



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2023 年年度报告

(股票代码: 600928)

二〇二四年四月

重要提示

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

二、本公司第六届董事会第十七次会议于2024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11名，实到董事10名，杜岩岫董事因公务委托范德尧董事出席会议并行使表决权。公司7名监事列席了会议。

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

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案：以总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股派送现金股利0.56元人民币(含税)，合计派送现金股利2.49亿元人民币(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。

致 辞

回顾过去一年，本行深入学习贯彻党的二十大精神和习近平总书记历次来陕考察重要讲话精神，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守初心使命，勇担社会责任，不断深化“数字化、特色化、综合化”战略转型，在服务国家区域战略，服务实体经济，服务中小企业和广大市民等方面展现出新面貌、新作为，以实际行动践行金融工作的政治性和人民性。截至 2023 年末，本行总资产规模 4,322.01 亿元，较年初增长 6.50%；各项贷款 2,029.22 亿元，较年初增长 6.98%；实现营业收入 72.05 亿元，同比增长 9.7%；实现归属于母公司股东的净利润 24.62 亿元，同比增长 1.56%。

坚持回归本源，聚焦主责主业，为实体经济发展增添动能。2023 年，本行积极参与陕西省“三个年”活动和西安市八个方面重点工作，聚焦陕西西安区域经济的空间布局和产业布局，支持省市重点领域、重点产业、重点项目建设，不断提升金融资源配置与实体经济发展契合度；聚焦普惠金融、绿色金融，落实惠企让利金融政策，提升重点领域的信贷可得性、便利性；聚焦县域经济发展，推动城乡融合、区域协调，持续强化对乡村振兴和“三农”支持力度，以产业振兴推进乡村振兴，助力巩固脱贫攻坚成果，为绘就中国式现代化宏伟蓝图贡献“金融色彩”。

坚持创新为翼，发挥科技动能，为金融服务全面赋能。2023 年，本行以“数智化”为方向，赋予“数字化”以新意。着力推进科技与业务的深度融合，持续拓宽并深化服务半径，数据治理能力、系统自研能力、风险防控能力及 IT 运营能力稳步提升，在区域性法人银行中始终保持较为领先的金融科技比较优势；精耕本地特色场景，以线上线下融合的科技解决方案，实现端到端的客户旅程数字

化改造，为客户提供便捷的互联网金融服务，为城市带来更加美好的智慧生活体验。

坚持稳健经营，严守风险底线，为可持续发展夯实根基。2023 年，本行坚持脚踏实地，怀揣昂扬斗志，与区域经济社会携手共赢，始终把提升风险管理水平与能力作为最核心的竞争力，不断提高风险管理的主动性和前瞻性。持续强化业务风险管理能力，兼顾业务新优势的塑造和风险新特征、新趋势的识别；持续优化治理结构，突出“技术”的关键支撑，不断完善系统化、专业化、精细化的全面风险管理体系。

坚守为民初心，践行社会责任，塑造良好品牌形象。2023 年，本行发挥法人银行“在当地、为当地”的作用，践行“西银好担当”，不断促进品牌声量和社会责任感双提升，获得政府、监管和社会各方的认可。连续三年入选“全球银行品牌价值 500 强”；荣获“2023 年度社会责任金融机构”、“最佳投资人关系管理银行”、“核心竞争力创新发展之星”、“金融科技创新先锋”称号；荣获《西安晚报》2023 年度人民满意金融机构“助力实体经济发展突出表现银行”、“消费者信赖品牌银行”等多项荣誉，综合竞争能力持续提升。

展望 2024 年，本行将继续贯彻新发展理念，将落实中央经济工作会议和中央金融工作会议精神作为首要任务，坚决做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章；以实干实绩开创事业发展新局面，助力培育新质生产力，为谱写“金融强国”的区域经济新篇章贡献“金融力量”。

党委书记、行长：梁邦海

2024 年 4 月 29 日

目 录

重要提示.....	1
致 辞.....	2
释 义.....	5
第一节 公司简介和主要财务指标.....	6
第二节 管理层讨论与分析.....	16
第三节 公司治理.....	60
第四节 环境和社会责任.....	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.....	104
第八节 备查文件目录.....	105

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	国家金融监督管理总局
原陕西银保监局	指	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
毕马威会计师事务所、毕马威	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2023 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：梁邦海（代行董事会秘书职责）

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

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

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

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

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名: 陈思杰、金睿

二、报告期内主要获奖情况

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“2023 年全球银行 1000 强”第 340 名	英国《银行家》
2	“全球银行品牌价值 500 强”第 461 名	
3	“2023 全球企业 2000 强”第 1804 名	《福布斯》
4	2023 年度银行家金融科技创新优秀案例	《银行家》
5	卓越竞争力人才创新培养践行银行	《中国经营报》
6	核心竞争力创新发展之星	《经济观察报》
7	2023 年度社会责任金融机构	《时代周报》
8	最佳投资人关系管理银行	《第一财经》
9	金融科技创新先锋	《投资时报》
10	全国版权示范单位（软件正版化）	中华人民共和国国家版权局
11	2023 年中国银行业 100 强榜单第 64 名	中国银行业协会
12	2022 年银行业金融机构组“创新发展”好新闻	
13	2023 年度银行营业网点国标示范单位	北京国家金融科技认证中心
14	金融机构支持陕西经济发展先进单位	陕西省人民政府办公厅
15	安全防范优秀单位	陕西省公安厅、国家金融监督管理总局陕西监管局
16	A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局
17	金融科技年度案例奖	中国金融出版社
18	西安市定点帮扶工作先进集体	中共西安市委组织部、西安市乡村振兴局
19	助力实体经济发展突出表现银行	《西安晚报》
20	消费者信赖品牌银行	
21	营销数据应用赛道团体一等奖	中国金融工会陕西工作委员会

22	服务数字化赛道团体二等奖	
23	风控数据应用赛道团体三等奖	
24	支持拓宽融资渠道—十佳金融创新产品(模式)奖	西安市金融工作局
25	2022 年度金融服务工作先进单位	中共西安市委军民融合发展委员会办公室
26	住房公积金业务先进管理银行	西安住房公积金管理中心
27	2022 年度金融科技发展奖三等奖	中国人民银行
28	陕西省金融统计先进集体	中国人民银行陕西省分行
29	2023 年陕西省金融科技优秀研究课题	
30	央行内部(企业)评级工作先进单位	中国人民银行陕西省分行营业管理部
31	2022 年度重点调研课题二等奖	国家金融监督管理总局陕西监管局
32	2022 年度陕西银行业信息宣传工作先进单位	陕西省银行业协会
33	年度最受用户喜爱信用卡奖	金融数字化发展联盟
34	2021-2022 年度重点研究课题三等奖	陕西省金融学会
35	最佳数字创新奖	中国金融认证中心、中国电子银行网
36	数据治理最佳实践奖	2023DAMA 中国数据管理峰会
37	最佳组织奖	国际金融理财标准委员会(中国)
38	数据智能创新奖	中国电子银行网、数字金融联合宣传年
39	场景金融创新优秀案例奖	城银清算服务有限责任公司
40	数字人民币创新优秀案例奖	

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	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	同比变动	2021 年 1-12 月
营业收入	7,204,769	6,567,550	9.70%	7,203,045
营业利润	2,386,279	2,479,943	(3.78%)	3,062,669
利润总额	2,395,674	2,475,209	(3.21%)	3,060,001
归属于母公司股东的净利润	2,462,237	2,424,443	1.56%	2,804,324
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,453,248	2,424,088	1.20%	2,798,504
经营活动产生的现金流量净额	12,326,139	52,081,383	(76.33%)	13,800,757
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动	2021 年 12 月 31 日
总资产	432,201,362	405,838,548	6.50%	345,863,917
贷款和垫款本金总额	202,922,010	189,688,151	6.98%	181,800,944
其中：公司贷款和垫款	124,871,159	102,563,011	21.75%	94,363,176
个人贷款和垫款	66,033,012	62,713,120	5.29%	69,392,465
票据贴现	12,017,839	24,412,020	(50.77%)	18,045,303
总负债	401,275,149	376,590,585	6.55%	318,260,782
存款本金总额	293,786,396	280,360,437	4.79%	229,023,935
其中：公司存款	125,281,305	127,058,798	(1.40%)	112,022,517
个人存款	162,158,511	147,797,666	9.72%	112,261,996
保证金存款	6,346,580	5,503,973	15.31%	4,739,422
股东权益	30,926,213	29,247,963	5.74%	27,603,135
归属于母公司股东的净资产	30,860,645	29,185,539	5.74%	27,540,861
归属于母公司股东的每股净资产	6.94	6.57	5.63%	6.20

贷款损失准备	(5,383,684)	(4,781,684)	12.59%	(5,360,082)
--------	-------------	-------------	--------	-------------

注：1、非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》的规定计算。

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

（二）主要财务指标

每股计（元/股）	2023年 1-12月	2022年 1-12月	同比变动	2021年 1-12月
基本每股收益	0.55	0.55	-	0.63
稀释每股收益	0.55	0.55	-	0.63
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.55	0.55	-	0.63
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.55	0.55	-	0.63
每股经营活动产生的现金流量净额	2.77	11.72	(76.37%)	3.11
盈利能力指标（%）	2023年 1-12月	2022年 1-12月	同比变动	2021年 1-12月
加权平均净资产收益率	8.22%	8.57%	下降0.35个百分点	10.59%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	8.19%	8.57%	下降0.38个百分点	10.57%
总资产收益率	0.59%	0.65%	下降0.06个百分点	0.86%
成本收入比	27.45%	28.92%	下降1.47个百分点	26.06%
净利差	1.31%	1.54%	下降0.23个百分点	1.76%
净息差	1.37%	1.66%	下降0.29个百分点	1.91%
资本充足率指标（%）	2023年12 月31日	2022年12 月31日	较上年末变动	2021年12 月31日
资本充足率	13.14%	12.84%	上升0.30个百分点	14.12%
一级资本充足率	10.73%	10.48%	上升0.25个百分点	12.09%
核心一级资本充足率	10.73%	10.48%	上升0.25个百分点	12.09%

资产质量指标 (%)	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.35%	1.25%	上升 0.1 个百分点	1.32%
拨备覆盖率	197.07%	201.63%	下降 4.56 个百分点	224.21%
贷款拨备率	2.65%	2.53%	上升 0.12 个百分点	2.95%
单一最大客户贷款比率	7.37%	6.74%	上升 0.63 个百分点	6.63%
最大十家客户贷款比率	55.13%	41.25%	上升 13.88 个百分点	39.01%
流动性指标 (%)	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动	2021 年 12 月 31 日
存贷比	68.65%	66.67%	上升 1.98 个百分点	78.33%
流动性比例	142.96%	128.22%	上升 14.74 个百分点	114.86%

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

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

3、资本充足率指标根据原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定计算。

4、流动性指标根据原中国银保监会《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）2023 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	1,805,241	1,619,023	1,616,330	2,164,175
归属于母公司股东的净利润	657,729	675,022	572,598	556,888
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	657,709	674,853	569,493	551,193
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(4,133,002)	3,304,631	12,169,972	984,538

（四）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月
久悬未取款	13,840	2	70

政府补助和奖励	6,128	8,178	5,212
资产处置净(损失)/收益	(1,855)	478	6,772
捐赠支出	(378)	(305)	(374)
罚款支出	(4,781)	(9,320)	(3,170)
其他损益	714	4,889	806
非经常损益净额	13,668	3,922	9,316
以上有关项目对税务的影响	(4,670)	(3,279)	(3,125)
合计	8,998	643	6,191
影响本行股东净利润的非经常性损益	8,989	355	5,820
影响少数股东净利润的非经常性损益	9	288	371

(五) 资本构成情况

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	30,897,842	29,220,846	27,575,675
核心一级资本扣减项	1,176,260	650,468	42,536
核心一级资本净额	29,721,582	28,570,378	27,533,139
其他一级资本	4,959	4,707	4,642
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	29,726,541	28,575,085	27,537,781
二级资本	6,661,079	6,423,522	4,608,176
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	36,387,620	34,998,607	32,145,957
风险加权资产	276,950,647	272,604,768	227,680,631
其中：信用风险加权资产	263,189,562	258,860,829	210,564,159
市场风险加权资产	870,750	749,986	3,907,560

操作风险加权资产	12,890,335	12,993,953	13,208,912
核心一级资本充足率	10.73%	10.48%	12.09%
一级资本充足率	10.73%	10.48%	12.09%
资本充足率	13.14%	12.84%	14.12%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

5、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	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
一级资本净额	29,726,541	29,452,053	29,094,962	29,268,647
调整后的表内外资产余额	467,956,421	455,975,330	449,224,931	443,099,560
杠杆率	6.35%	6.46%	6.48%	6.61%

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	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	44,962,445	39,553,748	35,941,528	37,003,261
未来 30 天现金净流出量	5,108,496	5,533,872	6,489,487	6,680,331
流动性覆盖率	880.15%	714.76%	553.84%	553.91%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	307,985,627	299,228,610	290,648,432	292,888,019
所需的稳定资金期末数值	194,722,174	196,708,785	194,888,070	196,418,031
净稳定资金比例	158.17%	152.12%	149.14%	149.11%

(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	25,986,237	28,742,857	2,756,620	1,034,346
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	55,287,532	16,497,541	(38,789,991)	1,272,945
衍生金融资产	-	144	144	144
衍生金融负债	-	(138)	(138)	(138)
合计	81,273,769	45,240,404	(36,033,365)	2,307,297

第二节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况回顾

2023 年，在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下，本公司以党的二十大精神为指引，严格贯彻国家经济金融政策和各项监管要求，主动融入国家区域经济发展战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，切实提升金融服务质量和效率。报告期内，本公司经营管理主要呈现以下特点：

（一）坚持稳健经营，整体业绩稳中有进

本公司坚持稳经营、强管理、抓整改、控风险，主要业务指标保持稳健，服务水平、管理能力和经营韧性进一步提升。截至报告期末，总资产规模达 4,322.01 亿元，较上年末增长 6.50%；贷款本金总额 2,029.22 亿元，较上年末增长 6.98%；存款本金总额 2,937.86 亿元，较上年末增长 4.79%；全年实现营业收入 72.05 亿元，同比增长 9.70%；归母净利润 24.62 亿元，同比增长 1.56%。

（二）发挥金融优势，有效支持实体经济

本公司积极顺应政策变化，深度参与区域经济转型发展，积极发挥金融优势，加大基础设施等领域的重点项目、重点企业信贷支持，报告期内累计资金支持超过 88 亿元；切实贯彻落实稳经济、促发展部署，通过增量和降价加大普惠金融支持力度，普惠型小微企业贷款较上年末增长 22.08%，有力地支持实体经济发展。

（三）深化数智转型，提升数字化创新能力

本公司持续推进数字化转型。业务赋能方面，加快零售、公司等产品的线上化，发布手机银行 8.0，升级交易反欺诈、风险决策平台等智慧风控应用；数据治理方面，完善以大数据平台为基础，集结构化、非结构化数据存储为一体的数据存算平台；运营保障方面，推进 IT 架构向分布式、云化升级及系统的微服务改造，完善标准化、自动化、智能化运营保障体系建设，开展核心、支付等系

统应急演练及重要时期网络安全保障工作。

（四）践行金融为民，持续聚焦民生服务

本公司坚持实施民生金融政策，积极推动普惠金融、绿色金融、小微金融，提升重点领域的信贷可得性、便利性。推动“线上+线下”互联互通的服务升级，重点布局交通、便民、政务、医疗、社区、文旅、教育、批发零售等八大场景，构建形成具有本地特色的互联网金融生态圈；全面落实惠企让利、服务小微的金融政策，夯实对小微企业的产品支撑力度；聚焦县域经济发展，推动城乡融合、区域协调，持续强化对乡村振兴和“三农”支持力度。

（五）严守风险底线，筑牢风险屏障

本公司始终坚持稳健审慎的风险管理策略，在持续防范化解重点领域风险的大背景下，不断筑牢稳健审慎经营根基，常态化做好重点行业、区域的风险监测，提前预警风险隐患，提高风险预判和评估能力，提升风险管理的主动性和前瞻性，切实保障银行业务的稳健运营。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.35%，拨备覆盖率 197.07%，资本充足率 13.14%，均满足各项监管指标要求。

二、公司所处行业情况

2023 年，我国面临的外部环境复杂严峻，国内经济正处于结构调整的优化过程中，更重视重点战略领域的发展。中央金融工作会议提出的“五篇大文章”，明确了未来金融业在经济结构优化过程中的五大发力重点，为银行业更好地服务重大战略、重点领域和薄弱环节指明了方向。

2023 年，银行业资产规模稳健增长，制造业、普惠和绿色等重点领域贷款维持较高增速的同时，面临着盈利增速回落、息差持续收窄等问题。从城商行发展来看，行业分化趋势较为明显，在净息差收窄的背景下，各家城商行在民营经济、居民消费和产业升级等领域不断发力，持续探索业务增长新来源。

三、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司对公业务紧跟国家和区域战略布局，围绕服务实体经济的主责主业，以客户需求为导向，以产品服务为抓手，完善内部管理手段，持续推动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 1,309.87 亿元，较上年末减少 8.18 亿元，降幅 0.62%，公司类贷款(含票据贴现) 1,366.75 亿元，较上年末增长 99.13 亿元，增幅 7.82%。

1、根植区域，助力陕西地方经济建设。一是紧密围绕国家中心城市建设、省市重大项目建设机遇，贯彻落实西安市“三个年”重点工作战略部署，不断加强与各级政府的合作深度与广度，全年为基础设施、城市改造、民生保障等 45 个省市重点项目提供资金支持超过 88 亿元；二是锚定制造业、省市重点产业链发力，通过构建线上+线下的供应链金融服务模式，制定差异化信贷投放优惠政策，全面解决重点产业链核心企业及供应链上下游企业发展资金需求，为制造业、农业、文旅重点产业链企业提供资金支持近 300 亿元，助力产业强市。

2、做细行业，构建差异化核心竞争力。一是深耕区域优势产业和特色行业，持续打造文旅和科创行业服务品牌，文旅贷款余额突破 200 亿元，推出科技型企业专属产品“技术研发贷”和“科企 e 贷”，参投的全国首单技术产权资产证券化项目挂牌上市并入选国家全面改革创新试点，加快在绿色金融等领域的业务布局，筑牢特色化经营的护城河；二是主动契合省、市政府部门金融服务需求，坚持创新驱动，致力于通过精准理解、高效执行和持续优化的服务机制，持续推进与各级政府的业务合作深度，年度新增取得十多项财政、住房等机构类业务资质，进一步拓展和扩大政务类源头机构业务资质和市场份额，树立行业政务金融服务领先品牌。

3、做精客户，筑牢对公业务发展基石。一是做强战略客群，瞄准重点客户，

围绕客户需求采取一户一策进行针对性服务，在增强客户黏性的同时有效挖掘客户上下游金融需求，提升重点客户综合贡献度；二是强练内功，整合金融资源，加强公司、投行等业务联动和对外合作，创新落地省内首单银行贸融 ABS 和国内首只城商行参与共同设立的 ESG 主题债券基金，积极开展银团贷款，持续打造覆盖客户全周期和多样性的综合化服务能力。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司零售业务以成为法人银行区域领跑者为战略目标，紧跟新零售发展大趋势，聚焦数字化转型方向，深耕区域市场，加快创新驱动，培育特色业务，实现“开源、降本、提质、增效”的发展目标。截至报告期末，个人类存款 1,602.23 亿元，较上年末增加 142.02 亿元，增幅 9.73%；个人类贷款 651.74 亿元，较上年末增加 32.56 亿元，增幅 5.26%。

1、化繁为简，打造特色化产品体系。以“专、精、特、新”为发展方向，聚力特色产品开发和营销。负债端主推全期限产品“智慧存 4.0”，持续做大存款规模；资产端开发“快 e 贷”和新能源汽车分期等新产品，并以住房按揭、新能源汽车贷款和消费金融等业务为营销重点，实现零售客户引流，不断做大基础客群；中间业务侧重保险、基金和贵金属产品销售，新准入基金产品 155 只，保险产品 9 款，贵金属产品 123 款，推出“混合估值+持有到期”为策略的封闭式理财产品，并持续发挥社保卡发卡的规模效应，培育零售业务新动能。

2、科技赋能，提升客户服务质效。坚持“以客户为中心”的服务理念，运用科技优势，强化零售服务创新，优化手机银行财富版块，新增“四笔钱”页面展示，完善基于不同需求的产品分类和推荐，为客户提供更为专业、便捷的财富管理体验；在手机银行为老年客户上线关爱专区，以标准普尔家庭资产象限图为依据，为新市民、政务类客户家庭，推出定制化资产配置方案，做精特色客群服务；搭建客户数字化运营流程，对重要客户的分户管户流程实现自动化，上线客

户维护工作场景，提升客户服务能力。

3、深耕场景，激发信用卡业务发展活力。聚焦客户高频消费场景，积极打造观影、车生活、超市、美食、家电消费分期等信用卡品牌市场活动，提升消费场景活跃度；上线智联机关专属信用卡产品，加快主题信用卡产品开发和上线，持续丰富信用卡种类；升级积分商城，丰富商城商品数量，针对年轻客群组织开展丰富多彩的客户社群互动活动，增强客户品牌认可。报告期内新增发卡 3.73 万张，信用卡交易笔数和交易金额同比分别增长 6.83%和 1.73%。

（三）小企业业务

报告期内，本公司深入贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，聚焦普惠金融、科创金融、涉农金融等重点领域，积极开展普惠小微产品创新，不断优化信贷投放结构，合理降低企业综合融资成本，全力支持小微企业可持续健康发展。截至报告期末，小微企业贷款余额 350.72 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额 72.54 亿元，较年初增加 13.12 亿元，增幅 22.08%。

1、立足客户，提升普惠金融服务质效。一是建立公普联动机制，积极推进公司与普惠业务联动，以核心企业信用带动集团内普惠小微业务有效增长，通过高效能的公普联动+高适配性的场景金融助力批量普惠小微增量扩面；二是深化小微企业服务，积极组织开展“走万企、提信心、优服务”、“中小微企业融资服务融畅工程”等专项活动，深入了解小微企业金融需求，同时主动对接“秦信融”、“陕企通”、“小微通”等平台的小企业融资需求，不断提升普惠金融服务的精准度。

2、创新为翼，夯实特色化优势。一是加强特色客群服务创新，上线科技型企业专属产品“技术研发贷”和“科企e贷”，为持有《烟草专卖零售许可证》的个体工商户研发商超贷，持续完善特色客群产品货架，增强对特色客群的服务能力；二是加强分支机构特色化经营，立足分支机构属地资源禀赋特色，开展普

惠金融产品研发和创新，延安分行主打以红色旅游为抓手的文创金融产品，铜川分行结合属地涉农特点开展生鲜供应链金融，切实发挥金融企业“在当地、为当地”的责任担当。

3、精细管理，提升小微信贷风险管理水平。一是持续开展普惠小微产品开发，研发科企 e 贷、政府采购贷等创新产品，通过加大普惠创新产品的投放，主动优化普惠业务资产质量结构；二是结合数据表现，及时开展线上普惠业务风控模型的优化迭代，加强对普惠小微业务的风险监测和预警，压实贷后管理，保持普惠小微信贷资产质量稳定。

（四）金融市场业务

报告期内，本公司科学研判货币政策环境和利率走势，主动调整资产配置结构，拓宽业务布局，加快业务创新，优化组合管理，强化风险定价，提升金融市场业务核心竞争力。

1、强练内功，增厚投资收益。加强市场形势研判，主动调整优化债券投放规模和节奏，加大配置同业借款、信用债等具备比较优势的资产，提升票息收益；同时借助与头部券商的深度合作机制，持续提升债券波段交易能力。

2、创新业务，增强市场活跃度。落地首笔衍生品业务，增强主动对冲风险能力；首次通过外汇交易中心新创设的“债券篮子”交易工具进行债券买卖，实现一揽子债券的批量成交；积极开展银行间市场交易，获得外汇交易中心颁发的银行间机构汇活跃机构奖，市场活跃度和影响力进一步提升。

（五）国际业务

报告期内，本公司锚定陕西打造内陆改革开放高地目标，深度融入共建“一带一路”大格局，坚持本外币一体化发展策略，抢抓市场机遇，加快产品创新，助力陕西涉外经济高质量发展，全年国际业务结算量同比增长 28.69%。

1、扩大开放，增强跨境金融服务能力。一是加大代理行网络建设力度，重

点拓展“一带一路”特别是中西亚国家地区的代理行网络，已与 41 个国家的 212 家金融机构建立了代理行关系，不断完善跨境服务网络渠道；二是坚持“本币优先”，积极建设“跨境人民币特色示范网点”，为省内重点涉外企业、跨境人民币优质企业量身定制跨境金融服务方案，在服务陕西对外开放的同时实现国际业务的高质量发展。

2、创新理念，提高金融资源配置效能。紧跟市场趋势，大力开拓创新，落地全省首笔“点心债”保函业务，助推人民币国际化；积极围绕供应链发展趋势，重点开展国内信用证、福费廷等业务，开发代理福费廷业务的线上审批功能，持续提升业务办理效率；同时，加强外币资产管理，积极寻找优质美元债投资标的，持续推进美元债券资产投资进程，提升外币投资收益。

（六）数字金融建设

报告期内，本公司以金融科技“数智化”为方向，夯实科技与数据两大基础能力，数字化赋能渠道建设、业务发展、运营保障、数据管理、风险防控等多方面高质量发展，助力智慧银行建设。

1、做强渠道，打造数智生活新体验。零售端全新发布手机银行 8.0，围绕财富升级、专区升级、服务升级、体验升级、防护升级五个方面进行功能服务迭代，持续为用户打造更具交互性、智能化、专业化和个性化的移动金融和生活综合服务体验；企业端打通企业手机银行和企业网银账户体系，实现“一 Key 双用”，不断拓展企业开放平台应用场景，以云直连模式助力对公客户实现业财融合管理，企业开放平台接入客户较上年同期增长 57.14%。

