西安银行股份有限公司

证券代码:600928 证券简称:西安银行

2025 年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自西安银行股份有限公司(以下简称"本公司")2025年年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站仔细阅读本公司2025年年度报告全文。

1.2 本公司董事会及董事、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。

1.3 本公司第六届董事会第三十五次会议于2026年4月22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10名,实到董事10名。

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

1.5 经董事会审议的报告期利润分配预案:以总股本4,444,444,445股为基数,向全体股东每10股派送现金股利1.00元人民币(含税),合计派送现金股利4.44亿元人民币(含税)。上述预案尚待股东会批准。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

股票简称	西安银行	股票代码	600928
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	魏海燕	许鹏	
办公地址	中国陕西省西安市高新路60号		
电话	0086-29-88992333		
电子信箱	xacb_ddw@xacbank.com		

2.2 报告期内主要业务简介

2.2.1 总体经营情况回顾

2025年,在全体股东的大力支持和全行员工的共同努力下,本公司深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神、中央经济工作会议及中央金融工作会议精神,认真落实陕西省委、西安市委及监管各项部署要求,稳步推进"5+4+3"三年行动计划,以服务客户为核心理念,以助力实体为根本宗旨,以深化改革为强大动力,以防范风险为坚实根基,实现了规模增长与价值提升的协同并进。报告期内,本公司经营管理主要呈现以下特点:

(1)坚持稳健经营。本公司牢固树立"以客户为中心""核心存款立行""合规创造价值""信贷风险管理""一体化经营"五个经营理念,通过提升市场化能力,促进资产负债结构优化。截至报告期末,本公司资产总额5,381.66亿元,较上年末增加577.96亿元,增幅12.03%;存款本金总额3,430.34亿元,较上年末增加210.04亿元,增幅6.52%;贷款本金总额2,978.77亿元,较上年末增加606.22亿元,增幅25.55%;实现归属于母公司股东的净利润26.50亿元,主要财务指标保持稳中有进。

(2)服务区域经济。本公司紧扣陕西省深化"三个年"、打好"八场硬仗"和西安市"深化六个改革"重点工作,积极以金融助力重点领域重点项目推进。强化"六个一"政金合作机制,精准对接重点产业升级、重大项目建设、关键场景金融需求。聚焦全省产业链强链链主企业及上下游中小企业,推出"脱核贷"及线上保理等供应链金融产品,深挖跨境贸易融资需求,推出"中欧班列铁路提单贷"产品,深度融入共建"一带一路"大格局。

(3)深化战略转型。本公司聚焦陕西科技制造优势及西安"双中心"建设机遇,持续深耕科技、养老、普惠金融领域。发行科技创新金融债,研发"科创研发贷""专精特新专板贷"等科创专属产品,成为"秦知贷"首批合作银行,助力金融资源向科技产业与项目集聚。打造养老金融品牌,首发"金裕卡"养老主题借记卡,开展西北首个城商行商业养老金代销业务,打造适老化网点,构建"金融+非金融"生态,以跨界联盟守护"银发需求"。坚持"做小额、做大数",上线"诚商乐""惠农乐"等普惠金融产品,持续强化小微金融服务支撑。

(4)完善风险管理。本公司坚持"四个对标",扎实开展"合规管理建设年"行动,聚焦合规治理、合规行为、合规文化三方面,全面提升内控合规管理质效。加强流动性风险管理,开展五大压力测试,提升风险预警与应急处置能力。强化信用风险管控,建立风险预警机制,着力防范房地产、零售、互联网、普惠贷款等重点领域风险。加大不良资产处置力度,坚持"管住新增、压降存量"原则,稳步推进清收和风险化解工作。

2.2.2 公司所处行业情况

2025年,国内经济顶压前行、展现强大韧性。国内生产总值1,401,879亿元,比上年增长5%,达成增长目标。实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策,扩大财政支出规模,加强重点领域财力保障,下调政策利率和存款准备金率,持续降低社会综合融资成本。"三驾马车"协同发力,推动经济发展向新向优,新质生产力稳步发展。在消费方面,加力扩围实施消费品以旧换新,文旅体等服务消费潜力加快释放,社会消费品零售总额50.12万亿元,比上年增长3.7%;在投资方面,加强"两重"项目建设,加快设备更新资金拨付使用,全社会固定资产投资49.11万亿元,电力、热力、燃气及水生产和供应业投资比上年增长9.1%,信息传输、软件和信息技术服务业比上年增长8.8%;在出口方面,加大稳外贸力度,出口26.99万亿元,比上年增长6.1%,对"一带一路"国家出口比上年增长11.2%。

