



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2025 年年度报告
(股票代码: 600928)

二〇二六年四月

重要提示

一、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。

二、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。

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

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

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

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、银行账簿利率风险、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“第二节 管理层讨论与分析”。

目 录

重要提示	1
董事长致辞	3
行长致辞	5
释 义	7
第一节 公司简介和主要财务指标	8
第二节 管理层讨论与分析	18
第三节 公司治理、环境和社会	67
第四节 重要事项	94
第五节 股份变动及股东情况	102
第六节 财务报告	110
第七节 备查文件目录	111

董事长致辞

2025 年，西安银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入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、中央金融工作会议精神，在服务国家战略、助力地方经济发展、践行金融为民的新征程中，取得了稳中有进、质效双升的成绩。截至 2025 年末，本公司资产总额 5,381.66 亿元，较上年末增长 12.03%；贷款和垫款本金总额 2,978.77 亿元，较上年末增长 25.55%；存款本金总额 3,430.34 亿元，较上年末增长 6.52%。2025 年实现营业收入 99.66 亿元，同比增长 21.68%；实现归属于母公司股东的净利润 26.50 亿元，同比增长 3.57%。

强化党建引领，凝聚发展合力。充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导核心作用，积极建设“讲政治、守规矩、重实绩、提信心、聚合力”的文化。不断深化“四联党建”和“六个一”政金合作机制，围绕年度重点工作、攻坚任务，通过设立“书记项目”“行动支部”、开展“赛马”活动，推深做实党业互促共融，切实把党建优势转化为发展动能。

聚焦战略转型，增强内生动力。稳步实施“5+4+3”三年行动计划，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，明确“懂市场才是懂业务、懂客户才是懂经营”的行为价值标准，开展“合规管理建设年”和“客户经理队伍建设年”等专项工作，围绕“客群、存款、队伍”三大核心任务，着力夯实主责主业、强化风险管控、加快队伍转型，发展均衡性和可持续性不断提升。

服务实体经济，彰显金融担当。聚焦省市打好“八场硬仗”“深化六个改革”部署，助力省市重大项目与重要产业链发展。创新推出“专精特新专板贷”“秦

知贷”等科技金融产品，精准破解科创企业融资难题；积极融入“一带一路”建设，创新综合金融产品和服务方式，全方位服务中欧班列产业链企业。重点业务稳步提速，金融供给适配性与实效性切实提高。

加快数字赋能，提升服务效能。“数字政务”“数字便民”“数字文旅”等场景全面落地，联合重点企业打造文旅数智供应链金融平台，以数字金融引擎助力陕西万亿级文旅产业集群建设；共建“i 西安”APP 生态，实现政务数据在金融领域的合规创新应用。坚持以科技赋能金融服务，以数字化创新延伸服务触角，服务覆盖面与响应效率显著提升。

践行金融为民，温暖百姓生活。丰富养老金融产品体系，开展商业养老金代销业务，成为西北地区首家推出该业务的城商行；建成并投运西安市首家金融机构红色驿站，为新就业群体提供集休憩、服务、保障于一体的暖心港湾；持续助力乡村振兴，上线“诚商乐”“惠农乐”等产品，设立“农村普惠金融综合服务站”，将基础金融服务延伸至田间地头，以实际行动守护三秦百姓的美好生活。

2026 年是“十五五”规划开局之年，是西安银行深化市场化转型、推动高质量发展的攻坚之年。我们将始终心怀“国之大者”，践行“金融为民”初心，紧密围绕国家战略和区域部署，持续激发改革动能、夯实战略支撑，以实干为笔、以担当为墨，在谱写“金融强国”的区域经济新篇章中展现新作为、书写新答卷！

党委书记、董事长：梁邦海

2026 年 4 月 22 日

行长致辞

2025 年是“十四五”规划的收官之年，也是西安银行发展史上具有里程碑意义的一年。面对复杂多变的内外部环境，我们坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，保持战略定力，主动应变求变，以高质量发展的确定性应对外部环境的不确定性，交出了一份厚重的答卷。

这一年，我们夯基固本，规模能级跃上新高度。全体西行人凝心聚力、接续奋斗，推动全行资产规模迈上新台阶，综合实力、市场地位与品牌影响力显著提升。我们坚持“量质并举”，持续优化资产负债结构，营收渠道更加多元，服务区域经济建设、抵御市场波动的基础更加坚实。

这一年，我们深耕本土，服务实体展现新作为。始终坚持与地方经济同频共振、同向发力，聚焦区域经济发展战略，持续推动金融资源向实体经济、重点领域和薄弱环节精准聚集。积极做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，依托“秦创原”创新驱动平台，加大对先进制造业、战略性新兴产业的支持力度，以特色金融服务助力区域经济社会转型升级的本领不断增强。

这一年，我们守正创新，转型升级激发新动能。持续优化业务流程，提升运营效率，强化科技赋能，在手机银行优化、智慧网点升级、线上信贷拓展等方面积极作为，客户服务体验显著改善。进一步深化内部管理机制改革，强化前中后台协同联动，坚持向管理要效益，向改革要活力，全行经营质效和人均产能得到进一步提升。

这一年，我们筑牢防线，合规经营构筑新屏障。面对各类风险挑战，我们始终

始终保持清醒头脑，将“合规创造价值”“风险就是底线”的理念内化于心、外化

于行。深入推进全面风险管理体系建设，开展“合规管理建设年”活动，强化信贷全流程管理，精准研判重点领域风险态势。通过前瞻性预判和精细化管控，资产质量不断优化，在复杂的市场环境中守住了金融安全的“生命线”。

千川汇海阔，风好正扬帆。

展望 2026 年，尽管外部环境依然严峻复杂，但我国经济长期向好的基本面没有改变，西安作为国家中心城市及“一带一路”建设核心区的战略地位更加凸显，这为西安银行发展提供了广阔的空间。新的一年，我们将继续坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，深化特色化经营，加快数字化转型，严守风险底线，在服务中国式现代化西安实践中展现更大作为、作出更大贡献。

党委副书记、副董事长、行长：张成喆

2026 年 4 月 22 日

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

西安银行、本公司、本行	指	西安银行股份有限公司
丰业银行	指	加拿大丰业银行
大唐西市	指	大唐西市文化产业投资集团有限公司
西投控股	指	西安投资控股有限公司
陕西烟草	指	中国烟草总公司陕西省公司
西安经开金控	指	西安经开金融控股有限公司
西安城投（集团）	指	西安城市基础设施建设投资集团有限公司
西安金控	指	西安金融控股有限公司
西安曲江文化	指	西安曲江文化产业风险投资有限公司
长安国际信托	指	长安国际信托股份有限公司
西安投融资担保	指	西安投融资担保有限公司
洛南村镇银行	指	陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司
高陵村镇银行	指	西安高陵阳光村镇银行有限责任公司
比亚迪汽车金融	指	比亚迪汽车金融有限公司
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
原陕西银保监局、陕西金融监管局	指	原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局，现国家金融监督管理总局陕西监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
安永华明会计师事务所、安永	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元
报告期内	指	自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2025 年 12 月 31 日

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

第一节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 中文全称：西安银行股份有限公司

中文简称：西安银行

英文全称：BANK OF XI'AN CO., LTD.

英文简称：BANK OF XI'AN

(二) 法定代表人：梁邦海

(三) 董事会秘书：魏海燕

证券事务代表：许鹏

联系地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

联系电话：0086-29-88992333

传 真：0086-29-88992333

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(四) 首次注册登记日期：1997 年 6 月 6 日

首次注册登记地点：中国陕西省西安市

统一社会信用代码：91610131294468046D

(五) 注册及办公地址：中国陕西省西安市高新路 60 号

业务咨询及投诉电话：400-86-96779

邮政编码：710075

国际互联网网址：<http://www.xacbank.com>

电子邮箱：xacb_ddw@xacbank.com

(六) 注册地址历史变更情况:

1997 年 6 月 6 日, 设立时注册地址为西安市东大街 334 号

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

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

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

(七) 股票上市交易所: 上海证券交易所

股票简称: 西安银行

股票代码: 600928

(八) 信息披露媒体名称:

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站:

上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

(九) 其他相关资料:

公司聘请的会计师事务所: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

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

签字会计师姓名: 许旭明、蔺育化

(十) 公司简介:

西安银行(600928.SH)是一家以国外大型银行、国内央企、地方国企、民营企业为主要战略投资者的区域性股份制商业银行。成立于 1997 年 6 月 6 日, 注册资本 44.44 亿元。2019 年 3 月 1 日登陆上海证券交易所, 成为西北首家 A

股上市银行。截至 2025 年末，西安银行下设总行营业部、9 家省内分行、10 家区域支行和 13 家直属支行等在内的共 177 家营业网点，控股 2 家村镇银行，参股 1 家汽车金融公司。

西安银行始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，确立“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，全面推进高质量发展，为广大股东、客户等利益相关方持续创造价值。

2025 年，西安银行在英国《银行家》全球银行 1000 强中排名上升至第 355 位。先后荣获“卓越竞争力价值成长银行”“最佳公司治理银行”“可持续发展上市公司”“最佳投资人关系管理银行”“核心竞争力创新发展之星”“区域服务领先银行”“上市公司最具社会责任奖”“最佳风控银行机构”“金融科技创新先锋”“养老金融示范服务机构”“最佳金融数智化转型股份制银行”“数字生态建设领航之星”“消费者信赖品牌银行”等多项荣誉。公司主体长期信用等级 AAA（最高级）。

二、报告期内的荣誉与认可

序号	获奖名称	颁奖机构
1	“2025 年全球银行 1000 强”第 355 名	英国《银行家》
2	卓越竞争力价值成长银行	《中国经营报》
3	2025 可持续发展上市公司	《时代周报》
4	2025 年度支持地方经济发展奖	《每日经济新闻》
5	2025 上市公司最具社会责任奖	《每日经济新闻》
6	金融产品服务实体经济优秀案例	央广网
7	数字金融实践发展优秀案例	央广网
8	2025 “金榛子”资管卓越案例-现金管理最佳回报奖	财联社
9	2025 年度科技金融典型实践案例	《华夏时报》
10	2025 年度数字金融典型案例	《中国金融传媒》
11	2025 年上半年“五星理财产品”	中国投资协会
12	2024 年度最具市场创新力机构	北京金融资产交易所有限公司
13	2025 年企业网银用户体验先锋案例	电子银行网
14	2024 年度重点研究课题二等奖	陕西省金融学会
15	2024 年度纳税信用 A 级纳税人	国家税务总局陕西省税务局
16	2025 年度消费者信赖品牌银行	《西安晚报》
17	年度助力共建“一带一路”突出表现银行	《西安晚报》

18	住房公积金业务先进管理银行	西安住房公积金管理中心
19	2025 年数字生态建设领航之星	中金金融认证中心
20	2024 年度西安市职工经济技术创新优秀成果	西安市总工会、西安市科技局

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	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。

（二）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/生息资产平均金额。

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。

(三) 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)

(四) 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

(五) 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—监管资本”专栏。

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2025 年	2025 年	2025 年	2025 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	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金额	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—监管资本”专栏。

(七) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2025 年	2025 年	2025 年	2025 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日
合格优质流动性资产	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%

(八) 净稳定资金比例

单位：千元

项目	2025 年	2025 年	2025 年	2025 年
	12 月 31 日	9 月 30 日	6 月 30 日	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%

(九) 采用公允价值计量的资产

单位：千元

项目	期初金额	期末金额	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	37,943,478	38,195,076	251,598	(25,842)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,371,668	46,063,858	27,692,190	567,535
合计	56,315,146	84,258,934	27,943,788	541,693

第二节 管理层讨论与分析

一、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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

二、公司主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，本公司对公业务以“服务实体经济、助力区域发展”为核心，发挥公司业务部、机构客户部、科创金融部、投资银行部、交易银行部等五部门合力，构建“主线引领、多极支撑、全域覆盖”的“1+5+3”发展格局，以一体化经营全面提升金融服务实体质效。截至报告期末，公司存款（含保证金）1,470.35 亿元，较上年末增加 60.27 亿元，增幅 4.27%；公司贷款（含票据贴现）2,237.25 亿元，较上年末增长 653.03 亿元，增幅 41.22%。

1. 扎根三秦，与地方经济共生共荣。一是坚守金融本源。紧密围绕陕西省深化“三个年”、打好“八场硬仗”和西安市“深化六个改革”重点工作，将产品与服务创新聚焦于区域发展战略的关键领域与重点项目，本年度新增发放重点项目及重点企业贷款超百亿元，持续加大对航空航天、光伏等先进制造业金融供给，全力服务陕西地方经济建设。二是提升服务质效。坚持“以客户为中心”，完善客户分层分类管理机制，构建专业化、定制化、精细化的对客服务模式，全年新

增客群超万户；开展客户经理建设年，组建专业化、年轻化的客户经理团队，健全客户经理选拔、激励、培训和成长机制，让客户经理成为链接金融资源与实体经济的关键纽带，推动公司业务深耕区域、创新发展，打造核心竞争优势。

2. 做强优势，打造政务金融服务标杆。一是紧抓资质拓展。深化财政、社保、住建、政府机构等领域布局，全年新增财政类、住建类、社保类、政府机构类等业务资质超 20 项，带动机构客户业务增量拓面。截至报告期末，机构客户存款规模超 600 亿元。二是推动公私联动。在公积金、补贴发放、“智慧校园”等领域中紧密联动零售条线，将服务延伸至公积金个贷、资金结算、个人理财、财富管理等领域，推动政务服务、民生服务与个人金融服务紧密衔接、同向发力，持续拓宽金融服务覆盖面。

3. 培育特色，完善科创金融服务机制。一是加快产品创新。聚焦优势产业推出“航科贷”等场景金融服务，实现“见单即贷”；针对科技型企业差异化需求，开发“科创研发贷”“专精特新专板贷”等产品，形成覆盖企业全生命周期的产品体系。二是深化科创金融生态圈建设。与省市科技主管部门、创投机构及国家级产业园区建立战略合作，入围陕西省知识产权局首批“秦知贷”合作银行并率先实现业务落地；围绕区域科研成果转化项目，持续开展综合金融服务，通过多维联动，推动金融资源精准滴灌科技创新成果转化，促进区域新质生产力培育壮大。

4. 资质突破，推动投行业务提质增效。一是聚力提升债券承销业务。针对新增的银行间市场债券主承销商资格，快速完成团队搭建开始展业，年内落地主承销项目 41 单，总承销规模突破 100 亿元，跻身陕西地区银行类主承销商第三名，实现资质、规模、品牌三重跃升。二是丰富投行产品矩阵。落地“科创并购贷”，持续深耕债券、银团、撮合等核心领域，为区域重点项目和优质企业提供多元化金融支持，全力服务地方经济发展大局。