2、精耕场景，搭建客户流量阵地。紧抓本地特色场景，增强引客留客能力，为大唐不夜城、西安城墙、长安十二时辰等本地知名景区提供智慧景区定制化解决方案，旅游类商户数较上年同期增长 63.89%；立足人才服务，通过协助政府部门升级“西安人才”小程序实现对 A-E 类人才全线上数字化服务；持续推动便

民缴费、智慧文旅、智慧政府、智慧食堂、智慧停车、智慧园区等场景落地，并依托数字人民币试点先发优势，进一步丰富数币特色场景。报告期内，基于特色场景提供服务超 5,200 万人次。

3、深挖数据，提升数据管理和应用能力。持续优化完善混合数据存算基础平台，完成大数据平台商业化版本重构工作；加强数据质量管理，推动全行数据资产盘点及手工报表压降工作，不断完善数据仓库、数据集市建设；发挥数据价值，提升营销、运营、决策等领域的数字应用，优化公司、零售全流程数字闭环营销体系建设，实现客户的精准挖掘和营销，构建各条线业务场景分析数据视图，辅助业务决策。

4、聚焦技术，夯实安全运营保障能力。完成手机银行、企业网银等系统分布式、微服务改造及关键系统基础设施云化升级，持续推进 IT 架构转型；完成关联交易、内部审计、移动 OA 等数字化系统建设，加大 RPA 技术在各领域的全面应用，提升科技赋能的价值创造力；完善更为标准化、自动化、智能化的运营保障体系，推进数据中心标准化体系及自动化机制建设；深化智能业务安全中枢平台、反洗钱 AI 辅助系统、风险决策平台等应用，持续打造智慧风控。

四、核心竞争力分析

（一）区位优势持续向好

陕西地处“一带一路”、黄河流域生态保护和关中平原城市群建设等多项战略叠加区域，在全面贯彻党的二十大精神背景下，围绕构建科技创新体系、现代化产业体系等“六个体系”，深入开展高质量项目推进、营商环境突破等“三年”活动，大力发展县域经济、民营经济、开放型经济和数字经济，经济结构持续优化，内生动力不断增强，为当地银行业实现高质量发展提供了良好的外部环境。

（二）公司治理健全规范

本公司坚持党建引领，把党的领导融入公司治理各环节。构建了以党委为前置程序、股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构。形成了股权结构多元制衡、职业经理人制度健全优化、信息披露透明规范及投资者管理水平不断提升的治理模式，为高质量发展提供了治理保障。

（三）金融科技加快赋能

本公司以“数智化”为方向，夯实科技与数据两大基础能力，努力实现科技和经营发展的高效对接。一是深化业技融合，围绕业务发展需求，提升数据应用效能，创新业务产品，加强渠道建设，持续赋能各业务板块发展；二是夯实基础建设，持续推进系统平台建设升级，不断完善自动化、可视化和智能化的运营保障体系，持续提升数字化风控能力，为加快高质量发展提供技术保障。

（四）风险管理主动审慎

本公司坚持“稳健审慎、主动进取”的风险偏好，逐渐形成了与业务发展相适应的风险管理和内控合规体系。一是打造全面风险管理体系，通过开展压力测试、完善授权管理体系等举措，持续加强对信用、市场和信息科技等主要风险的防控，全力打造系统化、专业化和精细化的风险管理体系；二是加强内外部监督管理，持续开展监测评级、发挥内部专项检查与外审机构的监督检查作用，不断增强内控合规建设和案件防控，筑牢风险防线。

（五）经营特色日渐鲜明

本公司坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”市场定位，深度融入区域发展战略，充分发挥数字化转型优势，着力于发展科创、文创等特色金融，通过设立专营机构、建立专项工作机制和加大专项产品创新等举措，持续赋能陕西科技、文创产业高质量发展。此外，在新市民金融、普惠金融、绿色

金融和养老金融等领域持续发力，形成更加鲜明的经营特色。

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 72.05 亿元，同比增长 9.70%；归属于母公司股东的净利润 24.62 亿元，同比增长 1.56%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	同比变化
营业收入	7,204,769	6,567,550	9.70%
利息净收入	5,307,557	5,507,733	(3.63%)
非利息净收入	1,897,212	1,059,817	79.01%
营业支出	(4,818,490)	(4,087,607)	17.88%
税金及附加	(97,983)	(89,309)	9.71%
业务及管理费	(1,967,685)	(1,889,992)	4.11%
信用减值损失	(2,742,486)	(2,098,820)	30.67%
其他业务支出	(10,336)	(9,486)	8.96%
营业利润	2,386,279	2,479,943	(3.78%)
加：营业外收入	15,669	5,139	204.90%
减：营业外支出	(6,274)	(9,873)	(36.45%)
利润总额	2,395,674	2,475,209	(3.21%)
减：所得税	69,270	(49,065)	不适用
净利润	2,464,944	2,426,144	1.60%
归属于母公司股东的净利润	2,462,237	2,424,443	1.56%
少数股东损益	2,707	1,701	59.14%

1、生息资产和付息负债情况

报告期内，受市场利率下行和存款定期化等方面影响，本公司净利差和净息

差为 1.31%和 1.37%，分别同比减少 23BP 和 29BP。本公司目前采取了积极的措施，进一步加强资产负债结构的持续优化，努力提高资金使用效率，着力推动低成本核心存款的不断增长。

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	195,767,530	9,475,244	4.84%
其中：公司贷款和垫款	111,581,826	5,333,086	4.78%
个人贷款和垫款	64,934,887	3,881,352	5.98%
票据贴现	19,250,817	260,806	1.35%
存放中央银行款项	20,275,878	283,641	1.40%
存拆放同业和其他金融机构款项	21,119,387	434,968	2.06%
金融投资	151,368,396	5,188,764	3.43%
生息资产合计	388,531,191	15,382,617	3.96%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	286,552,544	7,787,579	2.72%
其中：公司客户	131,224,019	2,692,669	2.05%
个人客户	155,328,525	5,094,910	3.28%
同业和其他金融性公司存放款项	23,642,811	492,095	2.08%
已发行债务证券	69,157,166	1,785,573	2.58%
租赁负债	296,302	9,813	3.31%
付息负债合计	379,648,823	10,075,060	2.65%
利息净收入	5,307,557		
净利差	1.31%		
净息差	1.37%		

注：1、生息资产、付息负债平均余额是本公司的日均余额，该等数据未经审计。

2、平均利率计算公式为：利息收入（支出）/平均余额。

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

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

2、报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	同比变动	营业利润	占比	同比变动
西安地区	6,945,276	96.40%	10.18%	2,312,254	96.90%	(9.31%)
其他地区	259,493	3.60%	(1.68%)	74,025	3.10%	不适用

3、利息净收入

报告期内，本公司实现利息净收入 53.08 亿元，同比减少 3.63%。其中：实现利息收入 153.83 亿元，同比增长 10.90%；发生利息支出 100.75 亿元，同比增长 20.48%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月		2022 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	15,382,617	100.00%	13,870,322	100.00%	10.90%
发放贷款和垫款	9,475,244	61.60%	9,226,205	66.52%	2.70%
金融投资	5,188,764	33.73%	4,130,983	29.78%	25.61%
买入返售金融资产	308,605	2.01%	211,183	1.52%	46.13%
存放中央银行款项	283,641	1.84%	248,257	1.79%	14.25%
拆出资金	94,356	0.61%	16,449	0.12%	473.63%
存放同业及其他金融机构款项	32,007	0.21%	37,245	0.27%	(14.06%)
利息支出	(10,075,060)	100.00%	(8,362,589)	100.00%	20.48%
吸收存款	(7,787,579)	77.30%	(6,596,434)	78.88%	18.06%
已发行债务证券	(1,785,573)	17.72%	(1,471,951)	17.60%	21.31%
向中央银行借款	(216,869)	2.15%	(70,242)	0.84%	208.75%

卖出回购金融资产款	(143,382)	1.42%	(138,034)	1.65%	3.87%
同业及其他金融机构存放款项	(82,876)	0.82%	(51,110)	0.61%	62.15%
拆入资金	(48,968)	0.49%	(24,099)	0.29%	103.20%
租赁负债	(9,813)	0.10%	(10,719)	0.13%	(8.45%)
利息净收入	5,307,557	-	5,507,733	-	(3.63%)

4、非利息净收入

报告期内，本公司实现非利息净收入 18.97 亿元，同比增长 79.01%，主要由于投资收益及公允价值变动收益增加所致。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月		2022 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	276,936	14.60%	407,098	38.41%	(31.97%)
投资收益	1,173,755	61.86%	737,295	69.56%	59.20%
公允价值变动净收益/(损失)	431,746	22.76%	(118,112)	(11.14%)	不适用
汇兑净收益	9,413	0.50%	21,679	2.05%	(56.58%)
其他收益	6,128	0.32%	8,178	0.77%	(25.07%)
其他业务收入	1,089	0.06%	3,201	0.30%	(65.98%)
资产处置净(损失)/收益	(1,855)	(0.10%)	478	0.05%	不适用
合计	1,897,212	100.00%	1,059,817	100.00%	79.01%

5、手续费及佣金收入

报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入 2.77 亿元，同比减少 31.97%，主要由于代理业务手续费收入减少所致。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月		2022 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	355,948	100.00%	462,980	100.00%	(23.12%)
代理及受托业务	152,140	42.74%	290,596	62.77%	(47.65%)
承诺及担保业务	126,422	35.52%	108,946	23.53%	16.04%
银行卡及结算业务	34,954	9.82%	20,327	4.39%	71.96%
承销及咨询业务	30,327	8.52%	32,638	7.05%	(7.08%)
其他	12,105	3.40%	10,473	2.26%	15.58%
手续费及佣金支出	(79,012)	-	(55,882)	-	41.39%
手续费及佣金净收入	276,936	-	407,098	-	(31.97%)

6、业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 19.68 亿元，同比增长 4.11%，成本收入比 27.45%，同比下降 1.47 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月		2022 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	1,057,523	53.74%	1,037,657	54.91%	1.91%
办公及行政费用	672,535	34.18%	618,279	32.71%	8.78%
折旧及摊销费用	218,775	11.12%	218,722	11.57%	0.02%
租金和物业管理费	18,852	0.96%	15,334	0.81%	22.94%
合计	1,967,685	100.00%	1,889,992	100.00%	4.11%

7、信用减值损失

随着房地产、地方债务等重点领域风险化解的深入，以及商业银行资产分类

和资本管理新规的实施，本公司顺应监管要求，从严进行资产分类，主动夯实资产质量，加大不良贷款核销及拨备计提力度，报告期内计提信用减值损失 27.42 亿元，同比增长 30.67%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月		2022 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	(7,699)	(0.28%)	(1,807)	(0.09%)	326.07%
拆出资金	1,536	0.06%	30,521	1.45%	(94.97%)
买入返售金融资产	4,615	0.17%	(4,655)	(0.22%)	不适用
发放贷款和垫款	1,696,337	61.85%	1,970,494	93.89%	(13.91%)
金融投资	1,053,820	38.43%	105,270	5.02%	901.06%
预计负债	3,918	0.14%	691	0.03%	467.00%
其他	(10,041)	(0.37%)	(1,694)	(0.08%)	492.74%
合计	2,742,486	100.00%	2,098,820	100.00%	30.67%

8、所得税

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	343,785	374,034	(8.09%)
递延所得税	(413,055)	(324,969)	27.11%
合计	(69,270)	49,065	不适用

(二) 资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额 4,322.01 亿元，较上年末增长 6.50%；负债总额 4,012.75 亿元，较上年末增长 6.55%；股东权益 309.26 亿元，较上年末增长 5.74%，经营规模实现均衡稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放中央银行款项	25,420,649	25,586,687	(0.65%)
买入返售金融资产	19,060,456	5,605,154	240.05%
存放同业及其他金融机构款项	2,104,555	2,182,311	(3.56%)
拆出资金	4,410,740	1,066,905	313.41%
发放贷款和垫款	198,002,524	185,357,503	6.82%
金融投资	176,128,828	179,683,346	(1.98%)
其他资产	7,073,610	6,356,642	11.28%
资产总计	432,201,362	405,838,548	6.50%
向中央银行借款	27,243,554	10,122,609	169.14%
卖出回购金融资产	67,014	9,013,091	(99.26%)
同业及其他金融机构存放款项	1,437,087	1,129,585	27.22%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,857,628	-	不适用
拆入资金	1,501,052	2,140,349	(29.87%)
吸收存款	302,558,036	287,675,782	5.17%
已发行债务证券	63,541,701	64,216,735	(1.05%)
其他负债	2,069,077	2,292,434	(9.74%)
负债总计	401,275,149	376,590,585	6.55%
股东权益合计	30,926,213	29,247,963	5.74%
负债及股东权益合计	432,201,362	405,838,548	6.50%

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、衍生金融资产等。

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、衍生金融负债等。

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 2,029.22 亿元，较上年末增长

6.98%。其中公司贷款和垫款 1,248.71 亿元，较上年末增长 21.75%；个人贷款和垫款 660.33 亿元，较上年末增长 5.29%；票据贴现 120.18 亿元，较上年末下降 50.77%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款和垫款	124,871,159	61.54%	102,563,011	54.07%
个人贷款和垫款	66,033,012	32.54%	62,713,120	33.06%
个人房产按揭贷款	25,996,752	12.81%	24,764,479	13.06%
个人消费贷款	33,020,136	16.27%	30,142,659	15.89%
个人经营性贷款	5,867,647	2.89%	6,566,920	3.46%
信用卡	1,148,477	0.57%	1,239,062	0.65%
票据贴现	12,017,839	5.92%	24,412,020	12.87%
贷款和垫款本金总额	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%
应计利息	464,198	-	451,036	-
减值准备	(5,383,684)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	198,002,524	-	185,357,503	-

(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，水利、环境和公共设施管理业，建筑业，房地产业以及制造业等。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
租赁和商务服务业	25,861,852	12.74%	15,762,146	8.31%

水利、环境和公共设施管理业	24,564,390	12.11%	21,550,249	11.36%
建筑业	23,998,477	11.83%	19,457,617	10.26%
房地产业	10,216,896	5.03%	9,218,766	4.86%
制造业	9,473,757	4.67%	10,637,749	5.61%
批发和零售业	8,900,804	4.39%	9,179,263	4.84%
金融业	7,028,351	3.46%	4,428,790	2.33%
采矿业	4,757,283	2.34%	4,122,031	2.17%
文化、体育和娱乐业	3,872,358	1.91%	2,560,227	1.35%
交通运输、仓储和邮政业	1,761,327	0.87%	1,738,525	0.92%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,452,501	0.72%	1,450,296	0.76%
科学研究和技术服务业	1,175,121	0.58%	1,022,185	0.54%
信息传输、软件和信息技术服务业	953,673	0.47%	657,404	0.35%
住宿和餐饮业	381,189	0.19%	367,006	0.19%
卫生和社会工作	284,500	0.14%	248,613	0.13%
农、林、牧、渔业	124,074	0.06%	118,003	0.06%
教育	41,416	0.02%	33,398	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	23,190	0.01%	10,743	0.01%
公司贷款和垫款	124,871,159	61.54%	102,563,011	54.07%
个人贷款和垫款	66,033,012	32.54%	62,713,120	33.06%
票据贴现	12,017,839	5.92%	24,412,020	12.87%
发放贷款和垫款本金总额	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%
应计利息	464,198	-	451,036	-

减值准备	(5,383,684)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	198,002,524	-	185,357,503	-

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市内的贷款和垫款总额为 1,715.71 亿元，较上年末增长 6.14%，西安市以外的贷款和垫款总额为 313.51 亿元，较上年末增长 11.83%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
西安市	171,571,487	84.55%	161,653,911	85.22%
西安市以外地区	31,350,523	15.45%	28,034,240	14.78%
贷款和垫款本金总额	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%
应计利息	464,198	-	451,036	-
减值准备	(5,383,684)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	198,002,524	-	185,357,503	-

(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 1,587.09 亿元，占贷款和垫款本金总额的 78.21%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	44,213,118	21.79%	38,256,278	20.17%
保证贷款	88,678,238	43.70%	74,143,121	39.09%
抵押贷款	44,349,252	21.86%	42,378,685	22.34%
质押贷款	25,681,402	12.65%	34,910,067	18.40%

合计	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%
贷款和垫款本金总额	202,922,010	-	189,688,151	-
应计利息	464,198	-	451,036	-
减值准备	(5,383,684)	-	(4,781,684)	-
贷款和垫款净额	198,002,524	-	185,357,503	-

(5) 报告期末前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十大贷款客户合计贷款余额 200.61 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 9.89%；最大单一客户贷款余额 26.80 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.32%。具体情况如下：

单位：千元

客户名称	余额	占比
客户 A	2,680,000	1.32%
客户 B	2,370,000	1.17%
客户 C	2,216,600	1.09%
客户 D	2,155,500	1.06%
客户 E	2,035,000	1.00%
客户 F	2,000,000	0.99%
客户 G	1,975,000	0.97%
客户 H	1,610,900	0.79%
客户 I	1,523,000	0.75%
客户 J	1,495,000	0.74%
合计	20,061,000	9.89%

2、买入返售金融资产

截至报告期末，本公司买入返售金融资产余额 190.60 亿元，较上年末增加 134.55 亿元。具体情况如下：

单位：千元

品种	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	17,855,181	93.70%	4,326,050	77.13%
银行存单	1,199,930	6.30%	1,283,040	22.87%
小计	19,055,111	100.00%	5,609,090	100.00%
应计利息	14,703	-	807	-
减值准备	(9,358)	-	(4,743)	-
合计	19,060,456	-	5,605,154	-

3、金融投资

截至报告期末，本公司投资业务余额 1,761.29 亿元，其中以摊余成本计量的金融投资余额 1,427.03 亿元，较上年末增长 17.54%。具体情况如下：

单位：千元

品种	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	28,742,857	16.32%	25,986,237	14.46%
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	2.66%	32,291,907	17.97%
以摊余成本计量的金融投资	142,702,802	81.02%	121,405,202	67.57%
合计	176,128,828	100.00%	179,683,346	100.00%

注：上述金融投资中以摊余成本计量的金融投资相关余额包含应收利息及相应减值。

4、以公允价值计量的金融资产

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期冲回的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,986,237	431,740	不适用	不适用	28,742,857
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	32,291,907	不适用	186,488	25,791	4,683,169
合计	58,278,144	431,740	186,488	25,791	33,426,026

注：本表不存在必然勾稽关系。

5、吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 2,937.86 亿元，较上年末增加 4.79%。其中个人存款 1,621.59 亿元，较上年末增长 9.72%，在全部存款中占比 53.60%；公司存款 1,252.81 亿元，较上年末减少 1.40%，在全部存款中占比 41.41%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款	125,281,305	41.41%	127,058,798	44.17%
活期存款	60,912,192	20.13%	71,339,353	24.80%
定期存款	64,369,113	21.27%	55,719,445	19.37%
个人存款	162,158,511	53.60%	147,797,666	51.38%
活期存款	19,457,685	6.43%	25,745,492	8.95%
定期存款	142,700,826	47.16%	122,052,174	42.43%
保证金存款	6,346,580	2.10%	5,503,973	1.91%

银行承兑汇票	3,402,782	1.12%	2,959,555	1.03%
保函	1,017,360	0.34%	701,012	0.24%
信用证	500,626	0.17%	349,891	0.12%
其他	1,425,812	0.47%	1,493,515	0.52%
存款本金总额	293,786,396	97.10%	280,360,437	97.46%
应计利息	8,771,640	2.90%	7,315,345	2.54%
合计	302,558,036	100.00%	287,675,782	100.00%

6、同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项余额 14.37 亿元，较上年末增加 3.08 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
境内同业	7,008	0.49%	2,043	0.18%
境内其他金融机构	372,962	25.95%	87,787	7.77%
境外同业	1,055,322	73.43%	1,037,725	91.87%
应计利息	1,795	0.12%	2,030	0.18%
合计	1,437,087	100.00%	1,129,585	100.00%

7、卖出回购金融资产

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产余额 0.67 亿元，较上年末减少 89.46 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	-	-	9,012,000	99.99%
银行存单	67,000	99.98%	-	-
应计利息	14	0.02%	1091	0.01%
合计	67,014	100.00%	9,013,091	100.00%

8、股东权益

截至报告期末，本公司股东权益合计 309.26 亿元，较上年末增加 16.78 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 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	69,922	123,720	(43.48%)
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	5,108,306	4,935,636	3.50%
未分配利润	14,944,302	13,388,068	11.62%
归属于本行股东权益	30,860,645	29,185,539	5.74%
少数股东权益	65,568	62,424	5.04%
股东权益合计	30,926,213	29,247,963	5.74%

(三) 现金流量表分析

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动
经营活动产生的现金流量净额	12,326,139	52,081,383	(39,755,244)

投资活动产生/(使用)的现金流量净额	3,834,605	(47,609,554)	51,444,159
筹资活动使用的现金流量净额	(3,323,095)	(7,464,831)	4,141,736

(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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	20,570,340	17,438,784
开出保函	7,553,722	6,350,247
未使用的信用卡额度	4,521,742	4,054,160
开出信用证	672,185	1,075,935
资本性支出承诺	82,889	44,261
合计	33,400,878	28,963,387

(五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目

单位：千元

项目	2023 年 1-12 月	2022 年 1-12 月	同比变动	主要原因
手续费及佣金支出	(79,012)	(55,882)	41.39%	手续费支出增加
投资收益	1,173,755	737,295	59.20%	长期股权投资收益及债券交易利得增加
公允价值变动净收益/(损失)	431,746	(118,112)	不适用	市场变化
汇兑净收益	9,413	21,679	(56.58%)	汇率波动
其他业务收入	1,089	3,201	(65.98%)	其他业务收入减少
资产处置净(损失)/收益	(1,855)	478	不适用	资产处置收益减少
信用减值损失	(2,742,486)	(2,098,820)	30.67%	加大拨备计提力度
营业外收入	15,669	5,139	204.90%	营业外收入增加
营业外支出	(6,274)	(9,873)	(36.45%)	营业外支出减少

所得税	69,270	(49,065)	不适用	免税收入占比上升
少数股东损益	2,707	1,701	59.14%	村镇银行盈利增加
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动	主要原因
拆出资金	4,410,740	1,066,905	313.41%	拆放同业增加
买入返售金融资产	19,060,456	5,605,154	240.05%	买入返售资产增加
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融投资	4,683,169	32,291,907	(85.50%)	减持部分金融资产
衍生金融资产	144	-	不适用	新增衍生品业务
在建工程	10,923	17,092	(36.09%)	固定资产、无形资产增加
向中央银行借款	27,243,554	10,122,609	169.14%	央行回购增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,857,628	-	不适用	结构化主体合并产生的负债
卖出回购金融资产	67,014	9,013,091	(99.26%)	卖出回购债券减少
衍生金融负债	138	-	不适用	新增衍生品业务
应交税费	248,077	175,499	41.36%	应交企业所得税增加
其他综合收益	69,922	123,720	(43.48%)	公允价值变动

(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	150,347	142,586	0.27%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
城市商业银行资金清算中心	400	400	1.29%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	49,200	49,200	56.875%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	2,485,167	2,209,330	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健康发展。报告期内，本公司持续加强对控股子公司在公司治理、资本管理、财务管理等方面的全面管控，有效识别、计量、监测和控制控股子公司的总体风险状况，实现控股子公司的安全稳健运营。

(1) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经原陕西银保监局于 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，截至目前注册资本为 8,000 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 12 月末，西安高陵阳光村镇银行总资产 78,945 万元，总负债 75,334 万元，净资产 3,611 万元，净利润 0.33 万元。

(2) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

陕西洛南村镇银行系经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，截至目前注册资本为 5,500 万元，主要业务为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2023 年 12 月末，陕西洛南村镇银行总资产 229,161 万元，总负债 218,998 万元，净资产 10,163 万元，净利润 552 万元。

(3) 比亚迪汽车金融有限公司

比亚迪汽车金融公司成立于 2015 年 2 月 6 日，住所为西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室，法定代表人为周亚琳，截至目前注册资本为 1,000,000 万元。主要业务为接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖和处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截至 2023 年 12 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 7,104,363 万元，总负债 5,861,779 万元，净资产 1,242,584 万元，净利润 133,695 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、在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

六、银行业务补充信息与数据

（一）分支机构基本情况

截至报告期末，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 12 家直属支行等在内的共 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	1,113	176,411,824
2	榆林分行	榆林市高新技术产业园区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店一层、二层	6	108	13,482,538
3	咸阳分行	咸阳市渭城区人民东路 102 号永大官邸小区一、二层	7	83	8,219,423
4	宝鸡分行	陕西省宝鸡市高新开发区高新大道 59 号	8	103	6,956,689
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	4,759,754
6	延安分行	陕西省延安市新区中环大道（东）16 号金融服务中心（金融大厦）B 座 1 层	3	65	4,236,437
7	安康分行	陕西省安康市汉滨区大桥路 88 号	3	63	3,570,107
8	汉中分行	陕西省汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	68	3,139,245
9	铜川分行	陕西省铜川市新区长虹南路新时代大耀城酒店一、二层	3	73	2,780,772

10	商洛分行	陕西省商洛市商州区民主路 5 号融城国际大厦	2	40	2,068,225
11	城南区行	西安市南关正街 1 号	13	175	44,214,349
12	雁塔区行	西安市雁塔西路 44 号	11	158	26,475,221
13	城东区行	西安市碑林区兴庆南路 1 号	13	160	25,403,430
14	城北区行	西安市未央路 136 号中讯大厦	14	173	21,458,964
15	城西区行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明花园 9、10 号楼际华商业广场	14	178	20,207,940
16	碑林区行	西安市建国路 48 号	15	144	17,286,422
17	高新区行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	157	14,498,958
18	钟楼区行	西安市东木头市 136 号	11	139	13,367,068
19	新城區行	西安市北大街 139 号	9	137	12,294,555
20	阎良区行	西安市阎良区文化西路中段	4	50	5,543,840

