10%
合计	26,900,852	11.34%

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净额 173.34 亿元，较上年末减少 17.27 亿元。具体情况如下：

单位：千元

品种	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	13,513,317	77.93%	17,855,181	93.70%
同业存单	3,826,968	22.07%	1,199,930	6.30%
小计	17,340,285	100.00%	19,055,111	100.00%
应计利息	4,299	-	14,703	-
减值准备	(11,048)	-	(9,358)	-
合计	17,333,536	-	19,060,456	-

3. 金融投资

截至报告期末，本公司投资业务净额 1,918.68 亿元，较上年末增长 8.94%。

具体情况如下：

单位：千元

品种	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	37,943,478	19.78%	28,742,857	16.32%
债权投资	135,580,380	70.66%	142,702,802	81.02%
其他债权投资	18,043,548	9.40%	4,532,422	2.57%
其他权益工具投资	300,519	0.16%	150,747	0.09%
合计	191,867,925	100.00%	176,128,828	100.00%

4. 以公允价值计量的金融资产

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
----	------	------------	---------------	---------	------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	28,742,857	476,718	不适用	不适用	37,943,478
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,683,169	不适用	574,867	(1,319)	18,344,067
合计	33,426,026	476,718	574,867	(1,319)	56,287,545

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 3,220.31 亿元，较上年末增长 9.61%。其中对公存款 1,330.78 亿元，较上年末增长 6.22%，在全部存款中占比 40.33%；储蓄存款 1,810.23 亿元，较上年末增长 11.63%，在全部存款中占比 54.85%；保证金存款 79.30 亿元，较上年末增长 24.95%，在全部存款中占比 2.40%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公存款	133,077,680	40.33%	125,281,305	41.41%
活期存款	64,750,979	19.62%	60,912,192	20.13%
定期存款	68,326,701	20.71%	64,369,113	21.27%
储蓄存款	181,022,716	54.85%	162,158,511	53.60%
活期存款	21,185,483	6.42%	19,457,685	6.43%
定期存款	159,837,233	48.43%	142,700,826	47.16%
保证金存款	7,930,147	2.40%	6,346,580	2.10%
存款本金总额	322,030,543	97.58%	293,786,396	97.10%

应计利息	7,984,005	2.42%	8,771,640	2.90%
合计	330,014,548	100.00%	302,558,036	100.00%

6. 应付债券

报告期内，本公司强化主动负债管理，增加了金融债及同业存单的发行规模，报告期末应付债券余额 866.47 亿元，较上年末增长 36.36%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
二级资本债券	3,999,414	4.62%	3,999,298	6.29%
金融债	2,499,678	2.88%	0	0.00%
绿色金融债	1,499,790	1.73%	0	0.00%
同业存单	78,524,734	90.63%	59,435,884	93.54%
小计	86,523,616	99.86%	63,435,182	99.83%
应计利息	123,330	0.14%	106,519	0.17%
合计	86,646,946	100.00%	63,541,701	100.00%

7. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 10.77 亿元，较上年末减少 3.61 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
境内银行存放款项	4,449	0.41%	7,008	0.49%
境内其他金融机构存放款项	351,972	32.70%	372,962	25.95%

境外银行存放款项	718,841	66.77%	1,055,322	73.43%
小计	1,075,262	99.88%	1,435,292	99.88%
应计利息	1,302	0.12%	1,795	0.12%
合计	1,076,564	100.00%	1,437,087	100.00%

8. 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 2.97 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	297,000	99.99%	0	0.00%
同业存单	0	0.00%	67,000	99.98%
应计利息	15	0.01%	14	0.02%
合计	297,015	100.00%	67,014	100.00%

9. 股东权益

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 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	303,769	69,922	334.44%
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	5,699,099	5,108,306	11.57%
未分配利润	16,663,174	14,944,302	11.50%
归属于本行股东权益	33,404,157	30,860,645	8.24%
少数股东权益	67,694	65,568	3.24%
股东权益合计	33,471,851	30,926,213	8.23%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	(11,479,592)	12,326,139	(23,805,731)
投资活动产生的现金流量净额	(12,022,894)	3,834,605	(15,857,499)
筹资活动产生的现金流量净额	21,093,229	(3,323,095)	24,416,324

(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	2024年12月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	22,526,026	20,570,340
开出保函	6,795,704	7,553,722
未使用的信用卡额度	4,562,371	4,521,742
开出信用证	190,000	672,185
资本性支出承诺	171,775	82,889
合计	34,245,876	33,400,878

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过30%的项目

单位：千元

项目	2024年 1-12月	2023年 1-12月	同比变动	主要原因
投资收益	1,828,549	1,173,755	55.79%	投资收益增加
其他收益	2,280	6,128	(62.79%)	政府补助减少
资产处置净收益	(303)	(1,855)	83.67%	减少资产处置
信用减值损失	(3,675,530)	(2,742,486)	34.02%	增强风险抵御能力，加大拨备计提力度
所得税费用	(149,483)	(69,270)	115.80%	免税资产规模增加
项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	较上年末变动	主要原因

其他综合收益	303,769	69,922	334.44%	其他债权投资公允价值变动
衍生金融资产	0	144	(100.00%)	衍生金融资产减少
交易性金融资产	37,943,478	28,742,857	32.01%	交易性金融资产增加
其他债权投资	18,043,548	4,532,422	298.10%	债券投资增加
其他权益工具投资	300,519	150,747	99.35%	公允价值增加
其他资产	1,399,345	774,851	80.60%	清算往来资金增加
向中央银行借款	17,991,802	27,243,554	(33.96%)	向中央银行借款减少
交易性金融负债	4,560,569	2,857,628	59.59%	交易量增加
衍生金融负债	0	138	(100.00%)	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	297,015	67,014	343.21%	卖出回购金融资产增加
应交税费	483,843	248,077	95.04%	应交企业所得税增加
应付债券	86,646,946	63,541,701	36.36%	发行金融债及同业存单增加
其他负债	2,832,893	771,126	267.37%	清算往来资金增加

(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	281,802	150,347	0.27%	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	18,717	400	1.29%	其他权益工具投资
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	2,808,814	2,485,167	20.00%	长期股权投资

2. 报告期内获取的重大股权投资

报告期内，本公司不存在重大股权投资。

3. 报告期内进行的重大非股权投资

报告期内，本公司不存在重大非股权投资。

4. 重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售。

5. 主要控股参股公司分析

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) 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原陕西银保监局及中国银保监会商洛监管分局于 2008 年 11 月 17 日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区 8 幢 35 号，法定代表人为杨军宏，注册资本为 5,500 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 2024 年 12 月末，陕西洛南村镇银行总资产 219,809 万元，总负债 209,248 万元，净资产 10,561 万元，净利润 398 万元。

(2) 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原陕西银保监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区鹿苑大道五号公馆西门北 9 至 11 号，法定代表人为李康，注册资本为 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 2024 年 12 月末，西安高陵村镇银行总资产 88,536 万元，总负债 84,884 万元，净资产 3,652 万元，净利润 1 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，注册资本为 1,000,000 万元。主要业务为接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款；接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；同业拆借业务；向金融机构借款；发行非资本类债券；汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务；汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务，包括库存采购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款；转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产；汽车残值评估、变卖及处理业务；与汽车金融相关的咨询、代理和服务；资产证券化业务；经银行业监管部门批准的其他业务。

截至 2024 年 12 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 5,844,930 万元，总负债 4,440,883 万元，净资产 1,404,047 万元，净利润 164,353 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 178 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	1,146	203,206,859
2	榆林分行	榆林市榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层	6	99	14,936,781
3	咸阳分行	咸阳市人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	8	89	9,208,169
4	宝鸡分行	宝鸡市高新区高新大道 59 号宏运大厦一、二层	8	94	7,433,579
5	渭南分行	陕西省渭南市临渭区乐天大街西段南侧信达现代城南区 S1 商业楼	4	88	5,698,698
6	延安分行	陕西省延安市宝塔区新区中环大道（东）16 号金融服务中心（金融大厦）B 座 1 层至 3 层	3	62	4,937,365
7	汉中分行	汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	68	3,850,179
8	安康分行	安康市汉滨区大桥路 88 号	3	63	3,694,863
9	铜川分行	铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	3	69	3,035,099
10	商洛分行	商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	2	37	2,283,090
11	城南支行	西安市南关正街 1 号	13	171	45,600,942
12	雁塔支行	西安市雁塔西路 44 号	11	161	27,889,069
13	城东支行	西安市兴庆南路 1 号	13	157	27,509,876
14	城北支行	西安市未央路 136 号中讯大厦	13	165	24,469,727

15	城西支行	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	13	172	22,580,756
16	碑林支行	西安市建国路 48 号	15	146	18,650,272
17	高新支行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	156	14,610,526
18	钟楼支行	西安市东木头市 136 号	12	152	14,338,134
19	新城支行	西安市北大街 139 号	9	139	13,288,298
20	阎良支行	西安市阎良区文化西路中段	4	50	5,648,010

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

报告期内，本公司积极采取相应措施，加强存量贷款风险管理及不良贷款处置力度，夯实信贷资产质量，推动信贷资产整体风险可控。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.72%，主要涉及批发和零售及房地产等行业。具体情况如下：

1. 五级分类情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	227,401,098	95.85%	191,316,102	94.28%
关注类	5,774,944	2.43%	8,874,026	4.37%
次级类	2,100,064	0.88%	1,708,619	0.84%
可疑类	586,429	0.25%	522,104	0.26%
损失类	1,391,563	0.59%	501,159	0.25%
合计	237,254,098	100.00%	202,922,010	100.00%

2. 贷款迁徙率情况

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.42%	2.97%	1.88%
关注类贷款迁徙率	11.73%	15.97%	37.79%

次级类贷款迁徙率	54.35%	26.72%	13.68%
可疑类贷款迁徙率	38.31%	37.85%	11.97%

注：1. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率均为母公司口径数据。

2. 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

3. 关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

4. 次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

5. 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 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	6,716,438	2.83%	4,119,243	2.03%
逾期贷款	5,587,593	2.36%	4,638,042	2.29%
逾期 1 天至 90 天	2,281,455	0.96%	2,135,580	1.05%
逾期 90 天至 1 年	1,432,059	0.61%	1,264,472	0.63%
逾期 1 年至 3 年	1,208,420	0.51%	929,402	0.46%
逾期 3 年以上	665,659	0.28%	308,588	0.15%

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 81.07%。

4. 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司持续加强信贷资产质量管控，管住新增、化解存量，有效防范化解潜在风险，多措并举处置存量不良，确保信贷资产总体风险可控。（1）根据国家宏观政策不断调整本公司授信政策，持续优化信贷资产结构；（2）按照《商业银行金融资产风险分类办法》要求，加强风险分类管理，提高分类准确性；（3）加大对重点客户、重点行业、重点领域的风险防控力度，总分联动、上下协调，共同推进风险化解，确保资产质量稳定；（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）坚持管控风险源头和压降不良贷款两手抓，通过成立清收专班、专题会议督导、一户一策形成清收处置方案，加大催收力度，加强与司法部门协作，一体推进自主清收和司法清收，多措并举，形成合力，提升不良贷款处置质效。

（三）以摊余成本计量的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、与金融工具相关的风险：2. 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	5,383,684
本期计提	3,159,838
本期核销	(1,141,264)
本期收回原核销贷款	159,185
其他变动	(49,171)
期末余额	7,512,272

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 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	10,790,000
商业银行金融债券	1,735,000
合计	12,525,000

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	国家开发银行 2024 年第十五期金融债券	1,710,000	2.26%	2034/07/19	156.88
2	国家开发银行 2024 年第十期金融债券	1,410,000	2.35%	2034/05/06	156.41
3	国家开发银行 2024 年第五期金融债券	1,140,000	2.63%	2034/01/08	134.89
4	中国进出口银行 2024 年第十一期金融债券	900,000	2.17%	2034/08/16	102.83
5	中国农业发展银行 2024 年第三十期金融债券	550,000	2.09%	2034/09/26	62.40
6	国家开发银行 2022 年第五期金融债券	430,000	3.00%	2032/01/17	46.75
7	中国农业发展银行 2022 年第五期金融债券	430,000	3.06%	2032/06/06	49.63
8	中国进出口银行 2023 年第十期金融债券	340,000	3.10%	2033/02/13	41.09
9	国家开发银行 2022 年第十期金融债券	290,000	2.98%	2032/04/22	33.09
10	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000	4.38%	2030/06/22	-

(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

报告期内，本公司以推动设立理财子公司为目标，践行“资产管理与财富管

理双轮驱动”原则，强化资产管理与财富管理业务的协同发展；紧跟客户需求，构建阶梯式期限产品矩阵，积极拓展大类资产配置，丰富组合投资策略，提升产品业绩表现；深化金融科技赋能，上线 TA 系统和投资管理系统，实现全流程线上化管理，有效提升投资管理能力；坚守风险合规底线，保障业务稳健运行，提升理财品牌形象。理财业务斩获 16 项行业殊荣。旗下多款产品获中国投资协会资管委五星认证、普益标准星级产品、“金誉奖”优秀固收类理财称号及中国基金报第六届英华示范案例“优秀固收类理财”标杆荣誉。报告期内，本公司实现理财业务收入 16,813.67 万元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持“以客户为中心”的经营理念，将财富客户作为战略基石客户，立足客户需求，打造开放式产品货架，引入代销理财，持续丰富理财、基金、保险、贵金属产品供给，满足客户多元投资理财需求；强化理财经理培训和数字化赋能，为客户提供专业化的资产配置建议和陪伴式服务；搭建数字化运营场景，用大数据技术提高客户触达的精准度，促进客户转化提升，财富客户数量和金融资产规模稳步增长。截至报告期末，本公司财富客户数量和金融资产规模较上年末分别增长 11.74%和 10.43%。

（七）负债质量管理情况

本公司高度重视负债质量管理，根据《商业银行负债质量管理办法》制定《西安银行负债质量管理办法》，建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确了董事会、监事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，确定了负债质量管理的目标和流程，围绕“负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性”六要素，搭建了符合监管要求和风险偏好的负债质量管理指标体系。

报告期内，本公司结合负债质量管理要素，重点加强对负债来源、结构和成

本等方面的管理。一是夯实负债基础，巩固以客户存款为主、市场融资及央行资金为辅的多元化负债体系，提升负债来源的稳定性和多样性。二是持续加强对负债规模和结构变动的监测、分析和管控，提高负债与资产匹配的合理性。三是加强内外部定价管理，年内多次下调存款利率，合理控制付息成本。报告期内，本公司负债质量安全稳健，各项负债质量管理指标符合监管和内部限额要求。

七、风险管理状况

本公司通过建设与业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，在统一的风险偏好框架下，保持战略定力，强化风险研判，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、计量、监测、评估、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，将风险控制在可接受的范围内，确保全行各项业务安全稳健运行，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。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 完善体系建设，提升风险管理水平。以提高信贷资产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。加强以客户为中心的统—授信和风险穿透式管理，避免多头和过度授信；持续完善大额风险暴露管理组织架构和管理体系，夯实数据基础，优化计量流程，强化限额管控，持续提升大额风险暴露计量和管理能力；完善逐级授权管理体系，实施区别化、差异化的信用风险授权。

2. 加强政策引领，优化信贷结构。结合产业政策、监管要求和本行发展战略，

制定授信政策指导意见，实施差异化信贷政策，坚持“严控风险、调整结构、稳中求进”原则，着力优化金融资源配置；契合区域产业布局和发展目标，围绕省市重点项目，产业链、供应链，“五篇大文章”等重点领域，精准靠前发力，加大融资支持，确保实现信贷规模稳步增长，信贷结构进一步优化。

3. 严守风险底线，确保信贷资产质量稳定。加大重点客户风险化解，制定风险化解方案，持续推进风险化解工作；强化贷后监管，提升机构贷后检查质量，建立清收进度工作榜，全力推进清收工作；管控关注类贷款风险，开展风险排查，制定考核方案，压降潜在风险；加强对房地产、政府融资平台等重点领域风险管控力度，积极防范化解业务风险。

4. 加强系统建设，保证系统稳定运行。完善信贷系统功能，根据业务需要新增优化相应功能，提升数据治理和技术保障能力；持续推进关联交易管理系统建设，提高全行关联交易管理的自动化与智能化水平；优化征信合规管理，企业、个人征信数据质量考评均达到监管要求；稳步推进非零售内部评级系统建设，完善内部评级体系管理流程。

（二）流动性风险

流动性风险是指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资金需求的风险。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 持续强化流动性风险统筹管理能力。提高市场研判与业务配置水平，动态优化调整流动性风险管理策略；加强流动性风险日常监控，及时报告流动性异常情况；定期计量、监测各项流动性指标，强化流动性管理的主动性；强化可变现、可质押债券的监测，保持合理、充足的流动性资产储备。

2. 优化多维度流动性风险限额指标。依据核心监管指标以及内部管理要求，定期完善流动性风险限额指标，指标包括监管类指标、监测类指标、总量类指标、

结构类指标,并辅以多层次预警体系,确保流动性风险问题及早发现和妥善应对。

3. 提升流动性应急管理水平。制定流动性风险应急计划,涵盖预警指标、触发场景、应急分级、处置流程,以及资产方工具箱和负债方工具箱两大类 11 项内容,定期组织开展流动性风险应急演练;制定流动性压力测试方案,定期测试压力情景下现金流缺口情况,提高应对突发事件的综合管理水平和应急处置能力。

(三) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内或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。报告期内,重点采取了以下措施:

1. 优化市场风险管理体系。不断优化制度体系,增强制度的规范性及有效性;根据不同资产属性,建立健全业务风险控制流程,有效降低风险;提高自动化与智能化水平,依托资金业务和估值管理等系统,加强监测和预警。

2. 制定适时有效的投资策略。深入研究、持续跟踪宏观经济和货币政策变动,提升市场分析能力;根据经营计划,紧跟市场时机稳健操作,采取差异化市场风险控制策略,合理进行资产配置,强化市场风险控制力度,防范债券高波动带来的利率风险。

3. 强化跨境业务管理。加强币种结构管理,积极提高外汇资金的运作水平以实现保值增值;强化汇率波动风险管理,按照规定进行头寸管理,保证本行综合结售汇头寸在合理限额范围内;加强汇率走势分析,减少汇率波动带来的风险和损失,保证汇率风险处在可接受的水平以内。

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,对金融资产面临的风险进行整体评估;制定市场风险压力测试方案,准确评估本行市场风险承受水平,提高风险预警能力。

5. 加大银行账簿利率风险管控力度。从制度流程、职责分工、金融工具、资源投入、知识储备等方面着手，建立健全银行账簿利率风险管理体系；提升对利率及相关宏观经济、政策变动和金融市场等方面的研判，进一步强化对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制。

（四）操作风险

操作风险是指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。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 持续优化制度流程建设。完善操作风险管理制度体系建设，提升制度合规性、完备性、可操作性；通过开展风险排查和柜面业务自查等方式，不断强化制度执行力，及时杜绝风险隐患；加强自查工作电子化运用，不断提升运营管理质效；借助事后监督及风险预警系统检查业务处理的合规性，严防柜面业务操作风险；持续开展银企对账工作，防范客户资金安全风险。

2. 加强人员和岗位风险管理。认真开展履职回避和因私出国（境）专项排查等工作，并通过拟定相关制度，持续深化人员行为管理；定期实施员工异常行为排查，认真完成重要岗位轮换和离任审计，紧盯关键岗位人员管控，防范员工道德风险；按照内控管理要求设置岗位、划分职责，紧密围绕人员岗位职责针对廉洁风险点制定具体可行的防控措施，强化岗位风险管控。

3. 加大内审稽核力度。按照新上线审计系统及“深化内控合规治理专项行动”工作要求，优化审计方案，持续完善内部审计标准化建设；紧贴审计工作场景优化平台，加强非现场审计与现场审计同步，开展模型后评估，提升审计工作信息化和科技化水平。

（五）合规风险

合规风险是指因没有遵守法律、法规和规章制度可能遭受法律制裁、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、法律合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 积极开展案防管理工作。制定年度案防工作计划，确保案防工作落实到位；通过开展案防现场督导检查，不断提升案防工作有效性；组织签订合规经营承诺书，全方位增强人员合规案防责任意识。

2. 持续推动合规管理工作有效开展。通过制定专项行动方案、召开专题会议、开展自查自纠、强化整改整治等举措，深入开展“深化内控合规治理专项行动”；加强对制度和新产品销售宣传资料的合规性管理，防范相关合规风险。

3. 持续加强法律风险管理。严格审查对外签署的合同及法律文书，持续完善合同审查系统，依托线上化操作提升合同及法律文书审查效率；聘请法律顾问对本公司经营管理有关事项、重要公文和规章制度的起草和修订等提供法律意见，同时对诉讼案件给予法律指导；加强本公司与人民法院的业务沟通，积极防范经营过程中可能存在的法律风险。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指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，重点采取了以下措施：

1. 提升信息科技管理能力水平。积极创新应用大数据、人工智能、分布式数据库、微服务改造等技术，提升金融服务能力；推进全行数据治理体系建设工作，提升全行数据质量和应用价值；深入开展 IT 架构升级，大力推动 IT 架构向分布式、微服务架构转型，不断提升系统高可用、高性能、易扩展等能力；将网络安全与本公司数字化转型紧密结合，全面提高网络安全和信息化工作水平。

2. 加强和完善信息科技治理。进一步强化信息科技风险防范力度，不断完善

信息科技管理工作；优化和完善现有信息安全技术防御体系，持续完善信息安全管理策略、制度规范和技术标准；组织全行各业务部门对多套应用系统开展业务演练、技术验证和数据比对等工作，灾备与应急体系日趋完善；健全外包风险管理体系，规范信息科技外包生命周期管理；开展信息科技技术专业培训与交流，切实提升本公司信息科技队伍专业水平和创新能力。

3. 加强信息科技风险监测与评估。加强信息科技两道防线联动，按季开展信息科技风险评估，充分识别、分析、评估重要信息系统投产及变更风险；开展信息科技风险监测指标评审工作，补充细化重点领域监测指标，并按照监测频率进行监测、报告，持续提升信息科技风险监测有效性；持续跟踪信息科技风险事件，加强对事件的分析、处置、复盘和改进，切实提升风险防范能力。

4. 提升业务连续性管理水平。持续加大业务连续性管理工作力度，开展业务影响分析，识别并明确重要业务、重要信息系统及恢复目标；通过业务连续性演练，检验应急预案的完整性、可操作性和有效性，有效提高本公司应对运营中断事件的综合处置能力；开展知识转移和培训，多渠道提升业务连续性管理水平。

（七）声誉风险

声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成的负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。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，重点采取了以下措施：