5. 产融结合，加快交易银行转型步伐。一是推动交易银行战略转型。以“深耕产业、场景融合、科技赋能”为核心发展思路，全面升级“票、证、函、链”业务产品矩阵与服务体系，聚焦商用车、建筑、医药、文旅等省内重点产业链，实施“一行一链”策略，推出“脱核贷”及线上保理等供应链金融产品，深化金融与场景的融合，持续夯实交易银行客户基础，核心业务交易量较上年度增长205%。二是全面提升跨境金融服务质效。聚焦跨境贸易全链条痛点，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，秉持本外币一体化发展策略，依托涉外贸易重点企业清单，建立“一对一”专属服务机制，加速推进跨境结算线上化转型及电子化审单流程优化，提升国际业务数字化服务能力，为企业提供更高效、安全、智能的跨境金融服务体验。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司零售业务坚持“以客户为中心”的经营理念，以一体化经营为发展主线，深耕陕西本土市场，聚焦零售业务转型攻坚，在客群拓展、队伍建设、特色业务打造等方面形成差异化竞争优势，通过资源整合、协同赋能与模式创新，持续提升服务质效与客户价值，推动零售业务高质量发展。截至报告期末，个人存款 1,960.00 亿元，较上年末增加 149.77 亿元，增幅 8.27%；个人贷款 741.51 亿元，较上年末下降 46.80 亿元，降幅 5.94%。

1. 精研产品，夯实财富管理服务根基。以客户多元化需求为导向，构建“基础存款+财富管理+信贷服务+信用卡协同”的全链条产品服务体系，夯实零售业务发展底盘。一是坚持“存款立行”。优化存款期限结构，开展存款产品创新，强化定价精细化管理，推动零售存款稳规模、优结构、降成本。二是深耕财富管理。丰富代销理财、基金、保险、贵金属等多元产品，加速商业养老金业务布局，满足客户全生命周期资产配置需求，守护客户美好生活。三是践行“金融为民”。聚焦年轻客群首套及改善性住房需求，推出“人才安居贷”；优化“快E贷”产

品，围绕教育、医疗、装修等高频消费场景推出专属产品，让金融促消费、惠民生。

2. 细分客群，构建分层分类服务生态。坚持客群细分经营，通过强化场景融合、深化资源协同、提升服务质效，持续夯实特色业务，零售客群较上年增长34.24%。一是抓牢代发客群。以薪资代发为切入点，聚焦代发客户薪资管理、消费信贷、财富增值、便民服务等多元需求，以“产品+服务+权益”构建从获客到活客的全流程服务体系。二是深耕“一老一小”。开展网点适老化改造，试点落地多家“银发服务站”；深化“公证+金融”跨界融合服务模式，助力老年客户资产增值和财富传承；成为西安市育儿补贴指定发放银行，累计发放补贴超8万笔；以“四联党建进社区”为抓手，让金融服务深度嵌入老年客群与亲子家庭的高频生活场景，构建有温度的社区客群金融服务生态。三是优化人才服务。对接人才金融需求，开展产品创新和服务升级，推出“精英贷”等人才专属产品；建设“西安人才小程序”“兴咸人才小程序”，搭建线上化、一站式人才综合服务平台，已服务用户超过12万人次。

3. 网点转型，激活零售业务发展引擎。以网点功能重塑、服务升级、效能提升为抓手，全面推动网点从“营业型”向“营销型”转型，筑牢零售业务增长根基。一是重塑网点定位。以“智能化、场景化、轻量化”为目标，优化网点功能，通过完善线上线下渠道、开展人员转岗、网点场景化设计等方式构建网点运营新模式，零售对客服务能力进一步增强。二是优化网点布局。制定《西安银行网点布局优化与创设标准化规划》，推动网点向布局空白区域迁建，着力构建覆盖全面、布局合理、重点突出、特色鲜明的机构服务网络，为零售客户打造“便民金融服务圈”。

4. 场景赋能，提升客户黏性与品牌认知。聚焦客户高频生活场景，搭建“纵横双轴”立体化场景权益生态，推动金融服务与民生消费深度融合。一是建立分

层权益体系。将权益服务深度渗透至健康、生活、出行、消费、金融五大领域。2025 年累计上线权益 31 项，全面焕新客户体验。二是加大联动营销。以“惠民场景”为重要抓手，打造“1 分钱乘公交”“5 元观影”“话费充值立减”等活动，同步推进收单业务场景化建设，深化数字人民币在交通、医疗、政务、智慧社区等民生领域应用，打通消费支付闭环，将金融服务嵌入客户日常生活，持续提升客户品牌认可度。2025 年新增商户超 5,000 户，交易金额近 150 亿元。

（三）普惠金融条线

报告期内，本公司始终坚守“金融为民”初心，紧紧围绕“做小额、做大数”的发展导向，在着力拓展区域内小微企业、个体工商户的同时，设立乡村振兴部，将普惠金融向乡村下沉、向农户延伸；并通过优化产品供给、深化客群经营、强化数字赋能等举措，夯实“总行统筹、条线协同、区域特色”的普惠金融发展格局，切实打通金融服务“最后一公里”，推动普惠金融扩面增量、提质增效。截至报告期末，小微企业贷款余额 400.05 亿元，新增普惠小微客户超 5 万户。

1. 创新产品，提升普惠金融服务质效。立足客户需求，构建标准化产品为主、特色化产品为辅，线上线下全覆盖的一体化普惠金融产品体系。一是深耕数字金融赋能。构建智能化授信与差异化定价体系，同步拓展“流水 e 贷”“商超贷”等产品的客群覆盖范围，优化利率定价机制，切实降低中小微企业融资门槛与综合成本。二是深挖区域特色产业集群。深入践行“线上化、场景化、批量化”业务策略，扎实推进“一行一品”特色金融模式建设，已形成“技能培训贷”“政企快贷”“票易贷”等一批场景化产品，精准服务实体经济，推动普惠业务实现规模化、可持续发展。

2. 服务下沉，拓宽普惠金融覆盖面。积极落实普惠金融高质量发展政策导向，做实做细客群经营，不断延伸普惠金融服务触角。一是构建党建与业务深度

融合多元获客体系，坚持以“四联党建”为引领，完善“进园区、进社区、进商圈”机制，深入街头巷尾、园区商户，积极对接个体工商户等普惠客群金融需求，并为其打造一站式综合服务矩阵，夯实普惠业务发展的客户根基。二是推动普惠金融与乡村振兴的融合发展，加大县域乡镇渠道布设力度，以“支行+站点”的模式在神木、府谷、阎良、鄠邑、蓝田等区域建成普惠金融综合服务站 16 家。通过网格化推进、场景化深耕，累计为 1.2 万户农户建立档案，让金融资源更精准、更高效地直达田间地头，助力农村产业兴旺、农民生活富裕。

3. 细化管理，严守资产质量生命线。秉持审慎经营理念，将全面风险管理贯穿普惠金融业务全流程，持续完善风控体系建设。一是从源头严控准入风险，通过加强信贷准入审查、强化客户资质穿透式审核，夯实风险防控第一道关口。二是强化贷后管理，迭代升级智能风控预警体系，实现对风险信号的早识别、早预警、早干预，全面提升风险管控精度与处置效率。

（四）金融市场业务

报告期内，金融市场业务聚焦构建集约高效的资金运营体系，以资本节约、交易提效、投研赋能、客群拓展为核心导向，全面优化资产配置，提升收益能力，深化同业生态建设，实现规模、效益与质量协同提升。

1. 动态优化资产配置，增厚资本收益。紧盯市场变化，灵活调整投资与交易策略，聚焦利率债与短久期信用债开展配置交易，积极把握市场机会，在资本节约框架下持续提升盈利能力。

2. 强化交易能力建设，提升资金运用效率。持续跟踪利率走势、市场波动及大类资产表现，健全分析框架、交易纪律与决策机制，形成核心“投资原则”，制定短中长期结合的交易策略与配置方案，稳步推进从“配置型”向“交易型”转型。同时，前瞻性开展市场研判，在风险限额体系内构建多元投资组合，匹配多类债券交易策略，优化营收规模与结构。

3. 深化同业客群拓展，夯实资产负债基础。加强与公司、零售等业务板块联动，深化同业渠道建设与目标客群管理，构建一体化综合营销体系，实现同业客户的精细化管理和深度经营，持续扩大同业合作“朋友圈”。

4. 统筹推进债券发行，拓展资金补充渠道。密切跟踪债券市场走势和资金缺口，强化主动负债管理，全年发行 40 亿元二级资本债、50 亿元无固定期限资本债、30 亿元金融债和 10 亿元科技创新金融债。通过多品种、多期限融资工具发行，有效优化负债结构，为服务实体经济高质量发展提供坚实资金支撑。

（五）数字金融建设

报告期内，本公司以推进数字金融高质量发展、全面提升数字化转型核心竞争力为目标，全新绘制数字金融发展蓝图，以“客户体验全景化、业务运营智能化、风险管理实时化、科技架构敏捷化、数据资产价值化”五大核心支柱为方向，以“1+N+X”为指导，以新一代核心系统、新一代信贷系统建设为主线，推动数字金融技术、产品、服务和模式持续创新，加快“数智西银”建设。

1. 服务升级，全力赋能业务。在对公领域，升级企业网银功能，实现电子国内信用证全流程跨行流转，推出科创金融“科E贷”及供应链保理融资线上服务；在零售与财富管理领域，完善手机银行服务体系，上线商业养老金购买功能，优化权益专区，推动服务向个性化、精细化转型。同时，完善线上渠道，视频银行首次对客户服务，投产远程集中作业授权平台，有效提升一线服务效率与数字化服务能力。

2. 数智赋能，强化风险防控。通过精简手工报表、推广 RPA 数字员工应用、构建客户全景视图，持续提升运营效能；建成集团客户统一额度管理、非零售内部评级与资本管理等系统，完善灾备与数据安全体系，保障重要信息系统稳定运行，筑牢风险防控防线。

3. 政银合作，赋能城市发展。作为全国首批、省内首家以同业代理模式接

入数字人民币的法人银行，持续完善数字人民币受理环境与功能，扩大数字人民币在补贴发放、代发、文旅消费等领域的覆盖范围；积极融入地方数字生态，推动“数字政务”“数字便民”“数字文旅”等场景全面落地；实现“数币西安通”与“i 西安”全平台对接，打通金融服务与城市治理、社会民生的链接渠道。相关成果获评省级金融数字化转型典型案例，以数字金融赋能城市高质量发展。

三、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。

四、核心竞争力分析

（一）区域优势孕育新机

随着“一带一路”倡议纵深推进，陕西“双极带动、多点支撑、三区协同”新发展格局加快构建，西安“双中心”建设、关中平原城市群发展等重大战略叠加，为银行业发展带来机遇。陕西大力发展县域经济、民营经济、开放型经济与数字经济，因地制宜发展新质生产力；西安市加快转变特大城市发展方式，持续提升国家中心城市综合能级和核心竞争力，为本公司深耕特色金融、拓展业务领域、挖掘增量市场提供了丰富的场景与广阔的发展空间。

（二）公司治理规范高效

本公司秉承“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的原则，坚持党建引领，加强董事会建设，完成公司治理改革，优化制衡运行机制，形成“党委前置把关-董事会科学决策-经营层高效执行”的治理闭环。同时，完成以《公司章程》为核心的治理制度修订完善，强化内部监督与风险管控，规范开展信息披露，重视投资者权益保护，以高质量治理推动高质量发展。

（三）风险合规稳健审慎

本公司坚持稳健审慎的风险偏好与“合规创造价值”理念，持续加强风险合规能力建设。一方面，加强全面风险管理能力建设。持续完善风险识别、评估、计量、监测、处置的全流程管理体系，优化风险限额管理、授权审批机制，持续提升风险管理的准确性与精细化水平。另一方面，加强内控合规管理建设。修订相关管理制度，建立人员行为管理体系，加强法律合同审查机制建设，持续夯实合规管理基础，筑牢合规经营防线。

（四）数智驱动业务提质

本公司纵深推进数字化转型，以科技应用赋能业务升级与高质量发展。一是筑牢数字基座，构建统一的数据平台，夯实数据存储与计算能力，为业务发展与管理提升注入数字动能。二是深化业技融合，推动线上线下协同发展。通过产品、营销、风控、合规线上化，提升业务运转效率；依托手机银行平台，聚焦客户高频需求，探索“千人千面”精准服务与智能 AI 应用，打造“金融+生活”一体化的高粘性综合服务平台，实现业务增长与客户体验的双重提升。

（五）战略转型纵深推进

本公司以“打造特色鲜明的区域领先银行和投资价值卓越的上市银行”战略愿景为统领，坚守“以客户为中心”的经营理念，紧扣宏观经济金融形势与自身发展实际，持续优化战略实施路径，推动“5+4+3”三年行动计划，优化业务布局，深度拓展客群，确保战略方向与时俱进、实施路径清晰可控，全面提升经营质效，引领全行实现更具韧性、更有效率的高质量发展。

（六）人才队伍不断夯实

本公司始终将人才作为发展的第一资源，不断完善人才选拔、培养及考核机制，制定并落实年轻干部培养三年行动计划，分层分类建立后备人才库，推行“项目经理制”，构建专业序列队伍，强化青年员工多岗位、跨条线实践历练，畅通人才发展通道。积极引进金融领域专业人才，开展“名校+”“名企+”专项培训，加强员工专业能力培养，持续激发人才队伍内生动力与创造活力，为高质量发展筑牢人才根基。

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 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

1. 生息资产和付息负债情况

报告期内，本公司持续优化资产负债结构，多措并举压降付息成本，推动净

利差和净息差稳步提升。2025 年度，本公司净利差和净息差分别为 1.78% 和 1.85%。具体情况如下：

单位：千元

资产	平均余额	利息收入	平均利率
发放贷款和垫款	280,879,745	13,360,197	4.76%
其中：公司贷款和垫款	191,716,325	9,562,701	4.99%
个人贷款和垫款	84,368,973	3,759,561	4.46%
票据贴现	4,794,447	37,935	0.79%
存放中央银行款项	22,529,629	306,171	1.36%
存拆放同业和其他金融机构款项	19,725,507	308,630	1.56%
金融投资	153,599,140	4,414,007	2.87%
生息资产合计	476,734,021	18,389,005	3.86%
负债	平均余额	利息支出	平均利率
吸收存款	340,138,478	7,275,948	2.14%
其中：公司客户	150,843,479	2,281,130	1.51%
个人客户	189,294,999	4,994,818	2.64%
同业和其他金融性公司存放款项	26,219,893	453,360	1.73%
应付债券	94,059,925	1,839,525	1.96%
付息负债合计	460,418,296	9,568,833	2.08%
利息净收入		8,820,172	
净利差		1.78%	
净息差		1.85%	