注：总行包括：总部机关、营业部、直属支行及其辖属机构。

（二）信贷资产质量情况

1、五级分类情况

报告期内，本公司按照《商业银行金融资产风险分类办法》的要求，真实反映资产质量。截至报告期末，受部分房地产客户和零售业务风险等方面的影响，本公司不良贷款余额 27.32 亿元，不良贷款率 1.35%，较上年末上升 0.1 个百分点；同时，受部分企业授信业务转化需求增加等因素影响，报告期末本公司关注类贷款余额为 88.74 亿元。目前本公司已采取积极措施，加大对关注类贷款的管理力度，确保信贷资产质量总体稳定。

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	191,316,102	94.28%	182,707,785	96.32%
关注类	8,874,026	4.37%	4,604,081	2.43%

次级类	1,708,619	0.84%	1,325,034	0.70%
可疑类	522,104	0.26%	739,804	0.39%
损失类	501,159	0.25%	311,447	0.16%
合计	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%

2、贷款迁徙率情况

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.97%	1.88%	1.54%
关注类贷款迁徙率	15.97%	37.79%	41.49%
次级类贷款迁徙率	26.72%	13.68%	37.55%
可疑类贷款迁徙率	37.85%	11.97%	6.10%

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

截至报告期末，本公司符合资产分类新规所规定的重组贷款金额为 41.19 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	4,119,243	2.03%	4,342,788	2.29%
逾期贷款	4,638,042	2.29%	4,538,074	2.39%
逾期 1 天至 90 天	2,135,580	1.05%	2,380,970	1.26%
逾期 90 天至 1 年	1,264,472	0.63%	1,024,902	0.54%
逾期 1 年至 3 年	929,402	0.46%	686,671	0.36%

逾期 3 年以上	308,588	0.15%	445,531	0.23%
----------	---------	-------	---------	-------

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 91.60%。

4、针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司持续加强不良贷款管控，多措并举化解存量不良，有效防范化解潜在风险，确保信贷资产总体风险可控。（1）认真贯彻落实国家宏观调控政策，不断优化信贷资产结构；（2）贯彻执行《商业银行金融资产风险分类办法》，加强风险分类管理，提高分类准确性；（3）加大对重点行业、重点领域的风险防控力度，强化源头管控、联防联控，确保信用风险可控；（4）加强存量不良贷款处置及核销力度，对不良贷款实行一户一策，提高清收处置效率。

（三）贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1、贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、风险管理：1、信用风险”。

2、报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	4,781,684
本期计提	1,704,508
本期核销	(1,220,587)
本期收回原核销贷款	152,951
其他变动	(34,872)
期末余额	5,383,684

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	2,210,000
商业银行金融债券	2,870,000
合计	5,080,000

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	中国农业发展银行 2021 年第二期金融债券	620,000.00	3.19%	2024/03/03	38.74
2	东莞银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	300,000.00	4.25%	2025/05/22	-
3	2020 年第一期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	300,000.00	4.80%	2030/12/10	-
4	厦门银行股份有限公司 2021 年二级资本债券(第一期)	300,000.00	4.20%	2031/10/14	-
5	徽商银行股份有限公司 2021 年第一期二级资本债券	300,000.00	4.09%	2031/10/26	-
6	青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券	280,000.00	4.38%	2030/06/22	-
7	郑州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2026/11/16	-
8	成都银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	200,000.00	4.80%	2025/11/26	-
9	2020 年天津农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.38%	2030/08/17	-
10	2021 年第二期陕西秦农农村商业银行股份有限公司二级资本债券	200,000.00	4.60%	2031/09/27	-

（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，本公司深入分析投资者需求，紧盯市场机遇，不断加强产品研发和创新力度，推出主打稳利低波系列的封闭式产品，并上线相关产品的可续期功能，持续提升资产配置和交易能力，持续深化理财业务合规建设，持续加强风险控制，客户投资体验进一步提升，多款产品被中国投资协会金融业资产管理专业委员会评为 2023 年度“五星产品”，并荣获“2023 年联合智评·金蟾奖—理财风控先锋奖”、“2023 年度理财信息登记优秀机构”等奖项；同时，本公司持续开展丰富的投资者宣传教育活动，优化产品宣传和披露内容，提升投资者对于产品净值波动的接受度，推动理财投资者数量稳步提升，理财业务发展的基石不断夯实。报告期内，本公司共实现理财业务收入 0.96 亿元。

2、财富管理业务的开展和损益情况

本公司坚持“以客户为中心”的经营理念，积极探索财富管理新模式，重点提升财富客户的数字化运营能力、财富管理人才的专业服务能力，强化对财富客户的价值创造能力。不断完善产品精选、投研和配置能力，根据客户生命周期和客群特点制定资产配置建议书，满足客户多元化财富管理需求；持续丰富财富客户数字化运营场景，完善标签画像，通过客群深度洞察，推动客户运营数字化和营销触达精准化；优化手机银行财富版块，提供更为智慧化、个性化、专业化的财富管理新体验；通过培训、竞赛、比赛等举措，搭建素质过硬的私人银行服务团队，增强财富管理服务质效。截至报告期末，本公司财富客户数量和 AUM 较上年末分别增长 10.73%和 9.78%。

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、评估、监测、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，从而给本公司造成经济损失的风险。本公司信用风险主要来源包括：贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用业务。报告期内，重点在以下方面采取了措施：

1、完善体系建设，提升风险管理水平。以提高信贷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。加强统一授信管理，实施以客户为中心的授信和风险穿透式管理，避免多头和过度授信；完善逐级授权管理体系，定期开展授权执行情况自查；全面覆盖表内外资产风险管理，强化对并表机构风险管理的指导、监测和评估。

2、加强政策制度引领，全力调整客户结构。落实稳经济各项政策措施，结合产业政策、监管要求和本公司发展战略，努力优化金融资源配置，引导全行加大对重点项目、制造业、优质中小企业、民营经济、科技企业、绿色信贷等领域贷款业务支持力度；加大对基础设施等领域重点项目、重点企业信贷支持，助力制造业转型升级，并聚焦薄弱领域，主动落实纾困、续贷等政策，加强对实体经济的支持力度。

3、增强信用风险管控，确保资产质量稳定。高度关注潜在风险贷款及关注类贷款，做到风险早预防、早发现、早处理；加强对小微企业、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；完善信用债可投库工作机制，加强投前交易对手风险防范力度；强化贷后管理力度，加强风险监测，

及时化解风险隐患。

4、强化系统建设，提升技术保障。根据业务需要不断完善信贷系统，提升数据治理和技术保障能力；优化内部评级体系总体框架，启动非零售内部评级优化项目，完善内部评级体系管理流程，推动内部评级结果在全行的应用；加强应急保障机制建设，定期开展信用风险压力测试，不断提升信用风险精细化管理水平。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本公司重点在以下方面采取管理措施：

1、不断优化资产负债配置管理能力。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；根据资金来源与运用的缺口情况，动态调整和配置全行资产、负债期限结构；合理安排分层次流动性储备，优化流动性储备资产的规模和结构；积极调整资产负债结构，拓宽融资渠道，优化流动性风险管理流程、工具以及应急补充途径。

2、加强流动性监测和预警管理。有效优化监管类、监测类、总量类、结构类等流动性风险指标，并辅以多层次预警体系，定期计量、监测和监控各项流动性风险指标，确保流动性风险及早发现和妥善应对；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。

3、持续开展流动性风险压力测试。立足本公司资产负债结构情况，设定特定情景进行流动性风险压力测试，评估压力情况下的流动性风险状况，作为资产配置与风险管理的决策依据；持续完善流动性应急机制，制定流动性应急计划，定期开展应急演练，提升突发事件应对能力。

（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，重点在以下方面采取管理措施：

1、优化市场风险管理体系建设。不断优化制度体系、业务流程，增强制度的规范性以及对业务指导的有效性；提高自动化与智能化水平，依托同业客户大额风险暴露管理和资金业务等系统，加强监测和预警。

2、及时调整交易策略。通过深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，持续提升市场形势分析能力，并结合风险偏好，根据资产属性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。

3、加强跨境业务合规管理。加强币种结构管理，提高外汇资金的运作水平以实现保值增值，紧控汇率风险；实时监控头寸，保证本公司综合结售汇头寸在合理限额范围内；关注各国经济政治形势，及时发现可能的风险点，并在银行间外汇市场及时平补头寸，减少汇率波动带来的风险和损失。

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

5、强化银行账簿利率风险管控力度。进一步强化对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制，通过指标动态跟踪和监测，合理确定银行账簿利率风险和流动性风险溢价；定期评估利率波动对经济价值变动和收益的潜在影响，确保银行账簿汇率风险保持在可控范围。

（四）操作风险

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

措施：

1、持续开展制度流程建设。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；通过业务自查、非现场检查 and 专项检查相结合的方式，不断提高制度执行力，及时杜绝风险隐患；实施自查工作电子化运用，提高检查工作效率；借助事后监督及风险预警系统检查业务处理的合规性，严防柜面业务潜藏操作风险。

2、加强人员和岗位风险管理。强化监督检查，加强员工日常管理，提升员工业务风险和责任意识；定期开展员工行为失范排查，坚持重要岗位轮换工作，严格开展离任审计，严防操作及道德风险；按照内控管理要求设置岗位，合理划分岗位职责，通过开展廉洁风险点排查，制定具体可行的防控措施，强化岗位风险管理。

3、加大内审稽核力度。开展覆盖信用、操作、流动性、信息科技等风险领域的专项审计，严防风险隐患；成功上线内部审计平台系统，不断提升审计工作信息化和科技化水平；严格督导各项整改措施落实到位，确保内外部检查整改有效，提升内审工作效能。

（五）合规风险

合规风险是指公司因没有遵守法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司建立了包括董事会、监事会、高级管理层、合规部、审计稽核部、分支机构的分层合规风险管理架构。报告期内，重点在以下方面采取管控措施：

1、积极开展案防管理。制定年度案防工作计划，保障案防工作切实开展；制定涉刑案件风险专项排查工作方案，重点围绕问题风险多发领域、关键人员及岗位等进行拉网摸排，不断推进涉刑案件防控工作长效机制建设；加强对从业人员的教育、管理和监督，扎实推进清廉金融文化建设；强化重要节点监督检查纠

治“四风”顽疾，通过反面典型案例做到以案为鉴，警钟长鸣。

2、强化合规风险管理。组织员工签订《西安银行合规经营承诺书》，学习《积分管理暂行办法》，提升合规风险意识；制定年度合规管理计划，持续推动合规管理工作有效开展；加强对新产品和新业务合规性审查，防范新产品和新业务的合规风险。

3、加强法律风险管理。依托线上化操作提升合同及法律文书审查工作效率，加强对非制式法律文书的检查，积极防范法律风险；聘请法律顾问提供法律咨询及指导，预防经营过程中可能存在的法律风险；开展法律知识专题培训，提升全员法律意识。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指本公司在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。本公司信息科技风险管理工作稳步开展，各信息系统及网络整体运行平稳。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、深入推进信息科技体系建设。推进 IT 架构升级，有效提升系统性能、降低系统维护成本；认真落实网络安全工作责任，将网络安全与本公司数字化转型紧密结合，全面提升网络安全和信息化工作水平；推进管理系统等项目建设，强化信息科技创新成果转化、业务模式创新和流程再造，助力高质量发展。

2、强化信息科技管理能力。提升信息科技运维保障，及时排查、修复信息系统缺陷，有效化解信息系统运行风险；持续加强网络基础环境建设，切实提高网络安全综合防护能力；积极开展针对外包服务商的尽职调查和服务水平管理，确保服务质量和效率。

3、加强信息科技风险监测与评估。优化信息科技风险监测指标，建立信息科技风险事件跟踪机制，增强监测指标的灵敏度、风险识别的前瞻性；完善信息

科技风险评估要求,扩大风险的评估范围,为信息科技管理提供风险控制依据。

4、提高业务连续性管理水平。持续开展业务影响分析工作,明确重要业务、信息系统及恢复目标;组织业务连续性演练,验证业务连续性管理体系的完整性、有效性,提升中断事件应对能力;开展重要信息系统同城双中心切换演练,验证同城灾备体系的可用性,有效提升运营中断事件的综合处置能力。

(七) 声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等,导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成的负面评价,从而损害本行品牌价值,不利本行正常经营,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,重点在以下方面采取管理措施:

1、认真落实相关制度,提升管理效率。切实贯彻落实监管规定与要求,认真执行声誉风险管理政策和制度;依据声誉风险管理领域职责分工,指导协调本公司各单位做好声誉风险管理工作,提升处理效率。

2、持续完善舆情管理体系,加强监测与预警。持续完善舆情监测引导、风险排查及风险报告等机制,实时全覆盖监测各类媒体及网络信息平台,第一时间应对分析负面舆情,从源头预防不实信息扩散;做好舆情监测管理系统优化,保证全行舆情报告的及时性和准确性。

3、提升服务质量,重视金融消费保护。通过制定消费者权益保护工作方案,从机制建设、流程管控、考核应用和宣传教育等方面全方位提升消费者权益保护工作水平;严格执行监管要求及本公司投诉管理制度,加强投诉处理和问责力度;灵活多样开展主题宣教活动。

(八) 洗钱风险

洗钱风险是指本公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动,进而对本

公司在法律、合规经营方面造成不良影响的风险。本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点在以下方面采取管理措施：

1、持续完善反洗钱制度流程建设。修订反洗钱管理制度，全面落实反洗钱法律法规和监管要求；在反洗钱工作全覆盖各业务条线的基础上，建立健全内部工作信息交流机制，定期分析评估洗钱风险及类型，不断提升反洗钱工作质效。

2、不断强化反洗钱工作措施。针对可疑交易及风险事件，总结归纳风险特征，印发风险提示，切实防范洗钱风险；对异常交易账户采取严格管控措施，关注客户风险状况变化，动态调整客户洗钱风险等级；推进新一代反洗钱监测分析系统建设项目，持续完善现有反洗钱系统交易监测、报送及监测模型指标，提高交易监测分析质量。

3、传导洗钱风险管理文化。开展反洗钱资格证书考试及证书认证，实施多层次反洗钱专业知识培训，不断提高全行反洗钱履职能力；组织开展主题宣传活动，增强群众洗钱风险防范意识。

八、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

围绕中央金融工作会议和中央经济工作会议内容，在政策发力和市场驱动下，国内促进高科技自立自强、扩大国内需求等举措将不断推出，创新驱动潜能有望被进一步激发，高质量发展步伐将不断加快。对于银行业而言，机遇与挑战并存。

机遇方面，一是国内提出了“把坚持高质量发展作为新时代的硬道理”“把更多金融资源用于科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业四类主体”“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融高质量发展五篇大文章”等一系列促进实体经济高质量发展和重点领域创新突破的重要部署，相关工作的

开展将形成新一轮金融发展需求，为银行业布局赛道、深挖行业发展机遇带来了新市场。二是国内着力于激发内需增长，推动布局“着力扩大国内需求”“激发有潜能的消费”“扩大有效益的投资”等重要构想，消费、投资等内需增长离不开金融的支持，为银行业发展带来新的市场增长点，有助于银行业加强消费金融场景拓展和服务模式创新，并通过支持保障性住房、“平急两用”公共基础设施、城中村改造等“三大工程”建设，健全适应房地产发展新模式的金融服务模式。三是随着乡村振兴战略的提出和一系列支持县域发展的政策出台，县域经济发展进程不断加快，叠加技术突破对业务下沉的支撑增强，银行业县域金融迎来了重要发展机遇。地方法人银行长期深耕地方，在当地具有扎实的群众基础和较高的品牌认知度，县域经济中出现的金融新需求为地方法人银行带来新的客群和收入增长来源。四是陕西、西安全面贯彻新发展理念，推动各领域高质量发展，西安提出聚力推进“八个新突破”战略举措，着力推进“双中心”建设、现代化产业体系建设等实施落地，推动新质生产力和绿色低碳等加快创新突破，将激发新一轮金融需求，为区域内银行业发展科技金融、绿色金融等拓宽市场空间。

挑战方面，一是中央金融工作会议提出，“严格把控中小金融机构市场准入和监管，鼓励开展特色化经营”；中央经济工作会议提出，“要引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业”。表明大中型银行将更加关注服务中小企业、民营企业、“三农”发展和乡村振兴等领域，地方法人银行将面临市场资源被分割、市场竞争进一步加剧的局面，面临更严峻的生存环境。二是技术创新与应用加速突破背景下，银行业数字化转型从专注客户、产品和渠道全面深入至运营和经营管理等领域。作为地方法人银行，资金投入、人才培养和技术能力有限，在推动新技术规模化应用、数据资产挖掘和科技引领降本增效等方面面临挑战。三是在经济复苏缓慢、需求不足背景下，实体经济领域的企业和消费者贷款需求较弱，将加大银行业的资产业务拓展难度，资产业务发展面临挑战。四是地

方法人银行息差收入占主导地位，利率市场化背景下，资产端利率持续下行、负债端成本刚性不减，叠加住房利率下调、地方化债、普惠小微减费让利等因素将进一步收窄银行息差，推动收入、盈利水平持续放缓。

（二）公司发展战略

本公司紧密围绕“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，推动以大公司、大零售、金融市场三大业务为主的全面战略规划的实施落地。

在大公司条线方面，提升贷款定价能力，深化行业金融发展，获取机构类业务资质，上线公司条线绩效管理系统；建立“公普联动”机制，创新迭代普惠小微金融产品，完善小微绩效考核激励机制；完善跨境服务网络渠道，开展美元债券投资，落地全省首笔“点心债”保函业务；开展首单贸融 ABS 业务，建立债券营销机制。

在大零售条线方面，加大个人住房按揭贷款投放，推动个人非经营性贷款业务发展；提升组合投研和管理能力，加强资管组合风险控制能力，完善信评体系和信评机制建设，推进理财业务相关系统建设；上线新能源汽车分期产品和“智联机关快 E 贷”，提升互联网消费金融服务能力；为养老客群提供多元化金融服务，加大发展新市民金融力度。

在金融市场条线方面，开展人民币利率互换交易和续作期限利差套保交易；加强债券配置，尝试债券投资新模式；紧盯市场，动态优化，推动自营交易发展，促进同业借款业务增量扩户，进一步优化资产配置结构；更新债券投资管理办法与操作规程；拓展同业授信，持续提升在同业及银行间市场的品牌影响力。

（三）经营计划

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持“稳中求进，以进促稳，先立后破”的总基

调，紧紧围绕陕西省“三个年”活动和西安市“八个新突破”“十个聚焦”重点工作，贯彻落实市委、市政府决策部署，以党建引领高质量发展为主线，提升公司治理效能，落实战略规划，优化资产负债结构，提高负债管理质效，做好“五篇大文章”，以客户为中心，推进一体化经营，系统拓展各类客群，严守风险合规底线，积极探索特色化转型发展之路。

（四）可能面临的风险

本公司作为地方法人银行，可能面临的风险主要来自于市场风险外溢、区域经济发展状况和中小微企业经营状况等方面：

一是，中央金融工作会议和中央经济工作会议分别提到了中小金融机构的金融风险，提出“及时处置中小金融机构风险”“要统筹化解房地产、地方债务、中小金融机构等风险”。作为地方法人银行，面临因中小金融机构处置和风险化解等风险传导和市场不确定性外溢带来的风险。二是，作为地方性银行，资金来源、重要客群和业务分布等集中在当地区域内，经营模式和业绩增长与地方经济、重要行业领域的发展状况深度绑定，偿付能力和经营稳定性容易受到区域经济波动和发展不确定性的影响。三是，作为服务地方小微企业的主力军，随着小微企业、个体工商户等客户经营环境的变化，对银行信用风险管理能力提出了更高要求。

第三节 公司治理

一、公司治理基本情况

2023 年，本公司持续聚焦公司治理关键环节，完善以公司章程为统领的制度体系，深化党的领导和公司治理的双向融合，优化权责明晰、协调运转、有效制衡的“三会一层”运行机制；强化信息披露、投关管理、品牌建设等市场约束力量的对内监督赋能和对外价值传播效能，切实以高质量治理引领高质量发展。目前，本公司在公司治理方面，除独立董事履职期限存在一定瑕疵外，其余状况与法律、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，本公司将尽快推进独立董事的调整事宜。

二、保持独立性举措

截至报告期末，本公司在资产、人员、财务、机构和业务等方面与股东完全分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。资产方面，本公司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，本公司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，本公司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，本公司依据法律、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，本公司独立从事《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，本公司股东大会主要负责决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换由非职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的薪酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行发行债券作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；审议批准本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计的资产总额的 30% 的事项；审议批准本行对外投资事项（授权董事会审议的事项除外）；对本行合并、分立、解散、清算和变更公司形式等事项作出决议；修改本行章程；听取监事会对本行董事、监事履职综合评价报告；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议批准规定的担保事项；审议批准股权激励计划；审议批准变更募集资金用途事项；审议批准法律法规和规范性文件及有关监管机构规定的应当由股东大会审议批准的关联交易；法律、行政法规及章程赋予股东大会的其他权力。

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，审议通过各类议案 15 项，股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，对中小股东表决采取单独计票，充分保障股东参会和表决权利。会议召开情况如下：

2023 年 5 月 24 日，本公司召开 2022 年度股东大会，审议通过了 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案、2022 年度利润分配预案、2022 年度董事会工作报告、2022 年度监事会工作报告、关于聘请 2023 年会计师事务所的议案、2022 年度关联交易专项报告、关于 2023 年日常关联交易预计额度的议案、关于符合向不特定对象发行可转换公司债券条件的议案、关于向不特定对象发行

可转换公司债券并上市方案的议案、关于向不特定对象发行可转换公司债券的论证分析报告的议案、关于向不特定对象发行可转换公司债券募集资金使用的可行性报告的议案、关于前次募集资金使用情况报告的议案、关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次向不特定对象发行可转换公司债券并上市相关事宜的议案、关于向不特定对象发行可转换公司债券并上市摊薄即期回报及填补措施的议案、关于西安银行股份有限公司未来三年（2023 年-2025 年）股东回报规划的议案，听取了 2022 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
2022 年度股东大会	59.33%	2023 年 5 月 24 日	2023 年 5 月 25 日	www.sse.com.cn

四、董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股（股）	年末持股（股）	年度内股份增减变动	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在关联方领取薪酬
梁邦海	男	1970.08	执行董事、行长	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	150.75	否
王欣	男	1964.07	执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	132.37	否
李勇	男	1973.03	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是
陈永健	男	1966.01	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是
胡军	男	1970.12	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	3.00	是
杜岩岫	男	1975.11	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	0.00	是
范德尧	男	1965.09	非执行董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	0.00	是
睢国余	男	1946.04	独立董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	20.00	否
廖志生	男	1948.03	独立董事	2022 年 5 月至任期届满	-	-	-	-	20.00	否
梁永明	男	1965.10	独立董事	2022 年 5 月至任职届满	-	-	-	-	20.00	是

李 晓	男	1963.04	独立董事	2022年5月至任 职届满	-	-	-	-	20.00	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月至任 职届满	-	-	-	-	18.00	否
马 莉	女	1973.08	职工监事	2022年5月至任 职届满	32,203	47,203	15,000	二级 市场 增持	107.80	否
谭 敏	女	1970.08	职工监事	2022年5月至任 职届满	91,452	91,452	-	-	82.66	否
李 超	男	1976.05	职工监事	2022年5月至任 职届满	-	-	-	-	99.02	否
黄长松	男	1973.07	副行长	2022年5月至任 职届满	-	-	-	-	183.60	是
张成喆	男	1967.09	副行长	2022年5月至任 职届满	-	-	-	-	129.37	否
狄 浩	男	1973.09	副行长	2022年5月至任 职届满	12,445	228,945	216,500	二级 市场 增持	129.38	否
刘 强	男	1972.11	副行长	2022年5月至任 职届满	32,203	32,203	-	-	117.42	否
赫 勇	男	1977.08	副行长	2023年3月至任 职届满	107,812	173,112	65,300	二级 市场 增持	93.83	否
管 辉	男	1979.05	副行长	2023年3月至任 职届满	-	-	-	-	89.40	否
王 星	女	1981.07	行长助理	2023年3月至任 职届满	-	-	-	-	70.14	否
陈 钦	男	1977.06	首席信息官	2023年3月至任 职届满	-	-	-	-	62.85	否
郭 军	男	1963.07	原董事长	2022年5月至 2023年9月	-	-	-	-	127.13	否
李富国	男	1963.07	原监事长	2022年5月至 2023年9月	-	-	-	-	104.90	否
石小云	女	1966.11	原董事会秘 书	2022年5月至 2024年4月	-	150,000	150,000	二级 市场 增持	129.38	否
冯 仑	男	1959.07	原独立董事	2022年5月至 2023年3月	-	-	-	-	7.25	否

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

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

（二）董事、监事和高级管理人员的变动情况

1、2023 年 3 月 8 日，冯仑先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会委员职务。

2、2023 年 3 月 9 日，睢国余先生因任期届满辞去本公司第六届董事会独立董事及相关专门委员会职务。由于睢国余先生辞职将导致本公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，睢国余先生将按照法律法规和公司章程的规定继续履职。

3、2023 年 3 月 9 日，本公司召开第六届董事会第八次会议，聘任赫勇先生、管辉先生为副行长人选，王星女士为行长助理人选，陈钦先生为首席信息官人选。上述人员已于 2023 年 6 月 30 日获得监管部门关于高级管理人员任职资格的核准并开始履职。

4、2023 年 9 月 25 日，郭军先生因到退休年龄辞去本公司董事长、执行董事及董事会相关专门委员会职务；李富国先生因到退休年龄辞去本公司监事长职务。

5、2024 年 4 月 29 日，本公司董事会选举梁邦海先生为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将自监管部门核准之日起生效。