1. 完善制度体系，提升管理水平。切实贯彻落实监管规定，持续优化声誉风险管理工作机制，修订声誉风险管理制度，依据声誉风险管理领域职责分工，指导协调本公司各部门做好声誉风险管理工作。

2. 加强舆情监测，开展风险排查。实时监测各类媒体及网络平台信息，对

负面舆情做到及时发现和有效应对。全面排查本公司各部门在制度建设、舆情监测、报告路径、事件处置、培训教育等工作中存在的问题，制定落实整改措施，切实提升管理水平。

3. 做好正面宣传，扩大品牌影响力。围绕本公司发展战略目标和经营重点工作，加大正向宣传力度。通过完善品牌体系、焕新品牌表达、拓展宣传渠道、丰富传播形式等方式全方位塑造本公司全新市场形象，并以多种形式传递西安银行品牌价值。

4. 提升服务质量，重视金融消费保护。实施消保工作自评估及消费投诉情况分析，开展金融产品和服务消保全流程管控，保障消保工作有效开展；开展线上线下消保培训等，提升消保工作质效；优化金融产品和服务流程，提高客户满意度和忠诚度；积极开展形式多样的教育宣传活动，增强金融消费者风险防范意识和能力。

（八）洗钱风险

洗钱风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对公司在法律、合规经营方面造成不良影响的风险。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，重点采取了以下措施：

1. 不断完善洗钱风险合规管理机制。持续优化完善反洗钱管理体系，推进反洗钱条线化管理机制，逐级压实各层级洗钱风险管理的履职责任，形成层次清晰的洗钱风险管理运行机制，提升反洗钱管理成效和合规管理水平。

2. 加强反洗钱内部控制制度建设。根据反洗钱监管法规制度的要求，修订完善反洗钱内控制度和洗钱风险评估机制，并将客户尽职调查、风险管理、保密等合规要求及风险控制措施融入到业务制度与操作流程中，确保内控制度符合法规要求并能有效执行。

3. 加强反洗钱系统建设。持续开展反洗钱信息系统的智慧化建设，运用人工智能、大数据平台和流程机器人等技术，加速反洗钱监测分析工作的智能化、集成化，迭代升级系统功能和监测模型，提升洗钱风险监测成效。

4. 加强反洗钱宣传培训。利用多种渠道和形式向社会公众普及反洗钱、反恐怖融资基础知识，开展各类专题宣传活动，提高公众的风险防范意识，共同维护良好的金融环境。开展覆盖不同层级员工的反洗钱培训，提升员工洗钱风险防控能力。

5. 加强洗钱风险的防控。实施与业务相适应的风险管理措施，通过分级分类管理有效管控风险，同时加强对电信网络诈骗、非法集资等危害人民群众财产安全的违法犯罪行为的异常交易监测，堵截、拦截违法资金，为老百姓挽回资金损失。

八、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

根据中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，2025 年宽松的货币、财政等政策环境将会持续，各项扩内需支持举措继续发力，经济整体趋于改善，但回升基础不牢固，对于银行业来说，以下方面值得关注：

行业发展环境整体向好：一是国内在更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策协同配合下，大力提振消费，提高投资效益，全方位扩大国内需求，为银行业发展提供更为有利的经济、政策和市场环境，有助于银行业信贷投放的持续增加。二是各项扩内需促发展政策着力支持“两重”“两新”等领域，促进科技创新、银发经济、绿色转型、首发经济和民生保障等领域加快发展，为银行明确了发展方向和目标市场所在，指引银行业做好金融“五篇大文章”，积极发展特色金融。三是中国证监会加快落地上市公司市值管理指引，加大对上市公司分红、回购等的激励约束，持续提升上市公司质量和投资价值，维护资本市场平稳运行。

这些举措有利于增强上市银行的市值管理和公司治理，提升其融资能力和资本实力，加快实现高质量发展。

经营发展面临局部挑战：一是在各项政策支持和资本市场运行机制不断健全的背景下，企业更多地通过股市、债市等直接渠道筹集资金，降低对间接融资的需求，倒逼银行通过创新金融服务、降低综合运行成本等方式适应市场变化，加大了银行经营发展所面临的挑战。二是随着利率市场化的推进和市场竞争的加剧，银行存贷款利差不断被压缩，加大了银行利率定价、客户营销和风险评估的难度。尤其对中小银行而言，在行业内卷式竞争因素推动下，将面临更大资产拓展挑战。三是为适应国内扩内需政策变化，更好地做好金融“五篇大文章”，服务“两重”“两新”等重点领域，银行需要加快技术更新迭代、推动产品服务创新以满足客户的新需求。这需要银行投入更大的资金和人力等资源，对银行平衡投入产出提出了更高要求。

（二）明晰发展定位

2024 年，本公司围绕“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”战略愿景，更加明晰发展定位，强化“四个对标”提升，坚定不移走服务战略，树立“以客户为中心”的经营理念，从优化经营管理体系、开拓发展新赛道、提升核心竞争力出发，结合中央金融工作会议提出的做好金融“五篇大文章”和本公司发展实际，持续优化调整发展战略，并通过项目督办、汇报、评估、考核机制，加快推动“5+4+3”战略子规划和三年行动计划取得实效，为实现高质量转型发展蓄势储能。

（三）经营计划

2025 年，本公司深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，认真落实中央经济工作会议及中央金融工作会议精神，以及陕西省委、西安市委工作部署，坚持稳中求进，扎实推动高质量发展。在达成“推动改革发展”“树立

五个经营理念”“落实战略任务”“加强纪律作风建设”四点共识的基础上，着力推动以下几个方面工作：一是突出党的建设。以党建为引领，推动党的领导与公司治理深度融合，不断将党的领导的政治优势、制度优势转化为自身发展优势、治理优势。二是突出客群建设。以“六个一”政金合作和“四联党建”为抓手，提升专业化、精细化管理水平，提高公司、零售、普惠、投资银行和金融市场等业务的客户经营能力。三是突出风险防范。完善全面风险管理体系，增强对流动性、利率等重点领域的风险管理，加强消费者权益保护，扎紧授信审批“安全带”、激活资本补充“动力源”。四是突出合规管理。优化内控与合规机制，强化内部监督管理，完善激励约束，做好安全稳定工作。五是突出科技赋能。加快科技赋能业务发展，健全完善核心业务数据支撑系统，通过大数据、人工智能和区块链等技术的应用，优化业务流程，提升客户体验，降低运营成本。六是突出特色发展。推动网点转型，加快分行特色化经营，为高质量发展注入新动能。

（四）可能面临的风险

宏观经济增速放缓、房地产市场深度调整和数字化转型等使中小银行面临多个方面的潜在风险。具体为：一是当前经济在新一轮稳增长政策带动下呈现持续边际好转态势，但内生性需求仍待改善、价格指数仍然偏弱、企业端的融资需求整体仍然比较低迷，部分企业经营仍然面临一定困难，与其对应的信贷风险仍在持续。二是由于房地产市场的波动性和不确定性较强，对于中小银行而言，尽管在稳房地产市场新政推动下，房地产市场部分指标有所改善，但受市场预期较弱、需求不足等因素影响，仍面临部分领域形成风险的可能。三是技术创新与数字化转型提升银行运营效率和服务质量的同时，数据安全、网络安全和技术依赖带来的风险增强，对银行建立健全数据保护机制和网络安全防护体系提出了更高的要求。

第三节 公司治理

一、公司治理基本情况

2024 年，本公司秉承“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的原则，积极塑造基于价值创造的治理理念和包容开放的治理文化，通过深化党建引领、完善制度体系、充实独董团队、优化制衡运行机制、重塑考核评价等重点工作，确保“三会一层”权责清晰、协调运转、有效制衡。同时，切实发挥信息披露、投资者关系管理和品牌建设等市场约束力量对经营管理的监督和赋能，不断提升公司治理的合规性和有效性。目前，本公司公司治理的实际状况与法律、行政法规和国家金融监督管理总局、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

股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成。根据《公司章程》的相关规定，本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利。

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过各类议案 11 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，对选举独立董事采取累积投票，充分保障股东参会和表决权利。会议召开情况如下：

2024 年 6 月 20 日，本公司召开 2023 年年度股东大会，审议通过了 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案、2023 年度利润分配预案、2023 年度董事会工作报告、2023 年度监事会工作报告、聘请 2024 年会计师事务所、2023

年度关联交易专项报告、2024 年日常关联交易预计额度、发行二级资本债券、发行金融债券、向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期以及增补第六届董事会独立董事的议案，听取了 2023 年度独立董事述职报告。

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
2023 年年度股东大会	60.88%	2024 年 6 月 20 日	2024 年 6 月 21 日	www.sse.com.cn

四、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 报告期内董事、监事、高级管理人员基本情况

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 (股)	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
梁邦海	男	1970.08	董事长	2024 年 4 月至任职届满	-	-	-	-	177.63	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
范德尧	男	1965.09	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	0.00	是
李 晓	男	1963.04	独立董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	20.00	是
冯根福	男	1957.06	独立董事	2024 年 6 月至 2025 年 4 月	-	-	-	-	12.92	是
于春玲	女	1966.12	独立董事	2024 年 6 月至任职届满	-	-	-	-	0.00	是
曹慧涛	男	1981.11	独立董事	2024 年 6 月至任职届满	-	-	-	-	0.00	是
廖貅武	男	1965.07	外部监事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	18.00	否
钟鸿钧	男	1971.04	外部监事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	18.00	是
尹振涛	男	1980.02	外部监事	2022 年 5 月至 2025 年 3 月	-	-	-	-	18.00	否
马 莉	女	1973.08	职工监事	2022 年 5 月至任职届满	47,203	47,203	-	-	89.28	否

谭敏	女	1970.08	职工监事	2022年5月至任职届满	91,452	171,152	79,700	二级市场增持	68.41	否
李超	男	1976.05	职工监事	2022年5月至任职届满	-	73,400	73,400	二级市场增持	86.88	否
张成喆	男	1967.09	副行长	2022年5月至任职届满	-	238,800	238,800	二级市场增持	156.22	否
刘强	男	1972.11	副行长	2022年5月至任职届满	32,203	83,903	51,700	二级市场增持	133.14	否
赫勇	男	1977.08	副行长	2023年3月至任职届满	173,112	173,112	-	-	93.88	否
管辉	男	1979.05	副行长	2023年3月至任职届满	-	-	-	-	132.01	否
王星	女	1981.07	行长助理	2023年3月至任职届满	-	-	-	-	73.02	否
陈钦	男	1977.06	首席信息官	2023年3月至任职届满	-	-	-	-	86.04	否
王欣	男	1964.07	原执行董事	2022年5月至2024年9月	-	231,000	231,000	二级市场增持	115.23	否
杜岩岫	男	1975.11	原非执行董事	2022年5月至2024年11月	-	-	-	-	0.00	是
睢国余	男	1946.04	原独立董事	2022年5月至2024年8月	-	-	-	-	14.33	否
廖志生	男	1948.03	原独立董事	2022年5月至2024年8月	-	-	-	-	14.33	否
梁永明	男	1965.10	原独立董事	2022年5月至2024年8月	-	-	-	-	14.33	是
黄长松	男	1973.07	原副行长	2022年5月至2024年12月	-	-	-	-	181.00	是
石小云	女	1966.11	原董事会秘书	2022年5月至2024年4月	150,000	244,800	94,800	二级市场增持	50.26	否

注：1. 2025年1月24日，公司第六届董事会第二十四次会议聘任魏海燕女士为公司董事会秘书，2025年2月28日其董事会秘书任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2. 2025年3月24日，尹振涛先生因工作原因辞去本公司第六届监事会外部监事及相关委员会职务。

3. 2025年4月3日，冯根福先生因工作安排原因辞去本公司第六届董事会独立董事及相关委员会职务。

4. 原副行长黄长松先生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，其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。

5. 独立董事、外部监事报酬按照股东大会审议通过的薪酬管理办法执行，其中于春玲、曹慧涛独立董事根据其工作单位的相关要求不在本公司领取薪酬；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并与其职务相应的税前薪酬总额。

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

2024 年 4 月 29 日，公司第六届董事会第十七次会议选举梁邦海先生为本公司第六届董事会董事长，任期至本届董事会届满，梁邦海先生的董事长任职资格已于 2024 年 7 月 12 日获得陕西金融监管局核准。因上述工作调整，梁邦海先生同时辞去公司行长职务，根据公司第六届董事会第十七次会议决议，在公司聘任新任行长并获得监管资格核准前，由梁邦海先生代为履行行长职责。

2024 年 4 月 29 日，石小云女士因工作调整辞去本公司董事会秘书职务。

2024 年 4 月 29 日，廖志生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。

2024 年 5 月 7 日，梁永明先生因任期即将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。

2024 年 6 月 18 日，狄浩先生不再担任本公司副行长职务。

2024 年 6 月 20 日，本公司 2023 年度股东大会选举冯根福先生、于春玲女士、曹慧涛先生为本公司第六届董事会独立董事，上述新任独立董事的任职资格已于 2024 年 8 月 28 日获得陕西金融监管局核准并开始履职。同日，睢国余先生、廖志生先生、梁永明先生的辞职生效。

2024 年 9 月 29 日，王欣先生因到退休年龄辞去本公司第六届董事会董事及相关专门委员会委员职务。

2024 年 11 月 15 日，杜岩岫先生因工作调整辞去本公司第六届董事会董事及相关专门委员会委员职务。

2024 年 12 月 26 日，黄长松先生因工作变动辞去本公司副行长职务。

（三）现任董事、监事、高级管理人员主要工作经历

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；平安银行总公司业务高级督导兼银川分行筹备组组长；本行党委副书记、执行董事、行长。现任本行党委书记、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、亚太区企业发展部总监。现任丰业银行亚太区高级总监及投资、并购和战略发展负责人，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。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。

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，财务管理处处长。现任中国烟草总公司陕西省公司调研员，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。

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独立董事，本行独立董事。

于春玲女士 1966 年 12 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级会计师，政府特殊津贴专家，全国会计领军人才。历任国家开发银行综合计划局计划处副处长，投资业务局综合处处长，综合计划局经营管理处处长，营运中心副主任，综合计划局副局长，资金局局长，天津分行行长；中再资产管理股份有限公司党委书记、副董事长、总经理；新华基金管理股份有限公司总经理、董事长。现任中国文化产业投资母基金管理有限公司总经理，本行独立董事。

曹慧涛先生 1981 年 11 月出生 中国国籍

本科学历。历任中国科学院西安光学精密机械研究所综合处主管，科技处主管、副处长，科技处知识运营与产业发展办公室主任，知识运用与产业发展处处长；西安中科光机投资控股有限公司总经理、执行董事。现任西安中科光机投资控股有限公司董事长、总经理；陕西光电子先导院科技有限公司董事长；西安中科天塔科技股份有限公司董事长；西安追光硬科技创业投资管理有限公司执行董事、总经理等职，本行独立董事。

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、智能决策与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，浙江图森定制家居股份有限公司独立董事，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。历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，城南支行行长。现任本行工会副主席，机构客户部业务专员，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）；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），城东支行行长。现任本行碑林支行行长，职工监事。

李超先生 1976 年 5 月出生 中国国籍

本科学历。历任本行资产管理中心法律部经理，风险管理部经理、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，人力资源部总经理。现任本行新城支行行长，职工监事，兼任西安市人才

协会监事长。

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。历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。

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。历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。现任本行党委委员、副行长。

赫勇先生 1977 年 8 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。历任本行未来支行市场二部经理，高新支行副总经理，城西支行副行长、行长；比亚迪汽车金融有限公司总经理。现任本行副行长。

管辉先生 1979 年 5 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，经济师。历任中国农业银行江苏省分行公司业务部产品经理；中国人民银行南京分行征信管理处副主任科员；江南农村商业银行风险管理部副总经理，金融市场部总经理，资金业务管理部总经理，资产负债管理部总经理，博士后创新实践基地主任，风险管理部总经理，运营管理部总经理。现任本行副行长。

王星女士 1981 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级经济师。历任中国农业银行总行信用卡中心风险管理部副主任科员、主任科员、高级专员、资深专员，信用卡中心收单作业部资深专

员，信用卡中心分期管理部资深专员，信用卡中心高级专员；上海电气金融集团创新发展部总经理。现任本行行长助理。

陈钦先生 1977 年 6 月出生 中国国籍

博士研究生学历，高级工程师，经济师。历任北京信息工程学院中文信息处理中心助理研究员；北京奥组委技术部项目策划；国家开发银行信息科技部运营经理；北京市经济和信息化委员会副处长（挂职）；国银金融租赁股份有限公司信息化管理部总经理；国家开发银行信息科技部资深经理；蒙商银行股份有限公司金融科技部副总经理。现任本行首席信息官、科技部总经理。

魏海燕女士 1975 年 7 月出生 中国国籍

研究生学历，高级政工师，会计师，经济师。历任本行团委书记，党委办公室副主任、主任，董事会办公室主任。现任本行董事会秘书。

（四）现任董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	股东单位担任的职务	任职起止时间
李 勇	丰业银行	亚太区高级总监及投资、并购和战略发展负责人	2024 年 9 月至今
陈永健	丰业银行	广州分行行长	2022 年 11 月至今
范德尧	陕西烟草	调研员	2023 年 11 月至今

（五）现任董事、监事、高级管理人员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
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

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
于春玲	中国文化产业投资母基金管理有限公司	总经理
曹慧涛	西安中科光机投资控股有限公司	董事长、总经理
	陕西光电子先导院科技有限公司	董事长
	西安中科天塔科技股份有限公司	董事长
	西安追光硬科技创业投资管理有限公司	执行董事、总经理
	中科创星科技投资有限公司	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、智能决策与机器学习研究中心	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
	浙江图森定制家居股份有限公司	独立董事
李 超	西安市人才协会	监事长

（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行政处罚的情况。

（七）董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事及监事的薪酬依据股东大会审议通过的《西安银行董事、监事薪酬管理办法》以及董事会审议通过的《西安银行董事履职评价办法》和监事会审议通过的《西安银行监事会和监事履职评价办法》执行；高级管理人员的薪酬依据董事会审议通过的《西安银行高级管理人员薪酬管理办法》《西安银行高级管理人员履职考核管理办法》执行。
--------------------	--

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	依据相关监管法规和上述制度要求，本公司董事由董事会提名与薪酬委员会组织考核并提交董事会审议确定；监事由监事会提名委员会组织考核并提交监事会审议确定；高级管理人员依据董事会审议确定的绩效考核指标由董事会提名与薪酬委员会组织考核并向董事会报告。其中执行董事依据相关监管法规对其薪酬决定过程予以回避。
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，本公司全体董事、监事和高级管理人员获得归属于报告期年度的薪酬合计 1,581.92 万元，具体情况详见本章节“四、董事、监事、高级管理人员情况：（一）报告期内董事、监事、高级管理人员基本情况”。

五、董事和董事会

（一）董事会职责、构成及其工作情况

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

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

截至本公告披露日，本公司董事会由 8 名董事组成，其中执行董事 1 名，非执行董事 4 名，独立董事 3 名。报告期内，本公司董事会共召开 9 次会议，其中，以现场方式召开 8 次，通讯表决 1 次，审议通过了增补独立董事、发行二级资本债券、发行金融债券、公司治理评估、财务预决算、利润分配等 64 项议案，听取了全面风险管理、消费者权益保护、案件防控、声誉风险管理等 55 项报告，前往丝路科创中心、杨凌、陕西光电子先导院科技有限公司等开展实地调研 3 次。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
第六届十五次会议	2024 年 2 月 20 日	2024 年 2 月 21 日	www.sse.com.cn
第六届十六次会议	2024 年 3 月 14 日	2024 年 3 月 15 日	www.sse.com.cn
第六届十七次会议	2024 年 4 月 29 日	2024 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届十八次会议	2024 年 5 月 28 日	2024 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn
第六届十九次会议	2024 年 6 月 20 日	2024 年 6 月 21 日	www.sse.com.cn
第六届二十次会议	2024 年 8 月 29 日	2024 年 8 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届二十一次会议	2024 年 10 月 15 日	2024 年 10 月 16 日	www.sse.com.cn
第六届二十二次会议	2024 年 10 月 30 日	2024 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届二十三次会议	2024 年 12 月 27 日	2024 年 12 月 28 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
梁邦海	否	9	9	0	0	否	1
李勇	否	9	8	1	0	否	1
陈永健	否	9	8	1	0	否	1
胡军	否	8	8	0	0	否	1
范德尧	否	9	9	0	0	否	1
李晓	是	9	8	1	0	否	1
冯根福	是	4	4	0	0	否	0
于春玲	是	4	4	0	0	否	0
曹慧涛	是	4	4	0	0	否	0
王欣	否	6	5	1	0	否	1
杜岩岫	否	8	4	4	0	是	0
睢国余	是	5	5	0	0	否	1
梁永明	是	5	5	0	0	否	1
廖志生	是	5	5	0	0	否	1

2. 独立董事履职情况

报告期内，本公司增补科创金融、战略管理、金融市场领域 3 名专家担任我行独立董事，充实独董团队智库力量。制定《独立董事专门会议工作规则》，搭建独董与经营层、投资人的面对面沟通平台，开展独董独立性自查，保障独董充分履职。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、关联交易等涉及

中小股东利益的重大事项发表独立意见，对内部控制、财务报告等重大事项予以重点关注，积极参与战略优化工作，指导科创金融子规划、普惠金融子规划、机构与渠道建设子规划以及专业能力提升三年行动计划等战略子规划的制定和落地，并积极通过业绩发布会与投资人进行沟通交流，充分发挥独立董事“决策者、监督者、咨询专家”的职能，切实维护公司和股东，特别是中小股东的合法权益。

（三）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略及消保、提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、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，对风险管理、关联交易、内外部审计、战略规划实施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：

战略及消保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融资方案的执行情况，负责对绿色信贷、消费者权益保护等专项工作进行监督、指导。截至本公告披露日，战略及消保委员会成员有梁邦海（主任委员）、李勇、胡军、范德尧、李晓（独立董事）等 5 人。报告期内共召开会议 7 次，审议通过了资本管理工作报告、消费者权益保护工作报告、战略规划实施情况报告、绿色金融情况等 15 项议案，听取了补充资本、“5+4+3”战略子规划和三年行动计划推动、董事会重点事项进展情况等报告，研究讨论了财务预算、利润分配等方案。

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。截至本公告披露日，提名与薪酬委员会成员有梁邦海、李勇、李晓（独立董事）、于春玲（独立董事）、曹慧涛（独立董事）等 5 人。报告期内共召开会议 7 次，审议通过了年度董事履职评价报告、独立董事候选人任职资格审查、高级管理人员履职考核办法等 15 项议案，听取了董事、监事、高级管理人员责任保险续保，总行部室、分支机构考核指标体系优化等事项的报告。