注：1. 生息资产、付息负债平均金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、同业和其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、拆入资金。

2. 营业收入地区分布情况

报告期内，本公司西安地区实现营业收入 95.32 亿元，营业利润 26.10 亿元；西安以外其他地区实现营业收入 4.33 亿元，营业利润-1.04 亿元。具体情况如下：

单位：千元

地区	营业收入	占比	比上年增减	营业利润	占比	比上年增减
西安地区	9,532,425	95.65%	18.89%	2,610,034	104.14%	(2.06%)
其他地区	433,200	4.35%	151.30%	(103,679)	(4.14%)	60.04%

3. 利息净收入

报告期内，因贷款和垫款规模的增长和净息差的稳步提升，本公司实现利息净收入 88.20 亿元，同比增长 59.67%，其中利息收入 183.89 亿元，同比增长 16.68%；利息支出 95.69 亿元，同比减少 6.52%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月		2024 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
利息收入	18,389,005	100.00%	15,760,149	100.00%	16.68%
发放贷款和垫款	13,360,197	72.65%	10,375,041	65.83%	28.77%
金融投资	4,414,007	24.00%	4,655,605	29.54%	(5.19%)
存放中央银行款项	306,171	1.66%	284,460	1.80%	7.63%
买入返售金融资产	224,533	1.22%	280,891	1.78%	(20.06%)
存放同业及其他金融机构 款项	15,862	0.09%	26,036	0.17%	(39.08%)
拆出资金	68,235	0.38%	138,116	0.88%	(50.60%)
利息支出	(9,568,833)	100.00%	(10,236,275)	100.00%	(6.52%)
吸收存款	(7,275,948)	76.04%	(8,171,739)	79.83%	(10.96%)
应付债券	(1,839,525)	19.22%	(1,668,880)	16.30%	10.23%

向中央银行借款	(184, 219)	1.93%	(119, 417)	1.17%	54.27%
卖出回购金融资产款	(97, 879)	1.02%	(143, 229)	1.40%	(31.66%)
同业及其他金融机构存放款项	(124, 148)	1.30%	(78, 194)	0.76%	58.77%
拆入资金	(47, 114)	0.49%	(42, 892)	0.42%	9.84%
其他	-	-	(11, 924)	0.12%	不适用
利息净收入	8, 820, 172	-	5, 523, 874	-	59.67%

4. 非利息净收入

报告期内，因投资收益和公允价值变动损益减少，本公司实现非利息净收入 11.45 亿元，同比下降 57.04%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月		2024 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	351, 195	30.66%	350, 078	13.13%	0.32%
投资收益	1, 260, 568	110.05%	1, 828, 549	68.57%	(31.06%)
公允价值变动损益	(476, 435)	(41.59%)	476, 712	17.88%	不适用
汇兑收益	6, 875	0.60%	7, 923	0.30%	(13.23%)
其他业务收入	577	0.05%	1, 128	0.04%	(48.85%)
其他收益	3, 019	0.26%	2, 280	0.09%	32.41%
资产处置损益	(346)	(0.03%)	(303)	(0.01%)	14.19%
合计	1, 145, 453	100.00%	2, 666, 367	100.00%	(57.04%)

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 3.51 亿元，同比增长 0.32%。
具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月		2024 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
手续费及佣金收入	456,661	100.00%	443,408	100.00%	2.99%
代理及受托业务	258,112	56.52%	246,762	55.66%	4.60%
承诺及担保业务	109,945	24.08%	140,892	31.77%	(21.97%)
银行卡及结算业务	29,416	6.44%	31,364	7.07%	(6.21%)
承销及咨询业务	46,239	10.13%	11,118	2.51%	315.89%
其他	12,949	2.83%	13,272	2.99%	(2.43%)
手续费及佣金支出	(105,466)	-	(93,330)	-	13.00%
手续费及佣金净收入	351,195	-	350,078	-	0.32%

6. 业务及管理费

报告期内，本公司发生业务及管理费 20.47 亿元，同比增长 2.83%。成本收入比 20.67%，同比下降 3.77 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月		2024 年 1-12 月		同比变动
	金额	占比	金额	占比	
员工薪酬	1,158,549	56.59%	1,126,397	56.58%	2.85%
折旧费及摊销费用	195,479	9.55%	205,542	10.32%	(4.90%)
办公及行政费用	669,370	32.70%	643,533	32.32%	4.01%
租金及物业管理费	23,898	1.16%	15,500	0.78%	54.18%
合计	2,047,296	100.00%	1,990,972	100.00%	2.83%

7. 信用减值损失

报告期内，本公司继续加大拨备计提力度，持续增强风险抵御能力。计提的信用减值损失 52.18 亿元，同比增长 41.96%，其中针对发放贷款和垫款计提的

信用减值损失 42.68 亿元，同比增长 35.27%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月		2024 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	913	0.02%	401	0.01%	127.68%
拆出资金	(724)	(0.01%)	48,593	1.32%	不适用
买入返售金融资产	6,912	0.13%	1,690	0.05%	308.99%
发放贷款和垫款	4,268,490	81.81%	3,155,562	85.85%	35.27%
金融投资	1,020,025	19.55%	498,627	13.57%	104.57%
预计负债	(79,619)	(1.53%)	(37,780)	(1.03%)	110.74%
其他资产	1,705	0.03%	8,437	0.23%	(79.79%)
合计	5,217,702	100.00%	3,675,530	100.00%	41.96%

8. 所得税费用

报告期内，本公司的当期所得税和递延所得税分别为 8.49 亿元和-10.13 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 1-12 月	2024 年 1-12 月	同比变动
当期所得税	848,998	314,752	169.74%
递延所得税	(1,013,134)	(464,235)	118.24%
合计	(164,136)	(149,483)	9.80%

(二) 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。

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 2,978.77 亿元，较上年末增长 25.55%。其中公司贷款和垫款 2,129.21 亿元，较上年末增长 34.66%；个人贷款

和垫款 741.51 亿元，较上年末下降 5.94%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	212,920,645	71.48%	158,111,619	66.64%
个人贷款和垫款	74,151,082	24.89%	78,831,389	33.23%
个人消费贷款	39,457,879	13.25%	43,321,746	18.26%
个人房产按揭贷款	26,288,526	8.82%	27,728,270	11.69%
个人经营性贷款	7,488,483	2.51%	6,669,979	2.81%
信用卡	916,194	0.31%	1,111,394	0.47%
票据贴现	10,804,801	3.63%	311,090	0.13%
贷款和垫款本金总额	297,876,528	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	592,694	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款 和垫款减值准备	(10,544,024)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	287,925,198	-	230,272,917	-

(2) 按行业分布

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

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
租赁和商务服务业	67,917,734	22.80%	40,590,752	17.11%
建筑业	48,714,685	16.36%	33,539,289	14.14%

水利、环境和公共设施管理业	44,634,735	14.99%	31,311,054	13.20%
房地产业	15,197,275	5.10%	12,160,906	5.12%
批发和零售业	9,505,346	3.19%	9,657,879	4.07%
制造业	6,379,568	2.14%	8,516,983	3.59%
金融业	4,884,300	1.64%	4,677,177	1.97%
交通运输、仓储和邮政业	4,755,366	1.60%	4,794,032	2.02%
文化、体育和娱乐业	3,871,953	1.30%	4,229,891	1.78%
采矿业	2,449,919	0.82%	3,763,176	1.59%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,717,646	0.58%	1,118,914	0.47%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,164,936	0.39%	1,313,170	0.55%
科学研究和技术服务业	921,555	0.31%	1,514,125	0.64%
住宿和餐饮业	426,218	0.14%	435,989	0.18%
卫生和社会工作	177,691	0.06%	280,558	0.12%
教育	100,021	0.03%	122,379	0.05%
农、林、牧、渔业	69,554	0.02%	67,051	0.03%
居民服务、修理和其他服务业	32,143	0.01%	18,294	0.01%
公司贷款和垫款	212,920,645	71.48%	158,111,619	66.64%
个人贷款和垫款	74,151,082	24.89%	78,831,389	33.23%
票据贴现	10,804,801	3.63%	311,090	0.13%
贷款和垫款本金总额	297,876,528	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	592,694	-	531,091	-

以摊余成本计量的贷款和 垫款减值准备	(10,544,024)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	287,925,198	-	230,272,917	-

(3) 按地区分布

截至报告期末，本公司西安市内贷款和垫款为 2,564.93 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 86.11%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
西安市	256,492,914	86.11%	205,020,296	86.41%
西安市以外地区	41,383,614	13.89%	32,233,802	13.59%
贷款和垫款本金总额	297,876,528	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	592,694	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(10,544,024)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	287,925,198	-	230,272,917	-

(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 2,573.90 亿元，占贷款和垫款本金总额的 86.41%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	40,486,332	13.59%	40,287,907	16.98%
保证贷款	170,438,916	57.22%	125,123,801	52.74%
抵押贷款	67,855,147	22.78%	59,682,578	25.16%

质押贷款	19,096,133	6.41%	12,159,812	5.12%
贷款和垫款本金总额	297,876,528	100.00%	237,254,098	100.00%
应计利息	592,694	-	531,091	-
以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(10,544,024)	-	(7,512,272)	-
贷款和垫款净额	287,925,198	-	230,272,917	-

(5) 前十名贷款客户情况

截至报告期末，本公司前十名贷款客户合计贷款余额 298.96 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 10.04%，占资本净额比例为 63.08%，较上年末下降 5.27 个百分点；最大单一客户贷款余额 31 亿元，占本公司贷款和垫款本金总额的 1.04%，占资本净额的比例为 6.54%，较上年末下降 0.45 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

客户名称	金额	占比
客户 A	3,100,000	1.04%
客户 B	3,085,000	1.04%
客户 C	3,078,000	1.03%
客户 D	2,980,000	1.00%
客户 E	2,974,600	1.00%
客户 F	2,950,000	0.99%
客户 G	2,941,000	0.99%
客户 H	2,934,833	0.99%
客户 I	2,930,000	0.98%
客户 J	2,923,000	0.98%
合计	29,896,433	10.04%

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 266.57 亿元，较上年末增加 93.24 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	26,668,916	100.00%	13,513,317	77.93%
同业存单	-	-	3,826,968	22.07%
小计	26,668,916	100.00%	17,340,285	100.00%
应计利息	6,274	-	4,299	-
减值准备	(17,960)	-	(11,048)	-
合计	26,657,230	-	17,333,536	-

3. 金融投资

截至报告期末，本公司金融投资 1,821.68 亿元，较上年末下降 5.06%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	38,195,076	20.97%	37,943,478	19.78%
债权投资	108,525,770	59.57%	135,580,380	70.66%
其他债权投资	34,833,838	19.12%	18,043,548	9.40%
其他权益工具投资	613,070	0.34%	300,519	0.16%
合计	182,167,754	100.00%	191,867,925	100.00%

(1) 交易性金融资产

截至报告期末，本公司交易性金融资产 381.95 亿元，较上年末增长 0.66%。

具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	9,836,647	25.75%	6,929,506	18.26%
基金投资	22,161,043	58.02%	23,166,863	61.06%
资产管理计划	5,380,485	14.09%	6,723,203	17.72%
信托计划	523,746	1.37%	1,061,115	2.80%
股权投资	37,649	0.10%	35,361	0.09%
资产支持证券	255,506	0.67%	27,430	0.07%
合计	38,195,076	100.00%	37,943,478	100.00%

(2) 债权投资

截至报告期末，本公司债权投资 1,085.26 亿元，较上年末下降 19.95%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	107,766,457	97.01%	133,167,214	97.26%
资产管理计划	200,000	0.18%	200,000	0.15%
定向融资计划	433,053	0.39%	733,053	0.53%
信托计划	29,000	0.03%	43,000	0.03%
资产支持证券	18,459	0.02%	26,648	0.02%
其他	2,639,136	2.37%	2,754,708	2.01%
小计	111,086,105	100.00%	136,924,623	100.00%
应计利息	1,163,310	-	1,468,329	-

减值准备	(3, 723, 645)	-	(2, 812, 572)	-
合计	108, 525, 770	-	135, 580, 380	-

(3) 其他债权投资

截至报告期末，本公司其他债权投资 348.34 亿元，较上年末增长 93.05%。

具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券投资	34, 500, 314	100.00%	16, 814, 843	94.30%
定向融资计划	-	-	1, 016, 014	5.70%
小计	34, 500, 314	100.00%	17, 830, 857	100.00%
应计利息	333, 524	-	212, 691	-
合计	34, 833, 838	-	18, 043, 548	-

(4) 其他权益工具投资

截至报告期末，本公司其他权益工具投资 6.13 亿元，较上年末增长 104.00%。

具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
非上市股权	613, 070	100.00%	300, 519	100.00%
合计	613, 070	100.00%	300, 519	100.00%

4. 以公允价值计量的金融资产

详见财务报告附注“十三、公允价值的披露：1. 以公允价值计量的资产和负债”。

5. 吸收存款

截至报告期末，本公司存款本金总额 3,430.34 亿元，较上年末增长 6.52%。其中对公存款 1,387.27 亿元，较上年末增长 4.25%，在存款本金总额中占比 40.44%；储蓄存款 1,960.00 亿元，较上年末增长 8.27%，在存款本金总额中占比 57.14%；保证金存款 83.08 亿元，较上年末增长 4.76%，在存款本金总额中占比 2.42%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公存款	138,726,919	40.44%	133,077,680	41.33%
活期存款	75,440,117	21.99%	64,750,979	20.11%
定期存款	63,286,802	18.45%	68,326,701	21.22%
储蓄存款	195,999,612	57.14%	181,022,716	56.21%
活期存款	22,440,710	6.54%	21,185,483	6.58%
定期存款	173,558,902	50.60%	159,837,233	49.63%
保证金存款	8,307,692	2.42%	7,930,147	2.46%
存款本金总额	343,034,223	100.00%	322,030,543	100.00%
应计利息	8,432,053	-	7,984,005	-
合计	351,466,276	-	330,014,548	-