2025年,陕西省和西安市经济总体向好。陕西聚焦扩大内需,强化科技创新,地区生产总值36,551.10亿元,同比增长5.1%,规模以上工业增加值、固定资产投资、社会消费品零售总额、进出口总额增速均高于全国。西安聚力打好"八场硬仗",地区生产总值13,902.67亿元,同比增长4.7%,规上工业总产值突破万亿元大关,高技术制造业投资、科学研究和技术服务业投资、工业技改投资分别增长15.4%、20.3%和21.9%,乘用车与智能网联汽车产业链产值分别增长56.1%和14.9%,光子集成产业中试平台入选首批国家级制造业中试平台,高性能集成电路、高端新材料、低空经济、高端医疗器械均跻身国家新赛道重点培育领域。陕西与西安的高质量发展,为本公司深耕区域市场、支持产业升级提供了有力支撑。

2025年,国内银行业在资产规模稳步增长的同时,持续优化信贷结构,保持资产质量基本稳定。截至2025年末,商业银行总资产414.79万亿元,同比增长9.0%,行业发展韧性持续显现;在服务实体经济过程中,银行业加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷投放力度,科技贷款、绿色贷款、普惠贷款、养老产业贷款、数字经济产业贷款增速均高于全部贷款平均增速;同时,银行业持续提升风险管理水平,平均不良贷款率1.5%,为行业稳健运行和经济金融平稳发展提供坚实基础。

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位:千元

项目	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变动	2023年1-12月
营业收入	9,965,625	8,190,241	21.68%	7,204,769
营业利润	2,506,355	2,405,614	4.19%	2,386,279
利润总额	2,483,048	2,411,026	2.99%	2,395,674
归属于母公司股东的净利润	2,649,947	2,558,554	3.57%	2,462,237
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,670,724	2,554,278	4.56%	2,453,248
经营活动产生的现金流量净额	(13,883,039)	(11,479,592)	20.94%	12,326,139
项目	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年末变动	2023年12月31日
总资产	538,166,448	480,370,120	12.03%	432,201,362
贷款和垫款本金总额	297,876,528	237,254,098	25.55%	202,922,010
其中:公司贷款和垫款	212,920,645	158,111,619	34.66%	124,871,159
个人贷款和垫款	74,151,082	78,831,389	(5.94%)	66,033,012
票据贴现	10,804,801	311,090	3373.21%	12,017,839
总负债	497,997,371	446,898,269	11.43%	401,275,149
存款本金总额	343,034,223	322,030,543	6.52%	293,786,396
其中:公司存款	138,726,919	133,077,680	4.25%	125,281,305
个人存款	195,999,612	181,022,716	8.27%	162,158,511
保证金存款	8,307,692	7,930,147	4.76%	6,346,580
股东权益	40,169,077	33,471,851	20.01%	30,926,213
归属于母公司股东的净资产	40,107,354	33,404,157	20.07%	30,860,645
归属于母公司普通股股东的净资产	35,107,354	33,404,157	5.10%	30,860,645
归属于母公司普通股股东的每股净资产	7.90	7.52	5.05%	6.94
贷款损失准备	(10,544,024)	(7,512,272)	40.36%	(5,383,684)

注:1.非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2023年第65号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定计算。

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

3.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具)/期末普通股股数。

2.3.2 主要财务指标

每股计(元/股)	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变动	2023年1-12月
基本每股收益	0.60	0.58	3.45%	0.55
稀释每股收益	0.60	0.58	3.45%	0.55
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.60	0.57	5.26%	0.55
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.60	0.57	5.26%	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.12)	(2.58)	20.93%	2.77
盈利能力指标	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变动	2023年1-12月
加权平均净资产收益率	7.74%	7.97%	下降0.23个百分点	8.22%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.80%	7.95%	下降0.15个百分点	8.19%
总资产收益率	0.52%	0.56%	下降0.04个百分点	0.59%
成本收入比	20.67%	24.44%	下降3.77个百分点	27.45%
净利差	1.78%	1.29%	上升0.49个百分点	1.31%
净息差	1.85%	1.36%	上升0.49个百分点	1.37%
资本充足率指标	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年末变动	2023年12月31日
资本充足率	13.43%	12.41%	上升1.02个百分点	13.14%
一级资本充足率	10.57%	10.07%	上升0.50个百分点	10.73%
核心一级资本充足率	9.15%	10.07%	下降0.92个百分点	10.73%
资产质量指标	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年末变动	2023年12月31日
不良贷款率	1.65%	1.72%	下降0.07个百分点	1.35%
拨备覆盖率	214.62%	184.06%	上升30.56个百分点	197.07%
贷款拨备率	3.54%	3.16%	上升0.38个百分点	2.65%
单一最大客户贷款比率	6.54%	6.99%	下降0.45个百分点	7.37%
最大十家客户贷款比率	63.08%	68.35%	下降5.27个百分点	55.13%
流动性指标	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年末变动	2023年12月31日
存贷比	86.40%	73.46%	上升12.94个百分点	68.65%
流动性比例	121.14%	157.12%	下降35.98个百分点	143.02%