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。截至本公告披露日，风险管理委员会成员有陈永健（主任委员）、范德尧、于春玲（独立董事）等 3 人。报告期内共召开会议 6 次，审议通过了全面风险管理报告、风险偏好陈述书、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、声誉风险管理报告等 27 项议案，听取了洗钱风险识别分析、信贷资产风险情况、授权管理运行等情况的报告。

审计委员会主要负责监督及评估外部审计机构工作，提议聘请或者更换外部审计机构；监督及评估内部审计工作；审阅本行的财务信息并对其发表意见；监督及评估本行的内部控制；协调管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构的沟通；对聘任或者解聘财务负责人提出建议等职责。截至本公告披露日，审计委员会成员有于春玲（主任委员、独立董事）、陈永健、范德尧、李晓（独立董事）、曹慧涛（独立董事）等 5 人。报告期内共召开会议 7 次，审议通过了财务报告、内部控制评价报告、会计师事务所履职情况评估报告、审计委员会年度履职报告等 12 项议案，听取了内审工作总结、监管检查及整改等情况的报告。

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。截至本公告披露日，关联交易控制委员会成员有李晓（主任委员、独立董事）、范德尧、于春玲（独立董事）、曹慧涛（独立董事）等 4 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、重大关联交易等 11 项议案。

六、监事和监事会

（一）监事会职责、构成及其工作情况

监事会是本公司的监督机构，根据《公司章程》的相关规定，本公司监事会主要负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；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公司利益的行为；对董事的选聘程序进行监督；检查本公司财务，监督董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况；对本公司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；对本公司的经营决策、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公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、部门规章或本公司章程以及股东大会决议的董事、高级管理层成员提出罢免的建议；对董事、高级管理人员提起诉讼；定期与银行业监管机构沟通本公司情况；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；发现本公司经营情况异常，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，费用由本公司承担；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。

截至本公告披露日，本公司监事会由 5 名监事组成，其中外部监事 2 名，职

工监事 3 名。报告期内，本公司监事会共召开 5 次会议，审议通过了监事会工作报告、履职评价、关联交易、利润分配、财务状况、定期报告、第三支柱信息披露报告、专项检查、制度制定等 14 项议案，听取了内控评价、内部审计、全面风险管理、流动性风险、大额风险暴露、声誉风险、压力测试、业务连续性、负债质量、资本管理、并表管理、金融统计、信息科技、数据治理、反洗钱、消费者权益保护、战略规划实施、合规管理、案件防控、绿色金融、互联网贷款预期信用损失法相关事项等 45 项报告。开展业务连续性专项检查现场调查、审计平台建设访谈、科技部实地调研以及科创客户实地调研。全体监事均能够勤勉尽职，认真出席会议，独立、专业、客观发表监督意见和建议，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
第六届十一次会议	2024 年 3 月 14 日	2024 年 3 月 15 日	www.sse.com.cn
第六届十二次会议	2024 年 4 月 29 日	2024 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届十三次会议	2024 年 8 月 29 日	2024 年 8 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届十四次会议	2024 年 10 月 30 日	2024 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届十五次会议	2024 年 12 月 27 日	2024 年 12 月 28 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 5 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。截至本公告披露日,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。报告期内,提名委员会共召开会议3次,审议通过了履职评价相关的5项议案。

监督委员会主要负责拟订对本公司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;对本公司的经营决策、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。截至本公告披露日,监督委员会成员有:钟鸿钧(外部监事)、马莉、谭敏、李超。报告期内,监督委员会共召开会议2次,审议通过了业务连续性管理专项检查、专项检查工作办法等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,不断提升监事会监督质效,充分发挥专业特长,赋能数字金融发展战略子规划的落地实施,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	参加监事会情况				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	5	5	0	0	1

钟鸿钧	5	5	0	0	1
尹振涛	5	5	0	0	1

（四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

监事会对报告期内的监督事项无异议。

七、高级管理层构成及其基本情况

根据《公司章程》的相关规定，本公司实行董事会领导下的行长负责制，按照法律、行政法规、章程及董事会的授权组织开展各项经营活动。截至本公告披露日，本公司高级管理层成员共 7 人，包括副行长 4 名，行长助理 1 名，首席信息官 1 名，董事会秘书 1 名。高级管理层下设资产负债、财务审批、风险控制、信用风险审查、营销促进、信息科技、代理销售业务管理、消费者权益保护等 8 个专业委员会。报告期内，各专业委员会主要研究审议了本公司流动性管理、风险评估与控制、信息科技、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，本公司修订完善了《西安银行高级管理人员履职考核管理办法》，依据董事会审议通过的 2024 年度高级管理人员履职考核指标设置方案，由董事会提名与薪酬委员会组织实施了高级管理人员履职考核评价，并对履职考核结果予以应用。

九、员工情况

（一）员工人数及构成

1. 基本情况

母公司在职工数量（含劳务派遣员工）	3,284
主要子公司在职工数量	144
在职工数量合计	3,428
需承担费用的离退休职工数量	624

2. 专业构成情况

分类	2024 年	
	人数	占比 (%)
管理类人员	558	16.28%
市场类人员	2,811	82.00%
保障类人员	59	1.72%
合计	3,428	100.00%

3. 学历构成情况

分类	2024 年	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	411	11.99%
大学本科	2,205	64.32%
专科及以下	812	23.69%
合计	3,428	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》等薪酬绩效管理体系，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，以增强本公司引才、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和追索扣回，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。报告期内，本公司依据相关制度对共计 51 人执行了绩效薪酬追索扣回，金额合计 103.18 万元。

(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”“新员工”“专业人员”等培训。2024 年各专业条线紧密结合

经营发展重点，不断优化专业培训内容、创新专业培训方式，安排管理人员赴外省参加各类主题培训；组织中层管理人员参加省市部门相关培训；在新员工入职培训中增加“延安精神”教育。2024 年各条线开展专业培训 101 期，参训人超过 5,000 人次。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	183,744 小时
劳务外包支付的报酬总额	7,093,391.91 元

十、普通股利润分配

（一）利润分配政策的制定情况

本公司在公司章程中对利润分配政策进行了明确规定并予以严格执行。报告期内，本公司未对利润分配政策进行调整。具体情况如下：

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）2024 年度利润分配预案

2024 年度，公司聘请安永会计师事务所对公司 2024 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 2024 年度实现母公司口径净利润 25.57 亿元，拟定 2024 年度利润分配预案如下：

1. 本行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 5.91 亿元；

3. 以本行普通股总股本 4,444,444,445 股为基数，向实施利润分配股权登记日的全体股东派发现金股利，每 10 股分配现金股利 1.00 元人民币（含税），合计分配现金股利 4.44 亿元人民币（含税）；

4. 留存未分配利润将结转至下一年度，全部用于本行资本金的内源性积累，进一步满足本行战略落地实施和业务发展的资本金需求。

上述利润分配预案尚待股东大会批准。

（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（%）
2024	-	1.00	-	4.44	25.59	17.37%
2023	-	0.56	-	2.49	24.62	10.11%
2022	-	1.65	-	7.33	24.24	30.25%

(四) 最近三个会计年度现金分红情况

单位：亿元

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）	14.27
最近三个会计年度累计回购注销金额	0
最近三个会计年度现金分红和回购注销累计总额	14.27
最近三个会计年度年均归属于上市公司普通股股东的净利润	24.82
最近三个会计年度现金分红比例	57.49%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	25.59
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	166.55

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”，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运行机制。

报告期内，本公司完善制度管理体系和后评价机制，定期组织全行从操作性和适用性等方面开展制度梳理工作，确保各项内控制度适时更新维护，支持业务

稳健发展。同时，紧盯关键制度、关键问题和关键岗位，定期开展内部控制风险矩阵维护更新工作，保持内部控制风险矩阵与内部控制制度的高度契合，确保各项规章制度真正切合实际、落到实处、发挥实效；开展审计队伍专业化搭建，优化董事会对内审负责人履职考核，上线数字化审计平台，提升内部审计工作质量；以推进监管评级提升为目标，强化内审、外审、监管、纪检监察的工作联动，不断提升内控体系的有效性，切实保障各项业务的合规经营和稳健发展。

本公司组织实施了 2024 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 2024 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公司在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）披露的评价报告全文。

同时，本公司聘请安永会计师事务所对本公司 2024 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，安永会计师事务所认为本公司于 2024 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本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

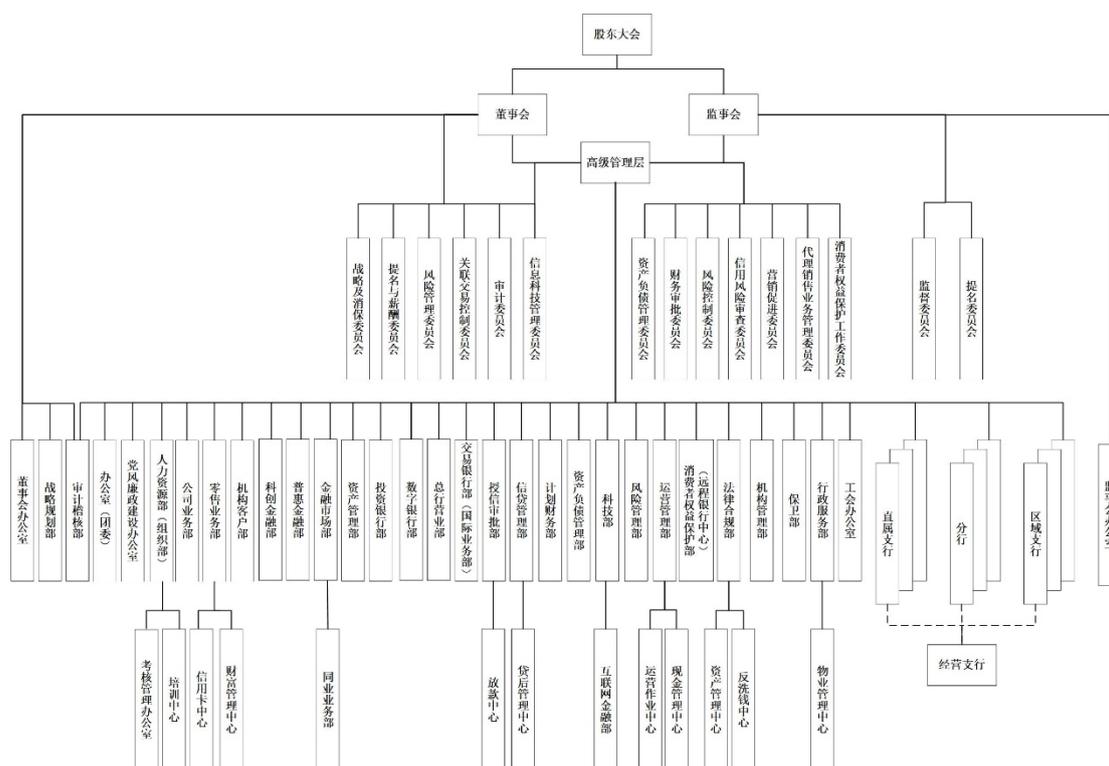
强化信息披露底线思维，通过工作机制和流程的优化，夯实信息披露工作基础，加强信息披露工作质量。同时结合行业情况、监管政策和投资者关注不断提升年报、半年报等定期报告内容的深度和广度，不断增强临时公告的及时性和准确性。2024 年，累计对外披露 47 项、72 个公告文件，向资本市场呈现和解读好本公司的战略优化举措和经营管理成效。

十四、关于投资者关系管理

本公司注重投资者关系管理，在年度报告披露后召开业绩发布会和投资者交流会，搭建董监高以及相关职能部门与投资者交流的渠道和平台；指派专人负责

中小股东日常电话、电邮以及日常接待工作，及时答复上证 e 互动平台问题，畅通与中小股东的沟通和反馈机制；紧跟市场关注热点和业绩表现，找准投资者关注问题的交流重点，不断提升投资者交流的专业性和有效性。

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

报告期内，本公司深入贯彻落实绿色发展理念，围绕扎实做好金融“五篇大文章”，推动绿色金融培优做活。搭建包含基础类产品、特色类产品、挂钩类产品、贸融类产品、投行类产品以及政策类产品等在内的绿色金融产品体系，全面服务绿色产业各领域企业；聚焦“绿色建筑”领域，创新研发建筑行业绿色转型特色化产品；首次发行绿色金融债券人民币 15 亿元，是西部地区首只定价破“2.0%”的金融债券；研发上线绿色金融辅助小程序“绿易融”，辅助一线业务人员进行绿色金融业务营销和识别，推动绿色金融增量拓面。截至 2024 年末，本公司绿色贷款余额 52.01 亿元，增幅 202.75%。

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 2024 年社会责任（ESG）报告全文。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

报告期内，本公司持续践行国家乡村振兴战略，以“千万工程”经验启示为引领，完善乡村振兴工作机制，锚定“三农”重点领域、重点群体优化金融服务，巩固脱贫攻坚成果，助力农业农村现代化建设。截至报告期末，涉农贷款余额 64.26 亿元。

1. 优化金融服务，加大资源投入。新设周至县支行，完善县域网点布局，以县域支行为支点，扩大县域金融服务覆盖面，打造乡村振兴示范行；为涉农业务开辟绿色信审通道，提高审批效率；加大“西银 e 贷”“商超贷”等线上产品在乡村的推广力度，助力农民创富增收，激发农村经济发展活力。

2. 践行金融为民，支持重点领域建设。围绕省级现代农业重点产业链，完善“行长+链长”工作机制对接清单和责任分工，一对一走访重点产业链链主企业，

精准对接产业链核心企业和产业链上下游企业融资需求，助力涉农经济发展壮大；紧盯粮食生产，积极支持春耕备耕、“三夏”生产、秋收秋播；主动响应灾后重建需求，为基建、民生等领域提供资金保障，确保金融服务不断档。

3. 助力产业振兴，共建美丽乡村。扎实开展乡村振兴帮扶工作，结合渭南村实际情况，大力开展粮食、玉米、红薯、萝卜等农产品种植，因地制宜打造特色产业，带动当地村民增收 50 余万元；积极践行多元帮扶，采购帮扶地区农产品 120 万元，累计捐赠资金和物资 44.9 万元，大力支持帮扶地区发展；在帮扶村组织开展大学生金秋助学、怀德生日会、评选好婆婆及春节联欢等丰富多彩的活动，助力农村精神文明建设，提高村民幸福感和获得感。

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	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	是

			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%。	
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	股份减持	丰业银行	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行价或减持日前十（10）个交易日发行人的股票在中国证券交易场所的成交量加权平均成交价（以较低者为准），如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价及成交价可按照适用法规的规定进行调整。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息行为，发行价应按照证券交易场所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预	是

			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%。	
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低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	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

截至报告期末，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国家金融监督管理总局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，经公司 2023 年度股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）承担本公司 2024 年度财务报告审计、内部控制审计、半年度报告审阅、季度报告商定程序等审计工作，聘期 1 年，审计服务费用为 299 万元，其中内部控制审计费用为 30 万元。

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予重大行政处罚，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	2024年日常关联交易预计额度	业务类型	2024年12月末业务余额/2024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	353,675	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	35,541
		580,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	305,931
		1,600	主要为手续费收入	14
2	西安经开金融控股有限公司及其关联方	417,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	10,000
		1,100	主要为手续费收入	-
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	416,890	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	120,379
		1,100	主要为手续费收入	2
4	西安沪灞融资担保有限公司	15,000	主要用于为本公司客户提供担保业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	159,020	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	158,770
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	-
		420	主要为支付科技援助费	274
7	比亚迪汽车金融有限公司	150,000	主要用于同业借款等业务	-
		220	主要为收取科技服务费	103
8	关联自然人	20,000	主要用于个人贷款、信用卡透支、个人信用卡承诺等业务	6,712

(二) 关联交易整体情况及重大关联交易事项

报告期内，本公司与国家金融监督管理总局口径的关联方发生的授信类关联交易余额（扣除缓释部分）36.76 亿元；服务类关联交易发生额合计 0.04 亿元；存款和其他类关联交易发生额合计 115.97 亿元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 2.38%，集团客户关联度为 4.05%，全部关联度为 9.38%，均符合监管法规要求。

报告期内，本公司与国家金融监督管理总局口径的 8 家关联方发生了重大关联交易，其中流动资金贷款 176,950 万元，固定资产及项目贷款 59,890 万元，分离式保函业务合作额 100,000 万元，融资担保业务合作额 580,000 万元，详情如下：

1. 与关联方客户西安投融资担保有限公司签订了 100,000 万元分离式保函业务合作协议及 320,000 万元融资担保业务合作协议。

2. 与关联方客户西安小微企业融资担保有限公司签订了 200,000 万元融资担保业务合作协议。

3. 关联方客户西安城融供应链管理有限公司在本公司办理流动资金贷款，金额合计 20,000 万元。

4. 关联方客户西安城投国际融资租赁有限公司在本公司办理流动资金贷款，金额合计 50,000 万元。

5. 关联方客户西安经发控股（集团）有限责任公司在本公司办理流动资金贷款，金额 60,000 万元。

6. 与关联方客户西安不动产融资担保有限公司签订了 60,000 万元融资担保业务合作协议。

7. 关联方客户西安大唐西市实业有限公司在本公司办理固定资产及项目贷款，金额 59,890 万元。

8. 关联方客户西安大唐西市置业有限公司在本公司办理流动资金贷款，金额 46,950 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 6,712 万元，其中关联自然人贷款余额 1,851 万元，个人信用卡承诺业务余额 4,861 万元。

（四）其他关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、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，本公司除国家金融监督管理总局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	1,067,049,010	24.01%	-	-	-	-1,043,849,935	-1,043,849,935	23,199,075	0.52%
1. 国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2. 国有法人持股	683,148,348	15.37%	-	-	-	-683,148,348	-683,148,348	0	0.00%
3. 其他内资持股	383,900,662	8.64%	-	-	-	-360,701,587	-360,701,587	23,199,075	0.52%
其中：境内非国有法人持股	354,375,000	7.97%	-	-	-	-354,375,000	-354,375,000	0	0.00%
境内自然人持股	29,525,662	0.66%	-	-	-	-6,326,587	-6,326,587	23,199,075	0.52%
4. 外资持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二. 无限售条件股份	3,377,395,435	75.99%	-	-	-	1,043,849,935	1,043,849,935	4,421,245,370	99.48%
1. 人民币普通股	3,377,395,435	75.99%	-	-	-	1,043,849,935	1,043,849,935	4,421,245,370	99.48%
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%	-	-	-	-	-	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在报告期内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
大唐西市文化产业投资集团 有限公司	354,375,000	354,375,000	-	0	首次公开发行	2024年3月1日
西安投资控股有限公司	345,648,348	345,648,348	-	0	首次公开发行	2024年3月1日
中国烟草总公司陕西省公司	337,500,000	337,500,000	-	0	首次公开发行	2024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	29,525,662	6,326,587	-	23,199,075	首次公开发行	2024年3月1日
合计	1,067,049,010	1,043,849,935	-	23,199,075	-	-

注：本公司上述限售流通股于2024年3月1日上市流通，具体详见本公司于2024年2月24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 23,199,075 股，占本公司截至 2024 年末股本总额的 0.52%，符合《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。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

截至报告期末普通股股东总数（户）	55,699
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	54,146
截至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

前十名股东持股情况

股东名称	报告期内增 减数量（股）	期末持股数 量（股）	比例（%）	持有有限售 条件股份数 量（股）	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量（股）	
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	-4,071,700	630,000,000	14.17%	0	质押	630,000,000	境内非国 有法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,850	13.91%	0	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%	0	无	-	境内国有 法人股
西安经开金融控股有限 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	-	113,610,169	2.56%	0	质押	50,000,000	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
长安国际信托股份有限公司	-	76,732,965	1.73%	0	无	-	境内国有法人股
金花投资控股集团有限公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押	61,208,188	境内非国有法人股
					冻结	75,208,188	

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量(股)	股份种类及数量(股)	
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	630,000,000	人民币普通股	630,000,000
西安投资控股有限公司	618,397,850	人民币普通股	618,397,850
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
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
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决、受托表决、放弃表决权的说明	不适用		

上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中，西安投资控股有限公司、西安经开金融控股有限公司、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。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

注：1. 报告期内，大唐西市文化产业投资集团有限公司将其于2021年实施稳定股价措施，通过上海证券交易所交易系统，以集中竞价交易方式增持的本公司4,071,700股股份进行了转让。

2. 截至报告期末，本公司前10名股东及前10名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量（股）	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（股）
1	章丰年	186,056	2025年3月1日	16,913
			2027年3月1日	169,143
2	王嫫	150,701	2025年3月1日	13,699
			2027年3月1日	137,002
3	牛甲萍	140,054	2025年3月1日	12,732
			2027年3月1日	127,322
4	闫鸿珍	137,285	2025年3月1日	12,480
			2027年3月1日	124,805
5	黄好群	130,190	2025年3月1日	11,835
			2027年3月1日	118,355
6	黄连溪	124,255	2025年3月1日	11,295
			2027年3月1日	112,960
7	尹建宏	118,079	2025年3月1日	10,734
			2027年3月1日	107,345
8	乌刚	117,337	2025年3月1日	10,666
			2027年3月1日	106,671
9	薛安西	116,365	2025年3月1日	10,578
			2027年3月1日	105,787

10	闫彩霞	114,581	2025年3月1日	10,416
			2027年3月1日	104,165
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；西安经开金控为事业单位西安经济技术开发区管理委员会二级控股子公司；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；西安金控为事业单位西安浐灞管委会实际控股公司；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；长安国际信托第一大股东西安财金投资管理有限公司（持股 37.45%）和第二大股东西投控股（持股 25.29%）均是西安市财政局全资控股公司；西安投融资担保为西安市财政局的实际控股公司。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 1,218,448,240 股，占本公司股本总额的 27.42%。具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西安投资控股有限公司	618,397,850	13.91%
2	西安经开金融控股有限公司	156,281,000	3.52%
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	3.11%
4	西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%
7	西安投融资担保有限公司	14,714,800	0.33%
合计		1,218,448,240	27.42%

五、持股 5%以上主要股东情况

（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.、1832 Asset management L.P. 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，法定代表人梁雷，统一社会信用代码 91610131683887068D，经营范围包括一般项目：工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；区块链技术服务相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（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 2,000,000 万元，法定代表人刘金平，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。

（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，法定代表人苏方鹏，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 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师许旭明、陈露签字，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，并经董事会、监事会审核的年度报告正文；

二、载有本公司董事长、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：梁邦海

西安银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 29 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 2024 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 2024 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 2024 年年度报告及其摘要公允地反映了公司报告期内的财务状况和经营成果。

二、公司 2024 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2024 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。