6. 应付债券

截至报告期末，本公司应付债券 976.21 亿元，较上年末增长 12.67%。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
二级资本债券	5,999,356	6.15%	3,999,414	4.62%

金融债	5,498,424	5.64%	2,499,678	2.89%
绿色金融债	1,499,860	1.54%	1,499,790	1.73%
科技创新债	999,303	1.03%	-	-
同业存单	83,472,448	85.64%	78,524,734	90.76%
小计	97,469,391	100.00%	86,523,616	100.00%
应计利息	151,620	-	123,330	-
合计	97,621,011	-	86,646,946	-

7. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 78.29 亿元，较上年末增加 67.53 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
境内银行存放款项	4,803,985	61.84%	4,449	0.42%
境内其他金融机构存放款项	2,964,400	38.16%	351,972	32.73%
境外银行存放款项	-	-	718,841	66.85%
小计	7,768,385	100.00%	1,075,262	100.00%
应计利息	61,012	-	1,302	-
合计	7,829,397	-	1,076,564	-

8. 卖出回购金融资产款

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款 54.81 亿元，较上年末增加 51.84 亿元。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债券	5,481,000	100.00%	297,000	100.00%
小计	5,481,000	100.00%	297,000	100.00%
应计利息	357	-	15	-
合计	5,481,357	-	297,015	-

9. 股东权益

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	较上年末变动
股本	4,444,444	4,444,444	-
其他权益工具	5,000,000	-	不适用
资本公积	3,690,032	3,690,747	(0.02%)
其他综合收益	(197,822)	303,769	不适用
盈余公积	2,602,924	2,602,924	-
一般风险准备	6,632,947	5,699,099	16.39%
未分配利润	17,934,829	16,663,174	7.63%
归属于本行股东权益	40,107,354	33,404,157	20.07%
少数股东权益	61,723	67,694	(8.82%)
股东权益合计	40,169,077	33,471,851	20.01%

(三) 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%)

(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	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

(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	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

(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	572,798	281,802	0.27%	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	40,272	18,717	1.29%	其他权益工具投资
陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司	28,920	28,920	51.00%	长期股权投资
西安高陵阳光村镇银行有限责任公司	49,200	49,200	56.875%	长期股权投资
比亚迪汽车金融有限公司	2,999,190	2,808,814	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》《商业银行并表管理与监管指引》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。

(1) 陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司

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

截至 2025 年 12 月末，陕西洛南村镇银行总资产 222,589 万元，总负债 211,760 万元，净资产 10,829 万元，净利润 433 万元。

(2) 西安高陵阳光村镇银行有限责任公司

西安高陵村镇银行系经原陕西银保监局于 2010 年 5 月 31 日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司，住所为西安市高陵区鹿苑大道五号公馆西门北 9 至 11 号，法定代表人为李康，注册资本为 8,000 万元，主要业务为

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2025 年 12 月末，西安高陵村镇银行总资产 84,791 万元，总负债 82,828 万元，净资产 1,963 万元，净利润-1,133 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，住所为陕西省西安市高新区亚迪路二号 41 幢 9 层、10 层，法定代表人为周亚琳，注册资本为 1,000,000 万元。主要业务为接受股东及其所在集团母公司和控股子公司的定期存款或通知存款；接受汽车经销商和售后服务商贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；同业拆借业务；向金融机构借款；发行非资本类债券；汽车及汽车附加品贷款和融资租赁业务；汽车经销商和汽车售后服务商贷款业务，包括库存采购、展厅建设、零配件和维修设备购买等贷款；转让或受让汽车及汽车附加品贷款和融资租赁资产；汽车残值评估、变卖及处理业务；与汽车金融相关的咨询、代理和服务；资产证券化业务；经银行业监管部门批准的其他业务。

截至 2025 年 12 月末，比亚迪汽车金融公司总资产 5,335,069 万元，总负债 3,835,872 万元，净资产 1,499,197 万元，净利润 95,149 万元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

详见财务报告附注“六、在其他主体中的权益：3. 在结构化主体中的权益”。

六、银行业务补充信息与数据

(一) 分支机构基本情况

截至报告期末，本行下辖包括总行营业部、9 家分行、10 家区域支行和 13 家直属支行等在内的 177 个营业网点，控股 2 家村镇银行，参股比亚迪汽车金融有限公司。分支机构分布情况如下：

单位：千元

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模
1	总行	西安市高新路 60 号	26	1,174	229,849,693
2	咸阳分行	咸阳市人民东路 102 号永大官邸 小区一、二层	8	90	13,428,159
3	榆林分行	陕西省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	100	12,585,357
4	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	83	7,661,528
5	宝鸡分行	宝鸡市高新区高新大道 59 号宏 运大厦一、二层	8	91	7,660,110
6	延安分行	陕西省延安市宝塔区新区中环大 道（东）16 号金融服务中心（金 融大厦）B 座 1 层至 3 层	3	65	6,047,869
7	汉中分行	汉中市汉台区西一环路 739 号-4 号汉府公馆一至三层	3	70	4,780,727
8	安康分行	安康市汉滨区大桥路 88 号	3	61	4,692,610
9	铜川分行	铜川市新区长虹南路新时代大耀 城酒店一、二层	3	71	3,890,304
10	商洛分行	商洛市商州区民主路 5 号融城国 际大厦	2	40	2,660,561
11	城南支行	西安市南关正街 1 号	14	164	55,518,496
12	雁塔支行	西安市雁塔西路 44 号	11	151	38,915,161
13	城东支行	西安市兴庆南路 1 号	13	151	29,072,803
14	城北支行	西安市未央路 136 号中讯大厦	13	168	24,300,982
15	城西支行	西安市雁塔区昆明路 128 号昆明 花园 9、10 号楼际华商业广场	12	165	23,929,424

16	西安浐灞国际港支行	西安市灞桥区港兴二路双寨尚苑项目 1 号楼 20101、20201 商铺	15	139	18,904,759
17	钟楼支行	西安市碑林区南大街 8 号 1 单元 1 层 04 号	11	135	14,952,270
18	新城支行	西安市北大街 139 号	9	131	14,700,018
19	高新支行	西安市科技路 27 号 E 阳国际大厦	9	152	12,761,842
20	阎良支行	西安市阎良区文化西路中段	4	50	6,357,018

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，本公司持续加强风险管控和不良贷款处置力度，夯实信贷资产质量。截至报告期末，本公司不良贷款率 1.65%，较年初下降 0.07 个百分点。具体情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	288,108,108	96.72%	227,401,098	95.85%
关注类	4,855,983	1.63%	5,774,944	2.43%
次级类	835,211	0.28%	2,100,064	0.88%
可疑类	1,024,329	0.34%	586,429	0.25%
损失类	3,052,897	1.03%	1,391,563	0.59%
合计	297,876,528	100.00%	237,254,098	100.00%

2. 贷款迁徙率情况

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.70%	1.42%	2.97%
关注类贷款迁徙率	26.27%	11.73%	15.97%

次级类贷款迁徙率	85.10%	54.35%	26.72%
可疑类贷款迁徙率	65.63%	38.31%	37.85%

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=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初正常类贷款余额×100%×折年系数。

3. 关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初关注类贷款余额×100%×折年系数。

4. 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 年初次级类贷款余额×100%×折年系数。

5. 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 年初可疑类贷款余额×100%×折年系数。

3. 重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	6,744,682	2.26%	6,716,438	2.83%
逾期贷款	6,416,432	2.15%	5,587,593	2.36%
逾期 1 天至 90 天	1,547,410	0.52%	2,281,455	0.96%
逾期 90 天至 1 年	1,824,586	0.61%	1,432,059	0.61%
逾期 1 年至 3 年	2,213,145	0.74%	1,208,420	0.51%
逾期 3 年以上	831,291	0.28%	665,659	0.28%

注：截至报告期末，本公司逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 99.12%。

4. 针对不良贷款采取的措施

报告期内，本公司持续加强信贷资产质量管控，防范化解潜在风险，加大存量不良贷款处置力度，确保信贷资产稳定。（1）加强政策引领，优化信贷结构。根据国家宏观产业政策以及陕西省、西安市产业政策等适时调整本公司授信政策，优化调整信贷资产结构。（2）深化“三查”管理，严控授信风险。严格执行授信业务“三查”制度，从源头管控风险，审慎开展业务审批，强化贷后管理及潜在风险管控，稳步推进潜在风险化解及处置工作。（3）健全风险处置机制，落实“问题直报、资源直达、考核直管”机制。对潜在风险贷款实施“一户一策”

化解，通过总分联动、上下协同完善风险缓释措施，提升风险防范质效。（4）实施分类施策，加快不良清收。针对存量不良贷款，结合业务特点、资产状况，制定差异化清收处置方案，多措并举，加快不良贷款处置进程，全面提升处置质量与效率。

（三）以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备计提和核销情况

1. 贷款和垫款减值准备计提的依据和方法

详见财务报告附注“十二、与金融工具相关的风险：2. 信用风险”。

2. 报告期内贷款和垫款减值准备变动情况

单位：千元

期初余额	7,512,272
本期计提	4,259,812
本期核销	(1,304,304)
本期收回原核销贷款	201,587
其他变动	(125,343)
期末余额	10,544,024

（四）抵债资产情况

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	52,584	(3,301)	52,103	(1,981)
其他	179,858	(104,289)	179,858	(54,358)
合计	232,442	(107,590)	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	13,020,000
商业银行金融债券	3,665,000
合计	16,685,000

2. 面值最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
1	国家开发银行 2024 年第五期金融债券	1,410,000	2.63%	2034/01/08	174.23
2	国家开发银行 2024 年第十期金融债券	1,320,000	2.35%	2034/05/06	159.99
3	国家开发银行 2025 年第十期金融债券	1,010,000	1.80%	2035/04/02	64.28
4	国家开发银行 2025 年第十五期金融债券	770,000	1.65%	2035/06/18	64.50
5	中国进出口银行 2024 年第十一期金融债券	680,000	2.17%	2034/08/16	81.39
6	国家开发银行 2025 年第八期金融债券	610,000	1.54%	2030/06/13	70.48
7	国家开发银行 2024 年第十五期金融债券	570,000	2.26%	2034/07/19	108.38
8	国家开发银行 2022 年第五期金融债券	530,000	3.00%	2032/01/17	62.26
9	中国农业发展银行 2022 年第五期金融债券	430,000	3.06%	2032/06/06	51.88
10	中国农业发展银行 2023 年第七期金融债券	410,000	2.63%	2028/06/07	48.85

(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，本公司理财业务紧密围绕“精研产品、进阶中收”的核心方向，坚持“以客户为中心”，从产品创新、投资管理、系统建设多个维度协同推进，不断提升理财业务发展质效。聚焦产品迭代与结构优化，推出“季季盈”等周期型新产品，发行乡村振兴主题产品，优化申赎机制与业绩报酬模式，提升客户投资体验；强化资产配置与组合管理能力，紧密跟踪市场，在巩固债券基本盘的同时，积极拓展公募基金、同业存放等多元投资品种，稳步推进“固收+”策略，提升收益与风险管理能力；加强系统建设，深化科技赋能，上线投资管理系统 2.0 版本，迭代优化 TA 系统，持续夯实“负债端-投资组合-投资经理-客户”的闭环管理机制，为产品稳健运行和客户资产安全提供有力保障。报告期内，本公司理财业务荣获中国投资协会等多家行业权威机构颁发的“金誉奖”“金榛子奖”“五星理财产品”等奖项，实现理财业务收入 16,607.58 万元。

2. 财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司聚焦高净值客户金融服务生态建设，不断完善财富管理服务体系，打造品类多元、配置专业、服务贴心的财富管理品牌。围绕客户全生命周期产品需求，持续丰富理财、保险、贵金属等产品货架；细化客群分层分类经营，借助数据库及算法模型完善客户画像，精准对接客户资产配置与财富传承需求；依托手机银行数字化平台，构建高净值客户专属积分体系，丰富兑换商品种类，持续巩固拓展优质客户；开展投资策略会、资产配置说明会、专题讲座、主题沙龙等丰富多彩的客户活动，邀请行业金融专家深度赋能，为高净值客户提供全方位金融服务。截至报告期末，本公司财富客户数量较上年末增长 2.51%。

（七）负债质量管理情况

本公司高度重视负债质量管理，根据《商业银行负债质量管理办法》制定《西安银行负债质量管理办法》，建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质

量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工，确定了负债质量管理的目标和流程，围绕“负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性”六要素，搭建了符合监管要求和本公司风险偏好的负债质量管理指标体系。

报告期内，本公司结合负债质量管理要素，持续强化负债质量管理，夯实稳健经营基础。一是依托多元化负债来源，持续优化负债结构，在吸收存款稳步增长的同时，提升应付债券、同业存放款项规模，提升负债来源的稳定性和多样性。二是强化内外部定价管理，充分利用 FTP 管理工具，引导存款高质量发展。同时，及时下调存款产品利率，压降付息成本，提升负债质量。三是加强市场研判，提高负债前瞻性管理能力，结合市场环境及监管政策，动态调整优化负债结构和期限。

截至报告期末，本公司各项负债质量指标平稳运行。存款余额 3,514.66 亿元，同比提升 6.50%；流动性覆盖率 579.46%；净稳定资金比例 138.72%；吸收存款付息率 2.14%，较上年末下降 51BP。

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，有效识别、计量、监测、评估、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，将风险控制在可接受的范围内，确保全行各项业务安全稳健运行，努力实现规模、效益和风险的协调发展。

（一）信用风险

信用风险是指借款人及其他债务人未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响产品价值，从而造成经济损失的风险。本公司信用风险主要来源包括：贷款组合、投资组合、各种形式的担保和其他表内外信用业务。报告期内，

重点采取了以下措施：

1. 完善信用风险管理机制。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”的信用风险管理模式；持续加强“以客户为中心”的统一授信和风险穿透式管理，避免多头授信和过度授信；不断完善大额风险暴露管理组织架构和管理体系，夯实数据基础，优化计量流程，强化限额管控效能，稳步提升大额风险暴露计量和精细化管理水平；完善逐级授权管理体系，实施差异化信用风险授权，持续提升信用风险全流程管控的科学性和有效性。

2. 优化信贷资源配置。结合产业政策、监管要求和本行发展战略，科学制定授信政策指导意见，实施差异化信贷政策，坚持“严控风险、调整结构、稳中求进”原则，持续优化金融资源配置；契合区域产业布局与发展目标，围绕省市重点项目、产业链、供应链、金融“五篇大文章”等重点领域，精准靠前发力，加大融资支持力度，确保信贷业务规模稳步增长，信贷结构进一步优化。