6、2024 年 4 月 29 日，石小云女士因工作调整安排辞去本公司董事会秘书职务。

7、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职务。由于廖志生先生辞职将导致本公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，廖志生先生将按照法律法规和公司章程的规定继续履

职。

（三）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。曾任本行党委副书记、执行董事、行长。现任本行党委书记、执行董事、行长（代行董事长职责）。

王欣先生 1964 年 7 月出生 中国国籍

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

李勇先生 1973 年 3 月出生 加拿大国籍

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

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

本科学历。历任中芝兴业财务有限公司银行经理；丰业银行香港分行高级客

户经理，丰业银行台北分行总经理，丰业银行广州分行行长、丰业银行上海分行行长。现任丰业银行广州分行行长，本行董事。

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

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

杜岩岫先生，1975 年 11 月出生 中国国籍

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

范德尧先生，1965 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，会计师。历任商洛市烟草专卖局财务科副科长、科长、资金结算中心主任；商洛市烟草专卖局（公司）党组成员、副经理；陕西省烟草专卖局（公司）审计处、人事处、财务处副处长，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。

睢国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

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

廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港

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

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

本科学历，注册会计师，高级审计师。历任中华人民共和国审计署驻上海特派员办事处财政处、法规处、经贸处处长等职；上海世博会事务协调局资金财务部副部长（主持工作），上海世博会工程指挥部办公室总会计师；华泰保险集团股份有限公司总经理助理、副总经理；华泰世博置业有限公司执行董事。现任上海君禾会计师事务所有限公司副主任，兼任信音电子（中国）股份有限公司独立董事、上海建科集团股份有限公司独立董事、浙江龙盛集团股份有限公司独立董事，本行独立董事。

李晓先生 1963 年 4 月出生 中国国籍

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

廖貅武先生 1965 年 7 月出生 中国国籍

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

钟鸿钧先生 1971 年 4 月出生 中国国籍

博士研究生学历。历任江西修水第五中学数学教师；北京大学光华管理学院工商管理研究所研究助理；上海财经大学经济学院助理教授；上海财经大学商学院教研室主任。现任上海财经大学商学院数字经济研究中心主任，兼任万向信托股份公司独立董事，鸿博股份有限公司独立董事，浙江图森定制家居股份有限公司独立董事，本行外部监事。

尹振涛先生 1980 年 2 月出生 中国国籍

博士研究生学历，研究员。历任中国社会科学院金融研究所法与金融研究室助理研究员、副主任。现任中国社会科学院金融研究所金融科技研究室主任，国家金融与发展实验室金融法律与金融监管研究基地秘书长，陕西省商洛市丹凤县县委常委、副县长（挂职），本行外部监事。

马莉女士 1973 年 8 月出生 中国国籍

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

谭敏女士 1970 年 8 月出生 中国国籍

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

黄长松先生 1973 年 7 月出生 加拿大国籍

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

张成喆先生 1967 年 9 月出生 中国国籍

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

狄浩先生 1973 年 9 月出生 中国国籍

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

刘强先生 1972 年 11 月出生 中国国籍

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

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（精英人才）；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局运营经理；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。

（四）在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	股东单位担任的职务	任职起止时间
李 勇	丰业银行	亚太区企业发展部总监	2013 年 10 月至今
陈永健	丰业银行	广州分行行长	2022 年 11 月至今
杜岩岫	西投控股	董事长	2021 年 8 月至今
	长安国际信托	董事长	2023 年 10 月至今
范德尧	陕西烟草	调研员	2023 年 11 月至今

（五）在除股东单位外的其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	其他单位担任的职务
王 欣	比亚迪汽车金融有限公司	副董事长

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

（六）董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员不存在受到证券监管机构处罚的情况。

（七）年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事及监事薪酬依据《西安银行董事、监事薪酬管理办法》执行；高级管理人员依据《西安银行高级管理人员薪酬与考核管理办法》执行。
董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事由董事会考核决策，高级管理人员由董事会提名与薪酬委员会考核决策并报告董事会，监事由监事会考核决策。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，公司全体董事、监事和高级管理人员获得的归属于报告期年度的薪酬合计为 1,960.23 万元。

五、董事和董事会

（一）董事会职责、构成及其工作情况

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

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

截至报告期末，本公司董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名，构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本公司董事会共召开 7 次会议，其中，以现场方式召开 7 次，审议通过了治理制度修订、高管人员聘任、可转债发行、战略规划评估、财务预决算、风险偏好、会计师事务所更换等 53 项议案，听取了全面风险管理、资本管理、案件防控、反洗钱分析识别、监管检查及整改等 55 项报告，开展了宝鸡分行、新能源汽车产业以及汽车金融公司发展前景和战略合作等两次调研。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
第六届八次会议	2023 年 3 月 9 日	2023 年 3 月 10 日	www.sse.com.cn
第六届九次会议	2023 年 3 月 23 日	2023 年 3 月 24 日	www.sse.com.cn
第六届十次会议	2023 年 4 月 27 日	2023 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn
第六届十一次会议	2023 年 8 月 30 日	2023 年 8 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届十二次会议	2023 年 9 月 25 日	2023 年 9 月 26 日	www.sse.com.cn
第六届十三次会议	2023 年 10 月 30 日	2023 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届十四次会议	2023 年 12 月 21 日	2023 年 12 月 22 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	7	7	0	0	否	1
王欣	否	7	7	0	0	否	1
李勇	否	7	6	1	0	否	1
陈永健	否	7	7	0	0	否	1
胡军	否	7	6	0	1	否	1
杜岩岫	否	7	7	0	0	否	1
范德尧	否	7	7	0	0	否	1
睢国余	是	7	7	0	0	否	1
廖志生	是	7	7	0	0	否	1
梁永明	是	7	7	0	0	否	1
李晓	是	7	7	0	0	否	1

2、独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事均能严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉，积极履职，认真审议各项议案并提出建议和意见，对利润分配、财务报告、关联交易、高管聘任、聘请会计师事务所、可转债发行、内部控制评价报告等重大事项发表独立意见，深度参与可转债发行、会计师事务所选聘、高管市场化招聘、分支机构和比亚迪调研、内审平台建设推动等重点工作，积极通过业绩发布会与投资人进行沟通交流，充分发挥独立性和专业性，切实维护公司和股东，特别是中小股东的合法权益。同时，独立董事能够加强自身专业能力提升，主动参加交易所、上市公司协会等组织的专业培训，密切关注和研究监管及资本

市场的前沿政策法规，强化与外审机构、内审部门、业务部门的信息沟通，为董事会科学决策提供有效支撑。

（三）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略及消保、提名与薪酬、风险管理、关联交易、审计五个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。各专门委员会通过召开现场会议、通讯会议、专题研讨等方式，积极发挥专业优势，认真履行职责，为董事会提供决策支持。报告期内，董事会各专门委员会共召开各类会议 24 次，对风险管理、关联交易、内外部审计、更换会计师事务所、市场化高管选聘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。截至报告期末，战略及消保委员会成员有睢国余（独立董事）、梁邦海、杜岩岫、李勇、胡军、范德尧等 6 人。报告期内共召开会议 4 次，审议通过了资本管理情况报告、消费者权益保护工作报告、绿色信贷评估报告、战略规划实施情况的报告等 7 项议案，讨论了年度预算方案、五年战略规划评估与修正事宜等 2 项重大事项。

提名与薪酬委员会主要负责拟定本行董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。截至报告期末，提名与薪酬委员会成员有廖志生（主任委员、独立董事）、睢国余（独立董事）、梁永明（独立董事）、李晓（独立董事）、胡军、李勇等 6 人。报告期内共召开会议 6 次，审议通过了年度董事履职评价报告、市场化选聘高级管理人员、高级管理人员履

职考核办法、提名与薪酬委员会年度工作计划等 16 项议案，听取了高级管理人员薪酬清算、履职情况审计等事项的报告。

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。截至报告期末，风险管理委员会成员有陈永健（主任委员）、梁永明（独立董事）、李晓（独立董事）、梁邦海、王欣、胡军等 6 人。报告期内共召开会议 5 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 25 项议案，听取了洗钱风险识别分析报告、授权运行管理报告等 9 项报告。

审计委员会主要负责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。截至报告期末，审计委员会成员有梁永明（主任委员、独立董事）、睢国余（独立董事）、廖志生（独立董事）、李晓（独立董事）、陈永健、范德尧、王欣等 7 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、会计师事务所审计服务工作质量评价、审计委员会年度履职报告等 15 项议案，听取了财务分析报告、内审工作总结、监管检查意见及整改情况等 13 项报告，对内审审计平台建设、新旧会计师事务所轮换等特别事项进行讨论调研、督导把关。

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。截至报告期末，关联交易控制委员会成员有睢国余（主任委员、独立董事）、廖志生（独立董事）、梁永明（独立董事）、李晓

(独立董事)、杜岩岫、范德尧等 6 人。报告期内共召开会议 2 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 7 项议案，听取了季度关联交易情况报告。

六、监事和监事会

(一) 监事会职责、构成及其工作情况

监事会是本公司的监督机构，根据《公司章程》的相关规定，本公司监事会主要负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本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、部门规章或本章程以及股东大会决议的董事、高级管理人员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。

报告期内，本公司监事会共召开 6 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、战略评估、专项检查、定期报告、聘

请年度会计师事务所、前次募集资金使用以及未来三年股东回报规划等 18 项议案，听取了内部控制、风险管理、内部审计、战略实施、并表管理、信息科技、数据治理、负债质量、反洗钱工作、消费者权益保护工作、绿色信贷、案防工作、预期信用损失法相关事项等 43 项专项报告。全体监事均能够勤勉尽职，切实履行公司章程赋予的各项监督职能，积极维护公司、股东和其他利益相关者合法权益。会议召开的具体情况如下：

会议届次	召开日期	披露日期	网站查询索引
第六届五次次会议	2023 年 3 月 9 日	2023 年 3 月 10 日	www.sse.com.cn
第六届六次会议	2023 年 4 月 27 日	2023 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn
第六届七次会议	2023 年 8 月 30 日	2023 年 8 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届八次会议	2023 年 9 月 25 日	2023 年 9 月 26 日	www.sse.com.cn
第六届九次会议	2023 年 10 月 30 日	2023 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届十次会议	2023 年 12 月 21 日	2023 年 12 月 22 日	www.sse.com.cn

（二）监事会各专门委员会运行情况

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，各专门委员会均制定了工作规则，有明确的议事范围和工作程序。报告期内，各专门委员会在监事会授权下认真组织开展各项工作，通过召开现场会议、通讯表决等方式，依法合规运作，认真履行职责，发挥专业优势。报告期内，监事会各专门委员会共召开各类会议 6 次，分别对履职评价、战略评估、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。截至报告期末，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 4 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。截至报告期末，监督委员会成员有：尹振涛（主任委员、外部监事）、钟鸿钧（外部监事）、马莉、谭敏、李超。报告期内，监督委员会共召开会议 3 次，审议通过了战略评估方案、关联交易管理专项检查方案、战略评估报告、关联交易管理专项检查报告等 4 项议案。

（三）外部监事履职情况

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

外部监事 姓名	出席监事会情况				参加股东大会情况
	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会次数
廖貅武	6	6	0	0	1
钟鸿钧	6	6	0	0	1
尹振涛	6	6	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。截至报告期末，本公司高级管理层成员共 10 人，包括行长 1 名，副行长 6 名，董事会秘书 1 名，行长助理 1 名，首席信息官 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、业务创新、信息科技、绩效考核、互联网金融产品创新决策、代理销售业务管理、消费者权益保护等 11 个专业委员会。报告期内，各专业委员会共召开 181 次会议，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、内部绩效测评、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。

八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

报告期内，本公司根据监管规定制定了《西安银行高级管理人员管理办法》，修订完善了《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》和《西安银行高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》。同时，本公司根据相关制度规定和高级管理人员考核要求，由董事会提名与薪酬委员会实施了 2022 年度高级管理人员履职考核评价，并对考核评价结果予以应用，由董事会制定了 2023 年度高级管理人员履职考核方案。

九、员工情况

（一）员工人数及构成

1、基本情况

母公司在职员工数量（含劳务派遣员工）	3,275
主要子公司在职员工数量	149
在职员工数量合计	3,424
需承担费用的离退休职工数量	533

2、专业构成情况

分类	2023 年	
	人数	占比 (%)
管理类人员	525	15.33%
市场类人员	2,836	82.83%
保障类人员	63	1.84%
合计	3,424	100.00%

3、学历构成情况

分类	2023 年	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	348	10.16%
大学本科	2,176	63.55%
专科及以下	900	26.29%
合计	3,424	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，以增强本行引才、留才优势。同时，本公司严格执行《西安银行关键岗位员工绩效薪酬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。

(三) 员工培训计划

本公司围绕战略规划和发展转型，不断探索和开发人才培养手段，分层分类开展“管理人员培训”、“专业人才培养”、“新员工培训”、“专业资质培训”等多元化理论和专业培训，提升员工队伍整体专业素养。2023 年，组织开展各

类培训 110 余期达 5,000 余人次。搭建线上学习平台，有效整合知识资源，推出线上公开课、线上专题培训课，实现资讯、学习、考试一站式管理，提升培训的智能化和智慧化程度。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	177,132 小时
劳务外包支付的报酬总额	5,941,200.11 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）2023 年度利润分配预案

2023 年度，公司聘请毕马威会计师事务所对公司 2023 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 2023 年度实现母公司口径净利润 24.60 亿元，拟定 2023 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 1.73 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 0.56 元人民币（含税），合计分配现金股利 2.49 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
2023	-	0.56	-	2.49	24.62	10.11%
2022	-	1.65	-	7.33	24.24	30.25%
2021	-	1.90	-	8.44	28.04	30.11%

十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十二、公司内部控制制度建设及实施情况

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

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

报告期内，本公司制定了《西安银行内部控制委员会工作规则》，加强内部控制体系管理；开展内部控制风险矩阵维护更新工作，紧盯关键制度、关键问题和关键岗位，增强内部控制风险矩阵有效性，确保各项规章制度真正切合实际、落到实处、发挥实效；建设集非现场数据分析、现场审计作业、监测预警及知识库为一体的自动化内部审计平台，提升内审质量；大力推进监管机构和内审部门发现问题的整改落地，加强内审、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 2023 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 2023 年度内部控制评价报告》，并经董事会审议通过。评价报告的具体内容详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的评价报告全文。

同时，本公司聘请毕马威会计师事务所对本公司 2023 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审计。经审计，毕马威会计师事务所认为本公司于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。审计报告的具体内容详见公司在上海证

券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露的审计报告全文。

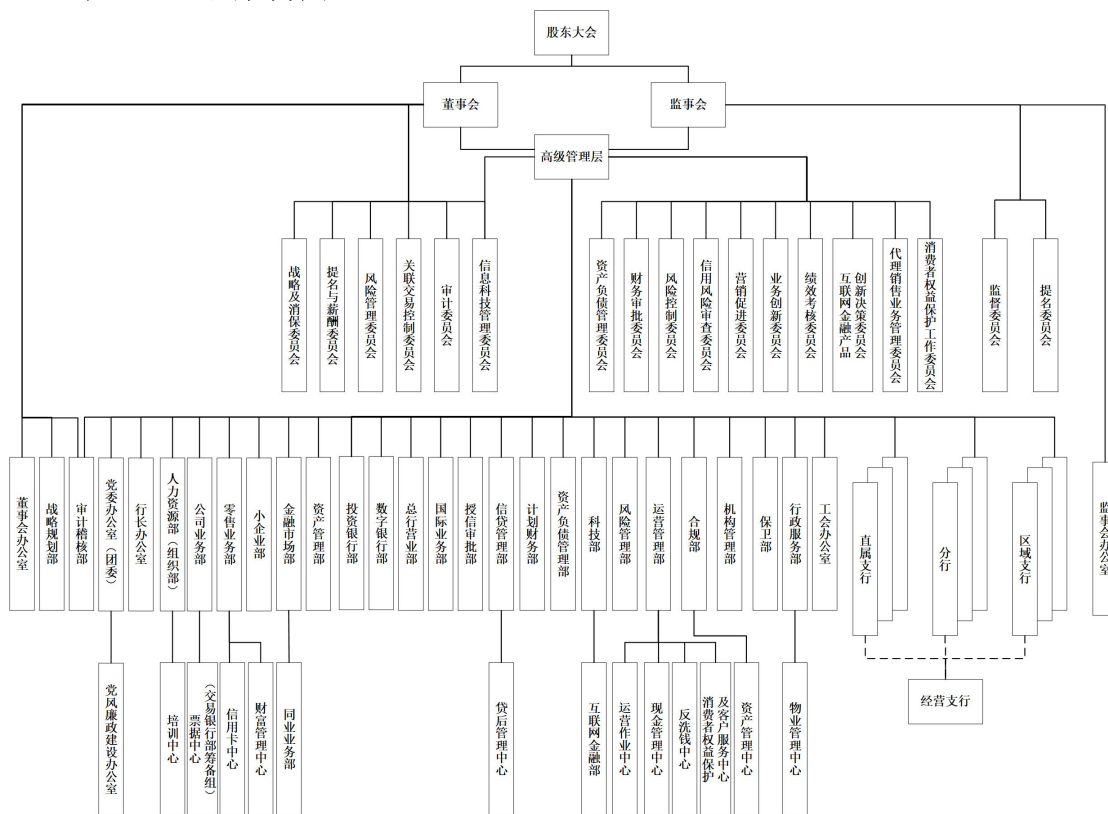
十三、关于信息披露

本公司以投资者信息需求为导向,持续完善信息披露内容的深度和广度,先后向社会公众披露了定期报告以及董监事会决议、高管聘任、股份增持、更换会计师事务所、内部控制评价、权益分配以及投资者交流等临时性公告共计 46 项 79 份文件,真实、准确、完整地向市场传递经营管理全貌。

十四、关于投资者关系管理

本公司坚持以“投资者为本”的发展理念,制定股东回报规划,深化股东共享发展红利;加强与大股东和中小股东的双向沟通,持续完善投资者交流专区、来电来访、E 互动平台和投资者见面会等交流渠道,先后召开 2 次业绩发布会和 13 次投资者线下交流会,与 9 家券商机构和 26 家投资机构进行了面对面的沟通交流,全方位展示经营成果,市场的活跃度和知名度不断提升,被评为“最佳投资人关系管理银行”。

十五、组织架构图



第四节 环境和社会责任

一、绿色金融业务开展情况

本公司持续贯彻落实绿色发展理念，按照国家产业政策、监管政策和市场需求，将绿色金融作为发展的抓手之一，始终从经济、社会、环境等方面全面履行企业社会责任，坚持创新发展，绿色发展。报告期内，本公司积极推动国家“双碳”战略的落地实施，制定《西安银行绿色金融发展规划》，明确绿色金融的战略规划、组织架构、业务创新、风险管理等内容，完善绿色金融管理体系；加强绿色金融产品创新，完成全国首支城商行 ESG 主题债基发行；大力发展绿色信贷，单列绿色信贷投放贷款计划，建立并优化绿色信贷考评机制，将绿色信贷风险管理植入信贷业务管理流程，严禁信贷资金流向“两高一剩”和淘汰落后产能项目及企业，突出“绿色优先，一票否决”，在大力支持环保企业发展的同时，实现信贷资产结构的调整和优化。截至报告期末，本公司绿色贷款余额超过 17 亿元，主要服务领域为基础设施绿色升级、节能环保产业、清洁生产等行业。

二、履行社会责任开展情况

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

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

本公司积极响应国家乡村振兴战略，深入细化乡村振兴专项政策要求，完善乡村振兴工作方案，强化对涉农产业链上下游企业的金融支持，将更多金融资源投入到乡村振兴与三农发展领域，支持涉农经济可持续发展。截至报告期末，本公司发放涉农贷款近 40 亿元，涉农贷款余额近 86 亿元。

一是强化顶层设计。制定《西安银行 2023 年授信政策指导意见》、《西安银行关于进一步做好全面推进乡村振兴金融服务的工作方案》、《西安银行关于乡村建设行动推进的工作方案》等专项工作文件，细化乡村振兴政策要求和工作

推动措施；增加县域网点机构数量，将服务城市的良好经验运用到县域、乡村之中；在总行层面增设涉农专营团队，分行层面设立涉农业务专员，增强跨部门、跨条线金融协同运转机制，提升服务乡村振兴工作质效。

二是加大展业力度。围绕粮食生产区、春耕备耕、“三夏”生产、秋粮收购、高标准农田建设、原奶牧场和乳制品行业等涉农重点领域，通过与农业农村局、乡村振兴局等政府相关部门合作，依托“秦信融”平台、农业产业园区等渠道，获取涉农业务建设项目及融资企业名单，加大对接营销力度，提升“三农”业务展业质效。

三是推动联动发展。聚焦农业产业链、供应链，强化与核心涉农企业及链上小微企业的业务联动，在对核心涉农企业授信的同时，切分一定比例的授信额度，为供应链上普惠涉农企业或链上普惠涉农客群、核心涉农企业子公司提供授信，持续扩大“西银 e 贷”、“房抵贷”等线上产品的县域覆盖面，积极推进涉农分支行的特色化经营，实现陕西首单数字产业园供应链融资服务，建成西行首家普惠金融综合服务站，促进涉农和普惠涉农业务的联动发展。

四是开展综合帮扶。扎实开展乡村振兴帮扶工作，突出守住粮食安全和不发生规模性返贫两条底线，投入产业帮扶资金 41 万元，不断壮大农村集体产业项目；积极拓展农产品销售渠道，落实工会福利购买等消费帮扶政策要求，开展消费帮扶金额为 160 万元，提高帮扶点村民收入；组织金秋助学、图书捐赠、春节联欢会等活动，丰富村民文化生活，建设美丽乡村。

第五节 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告

期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西安市政府	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理西安市政府所控制的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。西安市政府所控制的 本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，西安市政府所控制的 本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西投控股、西安经发控股、西安城投（集团）、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安投融资担保	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年	是

			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所以成交量加权平均交易价（以较低者为准），如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	大唐西市、西投控股、陕西烟草	在本公司所持发行人股票锁定期满后两年内。减持价格不低于发行人股票的发行价。如发行人上市后有派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权除息行为，发行价应按照证券交易所的有关规定作除权、除息处理。通过大宗交易方式、集中竞价方式及/或其他合法方式进行减持，但如果本公司预计未来一个月内公开转让股份的数量合计超过发行人股份总数 1%的，将仅通过证券交易所大宗交易系统转让所持股份。在本公司所	是

			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

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，本公司聘请毕马威会计师事务所负责本公司 2023 年财务报告审

计及内部控制有效性审计工作。本公司向毕马威会计师事务所支付审计费用 345 万元(包含季度商定程序、半年度审阅、年度财务报告审计及内部控制审计费用)。毕马威华振会计师事务所已为公司连续 12 年提供审计服务。

报告期内,根据主管部门对会计师事务所轮换的有关规定,本公司第六届董事会第十三次会议通过了《关于聘请 2024 年会计师事务所的议案》,同意拟聘任安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)负责本公司 2024 年财务报告审计、内部控制审计、半年度报告审阅、季度报告商定程序等工作,审计费用 299 万元。本次聘请尚需提交股东大会审议,并自股东大会审议通过之日起生效。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

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

八、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

九、关联交易事项

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

(一) 关联交易预计额度的执行情况

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

单位：万元

序号	关联方	2023 年日常关联交易预计额度	业务类型	2023 年 12 月末业务余额/2023 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	403,675	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	15,114
		625,000	主要用于为本公司客户提供担保	304,887
		1,000	主要为手续费收入	790
2	西安经发控股（集团）有限责任公司及其关联方	404,250	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	102,000
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	413,840	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	97,858
4	西安金融控股有限公司及其关联方	15,000	主要用于为本公司客户提供担保	3,069
		5,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	159,190	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	159,020
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	72,663
		420	支付科技援助费	420

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	-
		110	科技服务费收入	-
8	关联自然人	15,000	主要用于个人贷款、信用卡透支、个人信用卡承诺等业务	7,602

（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）44.68 亿元；服务类关联交易发生额合计 0.12 亿元；存款和其他类关联交易发生额合计 40.78 亿元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 2.58%，集团客户关联度为 4.39%，全部关联度为 12.33%，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 3 家关联方发生了重大关联交易，其中分离式保函授信金额 200,000 万元，担保额度金额 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、与关联方客户陕西省信用再担保有限责任公司签订了 100,000 万元分离式保函业务合作协议及 60,000 万元融资担保业务合作协议。

3、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。

（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 7,602 万元，其中关联自然人贷款余额 2,246 万元，个人信用卡承诺业务余额 5,356 万元。

（四）其他关联交易

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

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，本公司除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	1,419,216,712	31.93%	-	-	-	-352,167,702	-352,167,702	1,067,049,010	24.01%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	910,864,463	20.49%	-	-	-	-227,716,115	-227,716,115	683,148,348	15.37%
3、其他内资持股	508,352,249	11.44%	-	-	-	-124,451,587	-124,451,587	383,900,662	8.64%
其中：境内非国有法人持股	472,500,000	10.63%	-	-	-	-118,125,000	-118,125,000	354,375,000	7.97%
境内自然人持股	35,852,249	0.81%	-	-	-	-6,326,587	-6,326,587	29,525,662	0.66%
4、外资持股	0	0	-	-	-	-	-	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0	-	-	-	-	-	0	0.00%
境外自然人持股	0	0	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件股份	3,025,227,733	68.07%	-	-	-	352,167,702	352,167,702	3,377,395,435	75.99%
1、人民币普通股	3,025,227,733	68.07%	-	-	-	352,167,702	352,167,702	3,377,395,435	75.99%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、股份总数	4,444,444,445	100.00%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100%

注：上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股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	472,500,000	118,125,000	-	354,375,000	首次公开发行	2023年3月1日
西安投资控股有限公司	460,864,463	115,216,115	-	345,648,348	首次公开发行	2023年3月1日
中国烟草总公司陕西省公司	450,000,000	112,500,000	-	337,500,000	首次公开发行	2023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	35,852,249	6,326,587	-	29,525,662	首次公开发行	2023年3月1日
合计	1,419,216,712	352,167,702	-	1,067,049,010	-	-