梁邦海

李 勇

陈永健

胡 军

范德尧

李 晓

于春玲

曹慧涛

廖貅武

钟鸿钧

马 莉

谭 敏

李 超

张成喆

刘 强

赫 勇

管 辉

王 星

陈 钦

魏海燕

西安银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度

目 录

	页	次
审计报告	1	- 8
已审财务报表		
合并资产负债表	9	- 10
合并利润表	11	- 12
合并股东权益变动表	13	- 14
合并现金流量表	15	- 16
公司资产负债表	17	- 18
公司利润表	19	- 20
公司股东权益变动表	21	- 22
公司现金流量表	23	- 24
财务报表附注	25	- 182
补充资料		
1. 非经常性损益明细表		1
2. 净资产收益率和每股收益	2	- 3
3. 杠杆率信息		3
4. 监管资本		3

审计报告

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了西安银行股份有限公司的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2024 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的西安银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西安银行股份有限公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及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，我们独立于西安银行股份有限公司，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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资的减值准备</i>	
<p>西安银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用较多的重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 信用风险显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响； ● 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量将依赖于未来预计现金流量的估计。 <p>由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑金额的重要性（于2024年12月31日，以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资金额为人民币3,658.26亿元，占总资产的76%；相关减值准备合计为人民币103.25亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、9和29，附注五、6和7及附注十二、2。</p>	<p>我们了解、评估并测试了与发放贷款和垫款以及债权投资的预期信用损失相关的关键内部控制的设计和执行的有效性，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 在我们信息科技审计专家的协助下，评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款以及债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入等； ● 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型验证和参数校准等。 <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估西安银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及债权投资阶段划分的判断结果。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
	<p data-bbox="264 651 1078 685"><i>以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）</i></p> <p data-bbox="791 725 1339 871">在我们信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <ul data-bbox="791 913 1339 1397" style="list-style-type: none"><li data-bbox="791 913 1339 1059">● 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；<li data-bbox="791 1066 1339 1171">● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；<li data-bbox="791 1178 1339 1397">● 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并选取样本对已发生信用减值的发放贷款和垫款以及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的合理性，包括金额、时间，尤其是抵质押物的可回收金额。 <p data-bbox="791 1440 1339 1545">我们评估了西安银行股份有限公司与信用风险敞口和预期信用损失相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<p>西安银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、信托和资产管理计划、资产支持类证券等。西安银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而确定是否应将其纳入合并报表范围。</p> <p>西安银行股份有限公司在分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、西安银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、29和附注六。</p>	<p>我们评估并测试了与结构化主体合并与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据西安银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及两者联系的分析，评估了西安银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件，评估西安银行股份有限公司对结构化主体的权力及可变回报的分析，包括是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，是否对西安银行股份有限公司发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估了西安银行股份有限公司与合并结构化主体相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>金融工具的估值</p> <p>西安银行股份有限公司使用活跃市场报价或估值技术确定以公允价值计量的金融工具的公允价值。对于没有活跃市场报价的金融工具，西安银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术的选取以及重大不可观察输入值的选择涉及管理层的重大会计判断和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在重大差异。</p> <p>于2024年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值分别为人民币563.15亿元和人民币45.61亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例分别为11.72%和1.02%；其中采用直接（如价格）或者间接可观察输入值估值而分类为第二层次的金融资产和金融负债，分别占以公允价值计量的金融资产和金融负债的比例为65.82%和99.76%；采用重大不可观察输入值估值而分类为第三层次的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为4.31%。</p> <p>考虑金额的重要性，且第三层次金融工具公允价值的确定涉及重大判断和假设，存在重大不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、29，附注十三。</p>	<p>我们评估并测试与金融工具估值相关的关键内部控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们执行审计程序对西安银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 对比活跃市场报价；● 对比当前市场上同业机构常用的估值技术，选取样本将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对；● 选取样本，在我们估值专家的协助下，评估管理层的估值方法和重大不可观察参数等。 <p>我们评估了西安银行股份有限公司与金融工具公允价值相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

四、其他信息

西安银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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，管理层负责评估西安银行股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督西安银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

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。

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，就可能导致对西安银行股份有限公司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西安银行股份有限公司不能持续经营。
- （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）就西安银行股份有限公司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。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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）。

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈 露

中国 北京

2025年4月29日

西安银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	24,717,555	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项	2	2,587,746	2,104,555
拆出资金	3	5,261,934	4,410,740
衍生金融资产	4	-	144
买入返售金融资产	5	17,333,536	19,060,456
发放贷款和垫款	6	230,272,917	198,002,524
金融投资：	7		
交易性金融资产	7 (a)	37,943,478	28,742,857
债权投资	7 (b)	135,580,380	142,702,802
其他债权投资	7 (c)	18,043,548	4,532,422
其他权益工具投资	7 (d)	300,519	150,747
长期股权投资	8	2,808,814	2,485,167
固定资产	9	257,311	279,329
在建工程	10	13,595	10,923
使用权资产	11	307,823	340,823
无形资产	12	64,299	72,978
递延所得税资产	13	3,477,320	3,109,395
其他资产	14	1,399,345	774,851
资产总计		480,370,120	432,201,362

后附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
合并资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	16	17,991,802	27,243,554
同业及其他金融机构存放款项	17	1,076,564	1,437,087
拆入资金	18	1,900,061	1,501,052
交易性金融负债	19	4,560,569	2,857,628
衍生金融负债	4	-	138
卖出回购金融资产款	20	297,015	67,014
吸收存款	21	330,014,548	302,558,036
应付职工薪酬	22	683,822	577,869
应交税费	23	483,843	248,077
预计负债	24	138,228	175,153
应付债券	25	86,646,946	63,541,701
租赁负债	26	271,978	296,714
其他负债	27	2,832,893	771,126
负债合计		446,898,269	401,275,149
股东权益			
股本	28	4,444,444	4,444,444
资本公积	29	3,690,747	3,690,747
其他综合收益	30	303,769	69,922
盈余公积	31	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	32	5,699,099	5,108,306
未分配利润	33	16,663,174	14,944,302
归属于母公司股东权益合计		33,404,157	30,860,645
少数股东权益		67,694	65,568
股东权益合计		33,471,851	30,926,213
负债及股东权益总计		480,370,120	432,201,362

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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
合并利润表
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
利息净收入	35	5,523,874	5,307,557
利息收入		15,760,149	15,382,617
利息支出		(10,236,275)	(10,075,060)
手续费及佣金净收入	36	350,078	276,936
手续费及佣金收入		443,408	355,948
手续费及佣金支出		(93,330)	(79,012)
投资收益	37	1,828,549	1,173,755
其中：对联营企业的投资收益		323,647	275,837
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		58,050	(467)
公允价值变动收益	38	476,712	431,746
汇兑净收益		7,923	9,413
其他收益		2,280	6,128
其他业务收入		1,128	1,089
资产处置净收益		(303)	(1,855)
营业收入		8,190,241	7,204,769
税金及附加	39	(107,085)	(97,983)
业务及管理费	40	(1,990,972)	(1,967,685)
信用减值损失	41	(3,675,530)	(2,742,486)
其他业务支出		(11,040)	(10,336)
营业支出		(5,784,627)	(4,818,490)
营业利润		2,405,614	2,386,279
营业外收入		12,727	15,669
营业外支出		(7,315)	(6,274)
利润总额		2,411,026	2,395,674
所得税费用	42	149,483	69,270
净利润		2,560,509	2,464,944
归属于母公司股东的净利润		2,558,554	2,462,237
少数股东损益		1,955	2,707

后附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
合并利润表（续）
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
其他综合收益的税后净额		234,018	(52,552)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		233,847	(53,798)
（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		(55,103)	(16,196)
其他权益工具投资公允价值变动		112,329	5,821
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		178,805	(36,889)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动		6	18,934
其他债权投资信用减值准备		1,017	(19,340)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备		<u>(3,207)</u>	<u>(6,128)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>171</u>	<u>1,246</u>
综合收益总额		<u>2,794,527</u>	<u>2,412,392</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		2,792,401	2,408,439
归属于少数股东的综合收益总额		2,126	3,953
每股收益（人民币元/股）			
基本和稀释每股收益	43	0.58	0.55

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 副行长（主管财务）	_____ 计划财务部负责人
--------------	--------------------	-------------------

后附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
2024 年度

人民币千元

2024年度

项目	附注五	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 2024年1月1日余额		4,444,444	3,690,747	69,922	2,602,924	5,108,306	14,944,302	30,860,645	65,568	30,926,213
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	233,847	-	-	2,558,554	2,792,401	2,126	2,794,527
(二) 利润分配										
1、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	590,793	(590,793)	-	-	-
2、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)	-	(248,889)
三、 2024年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>303,769</u>	<u>2,602,924</u>	<u>5,699,099</u>	<u>16,663,174</u>	<u>33,404,157</u>	<u>67,694</u>	<u>33,471,851</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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）
2024 年度

人民币千元

2023年度

项目	附注五	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、 2023年1月1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
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	30	-	-	(53,798)	-	-	2,462,237	2,408,439	3,953	2,412,392
(二) 利润分配										
1、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	172,670	(172,670)	-	-	-
2、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(733,333)	(733,333)	(809)	(734,142)
三、 2023年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>69,922</u>	<u>2,602,924</u>	<u>5,108,306</u>	<u>14,944,302</u>	<u>30,860,645</u>	<u>65,568</u>	<u>30,926,213</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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
合并现金流量表
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
一、 经营活动产生的现金流量：			
存放同业款项净减少额		660,656	43,755
向中央银行借款净增加额		-	17,109,550
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	307,737
拆入资金净增加额		398,410	-
卖出回购金融资产净增加额		230,000	-
交易性金融负债净增加额		1,702,941	2,857,628
吸收存款净增加额		28,244,147	13,425,959
收取利息、手续费及佣金的现金		16,830,672	16,588,662
收到其他与经营活动有关的现金		1,403,040	22,886
经营活动现金流入小计		49,469,866	50,356,177
存放中央银行款项净增加额		(1,014,033)	(521,048)
拆出资金净增加额		(970,000)	(3,180,000)
发放贷款和垫款净增加额		(35,314,167)	(14,330,582)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(1,878,728)	(331,176)
拆入资金净减少额		-	(638,029)
向中央银行借款净减少额		(9,243,270)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(360,030)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(8,945,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,444,813)	(6,893,576)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,075,547)	(1,145,887)
支付的各项税费		(914,546)	(1,034,958)
支付其他与经营活动有关的现金		(734,324)	(1,009,782)
经营活动现金流出小计		(60,949,458)	(38,030,038)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	44	(11,479,592)	12,326,139

后附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
合并现金流量表（续）
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		41,129,040	64,727,373
取得投资收益收到的现金		1,334,329	917,962
取得的现金股利		4,623	4,640
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		8,873	3,119
投资活动现金流入小计		42,476,865	65,653,094
投资支付的现金		(54,443,070)	(61,769,363)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(56,689)	(49,126)
投资活动现金流出小计		(54,499,759)	(61,818,489)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(12,022,894)	3,834,605
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		116,658,830	88,470,993
筹资活动现金流入小计		116,658,830	88,470,993
偿还债务证券本金支付的现金		(95,060,000)	(90,770,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(376,992)	(890,496)
偿还租赁负债支付的现金		(128,609)	(133,592)
筹资活动现金流出小计		(95,565,601)	(91,794,088)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		21,093,229	(3,323,095)
四、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	44	(2,409,257)	12,837,649
加：年初现金及现金等价物余额	44	30,655,825	17,818,176
五、 年末现金及现金等价物余额	44	28,246,568	30,655,825

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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
资产负债表
2024年12月31日

人民币千元

资产	附注十六	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项		24,539,939	25,216,992
存放同业及其他金融机构款项		2,003,763	1,930,269
拆出资金		5,261,934	4,410,740
衍生金融资产		-	144
买入返售金融资产		17,333,536	19,060,456
发放贷款和垫款	2	229,147,555	196,962,440
金融投资	3		
交易性金融资产	3 (a)	33,382,909	25,885,229
债权投资	3 (b)	134,565,839	141,428,800
其他债权投资	3 (c)	17,986,236	4,235,535
其他权益工具投资	3 (d)	300,519	150,747
长期股权投资	1	2,868,782	2,545,135
固定资产		248,935	269,672
在建工程		13,595	10,923
使用权资产		297,027	333,383
无形资产		63,439	72,804
递延所得税资产		3,467,260	3,098,846
其他资产		1,389,024	763,645
资产总计		472,870,292	426,375,760

后附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
资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注十六	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款		17,917,488	26,963,991
同业及其他金融机构存放款项		1,101,741	1,457,294
拆入资金		1,900,061	1,501,052
衍生金融负债		-	138
卖出回购金融资产款		297,015	67,014
吸收存款		327,174,477	299,912,218
应付职工薪酬		676,155	570,788
应交税费		483,245	247,572
预计负债		138,228	175,153
应付债券		86,646,946	63,541,701
租赁负债		262,029	289,622
其他负债		2,883,221	800,780
负债合计		439,480,606	395,527,323
股东权益			
股本		4,444,444	4,444,444
资本公积		3,693,354	3,693,354
其他综合收益		302,881	69,259
盈余公积		2,602,854	2,602,854
一般风险准备		5,691,102	5,100,309
未分配利润		16,655,051	14,938,217
股东权益合计		33,389,686	30,848,437
负债及股东权益总计		472,870,292	426,375,760

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 副行长（主管财务）	_____ 计划财务部负责人
--------------	--------------------	-------------------

后附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
 利润表
 2024 年度

人民币千元

	附注十六	2024年	2023年
利息净收入	4	5,475,630	5,253,320
利息收入		15,648,186	15,264,025
利息支出		(10,172,556)	(10,010,705)
手续费及佣金净收入		349,684	276,583
手续费及佣金收入		442,951	355,482
手续费及佣金支出		(93,267)	(78,899)
投资收益		1,818,980	1,173,447
其中：对联营企业的投资收益		323,647	275,837
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		58,050	(467)
公允价值变动收益		476,712	431,746
汇兑净收益		7,923	9,413
其他收益		2,196	5,762
其他业务收入		1,079	1,074
资产处置净收益		(305)	(1,840)
营业收入		8,131,899	7,149,505
税金及附加		(106,721)	(97,733)
业务及管理费		(1,942,877)	(1,919,524)
信用减值损失		(3,670,249)	(2,739,613)
其他业务支出		(10,786)	(10,065)
营业支出		(5,730,633)	(4,766,935)
营业利润		2,401,266	2,382,570
营业外收入		12,553	15,629
营业外支出		(7,266)	(5,980)
利润总额		2,406,553	2,392,219
所得税费用		149,963	68,041
净利润		2,556,516	2,460,260

后附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
 利润表（续）
 2024 年度

人民币千元

	附注十六	2024年	2023年
其他综合收益的税后净额		233,622	(55,441)
（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		(55,103)	(16,196)
其他权益工具投资公允价值变动		112,329	5,821
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		178,530	(38,538)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动		6	18,934
其他债权投资信用减值准备		1,067	(19,334)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备		(3,207)	(6,128)
综合收益总额		<u>2,790,138</u>	<u>2,404,819</u>

本财务报表由以下人士签署：

_____ 董事长	_____ 副行长（主管财务）	_____ 计划财务部负责人
--------------	--------------------	-------------------

后附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
 股东权益变动表
 2024 年度

人民币千元

2024年度

项目	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、 2024年1月1日余额	4,444,444	3,693,354	69,259	2,602,854	5,100,309	14,938,217	30,848,437
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	233,622	-	-	2,556,516	2,790,138
(二) 利润分配							
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	590,793	(590,793)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)
三、 2024年12月31日余额	<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>302,881</u>	<u>2,602,854</u>	<u>5,691,102</u>	<u>16,655,051</u>	<u>33,389,686</u>

本财务报表由以下人士签署：

 董事长

 副行长（主管财务）

 计划财务部负责人

后附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
 股东权益变动表（续）
 2024 年度

人民币千元

2023年度

项目	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、 2023年1月1日余额	4,444,444	3,693,354	124,700	2,602,854	4,927,639	13,383,960	29,176,951
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(55,441)	-	-	2,460,260	2,404,819
(二) 利润分配							
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	172,670	(172,670)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	(733,333)	(733,333)
三、 2023年12月31日余额	<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>69,259</u>	<u>2,602,854</u>	<u>5,100,309</u>	<u>14,938,217</u>	<u>30,848,437</u>

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附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
现金流量表
2024 年度

人民币千元

	附注十六	2024年	2023年
一、 经营活动产生的现金流量：			
存放同业及其他金融机构款项净减少额		736,656	3,755
向中央银行借款净增加额		-	17,241,040
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	307,739
拆入资金净增加额		398,410	-
卖出回购金融资产净增加额		230,000	-
吸收存款净增加额		28,049,236	13,384,031
收取利息、手续费及佣金的现金		16,709,698	16,469,730
收到其他与经营活动有关的现金		1,424,234	22,465
经营活动现金流入小计		47,548,234	47,428,760
存放中央银行款项净增加额		(1,005,469)	(520,921)
拆出资金净增加额		(970,000)	(3,180,000)
发放贷款和垫款净增加额		(35,223,885)	(14,261,737)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(1,878,728)	(331,176)
拆入资金净减少额		-	(638,029)
向中央银行借款净减少额		(9,038,140)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(355,030)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(8,945,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,380,530)	(6,833,632)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,044,052)	(1,115,822)
支付的各项税费		(914,126)	(1,034,285)
支付其他与经营活动有关的现金		(722,364)	(982,497)
经营活动现金流出小计		(60,532,324)	(37,843,099)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	5	(12,984,090)	9,585,661

后附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
现金流量表（续）
2024 年度

人民币千元

	附注十六	2024年	2023年
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		40,157,618	64,517,114
取得投资收益收到的现金		1,324,473	916,812
取得的现金股利		4,623	5,482
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,862	3,106
投资活动现金流入小计		41,495,576	65,442,514
投资支付的现金		(52,260,124)	(58,593,082)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(55,575)	(47,359)
投资活动现金流出小计		(52,315,699)	(58,640,441)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(10,820,123)	6,802,073
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		116,658,830	88,470,993
筹资活动现金流入小计		116,658,830	88,470,993
偿还债务证券本金支付的现金		(95,060,000)	(90,770,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(376,992)	(889,687)
偿还租赁负债支付的现金		(125,408)	(130,817)
筹资活动现金流出小计		(95,562,400)	(91,790,504)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		21,096,430	(3,319,511)
四、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		(2,707,783)	13,068,223
加：年初现金及现金等价物余额		30,549,230	17,481,007
五、 年末现金及现金等价物余额		27,841,447	30,549,230

本财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

西安银行股份有限公司(原名西安城市合作银行,曾用名西安市商业银行股份有限公司,以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准设立于中华人民共和国(以下简称“中国”)陕西省西安市。本行经陕西银监局批准持有机构编码为B0274H261010001的金融许可证,并经西安市工商局批准领取统一社会信用代码为91610131294468046D的企业法人营业执照,注册地址为陕西省西安市高新路60号。本行人民币普通股(A股)于2019年3月1日在上海证券交易所上市,股票代码为600928。

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

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外,本财务报表还按照《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》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

4、 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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分类为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（2）金融资产分类和计量（续）

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

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

（3）金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（3）金融负债分类和计量（续）

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对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、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于阶段一，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于阶段三，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二、2。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（5）金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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）财务担保合同

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。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

（7）衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以利率互换合同，对利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（8）可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。发行的可转换债券仅包含负债成份和嵌入衍生工具，即股份转换权具备嵌入衍生工具特征的，则将其从可转换债券整体中分拆，作为衍生金融工具单独处理，按其公允价值进行初始确认。发行价格超过初始确认为衍生金融工具的部分被确认为债务工具。交易费用根据初始确认时债务工具和衍生金融工具分配的发行价格为基础按比例分摊。与债务工具有关的交易费用确认为负债，与衍生金融工具有关的交易费用确认为当期损益。

（9）金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10、 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得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初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11、 长期股权投资（续）

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指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。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，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。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%-5%	4.75%-4.85%
通用设备	5年	3%-5%	19.00%-19.40%
运输工具	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

13、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14、 无形资产

（1） 无形资产使用寿命

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	3-5年
土地使用权	5-40年

（2） 研发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

15、 资产减值

对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、和使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值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确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15、 资产减值（续）

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用采用直线法摊销。

17、 抵债资产

本集团的抵债资产为非金融资产，初始确认时按放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值，并按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。本集团对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

18、 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工薪酬。

（1） 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18、 职工薪酬（续）

（2） 离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

（3） 离职后福利（设定受益计划）

本集团运作一项设定受益退休金计划，该计划向独立管理的基金缴存费用。该计划资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

（4） 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18、 职工薪酬（续）

（5） 其他长期职工薪酬

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，变动均计入当期损益或相关资产成本。

19、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，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，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

20、 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21、 收入

（1）利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、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和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。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，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

（2）手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（3）股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。本集团政府补助适用的方法为总额法。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

23、 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、递延所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24、 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

（1）作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24、 租赁（续）

（1）作为承租人（续）

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

（2）作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

25、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

26、 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

作为债权人，以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，首先按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

27、 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28、 分部信息

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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

29、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1）判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 重大会计判断和估计（续）

（1）判断（续）

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

（2）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 重大会计判断和估计（续）

（2）估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法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分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，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。

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 重大会计判断和估计（续）

（2）估计的不确定性（续）

所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

四、 税项

1、 主要税种及税率

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税	3%、5%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	15%、25%

本行适用的企业所得税税率为25%。

本行所属子公司陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司（以下简称“洛南阳光村镇银行”）及西安高陵阳光村镇银行有限责任公司（以下简称“高陵阳光村镇银行”），根据财政部、国家税务总局（以下简称“税务总局”）、国家发展和改革委员会《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、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	479,881	608,683
存放中央银行法定准备金	15,816,718	15,043,797
存放中央银行超额存款准备金	8,057,252	9,646,371
存放中央银行的财政存款准备金	<u>355,420</u>	<u>114,308</u>
小计	<u>24,709,271</u>	<u>25,413,159</u>
应计利息	<u>8,284</u>	<u>7,490</u>
合计	<u><u>24,717,555</u></u>	<u><u>25,420,649</u></u>

本集团按规定向人行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2024年12月31日，本行及子公司人民币存款准备金缴存比率为5%（2023年12月31日：5%）；本行及子公司外币存款准备金缴存比率为4%（2023年12月31日：4%）。

超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

财政存款是指来源于财政性机构并按规定存放于人行款项。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业及其他金融机构款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放境内同业款项	1,690,725	859,883
存放境内其他金融机构款项	890,123	508,765
存放境外同业款项	<u>4,302</u>	<u>733,262</u>
小计	<u>2,585,150</u>	<u>2,101,910</u>
应计利息	3,565	3,213
减：减值准备	<u>(969)</u>	<u>(568)</u>
合计	<u><u>2,587,746</u></u>	<u><u>2,104,555</u></u>