3. 夯实资产质量基础。加大重点客户、重点领域、重点行业风险化解力度，制定风险化解方案，持续推进风险化解工作；强化业务运行监测和贷后全流程监管，深化风险预警、机构贷后检查，提升风险防控能力；从严管控关注类贷款风险，开展风险排查，制定考核方案，有效压降风险隐患；加强对房地产等重点领域的风险防控，主动防范化解各类业务风险。

4. 推进智能风控建设。持续优化迭代信贷系统功能，紧密围绕业务发展需求完善系统模块，全面提升数据治理水平；稳步推进关联交易管理系统建设，提升全行关联交易管理的自动化与智能化水平；优化征信合规管理，确保企业、个人征信数据质量全面达标；顺利完成非零售内部评级系统建设并正式上线运行，优化内部评级全流程管理机制，夯实信用风险计量与管控的技术基础。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履

行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。本行将流动性风险纳入全面风险管理框架，坚持稳健审慎的管理策略，致力于在确保安全性与流动性的基础上，实现安全性、流动性与盈利性的有效平衡。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 加强前瞻研判与动态缺口管理。密切跟踪宏观经济、货币政策及市场流动性变化，强化资金趋势预判。通过现金流缺口分析、期限错配管理等工具，逐日监测资金头寸，对中长期流动性状况进行动态评估与预警，提升风险识别的及时性与有效性。

2. 优化资产负债结构与限额管控。通过内部资金转移定价（FTP）等机制，引导核心负债稳定增长，并积极运用多元化金融手段拓展融资渠道。建立并持续完善涵盖监管指标与内部监测指标的多层级流动性风险限额管理体系，确保各项监管指标持续达标并保持稳定。同时，保持优质流动性资产储备的充足规模与合理结构，夯实风险缓冲垫。

3. 健全应急机制并开展压力测试。制定覆盖不同压力情景的流动性风险应急计划，明确预警触发机制、分级响应流程及资产负债两端的具体处置工具；定期开展多情景流动性风险压力测试与应急演练，检验应对极端冲击的能力。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内或表外业务发生损失的风险。本公司经营管理活动中主要面临利率风险和汇率风险。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 完善市场风险管理体系。对照监管要求，持续优化制度体系，夯实制度执行的规范性与有效性；搭建全流程闭环管理机制，覆盖事前业务授权、账簿划分，事中风险识别、计量、监测，以及事后压力测试、风险报告等全链条管理环节；依托资金业务、估值管理等系统平台，推动市场风险管理向自动化、智能化转型，强化风险监测预警的前瞻性与时效性。

2. 持续开展市场风险监测。每日动态跟踪交易账簿的资产规模及公允价值变动情况；构建交易账簿市场风险指标限额管理体系，定期核查限额指标执行情况；综合运用利率敏感性分析、风险价值（VaR）分析及压力测试等量化工具，精准计量交易性资产市场风险，全面评估金融资产整体风险敞口，提升风险预警的精准度与响应效率。

3. 强化市场风险前瞻性研判。深入研究并持续跟踪宏观经济与货币政策变动，提升市场分析能力；动态跟踪债券收益率走势，加强对市场风险的主动防控；强化对债券发行主体的持续监控，密切关注发行人舆情，及时识别主体信用恶化、违约风险上升等隐患，筑牢风险防控底线。

4. 推进跨境业务精细化管理。优化外汇币种结构管理，提升外汇资金运作效能，实现外汇资产保值增值；通过外币资产与同币种负债的匹配管理，严格控制外汇风险敞口；动态监控外汇头寸变动，密切跟踪国内外宏观经济形势及汇率走势，及时在银行间外汇市场平补头寸，确保汇率风险水平始终处于可接受范围内。

（四）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 强化银行账簿利率风险管控。综合运用缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析及压力测试等方法，对银行账簿利率风险进行计量、监测和管控，定期评估利率波动对银行经济价值变动、净利息收入变动等的潜在影响。

2. 提升银行账簿利率风险精细化管理水平。建立银行账簿利率风险定期报告制度，持续深化对宏观经济、货币政策及金融市场等方面的研判，形成对短期、中期、长期利率走势的研判结论，结合利率研判，合理摆布资产负债结构，适时调整资产和负债的重定价期限结构以及定价方式，有效提升对银行账簿利率风险的管控能力。

（五）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本公司操作风险涉及的主要因素包括：人员因素、内部流程、外部事件等。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 深化制度机制建设。修订《西安银行制度管理办法》，建立电子制度库，实现制度的集中管控和统一管理，搭建线上化高效流转的制度审查审批机制，提升制度的合规性、完备性与有效性；通过开展检查与培训等工作，强化制度执行力，及时排查并堵塞风险隐患；依托事后监督及风险预警系统，严格核查业务处理的合规性，严防潜在操作风险；常态化开展银企对账工作，切实保障客户资金安全。

2. 强化人员和岗位风险防范。深入开展全行履职回避核查及因私出国（境）专项管控，配套完善相关管理制度，深化人员行为全流程管理；定期开展员工异常行为排查，严格执行重要岗位轮换及离任审计制度，紧盯关键岗位人员管控，防范员工道德风险；依据内控管理要求科学设岗、明确权责，针对各岗位廉洁风险点制定防控措施，筑牢岗位风险防线。

（六）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，导致金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，遭受财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。本公司建立了包括董事会、高级管理层、法律合规部、审计稽核部、各部门及分支机构的分层合规风险管理架构。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 加强案防管理。制定年度案防工作实施方案，明确责任分工与推进节点，确保各项举措落地见效；通过开展案防现场督导检查，精准发现问题、督促整改，提升案防工作实效性；组织全员签订合规经营承诺书，强化全员合规案防责任意识，构建全方位案防责任体系。

2. 筑牢合规防线。遵循“合规创造价值”的理念，以开展“内控合规治理巩

固提升专项行动”为抓手，通过制定专项方案、召开专题部署会、加强制度管理、强化人员行为管理、开展全面自查自纠、强化问题整改管理、实施合规培训等举措，从合规治理、合规行为、合规文化三个方面，有效防范合规风险。

3. 防范法律风险。修订完善《西安银行合同管理办法》，构建“合同订立-合同履行-档案管理-监督检查”的闭环管理机制；建立双人审核机制，严格审核对外签署的合同及各类法律文书，持续优化合同审查系统，依托线上化流程提升审查效率与质量；印发《西安银行法律服务机构管理办法》，规范和加强法律服务机构的聘用及管理，提高其服务质效；聘请专业法律顾问，为公司经营管理决策、重要公文及规章制度起草修订提供专业法律意见，同时为诉讼案件处理提供法律支持。

（七）信息科技风险

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。本公司将信息科技风险纳入全面风险管理体系，建立由信息科技部门、风险管理部门、内部审计部门构成的三道防线协同管控机制，形成“各司其职、有效协同”的风险防控格局。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 加强重点领域风险管控。构建多层次安全技术防御体系，持续完善信息安全管理策略、制度规范和技术标准，将安全要求嵌入日常管理；强化网络安全主动防护，部署防火墙、入侵监测、数据加密等技术手段，常态化开展漏洞管理、实战攻防演练及渗透测试，动态发现并处置风险隐患；健全外包全生命周期管理机制，严格准入尽职调查与资质审核，建立持续监测机制，防范外包服务引发的信息科技风险。

2. 完善信息科技治理。构建由董事会、数字化转型领导小组、CIO（首席信息官）、信息科技管理委员会、信息科技突发事件应急处置领导小组以及科技部、风险管理部、审计稽核部组成的信息科技风险管理“三道防线”，清晰界定各层

级管理职责与决策流程；开展数字金融蓝图规划专项工作，稳步启动“焕新工程”，夯实科技底层基础，强化数字基建和科技创新，纵深推进数字化改革，全面提升经营管理能力与运营效率。

3. 强化信息科技风险管理。建立常态化风险监测机制及关键风险指标体系，覆盖系统运行、网络安全、项目建设等核心领域，实现对信息科技风险的动态监测与预警；持续开展信息科技风险的评估与报告工作，定期开展风险排查，聚焦关键系统、重要网络 and 外包环节，识别潜在风险点并推动整改；建立信息科技风险事件的跟踪与回溯机制，优化控制措施。

4. 提升业务连续保障能力。紧密结合系统架构升级迭代与业务动态发展趋势，持续优化业务影响分析方法，为深入分析重要业务及系统奠定坚实基础；系统性梳理全行业务，聚焦核心业务与职能，明确管理关键点与核心方向；评估关键资源面临的威胁与脆弱性，确定风险敞口并提出处置建议，夯实风险研判基础；修订完善专项应急预案，通过桌面推演、灾备切换等方式检验预演有效性，全面提升应急响应效率与团队协同能力。

（八）声誉风险

声誉风险是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成的负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险管理是本公司全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、所有业务领域。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 完善声誉风险管理机制。修订声誉风险管理制度，优化组织架构，压实各级管理职责；细化各类业务专项应急预案中的舆情保障与响应流程；开展声誉风险专题培训，组织舆情应对情景模拟应急演练。

2. 强化风险前瞻性管理。实时监测网络舆情信息，定期开展风险排查，及时发现并有效应对负面舆情；丰富投资者沟通渠道，积极回应市场关切。

3. 加大品牌宣传力度。着力完善宣传工作管理体系，加强宣传工作顶层指导，健全组织机制与人员队伍；深挖经营特色和业务亮点，加大品牌宣传力度；通过完善品牌体系、焕新品牌表达、拓展宣传渠道、丰富传播形式等方式全方位塑造本公司全新市场形象，并以多种形式展现本公司品牌文化。

4. 深耕消费者权益保护。将消费者权益保护工作纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，搭建全方位消费者权益保护体系；落实消费者权益保护全流程管控，融入产品服务全环节；畅通投诉渠道，建立常态化分析治理机制，溯源整改重点问题，提升客户满意度；持续开展消费者权益保护专项培训与考核，推动工作标准化、规范化；践行 ESG 发展理念，开展消费者权益保护普及教育和各类公益活动，提升品牌美誉度与行业影响力。

（九）洗钱风险

洗钱风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对公司在法律、合规经营方面造成不良影响的风险。本公司高度重视并全面推进反洗钱工作，正确把握洗钱风险防控与业务经营发展的关系，积极预防洗钱活动及相关犯罪活动的发生。报告期内，重点采取了以下措施：

1. 完善洗钱风险合规管理机制。推进反洗钱条线化管理，逐级压实履职责任，形成层次清晰的洗钱风险管理运行机制，提升反洗钱管理成效和合规管理水平。

2. 落实反洗钱制度要求。切实落实《反洗钱法》和监管新规，持续修订完善反洗钱内控制度和洗钱风险评估机制，将反洗钱合规要求融入到业务管理流程中，确保反洗钱内控制度有效执行。

3. 推进反洗钱系统数字化建设。运用人工智能、大数据平台和流程机器人等技术，加速反洗钱监测分析工作的智能化、集成化，迭代升级系统功能和监测模型，提升洗钱风险监测成效。

4. 强化反洗钱宣传与培训。充分履行社会责任，利用多种渠道和形式向社会公众普及反洗钱、反恐怖融资基础知识，提高公众风险防范意识，共同维护良好

的金融环境；开展覆盖各层级的反洗钱培训，提升员工洗钱风险防控能力。

5. 加强洗钱风险监测与防控。加强对电信网络诈骗、非法集资等危害人民群众财产安全的涉众类违法犯罪行为的监测和防控，阻断、拦截违法资金转移，挽回人民群众资金损失。

八、未来发展展望

（一）行业格局和趋势

2026 年作为“十五五”开局之年，适度宽松的货币政策与更加积极的财政政策协同发力，政策逆周期调节力度持续加大，经济结构调整与增长方式优化进一步深化，为各领域带来深远影响。对银行业而言，既孕育着新的发展空间，也伴随着深刻的经营挑战。

1. 行业发展迎来结构性机遇

一是政策端加大逆周期和跨周期调节力度，持续为实体经济复苏提供支持。重点领域设备更新、消费品以旧换新等政策的落地，有望激活有效需求，为银行业务拓展尤其是消费金融与中长期项目融资等创造更多市场空间。

二是国家重大战略部署的纵深推进，包括现代化产业体系建设、城市更新、乡村振兴等重点领域，为银行服务实体经济提供了清晰导向和重要抓手，推动银行进一步聚焦主责主业，扎实做好金融“五篇大文章”等的布局与实施。

三是金融强国战略导向推动银行功能重塑，助力银行在防控风险前提下进行业务与模式创新，使银行财富管理、跨境金融、综合化服务等方面获得更大发展弹性，通过提升综合金融服务能力增强客户黏性与盈利韧性。

2. 经营转型面临持续性挑战

一是直接融资体系的健全与发展持续引导金融资源优化配置，使优质企业融资渠道日益多元化，对银行传统信贷模式形成替代效应，倒逼银行加速向综合化服务转型，对其客户深度经营能力提出更高要求。

二是在维持社会综合融资成本低位运行的政策导向下，贷款利率持续处在较

低水平，而负债成本相对刚性，银行业净息差承压。这对银行的精细化定价能力、资产负债结构优化和盈利稳定性等形成了挑战。

三是为响应数字化转型、服务重点战略领域及强化全面风险管理，银行需在前沿技术应用、专业人才储备、业务流程再造等方面进行大规模、持续性投入。在经济复苏缓慢与行业竞争加剧的背景下，如何实现战略投入与当期财务表现的动态平衡，成为核心经营难题。

（二）公司发展战略

本公司围绕“打造特色鲜明的区域领先银行和投资价值卓越的上市银行”战略愿景，把党的政治建设摆在首位，把发展作为第一要务，当好“政府的金融子弟兵，市民的金融服务生，监管的金融优等生”，坚持“一体化经营”方针，牢固树立“五个经营理念”，坚持“四个对标”，以“两千两新”为抓手，聚焦“客群、存款、队伍”三大核心任务，持续推进“5+4+3”三年行动计划，并通过“书记项目”“赛马”活动等方式，强化管理和业务转型，持续推进战略规划落地执行。

（三）经营计划

2026 年，本公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，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，着力推进各项工作任务。一是强化党建引领，提升治理效能。推动党业融合，开展“书记项目”“行动支部”“赛马”活动和深化四联党建工作机制，将党的组织优势转化为发展优势。二是坚持回归本源，谋准市场定位。聚焦区域实体经济发展，深化对公司、科创和普惠等客群的分层经营；完善基于风险与成本的贷款定价机制，提升市场定价与资产负债管理水平。三是探索差异化发展路径，构建特色服务体系。聚焦适合自身发展的领域，做深做实金融“五篇大文章”，培育增长新引擎；丰富零售产品体系，做强“吃住行游购娱”等场景金融，优化支付服务，重塑服务体验；