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。

3.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

4.资本充足率指标根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定计算。

5.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,均为集团口径。

2.3.3 2025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	2,038,926	3,165,595	2,486,468	2,274,636
归属于母公司股东的净利润	711,993	739,667	581,516	616,771
归属于母公司股东的扣除非经常性损益净利润	712,183	741,435	600,689	616,417
经营活动产生的现金流量净额	3,008,556	(8,626,280)	2,627,557	(10,892,872)

2.3.4 非经常性损益项目和金额

单位:千元

项目	2025年1-12月	2024年1-12月	2023年1-12月
政府补助和奖励	3,019	2,280	6,128
固定资产处置净收益	(346)	(303)	(1,855)
罚款支出	(1,130)	(4,380)	(4,781)
捐赠支出	(455)	(449)	(378)
其他损益	(21,721)	10,240	14,554
合计	(20,633)	7,388	13,668
以上有关项目对税务的影响	(358)	(3,029)	(4,670)
影响本行股东净利润的非经常性损益	(20,777)	4,276	8,989
影响少数股东净利润的非经常性损益	(214)	83	9

2.3.5 资本构成情况

单位:千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
核心一级资本	35,142,524	33,441,922	30,897,842
核心一级资本扣减项	2,840,447	1,532,109	1,176,260
核心一级资本净额	32,302,077	31,909,813	29,721,582
其他一级资本	5,004,376	5,035	4,959
其他一级资本扣减项	–	–	–
一级资本净额	37,306,453	31,914,848	29,726,541
二级资本	10,088,946	7,440,087	6,661,079
二级资本扣减项	–	–	–
资本净额	47,395,399	39,354,935	36,387,620
风险加权资产	353,000,068	317,002,170	276,950,647
其中:信用风险加权资产	330,490,027	299,255,357	263,189,562
市场风险加权资产	7,308,271	4,322,492	870,750
操作风险加权资产	15,201,770	13,424,321	12,890,335
核心一级资本充足率	9.15%	10.07%	10.73%
一级资本充足率	10.57%	10.07%	10.73%
资本充足率	13.43%	12.41%	13.14%

注:1.核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2.一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3.资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

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

5.资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定计算。本行资本构成的详细信息请查阅本行网站(www.xacbank.com)"关于西安银行-投资者关系一监管资本"专栏。

2.3.6 杠杆率

单位:千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
一级资本净额	37,306,453	36,983,389	37,529,802	31,812,035
调整后的表内外资产余额	568,721,696	581,670,948	566,108,201	545,162,638
杠杆率	6.56%	6.36%	6.63%	5.84%

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-投资者关系一监管资本"专栏。

2.3.7 流动性覆盖率

单位:千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
合格优质流动性资产	52,176,978	68,338,008	66,813,732	90,625,223
未来30天现金净流出量	9,004,424	10,554,570	10,237,395	9,906,932
流动性覆盖率	579.46%	647.47%	652.64%	914.77%

2.3.8 净稳定资金比例

单位:千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的稳定资金	368,791,335	367,239,794	358,660,190	358,272,926
所需的稳定资金期末数值	265,861,880	270,675,158	259,322,813	237,607,173
净稳定资金比例	138.72%	135.68%	138.31%	150.78%

2.4 股东情况

2.4.1 股东数量

截至报告期末普通股股东总数(户)	51,708
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	51,429
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	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(户)	不适用

2.4.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况

前十名股东持股情况

股东名称	报告期内增减数量(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结情况 股份状态	质押或冻结情况 数量(股)	股东性质
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	–	630,000,000	14.17%	0	质押	630,000,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	–	618,397,850	13.91%	0	无	–	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	–	603,825,999	13.59%	0	无	–	境内国有法人股
西安经开金融控股有限公司	–	156,281,000	3.52%	0	无	–	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	–	138,083,256	3.11%	0	无	–	境内国有法人股
西安金融控股有限公司	–	113,610,169	2.56%	0	质押	56,800,000	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	无	–	境内国有法人股
长安国际信托股份有限公司	–	76,732,965	1.73%	0	无	–	境内国有法人股
金花投资控股集团有限公司	–	75,208,188	1.69%	0	质押 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)	股份种类	数量(股)
加拿大丰业银行	804,771,000	人民币普通股	804,771,000
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	人民币普通股	630,000,000
西安投资控股有限公司	618,397,850	人民币普通股	618,397,850
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安金融控股有限公司	113,610,169	人民币普通股	113,610,169
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	人民币普通股	100,628,200
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中,西安投资控股有限公司、西安经开金融控股有限公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安金融控股有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系与本公司实际控制人西安市人民政府具有关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注:1.2026年1月7日,西安曲江文化产业风险投资有限公司将持有本公司50,000,000股股份进行了质押,质权人为陕西金融资产管理有限公司。具体情况详见本公司于2026年1月10日披露的《西安银行股份有限公司关于股东股份质押的公告》。