于2024年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项均处于阶段一（2023年12月31日：均处于阶段一）。

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放境内同业款项	-	120,406
拆放境内其他金融机构款项	<u>5,366,497</u>	<u>4,396,497</u>
小计	<u>5,366,497</u>	<u>4,516,903</u>
应计利息	118,181	67,988
减：减值准备	<u>(222,744)</u>	<u>(174,151)</u>
账面价值	<u><u>5,261,934</u></u>	<u><u>4,410,740</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金（续）

（2） 拆出资金减值准备的变动

	2024年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	2,542	-	171,609	174,151
本年计提	3,706	-	44,887	48,593
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>6,248</u>	<u>-</u>	<u>216,496</u>	<u>222,744</u>

	2023年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	1,006	-	171,609	172,615
本年计提	1,536	-	-	1,536
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2023年12月31日	<u>2,542</u>	<u>-</u>	<u>171,609</u>	<u>174,151</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具

本集团运用的衍生金融工具为利率衍生工具。于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团所持有的衍生金融工具如下：

	2024年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
利率衍生工具	-	-	-
	2023年12月31日		
	合同/名义金额	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
利率衍生工具	600,000	144	(138)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

（1） 按交易对手所在地区和类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
-银行	8,501,904	6,879,500
-其他金融机构	<u>8,838,381</u>	<u>12,175,611</u>
小计	<u>17,340,285</u>	<u>19,055,111</u>
应计利息	4,299	14,703
减：减值准备	<u>(11,048)</u>	<u>(9,358)</u>
合计	<u><u>17,333,536</u></u>	<u><u>19,060,456</u></u>

（2） 按担保物类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	13,513,317	17,855,181
同业存单	<u>3,826,968</u>	<u>1,199,930</u>
小计	<u>17,340,285</u>	<u>19,055,111</u>
应计利息	4,299	14,703
减：减值准备	<u>(11,048)</u>	<u>(9,358)</u>
合计	<u><u>17,333,536</u></u>	<u><u>19,060,456</u></u>

于2024年12月31日，本集团买入返售金融资产信用风险分类均为阶段一（2023年12月31日：均处于阶段一）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

（1） 按性质分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	158,111,619	124,871,159
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	43,321,746	33,020,136
-个人房产按揭贷款	27,728,270	25,996,752
-个人经营性贷款	6,669,979	5,867,647
-信用卡	1,111,394	1,148,477
票据贴现	<u>283,489</u>	<u>203,467</u>
小计	<u>237,226,497</u>	<u>191,107,638</u>
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	<u>27,601</u>	<u>11,814,372</u>
小计	<u>27,601</u>	<u>11,814,372</u>
合计	<u>237,254,098</u>	<u>202,922,010</u>
应计利息	<u>531,091</u>	<u>464,198</u>
发放贷款和垫款总额	<u>237,785,189</u>	<u>203,386,208</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(7,512,272)</u>	<u>(5,383,684)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>230,272,917</u>	<u>198,002,524</u>
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	<u>(169)</u>	<u>(4,445)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

（2） 按担保方式分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	40,287,907	44,213,118
保证贷款	125,123,801	88,678,238
抵押贷款	59,682,578	44,349,252
质押贷款	<u>12,159,812</u>	<u>25,681,402</u>
小计	<u>237,254,098</u>	<u>202,922,010</u>
应计利息	531,091	464,198
减：减值准备	<u>(7,512,272)</u>	<u>(5,383,684)</u>
合计	<u><u>230,272,917</u></u>	<u><u>198,002,524</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
公司贷款和垫款		
-租赁和商务服务业	40,590,752	25,861,852
-建筑业	33,539,289	23,998,477
-水利、环境和公共设施管理业	31,311,054	24,564,390
-房地产业	12,160,906	10,216,896
-批发和零售业	9,657,879	8,900,804
-制造业	8,516,983	9,473,757
-交通运输、仓储和邮政业	4,794,032	1,761,327
-金融业	4,677,177	7,028,351
-文化、体育和娱乐业	4,229,891	3,872,358
-采矿业	3,763,176	4,757,283
-科学研究和技术服务业	1,514,125	1,175,121
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,313,170	1,452,501
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,118,914	953,673
-住宿和餐饮业	435,989	381,189
-卫生和社会工作	280,558	284,500
-教育	122,379	41,416
-农、林、牧、渔业	67,051	124,074
-居民服务、修理和其他服务业	18,294	23,190
公司贷款和垫款合计	<u>158,111,619</u>	<u>124,871,159</u>
个人贷款和垫款	78,831,389	66,033,012
票据贴现	<u>311,090</u>	<u>12,017,839</u>
小计	<u>237,254,098</u>	<u>202,922,010</u>
应计利息	531,091	464,198
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(7,512,272)</u>	<u>(5,383,684)</u>
合计	<u><u>230,272,917</u></u>	<u><u>198,002,524</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	250,297	368,487	212,808	126,515	958,107
保证贷款	664,811	133,865	496,776	125,488	1,420,940
抵押贷款	1,260,297	929,707	495,859	413,477	3,099,340
质押贷款	106,050	-	2,977	179	109,206
合计	<u>2,281,455</u>	<u>1,432,059</u>	<u>1,208,420</u>	<u>665,659</u>	<u>5,587,593</u>

	2023年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	822,744	450,328	156,683	47,939	1,477,694
保证贷款	876,096	593,720	99,651	124,994	1,694,461
抵押贷款	420,650	217,627	672,888	135,476	1,446,641
质押贷款	16,090	2,797	180	179	19,246
合计	<u>2,135,580</u>	<u>1,264,472</u>	<u>929,402</u>	<u>308,588</u>	<u>4,638,042</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(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

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,612,221	1,236,531	2,534,932	5,383,684
本年计提/（转回）	529,260	(177,217)	2,807,795	3,159,838
转移				
转至阶段一	32,463	(28,896)	(3,567)	-
转至阶段二	(51,769)	123,571	(71,802)	-
转至阶段三	(27,041)	(124,848)	151,889	-
本年核销	-	-	(1,141,264)	(1,141,264)
本年收回原核销贷款	-	-	159,185	159,185
其他变动	-	-	(49,171)	(49,171)
2024年12月31日	<u>2,095,134</u>	<u>1,029,141</u>	<u>4,387,997</u>	<u>7,512,272</u>

本年度本集团调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 7,037,036 千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 921,003 千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 642,713 千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684
本年计提	256,195	345,889	1,102,424	1,704,508
转移				
转至阶段一	12,030	(9,557)	(2,473)	-
转至阶段二	(299,709)	338,488	(38,779)	-
转至阶段三	(13,154)	(68,256)	81,410	-
本年核销	-	-	(1,220,587)	(1,220,587)
本年收回原核销贷款	-	-	152,951	152,951
其他变动	160	-	(35,032)	(34,872)
2023年12月31日	<u>1,612,221</u>	<u>1,236,531</u>	<u>2,534,932</u>	<u>5,383,684</u>

本年度本集团调整客户贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币6,098,384千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币617,015千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币307,540千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(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

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,445	-	-	4,445
本年转回	(4,276)	-	-	(4,276)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169</u>

	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	12,616	-	-	12,616
本年转回	(8,171)	-	-	(8,171)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2023年12月31日	<u>4,445</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,445</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

		2024年12月31日	2023年12月31日
	注释		
交易性金融资产	7 (a)	37,943,478	28,742,857
债权投资	7 (b)	135,580,380	142,702,802
其他债权投资	7 (c)	18,043,548	4,532,422
其他权益工具投资	7 (d)	300,519	150,747
合计		<u>191,867,925</u>	<u>176,128,828</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	949,819	20,184
-政策性银行	1,120,616	125,739
-商业银行	1,596,517	2,673,310
-企业	2,266,315	746,754
-其他	996,239	961,353
同业存单	-	295,969
小计	<u>6,929,506</u>	<u>4,823,309</u>
基金投资	23,166,863	15,527,828
资产管理计划	6,723,203	6,524,737
信托计划	1,061,115	1,051,778
股权投资	35,361	611,715
资产支持证券	27,430	203,490
合计	<u>37,943,478</u>	<u>28,742,857</u>

于2024年12月31日及2023年12月31日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（b） 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	107,168,152	105,549,596
-商业银行	179,977	290,067
-政策性银行	1,227,434	827,699
-企业	14,201,018	15,677,207
-其他	3,461,168	4,573,611
同业存单	<u>6,929,465</u>	<u>12,445,273</u>
债券投资小计	<u>133,167,214</u>	<u>139,363,453</u>
信托计划	43,000	50,000
定向融资计划	733,053	763,561
资产管理计划	200,000	200,000
资产支持证券	26,648	119,000
其他	<u>2,754,708</u>	<u>2,910,509</u>
小计	<u>136,924,623</u>	<u>143,406,523</u>
应计利息	1,468,329	1,611,530
减：减值准备	<u>(2,812,572)</u>	<u>(2,315,251)</u>
合计	<u><u>135,580,380</u></u>	<u><u>142,702,802</u></u>

于2024年12月31日及2023年12月31日，债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	34,153	184,219	2,096,879	2,315,251
本年计提/(转回)	4,568	(3,233)	495,973	497,308
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	<u>37,036</u>	<u>182,684</u>	<u>2,592,852</u>	<u>2,812,572</u>
	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	130,479	243,697	885,767	1,259,943
本年(转回)/计提	(92,998)	6,363	(353,542)	(440,177)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(3,349)	168,349	(165,000)	-
转至阶段三	-	(234,191)	234,191	-
本年新增已发生信用减值 的金融资产计提	-	-	1,519,788	1,519,788
本年转出	-	-	(24,325)	(24,325)
其他变动	21	1	-	22
2023年12月31日	<u>34,153</u>	<u>184,219</u>	<u>2,096,879</u>	<u>2,315,251</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	7,127,550	1,005,754
-政策性银行	9,082,773	1,295,549
-企业	22,650	432,433
-其他	581,870	689,115
债券投资小计	16,814,843	3,422,851
定向融资计划	1,016,014	1,024,871
小计	17,830,857	4,447,722
应计利息	212,691	84,700
合计	18,043,548	4,532,422

其他债权投资相关信息

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	18,043,548	4,532,422
摊余成本	17,760,800	4,488,281
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	282,748	44,141
其他债权投资减值准备	(3,067)	(1,748)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,748	-	-	1,748
本年计提	1,319	-	-	1,319
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,067</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,067</u>
	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	27,539	-	-	27,539
本年转回	(25,791)	-	-	(25,791)
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2023年12月31日	<u>1,748</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,748</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

（d） 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	<u>300,519</u>	<u>150,747</u>
合计	<u>300,519</u>	<u>150,747</u>

其他权益工具投资相关信息

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	300,519	150,747
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>292,119</u>	<u>142,347</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
对联营企业的投资	2,808,814	2,485,167
减：减值准备	-	-
合计	<u>2,808,814</u>	<u>2,485,167</u>

本集团对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下：

	2024年	2023年
年初余额	2,485,167	2,209,330
权益法下确认的投资收益	<u>323,647</u>	<u>275,837</u>
年末余额	<u>2,808,814</u>	<u>2,485,167</u>

本集团的联营企业详细信息参见附注六、2。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

2024年

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	550,728	750,007	12,494	1,313,229
本年增加	-	8,169	-	8,169
在建工程转入	-	18,683	-	18,683
本年减少	-	(16,518)	-	(16,518)
年末余额	<u>550,728</u>	<u>760,341</u>	<u>12,494</u>	<u>1,323,563</u>
累计折旧				
年初余额	(358,312)	(666,444)	(9,144)	(1,033,900)
计提	(17,665)	(30,086)	(542)	(48,293)
处置或报废	-	15,941	-	15,941
年末余额	<u>(375,977)</u>	<u>(680,589)</u>	<u>(9,686)</u>	<u>(1,066,252)</u>
账面价值				
年末余额	<u>174,751</u>	<u>79,752</u>	<u>2,808</u>	<u>257,311</u>
年初余额	<u>192,416</u>	<u>83,563</u>	<u>3,350</u>	<u>279,329</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2023年

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	547,800	738,792	16,034	1,302,626
本年增加	525	12,807	1,566	14,898
在建工程转入	-	11,815	-	11,815
自无形资产重分类	2,526	-	-	2,526
本年减少	<u>(123)</u>	<u>(13,407)</u>	<u>(5,106)</u>	<u>(18,636)</u>
年末余额	<u>550,728</u>	<u>750,007</u>	<u>12,494</u>	<u>1,313,229</u>
累计折旧				
年初余额	(340,389)	(644,783)	(13,497)	(998,669)
计提	(18,040)	(34,650)	(540)	(53,230)
处置或报废	<u>117</u>	<u>12,989</u>	<u>4,893</u>	<u>17,999</u>
年末余额	<u>(358,312)</u>	<u>(666,444)</u>	<u>(9,144)</u>	<u>(1,033,900)</u>
账面价值				
年末余额	<u>192,416</u>	<u>83,563</u>	<u>3,350</u>	<u>279,329</u>
年初余额	<u>207,411</u>	<u>94,009</u>	<u>2,537</u>	<u>303,957</u>

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

于2024年12月31日，本集团有原值为人民币72,277千元的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明（2023年12月31日：人民币75,590千元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2024年12月31日，本集团无重大金额的闲置资产（2023年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

成本

2023年1月1日	22,873
本年增加	21,120
本年转入固定资产	(11,815)
本年转入无形资产	(15,474)

2023年12月31日	16,704
本年增加	29,850
本年转入固定资产	(18,683)
本年转入无形资产	(8,495)

2024年12月31日	19,376
-------------	--------

减：减值准备

2023年1月1日	(5,781)
本年计提	-

2023年12月31日	(5,781)
本年计提	-

2024年12月31日	(5,781)
-------------	---------

账面价值

2024年12月31日	13,595
-------------	--------

2023年12月31日	10,923
-------------	--------

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

	2024年	2023年
成本		
年初余额	605,457	557,838
本年增加	92,969	134,902
本年减少	(109,302)	(87,283)
年末余额	<u>589,124</u>	<u>605,457</u>
累计折旧		
年初余额	(264,634)	(213,219)
本年计提	(124,949)	(131,080)
本年减少	108,282	79,665
年末余额	<u>(281,301)</u>	<u>(264,634)</u>
账面价值		
年末	<u>307,823</u>	<u>340,823</u>
年初	<u>340,823</u>	<u>344,619</u>

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2024年	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	45,873	101,510	147,383
购置	-	1,359	1,359
在建工程转入	-	8,495	8,495
年末余额	<u>45,873</u>	<u>111,364</u>	<u>157,237</u>
累计摊销			
年初余额	(12,830)	(61,575)	(74,405)
计提	(1,192)	(17,341)	(18,533)
年末余额	<u>(14,022)</u>	<u>(78,916)</u>	<u>(92,938)</u>
账面价值			
年末余额	<u>31,851</u>	<u>32,448</u>	<u>64,299</u>
年初余额	<u>33,043</u>	<u>39,935</u>	<u>72,978</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产（续）

2023年	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	53,548	84,485	138,033
购置	-	1,551	1,551
在建工程转入	-	15,474	15,474
重分类至固定资产	(7,675)	-	(7,675)
年末余额	<u>45,873</u>	<u>101,510</u>	<u>147,383</u>
累计摊销			
年初余额	(16,366)	(41,558)	(57,924)
计提	(1,613)	(20,017)	(21,630)
重分类至固定资产	5,149	-	5,149
年末余额	<u>(12,830)</u>	<u>(61,575)</u>	<u>(74,405)</u>
账面价值			
年末余额	<u>33,043</u>	<u>39,935</u>	<u>72,978</u>
年初余额	<u>37,182</u>	<u>42,927</u>	<u>80,109</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

按性质分析

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	15,173,030	3,786,369	12,865,047	3,209,105
预计负债	138,228	34,557	175,153	43,788
应付职工薪酬	118,411	29,603	101,412	25,353
租赁负债及其他	321,917	80,479	356,156	89,039
未经抵销的递延所得税资产	15,751,586	3,931,008	13,497,768	3,367,285
递延所得税负债				
交易性金融工具公允价值 变动	(943,589)	(235,897)	(512,184)	(128,047)
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	(574,869)	(143,538)	(186,493)	(46,498)
使用权资产及其他	(297,027)	(74,253)	(333,383)	(83,345)
未经抵销的递延所得税负债	(1,815,485)	(453,688)	(1,032,060)	(257,890)
抵销后净额	13,936,101	3,477,320	12,465,708	3,109,395

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

递延所得税变动情况

	2024年			2024年12月31日
	2024年1月1日	在损益确认 见附注五、42	在其他综合收 益确认 见附注五、30	
资产减值准备	3,209,105	576,534	730	3,786,369
预计负债	43,788	(9,231)	-	34,557
应付职工薪酬	25,353	4,250	-	29,603
交易性金融资产公允价 值变动	(128,047)	(107,850)	-	(235,897)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产公允价值 变动	(46,498)	-	(97,040)	(143,538)
其他	5,694	532	-	6,226
合计	<u>3,109,395</u>	<u>464,235</u>	<u>(96,310)</u>	<u>3,477,320</u>
	2023年			
	2023年1月1日	在损益确认 见附注五、42	在其他综合收 益确认 见附注五、30	2023年12月31日
资产减值准备	2,664,245	536,371	8,489	3,209,105
预计负债	42,630	1,158	-	43,788
应付职工薪酬	44,395	(19,042)	-	25,353
交易性金融资产公允价 值变动	(18,512)	(109,535)	-	(128,047)
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	(50,581)	-	4,083	(46,498)
其他	1,591	4,103	-	5,694
合计	<u>2,683,768</u>	<u>413,055</u>	<u>12,572</u>	<u>3,109,395</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
其他应收款	72,536	83,163
减：减值准备	(21,412)	(17,929)
抵债资产	231,961	231,961
减：减值准备	(56,339)	(56,339)
应收手续费及佣金	21,834	50,744
长期待摊费用	31,736	28,192
应收利息	47,720	18,426
减：减值准备	(6,666)	(1,712)
待结算及清算款项	1,071,445	433,327
预付经营性物业租金	6,530	5,018
	<u>1,399,345</u>	<u>774,851</u>

(1) 抵债资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
房产	52,103	52,103
其他	<u>179,858</u>	<u>179,858</u>
小计	<u>231,961</u>	<u>231,961</u>
减：抵债资产减值准备	<u>(56,339)</u>	<u>(56,339)</u>
抵债资产净值	<u>175,622</u>	<u>175,622</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2024年	年初余额	本年计提/(转回)	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	568	401	-	-	-	969
拆出资金	174,151	48,593	-	-	-	222,744
买入返售金融资产	9,358	1,690	-	-	-	11,048
以摊余成本计量的贷款减值准备	5,383,684	3,159,838	159,185	(1,141,264)	(49,171)	7,512,272
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	4,445	(4,276)	-	-	-	169
债权投资	2,315,251	497,308	-	-	13	2,812,572
其他债权投资	1,748	1,319	-	-	-	3,067
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	17,929	3,483	-	-	-	21,412
应收利息减值准备	1,712	4,954	-	-	-	6,666
抵债资产减值准备	56,339	-	-	-	-	56,339
合计	<u>7,970,966</u>	<u>3,713,310</u>	<u>159,185</u>	<u>(1,141,264)</u>	<u>(49,158)</u>	<u>10,653,039</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备（续）

2023年	年初余额	本年(转回)/计提	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	8,266	(7,699)	-	-	1	568
拆出资金	172,615	1,536	-	-	-	174,151
买入返售金融资产	4,743	4,615	-	-	-	9,358
以摊余成本计量的贷款减值准备	4,781,684	1,704,508	152,951	(1,220,587)	(34,872)	5,383,684
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	12,616	(8,171)	-	-	-	4,445
债权投资	1,259,943	1,079,611	-	(24,325)	22	2,315,251
其他债权投资	27,539	(25,791)	-	-	-	1,748
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	27,442	(9,513)	-	-	-	17,929
应收利息减值准备	2,240	(528)	-	-	-	1,712
抵债资产减值准备	56,339	-	-	-	-	56,339
合计	<u>6,359,208</u>	<u>2,738,568</u>	<u>152,951</u>	<u>(1,244,912)</u>	<u>(34,849)</u>	<u>7,970,966</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
卖出回购债券	17,000,000	25,890,000
再贷款	<u>987,970</u>	<u>1,341,240</u>
小计	<u>17,987,970</u>	<u>27,231,240</u>
应计利息	<u>3,832</u>	<u>12,314</u>
合计	<u><u>17,991,802</u></u>	<u><u>27,243,554</u></u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行存放款项	4,449	7,008
境内其他金融机构存放款项	351,972	372,962
境外银行存放款项	<u>718,841</u>	<u>1,055,322</u>
小计	<u>1,075,262</u>	<u>1,435,292</u>
应计利息	<u>1,302</u>	<u>1,795</u>
合计	<u><u>1,076,564</u></u>	<u><u>1,437,087</u></u>

18、 拆入资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行拆入	1,831,304	1,500,000
境外银行拆入	<u>67,106</u>	<u>-</u>
小计	<u>1,898,410</u>	<u>1,500,000</u>
应计利息	<u>1,651</u>	<u>1,052</u>
合计	<u><u>1,900,061</u></u>	<u><u>1,501,052</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 交易性金融负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
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		
-纳入合并范围的结构化主体中其他份额持有人权益及负债	<u>4,560,569</u>	<u>2,857,628</u>
合计	<u><u>4,560,569</u></u>	<u><u>2,857,628</u></u>

20、 卖出回购金融资产款

（1） 按交易对手所在地区和类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
-银行	297,000	-
-其他金融机构	<u>-</u>	<u>67,000</u>
小计	<u>297,000</u>	<u>67,000</u>
应计利息	<u>15</u>	<u>14</u>
合计	<u><u>297,015</u></u>	<u><u>67,014</u></u>

（2） 按担保物类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券		
-政府	297,000	-
同业存单	<u>-</u>	<u>67,000</u>
应计利息	<u>15</u>	<u>14</u>
合计	<u><u>297,015</u></u>	<u><u>67,014</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期对公存款	64,750,979	60,912,192
活期储蓄存款	21,185,483	19,457,685
定期对公存款	68,326,701	64,369,113
定期储蓄存款	159,837,233	142,700,826
保证金存款	7,930,147	6,346,580
小计	322,030,543	293,786,396
应计利息	7,984,005	8,771,640
合计	330,014,548	302,558,036

22、 应付职工薪酬

2024年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	276,801	747,241	(705,992)	318,050
职工福利费及其他	44,594	124,322	(127,417)	41,499
设定受益计划	(1) 231,592	46,284	(6,248)	271,628
社会保险				
医疗保险费	-	46,281	(46,281)	-
工伤保险费	-	675	(675)	-
基本养老保险费	-	90,583	(90,583)	-
失业保险费	4	1,291	(1,291)	4
年金养老计划	24,874	53,327	(25,564)	52,637
住房公积金	4	71,496	(71,496)	4
合计	577,869	1,181,500	(1,075,547)	683,822