以“焕新工程”为抓手，深化数据应用，强化数智经营，赋能发展提质增效。四是推进能力建设，夯实发展动能。强化智能风控，深化合规建设，构建“全覆盖、全周期、全链条”风险管理体系；提升资本使用效率，拓宽资本补充渠道，提升资本补充能力；强化“开源节流”，提升非利息收入占比，推动成本管控，增强稳健发展能力。

（四）可能面临的风险

2026 年，银行业经营面临的宏观环境依然复杂，在政策持续发力稳固经济基本盘的同时，结构性与转型矛盾仍将存在，银行业需要重点关注以下几类潜在风险：

一是经济缓慢复苏态势下，微观经济主体信心修复与内生动能培育仍需时间，部分行业及企业经营效益和现金流改善有限，偿债能力承压，使银行资产质量面临相应考验。

二是房地产市场调整与转型持续，行业供需关系的重构过程存在不确定性，前期积累的风险将继续暴露，并与上下游产业链形成复杂关联，对银行在该领域的资产质量形成持续挑战。

三是随着金融科技加速发展，移动支付、开放银行和智能风控等技术在拓展服务边界的同时，数据泄露、隐私保护和网络攻击等风险形态更趋复杂，使银行在安全防护建设方面持续承压。

第三节 公司治理、环境和社会

一、公司治理基本情况

本公司严格按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等相关法律、法规和规范性文件的要求，不断加强现代商业银行公司治理体系建设，搭建了以股东会为最高权力机构，董事会为决策机构，管理层为执行机构的公司治理整体框架，并优化监督机制，完成公司治理改革，将监事会职能调整至审计委员会。同时，加强以章程为核心的公司治理制度体系建设，坚持党建引领，优化制衡运行机制，强化内部监督与风险管控，规范开展信息披露，重视投资者权益保护，以高质量治理引领高质量发展。目前，本公司公司治理的实际状况与法律、行政法规和国家金融监督管理总局、中国证监会关于公司治理的规定不存在重大差异。

二、保持独立性举措

截至报告期末，本公司在资产、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公司资金、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，本公司董事、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公司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，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》的规定设立了股东会、董事会等机构，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、股东会情况简介

股东会是本公司的权力机构，由全体股东组成。本公司 2025 年对《公司章程》进行了修订，并于 2026 年 1 月 29 日收到《陕西金融监管局关于修改公司章程的批复》。根据新修订的《公司章程》，本公司股东会主要负责：选举和更换非由职工代表出任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；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；听取本行董事履职综合评价；对本行聘用、解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准本行章程第五十五条规定的担保事项；审议批准股权激励计划方案和员工持股计划；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会审议批准的关联交易；对本行上市作出决议；审议批准股东会和董事会议事规则；依照法律规定对收购本行股份作出决议；审议法律、行政法规、部门规章或者本行章程规定应当由股东会决定的其他事项。

报告期内，本公司共召开 4 次股东会，审议通过各类议案 19 项，股东会的通知、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：

2025 年 3 月 13 日，本公司召开 2025 年第一次临时股东大会，审议通过了发行无固定期限资本债券、2025-2027 年资本规划等议案。

2025 年 5 月 30 日，本公司召开 2024 年度股东大会，审议通过了 2024 年度财务决算报告及 2025 年度财务预算方案、2024 年度利润分配预案、2024 年度董事会工作报告、2024 年度监事会工作报告、聘请 2025 年度会计师事务所、2024 年度关联交易专项报告、2025 年日常关联交易预计额度、向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期、选举邱伟先生为第六届董事会独立董事等议案，听取了 2024 年度独立董事述职报告。

2025 年 8 月 14 日，本公司召开 2025 年第二次临时股东大会，审议通过了选举刘金平先生为第六届董事会董事、选举张蕾女士为第六届董事会独立董事、选举张成喆先生为第六届董事会董事、发行金融债券（非资本类）等议案。

2025 年 9 月 26 日，本公司召开 2025 年第三次临时股东大会，审议通过了不再设立监事会、修订《公司章程》、修订《股东大会议事规则》、修订《董事会议事规则》等议案。

会议届次	投资者参与比例	召开日期	披露日期	网站查询索引
2025 年第一次临时股东大会	61.0150%	2025 年 3 月 13 日	2025 年 3 月 14 日	www.sse.com.cn
2024 年度股东大会	61.0191%	2025 年 5 月 30 日	2025 年 5 月 31 日	www.sse.com.cn
2025 年第二次临时股东大会	60.9591%	2025 年 8 月 14 日	2025 年 8 月 15 日	www.sse.com.cn
2025 年第三次临时股东大会	60.6619%	2025 年 9 月 26 日	2025 年 9 月 27 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(股)	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在关联方领取薪酬
梁邦海	男	1970.08	董事长	2024年4月至任职届满	-	-	-	-	186.08	否
张成喆	男	1967.09	副董事长、行长	2025年7月至任职届满	238,800	238,800	-	-	167.70	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
刘金平	男	1966.12	非执行董事	2025年8月至任职届满	-	-	-	-	-	是
范德尧	男	1965.09	非执行董事	2022年5月至2026年3月	-	-	-	-	-	是
李晓	男	1963.04	独立董事	2022年5月至任职届满	-	-	-	-	20.00	是
于春玲	女	1966.12	独立董事	2024年6月至任职届满	-	-	-	-	-	是
邱伟	男	1962.04	独立董事	2025年5月至任职届满	-	-	-	-	12.92	是
张蕾	女	1974.11	独立董事	2025年8月至任职届满	-	-	-	-	10.08	是
廖貅武	男	1965.07	外部监事	2022年5月至2026年1月	-	-	-	-	18.00	否
钟鸿钧	男	1971.04	外部监事	2022年5月至2026年1月	-	-	-	-	18.00	是
马莉	女	1973.08	职工监事	2022年5月至2026年1月	47,203	47,203	-	-	94.10	否
谭敏	女	1970.08	职工监事	2022年5月至2026年1月	171,152	171,152	-	-	52.08	否
李超	男	1976.05	职工监事	2022年5月至2026年1月	73,400	73,400	-	-	75.83	否
刘强	男	1972.11	副行长	2022年5月至任职届满	83,903	83,903	-	-	145.65	否
赫勇	男	1977.08	副行长	2023年3月至任职届满	173,112	173,112	-	-	114.35	否
陈钦	男	1977.06	首席信息官	2023年3月至任职届满	-	-	-	-	90.34	否
魏海燕	女	1975.07	董事会秘书	2025年1月至任职届满	47,488	47,488	-	-	96.20	否

曾光	男	1976.11	行长助理	2025年7月至任职届满	-	-	-	-	45.44	否
冯根福	男	1957.06	原独立董事	2024年6月至2025年4月	-	-	-	-	7.25	是
曹慧涛	男	1981.11	原独立董事	2024年6月至2025年11月	-	-	-	-	-	是
尹振涛	男	1980.02	原外部监事	2022年5月至2025年3月	-	-	-	-	6.75	否
管辉	男	1979.05	原副行长	2023年3月至2025年5月	-	-	-	-	33.39	否
王星	女	1981.07	原行长助理	2023年3月至2025年5月	-	-	-	-	26.58	否

注：1. 本公司于 2026 年 1 月 29 日收到《陕西金融监管局关于西安银行股份有限公司修改公司章程的批复》。同日，本公司不再设立监事会，廖貅武先生、钟鸿钧先生、马莉女士、谭敏女士、李超先生不再担任本公司监事及监事会专门委员会相应职务。

2. 2026 年 3 月 5 日，范德尧先生因退休辞去本公司第六届董事会董事及相关委员会职务。

3. 独立董事、外部监事报酬按照股东会审议通过的薪酬管理办法执行，其中独立董事于春玲、原独立董事曹慧涛根据其工作单位的相关要求不在本公司领取薪酬；其他在本公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员税前报酬总额为从本公司领取的归属于本年度并与其职务相应的税前薪酬总额，包括基本薪酬和部分绩效薪酬。其他部分薪酬待本公司确认后另行公告。

（二）董事、监事和高级管理人员变动情况

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

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

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

2025 年 5 月 15 日，管辉先生因工作变动辞去本公司副行长职务。

2025 年 5 月 15 日，王星女士因工作变动辞去本公司行长助理职务。

2025 年 5 月 30 日，本公司 2024 年度股东大会选举邱伟先生为第六届董事会独立董事。2025 年 8 月 25 日，邱伟先生独立董事任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 7 月 29 日，本公司第六届董事会第二十九次会议聘任张成喆先生为

本公司行长，并选举其为第六届董事会副董事长（自股东大会选举其为董事并经监管部门任职资格核准后生效）。2025 年 8 月 14 日，本公司 2025 年第二次临时股东大会选举张成喆先生为第六届董事会董事。2025 年 9 月 30 日，张成喆先生董事、副董事长、行长任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 7 月 29 日，本公司第六届董事会第二十九次会议聘任曾光先生为本公司行长助理。2025 年 9 月 23 日，曾光先生行长助理任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 8 月 14 日，本公司 2025 年第二次临时股东大会选举刘金平先生为第六届董事会董事。2025 年 10 月 27 日，刘金平先生董事任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 8 月 14 日，本公司 2025 年第二次临时股东大会选举张蕾女士为第六届董事会独立董事。2025 年 11 月 4 日，张蕾女士独立董事任职资格获陕西金融监管局核准并开始履职。

2025 年 11 月 21 日，曹慧涛先生因工作原因辞去本公司第六届董事会独立董事及相关委员会职务。

（三）现任董事、高级管理人员主要工作经历

梁邦海先生 1970 年 8 月出生 中国国籍

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

张成喆先生 1967 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，经济师。历任本行钟楼支行办公室主任，城北支行副总经

理，城东支行总经理，市场营销部总经理，公司金融业务部总经理，碑林支行总经理，个人金融业务部总经理，异地分行筹建办公室主任，宝鸡分行行长，党委副书记、副行长。现任本行党委副书记、副董事长、行长。

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，全球风险管理部信贷经理；1832 资产管理公司股票分析师；丰业银行亚太区企业发展部总监。现任丰业银行亚太区高级总监及投资、并购和战略发展负责人，本行董事。

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

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

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

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

刘金平先生 1966 年 12 月出生 中国国籍

本科学历。历任陕西汽车制造总厂供应处处长、党总支部书记，陕西汽车集团办公室主任、党总支部书记，陕西汽车集团有限责任公司总经理助理、办公室主任、党总支部书记，市委常委、副书记，陕西汽车控股集团有限公司市委常委、副书记

（期间兼任陕西汽车集团房地产开发有限公司董事长）；陕西鼓风机（集团）有限公司党委副书记、副董事长、总经理（期间兼任陕西秦风气体股份有限公司党委书记、董事长）；西安工业投资集团有限公司党委副书记、副总经理。现任西安投资控股有限公司党委书记、董事长，本行董事。

李晓先生 1963 年 4 月出生 中国国籍

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

于春玲女士 1966 年 12 月出生 中国国籍

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

邱伟先生 1962 年 4 月出生 中国国籍

博士研究生学历，金融学博士，高级经济师。历任中国人民银行四川省泸州分行资金科副科长、外汇科科长；深圳发展银行总行办公室综合室主任、支行副行长、总行人力资源部总经理助理；广东发展银行深圳分行办公室主任、行长助理、副行长、行长、党委书记；深圳国际信托投资公司总裁、党委副书记；深圳市商业银行监事长、党委副书记、纪委书记、工会主席；平安银行监事长、党委副书记、纪委书记。现任惠升基金管理有限责任公司独立董事，兴银理财有限责任公司独立董事，本行独立董事。

张蕾女士 1974 年 11 月出生 中国国籍

博士研究生学历，副教授，博士生导师。历任陕西金融控股集团有限公司总经理助理（挂职）。现任西安交通大学经济与金融学院副教授，博士生导师，兼任西安高压电器研究院股份有限公司独立董事，陕西交控科技发展集团股份有限公司独立董事，咸阳市财金投资管理有限公司外部董事，本行独立董事。

刘强先生 1972 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历，高级经济师，高级政工师。历任本行秦丰支行信贷科长，纪检监察保卫部副经理、总经理助理，南大街支行行长，组织部副部长、人力资源部副总经理，组织部部长、人力资源部总经理，人力资源总监。现任本行党委委员、副行长，兼任比亚迪汽车金融有限公司副董事长。

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。

陈钦先生 1977 年 6 月出生 中国国籍

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

魏海燕女士 1975 年 7 月出生 中国国籍

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

曾光先生 1976 年 11 月出生 中国国籍

本科学历。历任交通银行西安分行高新技术产业开发区支行公司科科长、行长助理，交通银行陕西省分行高新技术产业开发区支行副行长，东开发区支行副行长（主持工作）、行长，高新支行行长，公司业务部总经理，授信审批部总经理；本行首席审贷官。现任本行行长助理。

（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	亚太区高级总监及投资、并购和战略发展负责人	2024 年 9 月至今
陈永健	丰业银行	广州分行行长	2022 年 11 月至今
刘金平	西投控股	党委书记、董事长	2025 年 3 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
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
李 晓	吉林大学	教授
	珠海市横琴粤澳深度合作区智慧金融研究院	院长
	广州商学院	名誉校长
	富奥汽车零部件股份有限公司	独立董事
于春玲	中国文化产业投资母基金管理有限公司	副董事长、总经理
邱 伟	惠升基金管理有限责任公司	独立董事
	兴银理财有限责任公司	独立董事
张 蕾	西安交通大学经济与金融学院	副教授、博士生导师
	西安高压电器研究院股份有限公司	独立董事
	陕西交控科技发展集团股份有限公司	独立董事
	咸阳市财金投资管理有限公司	外部董事
刘 强	比亚迪汽车金融有限公司	副董事长