2.2026年3月10日,长安国际信托股份有限公司将其持有本公司的48,268,809股,占总股本1.08%的股份,以协议转让方式转让至西安投资控股有限公司持有。本次转让完成后,西安投资控股有限公司持有本公司股份增加至666,666,659股,占总股本比例14.99%。长安国际信托股份有限公司持有本公司股份减少至28,464,156股,占总股本比例0.65%。具体情况详见本公司于2026年3月13日披露的《西安银行股份有限公司关于部分国有股份协议转让完成过户登记的公告》。

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

2.4.3 控股股东及实际控制人情况

(1)控股股东情况

截至报告期末,本公司不存在控股股东。

(2)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国际港管理委员会实际控股公司;西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司;长安国际信托第一大股东西安财金投资管理有限公司(持股37.45%)和第二大股东西投控股(持股25.29%)均是西安市财政局全资控股公司;西安投融资担保为西安市财政局的实际控股公司。基于行政关系或股权关系,上述7家股东与西安市人民政府构成关联关系。截至报告期末,合计持有本公司1,218,448,240股,占本公司股本总额的27.42%。具体情况如下:

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

2.5 公司债券情况

报告期内,本公司不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

2.6 主要经营情况分析

2.6.1 利润表分析

报告期内,本公司实现营业收入99.66亿元,同比增长21.68%;归属于母公司股东的净利润26.50亿元,同比增长3.57%。本公司主要损益项目变化情况见下表:

单位:千元

项目	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变化
营业收入	9,965,625	8,190,241	21.68%
利息净收入	8,820,172	5,523,874	59.67%
非利息净收入	1,145,453	2,666,367	(57.04%)
营业支出	(7,459,270)	(5,784,627)	28.95%
税金及附加	(130,459)	(107,085)	21.83%
业务及管理费	(2,047,296)	(1,990,972)	2.83%
资产减值损失	(51,251)	–	不适用
信用减值损失	(5,217,702)	(3,675,530)	41.96%
其他业务支出	(12,562)	(11,040)	13.79%
营业利润	2,506,355	2,405,614	4.19%
营业外收入	958	12,727	(92.47%)
营业外支出	(24,265)	(7,315)	231.72%
利润总额	2,483,048	2,411,026	2.99%
所得税费用	164,136	149,483	9.80%
净利润	2,647,184	2,560,509	3.39%
归属于母公司股东的净利润	2,649,947	2,558,554	3.57%
少数股东损益	(2,763)	1,955	不适用

2.6.2 资产负债表分析

截至报告期末,本公司资产总额5,381.66亿元,较上年末增长12.03%;负债总额4,979.97亿元,较上年末增长11.43%;股东权益401.69亿元,较上年末增长20.01%。具体情况如下:

单位:千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	同比变动
现金及存放中央银行款项	28,191,150	24,717,555	14.05%
存放同业及其他金融机构款项	2,366,731	2,587,746	(8.54%)
拆出资金	1,421,285	5,261,934	(72.99%)
买入返售金融资产	26,657,230	17,333,536	53.79%
发放贷款和垫款	287,925,198	230,272,917	25.04%
金融投资	182,167,754	191,867,925	(5.06%)
其他资产	9,437,100	8,328,507	13.31%
资产总计	538,166,448	480,370,120	12.03%
向中央银行借款	25,986,575	17,991,802	44.44%
同业及其他金融机构存放款项	7,829,397	1,076,564	627.26%
拆入资金	1,114,735	1,900,061	(41.33%)
交易性金融负债	2,558,067	4,560,569	(43.91%)
卖出回购金融资产款	5,481,357	297,015	1745.48%
吸收存款	351,466,276	330,014,548	6.50%
应付债券	97,621,011	86,646,946	12.67%
其他负债	5,939,953	4,410,764	34.67%
负债总计	497,997,371	446,898,269	11.43%
股东权益合计	40,169,077	33,471,851	20.01%
负债及股东权益合计	538,166,448	480,370,120	12.03%

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

2.其他负债包括:应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债等。

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

2.6.3 现金流量表分析

单位:千元

项目	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	(13,883,039)	(11,479,592)	20.94%
投资活动产生的现金流量净额	11,525,557	(12,022,894)	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	13,626,006	21,093,229	(35.40%)

2.6.4 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	2025年12月31日	2024年12月31日
银行承兑汇票	22,880,995	22,526,026
未使用的信用卡额度	3,065,253	4,562,371
开出信用证	410,040	190,000
开出保函	4,464,643	6,795,704
资本性支出承诺	132,847	171,775
合计	30,953,778	34,245,876