注：本公司352,167,702股限售流通股于2023年3月1日上市流通，具体详见本公司于2023年2月23日披露的西安银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告。

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未发行证券。

（二）普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内，本公司普通股股份总数及股东结构未发生变化。

（三）内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件内部职工股东共计 528 名，持股总额 29,525,662 股，占本公司截至 2023 年末股本总额的 0.66%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[97]号文）的规定。有限售条件内部职工股主要通过以下三种方式取得：1、本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股

份；2、以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3、本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

(一) 股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	64,066
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	63,513
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
加拿大丰业银行	-	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	-	634,071,700	14.27%	354,375,000	质押	634,071,700	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,850	13.91%	345,648,348	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%	337,500,000	无	-	境内国有法人股
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	156,281,000	3.52%	0	无	-	境内国有法人股

西安城市基础设施投资建设集团 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	-495,000	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 冻结	61,208,188 75,208,188	境内非国 有法人股

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
加拿大丰业银行	804,771,000	人民币普通股	804,771,000
大唐西市文化产业投资集团有限 公司	279,696,700	人民币普通股	279,696,700
西安投资控股有限公司	272,749,502	人民币普通股	272,749,502
中国烟草总公司陕西省公司	266,325,999	人民币普通股	266,325,999
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施投资建设集团 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

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。
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	不适用

注：1、报告期内，本公司老股东西安经发控股（集团）有限责任公司通过协议转让方式将所持 156,281,000 股股份全部转让至其控股子公司西安经开金融控股有限公司。本次国有股份协议转让完成后，经发控股不再持有本公司股份，经发控股的子公司西安经开金控持有本公司 156,281,000 股股份，占本公司总股本比例为 3.52%。具体详见本公司于 2023 年 11 月 24 日披露的《西安银行股份有限公司关于部分国有股无偿划转完成过户登记的公告》。

2、报告期内，长安国际信托股份有限公司于 2021 年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 495,000 股股份被浙江省温州市中级人民法院进行了司法划转。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	大唐西市文化产业投资集团有限公司	354,375,000	2024 年 3 月 1 日	354,375,000
2	西安投资控股有限公司	345,648,348	2024 年 3 月 1 日	345,648,348
3	中国烟草总公司陕西省公司	337,500,000	2024 年 3 月 1 日	337,500,000
4	章丰年	236,797	2024 年 3 月 1 日	50,741
			2025 年 3 月 1 日	16,913
			2027 年 3 月 1 日	169,143
5	王嫫	191,800	2024 年 3 月 1 日	41,099
			2025 年 3 月 1 日	13,699
			2027 年 3 月 1 日	137,002
6	牛甲萍	178,250	2024 年 3 月 1 日	38,196
			2025 年 3 月 1 日	12,732

			2027 年 3 月 1 日	127,322
7	闫鸿珍	174,725	2024 年 3 月 1 日	37,440
			2025 年 3 月 1 日	12,480
			2027 年 3 月 1 日	124,805
8	黄好群	165,696	2024 年 3 月 1 日	35,506
			2025 年 3 月 1 日	11,835
			2027 年 3 月 1 日	118,355
9	黄连溪	158,142	2024 年 3 月 1 日	33,887
			2025 年 3 月 1 日	11,295
			2027 年 3 月 1 日	112,960
10	尹建宏	150,282	2024 年 3 月 1 日	32,203
			2025 年 3 月 1 日	10,734
			2027 年 3 月 1 日	107,345
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经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	西投控股	618,397,850	13.91%
2	西安经开金控	156,281,000	3.52%
3	西安城投（集团）	138,083,256	3.11%
4	西安金控	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托	76,732,965	1.73%
7	西安投融资担保	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.、The Bank of Nova Scotia Trust Company、BNS International (Bahamas) Limited 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

大唐西市成立于 2009 年 4 月 14 日，注册资本 21,740 万元，法定代表人梁雷，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 1,422,989.992577 万元，法定代表人杜岩岫，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台，是西安市政府在金融领域和财政扶持主导产业发展的投资主体和出资人代表。西投控股的控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括西安产业投资基金管理有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安西投实业有限公司等。经西投控股提名，杜岩岫先生担任本公司董事。

（四）陕西烟草

陕西烟草成立于 1996 年 12 月 6 日，注册资本 3,430 万元，法定代表人高兴智，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括一般项目：烟草种植；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：烟草专卖品批发；烟草专卖品进出口；烟叶收购；电子烟

批发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，范德尧先生担任本公司董事。

第七节 财务报告

本公司 2023 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师陈思杰、金睿签字，并出具了无保留意见的审计报告。财务报告全文见附件。

第八节 备查文件目录

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

二、载有本公司行长（代行董事长职责）、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。

行长（代行董事长职责）：梁邦海

西安银行股份有限公司董事会

2024 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2023 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 王 欣 李 勇 陈永健

胡 军 杜岩岫 范德尧 睢国余

廖志生 梁永明 李 晓 廖貅武

钟鸿钧 尹振涛 马 莉 谭 敏

李 超 黄长松 张成喆 狄 浩

刘 强 赫 勇 管 辉 王 星

陈 钦

西安银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2408030 号

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的西安银行股份有限公司（以下简称“西安银行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了西安银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8(4) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时参考前瞻性调整及管理层调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和西安银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，西安银行对于公司贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资的业务流程及损失准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。利用我们的信息技术专家的工作，评价相关信息系统的设计，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输和预期信用损失模型参数的系统映射逻辑设置。利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8(4) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可回收金额、借款人的财务状况、可行的清收措施、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。当西安银行对特定财产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、回收时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的损失准备金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对西安银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款或以摊余成本计量的金融投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。• 针对涉及主观判断的输入参数，进行审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，询问管理层对关键假设和输入参数相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8(4) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 针对系统生成的关键内部数据，在选取样本的基础上，将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，测试发放贷款和垫款逾期信息的系统计算逻辑。• 评价管理层作出的对信用风险自初始确认后是否显著增加以及是否已发生信用减值的判断的合理性。在选取样本的基础上，按照地区、行业、逾期情况等分类对发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资资产质量进行分析。选取样本时，考虑选取受目前经济环境影响较大的地区和行业，关注高风险领域的发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资，并选取已发生信用减值的发放贷款和垫款、已逾期未发生信用减值以及超过一定金额的大额发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资作为信贷审阅的样本。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(一)、发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、8(4) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7 金融投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<p>对按上述标准选取的样本执行信贷审阅，包括检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。</p> <ul style="list-style-type: none">• 在选取样本的基础上，评价管理层作出的已发生信用减值的公司类贷款和垫款违约损失率判断的合理性。对选取的公司类贷款执行信贷审阅程序时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流的合理性。另外，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源信息。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与获取的其他数据来源进行比较。• 基于上述工作，在选取样本的基础上，复核发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备计算的准确性。• 评价财务报表中针对发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理西安银行的资产和负债。</p> <p>西安银行可能通过发起设立或持有等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金投资、资产管理计划、信托计划和资产支持证券等。</p> <p>当判断西安银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入西安银行合并范围时，管理层应考虑西安银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体的合并与否和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">● 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。● 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及西安银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于西安银行对结构化主体是否拥有权力的判断。- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就西安银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(二)、结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表附注“三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“六、3 在结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且西安银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及西安银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于西安银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益确认的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

三、关键审计事项 (续)

(三)、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及附注“十四、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>西安银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>西安银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具采用了相关的估值模型，这也涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层的判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价西安银行与金融工具估值相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 通过比较西安银行采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 在选取样本的基础上，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具的估值。我们的程序包括将西安银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，独立获取和验证估值的输入参数，并将我们的估值结果与西安银行的估值结果进行比较，以及利用我们的估值专家的工作通过建立估值模型进行重估。• 评价财务报表中针对金融工具公允价值的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

四、其他信息

西安银行管理层对其他信息负责。其他信息包括西安银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督西安银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2408030 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

陈思杰 (项目合伙人)

中国 北京

金睿

日期：2024 年 4 月 29 日

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	25,420,649	25,586,687	25,216,992	25,263,758
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,104,555	2,182,311	1,930,269	1,856,655
拆出资金	五、3	4,410,740	1,066,905	4,410,740	1,066,905
衍生金融资产	五、4	144	-	144	-
买入返售金融资产	五、5	19,060,456	5,605,154	19,060,456	5,605,154
发放贷款和垫款	五、6	198,002,524	185,357,503	196,962,440	184,380,820
金融投资	五、7				
- 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	25,986,237	25,885,229	25,986,237
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		4,683,169	32,291,907	4,386,282	32,073,348
- 以摊余成本计量的金融投资		142,702,802	121,405,202	141,428,800	120,168,158
长期股权投资	五、8	2,485,167	2,209,330	2,545,135	2,269,298
固定资产	五、9	279,329	303,957	269,672	292,268
在建工程	五、10	10,923	17,092	10,923	17,092
使用权资产	五、11	340,823	344,619	333,383	334,506
无形资产	五、12	72,978	80,109	72,804	79,804
递延所得税资产	五、13	3,109,395	2,683,768	3,098,846	2,673,938
其他资产	五、14	774,851	717,767	763,645	705,926
资产总计		<u>432,201,362</u>	<u>405,838,548</u>	<u>426,375,760</u>	<u>402,773,867</u>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、16	27,243,554	10,122,609	26,963,991	9,711,489
同业及其他金融机构存放款项	五、17	1,437,087	1,129,585	1,457,294	1,149,768
拆入资金	五、18	1,501,052	2,140,349	1,501,052	2,140,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债	五、4	138	-	138	-
卖出回购金融资产款	五、20	67,014	9,013,091	67,014	9,013,091
吸收存款	五、21	302,558,036	287,675,782	299,912,218	285,076,208
应付职工薪酬	五、22	577,869	650,037	570,788	643,370
应交税费	五、23	248,077	175,499	247,572	175,013
预计负债	五、24	175,153	170,521	175,153	170,521
已发行债务证券	五、25	63,541,701	64,216,735	63,541,701	64,216,735
租赁负债	五、11	296,714	294,856	289,622	285,581
其他负债	五、26	771,126	1,001,521	800,780	1,014,791
负债合计		401,275,149	376,590,585	395,527,323	373,596,916

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、27	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	五、28	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	五、29	69,922	123,720	69,259	124,700
盈余公积	五、30	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	五、31	5,108,306	4,935,636	5,100,309	4,927,639
未分配利润		14,944,302	13,388,068	14,938,217	13,383,960
归属于本行股东权益合计		30,860,645	29,185,539	30,848,437	29,176,951
少数股东权益		65,568	62,424	-	-
股东权益合计		<u>30,926,213</u>	<u>29,247,963</u>	<u>30,848,437</u>	<u>29,176,951</u>
负债和股东权益总计		<u>432,201,362</u>	<u>405,838,548</u>	<u>426,375,760</u>	<u>402,773,867</u>

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获董事会批准:

梁邦海
(代为履行董事长及
法定代表人职责)
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入		15,382,617	13,870,322	15,264,025	13,751,928
利息支出		(10,075,060)	(8,362,589)	(10,010,705)	(8,298,792)
利息净收入	五、33	<u>5,307,557</u>	<u>5,507,733</u>	<u>5,253,320</u>	<u>5,453,136</u>
手续费及佣金收入		355,948	462,980	355,482	462,245
手续费及佣金支出		(79,012)	(55,882)	(78,899)	(55,763)
手续费及佣金净收入	五、34	<u>276,936</u>	<u>407,098</u>	<u>276,583</u>	<u>406,482</u>
其他收益		6,128	8,178	5,762	7,113
投资收益	五、35	1,173,755	737,295	1,173,447	736,512
公允价值变动净收益 / (损失)	五、36	431,746	(118,112)	431,746	(118,112)
汇兑净收益		9,413	21,679	9,413	21,679
其他业务收入		1,089	3,201	1,074	3,092
资产处置净 (损失) / 收益		(1,855)	478	(1,840)	470
营业收入		<u>7,204,769</u>	<u>6,567,550</u>	<u>7,149,505</u>	<u>6,510,372</u>
税金及附加		(97,983)	(89,309)	(97,733)	(89,046)
业务及管理费	五、37	(1,967,685)	(1,889,992)	(1,919,524)	(1,841,627)
信用减值损失	五、38	(2,742,486)	(2,098,820)	(2,739,613)	(2,092,857)
其他业务支出		(10,336)	(9,486)	(10,065)	(9,240)
营业支出		<u>(4,818,490)</u>	<u>(4,087,607)</u>	<u>(4,766,935)</u>	<u>(4,032,770)</u>
营业利润		<u>2,386,279</u>	<u>2,479,943</u>	<u>2,382,570</u>	<u>2,477,602</u>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
营业利润 (续)		2,386,279	2,479,943	2,382,570	2,477,602
加: 营业外收入		15,669	5,139	15,629	5,139
减: 营业外支出		(6,274)	(9,873)	(5,980)	(9,601)
利润总额		2,395,674	2,475,209	2,392,219	2,473,140
减: 所得税	五、39	69,270	(49,065)	68,041	(49,412)
净利润		2,464,944	2,426,144	2,460,260	2,423,728
归属于本行股东的净利润		2,462,237	2,424,443	2,460,260	2,423,728
少数股东损益		2,707	1,701	-	-
其他综合收益的税后净额					
(一) 不能重分类进损益的					
其他综合收益					
重新计量设定受益计划					
变动额		(16,196)	(23,974)	(16,196)	(23,974)
指定以公允价值计量且					
其变动计入其他综合					
收益的金融投资公允					
价值变动		5,821	100,940	5,821	100,940

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
其他综合收益的税后净额 (续)				
(二) 将重分类进损益的				
其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(16,704)	347,935	(19,604)	349,777
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	(25,473)	(360,964)	(25,462)	(361,084)
综合收益总额	<u>2,412,392</u>	<u>2,490,081</u>	<u>2,404,819</u>	<u>2,489,387</u>
归属于本行股东的综合收益总额	2,408,439	2,489,122		
归属于少数股东的综合收益总额	3,953	959		
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	五、40	<u>0.55</u>	<u>0.55</u>	

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获董事会批准：

梁邦海	黄长松	蔡越	
(代为履行董事长及法定代表人职责)	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	(公司盖章)
行长			

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、经营活动现金流量：				
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	43,755	136,214	3,755	-
向中央银行借款净增加额	17,109,550	5,945,199	17,241,040	6,146,755
同业及其他金融机构存放款 项净增加额	307,737	149,736	307,739	169,736
拆入资金净增加额	-	640,490	-	640,490
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债净 增加额	2,857,628	-	-	-
卖出回购金融资产款 净增加额	-	4,163,985	-	4,163,985
吸收存款净增加额	13,425,959	51,336,502	13,384,031	51,199,024
收取利息、手续费及佣金 的现金	16,588,662	14,351,044	16,469,730	14,230,398
收到其他与经营活动有关 的现金	22,886	16,518	22,465	15,344
经营活动现金流入小计	<u>50,356,177</u>	<u>76,739,688</u>	<u>47,428,760</u>	<u>76,565,732</u>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、经营活动现金流量 (续):				
存放中央银行款项净增加额	(521,048)	(1,036,682)	(520,921)	(1,027,384)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	-	-	(13,786)
拆出资金净增加额	(3,180,000)	(999,513)	(3,180,000)	(999,513)
发放贷款和垫款净增加额	(14,330,582)	(10,572,661)	(14,261,737)	(10,487,180)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额	(331,176)	(3,853,508)	(331,176)	(3,853,508)
拆入资金净减少额	(638,029)	-	(638,029)	-
卖出回购金融资产净减少额	(8,945,000)	-	(8,945,000)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(6,893,576)	(5,305,443)	(6,833,632)	(5,257,307)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,145,887)	(1,047,318)	(1,115,822)	(1,018,547)
支付的各项税费	(1,034,958)	(1,302,191)	(1,034,285)	(1,300,921)
支付其他与经营活动有关 的现金	(1,009,782)	(540,989)	(982,497)	(548,259)
经营活动现金流出小计	<u>(38,030,038)</u>	<u>(24,658,305)</u>	<u>(37,843,099)</u>	<u>(24,506,405)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、41(1) <u>12,326,139</u>	<u>52,081,383</u>	<u>9,585,661</u>	<u>52,059,327</u>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	64,727,373	36,867,944	64,517,114	36,738,554
取得投资收益收到的现金	917,962	662,901	916,812	661,276
取得的现金股利	4,640	6,400	5,482	7,242
处置固定资产和无形资产 收回的现金	3,119	277	3,106	265
投资活动现金流入小计	<u>65,653,094</u>	<u>37,537,522</u>	<u>65,442,514</u>	<u>37,407,337</u>
投资支付的现金	(61,769,363)	(83,906,880)	(58,593,082)	(83,479,578)
向联营企业增资支付的现金	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(49,126)	(40,196)	(47,359)	(39,850)
投资活动现金流出小计	<u>(61,818,489)</u>	<u>(85,147,076)</u>	<u>(58,640,441)</u>	<u>(84,719,428)</u>
投资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>3,834,605</u>	<u>(47,609,554)</u>	<u>6,802,073</u>	<u>(47,312,091)</u>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
三、筹资活动现金流量:					
发行债务证券收到的现金		88,470,993	72,146,817	88,470,993	72,146,817
筹资活动现金流入小计		<u>88,470,993</u>	<u>72,146,817</u>	<u>88,470,993</u>	<u>72,146,817</u>
偿还债务证券本金					
支付的现金		(90,770,000)	(78,400,000)	(90,770,000)	(78,400,000)
分配股利或偿付利息					
支付的现金		(890,496)	(1,074,011)	(889,687)	(1,073,202)
支付其他与筹资活动有关的现金		(133,592)	(137,637)	(130,817)	(134,756)
筹资活动现金流出小计		<u>(91,794,088)</u>	<u>(79,611,648)</u>	<u>(91,790,504)</u>	<u>(79,607,958)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(3,323,095)</u>	<u>(7,464,831)</u>	<u>(3,319,511)</u>	<u>(7,461,141)</u>
四、现金及现金等价物					
净增加 / (减少) 额	五、41(2)	12,837,649	(2,993,002)	13,068,223	(2,713,905)
加: 年初现金及现金等价物余额		17,818,176	20,811,178	17,481,007	20,194,912
五、年末现金及现金等价物余额	五、41(3)	<u>30,655,825</u>	<u>17,818,176</u>	<u>30,549,230</u>	<u>17,481,007</u>

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获董事会批准:

梁邦海
(代为履行董事长及
法定代表人职责)
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、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		-	-	(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	五、31	-	-	-	-	172,670	(172,670)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(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>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额	4,444,444	3,690,747	59,041	2,602,924	4,324,270	12,419,435	27,540,861	62,274	27,603,135
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	64,679	-	-	2,424,443	2,489,122	959	2,490,081
(二) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	611,366	(611,366)	-	-	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)	(809)	(845,253)
三、2022年12月31日余额	<u>4,444,444</u>	<u>3,690,747</u>	<u>123,720</u>	<u>2,602,924</u>	<u>4,935,636</u>	<u>13,388,068</u>	<u>29,185,539</u>	<u>62,424</u>	<u>29,247,963</u>

此财务报表已于2024年4月29日获董事会批准:

梁邦海
(代为履行董事长及
法定代表人职责)
行长

黄长松
副行长(主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第152页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、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	五、31	-	-	-	-	172,670	(172,670)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(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>

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022年1月1日余额		4,444,444	3,693,354	59,041	2,602,854	4,316,273	12,416,042	27,532,008
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	65,659	-	-	2,423,728	2,489,387
(二) 利润分配								
1. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	611,366	(611,366)	-
2. 对股东的分配	五、32	-	-	-	-	-	(844,444)	(844,444)
三、2022年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>3,693,354</u>	<u>124,700</u>	<u>2,602,854</u>	<u>4,927,639</u>	<u>13,383,960</u>	<u>29,176,951</u>

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获董事会批准:

梁邦海
(代为履行董事长及
法定代表人职责)
行长

黄长松
副行长(主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 152 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

西安银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 银行基本情况

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、 银行重要会计政策、会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2023 年度的合并及母公司经营成果及合并及母公司现金流量。

此外,本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币

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

4、 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、股东权益总额、营业收入、营业支出、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单列项目金额的比重。

5、 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

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

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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

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

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

(2) 合并取得子公司

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

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

(3) 少数股东权益变动

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

6、 现金及现金等价物的确定标准

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

7、 外币业务和外币报表折算

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

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

8、 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产, 并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

- 财务担保负债

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

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、8(4)) 所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

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

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

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

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

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

金融负债在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

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

(7) 金融资产的核销

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

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

(9) 权益工具

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

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

9、 衍生金融工具

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确认, 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。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产, 嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产, 当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计的要求, 应直接计入当期损益。

10、 买入返售和卖出回购金融资产款 (包括证券借入和借出交易)

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

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

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

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

11、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

- 通过企业合并形成的长期股权投资

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

- 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

- 对子公司的投资

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

在本集团合并财务报表中, 对子公司按附注三、5(2) 进行处理。

- 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、11(3)) 的企业。

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

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

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

(3) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

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

12、 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债表内列示。

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

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

固定资产满足下述条件之一时, 本集团会予以终止确认。

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

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

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

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

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

13、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、16) 后在资产负债表内列示。

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

各项无形资产的摊销年限为:

项目	摊销年限 (年)
土地使用权	5 - 40 年
软件	3 - 5 年

14、 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

15、 抵债资产

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

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时, 该抵债资产以公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备 (参见附注三、16) 记入资产负债表中。

16、 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、17) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

17、 公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

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

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

18、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括:

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

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

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

(4) 辞退福利

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

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

19、 预计负债

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

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

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

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

20、 信贷承诺和财务担保合同

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

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

21、 受托业务

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

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

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

22、 收入

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

(1) 利息收入

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

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

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

(2) 手续费及佣金收入

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

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

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

23、政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件, 并能够收到时, 予以确认。

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

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

24、 所得税

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

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

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

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

如果单项交易不是企业合并, 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并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

25、 租赁

(1) 本集团作为承租人

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

使用权资产按照附注三、16 所述的会计政策计提减值准备。

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

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

(2) 本集团作为出租人

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

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

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

26、 股利分配

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

27、 关联方

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

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

28、 分部报告

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

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

29、 主要会计估计及判断

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

(1) 预期信用损失的计量

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

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、1 信用风险。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 对结构化主体的合并

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

(4) 所得税

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

(5) 金融资产的分类

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

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

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

30、 主要会计政策的变更

以下由财政部颁布的企业会计准则解释及修订于 2023 年生效且与本集团的经营相关:

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号)(“解释第 16 号”)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下:

单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

根据解释第 16 号的规定, 本集团对于不是企业合并、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导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易中因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异, 根据《企业会计准则第 18 号所得税》等有关规定, 在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产, 而不再按照产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的净额确认递延所得税负债或者递延所得税资产。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

本行适用的企业所得税税率为 25%。

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

五、 财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金		608,683	538,708	588,585	518,350
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	15,043,797	14,566,858	14,914,759	14,438,059
- 超额存款准备金	(2)	9,646,371	10,403,636	9,591,892	10,230,042
- 财政性存款	(3)	114,308	70,199	114,308	70,087
小计		24,804,476	25,040,693	24,620,959	24,738,188
应计利息		7,490	7,286	7,448	7,220
合计		25,420,649	25,586,687	25,216,992	25,263,758

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00% - 5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	6.00%

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项, 该款项不能用于本集团的日常业务运作。

2、 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	859,883	1,083,381	687,865	760,164
- 其他金融机构	508,765	367,143	508,765	367,143
中国境外				
- 银行	733,262	736,629	733,262	736,629
小计	2,101,910	2,187,153	1,929,892	1,863,936
应计利息	3,213	3,424	873	798
减: 减值准备 (附注五、15)	(568)	(8,266)	(496)	(8,079)
合计	2,104,555	2,182,311	1,930,269	1,856,655

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

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	120,406	-
- 其他金融机构	4,396,497	1,216,497
	4,516,903	1,216,497
小计		
应计利息	67,988	23,023
减: 减值准备 (附注五、15)	(174,151)	(172,615)
	4,410,740	1,066,905
合计	4,410,740	1,066,905

(2) 拆出资金减值准备的变动

本集团及本行

	2023 年			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	1,006	-	171,609	172,615
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、38)	1,536	-	-	1,536
	2,542	-	171,609	174,151
2023 年 12 月 31 日	2,542	-	171,609	174,151

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	-	-	142,094	142,094
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、38)	1,006	-	29,515	30,521
	1,006	-	171,609	172,615
2022 年 12 月 31 日	1,006	-	171,609	172,615

4、 衍生金融工具

本集团及本行运用的衍生金融工具为利率衍生工具。于资产负债表日, 本集团及本行所持有的衍生金融工具如下:

2023 年

	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)
	600,000	144	(138)

2022 年

	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	-	-	-
	-	-	-

5、 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	6,879,500	2,077,500
- 其他金融机构	12,175,611	3,531,590
	19,055,111	5,609,090
小计	19,055,111	5,609,090
应计利息	14,703	807
减: 减值准备 (附注五、15)	(9,358)	(4,743)
	19,060,456	5,605,154
合计	19,060,456	5,605,154

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券		
- 政府	10,180,469	1,997,500
- 政策性银行	7,674,712	2,328,550
同业存单	1,199,930	1,283,040
	19,055,111	5,609,090
小计	19,055,111	5,609,090
应计利息	14,703	807
减: 减值准备 (附注五、15)	(9,358)	(4,743)
	19,060,456	5,605,154
合计	19,060,456	5,605,154

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

6、 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	186,188,152	162,361,878	185,148,068	161,385,195
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	11,814,372	22,995,625	11,814,372	22,995,625
合计	198,002,524	185,357,503	196,962,440	184,380,820