（六）董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚情况

本公司董事、监事和高级管理人员不存在受到证券监管机构行政处罚的情况。

（七）年度报酬情况

董事、监事、高级管理人员薪酬确定依据	本公司董事及监事的薪酬依据股东会审议通过的《西安银行董事、监事薪酬管理办法》以及董事会审议通过的《西安银行董事履职评价办法》和监事会审议通过的《西安银行监事会和监事履职评价办法》执行；高级管理人员的薪酬依据董事会审议通过的《西安银行高级管理人员薪酬管理办法》和《西安银行高级管理人员履职考核管理办法》执行。
董事、监事、高级管理人员薪酬的决策程序	依据相关监管法规和上述制度要求，本公司根据董事、监事和高级管理人员考核结果支付薪酬。其中董事由董事会提名与薪酬委员会组织考核并提交董事会审议确定；监事由监事会提名委员会组织考核并提交监事会审议确定；高级管理人员依据董事会审议确定的绩效考核指标由董事会提名与薪酬委员会组织考核并向董事会报告。其中执行董事依据相关监管法规对其薪酬决定过程予以回避。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的薪酬合计和支付情况	本公司全体董事、监事和高级管理人员获得归属于报告期年度的薪酬合计 1,229.74 万元，包括基本薪酬和部分绩效薪酬。其他部分薪酬待本公司确认后另行公告。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	本公司严格遵循监管关于绩效薪酬延期支付，以及激励和约束相匹配的要求，制定并实施了《高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对执行董事、高级管理人员的绩效薪酬实行延期支付，延期支付比例不低于 50%，期限不少于 3 年。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	根据《高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》的规定，若执行董事、高级管理人员在履职期间因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露的，本公司有权将相应期限内已发放的绩效薪酬进行部分或全部追回。报告期内本公司执行董事、高级管理人员未出现需要追索扣回的情形。

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，根据新修订的《公司章程》，本公司董事会主要负责：召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会决议；听取并审议本行行长的工作报告，考核、评价行长及其他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；制定本行发展战略并监督战略实施，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；按照法律法规、监管规定及本行章程的规定或在股东会授权范围内，决定本行的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、对外担保、委托理财、对外捐赠等事项；按照本行章程的规定或在股东会授权范围内，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及其他需要董事会审议的关联交易；制订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；决定本行内部管理机构和分支机构的设置；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书，根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、行长助理、财务负责人及其他高级管理人员，并决定上述人员的报酬和奖惩事项；制定本行的基本管理制度；制定本行风险容忍度、风险管理、内部控制政策、资本规划，承担本行全面风险管理、资本管理最终责任；制订本行章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性和准确性、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；维护金融消费者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；承担股东事务的管理责任；法律、行政法规、部门规章或本行章程规定以及股东会授予的其他

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。报告期内，本公司董事会共召开 10 次会议，其中，以现场方式召开 8 次，通讯表决 2 次，审议通过了发行无固定期限资本债券、增补独立董事、资本规划、财务预决算、利润分配、风险偏好陈述书、组织架构调整等 80 项议案，听取了全面风险管理、消费者权益保护、案件防控、声誉风险管理等 46 项报告。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
第六届二十四次会议	2025 年 1 月 24 日	2025 年 1 月 25 日	www.sse.com.cn
第六届二十五次会议	2025 年 2 月 25 日	2025 年 2 月 26 日	www.sse.com.cn
第六届二十六次会议	2025 年 3 月 12 日	2025 年 3 月 13 日	www.sse.com.cn
第六届二十七次会议	2025 年 4 月 8 日	2025 年 4 月 9 日	www.sse.com.cn
第六届二十八次会议	2025 年 4 月 29 日	2025 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届二十九次会议	2025 年 7 月 29 日	2025 年 7 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届三十次会议	2025 年 8 月 28 日	2025 年 8 月 29 日	www.sse.com.cn
第六届三十一次会议	2025 年 10 月 30 日	2025 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届三十二次会议	2025 年 12 月 5 日	2025 年 12 月 6 日	www.sse.com.cn
第六届三十三次会议	2025 年 12 月 22 日	2025 年 12 月 23 日	www.sse.com.cn

（二）董事履职情况

1. 董事出席董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					是否连续两次未亲自参加会议	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	出席股东大会次数		

梁邦海	否	10	10	0	0	否	4
张成喆	否	3	3	0	0	否	4
李 勇	否	10	10	0	0	否	4
陈永健	否	10	9	1	0	否	2
胡 军	否	8	8	0	0	否	3
刘金平	否	3	3	0	0	否	0
范德尧	否	10	10	0	0	否	4
李 晓	是	10	10	0	0	否	4
于春玲	是	10	10	0	0	否	3
邱 伟	是	4	4	0	0	否	0
张 蕾	是	2	2	0	0	否	0
曹慧涛	是	8	8	0	0	否	1
冯根福	是	2	2	0	0	否	1

2. 独立董事履职情况

报告期内，本公司增补 2 名独立董事，持续充实独董团队智库力量。优化独立董事专门会议机制，搭建独董与经营层、投资人的面对面沟通平台，开展独董独立性自查，保障独董充分履职。独立董事均能严格按照有关法律、法规和《公司章程》的规定，忠实勤勉，积极履职，认真审议各项议案并提出建议和意见，重点关注关联交易、内部控制、财务报告、风险管控等重大事项，主动了解公司经营管理等重要信息，并积极通过业绩说明会与投资人进行沟通交流，充分发挥独立董事“决策者、监督者、咨询专家”的职能，切实维护公司和股东，特别是中小股东的合法权益。

（三）董事会各专门委员会运行情况

本公司董事会下设战略及消保（绿色金融发展）、提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、审计等 5 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 32 次，对风险管理、关联交易、内外部审计、战略规划实施等重大问题进行了深入研究。各委员会的主要职责、组成以及会议具体情况如下：

战略及消保委员会(绿色金融发展委员会)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，负责对绿色金融、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(绿色金融发展委员会)成员有梁邦海(主任委员)、李晓(独立董事)、张蕾(独立董事)、李勇、胡军、刘金平、范德尧、张成喆等 8 人。报告期内共召开会议 8 次，审议通过了《2025-2027 年资本规划》、消费者权益保护工作报告、战略规划实施情况报告、绿色金融情况自评估等 34 项议案，听取了“5+4+3”三年行动计划进展、董事会会议计划等报告，研究讨论了财务预算、利润分配、数字金融蓝图规划等方案。

提名与薪酬委员会主要负责拟定本行董事和高级管理人员的选择程序和标准，对董事和高级管理人员人选及其任职资格进行遴选、审核，并就提名或者任免董事，聘任或者解聘高级管理人员向董事会提出建议；研究全行薪酬绩效管理制度和政策，制定、审查董事、高级管理人员的薪酬绩效政策与方案，研究股权激励计划、员工持股计划相关事项，并向董事会提出建议；制定董事、高级管理人员的考核标准并进行考核。截至报告期末，提名与薪酬委员会成员有邱伟(主任委员、独立董事)、李晓(独立董事)、于春玲(独立董事)、李勇、梁邦海等 5 人。报告期内共召开会议 9 次，审议通过了年度董事履职评价结果、董事及高级管理人员任职资格审查、高级管理人员履职考核指标设置方案、高级管理人员履职评价等 15 项议案，听取了董监事和高级管理人员责任保险续保，高级管理人员考核指标优化等事项的报告。

风险管理委员会主要负责对本行的风险管理状况进行评估、管理和监督，并向董事会提出完善风险管理和内部控制的意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。截至报告期末，风险管理委员会成员有陈永健（主任委员）、于春玲（独立董事）、张蕾（独立董事）、刘金平、范德尧、张成喆等 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 35 项议案，听取了洗钱风险识别分析、不良资产核销、授权管理运行等情况的报告。

审计委员会主要负责本行财务信息及其披露，监督、评估本行的内外部审计工作和内部控制，促进本行建立有效的内部控制并提供真实、准确、完整的财务报告，并行使《公司法》和监管制度规定的监事会的职权。截至报告期末，审计委员会成员有于春玲（主任委员、独立董事）、邱伟（独立董事）、张蕾（独立董事）、陈永健、范德尧等 5 人。报告期内共召开会议 6 次，审议通过了财务报告、内部控制评价报告、会计师事务所履职情况评估报告、审计委员会年度履职报告等 20 项议案，听取了内审工作总结、监管检查及整改等情况的报告。

关联交易控制委员会负责本行关联交易的管理、审查、风险控制和数据治理，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专门事项进行决策，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李晓（主任委员、独立董事）、于春玲（独立董事）、邱伟（独立董事）、张蕾（独立董事）、范德尧等 5 人。报告期内共召开会议 4 次，审议通过了年度关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、重大关联交易等 11 项议案。

六、监事和监事会

（一）监事会构成及其工作情况

根据新修订的《公司章程》，自 2026 年 1 月 29 日起，本公司取消设立监事会，并按照法律法规将监事会职权调整至董事会下设的审计委员会。报告期内，

本公司监事会能够积极承担监督职能，共召开 5 次会议，审议通过了监事会工作报告、履职评价、专项检查、利润分配、关联交易、财务状况、内控评价、定期报告、第三支柱信息披露报告、续聘年度会计师事务所等 18 项议案，听取了信息科技、数据治理、资本规划、资本管理、并表管理、金融统计、内部审计、全面风险管理评估、流动性风险、大额风险暴露、声誉风险、合规风险、银行账簿利率风险、压力测试、业务连续性、负债质量、战略规划、社会责任（ESG）报告、反洗钱、消费者权益保护、案件防控、绿色金融、互联网贷款、预期信用损失法相关事项等 44 项专项报告。全体监事均能够勤勉尽职，切实履行监督职能，积极维护公司、股东和其他利益相关者合法权益。会议召开的具体情况如下：

会议届次	召开日期	披露日期	网站查询索引
第六届十六次会议	2025 年 3 月 12 日	2025 年 3 月 13 日	www.sse.com.cn
第六届十七次会议	2025 年 4 月 29 日	2025 年 4 月 30 日	www.sse.com.cn
第六届十八次会议	2025 年 8 月 28 日	2025 年 8 月 29 日	www.sse.com.cn
第六届十九次会议	2025 年 10 月 30 日	2025 年 10 月 31 日	www.sse.com.cn
第六届二十次会议	2025 年 12 月 22 日	2025 年 12 月 23 日	www.sse.com.cn

（二）监事会各专门委员会运行情况

报告期内，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，各专门委员会在监事会授权下认真组织开展各项工作，通过召开现场会议、通讯表决等方式，依法合规运作，认真履行职责，发挥专业优势。报告期内，监事会各专门委员会共召开各类会议 5 次，分别对履职评价、专项检查等工作进行了深入研究，并形成会议集体意见提交监事会。其中，提名委员会成员有：廖貅武（主任委员、外部监事）、钟鸿钧（外部监事）、李超。报告期内，提名委员会共召开会议 3 次，审议通过了履职评价相关的 5 项议案。监督委员会成员有：钟鸿钧（外部监事）、马莉、谭敏、李超。报告期内，监督委员会共召开会议 2 次，审议通过了信息科技外包管理专项检查等 2 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	参加监事会情况				参加股东大会情况
	应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会次数
廖貅武	5	5	0	0	4
钟鸿钧	5	5	0	0	4
尹振涛	1	1	0	0	1

（四）监事会对公司有关事项提出的异议情况

本公司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，本公司高级管理层对董事会负责，依据章程及董事会授权开展经营管理工作，积极落实股东会和董事会的决议要求。截至报告期末，本公司高级管理层成员共 6 人，包括行长 1 名，副行长 2 名，首席信息官 1 名，董事会秘书 1 名，行长助理 1 名。高级管理层下设资产负债管理、风险控制、内部控制、信用风险审查、营销促进、信息科技管理、代理销售业务管理、消费者权益保护等 8 个专业委员会。报告期内，各专业委员会主要研究审议了本公司流动性管理、风险评估与控制、信息科技、营销推广及服务监督、不良资产处置等经营管理方面的议题和重大事项。

八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司董事会制定了《西安银行高级管理人员履职考核管理办法》，明确了

高级管理人员履职考核的原则、内容、程序以及结果运用。报告期内，本公司根据上述制度的相关要求，由董事会提名与薪酬委员会实施了 2024 年度高级管理人员履职考核评价工作，并对履职考核结果予以应用。同时，由董事会制定了《2025 年度高级管理人员履职考核指标设置方案》，持续优化高级管理人员的绩效评价和激励约束机制。

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）	3,251
主要子公司在职员工数量	137
在职员工数量合计	3,388
需承担费用的离退休职工数量	712

2. 专业构成情况

分类	2025 年	
	人数	占比 (%)
管理类人员	555	16.38%
市场类人员	2,777	81.97%
保障类人员	56	1.65%
合计	3,388	100.00%

3. 学历构成情况

分类	2025 年	
	人数	占比 (%)
研究生及以上	445	13.14%
大学本科	2,206	65.11%
专科及以下	737	21.75%
合计	3,388	100.00%

（二）员工薪酬政策

根据监管规定和公司治理要求，本公司制定并实施了《西安银行 2025 年度考核工作方案》《西安银行 2025 年度绩效分配方案》，薪酬分配与绩效考核结果挂钩，不断强化薪酬资源的统筹管理，强化对新增贡献、优质增长以及核心条线的支持力度，推动薪酬投入更加向主责主业和价值创造集中的领域配置，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、专业型人才，实施市场化薪酬管理策略，以增强本公司引才、留才优势。同时，本公司严格执行《西安银行关键岗位员工绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付和追索扣回。报告期内，本公司依据相关制度对共计 13 人执行了绩效薪酬追索扣回，金额合计 110.17 万元。

（三）员工培训计划

2025 年，本公司紧密围绕战略规划与业务发展核心需求，持续深化“人才强行”理念，通过一系列人才能力提升核心项目，系统推进人才梯队建设与战略能力提升。在人才赋能方面，联合知名高校开展菁英人才综合能力提升培训；面向一线管理者分批分期组织实战赋能培训项目。同时，积极推动“智库+银行”模式，开展人才知名企业研学交流培训。在赋能业务转型方面，组织项目经理专项培训，对接我行项目管理机制建设的迫切需求，有效提升关键岗位的项目化运作能力。在培训资源建设方面，组建总行内培训师队伍，进一步强化内部知识管理与经验传承。在新生力量培养方面，优化新员工入职培训体系，更新培训内容与结构，为全行持续储备年轻人才。

（四）劳务外包情况

劳务外包工时总数	158,166 小时
劳务外包支付的报酬总额	5,658,279.61 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。具体情况如下：

本行将实行持续、稳定、审慎的股利分配政策，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。

除法律、法规、规范性文件规定不适合分红的情形等特殊情况下，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、本行章程的规定并结合本行经营情况、资本规划、风险抵御能力、可持续经营能力以及各项监管指标情况拟定，由本行股东会审议决定。