2.6.5 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	2025年1-12月	2024年1-12月	同比变动	主要原因
利息净收入	8,820,172	5,523,874	59.67%	贷款规模增加且净息差提升
投资收益	1,260,568	1,828,549	(31.06%)	投资收益减少
公允价值变动损益	(476,435)	476,712	不适用	公允价值变动损益减少
其他收益	3,019	2,280	32.41%	其他收益增加
其他业务收入	577	1,128	(48.85%)	其他业务收入减少
资产减值损失	(51,251)	–	不适用	资产减值损失增加
信用减值损失	(5,217,702)	(3,675,530)	41.96%	信用减值计提增加
营业外收入	958	12,727	(92.47%)	营业外收入减少
营业外支出	(24,265)	(7,315)	231.72%	营业外支出增加
项目	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年末变动	主要原因
拆出资金	1,421,285	5,261,934	(72.99%)	拆出境内其他金融机构款项减少
买入返售金融资产	26,657,230	17,333,536	53.79%	买入返售债券规模增加
其他债权投资	34,833,838	18,043,548	93.05%	债券投资增加
其他权益工具投资	613,070	300,519	104.00%	持有非上市股权估值增加
递延所得税资产	4,660,093	3,477,320	34.01%	可抵扣暂时性差异增加
向中央银行借款	25,986,575	17,991,802	44.44%	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	7,829,397	1,076,564	627.26%	境内同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	1,114,735	1,900,061	(41.33%)	境内银行拆入资金减少
交易性金融负债	2,558,067	4,560,569	(43.91%)	交易性金融负债减少
卖出回购金融资产款	5,481,357	297,015	1745.48%	卖出回购债券规模增加
应交税费	1,177,145	483,843	143.29%	应交企业所得税增加
预计负债	59,157	138,228	(57.20%)	信用承诺预期信用损失减少

第三节 重要事项

报告期内,除已披露信息外,公司无其他重大事项。

西安银行股份有限公司董事会

2026年4月22日

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2026-014

西安银行股份有限公司
关于延长向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权有效期的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

2023年3月23日和2023年5月24日,西安银行股份有限公司(以下简称"公司")分别召开第六届董事会第九次会议和2022年度股东大会,审议通过了公司向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜。根据上述会议决议,公司向不特定对象发行可转换公司债券决议的有效期及授权董事会并由董事会转授权经营管理层全权办理本次向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜的有效期为自2022年度股东大会审议通过之日起十二个月,即2023年5月24日至2024年5月23日。2024年4月29日和2024年6月20日,本公司分别召开第六届董事会第十七次会议和2023年度股东大会,审议通过了《西安银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期的议案》;2025年4月29日和2025年5月30日,本公司分别召开第六届董事会第二十八次会议和2024年度股东大会,审议通过了《西安银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期的议案》,本次发行方案的有效期延长至2026年5月23日。

鉴于上述有效期即将届满,为了确保本次向不特定对象发行可转换公司债券工作的顺利推进,公司于2026年4月22日召开第六届董事会第三十五次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期的议案》,同意并拟提请股东会批准,将本次向不特定对象发行可转换公司债券决议和授权董事会并由董事会转授权经营管理层全权办理相关事宜的有效期再延长十二个月,即延长至2027年5月23日。除延长决议和授权的有效期外,本次向不特定对象发行可转换公司债券相关的其他内容不变。

上述事项尚需提交公司股东会审议。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2026年4月22日

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2026-008

西安银行股份有限公司
第六届董事会第三十五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

(下转B274版)

西安银行股份有限公司

2026 第一季度报告

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2026-010

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

●本公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

●本公司第六届董事会第三十五次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事10名,实到董事10名。

●本公司董事长梁邦海、行长张成喆以及财务部门负责人陈军梅保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

●本公司2026年第一季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:千元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	同比变动
营业收入	2,885,902	2,038,926	41.54%
归属于母公司股东的净利润	755,866	711,993	6.16%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	754,630	712,183	5.96%
经营活动产生的现金流量净额	16,492,473	3,008,556	448.19%
基本每股收益(元/股)	0.17	0.16	6.25%
稀释每股收益(元/股)	0.17	0.16	6.25%
加权平均净资产收益率(%)	2.13%	2.12%	上升0.01个百分点
项目	2026年3月31日	2025年12月31日	较上年末变动
总资产	546,988,584	538,166,448	1.64%
归属于母公司股东的净资产	40,888,310	40,107,354	1.95%
归属于母公司普通股股东的净资产	35,888,310	35,107,354	2.22%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	8.07	7.90	2.15%

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.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具)/期末普通股股数。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:千元

项目	2026年1-3月
非流动资产处置损益	(49)
政府补助	1,190
睡眠户销户及支取	(531)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,042
合计	1,652
以上有关项目对税务的影响	(412)
影响本行股东净利润的非经常性损益	1,236
影响少数股东净利润的非经常性损益	4

注:非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2023年第65号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定计算。

(三)公司主要会计数据、财务指标重大变动的情况及原因

单位:千元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	增减变动	主要原因
营业收入	2,885,902	2,038,926	41.54%	利息净收入增加
经营活动产生的现金流量净额	16,492,473	3,008,556	448.19%	经营活动现金流出减少