(1) 按分类和性质分析

	注释	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:					
公司贷款和垫款	(a)	124,871,159	102,563,011	124,678,359	102,355,815
个人贷款和垫款					
- 个人消费贷款		33,020,136	30,142,659	32,784,315	29,956,574
- 个人房产按揭贷款		25,996,752	24,764,479	25,795,164	24,541,442
- 个人经营性贷款		5,867,647	6,566,920	5,446,387	6,181,325
- 信用卡		1,148,477	1,239,062	1,148,477	1,239,062
个人贷款和垫款		66,033,012	62,713,120	65,174,343	61,918,403
票据贴现		203,467	1,416,395	182,393	1,410,716
小计		191,107,638	166,692,526	190,035,095	165,684,934
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:					
票据贴现		11,814,372	22,995,625	11,814,372	22,995,625
小计		202,922,010	189,688,151	201,849,467	188,680,559
应计利息		464,198	451,036	462,388	446,816
减: 减值准备 (附注五、15)		(5,383,684)	(4,781,684)	(5,349,415)	(4,746,555)
净额		198,002,524	185,357,503	196,962,440	184,380,820

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

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	44,213,118	38,256,278	43,824,150	37,883,447
保证贷款	88,678,238	74,143,121	88,358,421	73,906,090
抵押贷款	44,349,252	42,378,685	44,065,756	42,070,120
质押贷款	25,681,402	34,910,067	25,601,140	34,820,902
小计	202,922,010	189,688,151	201,849,467	188,680,559
应计利息	464,198	451,036	462,388	446,816
减: 减值准备 (附注五、15)	(5,383,684)	(4,781,684)	(5,349,415)	(4,746,555)
净额	198,002,524	185,357,503	196,962,440	184,380,820

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2023年12月31日		2022年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款								
- 租赁和商务服务业	25,861,852	12.74%	15,762,146	8.31%	25,856,352	12.81%	15,757,146	8.35%
- 水利、环境和公共设施管理业	24,564,390	12.11%	21,550,249	11.36%	24,564,390	12.17%	21,550,249	11.42%
- 建筑业	23,998,477	11.83%	19,457,617	10.26%	23,977,849	11.88%	19,432,288	10.30%
- 房地产业	10,216,896	5.03%	9,218,766	4.86%	10,216,896	5.06%	9,218,766	4.89%
- 制造业	9,473,757	4.67%	10,637,749	5.61%	9,443,097	4.68%	10,605,098	5.62%
- 批发和零售业	8,900,804	4.39%	9,179,263	4.84%	8,859,204	4.39%	9,135,752	4.84%
- 金融业	7,028,351	3.46%	4,428,790	2.33%	7,028,351	3.48%	4,428,790	2.35%
- 采矿业	4,757,283	2.34%	4,122,031	2.17%	4,738,917	2.35%	4,101,651	2.17%
- 文化、体育和娱乐业	3,872,358	1.91%	2,560,227	1.35%	3,872,358	1.92%	2,560,227	1.36%
- 交通运输、仓储和邮政业	1,761,327	0.87%	1,738,525	0.92%	1,750,508	0.87%	1,729,475	0.92%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,452,501	0.72%	1,450,296	0.76%	1,451,701	0.72%	1,449,296	0.77%
- 科学研究和技术服务业	1,175,121	0.58%	1,022,185	0.54%	1,175,121	0.58%	1,022,185	0.54%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	953,673	0.47%	657,404	0.35%	953,673	0.47%	655,404	0.35%
- 住宿和餐饮业	381,189	0.19%	367,006	0.19%	378,839	0.19%	362,956	0.19%
- 卫生和社会工作	284,500	0.14%	248,613	0.13%	250,432	0.12%	230,375	0.12%
- 农、林、牧、渔业	124,074	0.06%	118,003	0.06%	102,365	0.05%	79,646	0.04%
- 教育	41,416	0.02%	33,398	0.02%	37,366	0.02%	27,898	0.01%
- 居民服务、修理和其他服务业	23,190	0.01%	10,743	0.01%	20,940	0.01%	8,613	0.00%
公司贷款和垫款	124,871,159	61.54%	102,563,011	54.07%	124,678,359	61.77%	102,355,815	54.24%
个人贷款和垫款	66,033,012	32.54%	62,713,120	33.06%	65,174,343	32.29%	61,918,403	32.82%
票据贴现	12,017,839	5.92%	24,412,020	12.87%	11,996,765	5.94%	24,406,341	12.94%
小计	202,922,010	100.00%	189,688,151	100.00%	201,849,467	100.00%	188,680,559	100.00%
应计利息	464,198		451,036		462,388		446,816	
减: 减值准备(附注五、15)	(5,383,684)		(4,781,684)		(5,349,415)		(4,746,555)	
净额	198,002,524		185,357,503		196,962,440		184,380,820	

(4) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

本集团

	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
已逾期贷款总额	2,135,580	1,264,472	929,402	308,588	4,638,042

	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	242,269	393,825	133,304	10,225	779,623
保证贷款	1,187,216	226,653	119,067	80,686	1,613,622
抵押贷款	942,120	336,716	419,552	354,441	2,052,829
质押贷款	9,365	67,708	14,748	179	92,000
已逾期贷款总额	2,380,970	1,024,902	686,671	445,531	4,538,074

本行

	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
已逾期贷款总额	2,120,381	1,252,719	925,363	307,001	4,605,464

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	240,359	392,966	133,126	10,225	776,676
保证贷款	1,183,878	225,243	117,952	79,952	1,607,025
抵押贷款	939,972	336,716	417,271	354,425	2,048,384
质押贷款	6,365	67,378	10,000	179	83,922
已逾期贷款总额	2,370,574	1,022,303	678,349	444,781	4,516,007

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684
转移:				
- 至第一阶段	12,030	(9,557)	(2,473)	-
- 至第二阶段	(299,709)	338,488	(38,779)	-
- 至第三阶段	(13,154)	(68,256)	81,410	-
本年计提 (附注五、38)	256,195	345,889	1,102,424	1,704,508
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	1,612,221	1,236,531	2,534,932	5,383,684

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,860,288	602,487	2,897,307	5,360,082
转移:				
- 至第一阶段	15,108	(7,262)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,411)	44,959	(548)	-
- 至第三阶段	(224,655)	(137,810)	362,465	-
本年计提(附注五、38)	50,355	127,593	1,789,447	1,967,395
本年核销及转出	-	-	(2,672,324)	(2,672,324)
本年收回原核销贷款	-	-	160,546	160,546
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684
2022 年 12 月 31 日	1,656,699	629,967	2,495,018	4,781,684

本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
转移:				
- 至第一阶段	11,697	(9,224)	(2,473)	-
- 至第二阶段	(299,508)	338,287	(38,779)	-
- 至第三阶段	(13,078)	(67,702)	80,780	-
本年计提(附注五、38)	251,378	346,299	1,103,797	1,701,474
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)
	1,593,732	1,234,171	2,521,512	5,349,415
2023 年 12 月 31 日	1,593,732	1,234,171	2,521,512	5,349,415

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	1,846,962	599,657	2,884,538	5,331,157
转移:				
- 至第一阶段	15,009	(7,163)	(7,846)	-
- 至第二阶段	(44,317)	44,865	(548)	-
- 至第三阶段	(224,607)	(137,107)	361,714	-
本年计提 (附注五、38)	50,022	126,259	1,784,826	1,961,107
本年核销及转出	-	-	(2,672,231)	(2,672,231)
本年收回原核销贷款	-	-	160,537	160,537
其他变动	14	-	(34,029)	(34,015)
	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555
2022 年 12 月 31 日	1,643,083	626,511	2,476,961	4,746,555

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	12,616	-	-	12,616
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 (附注五、38)	(8,171)	-	-	(8,171)
	4,445	-	-	4,445
2023 年 12 月 31 日	4,445	-	-	4,445

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	9,517	-	-	9,517
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、38)	3,099	-	-	3,099
	12,616	-	-	12,616
2022 年 12 月 31 日	12,616	-	-	12,616

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

(6) 已重组的贷款和垫款

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, 为促进债务人偿还债务, 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 2023 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 (未扣除损失准备) 为人民币 4,119,243 千元。

7、金融投资

	注释	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融投资	7.1	28,742,857	25,986,237	25,885,229	25,986,237
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资	7.2	4,683,169	32,291,907	4,386,282	32,073,348
以摊余成本计量的金融投资	7.3	142,702,802	121,405,202	141,428,800	120,168,158
合计		176,128,828	179,683,346	171,700,311	178,227,743

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	注释	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行机构分类):					
- 政府		20,184	112,656	20,184	112,656
- 政策性银行		125,739	-	125,739	-
- 商业银行		2,673,310	2,605,512	2,673,310	2,605,512
- 其他		1,708,107	1,373,209	1,708,107	1,373,209
同业存单		295,969	296,616	295,969	296,616
小计	(a)	4,823,309	4,387,993	4,823,309	4,387,993
基金投资	(b)	15,527,828	11,685,194	14,164,002	11,685,194
资产管理计划	(b)/(c)	6,524,737	8,155,710	5,030,935	8,155,710
信托计划		1,051,778	1,083,502	1,051,778	1,083,502
股权投资		611,715	673,838	611,715	673,838
资产支持证券		203,490	-	203,490	-
合计		28,742,857	25,986,237	25,885,229	25,986,237

- (a) 于资产负债表日, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资中有部分用于回购协议交易的质押, 详见附注九、1。其余投资均不存在重大变现限制。
- (b) 包括本集团根据附注六、3 所述控制定义纳入合并范围的基金投资及资产管理计划。
- (c) 2023 年度, 本集团因合规整改要求对部分资产管理计划的业务模式进行了调整。于 2022 年 12 月 31 日, 相关资产管理计划的账面价值为人民币 31.33 亿元。

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

注释	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>				
债券投资 (按发行机构分类):				
中国境内				
- 政府	1,005,754	2,891,112	1,005,754	2,783,028
- 政策性银行	1,295,549	106,524	1,004,742	-
- 商业银行	-	100,274	-	100,274
- 其他	1,121,548	27,253,319	1,121,548	27,253,319
债券投资小计	3,422,851	30,351,229	3,132,044	30,136,621
定向融资计划	1,024,871	1,216,674	1,024,871	1,216,674
应计利息	84,700	581,018	78,620	577,067
小计	4,532,422	32,148,921	4,235,535	31,930,362
<i>权益工具</i>				
- 股权 (a)	150,747	142,986	150,747	142,986
合计	4,683,169	32,291,907	4,386,282	32,073,348

- (a) 本集团及本行将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。2023 年, 本集团及本行该类权益工具投资股利收入为人民币 464 万元 (2022 年: 人民币 640 万元)。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	4,488,281	8,400	4,496,681
公允价值	4,532,422	150,747	4,683,169
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	44,141	142,347	186,488
减值准备 (附注五、15)	(1,748)	-	(1,748)

	2022 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	32,056,808	8,400	32,065,208
公允价值	32,148,921	142,986	32,291,907
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	92,113	134,586	226,699
减值准备 (附注五、15)	(27,539)	-	(27,539)

本行

	2023 年 12 月 31 日		
	<u>债务工具</u>	<u>权益工具</u>	<u>合计</u>
摊余成本 / 成本	4,192,639	8,400	4,201,039
公允价值	4,235,535	150,747	4,386,282
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	42,896	142,347	185,243
减值准备 (附注五、15)	(1,620)	-	(1,620)

	2022 年 12 月 31 日		
	债务工具	权益工具	合计
摊余成本 / 成本	31,836,082	8,400	31,844,482
公允价值	31,930,362	142,986	32,073,348
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动金额	94,280	134,586	228,866
减值准备 (附注五、15)	(27,398)	-	(27,398)

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	27,539	-	-	27,539
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 (附注五、38)	(25,791)	-	-	(25,791)
2023 年 12 月 31 日	1,748	-	-	1,748

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、38)	15,792	-	199,805	215,597
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	27,539	-	-	27,539

本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	27,398	-	-	27,398
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 (附注五、38)	(25,778)	-	-	(25,778)
2023 年 12 月 31 日	1,620	-	-	1,620
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	11,747	-	500,195	511,942
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、38)	15,651	-	199,805	215,456
本年转出	-	-	(700,000)	(700,000)
2022 年 12 月 31 日	27,398	-	-	27,398

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

7.3 以摊余成本计量的金融投资

(1) 按投资品种类型和发行机构类型分析

注释	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<i>债务工具</i>				
债券投资 (按发行机构分类):				
- 政府	105,549,596	86,321,570	105,276,771	86,018,031
- 商业银行	290,067	320,218	130,200	230,073
- 政策性银行	827,699	831,327	10,016	10,022
- 其他	19,850,818	16,225,181	19,850,818	16,225,181
同业存单	12,445,273	12,470,286	12,445,273	12,470,286
债券投资小计	138,963,453	116,168,582	137,713,078	114,953,593
信托计划 (a)	2,122,938	4,151,891	2,122,938	4,151,891
定向融资计划	763,561	764,859	763,561	764,859
资产管理计划	200,000	200,000	200,000	200,000
资产支持证券	119,000	-	119,000	-
其他	1,237,571	-	1,237,571	-
小计 (b)	143,406,523	121,285,332	142,156,148	120,070,343
应计利息	1,611,530	1,379,813	1,587,689	1,357,494
减: 减值准备 (附注五、15)	(2,315,251)	(1,259,943)	(2,315,037)	(1,259,679)
合计	142,702,802	121,405,202	141,428,800	120,168,158

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	130,479	243,697	885,767	1,259,943
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(3,349)	168,349	(165,000)	-
- 至第三阶段	-	(234,191)	234,191	-
本年新增已发生信用减值的				
金融资产计提 (附注五、7.1(c))	-	-	1,519,788	1,519,788
本年其他金融资产 (转回) / 计提	(92,998)	6,363	(353,542)	(440,177)
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>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,514	313,945	811,675	1,396,134
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、38)	(140,180)	(20,543)	50,396	(110,327)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
2022 年 12 月 31 日	<u>130,479</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,943</u>

本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	130,215	243,697	885,767	1,259,679
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(3,349)	168,349	(165,000)	-
- 至第三阶段	-	(234,191)	234,191	-
本年新增已发生信用减值的				
金融资产计提 (附注五、7.1(c))	-	-	1,519,788	1,519,788
本年其他金融资产 (转回) / 计提	(92,948)	6,363	(353,542)	(440,127)
本年转出	-	-	(24,325)	(24,325)
其他变动	21	1	-	22
	<u>33,939</u>	<u>184,219</u>	<u>2,096,879</u>	<u>2,315,037</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>33,939</u>	<u>184,219</u>	<u>2,096,879</u>	<u>2,315,037</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	270,104	313,945	811,675	1,395,724
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(49,705)	49,705	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、38)	(140,034)	(20,543)	50,396	(110,181)
本年转出	-	-	(26,009)	(26,009)
其他变动	145	-	-	145
	<u>130,215</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,679</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>130,215</u>	<u>243,697</u>	<u>885,767</u>	<u>1,259,679</u>

8、 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(1)	2,485,167	2,209,330	2,485,167	2,209,330
对子公司的投资	(2)	-	-	78,120	78,120
小计		2,485,167	2,209,330	2,563,287	2,287,450
减: 减值准备 (附注五、15)		-	-	(18,152)	(18,152)
合计		2,485,167	2,209,330	2,545,135	2,269,298

(1) 本集团及本行对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下:

	本集团及本行
2022 年 1 月 1 日	928,305
对联营企业追加投资 (附注六、2)	1,200,000
权益法下确认的投资收益 (附注五、35)	81,025
2022 年 12 月 31 日	2,209,330
权益法下确认的投资收益 (附注五、35)	275,837
2023 年 12 月 31 日	2,485,167

本集团及本行的联营企业详细信息参见附注六、2。

(2) 本行对子公司投资分析如下:

	本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
洛南阳光村镇银行	28,920	28,920
高陵阳光村镇银行	49,200	49,200
	78,120	78,120
小计	78,120	78,120
减: 减值准备 (附注五、15)	(18,152)	(18,152)
合计	59,968	59,968

有关各子公司的详细资料, 参见附注六、1。

(3) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

	2023 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
洛南阳光村镇银行	28,920	-	28,920	-
高陵阳光村镇银行	49,200	-	49,200	(18,152)
	78,120	-	78,120	(18,152)
合计	78,120	-	78,120	(18,152)

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

9、 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2023 年 1 月 1 日	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	(123)	(13,407)	(5,106)	(18,636)
	<u>550,728</u>	<u>750,007</u>	<u>12,494</u>	<u>1,313,229</u>
减: 累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(340,389)	(644,783)	(13,497)	(998,669)
本年计提	(18,040)	(34,650)	(540)	(53,230)
本年处置或报废	117	12,989	4,893	17,999
	<u>(358,312)</u>	<u>(666,444)</u>	<u>(9,144)</u>	<u>(1,033,900)</u>
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	<u>192,416</u>	<u>83,563</u>	<u>3,350</u>	<u>279,329</u>
2023 年 1 月 1 日	<u>207,411</u>	<u>94,009</u>	<u>2,537</u>	<u>303,957</u>

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

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 61 万元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 66 万元)。

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团账面净值为人民币 1,075 万元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 1,261 万元) 的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。

于资产负债表日, 本集团无重大金额的闲置资产。

10、 在建工程

	<u>本集团</u>
成本	
2022 年 1 月 1 日	23,451
本年增加	25,356
本年转入固定资产	(12,789)
本年转入无形资产	(13,145)
	22,873
2022 年 12 月 31 日	22,873
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)
	16,704
2023 年 12 月 31 日	16,704
减: 减值准备 (附注五、15)	
2022 年 1 月 1 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2022 年 12 月 31 日	(5,781)
本年计提	-
	(5,781)
2023 年 12 月 31 日	(5,781)
账面价值	
2023 年 12 月 31 日	10,923
2023 年 1 月 1 日	17,092

11、 租赁

(1) 使用权资产

本集团

房屋及建筑物

成本

2022 年 1 月 1 日	492,392
本年增加	117,478
本年减少	(52,032)
	557,838
2022 年 12 月 31 日	557,838
本年增加	134,902
本年减少	(87,283)
	605,457
2023 年 12 月 31 日	605,457

减: 累计折旧

2022 年 1 月 1 日	(120,075)
本年计提	(132,414)
本年减少	39,270
	(213,219)
2022 年 12 月 31 日	(213,219)
本年计提	(131,080)
本年减少	79,665
	(264,634)
2023 年 12 月 31 日	(264,634)

账面价值

2023 年 12 月 31 日	340,823
2023 年 1 月 1 日	344,619

(2) 租赁负债

租赁负债按到期日的未经折现租赁付款额分析:

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	115,753	114,841
1 年至 2 年 (含 2 年)	77,880	81,870
2 年至 3 年 (含 3 年)	51,695	50,350
3 年至 4 年 (含 4 年)	31,939	31,585
4 年至 5 年 (含 5 年)	18,349	15,515
5 年以上	23,199	23,851
未折现租赁负债合计	<u>318,815</u>	<u>318,012</u>
期末租赁负债账面价值	<u>296,714</u>	<u>294,856</u>

12、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	53,548	68,802	122,350
本年增加	-	2,538	2,538
在建工程转入	-	13,145	13,145
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	53,548	84,485	138,033
本年增加	-	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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	<u>45,873</u>	<u>101,510</u>	<u>147,383</u>
减: 累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(14,721)	(26,266)	(40,987)
本年计提	(1,645)	(15,292)	(16,937)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(16,366)	(41,558)	(57,924)
本年计提	(1,613)	(20,017)	(21,630)
重分类至固定资产	5,149	-	5,149
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	<u>(12,830)</u>	<u>(61,575)</u>	<u>(74,405)</u>
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	<u>33,043</u>	<u>39,935</u>	<u>72,978</u>
2023 年 1 月 1 日	<u>37,182</u>	<u>42,927</u>	<u>80,109</u>

13、 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /		可抵扣 /	
	(应纳税)	递延所得税	(应纳税)	递延所得税
注释	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
资产减值准备	12,865,047	3,209,105	10,682,324	2,664,245
预计负债	175,153	43,788	170,521	42,630
应付职工薪酬	101,412	25,353	177,578	44,395
其他 (a)	289,622	72,406	285,580	71,395
未经抵销的递延所得税资产	<u>13,431,234</u>	<u>3,350,652</u>	<u>11,316,003</u>	<u>2,822,665</u>
公允价值变动	(698,677)	(174,545)	(276,371)	(69,093)
其他 (a)	(266,849)	(66,712)	(279,216)	(69,804)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(965,526)</u>	<u>(241,257)</u>	<u>(555,587)</u>	<u>(138,897)</u>
抵销后的净额	<u>12,465,708</u>	<u>3,109,395</u>	<u>10,760,416</u>	<u>2,683,768</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /		可抵扣 /	
	(应纳税)	递延所得税	(应纳税)	递延所得税
注释	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>
资产减值准备	12,793,477	3,198,369	10,618,960	2,654,740
预计负债	175,153	43,788	170,521	42,630
应付职工薪酬	101,412	25,353	177,578	44,395
其他	(a) 289,622	72,406	285,580	71,395
	<u>13,359,664</u>	<u>3,339,916</u>	<u>11,252,639</u>	<u>2,813,160</u>
未经抵销的递延所得税资产				
公允价值变动	(697,432)	(174,358)	(277,671)	(69,418)
其他	(a) (266,849)	(66,712)	(279,216)	(69,804)
	<u>(964,281)</u>	<u>(241,070)</u>	<u>(556,887)</u>	<u>(139,222)</u>
未经抵销的递延所得税负债				
抵销后的净额	<u>12,395,383</u>	<u>3,098,846</u>	<u>10,695,752</u>	<u>2,673,938</u>

- (a) 根据《企业会计准则解释第 16 号》中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定, 本集团及本行分别确认租赁相关的递延所得税负债和递延所得税资产, 并相应调整了比较数字。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增减 <u>计入损益</u>	本年增减 <u>计入权益</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
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
公允价值变动	(69,093)	(109,535)	4,083	(174,545)
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>

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

本行

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增减 <u>计入损益</u>	本年增减 <u>计入权益</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
资产减值准备	2,654,740	535,142	8,487	3,198,369
预计负债	42,630	1,158	-	43,788
应付职工薪酬	44,395	(19,042)	-	25,353
公允价值变动	(69,418)	(109,535)	4,595	(174,358)
其他	1,591	4,103	-	5,694
合计	<u>2,673,938</u>	<u>411,826</u>	<u>13,082</u>	<u>3,098,846</u>

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

14、其他资产

本集团

	注释	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项		433,327	-	433,327	337,183	-	337,183
抵债资产	(1)	231,961	(56,339)	175,622	231,961	(56,339)	175,622
应收理财产品							
管理费		50,744	-	50,744	56,636	-	56,636
长期待摊费用	(2)	28,192	-	28,192	31,995	-	31,995
应收利息		18,426	(1,712)	16,714	22,824	(2,240)	20,584
预付经营性物业							
租金		5,018	-	5,018	3,590	-	3,590
其他		83,163	(17,929)	65,234	119,599	(27,442)	92,157
合计		<u>850,831</u>	<u>(75,980)</u>	<u>774,851</u>	<u>803,788</u>	<u>(86,021)</u>	<u>717,767</u>

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

15、 减值准备

本集团

	附注	2023 年 1 月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	8,266	(7,699)	-	1	568
拆出资金	五、 3	172,615	1,536	-	-	174,151
买入返售金融资产	五、 5	4,743	4,615	-	-	9,358
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、 6	4,781,684	1,704,508	(1,220,587)	118,079	5,383,684
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		12,616	(8,171)	-	-	4,445
金融投资						
- 以摊余成本计量	五、 7	1,259,943	1,079,611	(24,325)	22	2,315,251
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		27,539	(25,791)	-	-	1,748
在建工程	五、 10	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 14	86,021	(10,041)	-	-	75,980
预计负债	五、 24	170,521	3,918	-	714	175,153
合计		<u>6,529,729</u>	<u>2,742,486</u>	<u>(1,244,912)</u>	<u>118,816</u>	<u>8,146,119</u>

	附注	2022 年 1 月 1 日	本年 (转回)/ 计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融						
机构款项	五、 2	10,046	(1,807)	-	27	8,266
拆出资金	五、 3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、 5	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、 6	5,360,082	1,967,395	(2,672,324)	126,531	4,781,684
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资						
- 以摊余成本计量	五、 7	1,396,134	(110,327)	(26,009)	145	1,259,943
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		511,942	215,597	(700,000)	-	27,539
在建工程	五、 10	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、 14	87,715	(1,694)	-	-	86,021
预计负债	五、 24	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		<u>7,699,477</u>	<u>2,098,820</u>	<u>(3,398,333)</u>	<u>129,765</u>	<u>6,529,729</u>

本行

	附注	2023 年 1月1日	本年 (转回)/计提	本年 核销及转出	其他	2023 年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	8,079	(7,584)	-	1	496
拆出资金	五、3	172,615	1,536	-	-	174,151
买入返售金融资产	五、5	4,743	4,615	-	-	9,358
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		4,746,555	1,701,474	(1,215,257)	116,643	5,349,415
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		12,616	(8,171)	-	-	4,445
金融投资	五、7					
- 以摊余成本计量		1,259,679	1,079,661	(24,325)	22	2,315,037
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益		27,398	(25,778)	-	-	1,620
长期股权投资	五、8	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、10	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、14	83,601	(10,058)	-	-	73,543
预计负债	五、24	170,521	3,918	-	714	175,153
合计		6,509,740	2,739,613	(1,239,582)	117,380	8,127,151
	附注	2022 年 1月1日	本年 (转回)/计提	本年 核销及转出	其他	2022 年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	9,629	(1,577)	-	27	8,079
拆出资金	五、3	142,094	30,521	-	-	172,615
买入返售金融资产	五、5	9,398	(4,655)	-	-	4,743
发放贷款和垫款	五、6					
- 以摊余成本计量		5,331,157	1,961,107	(2,672,231)	126,522	4,746,555
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		9,517	3,099	-	-	12,616
金融投资	五、7					
- 以摊余成本计量		1,395,724	(110,181)	(26,009)	145	1,259,679
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		511,942	215,456	(700,000)	-	27,398
长期股权投资	五、8	18,152	-	-	-	18,152
在建工程	五、10	5,781	-	-	-	5,781
其他资产	五、14	85,205	(1,604)	-	-	83,601
预计负债	五、24	166,768	691	-	3,062	170,521
合计		7,685,367	2,092,857	(3,398,240)	129,756	6,509,740