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

2023年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	375,456	668,313	(766,968)	276,801
职工福利费及其他	48,777	131,858	(136,041)	44,594
设定受益计划 (1)	198,835	37,931	(5,174)	231,592
社会保险				
医疗保险费	-	44,960	(44,960)	-
工伤保险费	-	682	(682)	-
基本养老保险费	108	89,738	(89,846)	-
失业保险费	4	4,022	(4,022)	4
年金养老计划	26,853	25,373	(27,352)	24,874
住房公积金	4	70,842	(70,842)	4
合计	<u>650,037</u>	<u>1,073,719</u>	<u>(1,145,887)</u>	<u>577,869</u>

(1) 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：

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

（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：

	2024年	2023年
年初余额	231,592	198,835
计入当年损益的设定受益成本：		
-服务成本	(15,121)	15,828
-利息成本	6,302	5,907
计入其他综合收益的设定受益成本		
-精算利得	55,103	16,196
其他变动：		
-已支付福利	(6,248)	(5,174)
年末余额	<u>271,628</u>	<u>231,592</u>

于2024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17.8年。
 （2023年12月31日：17.3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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
折现率	2.00%	2.75%
员工离职率	4.00%	4.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

于2024年12月31日及2023年12月31日，死亡率参照中国保险监督管理委员会于2016年发布的《中国人身保险业经验生命表-养老金业务男女表（2010-2013）》确定。

于2024年12月31日及2023年12月31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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	上升1%	下降1%	上升1%	下降1%
折现率	(42,500)	55,528	(35,307)	45,778
员工离职率	(11,427)	13,129	(10,209)	11,517
养老福利年增长率	56,158	(43,626)	46,686	(36,480)

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。

23、 应交税费

	2024年12月31日	2023年12月31日
应交增值税	186,632	156,081
应交企业所得税	265,579	74,291
其他	31,632	17,705
合计	<u>483,843</u>	<u>248,077</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 预计负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用承诺预期信用损失	<u>138,228</u>	<u>175,153</u>

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	132,674	5,274	37,205	175,153
本年计提/（转回） 转移	2,974	(3,613)	(37,141)	(37,780)
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	(11)	16	(5)	-
转入阶段三	(1)	-	1	-
其他变动	<u>855</u>	-	-	<u>855</u>
2024年12月31日	<u>136,491</u>	<u>1,677</u>	<u>60</u>	<u>138,228</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 预计负债（续）

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：（续）

	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	124,887	1,572	44,062	170,521
本年计提/（转回） 转移	8,458	3,702	(8,242)	3,918
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	(1,385)	-	1,385	-
其他变动	714	-	-	714
2023年12月31日	<u>132,674</u>	<u>5,274</u>	<u>37,205</u>	<u>175,153</u>

25、 应付债券

	2024年12月31日	2023年12月31日
二级资本债券-2020年发行（注1）	1,999,570	1,999,491
二级资本债券-2022年发行（注2）	1,999,844	1,999,807
金融债 - 2024年发行（注3）	2,499,678	-
绿色金融债 - 2024 年发行（注4）	1,499,790	-
同业定期存单（注5）	78,524,734	59,435,884
小计	<u>86,523,616</u>	<u>63,435,182</u>
应计利息	<u>123,330</u>	<u>106,519</u>
合计	<u><u>86,646,946</u></u>	<u><u>63,541,701</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

- 注1 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。
- 注2 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。
- 注3 于2024年9月24日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率金融债人民币25亿元，票面利率为2.09%，每年付息一次。
- 注4 于2024年12月5日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率绿色金融债人民币15亿元，票面利率为1.98%，每年付息一次。
- 注5 2024年度，本行在银行间市场公开发行共97期总计面值为人民币1,142.10亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。于2024年12月31日，未到期同业存单共计59期，面值总计人民币793亿元。2023年度，本行在银行间市场公开发行共84期总计面值为人民币901亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。于2023年12月31日，未到期同业存单共计51期，面值总计人民币602亿元。

26、 租赁负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内	113,796	115,753
1至2年	72,134	77,880
2至3年	44,616	51,695
3至4年	29,895	31,939
4至5年	8,623	18,349
5年以上	16,972	23,199
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	286,036	318,815
	<hr/>	<hr/>
租赁负债	271,978	296,714
	<hr/>	<hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
待结算及清算款项	2,377,245	365,735
预提费用	169,763	143,135
递延收益	55,823	80,787
应付股利	100,884	66,522
其他	129,178	114,947
合计	<u>2,832,893</u>	<u>771,126</u>

28、 股本

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内上市人民币普通股 (A股)	<u>4,444,444</u>	<u>4,444,444</u>

29、 资本公积

	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	-	125,925
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	-	125,925
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益

利润表中其他综合收益当期发生额：

2024年	2024年1月1日	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	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2024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	(76,464)	(55,103)	-	-	(55,103)	-	(131,567)
- 其他权益工具投资公允价值变动	106,761	149,772	-	(37,443)	112,329	-	219,090
将重分类进损益的其他综合收益							
- 其他债权投资公允价值变动	32,774	290,445	(51,838)	(59,594)	178,805	208	211,579
- 其他债权投资信用减值准备	1,275	1,319	-	(339)	1,017	(37)	2,292
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 公允价值变动	2,242	28,507	(28,498)	(3)	6	-	2,248
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 信用减值准备	3,334	(4,276)	-	1,069	(3,207)	-	127
合计	69,922	410,664	(80,336)	(96,310)	233,847	171	303,769

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

2023年	2023年1月1日	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	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2023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	(60,268)	(16,196)	-	-	(16,196)	-	(76,464)
- 其他权益工具投资公允价值变动	100,940	7,761	-	(1,940)	5,821	-	106,761
将重分类进损益的其他综合收益							
- 其他债权投资公允价值变动	69,663	222,259	(270,231)	12,334	(36,889)	1,251	32,774
- 其他债权投资信用减值准备	20,615	(25,791)	-	6,446	(19,340)	(5)	1,275
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 公允价值变动	(16,692)	46,153	(20,908)	(6,311)	18,934	-	2,242
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 信用减值准备	9,462	(8,171)	-	2,043	(6,128)	-	3,334
合计	<u>123,720</u>	<u>226,015</u>	<u>(291,139)</u>	<u>12,572</u>	<u>(53,798)</u>	<u>1,246</u>	<u>69,922</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 盈余公积

2024年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	2,476,398	-	2,476,398
任意盈余公积	<u>126,526</u>	<u>-</u>	<u>126,526</u>
	<u>2,602,924</u>	<u>-</u>	<u>2,602,924</u>

2023年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	2,476,398	-	2,476,398
任意盈余公积	<u>126,526</u>	<u>-</u>	<u>126,526</u>
	<u>2,602,924</u>	<u>-</u>	<u>2,602,924</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备

2024年度

	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,108,306</u>	<u>590,793</u>	<u>5,699,099</u>

2023年度

	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>4,935,636</u>	<u>172,670</u>	<u>5,108,306</u>

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。2023年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般风险准备。根据2025年4月29日董事会通过的利润分配方案，本行提取2024年度一般风险准备人民币590,793千元(2023年：人民币172,670千元)。

33、 未分配利润

	2024年度	2023年度
年初未分配利润	14,944,302	13,388,068
本年归属于母公司股东的净利润	2,558,554	2,462,237
减：提取一般风险准备	(590,793)	(172,670)
普通股现金股利分配	<u>(248,889)</u>	<u>(733,333)</u>
年末未分配利润	<u>16,663,174</u>	<u>14,944,302</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 股利分配

根据2024年6月20日召开的本行2023年度股东大会审议通过的2023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股派发现金股利人民币0.56元(含税)，合计分配现金股利人民币2.49亿元(含税)。

根据2023年5月24日召开的本行2022年度股东大会审议通过的2022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股派发现金股利人民币1.65元 (含税)，合计分配现金股利人民币7.33亿元(含税)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	6,731,883	5,333,086
-个人贷款和垫款	3,498,658	3,881,352
-票据贴现	144,500	260,806
金融投资		
-债权投资	4,466,779	4,470,444
-其他债权投资	188,826	718,320
存放中央银行款项	284,460	283,641
买入返售金融资产	280,891	308,605
拆出资金	138,116	94,356
存放同业及其他金融机构款项	26,036	32,007
小计	15,760,149	15,382,617
其中：已减值金融资产利息收入	49,171	35,032
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(2,689,470)	(2,692,669)
-个人客户	(5,482,269)	(5,094,910)
应付债券	(1,668,880)	(1,785,573)
向中央银行借款	(119,417)	(216,869)
卖出回购金融资产款	(143,229)	(143,382)
同业及其他金融机构存放款项	(78,194)	(82,876)
拆入资金	(42,892)	(48,968)
租赁负债	(11,924)	(9,813)
小计	(10,236,275)	(10,075,060)
利息净收入	5,523,874	5,307,557

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	2024年	2023年
手续费及佣金收入		
代理及受托业务	246,762	152,140
承诺及担保业务	140,892	126,422
银行卡及结算业务	31,364	34,954
承销及咨询业务	11,118	30,327
其他	13,272	12,105
小计	<u>443,408</u>	<u>355,948</u>
手续费及佣金支出	<u>(93,330)</u>	<u>(79,012)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>350,078</u></u>	<u><u>276,936</u></u>

37、 投资收益

	2024年	2023年
交易性金融工具	1,361,888	602,606
其他债权投资	51,838	270,231
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	28,498	20,908
权益法核算的投资收益	323,647	275,837
股利收入	4,623	4,640
债权投资	58,050	(467)
衍生金融工具	5	-
合计	<u><u>1,828,549</u></u>	<u><u>1,173,755</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 公允价值变动收益

	2024年	2023年
交易性金融工具	476,718	431,740
衍生金融工具	(6)	6
合计	<u>476,712</u>	<u>431,746</u>

39、 税金及附加

	2024年	2023年
城市维护建设税	50,332	46,403
教育费附加	35,968	33,157
其他	<u>20,785</u>	<u>18,423</u>
合计	<u>107,085</u>	<u>97,983</u>

40、 业务及管理费

	2024年	2023年
员工薪酬	1,126,397	1,057,523
折旧及摊销费用	205,542	218,775
租金及物业管理费	15,500	18,852
办公及行政费用	<u>643,533</u>	<u>672,535</u>
合计	<u>1,990,972</u>	<u>1,967,685</u>

报告期内，本集团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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	2024年	2023年
存放同业及其他金融机构款项	401	(7,699)
拆出资金	48,593	1,536
买入返售金融资产	1,690	4,615
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,159,838	1,704,508
-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	(4,276)	(8,171)
金融投资		
-债权投资	497,308	1,079,611
-其他债权投资	1,319	(25,791)
其他资产	8,437	(10,041)
预计负债	(37,780)	3,918
合计	<u>3,675,530</u>	<u>2,742,486</u>

42、 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税费用	314,752	343,785
递延所得税费用	(464,235)	(413,055)
合计	<u>(149,483)</u>	<u>(69,270)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系

	2024年	2023年
税前利润	2,411,026	2,395,674
按法定税率计算的所得税费用	602,757	598,919
子公司适用不同税率的影响	(448)	(430)
非应税收入的影响（1）	(923,497)	(836,289)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响 （2）	167,410	165,366
调整以前期间所得税的影响	4,240	3,164
本年未确认递延所得税资产的可抵扣 亏损的影响（3）	55	-
所得税费用	<u>(149,483)</u>	<u>(69,270)</u>

- （1）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。
- （2）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。
- （3）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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

	2024年	2023年
归属于母公司股东的当期净利润	2,558,554	2,462,237
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）	0.58	0.55

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。

44、 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：

	2024年	2023年
净利润	2,560,509	2,464,944
加：信用减值损失	3,675,530	2,742,486
折旧及摊销	205,542	218,775
公允价值变动收益	(476,712)	(431,746)
投资收益	(1,596,677)	(1,173,755)
应付债券利息支出	1,668,880	1,785,573
租赁负债利息支出	11,924	9,813
递延所得税资产的增加	(464,235)	(413,055)
经营性应收项目的增加	(36,742,047)	(17,471,515)
经营性应付项目的增加	19,677,391	24,592,764
其他	303	1,855
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(11,479,592)</u>	<u>12,326,139</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（2） 现金及现金等价物净变动情况：

	2024年度	2023年度
现金的年末余额	479,881	608,683
减：现金的年初余额	(608,683)	(408,063)
加：现金等价物的年末余额	27,766,687	30,047,142
减：现金等价物的年初余额	<u>(30,047,142)</u>	<u>(17,410,113)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u><u>(2,409,257)</u></u>	<u><u>12,837,649</u></u>

（3） 现金及现金等价物

	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	479,881	608,683
存放中央银行超额存款准备金	8,057,252	9,646,371
原到期日不超过3个月的存放同业及其他 金融机构款项	2,369,150	1,225,254
原到期日不超过3个月的拆出资金	-	120,406
原到期日不超过3个月的买入返售金融 资产	<u>17,340,285</u>	<u>19,055,111</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>28,246,568</u></u>	<u><u>30,655,825</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（4） 筹资活动引起的负债变动

下表列示了筹资活动引起的负债变动，包括现金变动和非现金变动。筹资活动引起的负债是在合并现金流量表中分类为筹资活动的负债。

	发行债券	应付股利	租赁负债
2024 年 1 月 1 日余额	63,541,701	66,522	296,714
发行债券收到的现金	116,658,830	-	-
偿还债券本金支付的现金	(95,060,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(162,465)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(214,527)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(128,609)
利息支出	1,668,880	-	11,924
宣告股利	-	248,889	-
本年租赁负债新增	-	-	91,949
2024 年 12 月 31 日余额	<u>86,646,946</u>	<u>100,884</u>	<u>271,978</u>
	发行债券	应付股利	租赁负债
2023 年 1 月 1 日余额	64,216,735	61,276	294,856
发行债券收到的现金	88,470,993	-	-
偿还债券本金支付的现金	(90,770,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(161,600)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(728,896)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(133,592)
利息支出	1,785,573	-	9,813
宣告股利	-	734,142	-
本年租赁负债新增	-	-	125,637
2023 年 12 月 31 日余额	<u>63,541,701</u>	<u>66,522</u>	<u>296,714</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2024年12月31日及2023年12月31日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例及表决权比例	
					直接	间接
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	中国陕西省	中国陕西省	金融业	55,000	51%	-
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	中国陕西省	中国陕西省	金融业	80,000	56.875%	-

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例		会计处理
					直接	间接	
联营企业 比亚迪汽车金融有限公司	中国	中国	金融业	10,000,000	20%	-	权益法

(2) 联营企业信息

	2024年度	2023年度
投资账面价值	2,808,814	2,485,167
下列各项按持股比例计算		
净利润	323,647	275,837
其他综合收益总额	-	-
综合收益总额	323,647	275,837

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益

- (1) 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权益

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。于2024年12月31日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大（于2023年12月31日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大）。

于2024年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团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312.15亿元（2023年12月31日：人民币317.42亿元）。

2024年度，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币1.68亿元（2023年度：人民币0.96亿元）。

2024年12月31日，本集团未向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供流动性支持（2023年12月31日：无）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益（续）

（2） 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

为了更好地运用资金获取收益，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权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的投资基金和资产管理计划、在以摊余成本计量的金融投资中核算的资产管理计划和资产支持性证券等。

于2024年12月31日及2023年12月31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的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

2024年12月31日

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
基金投资	5,435,240	-	-	5,435,240	5,435,240
信托计划	1,061,115	34,300	-	1,095,415	1,095,415
资产支持证券	27,430	27,056	-	54,486	54,486
资产管理计划	10,683	-	-	10,683	10,683
合计	<u>6,534,468</u>	<u>61,356</u>	<u>-</u>	<u>6,595,824</u>	<u>6,595,824</u>

2023年12月31日

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
基金投资	6,732,868	-	-	6,732,868	6,732,868
信托计划	1,051,778	48,165	-	1,099,943	1,099,943
资产支持证券	203,490	119,915	-	323,405	323,405
资产管理计划	10,604	-	-	10,604	10,604
合计	<u>7,998,740</u>	<u>168,080</u>	<u>-</u>	<u>8,166,820</u>	<u>8,166,820</u>

（3） 纳入合并范围内的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括基金、资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

七、 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：

公司银行业务

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、债券承销服务、代理服务、结算与清算服务、承诺及担保服务等。

个人银行业务

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、个人信用卡、个人存款、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、权益工具投资、基金投资、信托投资、资产管理计划投资等。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。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

	2024年度				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	
利息净收入	3,048,185	1,766,042	709,647	-	5,523,874
其中：分部利息净（ 支出）/收入	(994,284)	3,749,653	(2,755,369)	-	-
外部利息净收 入/（支出）	4,042,469	(1,983,611)	3,465,016	-	5,523,874
手续费及佣金净收入/ （支出）	183,520	218,691	(52,133)	-	350,078
投资收益	-	-	1,500,279	328,270	1,828,549
其他收益	-	-	-	2,280	2,280
公允价值变动收益	-	-	476,712	-	476,712
汇兑净收益	3,384	1,759	2,780	-	7,923
其他业务收入	-	-	-	1,128	1,128
资产处置净收益	-	-	-	(303)	(303)
营业收入	3,235,089	1,986,492	2,637,285	331,375	8,190,241
税金及附加	(50,375)	(51,307)	(5,403)	-	(107,085)
业务及管理费	(936,589)	(953,924)	(100,459)	-	(1,990,972)
信用减值损失	(2,341,800)	(783,741)	(545,035)	(4,954)	(3,675,530)
其他业务支出	-	-	-	(11,040)	(11,040)
营业支出	(3,328,764)	(1,788,972)	(650,897)	(15,994)	(5,784,627)
营业（亏损）/利润	(93,675)	197,520	1,986,388	315,381	2,405,614
加：营业外收支净额	-	-	-	5,412	5,412
（亏损）/利润总额	(93,675)	197,520	1,986,388	320,793	2,411,026
所得税费用					149,483
净利润					2,560,509
补充信息					
折旧和摊销费用	83,516	114,073	7,953	-	205,542
资本性支出	23,033	31,462	2,194	-	56,689
	2024年12月31日				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
分部资产	152,684,715	77,233,240	241,779,664	5,195,181	476,892,800
递延所得税资产					3,477,320
资产总额					480,370,120
分部负债	(144,631,296)	(185,521,481)	(112,472,957)	(4,272,535)	(446,898,269)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2024 年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

	2023年度				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	
利息净收入	2,551,776	2,087,064	668,717	-	5,307,557
其中：分部利息净（ 支出）/收入	(119,713)	3,305,144	(3,185,431)	-	-
外部利息净收 入/（支出）	2,671,489	(1,218,080)	3,854,148	-	5,307,557
手续费及佣金净收入/ （支出）	192,227	125,304	(40,595)	-	276,936
投资收益	-	-	897,918	275,837	1,173,755
其他收益	-	-	-	6,128	6,128
公允价值变动收益	-	-	431,746	-	431,746
汇兑净收益	3,437	1,504	4,472	-	9,413
其他业务收入	-	-	-	1,089	1,089
资产处置净收益	-	-	-	(1,855)	(1,855)
营业收入	2,747,440	2,213,872	1,962,258	281,199	7,204,769
税金及附加	(36,206)	(24,821)	(36,956)	-	(97,983)
业务及管理费	(968,867)	(906,767)	(92,051)	-	(1,967,685)
信用减值损失	(816,904)	(890,994)	(1,044,101)	9,513	(2,742,486)
其他业务支出	-	-	-	(10,336)	(10,336)
营业支出	(1,821,977)	(1,822,582)	(1,173,108)	(823)	(4,818,490)
营业利润	925,463	391,290	789,150	280,376	2,386,279
加：营业外收支净额	-	-	-	9,395	9,395
利润总额	925,463	391,290	789,150	289,771	2,395,674
所得税费用					69,270
净利润					2,464,944
补充信息					
折旧和摊销费用	87,598	121,004	10,173	-	218,775
资本性支出	19,671	27,171	2,284	-	49,126
	2023年12月31日				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
分部资产	121,548,340	64,621,729	238,957,827	3,964,071	429,091,967
递延所得税资产					3,109,395
资产总额					432,201,362
分部负债	(135,058,709)	(167,674,480)	(96,648,174)	(1,893,786)	(401,275,149)

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2024年12月31日	2023年12月31日
开出银行承兑汇票	22,526,026	20,570,340
开出信用证	190,000	672,185
开出保函	6,795,704	7,553,722
未使用信用卡额度	<u>4,562,371</u>	<u>4,521,742</u>
合计	<u>34,074,101</u>	<u>33,317,989</u>

2、信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

2024年12月31日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》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2024年12月31日及2023年12月31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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	<u>8,000,099</u>	<u>8,695,823</u>

3、资本性支出承诺事项

	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但尚未支付	160,485	72,420
已批准但未签约	<u>11,290</u>	<u>10,469</u>
合计	<u>171,775</u>	<u>82,889</u>

八、 或有事项、承诺及主要表外项目（续）

4、 债券承销及兑付承诺

本集团于2024年12月31日无未到期的债券承销承诺（2023年12月31日：无）。

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，本集团有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。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。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2024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30.93亿元（2023年12月31日：人民币28.16亿元）。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

于2024年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2023年12月31日：无）。

九、 托管业务

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2024年12月31日及2023年12月31日，本集团的委托贷款及委托存款列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托贷款	5,301,119	5,931,110
委托存款	<u>5,301,119</u>	<u>5,931,110</u>

十、 担保物信息

1、 用作担保物的资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于2024年12月31日及2023年12月31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2024年12月31日及2023年12月31日，本集团未含应计利息的有抵押负债的余额如下：

	担保物		相关负债	
	2024年12月 31日	2023年12月 31日	2024年12月 31日	2023年12月 31日
回购协议：				
同业存单	-	72,617	-	67,000
债券	331,350	-	297,000	-
存款协议：				
债券	549,806	574,521	472,000	478,000
向中央银行借款协议：				
债券	<u>18,403,253</u>	<u>27,678,439</u>	<u>17,987,969</u>	<u>27,231,240</u>
合计	<u>19,284,409</u>	<u>28,325,577</u>	<u>18,756,969</u>	<u>27,776,240</u>

此外，本集团向所持有的通过债券互换和债券借贷业务借入的债券提供担保物。于2024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（2023年12月31日：人民币3.00亿元）。