二、股东信息

截至报告期末,本公司普通股股东总数、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

报告期末普通股股东总数	51,429	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

前十名股东持股情况

股东名称	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 股份状态	质押或冻结情况 数量	股东性质
加拿大丰业银行	804,771,000	18.11%	0	无	–	境外法人股
西安投资控股有限公司	666,666,659	14.99%	0	无	–	境内国有法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	14.17%	0	质押	630,000,000	境内非国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	13.59%	0	无	–	境内国有法人股
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	3.52%	0	无	–	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	3.11%	0	无	–	境内国有法人股
西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%	0	质押	56,800,000	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
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
宁波中百股份有限公司	63,757,818	1.43%	0	无	–	境内非国有法人股

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量 种类	股份种类及数量 数量
加拿大丰业银行	804,771,000	人民币普通股	804,771,000
西安投资控股有限公司	666,666,659	人民币普通股	666,666,659
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	人民币普通股	630,000,000
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安金融控股有限公司	113,610,169	人民币普通股	113,610,169
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	人民币普通股	100,628,200
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
宁波中百股份有限公司	63,757,818	人民币普通股	63,757,818
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		

三、公司季度经营情况分析

截至报告期末,本公司资产总额5,469.89亿元,较上年末增加88.22亿元,增幅1.64%,其中贷款及垫款本金总额2,954.07亿元,较上年末减少24.69亿元,降幅0.83%;负债总额5,060.37亿元,较上年末增加80.39亿元,增幅1.61%,其中存款本金总额3,515.44亿元,较上年末增加85.09亿元,增幅2.48%;股东权益409.52亿元,较上年末增加7.83亿元,增幅1.95%。

报告期内,本公司实现营业收入28.86亿元,同比增加8.47亿元,增幅41.54%,实现归属于母公司股东的净利润7.56亿元,同比增加0.44亿元,增幅6.16%;实现基本每股收益0.17元,同比增长6.25%,加权平均净资产收益率2.13%,同比上升0.01个百分点。

截至报告期末,本公司核心一级资本充足率9.21%,资本充足率13.47%;不良贷款率1.64%,较上年末下降0.01个百分点,拨备覆盖率246.43%,较上年末上升31.81个百分点。

四、补充信息与数据

(一)补充财务数据

单位:千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
总资产	546,988,584	538,166,448
贷款及垫款本金总额	295,407,098	297,876,528
其中:公司贷款和垫款	223,253,856	212,920,645
个人贷款和垫款	59,768,453	74,151,082
票据贴现	12,384,789	10,804,801
总负债	506,036,784	497,997,371
存款本金总额	351,543,646	343,034,223
其中:公司存款	141,863,701	138,726,919
个人存款	200,854,321	195,999,612
保证金存款	8,825,624	8,307,692
股东权益	40,951,800	40,169,077

(二)资本构成情况

单位:千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
核心一级资本净额	32,725,752	32,302,077
一级资本净额	37,730,289	37,306,453
资本净额	47,855,632	47,395,399
风险加权资产合计	355,198,549	353,000,068
核心一级资本充足率	9.21%	9.15%
一级资本充足率	10.62%	10.57%
资本充足率	13.47%	13.43%

注:资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》规定计算。本公司资本构成的详细信息请查阅本公司网站(www.xacbank.com)"关于西安银行-投资者关系一监管资本"专栏。

(三)资产质量分析

单位:千元

项目	2026年3月31日 金额	2026年3月31日 占比	2025年12月31日 金额	2025年12月31日 占比
正常类	281,868,494	95.42%	288,108,108	96.72%
关注类	8,682,268	2.94%	4,855,983	1.63%
次级类	637,471	0.21%	835,211	0.28%
可疑类	431,337	0.15%	1,024,329	0.34%
损失类	3,787,528	1.28%	3,052,897	1.03%
贷款及垫款本金总额	295,407,098	100.00%	297,876,528	100.00%
贷款损失准备	(11,954,976)	–	(10,544,024)	–
不良贷款率	1.64%	–	1.65%	–
拨备覆盖率	246.43%	–	214.62%	–
贷款拨备率	4.05%	–	3.54%	–

(四)杠杆率

单位:千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
一级资本净额	37,730,289	37,306,453	36,983,389	37,529,802
调整后的表内外资产余额	571,501,136	568,721,696	581,670,948	566,108,201
杠杆率	6.60%	6.56%	6.36%	6.63%