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

16、 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
卖出回购债券	25,890,000	6,970,000	25,890,000	6,970,000
再贷款	1,341,240	3,033,611	1,061,852	2,622,733
再贴现	-	114,920	-	114,920
小计	27,231,240	10,118,531	26,951,852	9,707,653
应计利息	12,314	4,078	12,139	3,836
合计	27,243,554	10,122,609	26,963,991	9,711,489

17、 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	7,008	2,043	27,017	22,050
- 其他金融机构	372,962	87,787	372,962	87,787
中国境外				
- 银行	1,055,322	1,037,725	1,055,322	1,037,725
小计	1,435,292	1,127,555	1,455,301	1,147,562
应计利息	1,795	2,030	1,993	2,206
合计	1,437,087	1,129,585	1,457,294	1,149,768

18、 拆入资金

按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	1,500,000	2,138,029
应计利息	1,052	2,320
合计	1,501,052	2,140,349

19、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 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	2,857,628	-	-	-

本集团本年信用点差没有重大变化, 因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

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

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	-	8,517,000
- 其他金融机构	67,000	495,000
	67,000	9,012,000
小计	67,000	9,012,000
应计利息	14	1,091
	67,014	9,013,091
合计	67,014	9,013,091

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券 (按发行机构分类):		
- 政府	-	9,012,000
同业存单	67,000	-
	67,000	9,012,000
小计	67,000	9,012,000
应计利息	14	1,091
	67,014	9,013,091
合计	67,014	9,013,091

21、 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	60,912,192	71,339,353	60,324,169	70,657,196
- 个人客户	19,457,685	25,745,492	19,166,534	25,393,581
小计	<u>80,369,877</u>	<u>97,084,845</u>	<u>79,490,703</u>	<u>96,050,777</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	64,369,113	55,719,445	64,337,883	55,671,046
- 个人客户	142,700,826	122,052,174	141,056,436	120,627,124
小计	<u>207,069,939</u>	<u>177,771,619</u>	<u>205,394,319</u>	<u>176,298,170</u>
保证金存款				
- 银行承兑汇票	3,402,782	2,959,555	3,402,782	2,959,555
- 保函	1,017,360	701,012	1,017,360	701,012
- 信用证	500,626	349,891	500,626	349,891
- 其他	1,425,812	1,493,515	1,404,028	1,466,382
小计	<u>6,346,580</u>	<u>5,503,973</u>	<u>6,324,796</u>	<u>5,476,840</u>
应计利息	<u>8,771,640</u>	<u>7,315,345</u>	<u>8,702,400</u>	<u>7,250,421</u>
合计	<u>302,558,036</u>	<u>287,675,782</u>	<u>299,912,218</u>	<u>285,076,208</u>

22、 应付职工薪酬

		本集团	
		2023 年	2022 年
注释		12 月 31 日	12 月 31 日
短期薪酬	(1)	214,562	242,063
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	24,878	26,965
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	231,592	198,835
其他长期职工福利	(4)	106,837	182,174
合计		577,869	650,037

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2023 年			2023 年
		1 月 1 日	本年发生	本年支付	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴		193,282	641,363	(664,681)	169,964
职工福利费		-	79,692	(79,692)	-
住房公积金	4		70,842	(70,842)	4
社会保险费					
医疗保险费		-	44,960	(44,960)	-
工伤保险费		-	682	(682)	-
补充医疗保险		35,193	32,218	(33,572)	33,839
工会经费和职工教育经费		13,584	13,452	(16,281)	10,755
商业保险费		-	2,622	(2,622)	-
其他		-	3,874	(3,874)	-
合计		242,063	889,705	(917,206)	214,562

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2023 年 1月1日	本年发生	本年支付	2023 年 12月31日
基本养老保险费	108	89,738	(89,846)	-
失业保险费	4	4,022	(4,022)	4
企业年金缴费	26,853	25,373	(27,352)	24,874
合计	26,965	119,133	(121,220)	24,878

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利:

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

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

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下:

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
年初余额	198,835	159,578
计入当年损益的设定受益成本:		
- 服务成本	15,828	14,561
- 利息成本	5,907	5,138
计入其他综合收益的设定受益成本:		
- 精算损失	16,196	23,974
其他变动:		
- 已支付的福利	(5,174)	(4,416)
年末余额	231,592	198,835

于资产负债表日, 本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为 17.3 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:

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
折现率	2.75%	3.00%
死亡率	注释 (i)	注释 (i)
员工离职率	4.00%	4.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

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

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

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>		<u>2022 年 12 月 31 日</u>	
	<u>上升 1%</u>	<u>下降 1%</u>	<u>上升 1%</u>	<u>下降 1%</u>
折现率	(35,307)	45,778	(30,312)	39,262
员工离职率	(10,209)	11,517	(9,190)	10,360
养老福利年增长率	46,686	(36,480)	40,151	(31,386)

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

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

23、 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交增值税	156,081	142,948	155,923	142,740
应交企业所得税	74,291	16,081	74,265	16,121
应交其他税费	17,705	16,470	17,384	16,152
合计	<u>248,077</u>	<u>175,499</u>	<u>247,572</u>	<u>175,013</u>

24、 预计负债

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺和财务担保合同信用损失准备	<u>175,153</u>	<u>170,521</u>

本集团及本行信贷承诺和财务担保合同信用损失准备的变动情况如下:

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	124,887	1,572	44,062	170,521
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	(1,385)	-	1,385	-
本年计提 / (转回)(附注五、38)	8,458	3,702	(8,242)	3,918
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>

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	166,763	5	-	166,768
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(7,406)	7,406	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提(附注五、38)	(37,532)	(5,839)	44,062	691
其他变动	3,062	-	-	3,062
	124,887	1,572	44,062	170,521
2022 年 12 月 31 日	124,887	1,572	44,062	170,521

25、 已发行债务证券

按已发行债务证券类型分析

	注释	本集团及本行	
		2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
同业存单	(1)	59,435,884	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,491	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,807	1,999,783
小计		63,435,182	64,110,216
应计利息		106,519	106,519
合计		63,541,701	64,216,735

已发行债务证券的变动情况

		2023 年				
	注释	2023 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2023 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	60,111,021	90,070,000	(90,770,000)	24,863	59,435,884
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,412	-	-	79	1,999,491
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	1,999,783	-	-	24	1,999,807
合计		<u>64,110,216</u>	<u>90,070,000</u>	<u>(90,770,000)</u>	<u>24,966</u>	<u>63,435,182</u>
		2022 年				
	注释	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2022 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	63,127,875	71,190,000	(74,400,000)	193,146	60,111,021
二级资本债券 - 2020 年发行	(2)	1,999,334	-	-	78	1,999,412
二级资本债券 - 2022 年发行	(3)	-	2,000,000	-	(217)	1,999,783
小微企业专项金融债	(4)	3,999,755	-	(4,000,000)	245	-
合计		<u>69,126,964</u>	<u>73,190,000</u>	<u>(78,400,000)</u>	<u>193,252</u>	<u>64,110,216</u>

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 51 笔, 最长期限为 1 年 (于 2022 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 35 笔, 最长期限为 1 年)。
- (2) 于 2020 年 6 月 24 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 4.30%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2025 年 6 月 24 日) 按面值全部赎回债券。
- (3) 于 2022 年 3 月 9 日, 本行在银行间市场公开发行了 10 年期的固定利率二级资本债人民币 20 亿元, 票面利率为 3.78%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本行可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2027 年 3 月 9 日) 按面值全部赎回债券。
- (4) 于 2019 年 4 月 22 日, 本行在银行间市场公开发行了 3 年期的固定利率小微企业专项金融债人民币 20 亿元, 票面利率为 3.85%, 每年付息一次。该小微企业专项金融债已于 2022 年 4 月 24 日到期。

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

26、 其他负债

	本集团	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
待结算及清算款项	365,735	550,960
预提费用	143,135	192,046
递延收益	80,787	59,519
应付股利	66,522	61,276
其他	114,947	137,720
	771,126	1,001,521

27、 股本

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	4,444,444	4,444,444

28、 资本公积

本集团

	2023 年	本年增加	本年减少	2023 年
	<u>1 月 1 日</u>			<u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
	3,690,747	-	-	3,690,747

	2022 年			2022 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
- 增资非全资子公司	(2,607)	-	-	(2,607)
合计	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>
本行				
	2023 年			2023 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
合计	<u>3,693,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>
	2022 年			2022 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12 月 31 日</u>
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他资本公积				
- 股东捐赠	128,532	-	-	128,532
合计	<u>3,693,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,693,354</u>

29、其他综合收益

本集团

	2023 年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	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)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	100,940	7,761	-	(1,940)	-	5,821	106,761
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	52,971	268,412	(291,139)	6,023	1,251	(17,955)	35,016
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	30,077	(33,962)	-	8,489	(5)	(25,468)	4,609
合计	<u>123,720</u>	<u>226,015</u>	<u>(291,139)</u>	<u>12,572</u>	<u>1,246</u>	<u>(53,798)</u>	<u>69,922</u>
	2022 年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后归属于 少数股东净额	税后归属于 母公司净额	2022 年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	-	(23,974)	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	-	134,586	-	(33,646)	-	100,940	100,940
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	507,876	(43,673)	(116,268)	(794)	348,729	52,971
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	(481,304)	-	120,340	52	(361,016)	30,077
合计	<u>59,041</u>	<u>137,184</u>	<u>(43,673)</u>	<u>(29,574)</u>	<u>(742)</u>	<u>64,679</u>	<u>123,720</u>

本行

	2023年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	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)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	100,940	7,761	-	(1,940)	5,821	106,761
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	54,019	263,850	(289,989)	6,535	(19,604)	34,415
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	30,009	(33,949)	-	8,487	(25,462)	4,547
合计	<u>124,700</u>	<u>221,466</u>	<u>(289,989)</u>	<u>13,082</u>	<u>(55,441)</u>	<u>69,259</u>
	2022年 1月1日	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减: 所得税影响	税后净额	2022年 12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 重新计量设定受益计划变动额	(36,294)	(23,974)	-	-	(23,974)	(60,268)
- 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资公允价值变动	-	134,586	-	(33,646)	100,940	100,940
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动	(295,758)	508,418	(42,048)	(116,593)	349,777	54,019
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	391,093	(481,445)	-	120,361	(361,084)	30,009
合计	<u>59,041</u>	<u>137,585</u>	<u>(42,048)</u>	<u>(29,878)</u>	<u>65,659</u>	<u>124,700</u>

30、 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,476,398	126,526	2,602,924
利润分配 (附注五、32(1)(a))	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	2,476,398	126,526	2,602,924
利润分配 (附注五、32(1)(a))	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>2,476,398</u>	<u>126,526</u>	<u>2,602,924</u>

本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配 (附注五、32(1)(a))	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	2,475,062	127,792	2,602,854
利润分配 (附注五、32(1)(a))	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>2,475,062</u>	<u>127,792</u>	<u>2,602,854</u>

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

31、 一般风险准备

	<u>本集团</u>
2022 年 1 月 1 日	4,324,270
利润分配 (附注五、32(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	4,935,636
利润分配 (附注五、32(1)(b))	172,670
	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	<u><u>5,108,306</u></u>
	<u>本行</u>
2022 年 1 月 1 日	4,316,273
利润分配 (附注五、32(1)(b))	611,366
	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	4,927,639
利润分配 (附注五、32(1)(b))	172,670
	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	<u><u>5,100,309</u></u>

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

32、 利润分配

(1) 本集团及本行利润提取及除宣派股利以外的利润分配

本集团

	注释	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
提取盈余公积	(a)	-	-
提取一般风险准备	(b)	172,670	611,366
		<hr/>	<hr/>
合计		<u><u>172,670</u></u>	<u><u>611,366</u></u>

本行

	注释	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
提取盈余公积	(a)	-	-
提取一般风险准备	(b)	172,670	611,366
合计		172,670	611,366

(a) 提取盈余公积

于资产负债表日, 本集团及本行法定盈余公积已达到注册资本的 50%, 根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 本集团及本行不再提取。

(b) 提取一般风险准备

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

(2) 本行批准及支付的股东股利

根据 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)。

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

33、 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入来自:				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	5,333,086	4,811,461	5,321,104	4,799,083
- 个人贷款和垫款	3,881,352	3,993,161	3,831,024	3,947,391
- 票据贴现	260,806	421,583	260,646	419,772
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投资	4,470,444	3,917,525	4,430,742	3,877,476
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	718,320	213,458	711,642	210,459
买入返售金融资产	308,605	211,183	308,605	211,110
存放中央银行款项	283,641	248,257	281,451	246,134
拆出资金	94,356	16,449	94,356	16,449
存放同业及其他金融机构款项	32,007	37,245	24,455	24,054
合计	<u>15,382,617</u>	<u>13,870,322</u>	<u>15,264,025</u>	<u>13,751,928</u>
利息支出来自:				
吸收存款				
- 个人客户	(5,094,910)	(3,944,090)	(5,045,597)	(3,897,868)
- 公司客户	(2,692,669)	(2,652,344)	(2,684,816)	(2,644,240)
已发行债务证券	(1,785,573)	(1,471,951)	(1,785,573)	(1,471,951)
向中央银行借款	(216,869)	(70,242)	(209,776)	(60,963)
卖出回购金融资产款	(143,382)	(138,034)	(143,382)	(138,034)
同业及其他金融机构存放款项	(82,876)	(51,110)	(83,077)	(51,296)
拆入资金	(48,968)	(24,099)	(48,968)	(24,099)
租赁负债	(9,813)	(10,719)	(9,516)	(10,341)
合计	<u>(10,075,060)</u>	<u>(8,362,589)</u>	<u>(10,010,705)</u>	<u>(8,298,792)</u>
利息净收入	<u>5,307,557</u>	<u>5,507,733</u>	<u>5,253,320</u>	<u>5,453,136</u>

34、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入:				
代理及受托业务	152,140	290,596	151,945	290,231
承诺及担保业务	126,422	108,946	126,422	108,946
银行卡及结算业务	34,954	20,327	34,846	20,104
承销及咨询业务	30,327	32,638	30,327	32,638
其他	12,105	10,473	11,942	10,326
合计	355,948	462,980	355,482	462,245
手续费及佣金支出	(79,012)	(55,882)	(78,899)	(55,763)
手续费及佣金净收入	276,936	407,098	276,583	406,482

35、 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	602,606	606,562	602,606	606,562
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 票据贴现	20,908	40,505	20,908	40,505
- 债务工具投资	270,231	3,168	269,081	1,543
以摊余成本计量的金融投资	(467)	(365)	(467)	(365)
股权投资净收益				
- 权益法核算的投资收益	275,837	81,025	275,837	81,025
- 股利收入	4,640	6,400	5,482	7,242
合计	1,173,755	737,295	1,173,447	736,512

36、 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融工具	431,740	(118,112)
衍生金融工具	6	-
	431,746	(118,112)

37、 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
员工成本				
- 短期薪酬	889,705	876,833	864,234	851,554
- 离职后福利 - 设定提存计划	119,133	117,761	115,475	113,116
- 离职后福利 - 设定受益计划	21,735	19,699	21,735	19,699
- 其他长期职工福利	26,950	23,364	25,600	22,017
	1,057,523	1,037,657	1,027,044	1,006,386
物业及设备支出				
- 折旧及摊销费用	218,775	218,722	211,876	211,828
- 租金及物业管理费	18,852	15,334	18,392	14,975
	237,627	234,056	230,268	226,803
办公及行政费用	672,535	618,279	662,212	608,438
	1,967,685	1,889,992	1,919,524	1,841,627

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

38、 信用减值损失

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
存放同业及其他金融机款项		(7,699)	(1,807)	(7,584)	(1,577)
拆出资金		1,536	30,521	1,536	30,521
买入返售金融资产		4,615	(4,655)	4,615	(4,655)
发放贷款和垫款:					
- 以摊余成本计量		1,704,508	1,967,395	1,701,474	1,961,107
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		(8,171)	3,099	(8,171)	3,099
金融投资:					
- 以摊余成本计量		1,079,611	(110,327)	1,079,661	(110,181)
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益		(25,791)	215,597	(25,778)	215,456
其他资产		(10,041)	(1,694)	(10,058)	(1,604)
预计负债		3,918	691	3,918	691
合计	五、 15	<u>2,742,486</u>	<u>2,098,820</u>	<u>2,739,613</u>	<u>2,092,857</u>

39、 所得税

(1) 所得税

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税	343,785	374,034	343,785	374,036
递延所得税	(413,055)	(324,969)	(411,826)	(324,624)
合计	<u>(69,270)</u>	<u>49,065</u>	<u>(68,041)</u>	<u>49,412</u>

(2) 所得税与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
税前利润		2,395,674	2,475,209	2,392,219	2,473,140
按法定税率计算的所得税		598,919	618,802	598,055	618,285
子公司适用不同税率的影响		(430)	(291)	-	-
本年未确认递延所得税资产的					
可抵扣亏损的影响	(a)	-	253	-	-
不可抵扣的费用的影响	(b)	165,366	157,375	164,372	156,637
非应税收入的影响	(c)	(833,125)	(727,074)	(830,468)	(725,510)
所得税		<u>(69,270)</u>	<u>49,065</u>	<u>(68,041)</u>	<u>49,412</u>

(a) 主要系本行子公司高陵阳光村镇银行未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(b) 主要包括本集团及本行逐项评估确认的不可税前抵扣的核销损失、超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

(c) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。

40、 每股收益

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

	本集团	
	2023 年	2022 年
归属于本行股东的合并净利润	2,462,237	2,424,443
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,444,444	4,444,444
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.55	0.55

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。

41、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润	2,464,944	2,426,144	2,460,260	2,423,728
加: 信用减值损失	2,742,486	2,098,820	2,739,613	2,092,857
折旧及摊销	218,775	218,722	211,876	211,828
公允价值变动净 (收益) / 损失	(431,746)	118,112	(431,746)	118,112
投资收益	(1,173,755)	(737,295)	(1,173,447)	(736,512)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净损失 / (收益)	1,855	(478)	1,840	(470)
发行债务证券利息支出	1,785,573	1,471,951	1,785,573	1,471,951
租赁负债利息支出	9,813	10,719	9,516	10,341
递延所得税费用	(413,055)	(324,969)	(411,826)	(324,624)
经营性应收项目的增加	(17,471,515)	(16,305,160)	(17,442,417)	(16,361,898)
经营性应付项目的增加	24,592,764	63,104,817	21,836,419	63,154,014
经营活动产生的现金流量净额	<u>12,326,139</u>	<u>52,081,383</u>	<u>9,585,661</u>	<u>52,059,327</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	30,655,825	17,818,176	30,549,230	17,481,007
减: 现金及现金等价物的年初余额	(17,818,176)	(20,811,178)	(17,481,007)	(20,194,912)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>12,837,649</u>	<u>(2,993,002)</u>	<u>13,068,223</u>	<u>(2,713,905)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	608,683	538,708	588,585	518,350
存放中央银行超额存款准备金款项	9,646,371	10,403,636	9,591,892	10,230,042
原到期日不超过 3 个月的存放同业及 其他金融机构款项	1,225,254	1,266,742	1,193,236	1,123,525
原到期日不超过 3 个月的拆出资金	120,406	-	120,406	-
原到期日不超过 3 个月的买入返售 金融资产	19,055,111	5,609,090	19,055,111	5,609,090
合计	<u>30,655,825</u>	<u>17,818,176</u>	<u>30,549,230</u>	<u>17,481,007</u>

(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。

本集团

	已发行债务证券	应付股利	租赁负债	合计
2023 年 1 月 1 日余额	64,216,735	61,276	294,856	64,572,867
现金变动:				
发行债券收到的现金	88,470,993	-	-	88,470,993
偿还债券本金支付的现金	(90,770,000)	-	-	(90,770,000)
偿还债券利息支付的现金	(161,600)	-	-	(161,600)
分配股利所支付的现金	-	(728,896)	-	(728,896)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	-	(123,779)	(123,779)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	-	(9,813)	(9,813)
非现金变动:				
利息支出 (附注五、33)	1,785,573	-	9,813	1,795,386
宣告股利	-	734,142	-	734,142
本年租赁负债新增	-	-	125,637	125,637
2023 年 12 月 31 日余额	<u>63,541,701</u>	<u>66,522</u>	<u>296,714</u>	<u>63,904,937</u>

	<u>已发行债务证券</u>	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	69,232,167	55,834	323,263	69,611,264
现金变动:				
发行债券收到的现金	72,146,817	-	-	72,146,817
偿还债券本金支付的现金	(78,400,000)	-	-	(78,400,000)
偿还债券利息支付的现金	(234,200)	-	-	(234,200)
分配股利所支付的现金	-	(839,811)	-	(839,811)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	-	(126,918)	(126,918)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	-	(10,719)	(10,719)
非现金变动:				
利息支出 (附注五、33)	1,471,951	-	10,719	1,482,670
宣告股利	-	845,253	-	845,253
本年租赁负债新增	-	-	98,511	98,511
2022 年 12 月 31 日余额	<u>64,216,735</u>	<u>61,276</u>	<u>294,856</u>	<u>64,572,867</u>

本行

	<u>已发行债务证券</u>	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u>	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日余额	64,216,735	61,276	285,581	64,563,592
现金变动:				
发行债券收到的现金	88,470,993	-	-	88,470,993
偿还债券本金支付的现金	(90,770,000)	-	-	(90,770,000)
偿还债券利息支付的现金	(161,600)	-	-	(161,600)
分配股利所支付的现金	-	(728,087)	-	(728,087)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	-	(121,301)	(121,301)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	-	(9,516)	(9,516)
非现金变动:				
利息支出 (附注五、33)	1,785,573	-	9,516	1,795,089
宣告股利	-	733,333	-	733,333
本年租赁负债新增	-	-	125,342	125,342
2023 年 12 月 31 日余额	<u>63,541,701</u>	<u>66,522</u>	<u>289,622</u>	<u>63,897,845</u>

	<u>已发行债务证券</u>	<u>应付股利</u>	<u>租赁负债</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	69,232,167	55,834	312,147	69,600,148
现金变动:				
发行债券收到的现金	72,146,817	-	-	72,146,817
偿还债券本金支付的现金	(78,400,000)	-	-	(78,400,000)
偿还债券利息支付的现金	(234,200)	-	-	(234,200)
分配股利所支付的现金	-	(839,002)	-	(839,002)
偿还租赁负债本金支付的现金	-	-	(124,415)	(124,415)
偿还租赁负债利息支付的现金	-	-	(10,341)	(10,341)
非现金变动:				
利息支出 (附注五、33)	1,471,951	-	10,341	1,482,292
宣告股利	-	844,444	-	844,444
本年租赁负债新增	-	-	97,849	97,849
2022 年 12 月 31 日余额	<u>64,216,735</u>	<u>61,276</u>	<u>285,581</u>	<u>64,563,592</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于资产负债表日, 纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

子公司名称	主要经营地	业务性质	注册资本	本行直接和 间接持股比例 (或类似权益比例)		本行 直接和间接 享有表决权比例	
				2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
				<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
洛南阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	5,500 万元	51%	51%	51%	51%
高陵阳光村镇银行	中国陕西省	金融机构	8,000 万元	56.875%	56.875%	56.875%	56.875%

于资产负债表日, 上述子公司的少数股东权益对本集团均不重大。

2、 在联营企业中的权益

	<u>本集团</u>	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
比亚迪汽车金融有限公司	<u>2,485,167</u>	<u>2,209,330</u>

(1) 本集团重要联营企业的基本情况如下:

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

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

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

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息:

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

	比亚迪汽车金融	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产	71,043,627	55,248,192
净资产	12,425,837	11,046,647
持股比例	20%	20%
按持股比例计算的净资产份额	2,485,167	2,209,330
对联营企业投资的账面价值	2,485,167	2,209,330
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
营业收入	2,788,230	1,625,010

3、 在结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体, 主要包括基金投资、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。为判断是否控制该类结构化主体, 本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。

(1) 本集团直接持有且纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报, 则本集团认为能够控制该类结构化主体, 并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团直接持有且纳入合并范围的结构化主体主要包括基金投资和资产管理计划, 相关结构化主体在母公司资产负债表中的账面价值合计人民币 124.51 亿元。

(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

若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力, 或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大, 则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

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

本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断, 未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。于资产负债表日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值及最大损失敞口列示如下:

	2023 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	
基金投资	6,732,868	-	-	6,732,868
信托计划	1,051,778	-	450,610	1,502,388
资产支持证券	203,490	-	119,915	323,405
资产管理计划	10,604	-	-	10,604
合计	7,998,740	-	570,525	8,569,265

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

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

2023 年, 本集团对部分结构化主体的管理模式进行了调整, 并将其纳入合并范围, 于 2022 年 12 月 31 日, 相关结构化主体在母公司资产负债表中的账面价值合计人民币 111.72 亿元。同时, 本集团因合规整改要求对部分结构化主体的业务模式进行了调整, 于 2022 年 12 月 31 日, 相关结构化主体在母公司资产负债表中的账面价值为人民币 31.33 亿元。

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。2023 年, 本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 0.96 亿元 (2022 年: 人民币 2.34 亿元)。于资产负债表日, 本集团应收该类理财产品的管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至 2023 年 12 月 31 日, 本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 317.42 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 283.51 亿元)。

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

2023 年, 本集团在该类已到期非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.21 亿元 (2022 年: 人民币 1.56 亿元)。

2023 年, 本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 11.85 亿元 (2022 年: 人民币 124.03 亿元)。