2、 收到的担保物

于2024年12月31日，本集团无已出售或向外抵押，但有义务到期返还的质押物（2023年12月31日：无）。

十一、 关联方关系及其交易

1、 主要关联方关系

（1） 本行主要股东

持本行5%及5%以上股份的股东

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行 持股比例（%）	对本行 表决权比例（%）
加拿大丰业银行	加拿大	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	298.45亿加拿大元 [注]	18.11	18.11
大唐西市文化产业投资集团有限公司	陕西省西安市	工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；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；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（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）	21,740万元人民币	14.17	14.17

十一、 关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（1） 本行主要股东（续）

持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行 持股比例（%）	对本行 表决权比例（%）
西安投资控股有限公司	陕西省西安市	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）	2,000,000万元人民币	13.91	13.91
中国烟草总公司陕西省公司	陕西省西安市	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）	3,430万元人民币	13.59	13.59

注：根据加拿大丰业银行官网公布的截至2024年4月30日财务报表中普通股与优先股数加总得出。

十一、关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（2） 本行主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人

主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人主要包括：持本行5%及5%以上股份股东的母公司、一致行动人等。

（3） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

（4） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

（5） 关联自然人

关联自然人主要包括：本行主要股东的实际控制人、最终受益人等；本行董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员。

（6） 其他关联法人

其他关联法人主要包括：关键管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（1） 存放同业余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
本行主要股东	<u>1,524</u>	<u>727,845</u>
合计	<u>1,524</u>	<u>727,845</u>
占同类交易余额比例	0.06%	34.57%

（2） 存放同业利息收入

	2024年	2023年
本行主要股东	<u>11,180</u>	<u>18,013</u>
合计	<u>11,180</u>	<u>18,013</u>

（3） 发放贷款和垫款余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	3,019,571	2,801,441
其他关联法人	6,011	-
关联自然人	<u>423</u>	<u>1,818</u>
合计	<u>3,026,005</u>	<u>2,803,259</u>
占同类交易余额比例	1.27%	1.38%

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（4） 发放贷款和垫款利息收入

	2024年	2023年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	63,990	156,353
其他关联法人	403	-
关联自然人	51	93
合计	<u>64,444</u>	<u>156,446</u>

（5） 债权投资余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	-	938,768
合计	<u>-</u>	<u>938,768</u>
占同类交易余额比例	0.00%	0.71%

（6） 债权投资利息收入

	2024年	2023年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	5,633	63,926
合计	<u>5,633</u>	<u>63,926</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（7） 交易性金融资产余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	184,082	-
其他关联法人	<u>50,678</u>	<u>296,126</u>
合计	<u><u>234,760</u></u>	<u><u>296,126</u></u>

（8） 交易性金融资产投资收益

	2024年	2023年
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	1,249	-
其他关联法人	<u>500</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>1,749</u></u>	<u><u>-</u></u>

（9） 同业及其他金融机构存放资金余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
本行主要股东	720,090	1,057,079
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	62	438
联营企业	<u>1,165</u>	<u>713</u>
合计	<u><u>721,317</u></u>	<u><u>1,058,230</u></u>
占同类交易余额比例	67.00%	73.59%

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（10） 同业及其他金融机构存放利息支出

	2024年	2023年
本行主要股东	61,998	59,771
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	2	5
联营企业	25	153
合计	<u>62,025</u>	<u>59,929</u>

（11） 吸收存款余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
本行主要股东	2,112,540	1,522,770
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	3,288,067	2,039,802
联营企业	725	233
其他关联法人	54,435	126,211
关联自然人	28,459	51,262
合计	<u>5,484,226</u>	<u>3,740,278</u>
占同类交易余额比例	1.66%	1.23%

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（12）吸收存款利息支出

	2024年	2023年
本行主要股东	35,590	55,665
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	48,331	49,949
联营企业	1	1
其他关联法人	361	1,324
关联自然人	887	1,198
合计	<u>85,170</u>	<u>108,137</u>

（13）手续费及佣金收入

	2024年	2023年
本行主要股东	1	1
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	201	7,501
联营企业	1,033	-
其他关联法人	1	1
关联自然人	170	-
合计	<u>1,406</u>	<u>7,503</u>

（14）业务及管理费用

	2024年	2023年
本行主要股东	<u>2,745</u>	<u>4,203</u>
合计	<u>2,745</u>	<u>4,203</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（15）开出保函

	2024年12月31日	2023年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>47,113</u>	<u>116,068</u>
合计	<u>47,113</u>	<u>116,068</u>
占同类交易余额比例	0.69%	1.54%

（16）委托存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
本行主要股东	4,000	4,000
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>113,000</u>	<u>13,000</u>
合计	<u>117,000</u>	<u>17,000</u>
占同类交易余额比例	2.21%	0.29%

（17）委托贷款

	2024年12月31日	2023年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>605,000</u>	<u>505,000</u>
合计	<u>605,000</u>	<u>505,000</u>
占同类交易余额比例	11.41%	8.51%

十一、关联方关系及其交易（续）

3、 本行与子公司的交易

于2024年12月31日及2023年12月31日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	25,177	20,206
其他负债	59,048	32,910

报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2024年	2023年
同业及其他金融机构存放资金利息支出	462	211
投资收益	-	842
手续费及佣金收入	7	10

4、 关键管理人员薪酬

本行2024年度支付给关键管理人员的薪酬及其他福利为人民币15,819千元，退休后福利为1,133千元（2023年度薪酬及其他福利为19,602千元，退休后福利为949千元）。

十二、与金融工具相关的风险

1、 金融风险管理概述

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策略、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，针对本集团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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 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（修订）》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、普惠金融部、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。信贷管理部和普惠金融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。授信审批部和普惠金融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。风险管理部负责牵头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、风险限额管理，整体信用风险的监控和报告。法律合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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。本集团对抵押品价值、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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类，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：

- 正常类： 债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。
- 关注类： 虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。
- 次级类： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。
- 可疑类： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。
- 损失类： 在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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、2(4)。

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。

本年度内，本集团基于《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的要求，对预期信用损失模型等进行了内部验证，并根据验证结果，持续开展模型优化工作，包含阶段划分、前瞻模型、模型参数等内容的更新。

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：

阶段一： 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。

阶段二： 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。

阶段三： 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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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、内部评级的变化、是否纳入风险预警清单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（含）；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 内部评级或债项评级下降为违约级；
- 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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

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。

已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示金融资产已发生信用减值，预期信用损失以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。在估算预期信用损失时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 资产的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

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2024年12月31日，本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括工业生产者价格指数、广义货币供应量、国内生产总值同比增长率和社会消费品零售总额等。本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

<u>指标</u>	<u>预测值范围</u>
工业生产者价格指数	-1.34%至0.15%
广义货币供应量	7.80%至8.50%
国内生产总值同比增长率	4.64%至5.06%
社会消费品零售总额	4.08%至5.31%

于2024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%。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（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：

	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
现金及存放中央银行款项	24,717,555	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融机构 款项	2,587,746	-	-	2,587,746
拆出资金	5,261,934	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	17,333,536	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	213,249,208	13,939,026	3,057,082	230,245,316
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	27,601	-	-	27,601
金融投资				
-债权投资	131,929,394	2,621,681	1,029,305	135,580,380
-其他债权投资	18,043,548	-	-	18,043,548
其他金融资产	1,123,613	41,053	20,790	1,185,456
合计	<u>414,274,135</u>	<u>16,601,760</u>	<u>4,107,177</u>	<u>434,983,072</u>
信贷承诺及财务担保	<u>33,820,674</u>	<u>115,059</u>	<u>140</u>	<u>33,935,873</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（1） 最大信用风险敞口（续）

	2023年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
现金及存放中央银行款项	25,420,649	-	-	25,420,649
存放同业及其他金融机构 款项	2,104,555	-	-	2,104,555
拆出资金	4,365,852	-	44,888	4,410,740
买入返售金融资产	19,060,456	-	-	19,060,456
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	171,169,462	13,243,997	1,774,693	186,188,152
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	11,814,372	-	-	11,814,372
金融投资				
-债权投资	139,979,350	1,152,849	1,570,603	142,702,802
-其他债权投资	4,532,422	-	-	4,532,422
其他金融资产	528,436	16,714	20,869	566,019
合计	<u>378,975,554</u>	<u>14,413,560</u>	<u>3,411,053</u>	<u>396,800,167</u>
信贷承诺及财务担保	<u>32,692,899</u>	<u>337,122</u>	<u>112,815</u>	<u>33,142,836</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款信用风险分析

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团发放贷款和垫款按照阶段划分、逾期信息及损失准备评估方式分析如下：

	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
已发生信用减值	(a)	7,445,079	4,309,624
减：损失准备		<u>(4,387,997)</u>	<u>(2,534,931)</u>
小计		<u>3,057,082</u>	<u>1,774,693</u>
已逾期未发生信用减值 应计利息	(b)	1,667,358 34,432	1,325,648 3,098
减：损失准备		<u>(366,828)</u>	<u>(150,724)</u>
小计		<u>1,334,962</u>	<u>1,178,022</u>
未逾期未发生信用减值 应计利息	(c)	228,141,661 496,659	197,286,738 461,100
减：损失准备		<u>(2,757,447)</u>	<u>(2,698,029)</u>
小计		<u>225,880,873</u>	<u>195,049,809</u>
合计		<u>230,272,917</u>	<u>198,002,524</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（2） 发放贷款和垫款信用风险分析（续）

- （a） 于2024年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款中无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（2023年12月31日：无）。
- （b） 于2024年12月31日，本集团已逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款中无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（2023年12月31日：无）。
- （c） 于2024年12月31日，本集团未逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款中有人民币169千元（2023年12月31日：人民币4,445千元）的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损失准备在其他综合收益中确认，未抵减金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（3） 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或交易对手所在国家主要评级机构的评级。于2024年12月31日及2023年12月31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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
已发生信用减值	216,496	216,496
减：损失准备	<u>(216,496)</u>	<u>(171,609)</u>
小计	<u>-</u>	<u>44,887</u>
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	11,040,766	14,229,212
-B至BBB级	1,540,249	-
-无评级	<u>12,494,421</u>	<u>11,228,216</u>
应计利息	126,045	85,904
减：损失准备	<u>(18,265)</u>	<u>(12,468)</u>
小计	<u>25,183,216</u>	<u>25,530,864</u>
合计	<u><u>25,183,216</u></u>	<u><u>25,575,751</u></u>

（4） 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2024年12月31日及2023年12月31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：

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（4） 债务工具投资的信用风险评级状况（续）

	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
已发生信用减值	(a)	3,622,159	3,667,482
减：减值准备		<u>(2,592,852)</u>	<u>(2,096,879)</u>
小计		<u>1,029,307</u>	<u>1,570,603</u>
已逾期未发生信用减值 应计利息	(b)	495,000 968	630,833 968
减：减值准备		<u>(49,599)</u>	<u>(53,180)</u>
小计		<u>446,369</u>	<u>578,621</u>
未逾期未发生信用减值	(c)		
-AAA级		54,182,943	22,485,212
-A-至AA+级		24,486,298	6,192,710
-B-至BBB+级		539,513	-
-无评级		<u>71,429,567</u>	<u>114,878,008</u>
应计利息		1,680,052	1,695,262
减：减值准备		<u>(170,121)</u>	<u>(165,192)</u>
小计		<u>152,148,252</u>	<u>145,086,000</u>
合计		<u><u>153,623,928</u></u>	<u><u>147,235,224</u></u>

(a) 于2024年12月31日，本集团已发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2023年12月31日：无）。

(b) 于2024年12月31日，本集团已逾期未发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2023年12月31日：无）。

(c) 于2024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3,067千元的其他债权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（2023年12月31日：人民币1,748千元）。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（5） 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2024年12月31日及2023年12月31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2024年12月31日及2023年12月31日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6（3）。

（6） 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2024年12月31日及2023年12月31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：

	2024年12月31日		2023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	3,057,082	13,553,851	1,774,693	5,592,160
金融投资	1,029,307	1,904,526	1,570,603	2,156,313
合计	<u>4,086,389</u>	<u>15,458,377</u>	<u>3,345,296</u>	<u>7,748,473</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（7） 已重组的贷款和垫款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》的规定，重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。对于现有合同赋予债务人自主改变条款或再融资的权利，债务人因财务困难行使该权利的，相关资产也属于重组资产。于2024年12月31日，本集团符合《商业银行金融资产风险分类办法》规定的重组贷款金额（不含资产减值准备）为人民币6,716,438千元（2023年12月31日：人民币4,119,243千元）。

3、 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、交易银行部（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） 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元和其他外币业务。

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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

	2024年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	24,703,565	8,017	5,973	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	2,188,662	394,148	4,936	2,587,746
拆出资金	5,261,934	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	17,333,536	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款	230,206,071	66,846	-	230,272,917
金融投资	189,975,685	1,892,240	-	191,867,925
其他金融资产	1,184,737	719	-	1,185,456
资产合计	<u>470,854,190</u>	<u>2,361,970</u>	<u>10,909</u>	<u>473,227,069</u>
金融负债				
向中央银行借款	(17,991,802)	-	-	(17,991,802)
同业及其他金融机构存放款项	(357,724)	(718,840)	-	(1,076,564)
拆入资金	(1,400,807)	(499,254)	-	(1,900,061)
交易性金融负债	(4,560,569)	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	(297,015)	-	-	(297,015)
吸收存款	(329,969,211)	(41,314)	(4,023)	(330,014,548)
应付债券	(86,646,946)	-	-	(86,646,946)
租赁负债	(271,978)	-	-	(271,978)
其他金融负债	(2,504,212)	(2,212)	-	(2,506,424)
负债合计	<u>(444,000,264)</u>	<u>(1,261,620)</u>	<u>(4,023)</u>	<u>(445,265,907)</u>
资产负债表头寸净额	<u>26,853,926</u>	<u>1,100,350</u>	<u>6,886</u>	<u>27,961,162</u>
表外信用承诺	<u>31,263,426</u>	<u>2,810,675</u>	<u>-</u>	<u>34,074,101</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

	2023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	25,404,386	11,663	4,600	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项	2,046,736	51,082	6,737	2,104,555
拆出资金	4,289,932	120,808	-	4,410,740
衍生金融资产	144	-	-	144
买入返售金融资产	19,060,456	-	-	19,060,456
发放贷款和垫款	198,002,524	-	-	198,002,524
金融投资	174,736,788	1,392,040	-	176,128,828
其他金融资产	566,019	-	-	566,019
资产合计	424,106,985	1,575,593	11,337	425,693,915
金融负债				
向中央银行借款	(27,243,554)	-	-	(27,243,554)
同业及其他金融机构存放款项	(380,010)	(1,057,077)	-	(1,437,087)
拆入资金	(1,501,052)	-	-	(1,501,052)
交易性金融负债	(2,857,628)	-	-	(2,857,628)
衍生金融负债	(138)	-	-	(138)
卖出回购金融资产款	(67,014)	-	-	(67,014)
吸收存款	(302,321,125)	(232,717)	(4,194)	(302,558,036)
应付债券	(63,541,701)	-	-	(63,541,701)
租赁负债	(296,714)	-	-	(296,714)
其他金融负债	(365,735)	-	-	(365,735)
负债合计	(398,574,671)	(1,289,794)	(4,194)	(399,868,659)
资产负债表头寸净额	25,532,314	285,799	7,143	25,825,256
表外信用承诺	30,296,258	3,021,731	-	33,317,989

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

本集团面临的外汇风险主要来自美元，当美元对人民币汇率变动100个基点时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对净损益及股东权益的潜在影响分析如下：

2024年12月31日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	8,304	8,304
美元对人民币汇率	(100)	(8,304)	(8,304)
2023年12月31日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	2,197	2,197
美元对人民币汇率	(100)	(2,197)	(2,197)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- (i) 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) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2024年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	24,229,390	-	-	-	488,165	24,717,555
存放同业及其他金融机构款项	2,383,524	200,920	-	-	3,302	2,587,746
拆出资金	2,898,484	2,248,773	-	-	114,677	5,261,934
买入返售金融资产	17,329,239	-	-	-	4,297	17,333,536
发放贷款和垫款	61,981,883	140,971,114	25,431,029	324,967	1,563,924	230,272,917
金融投资	7,461,323	31,559,680	48,556,205	77,925,710	26,365,007	191,867,925
其他金融资产	-	-	-	-	1,185,456	1,185,456
资产合计	<u>116,283,843</u>	<u>174,980,487</u>	<u>73,987,234</u>	<u>78,250,677</u>	<u>29,724,828</u>	<u>473,227,069</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2024年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	(17,001,100)	(986,870)	-	-	(3,832)	(17,991,802)
同业及其他金融机构存放款项	(356,422)	(718,840)	-	-	(1,302)	(1,076,564)
拆入资金	(67,106)	(1,831,304)	-	-	(1,651)	(1,900,061)
交易性金融负债	(4,549,455)	-	-	-	(11,114)	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	(297,000)	-	-	-	(15)	(297,015)
吸收存款	(113,125,684)	(63,381,651)	(145,375,236)	(147,972)	(7,984,005)	(330,014,548)
应付债券	(17,877,031)	(60,647,015)	(4,000,000)	(3,999,570)	(123,330)	(86,646,946)
租赁负债	(30,030)	(70,253)	(155,121)	(16,574)	-	(271,978)
其他金融负债	-	-	-	-	(2,506,424)	(2,506,424)
负债合计	<u>(153,303,828)</u>	<u>(127,635,933)</u>	<u>(149,530,357)</u>	<u>(4,164,116)</u>	<u>(10,631,673)</u>	<u>(445,265,907)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(37,019,985)</u>	<u>47,344,554</u>	<u>(75,543,123)</u>	<u>74,086,561</u>	<u>19,093,155</u>	<u>27,961,162</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	24,680,780	-	-	-	739,869	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项	1,224,961	866,497	10,027	-	3,070	2,104,555
拆出资金	165,248	4,177,545	-	-	67,947	4,410,740
衍生金融资产	-	-	-	-	144	144
买入返售金融资产	19,045,760	-	-	-	14,696	19,060,456
发放贷款和垫款	88,242,558	87,377,637	21,547,512	375,005	459,812	198,002,524
金融投资	8,584,666	20,514,212	70,310,714	57,682,598	19,036,638	176,128,828
其他金融资产	-	-	-	-	566,019	566,019
资产合计	<u>141,943,973</u>	<u>112,935,891</u>	<u>91,868,253</u>	<u>58,057,603</u>	<u>20,888,195</u>	<u>425,693,915</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	(25,898,910)	(1,332,330)	-	-	(12,314)	(27,243,554)
同业及其他金融机构存放款项	(379,970)	(1,055,322)	-	-	(1,795)	(1,437,087)
拆入资金	-	(1,500,000)	-	-	(1,052)	(1,501,052)
交易性金融负债	(2,817,286)	-	-	-	(40,342)	(2,857,628)
衍生金融负债	-	-	-	-	(138)	(138)
卖出回购金融资产款	(67,000)	-	-	-	(14)	(67,014)
吸收存款	(103,996,692)	(51,660,308)	(138,007,862)	(121,534)	(8,771,640)	(302,558,036)
应付债券	(18,926,204)	(40,509,680)	-	(3,999,298)	(106,519)	(63,541,701)
租赁负债	(34,335)	(61,296)	(177,884)	(23,199)	-	(296,714)
其他金融负债	-	-	-	-	(365,735)	(365,735)
负债合计	<u>(152,120,397)</u>	<u>(96,118,936)</u>	<u>(138,185,746)</u>	<u>(4,144,031)</u>	<u>(9,299,549)</u>	<u>(399,868,659)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(10,176,424)</u>	<u>16,816,955</u>	<u>(46,317,493)</u>	<u>53,913,572</u>	<u>11,588,646</u>	<u>25,825,256</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和其他综合收益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2024年12月31日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2024年12月31日	净利润 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	454,171	345,974
(100)	(454,171)	(345,974)

上述对本集团净利润的影响是指采用缺口分析方法，基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的净利息收入税后影响。

基点	其他综合收益 2024年12月31日	其他综合收益 2023年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(1,010,254)	(44,736)
(100)	1,130,816	46,909

上述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的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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

在进行利率敏感性测试时，本集团针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对活期存款的影响；
- (v) 本集团针对利率变化采取的风险管理措施。

基于上述假设，利率增减导致本集团净利润及权益的实际变化可能与此敏感性分析结果存在一定差异。

4、 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、交易银行部（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。

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析

于2024年12月31日及2023年12月31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。

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款 项	24,717,555	-	-	-	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融机 构款项	1,979,667	384,577	20,363	203,139	-	-	2,587,746
拆出资金	-	1,651,481	1,329,834	2,280,619	-	-	5,261,934
买入返售金融资产	-	17,333,536	-	-	-	-	17,333,536
发放贷款和垫款	2,144,776	6,262,419	14,727,574	90,755,191	79,957,141	36,425,816	230,272,917
金融投资	25,603,847	182,705	5,173,256	28,545,485	52,866,422	79,496,210	191,867,925
其他金融资产	114,012	1,071,444	-	-	-	-	1,185,456
资产合计	54,559,857	26,886,162	21,251,027	121,784,434	132,823,563	115,922,026	473,227,069

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析（续）

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(17,003,622)	(1,100)	(987,080)	-	-	(17,991,802)
同业及其他金融机构 存放款项	(356,421)	-	-	(720,143)	-	-	(1,076,564)
拆入资金	-	(67,106)	-	(1,832,955)	-	-	(1,900,061)
交易性金融负债	(11,114)	(4,549,455)	-	-	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	-	(297,015)	-	-	-	-	(297,015)
吸收存款	(85,936,461)	(13,080,910)	(15,103,641)	(65,879,611)	(149,840,343)	(173,582)	(330,014,548)
应付债券	-	(1,997,571)	(15,879,460)	(60,647,015)	(4,016,369)	(4,106,531)	(86,646,946)
租赁负债	-	(16,842)	(13,188)	(70,253)	(155,121)	(16,574)	(271,978)
其他金融负债	-	(2,506,424)	-	-	-	-	(2,506,424)
负债合计	(86,303,996)	(39,518,945)	(30,997,389)	(130,137,057)	(154,011,833)	(4,296,687)	(445,265,907)
表内流动性敞口	(31,744,139)	(12,632,783)	(9,746,362)	(8,352,623)	(21,188,270)	111,625,339	27,961,162
表外承诺事项	388,077	3,901,662	5,727,248	17,172,317	6,865,975	18,822	34,074,101

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（1）剩余到期日分析（续）

	2023年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1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	25,420,649	-	-	-	-	-	25,420,649
存放同业及其他金融机 构款项	1,225,096	-	-	869,394	10,065	-	2,104,555
拆出资金	44,887	71,076	49,714	4,245,063	-	-	4,410,740
衍生金融资产	-	-	-	144	-	-	144
买入返售金融资产	-	19,060,456	-	-	-	-	19,060,456
发放贷款和垫款	2,318,566	7,502,186	18,713,811	66,882,791	70,127,560	32,457,610	198,002,524
金融投资	19,122,243	1,646,210	3,827,976	19,134,740	64,622,735	67,774,924	176,128,828
其他金融资产	132,692	433,327	-	-	-	-	566,019
资产合计	48,264,133	28,713,255	22,591,501	91,132,132	134,760,360	100,232,534	425,693,915