注:本公司杠杆率的详细信息请查阅本公司网站(www.xacbank.com)"关于西安银行-投资者关系一监管资本"专栏。

(五)流动性覆盖率

单位:千元

项目	2026年3月31日
合格优质流动性资产	61,522,704
未来30天现金净流出量	9,164,280
流动性覆盖率	671.33%

五、季度财务报表

本公司2026年第一季度财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2026年4月22日

西安银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2026年3月31日

人民币千元

资产	本集团 2026年3月31日 未经审计	本集团 2025年12月31日 经审计	本行 2026年3月31日 未经审计	本行 2025年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	31,088,542	28,191,150	30,269,031	27,906,191
存放同业及其他金融机构款项	2,254,183	2,366,731	1,676,633	1,933,420
拆出资金	–	1,421,285	–	1,421,285
买入返售金融资产	27,484,147	26,657,230	27,484,147	26,657,230
发放贷款和垫款	284,022,968	287,925,198	282,989,076	286,804,461
金融投资:				
交易性金融资产	45,348,989	38,195,076	42,720,186	35,637,009
债权投资	104,561,631	108,525,770	103,848,478	107,709,821
其他债权投资	41,885,476	34,833,838	41,885,476	34,528,163
其他权益工具投资	481,853	613,070	481,853	613,070
长期股权投资	3,056,372	2,999,190	3,116,340	3,059,158
固定资产	223,027	233,204	216,011	225,961
在建工程	16,472	14,684	16,472	14,684
使用权资产	293,752	307,511	285,394	298,458
无形资产	54,826	57,134	54,254	56,513
递延所得税资产	5,025,175	4,660,093	5,013,899	4,648,264
其他资产	1,191,171	1,165,284	1,182,365	1,156,003
资产总计	546,988,584	538,166,448	541,239,615	532,669,691

负债	本集团 2026年3月31日 未经审计	本集团 2025年12月31日 经审计	本行 2026年3月31日 未经审计	本行 2025年12月31日 经审计
向中央银行借款	26,829,575	25,986,575	26,829,559	25,986,558
同业及其他金融机构存放款项	10,655,865	7,829,397	10,680,871	7,853,879
拆入资金	1,608,942	1,114,735	1,608,942	1,114,735
交易性金融负债	2,648,863	2,558,067	20,059	–
卖出回购金融资产款	5,096,178	5,481,357	5,096,178	5,481,357
吸收存款	359,942,710	351,466,276	356,814,631	348,546,316
应付职工薪酬	772,779	748,099	767,053	742,571
应交税费	1,348,306	1,177,145	1,347,839	1,176,797
预计负债	49,723	59,157	49,723	59,157
应付债券	95,440,791	97,621,011	95,440,791	97,621,011
租赁负债	266,604	273,087	259,237	264,816
其他负债	1,376,448	3,682,465	1,444,961	3,721,370
负债合计	506,036,784	497,997,371	500,359,844	492,568,567
股东权益				
股本	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
其他权益工具	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
其中:永续债	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	3,690,032	3,690,032	3,692,639	3,692,639
其他综合收益	(172,732)	(197,822)	(172,732)	(195,544)
盈余公积	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	6,632,947	6,632,947	6,624,950	6,624,950
未分配利润	18,690,695	17,934,829	18,687,616	17,931,781
归属于母公司股东权益合计	40,888,310	40,107,354	40,879,771	40,101,124
少数股东权益	63,490	61,723	–	–
股东权益合计	40,951,800	40,169,077	40,879,771	40,101,124
负债及股东权益总计	546,988,584	538,166,448	541,239,615	532,669,691

本财务报表由以下人士签署:

董事长 行长 计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
合并及公司利润表(续)

截至2026年3月31日止三个月期间

人民币千元

	本集团 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本集团 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计
利息净收入	2,471,130	1,806,723	2,461,446	1,795,539
利息收入	4,625,229	4,186,957	4,602,973	4,161,474
利息支出	(2,154,099)	(2,380,234)	(2,141,527)	(2,365,935)
手续费及佣金净收入	72,614	64,228	72,560	64,164
手续费及佣金收入	93,024	87,987	92,963	87,912
手续费及佣金支出	(20,410)	(23,759)	(20,403)	(23,748)
投资收益	135,788	208,253	132,995	208,253
其中:对联营企业的投资收益	57,182	87,358	57,182	87,358
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	–	–	–	–
公允价值变动损益	210,712	(43,154)	210,712	(43,154)
汇兑损益	(5,515)	1,550	(5,515)	1,550
其他收益	1,190	1,021	1,179	1,013
其他业务收入	32	247	18	247
资产处置损益	(49)	58	(49)	64
营业收入	2,885,902	2,038,926	2,873,346	2,027,676
税金及附加	(31,189)	(29,126)	(31,105)	(29,038)
业务及管理费	(412,958)	(416,863)	(402,748)	(405,253)
信用减值损失	(1,695,977)	(894,255)	(1,693,689)	(891,024)
其他业务支出	(2,242)	(2,233)	(2,187)	(2,171)
营业支出	(2,142,366)	(1,342,477)	(2,129,729)	(1,327,486)
营业利润	743,536	696,449	743,617	700,190
营业外收入	1,044	1	1,044	1
营业外支出	(533)	(1,248)	(532)	(998)
利润总额	744,047	695,202	744,129	699,193
所得税费用	11,859	15,235	11,706	14,975
净利润	755,906	710,437	755,835	714,168
归属于母公司股东的净利润	755,866	711,993	755,835	714,168
少数股东损益	40	(1,556)	–	–