七、 承诺及或有事项

1、 信贷承诺及财务担保

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

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

于资产负债表日, 本集团的信贷承诺及财务担保合同项目及其金额如下:

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	20,570,340	17,438,784
开出保函	7,553,722	6,350,247
未使用的信用卡额度	4,521,742	4,054,160
开出信用证	672,185	1,075,935
合计	<u>33,317,989</u>	<u>28,919,126</u>

2、 信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

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

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	<u>8,695,823</u>	<u>7,823,885</u>

3、 资本支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本支出承诺如下:

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付	72,420	39,600
已授权但未订约	10,469	4,661
合计	82,889	44,261

4、 债券承销及兑付承诺

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

于 2023 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 28.16 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 29.23 亿元)。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼和纠纷

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

八、 受托业务

1、 委托贷款业务

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

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	5,931,110	5,242,486
委托贷款资金	5,931,110	5,242,486

2、 理财业务

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

九、担保物信息

1、作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	27,231,240	9,994,153	26,951,852	9,708,173
卖出回购金融资产款	67,000	9,012,000	67,000	9,012,000
吸收存款	478,000	-	478,000	-
合计	27,776,240	19,006,153	27,496,852	18,720,173

(1) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券 (按发行机构分类):				
- 政府	28,006,721	20,122,210	27,956,398	20,071,857
- 政策性银行	246,239	245,652	-	-
- 商业银行	-	10,176	-	-
同业存单	72,617	-	72,617	-
小计	28,325,577	20,378,038	28,029,015	20,071,857
票据贴现	-	104,676	-	104,676
公司贷款和垫款	-	27,878	-	27,878
合计	28,325,577	20,510,592	28,029,015	20,204,411

(2) 按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融投资	28,252,960	20,378,038	27,956,398	20,071,857
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	72,617	-	72,617	-
发放贷款和垫款	-	132,554	-	132,554
合计	<u>28,325,577</u>	<u>20,510,592</u>	<u>28,029,015</u>	<u>20,204,411</u>

此外, 本集团向所持有的通过债券互换业务借入的债券提供担保物。于 2023 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 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 3.00 亿元)。

2、 收到的担保物

对于买入返售交易, 本集团按一般商业条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资中的担保物信息详见附注十二、1(6)。

十、 关联方关系及其交易

1、 主要股东

本集团主要股东于报告期内对本行的持股比例变化情况如下:

	2023 年		2022 年	
	持股数 (千股)	比例	持股数 (千股)	比例
加拿大丰业银行	804,771	18.11%	804,771	18.11%
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,072	14.27%	634,072	14.27%
西安投资控股有限公司	618,398	13.91%	618,398	13.91%
中国烟草总公司陕西省公司	603,826	13.59%	603,826	13.59%

2、 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
2023 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	18,013	96,421	123,858	-	92	238,384	1.55%
利息支出	(59,771)	(43)	(52,338)	(53,237)	(2,285)	(167,674)	1.66%
手续费及佣金收入	-	-	7,503	-	-	7,503	2.10%
业务及管理费	(4,203)	-	-	-	-	(4,203)	0.21%
于 2023 年 12 月 31 日重大资产负债表项目 的余额如下:							
发放贷款和垫款 (注释 (1))	-	1,686,142	1,115,299	-	1,805	2,803,246	1.38%
存放同业及其他金融机构款项	727,845	-	-	-	-	727,845	34.57%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	938,768	-	-	938,768	0.71%
吸收存款	-	(10,774)	(2,432,407)	(1,119,390)	(163,368)	(3,725,939)	1.23%
同业及其他金融机构存放款项	(1,057,079)	-	(438)	-	-	(1,057,517)	73.59%
于 2023 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:							
由关联方提供担保的贷款余额	-	821,400	4,172,415	-	-	4,993,815	3.15%
保函	-	-	116,068	-	-	116,068	1.54%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.29%
委托贷款	-	-	505,000	-	-	505,000	8.51%

	加拿大 丰业银行 及其子公司	大唐西市文化 产业投资集团 有限公司及 其子公司	西安投资控股 有限公司及 一致行动人 及其子公司	中国 烟草总公司 陕西省公司 及其子公司	其他	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
2022 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	18,574	103,102	101,039	-	3,797	226,512	1.63%
利息支出	(19,064)	(119)	(44,177)	(61,006)	(2,162)	(126,528)	1.51%
手续费及佣金收入	-	9	21,762	1	11	21,783	4.70%
业务及管理费	(4,178)	-	-	-	-	(4,178)	0.22%

于 2022 年 12 月 31 日重大资产负债表项目
的余额如下:

发放贷款和垫款 (注释 (1))	-	1,594,943	970,749	-	102,312	2,668,004	1.40%
存放同业及其他金融机构款项	728,658	-	-	-	-	728,658	33.26%
以摊余成本计量的金融资产	-	-	1,321,683	-	-	1,321,683	1.20%
吸收存款	-	(17,314)	(2,319,863)	(1,558,206)	(250,510)	(4,145,893)	1.44%
同业及其他金融机构存放款项	(1,039,644)	-	(370)	-	-	(1,040,014)	92.07%
其他负债	-	-	-	-	(16)	(16)	0.00%

于 2022 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:

由关联方提供担保的贷款余额	-	823,000	4,134,649	-	50,000	5,007,649	3.32%
银行承兑汇票	-	-	295,000	-	-	295,000	1.69%
委托贷款资金	-	-	17,000	-	-	17,000	0.32%

(1) 于 2023 年 12 月 31 日, 上述发放给关联方的贷款和垫款中, 金额合计人民币 0.37 亿元的贷款和垫款已发生信用减值 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2.73 亿元)。

3、 关键管理人员

关键管理人员各年薪酬如下:

	2023 年	2022 年
薪酬及其他福利	19,602	18,121
退休后福利	949	694
合计	20,551	18,815

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

4、 本行与子公司的交易

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

- (1) 于资产负债表日, 本行与本行子公司 (未包括纳入合并范围的结构化主体) 之间交易的余额列示如下:

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	20,206	20,183
其他负债	32,910	35,909

- (2) 报告期内, 本行与本行子公司 (未包括纳入合并范围的结构化主体) 之间的交易金额如下:

	2023 年	2022 年
利息支出	(201)	(186)
手续费及佣金收入	10	16
投资净收益	842	842

5、 本集团及本行与联营企业的往来

(1) 于资产负债表日, 本集团及本行与联营企业之间交易的余额列示如下:

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
吸收存款	229	226
同业及其他金融机构存放款项	717	5,510

(2) 报告期内, 本集团及本行与联营企业之间的交易金额如下:

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息支出	(154)	(89)
手续费及佣金收入	-	1
其他业务收入	-	745
向联营企业增资	-	1,200,000

6、 与年金计划的相关交易

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

十一、分部报告

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

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务, 包括公司贷款和垫款、贸易融资、公司存款、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。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务, 包括个人贷款、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。

经营分部利润、资产及负债

本集团

	2023 年 / 2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	2,671,489	(1,218,080)	3,854,148	-	5,307,557
分部间利息净 (支出) / 收入	(119,713)	3,305,144	(3,185,431)	-	-
利息净收入	2,551,776	2,087,064	668,717	-	5,307,557
手续费及佣金净收入 / (支出)	192,227	125,304	(40,595)	-	276,936
其他收益	-	-	-	6,128	6,128
投资收益	-	-	897,918	275,837	1,173,755
公允价值变动净收益	-	-	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
资产处置净损失	-	-	-	(1,855)	(1,855)
营业收入合计	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 (计提) / 转回	(816,904)	(890,994)	(1,044,101)	9,513	(2,742,486)
其他业务支出	-	-	-	(10,336)	(10,336)
营业支出合计	(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
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
总资产	121,548,340	64,621,729	238,957,827	7,073,466	432,201,362
总负债	(135,058,709)	(167,674,480)	(96,648,174)	(1,893,786)	(401,275,149)
其他分部信息:					
信贷承诺及财务担保	28,796,247	4,521,742	-	-	33,317,989
折旧及摊销	87,598	121,004	10,173	-	218,775
资本性支出	19,671	27,171	2,284	-	49,126

经营分部利润、资产及负债

本集团

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

十二、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

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

信贷业务

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

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

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

贷款风险分类

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

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下:

正常: 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: 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: 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: 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: 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。

资金业务

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

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

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

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

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

信用风险显著增加的定义

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

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约的变化情况。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、五级分类为关注、违约概率的变化、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;
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失;
- 发行方或债务人发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何正常情况下不会做出的让步;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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。

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 2023 年 12 月 31 日, 本集团在宏观情景中所使用的宏观指标包括规模以上工业增加值同比增长率、广义货币供应量、国内生产总值同比增长率和一年贷款基准利率。宏观指标预测值如下:

<u>指标</u>	<u>预测值范围</u>
规模以上工业增加值同比增长率	4.44%至 4.88%
广义货币供应量	9.53%至 10.52%
国内生产总值同比增长率	4.75%至 5.15%
一年贷款基准利率	3.25%至 3.35%

于 2023 年 12 月 31 日, 经本集团评估确定的乐观情景权重为 20%, 中性情景权重为 60%, 悲观情景权重为 20%。

(1) 最大信用风险敞口

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

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
现金及存放中央银行款项	25,420,649	-	-	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				
- 以摊余成本计量	139,979,350	1,152,849	1,570,603	142,702,802
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	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>

	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	25,586,687	-	-	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,182,311	-	-	2,182,311
拆出资金	1,022,017	-	44,888	1,066,905
买入返售金融资产	5,605,154	-	-	5,605,154
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	155,421,005	5,307,525	1,633,348	162,361,878
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	22,995,625	-	-	22,995,625
金融投资				
- 以摊余成本计量	119,789,011	887,100	729,091	121,405,202
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	32,148,921	-	-	32,148,921
其他金融资产	481,716	-	24,844	506,560
合计	365,232,447	6,194,625	2,432,171	373,859,243
信贷承诺及财务担保	28,004,158	688,509	55,938	28,748,605

(2) 发放贷款和垫款信用风险分析

于资产负债表日, 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	本集团	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日
已发生信用减值	(a)	4,309,624	4,128,366
减: 损失准备		(2,534,931)	(2,495,018)
小计		1,774,693	1,633,348
已逾期未发生信用减值	(b)	1,325,648	1,106,516
应计利息		3,098	2,690
减: 损失准备		(150,724)	(141,639)
小计		1,178,022	967,567
未逾期未发生信用减值	(c)	197,286,738	184,453,269
应计利息		461,100	448,346
减: 损失准备		(2,698,029)	(2,145,027)
小计		195,049,809	182,756,588
合计		198,002,524	185,357,503

- (a) 于资产负债表日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款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。
- (b) 于资产负债表日, 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。
- (c) 于2023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4,445千元 (2022年12月31日: 人民币12,616千元) 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。

(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中国人民银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。于资产负债表日, 本集团应收同业款项账面价值按交易对手外部评级分布的分析如下:

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值	216,497	216,497
减: 减值准备	(171,609)	(171,609)
小计	44,888	44,888
未逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	14,229,211	5,158,653
- 无评级	11,228,216	3,637,590
应计利息	85,904	27,254
减: 减值准备	(12,468)	(14,015)
小计	25,530,863	8,809,482
合计	25,575,751	8,854,370

(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中国人民银行认可的第三方评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值按投资外部评级分布如下:

	注释	本集团	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已发生信用减值	(a)	3,667,482	1,614,858
减: 减值准备		(2,096,879)	(885,767)
小计		1,570,603	729,091
已逾期未发生信用减值	(b)	630,833	-
应计利息		968	-
减: 减值准备		(53,180)	-
小计		578,621	-
未逾期未发生信用减值	(c)		
- AAA 级		22,485,212	25,805,727
- A-至 AA+级		6,192,710	14,902,179
- 无评级		114,878,008	110,530,471
应计利息		1,695,262	1,960,831
减: 减值准备		(165,192)	(374,176)
小计		145,086,000	152,825,032
合计		147,235,224	153,554,123

(a) 于资产负债表日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中无已发生信用减值的债务工具投资。

(b) 于资产负债表日, 本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中无已逾期未发生信用减值的债务工具投资。

(c) 于 2023 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 1,748 千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 27,539 千元)。

(5) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、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。于资产负债表日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款和金融投资的账面价值以及相应担保物的公允价值如下:

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	担保物 公允价值	账面价值	担保物 公允价值
发放贷款和垫款	1,774,693	5,592,160	1,633,348	5,580,458
金融投资	1,570,603	2,156,313	729,091	1,459,243
合计	<u>3,345,296</u>	<u>7,748,473</u>	<u>2,362,439</u>	<u>7,039,701</u>

2、 市场风险

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

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

(1) 交易账户风险价值

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

本集团交易账户市场风险的测量方法主要是风险价值模型 (VaR)。VaR 是指在一定置信度下, 金融资产的价值在未来特定时期内的最大可能损失。本集团的 VaR 在 99%置信区间内进行测量, 以一天为持有期计算。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具, 但有关模型的假设存在一定局限, 例如:

- 在绝大多数情况下, 可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理, 但在市场流动性长时期不足的情况下, 1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况;
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内, 有 1%机会可能亏损超过 VaR;
- VaR 按当日收市基准计算, 并不反映交易当天持仓可能面对的风险;
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准, 不一定适用于所有可能情况, 特别是例外事项; 及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降, 未改变的仓盘的 VaR 将会减少, 反之亦然。

报告期内, 本集团交易账户的风险价值分析如下:

	于资产 负债表日	本年 平均值	本年 最大值	本年 最小值
2023 年	579	2,872	4,193	578
2022 年	1,474	998	2,907	298

(2) 银行账簿利率风险

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

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

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

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

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

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

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

	2023年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	739,869	24,680,780	-	-	-	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 (注释 a)	71,017	1,390,209	5,044,042	10,027	-	6,515,295
衍生金融资产	144	-	-	-	-	144
买入返售金融资产	14,696	19,045,760	-	-	-	19,060,456
发放贷款和垫款 (注释 b)	459,812	88,242,558	87,377,637	21,547,512	375,005	198,002,524
金融投资 (注释 c)	19,036,638	8,584,666	20,514,212	70,310,714	57,682,598	176,128,828
其他金融资产	566,019	-	-	-	-	566,019
金融资产合计	20,888,195	141,943,973	112,935,891	91,868,253	58,057,603	425,693,915
金融负债						
向中央银行借款	(12,314)	(25,898,910)	(1,332,330)	-	-	(27,243,554)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,847)	(379,970)	(2,555,322)	-	-	(2,938,139)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(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	(14)	(67,000)	-	-	-	(67,014)
吸收存款	(8,771,640)	(103,996,692)	(51,660,308)	(138,007,862)	(121,534)	(302,558,036)
已发行债务证券	(106,519)	(18,926,204)	(40,509,680)	-	(3,999,298)	(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)
金融负债合计	(9,299,549)	(152,120,397)	(96,118,936)	(138,185,746)	(4,144,031)	(399,868,659)
净额	11,588,646	(10,176,424)	16,816,955	(46,317,493)	53,913,572	25,825,256

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

- (a) 以上列示为 3 个月以内的存放同业及其他金融机构款项和拆出资金包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 0.45 亿元的逾期金额 (扣除减值准备)(2022 年 12 月 31 日: 人民币 0.45 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的存放同业及其他金融机构款项和拆出资金金额 (不含应计利息)。
- (b) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 23.19 亿元的逾期金额 (扣除减值准备)(2022 年 12 月 31 日: 人民币 22.92 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。
- (c) 以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 21.48 亿元的逾期金额 (扣除减值准备)(2022 年 12 月 31 日: 扣除减值准备后净额为人民币 7.40 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和其他综合收益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入和其他综合收益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

	2023 年		2022 年	
	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加	利息净收入 增加 / (减少)	其他综合收益 (减少) / 增加
利率变动				
上升 100 基点	461,299	(44,736)	644,125	(456,948)
下降 100 基点	(461,299)	46,909	(644,125)	487,121

有关的分析基于以下假设:

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

(3) 汇率风险敞口

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

于资产负债表日, 本集团各资产负债项目的汇率风险敞口如下:

	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和 拆出资金	6,336,668	171,890	6,737	6,515,295
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
金融资产合计	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 和拆入资金	(1,881,062)	(1,057,077)	-	(2,938,139)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(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)
已发行债务证券	(63,541,701)	-	-	(63,541,701)
租赁负债	(296,714)	-	-	(296,714)
其他金融负债	(365,735)	-	-	(365,735)
金融负债合计	(398,574,671)	(1,289,794)	(4,194)	(399,868,659)
净额	25,532,314	285,799	7,143	25,825,256
信贷承诺及财务担保	30,296,258	3,021,731	-	33,317,989

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

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

	净利润及权益敏感性	
	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	2,197	2,576
对人民币贬值 100 基点	(2,197)	(2,576)

有关的分析基于以下假设:

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

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

	2023年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	15,158,105	10,262,544	-	-	-	-	-	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,269,983	71,076	49,714	5,114,457	10,065	-	6,515,295
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	16,962,416	2,159,827	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
金融资产合计	32,120,521	16,143,612	28,713,255	22,591,501	91,132,132	134,760,360	100,232,534	425,693,915
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和拆入资金	-	(380,010)	-	-	(2,558,129)	-	-	(2,938,139)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 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)
已发行债务证券	-	-	(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)
金融负债合计	(40,342)	(80,749,886)	(41,646,748)	(31,102,345)	(98,813,582)	(143,349,379)	(4,166,377)	(399,868,659)
净额	32,080,179	(64,606,274)	(12,933,493)	(8,510,844)	(7,681,450)	(8,589,019)	96,066,157	25,825,256

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

(2) 未折现合同现金流量分析

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

	2023年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	25,420,649	25,420,649	25,420,649	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,515,295	6,541,019	1,269,983	71,090	49,773	5,140,095	10,078	-
买入返售金融资产	19,060,456	19,073,208	-	19,073,208	-	-	-	-
发放贷款和垫款	198,002,524	224,911,152	2,318,566	7,747,892	19,952,846	71,474,590	80,111,025	43,306,233
金融投资	176,128,828	202,982,576	19,122,243	1,671,778	4,044,102	22,156,869	77,337,983	78,649,601
其他金融资产	566,019	566,019	132,692	433,327	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	425,693,771	479,494,623	48,264,133	28,997,295	24,046,721	98,771,554	157,459,086	121,955,834

	2023年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流	实时偿还/ 无期限	1个月以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(27,243,554)	(27,264,665)	-	(25,911,292)	(10,076)	(1,343,297)	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,938,139)	(2,998,617)	(380,010)	-	-	(2,618,607)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	(2,857,628)	(2,857,628)	(40,342)	(2,817,286)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(67,014)	(67,018)	-	(67,018)	-	-	-	-
吸收存款	(302,558,036)	(309,119,806)	(80,369,876)	(11,528,872)	(13,848,251)	(56,177,974)	(147,034,237)	(160,596)
已发行债务证券	(63,541,701)	(65,594,000)	-	(1,200,000)	(17,810,000)	(41,301,600)	(646,400)	(4,636,000)
租赁负债	(296,714)	(318,815)	-	(22,693)	(16,058)	(77,002)	(179,863)	(23,199)
其他金融负债	(365,735)	(365,735)	-	(365,735)	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	(399,868,521)	(408,586,284)	(80,790,228)	(41,912,896)	(31,684,385)	(101,518,480)	(147,860,500)	(4,819,795)
净额	25,825,250	70,908,339	(32,526,095)	(12,915,601)	(7,637,664)	(2,746,926)	9,598,586	117,136,039
衍生金融工具								
以净额结算的衍生金融工具	6	6	-	-	-	6	-	-
信贷承诺及财务担保	33,317,989	33,317,989	5,154,781	3,293,643	6,871,492	12,118,094	5,879,979	-

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

4、操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	30,897,842	29,220,846
核心一级资本调整项目	(1,176,260)	(650,468)
核心一级资本净额	29,721,582	28,570,378
其他一级资本	4,959	4,707
一级资本净额	29,726,541	28,575,085
二级资本	6,661,079	6,423,522
总资本净额	36,387,620	34,998,607
信用风险加权资产	263,189,562	258,860,829
市场风险加权资产	870,750	749,986
操作风险加权资产	12,890,335	12,993,953
风险加权资产总额	276,950,647	272,604,768
核心一级资本充足率	10.73%	10.48%
一级资本充足率	10.73%	10.48%
资本充足率	13.14%	12.84%

十四、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

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

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

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

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

本集团

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
衍生金融资产	-	144	-	144
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	11,814,372	11,814,372
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资				
- 债务工具	-	11,551,536	-	11,551,536
- 权益工具	13,609,892	2,529,651	1,051,778	17,191,321
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	3,483,387	1,049,035	4,532,422
- 权益工具	-	-	150,747	150,747
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>13,609,892</u>	<u>17,564,718</u>	<u>14,065,932</u>	<u>45,240,542</u>

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(30,269)	(2,827,359)	-	(2,857,628)
衍生金融负债	-	(138)	-	(138)
持续以公允价值计量的金融负债总额	(30,269)	(2,827,497)	-	(2,857,766)
	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款				
- 票据贴现	-	-	22,995,625	22,995,625
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债务工具	-	4,398,425	8,145,278	12,543,703
- 权益工具	11,642,634	716,398	1,083,502	13,442,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	30,903,611	1,245,310	32,148,921
- 权益工具	-	-	142,986	142,986
持续以公允价值计量的金融资产总额	11,642,634	36,018,434	33,612,701	81,273,769

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

对于衍生金融工具, 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。

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

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

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下:

	2023 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	11,814,372	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	1,049,035	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,202,525	市场乘数法	资产净值、流动性折扣

	2022 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
票据贴现	22,995,625	现金流量折现法	风险调整折现率
债务工具	9,390,588	现金流量折现法	风险调整折现率
权益工具	1,226,488	市场乘数法	资产净值、流动性折扣

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

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

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

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

2023年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失		
		转入 第三层次	转出 第三层次	计入损益	计入其他 综合收益			购买及转入	结算及转出
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产									
- 债务工具	8,145,278	-	(5,011,944)	151,605	-	-	-		
- 权益工具	1,083,502	-	-	(30,310)	-	-	(31,724)		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产									
- 票据贴现	22,995,625	-	-	253,963	17,074	33,303,077	(44,755,367)	11,814,372	8,171
- 债务工具	1,245,310	-	-	74,169	7,556	-	(278,000)	1,049,035	641
- 权益工具	142,986	-	-	4,640	7,761	-	(4,640)	150,747	-
合计	33,612,701	-	(5,011,944)	454,067	32,391	33,303,077	(48,324,360)	14,065,932	(22,912)

2022年

	年初余额	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买及转入、结算及转出		年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得或损失
				计入损益	计入其他 综合收益	购买及转入	结算及转出		
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产									
- 债务工具	8,404,213	-	-	122,475	-	-	(381,410)	8,145,278	(193,730)
- 权益工具	-	-	-	-	-	1,083,502	-	1,083,502	-
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融资产									
- 票据贴现	14,968,717	-	-	394,567	(100,015)	52,032,554	(44,300,198)	22,995,625	(3,099)
- 债务工具	2,097,950	-	-	(105,785)	53,145	-	(800,000)	1,245,310	2,097
- 权益工具	8,400	-	-	6,400	134,586	-	(6,400)	142,986	-
合计	<u>25,479,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>417,657</u>	<u>87,716</u>	<u>53,116,056</u>	<u>(45,488,008)</u>	<u>33,612,701</u>	<u>(194,732)</u>

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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年计入损益的已实现利得或损失		
- 利息收入	319,320	289,784
- 投资收益	157,659	322,605
	476,979	612,389
本年计入损益的未实现利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(31,724)	(193,730)
- 信用减值损失转回 / (计提)	8,812	(1,002)
	(22,912)	(194,732)
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动	41,203	86,714
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用减值准备	(8,812)	1,002
	32,391	87,716

持续的第三层次公允价值计量项目, 不可观察参数敏感性分析:

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

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2023 年, 由于对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因, 本集团于资产负债表日将这些金融工具公允价值计量的层次从第三层次转出至第二层次 (2022 年: 无)。

3、估值技术变更及变更原因

报告期内, 本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4、非以公允价值计量项目的公允价值

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	143,177,880	2,516,607	145,694,487	142,702,802
金融负债					
已发行债务证券	-	(63,650,517)	-	(63,650,517)	(63,541,701)
	2022 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	-	118,715,896	3,632,068	122,347,964	121,405,202
金融负债					
已发行债务证券	-	(64,180,598)	-	(64,180,598)	(64,216,735)

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

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

十五、比较数字

为符合本财务报表的列报方式, 本集团对个别比较数字进行了重分类。

十六、资产负债表日后非调整事项

1、资产负债表日后利润分配

本行于 2024 年 4 月 29 日召开董事会, 批准了 2023 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

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

1、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 修订)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注释	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
久悬未取款		13,840	2
政府补助和奖励		6,128	8,178
捐赠支出		(378)	(305)
罚款支出		(4,781)	(9,320)
资产处置净 (损失) / 收益		(1,855)	478
其他损益		714	4,889
非经常损益净额	(1)	<u>13,668</u>	<u>3,922</u>
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(4,670)</u>	<u>(3,279)</u>
合计		<u>8,998</u>	<u>643</u>
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		8,989	355
影响少数股东净利润的非经常性损益		9	288

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

除上述非经常性损益之外，本集团根据定义和原则把《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)》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目主要包括委托他人投资或管理资产的损益。上述项目属于本集团正常经营性项目所产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

2、 每股收益

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

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,462,237	2,424,443
- 归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元/股)	0.55	0.55
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	2,453,248	2,424,088
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东 的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	0.55	0.55

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、 净资产收益率

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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	30,860,645	29,185,539
归属于母公司普通股股东的加权净资产	29,961,982	28,292,830
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,462,237	2,424,443
- 加权平均净资产收益率	8.22%	8.57%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,453,248	2,424,088
- 加权平均净资产收益率	8.19%	8.57%

4、 杠杆率信息

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

5、 监管资本

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