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（1）剩余到期日分析（续）

	2023年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(25,906,919)	(3,502)	(1,333,133)	-	-	(27,243,554)
同业及其他金融机构存 放款项	(380,010)	-	-	(1,057,077)	-	-	(1,437,087)
拆入资金	-	-	-	(1,501,052)	-	-	(1,501,052)
交易性金融负债	(40,342)	(2,817,286)	-	-	-	-	(2,857,628)
衍生金融负债	-	-	-	(138)	-	-	(138)
卖出回购金融资产款	-	(67,014)	-	-	-	-	(67,014)
吸收存款	(80,369,876)	(11,271,761)	(13,356,337)	(54,244,687)	(143,171,495)	(143,880)	(302,558,036)
应付债券	-	(1,197,407)	(17,728,797)	(40,616,199)	-	(3,999,298)	(63,541,701)
租赁负债	-	(20,626)	(13,709)	(61,296)	(177,884)	(23,199)	(296,714)
其他金融负债	-	(365,735)	-	-	-	-	(365,735)
负债合计	(80,790,228)	(41,646,748)	(31,102,345)	(98,813,582)	(143,349,379)	(4,166,377)	(399,868,659)
表内流动性敞口	(32,526,095)	(12,933,493)	(8,510,844)	(7,681,450)	(8,589,019)	96,066,157	25,825,256
表外承诺事项	5,154,781	3,293,643	6,871,492	12,118,094	5,879,979	-	33,317,989

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析

于2024年12月31日及2023年12月31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。

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行 款项	24,717,555	-	-	-	-	-	24,717,555
存放同业及其他金融 机构款项	1,979,667	385,214	21,075	204,056	-	-	2,590,012
拆出资金	-	1,666,242	1,343,770	2,293,444	-	-	5,303,456
买入返售金融资产	-	17,347,572	-	-	-	-	17,347,572
发放贷款和垫款	2,152,142	6,543,373	15,230,486	92,244,271	83,735,406	51,898,382	251,804,060
金融投资	25,603,847	604,785	5,971,388	31,955,086	64,722,889	91,690,017	220,548,012
其他金融资产	114,012	1,071,444	-	-	-	-	1,185,456
资产合计	54,567,223	27,618,630	22,566,719	126,696,857	148,458,295	143,588,399	523,496,123

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析（续）

	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(17,116,167)	(1,109)	(994,737)	-	-	(18,112,013)
同业及其他金融机构存 放款项	(356,421)	-	-	(734,553)	-	-	(1,090,974)
拆入资金	-	(67,185)	-	(1,861,428)	-	-	(1,928,613)
交易性金融负债	(11,114)	(4,549,455)	-	-	-	-	(4,560,569)
卖出回购金融资产款	-	(297,044)	-	-	-	-	(297,044)
吸收存款	(85,936,461)	(13,328,270)	(15,573,985)	(67,677,624)	(153,050,774)	(191,704)	(335,758,818)
应付债券	-	(2,012,835)	(16,148,282)	(61,717,713)	(4,081,950)	(4,161,600)	(88,122,380)
租赁负债	-	(18,309)	(14,679)	(80,808)	(155,268)	(16,972)	(286,036)
其他金融负债	-	(2,506,424)	-	-	-	-	(2,506,424)
负债合计	(86,303,996)	(39,895,689)	(31,738,055)	(133,066,863)	(157,287,992)	(4,370,276)	(452,662,871)
表内流动性敞口	(31,736,773)	(12,277,059)	(9,171,336)	(6,370,006)	(8,829,697)	139,218,123	70,833,252
表外承诺事项	388,077	3,901,662	5,727,248	17,172,317	6,865,975	18,822	34,074,101

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

(2) 未折现合同现金流量分析（续）

	2023年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融资产							
现金及存放中央银行款 项	25,420,649	-	-	-	-	-	25,420,649
存放同业及其他金融机 构款项	1,225,096	-	-	880,071	10,078	-	2,115,245
拆出资金	44,887	71,090	49,773	4,260,024	-	-	4,425,774
买入返售金融资产	-	19,073,208	-	-	-	-	19,073,208
发放贷款和垫款	2,318,566	7,747,892	19,952,846	71,474,590	80,111,025	43,306,233	224,911,152
金融投资	19,122,243	1,671,778	4,044,102	22,156,869	77,337,983	78,649,601	202,982,576
其他金融资产	132,692	433,327	-	-	-	-	566,019
非衍生金融资产合计	48,264,133	28,997,295	24,046,721	98,771,554	157,459,086	121,955,834	479,494,623

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析（续）

	2023年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融负债							
向中央银行借款	-	(25,911,292)	(10,076)	(1,343,297)	-	-	(27,264,665)
同业及其他金融机构存放款 项	(380,010)	-	-	(1,086,268)	-	-	(1,466,278)
拆入资金	-	-	-	(1,532,339)	-	-	(1,532,339)
交易性金融负债	(40,342)	(2,817,286)	-	-	-	-	(2,857,628)
卖出回购金融资产款	-	(67,018)	-	-	-	-	(67,018)
吸收存款	(80,369,876)	(11,528,872)	(13,848,251)	(56,177,974)	(147,034,237)	(160,596)	(309,119,806)
应付债券	-	(1,200,000)	(17,810,000)	(41,301,600)	(646,400)	(4,636,000)	(65,594,000)
租赁负债	-	(22,693)	(16,058)	(77,002)	(179,863)	(23,199)	(318,815)
其他金融负债	-	(365,735)	-	-	-	-	(365,735)
非衍生金融负债合计	(80,790,228)	(41,912,896)	(31,684,385)	(101,518,480)	(147,860,500)	(4,819,795)	(408,586,284)
表内流动性敞口	(32,526,095)	(12,915,601)	(7,637,664)	(2,746,926)	9,598,586	117,136,039	70,908,339
衍生金融工具 以净额结算的衍生金融工具	-	-	-	6	-	-	6
表外承诺事项	5,154,781	3,293,643	6,871,492	12,118,094	5,879,979	-	33,317,989

十二、与金融工具相关的风险（续）

5、 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（修订）》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；
- 设立法律合规部统筹协调本集团风险管理工作；
- 设立法律合规部，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《西安银行反洗钱工作制度》、《西安银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等，优化反洗钱监测模型及系统，认真开展反洗钱工作。

十三、公允价值的披露

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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次： 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： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2024年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入 值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	
交易性金融资产	16,820,701	20,061,662	1,061,115	37,943,478
其他债权投资	-	17,003,304	1,040,244	18,043,548
其他权益工具投资	-	-	300,519	300,519
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	-	-	27,601	27,601
金融资产小计	<u>16,820,701</u>	<u>37,064,966</u>	<u>2,429,479</u>	<u>56,315,146</u>
交易性金融负债	(11,114)	(4,549,455)	-	(4,560,569)
金融负债小计	<u>(11,114)</u>	<u>(4,549,455)</u>	<u>-</u>	<u>(4,560,569)</u>

十三、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2023年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入 值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	
交易性金融资产	13,609,892	14,081,187	1,051,778	28,742,857
其他债权投资	-	3,483,387	1,049,035	4,532,422
其他权益工具投资	-	-	150,747	150,747
衍生金融资产	-	144	-	144
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	-	-	11,814,372	11,814,372
金融资产小计	<u>13,609,892</u>	<u>17,564,718</u>	<u>14,065,932</u>	<u>45,240,542</u>
交易性金融负债	(30,269)	(2,827,359)	-	(2,857,628)
衍生金融负债	-	(138)	-	(138)
金融负债小计	<u>(30,269)</u>	<u>(2,827,497)</u>	<u>-</u>	<u>(2,857,766)</u>

2、第一层次公允价值计量

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、第二层次公允价值计量

对于衍生金融工具，采用全国银行间同业拆借中心发布的估值结果。

对于债券投资和同业存单的公允价值，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资中纳入合并范围的基金投资、资产管理计划和信托计划的底层金融投资、定期开放式基金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中纳入合并范围的结构化主体中其他份额持有人权益及负债，其公允价值根据相关结构化主体所持有的金融资产或承担的金融负债的公允价值经调整后确定。

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量

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

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

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

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要为债务工具和非上市股权。所采用的估值方法为现金流折现法和市场法。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2024年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	1,061,115	现金流量折现法	风险调整折现率
其他债权投资	1,040,244	市场法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	300,519	市场法	资产净值、流动性折扣
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	27,601	现金流量折现法	风险调整折现率
	2023年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	1,051,778	现金流量折现法	风险调整折现率
其他债权投资	1,049,035	市场法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	150,747	市场法	资产净值、流动性折扣
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	11,814,372	现金流量折现法	风险调整折现率

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2024年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额	年末持有的资产计入 损益的 当年未实现利得或损 失的变动
				计入损益	计入其他综 合收益				
交易性金融资产 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	1,051,778	-	-	12,162	-	-	(2,825)	1,061,115	12,162
其他债权投资	11,814,372	-	-	166,889	(4,267)	44,553,877	(56,503,270)	27,601	4,276
其他权益工具投资	1,049,035	-	-	66,066	(8,857)	-	(66,000)	1,040,244	(53)
	150,747	-	-	-	149,772	-	-	300,519	-
合计	14,065,932	-	-	245,117	136,648	44,553,877	(56,572,095)	2,429,479	16,385

西安银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

2023年12月31日

	年初	转入	转出	当期利得或损失总额		购买	结算	年末	年末持有的资产计入
	余额	第三层次	第三层次	计入损益	计入其他综合收益		余额	余额	损益的当年未实现利得或损失的变动
交易性金融资产以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放	9,228,780	-	(5,011,944)	121,295	-	-	(3,286,353)	1,051,778	(31,724)
贷款和垫款	22,995,625	-	-	253,963	17,074	33,303,077	(44,755,367)	11,814,372	8,171
其他债权投资	1,245,310	-	-	74,169	7,556	-	(278,000)	1,049,035	641
其他权益工具投资	142,986	-	-	4,640	7,761	-	(4,640)	150,747	-
合计	<u>33,612,701</u>	<u>-</u>	<u>(5,011,944)</u>	<u>454,067</u>	<u>32,391</u>	<u>33,303,077</u>	<u>(48,324,360)</u>	<u>14,065,932</u>	<u>(22,912)</u>

十三、公允价值的披露（续）

5、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至2024年12月31日止十二个月期间，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层次间无重大转移（截至2023年12月31日止十二个月期间：无）。

6、估值技术变更及变更原因

报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

7、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	账面价值		公允价值	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
金融投资				
债权投资	<u>135,580,380</u>	<u>142,702,802</u>	<u>142,590,783</u>	<u>145,694,487</u>
金融负债				
应付债券	<u>86,646,946</u>	<u>63,541,701</u>	<u>86,893,135</u>	<u>63,650,517</u>

十四、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2024年12月31日及2023年12月31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。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》的要求计算资本充足率。于2024年12月31日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

表内信用风险加权资产采用权重法进行计量，从资产账面价值中扣除相应的减值准备，然后乘以风险权重进行计算。表外项目的信用风险加权资产，将表外项目名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险加权资产根据简化标准法计量。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。

十四、资本管理（续）

本集团按照《商业银行资本管理办法》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：

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本	33,441,922	30,897,842
核心一级资本监管扣除数	<u>(1,532,109)</u>	<u>(1,176,260)</u>
核心一级资本净额	31,909,813	29,721,582
其他一级资本	<u>5,035</u>	<u>4,959</u>
一级资本净额	31,914,848	29,726,541
二级资本净额	<u>7,440,087</u>	<u>6,661,079</u>
资本净额	<u>39,354,935</u>	<u>36,387,620</u>
风险加权资产总额	<u>317,002,170</u>	<u>276,950,647</u>
核心一级资本充足率	10.07%	10.73%
一级资本充足率	10.07%	10.73%
资本充足率	12.41%	13.14%

十五、资产负债表日后事项

经本行2025年4月29日第六届董事会第二十八次会议决议，2024年本行利润分配预案如下，尚待股东大会批准：按照风险资产期末余额的1.5%差额计提一般风险准备5.91亿元；以本行普通股总股本4,444,444,445股为基数，向实施利润分配股权登记日的全体股东派发现金股利，每10股分配现金股利1.00元人民币（含税），合计分配现金股利4.44亿元人民币（含税）。

除上述事项外，本集团无重大的期后事项。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2024 年度

人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2024年	年初		本年变动					年末	
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	2,485,167	-	323,647	-	-	-	-	2,808,814	-
	<u>2,563,287</u>	<u>-</u>	<u>323,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,886,934</u>	<u>(18,152)</u>
2023年									
2023年	年初		本年变动					年末	
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	2,209,329	-	275,838	-	-	-	-	2,485,167	-
	<u>2,287,449</u>	<u>-</u>	<u>275,838</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,563,287</u>	<u>(18,152)</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

（1） 发放贷款和垫款按性质分析：

	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	157,936,737	124,678,359
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	43,061,542	32,784,315
-个人房产按揭贷款	27,481,360	25,795,164
-个人经营性贷款	6,188,441	5,446,387
-信用卡	1,111,394	1,148,477
票据贴现	283,489	182,393
小计	236,062,963	190,035,095
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	27,601	11,814,372
小计	27,601	11,814,372
合计	236,090,564	201,849,467
应计利息	529,288	462,388
发放贷款和垫款总额	236,619,852	202,311,855
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(7,472,297)	(5,349,415)
发放贷款和垫款账面价值	229,147,555	196,962,440
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	(169)	(4,445)

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分析：

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	39,913,665	43,824,150
保证贷款	124,715,355	88,358,421
抵押贷款	59,362,867	44,065,756
质押贷款	12,098,677	25,601,140
小计	236,090,564	201,849,467
应计利息	529,288	462,388
减：减值准备	(7,472,297)	(5,349,415)
合计	229,147,555	196,962,440

(3) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	246,896	366,235	211,931	126,515	951,577
保证贷款	658,771	132,835	494,331	124,040	1,409,977
抵押贷款	1,248,802	929,634	490,060	411,657	3,080,153
质押贷款	105,000	-	-	179	105,179
合计	2,259,469	1,428,704	1,196,322	662,391	5,546,886

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析（续）

	2023年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年以上3年以内 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	820,838	448,230	156,225	47,939	1,473,232
保证贷款	869,367	592,661	97,230	124,507	1,683,765
抵押贷款	415,436	211,828	671,908	134,376	1,433,548
质押贷款	14,740	-	-	179	14,919
合计	<u>2,120,381</u>	<u>1,252,719</u>	<u>925,363</u>	<u>307,001</u>	<u>4,605,464</u>

(4) 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

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,593,732	1,234,171	2,521,512	5,349,415
本年计提/（转回）	530,106	(179,414)	2,804,158	3,154,850
转移				
转至阶段一	32,463	(28,896)	(3,567)	-
转至阶段二	(51,214)	123,016	(71,802)	-
转至阶段三	(27,006)	(124,848)	151,854	-
本年核销	-	-	(1,139,985)	(1,139,985)
本年收回原核销贷款	-	-	157,188	157,188
其他变动	-	-	(49,171)	(49,171)
2024年12月31日	<u>2,078,081</u>	<u>1,024,029</u>	<u>4,370,187</u>	<u>7,472,297</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
本年计提	251,378	346,299	1,103,797	1,701,474
转移				
转至阶段一	11,697	(9,224)	(2,473)	-
转至阶段二	(299,508)	338,287	(38,779)	-
转至阶段三	(13,078)	(67,702)	80,780	-
本年核销	-	-	(1,215,257)	(1,215,257)
本年收回原核销贷款	-	-	151,515	151,515
其他变动	160	-	(35,032)	(34,872)
2023年12月31日	<u>1,593,732</u>	<u>1,234,171</u>	<u>2,521,512</u>	<u>5,349,415</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

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	4,445	-	-	4,445
本年转回	(4,276)	-	-	(4,276)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(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（续）

	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	12,616	-	-	12,616
本年转回	(8,171)	-	-	(8,171)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2023年12月31日	<u>4,445</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,445</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资

	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
交易性金融资产	3(a)	33,382,909	25,885,229
债权投资	3(b)	134,565,839	141,428,800
其他债权投资	3(c)	17,986,236	4,235,535
其他权益工具投资	3(d)	300,519	150,747
合计		<u>186,235,503</u>	<u>171,700,311</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	949,819	20,184
-政策性银行	1,120,616	125,739
-商业银行	1,596,517	2,673,310
-企业	2,266,315	746,754
-其他	996,239	961,353
同业存单	-	295,969
小计	<u>6,929,506</u>	<u>4,823,309</u>
基金投资	20,255,686	14,164,002
资产管理计划	5,073,811	5,030,935
信托计划	1,061,115	1,051,778
股权投资	35,361	611,715
资产支持证券	27,430	203,490
合计	<u>33,382,909</u>	<u>25,885,229</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（b） 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	106,986,118	105,276,771
-商业银行	100,038	130,200
-政策性银行	494,352	10,016
-企业	13,801,018	15,277,207
-其他	3,461,168	4,573,611
同业存单	<u>6,929,465</u>	<u>12,445,273</u>
债券投资小计	<u>131,772,159</u>	<u>137,713,078</u>
信托计划	443,000	450,000
定向融资计划	733,053	763,561
资产管理计划	200,000	200,000
资产支持证券	26,648	119,000
其他	<u>2,754,708</u>	<u>2,910,509</u>
小计	<u>135,929,568</u>	<u>142,156,148</u>
应计利息	1,448,665	1,587,689
减：减值准备	<u>(2,812,394)</u>	<u>(2,315,037)</u>
合计	<u><u>134,565,839</u></u>	<u><u>141,428,800</u></u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（b） 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	33,939	184,219	2,096,879	2,315,037
本年计提/(转回)	4,604	(3,233)	495,973	497,344
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	<u>36,858</u>	<u>182,684</u>	<u>2,592,852</u>	<u>2,812,394</u>
	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	130,215	243,697	885,767	1,259,679
本年(转回)/计提	(92,948)	6,363	(353,542)	(440,127)
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(3,349)	168,349	(165,000)	-
转至阶段三	-	(234,191)	234,191	-
本年新增已发生信用减值的金融资产计提	-	-	1,519,788	1,519,788
本年转出	-	-	(24,325)	(24,325)
其他变动	21	1	-	22
2023年12月31日	<u>33,939</u>	<u>184,219</u>	<u>2,096,879</u>	<u>2,315,037</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	7,127,550	1,005,754
-政策性银行	9,027,490	1,004,742
-企业	22,650	432,433
-其他	581,870	689,115
债券投资小计	16,759,560	3,132,044
定向融资计划	1,016,014	1,024,871
小计	17,775,574	4,156,915
应计利息	210,662	78,620
合计	17,986,236	4,235,535
其他债权投资相关信息		
	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	17,986,236	4,235,535
摊余成本	17,705,299	4,192,639
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	280,937	42,896
其他债权投资减值准备	(3,043)	(1,620)

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（c） 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,620	-	-	1,620
本年计提	1,423	-	-	1,423
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,043</u>
	2023年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023年1月1日	27,398	-	-	27,398
本年转回	(25,778)	-	-	(25,778)
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2023年12月31日	<u>1,620</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,620</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

（d） 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	<u>300,519</u>	<u>150,747</u>
合计	<u>300,519</u>	<u>150,747</u>
其他权益工具投资相关信息		
	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	300,519	150,747
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>292,119</u>	<u>142,347</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

4、利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	6,721,147	5,321,104
-个人贷款和垫款	3,447,212	3,831,024
-票据贴现	144,475	260,646
金融投资		
-债权投资	4,432,432	4,430,742
-其他债权投资	184,543	711,642
存放中央银行款项	281,994	281,451
买入返售金融资产	280,891	308,605
拆出资金	138,116	94,356
存放同业及其他金融机构款项	17,376	24,455
小计	<u>15,648,186</u>	<u>15,264,025</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>49,171</u>	<u>35,032</u>
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(2,681,770)	(2,684,816)
-个人客户	(5,429,788)	(5,045,597)
应付债券	(1,668,880)	(1,785,573)
向中央银行借款	(115,664)	(209,776)
卖出回购金融资产款	(143,229)	(143,382)
同业及其他金融机构存放款项	(78,656)	(83,077)
拆入资金	(42,892)	(48,968)
租赁负债	(11,677)	(9,516)
小计	<u>(10,172,556)</u>	<u>(10,010,705)</u>
利息净收入	<u>5,475,630</u>	<u>5,253,320</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 经营性活动现金流量

	2024年	2023年
净利润	2,556,516	2,460,260
加：信用减值损失	3,670,249	2,739,613
折旧及摊销	199,877	211,876
公允价值变动收益	(476,712)	(431,746)
投资收益	(1,587,108)	(1,173,447)
应付债券利息支出	1,668,880	1,785,573
租赁负债利息支出	11,677	9,516
递延所得税资产的增加	(464,654)	(411,826)
经营性应收项目的增加	(36,554,254)	(17,442,417)
经营性应付项目的增加	17,991,134	21,836,419
其他	305	1,840
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(12,984,090)</u>	<u>9,585,661</u>

十七、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十八、财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2025年4月29日批准报出。

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料
2024 年度

人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2024年	2023年
净利润	2,560,509	2,464,944
非经常性损益项目		
-政府补助和奖励	2,280	6,128
-固定资产处置净损失	(303)	(1,855)
-罚款支出	(4,380)	(4,781)
-捐赠支出	(449)	(378)
-其他符合非经常性损益定义的损益项目	10,240	14,554
非经常性损益的所得税影响额	(3,029)	(4,670)
扣除非经常性损益后的净利润	2,556,150	2,455,946
其中：归属于母公司股东	2,554,278	2,453,248
归属于少数股东	1,872	2,698

本集团对非经常性损益项目的确认依照《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（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。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。

部分处置固定资产净损失，以及包含于其他净损失中的罚金和非公益性捐赠支出等不能在税前抵扣。

2、 净资产收益率和每股收益

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）计算的净资产收益率如下：

	2024年	2023年
归属于母公司普通股股东的加权净资产	32,111,660	29,961,982
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,558,554	2,462,237
-加权平均净资产收益率	7.97%	8.22%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,554,278	2,453,248
-加权平均净资产收益率	7.95%	8.19%

2、 净资产收益率和每股收益（续）

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：

	2024年	2023年
年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,558,554	2,462,237
-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)	0.58	0.55
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	2,554,278	2,453,248
-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)	0.57	0.55

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、 杠杆率信息

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

4、 监管资本

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