	本集团 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本集团 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计
其他综合收益的税后净额	26,817	(420,023)	22,812	(417,619)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	25,090	(418,987)	22,812	(417,619)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(98,413)	(5,097)	(98,413)	(5,097)
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	127,467	(414,747)	125,115	(413,344)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动	1,652	187	1,652	187
其他债权投资信用减值准备	(17,207)	295	(17,133)	260
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备	11,591	375	11,591	375
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1,727	(1,036)	–	–
综合收益总额	782,723	290,414	778,647	296,549
其中:				
归属于母公司股东的综合收益总额	780,956	293,006	778,647	296,549
归属于少数股东的综合收益总额	1,767	(2,592)	–	–
每股收益(人民币元/股)				
基本和稀释每股收益	0.17	0.16	0.17	0.16

本财务报表由以下人士签署:

董事长 行长 计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
合并及公司现金流量表

截至2026年3月31日止三个月期间

人民币千元

	本集团 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本集团 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	241,667	–	250,945	–
存放同业款项净减少额	24,525	–	–	–
拆出资金净减少额	1,400,000	1,350,000	1,400,000	1,350,000
发放贷款和垫款净减少额	2,207,516	–	2,123,223	–
为交易目的而持有的金融资产净减少额	190,659	–	190,659	–
向中央银行借款净增加额	840,000	5,245,380	840,000	5,246,480
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,804,142	439	2,804,669	439
拆入资金净增加额	493,970	–	493,970	–
交易性金融负债净增加额	90,796	–	20,059	–
吸收存款净增加额	8,509,422	30,064,727	8,293,085	29,988,848
收取利息、手续费及佣金的现金	4,914,469	4,369,229	4,886,632	4,344,713
收到其他与经营活动有关的现金	2,332	1,269	2,301	1,261
经营活动现金流入小计	21,719,498	41,031,044	21,305,543	40,931,741
存放中央银行款项净增加额	–	(393,477)	–	(389,938)
存放同业款项净增加额	–	(32,990)	–	–
发放贷款和垫款净增加额	–	(30,500,151)	–	(30,491,392)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(1,518,797)	–	(1,518,797)
拆入资金净减少额	–	(67,718)	–	(67,718)
卖出回购金融资产款净减少额	(385,000)	(297,000)	(385,000)	(297,000)
交易性金融负债净减少额	–	(294,643)	–	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,742,375)	(2,425,684)	(1,721,576)	(2,405,479)
支付给职工以及为职工支付的现金	(372,714)	(378,101)	(365,706)	(369,502)
支付的各项税费	(431,054)	(286,429)	(430,638)	(286,349)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,295,882)	(1,827,498)	(2,264,687)	(1,842,314)
经营活动现金流出小计	(5,227,025)	(38,022,488)	(5,167,607)	(37,668,489)
经营活动产生的现金流量净额	16,492,473	3,008,556	16,137,936	3,263,252

西安银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)

截至2026年3月31日止三个月期间

人民币千元

	本集团 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本集团 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2026年 未经审计	本行 截至3月31日止三个月期间 2025年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	10,938,839	13,668,842	10,601,980	13,306,596
取得投资收益收到的现金	38,732	72,044	35,857	72,044
处置固定资产和无形资产收回的现金	–	286	–	286
投资活动现金流入小计	10,977,571	13,741,172	10,637,837	13,378,926
投资支付的现金	(20,940,338)	(9,955,269)	(20,940,338)	(9,805,269)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,032)	(576)	(5,032)	(576)
投资活动现金流出小计	(20,945,370)	(9,955,845)	(20,945,370)	(9,805,845)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(9,967,799)	3,785,327	(10,307,533)	3,573,081
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券所收到的现金	19,745,638	24,457,675	19,745,638	24,457,675
筹资活动现金流入小计	19,745,638	24,457,675	19,745,638	24,457,675
偿还债务证券本金支付的现金	(22,290,000)	(18,430,000)	(22,290,000)	(18,430,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(75,631)	(76,279)	(75,631)	(76,279)
偿还租赁负债支付的现金	(25,294)	(30,374)	(24,335)	(27,995)
筹资活动现金流出小计	(22,390,925)	(18,536,653)	(22,389,966)	(18,534,274)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(2,645,287)	5,921,022	(2,644,328)	5,923,401
四、现金及现金等价物净增加额	3,879,387	12,714,905	3,186,075	12,759,734
加:期初现金及现金等价物余额	39,515,092	28,246,568	39,203,129	27,841,447
五、期末现金及现金等价物余额	43,394,479	40,961,473	42,389,204	40,601,181

本财务报表由以下人士签署:

董事长 行长 计划财务部负责人