本行应当严格执行本行章程确定的现金分红政策以及股东会审议批准的现金分红方案。确有必要对本行章程确定的现金分红政策进行调整或者变更的，应当满足本行章程规定的条件，经过详细论证后，履行相应的决策程序，并经出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

（二）2025 年度利润分配预案

2025 年度，本公司聘请安永华明会计师事务所对 2025 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 2025 年度实现母公司口径净利润 26.55 亿元，拟定 2025 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 9.34 亿元；

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

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

上述利润分配预案尚待股东会批准。

（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
2025	-	1.00	-	4.44	26.50	16.77%
2024	-	1.00	-	4.44	25.59	17.37%
2023	-	0.56	-	2.49	24.62	10.11%

（四）最近三个会计年度现金分红情况

单位：亿元

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）	11.38
最近三个会计年度累计回购注销金额	-
最近三个会计年度现金分红和回购注销累计总额	11.38
最近三个会计年度年均归属于上市公司普通股股东的净利润	25.57

最近三个会计年度现金分红比例	44.50%
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	26.50
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	179.32

十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十二、公司内部控制制度建设及实施情况

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

本公司构筑了由专业条线管理部门、风险管理合规部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”，形成了由各职能部门、各级行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制运行机制。

报告期内，本公司完善制度管理体系和评价机制，修订了《西安银行制度管理办法》，建立了“基本制度-管理办法-操作规程”的三级制度架构，健全制度全生命管理流程；完成制度审查审批系统和制度库平台建立，推进制度的标准化、系统化管理；紧盯关键制度、关键问题和关键岗位，持续开展内部控制风险矩阵维护更新工作，确保内部控制风险矩阵与内部控制制度高度契合、发挥实效；完善审计监督，内部审计坚持风险导向、数智赋能、整改闭环，全面覆盖重点业务与关键环节，强化大数据审计应用，狠抓问题整改与成果运用，有效提升内控合规水平与风险防控能力，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 2025 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 2025 年度内部控制评价报告》，并经董事会审议通过。评价报告的具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的评价报告全文。

同时，本公司聘请安永华明会计师事务所对本公司 2025 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的有效性进行了审计。经审计，安永华明会计师事务所认为本公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。审计报告的具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的审计报告全文。

十三、信息披露与投资者关系

本公司注重投资者关系管理，维护股东合法权益，公平对待每一位股东，坚持股东利益与企业发展的和谐共赢。

（一）信息披露

本公司严格遵守信息披露规则，完善信息披露多层多级审核流程，确保法定披露内容真实、准确、完整。同时，以投资者信息需求为导向，结合行业情况和监管政策，加强对战略规划、经营亮点等内容的主动披露，持续提升年度报告等信息披露文件的深度和广度。2025 年，累计对外披露 66 项共 97 个公告文件。

（二）投资者关系管理

本公司坚持以“投资者为本”的发展理念，持续丰富投资者沟通渠道，在年报和半年报披露后召开业绩说明会和投资者交流会，参加陕西辖区集体接待日活动，并通过参加券商策略交流会、回复 e 互动平台投资者提问、接待中小股东来电来访等多种方式保持与投资人的双向沟通，不断提升资本市场价值认同。

（三）估值提升计划制定及落实情况

根据市值管理的相关要求，本公司制定了《西安银行股份有限公司估值提升计划》，明确将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落

实党的二十大、二十届三中全会和中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性和人民性，在主动融入国家区域经济战略，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效的基础上，始终牢固树立回报股东意识，通过提升经营质效、科学现金分红、投资者关系管理、信息披露等措施，坚持推动公司质量和价值的持续提升。有关估值提升计划的具体内容详见本公司于2025年4月30日披露的《西安银行股份有限公司估值提升计划》。

报告期内，本公司紧抓“增产、增收、增利、增值”的估值提升主线，通过深化数字金融转型、大力发展科创金融、坚定发展普惠金融、重塑机构渠道建设、焕新品牌体系建设、提升综合经营能力、夯实专业服务能力、加强员工行为管理、强化干部队伍建设、压实不良资产管控、重视金融消费者权益保护等战略举措，持续推动经营转型，优化财务指标，夯实资产质量，提升投资价值。2025年，本公司相对应的总资产、营业收入、归母净利润等指标均实现了增长。

十四、绿色金融业务开展情况

本公司推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念，加强绿色金融产品创新，提高绿色金融发展质效，助力美丽中国建设和“双碳”战略目标实现。报告期内，完善绿色金融组织架构，在董事会设立绿色金融发展委员会，全面统筹绿色金融发展，推动绿色金融培优做活；大力开展绿色信贷专项营销活动，精准助力清洁能源、节能环保等碳减排重点领域项目建设，赋能绿色产业发展；丰富“西银绿链”产品体系，落地汉中首笔取水权质押贷款，健全绿色金融产品体系；积极支持国家生态产品价值实现机制试点城市、国家气候投融资试点城市等国家试点建设，在试点城市商洛办理全省首笔碳票和林票质押贷款授信，落地“气候价值贷”，并荣获西咸新区气候友好银行称号，推动绿色金融发展实践在陕西走深走实。截至报告期末，本公司绿色金融贷款余额112.62亿元（新口径）。

十五、履行社会责任开展情况

具体详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2025 年度环境、社会及治理暨社会责任报告全文。

十六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴情况

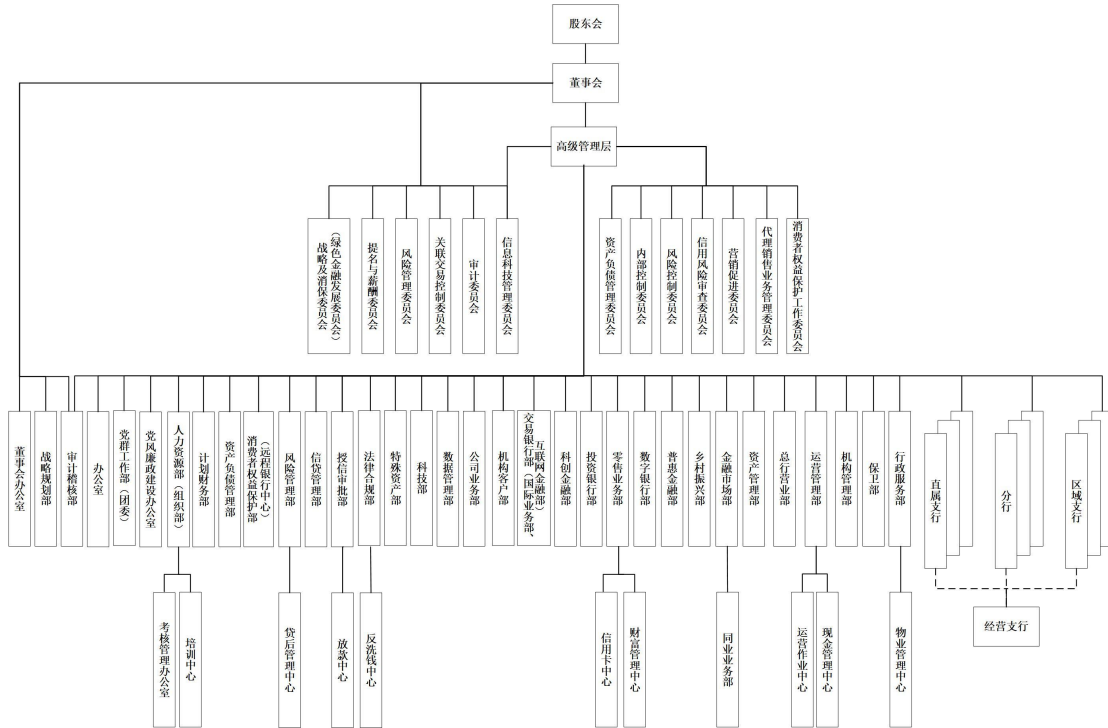
报告期内，本公司紧扣国家乡村振兴战略部署，成立乡村振兴部，锚定“三农”重点领域、重点群体开展产品和服务创新，巩固脱贫攻坚成果，以金融力量激活农村发展动能。

1. 突出普惠便民，织密服务网络。以“支行+站点”模式加快在县域建设普惠金融综合服务站，2025 年已建成 16 家，县域服务网络持续拓展。依托农业产业区域特色实施网格化深耕推进，累计为 1.2 万户农户建档立卡，业务覆盖烟叶、猕猴桃、奶山羊等省内重点农业产业，让金融活水精准流向“田间地头”。

2. 深耕区域特色，助力产业发展。聚焦地方优势产业，在汉中落地“烟农贷”、在周至落地“猕猴桃贷”，并对全省 10 地市重点涉农产业开展数据分析和研究，通过产业深耕、供应链赋能与长尾客群覆盖三大维度协同发力，构建“产业引领、链式协同、普惠包容”的乡村金融服务生态，为全省乡村产业振兴、农民增收致富注入持久金融动能。

3. 开展暖心帮扶，践行社会责任。围绕产业赋能、民生改善、乡村治理等领域优化帮扶举措，投入帮扶资金 44 万元，采购对口帮扶地区农副产品 102.21 万元，向在校大学生发放助学金 3.3 万元，常态化开展走访慰问，助力帮扶村发展特色产业、改善人居环境，以金融温度守护民生福祉。

十七、组织架构图



第四节 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	持有本行股份的董事、监事、高级管理人员	自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行首次公开发行 A 股股票前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。在前述锁定期期满后，其还将依法及时向本行申报所持有的本行股份及其变动情况，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。在任职期间内，其不会在卖出后 6 个月内再行买入，或买入后 6 个月内再行卖出本行股份；在离任后 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售本行股票数量不超过其持有的本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有内部职工股超过 5 万股的个人	根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，其所持本行股票扣除公开发售后（如有）的部分自本行首次公开发行 A 股股票并上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；持股锁定期满后，每年通过集中竞价、大宗交易、协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	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	是

			易所的成交量加权平均交易价（以较低者为准），如发生派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等除权、除息事项，发行价及交易价可按照适用法规的规定进行调整。	
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。在本公司所持发行人股票锁定期届满后的 12 个月内，本公司减持所持发行人老股的数量不超过本公司持有发行人老股数量的 25%；在本公司所持发行人股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，本公司减持所持发行人老股数量不超过本公司所持发行人股票锁定期届满后第 13 个月初本公司持有发行人老股数量的 25%。	是
与首次公开发行相关的承诺	股份减持	持有本行股份的董事、高级管理人员	所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。	是
承诺是否及时严格履行			是	
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用	
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用	

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

截至报告期末，本公司不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期

的控股股东及其他关联方占用本公司资金的情况。

三、报告期是否违反法律、行政法规和中国证监会对外担保程序订立担保合同

本公司不存在报告期内违反法律、行政法规和中国证监会对外担保程序订立监管机构批准的经营范围外的担保合同情况。

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

五、聘任、解聘年度财务报告及内部控制审计会计师事务所情况

报告期内，经公司 2024 年度股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）承担本公司 2025 年度财务报告审计、内部控制审计、半年度报告审阅、季度报告商定程序等审计工作，聘期 1 年，审计服务费用为 299 万元，其中内部控制审计费用为 30 万元。

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司涉及 1 笔作为原告的重大诉讼，具体情况如下：

2025 年 4 月 17 日，本公司咸阳分行以金融借款合同纠纷为由，对兴平鸿远发展建设有限公司、启迪环境科技发展股份有限公司以及湖南金沙路桥建设有限公司提起诉讼，并由陕西省咸阳市中级人民法院立案受理。详细情况见本公司于 2025 年 4 月 19 日披露的《西安银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》。

2025 年 12 月 30 日，本公司收到陕西省咸阳市中级人民法院民事判决书（2025）陕 04 民初 34 号，判决主要内容如下：1. 本公司咸阳分行与被告鸿远公司签订的《借款合同》《借款合同补充协议》于 2025 年 5 月 8 日解除；2. 被告鸿远公司于判决生效之日起十五日内支付本公司咸阳分行 730,000,000 元及利息（自 2024 年 12 月 21 日起至 2025 年 5 月 8 日按《固定资产及项目贷款借款合同》及《借款合同补充协议》约定计算，自 2025 年 5 月 9 日起至实际清偿之日

按全国银行间同业拆借中心已公布的贷款市场报价利率计算)；3. 被告启迪公司对上述债务承担连带责任；4. 本公司咸阳分行在上述债权范围内对被告鸿远公司基于《兴平市生态湿地综合项目配套基础设施 PPP 项目协议》享有的收益权优先受偿；5. 驳回本公司咸阳分行的其他诉讼请求。详细情况见本公司于 2026 年 1 月 6 日披露的《西安银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》。

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

八、公司及控股股东、实际控制人的诚信状况

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

九、关联交易事项

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

(一) 关联交易预计额度的执行情况

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	关联关系	2025 年日常关联交易预计额度	业务类型	2025 年 12 月末业务余额/2025 年 1-12 月手续费等

1	西安投资控股有限公司及其关联方	236,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	23,343
		720,000	主要用于为本公司客户提供担保	306,799
		1,650	主要为手续费收入	7
2	西安经开金融控股有限公司及其关联方	490,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	26,176
		150	主要为手续费收入	58
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	578,800	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	327,546
		200	主要为手续费收入	7
4	西安沪灞融资担保有限公司	15,000	主要用于为本公司客户提供担保	-
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	158,740	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	158,570
6	加拿大丰业银行	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务	-
		65	支付科技援助费	103
7	西安中科光机投资控股有限公司及其关联方	116,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务	13,169
		150	主要为手续费收入	-
8	比亚迪汽车金融有限公司	150,000	主要用于同业借款等业务	-
		245	科技服务费收入	103
9	关联自然人	20,000	主要用于个人贷款、信用卡透支、个人信用卡承诺等业务	6,310

（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)603,021 万元；资产转移类关联交易发生额合计 18,326 万元；服务类关联交易发生额合计 278 万元；存款和其他类关联交易发生额合计 1,455,116 万元。截至报告期末，公司单一客户关联度为 3.50%，集团客户关联度为 6.79%，全部关联度为 12.77%，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 7 家关联方发生了重大关联交易，其中签订的流动资金贷款借款合同金额 264,350 万元，循环授信综合授信协议金额 20,000 万元，分离式保函业务合作金额 30,000 万元，融资担保业务合作金额 690,000 万元。具体情况如下：

1. 与关联方客户西安投融资担保有限公司签订了 30,000 万元分离式保函业务合作协议及 270,000 万元融资担保业务合作协议。

2. 与关联方客户西安小微企业融资担保有限公司签订了 300,000 万元融资担保业务合作协议。

3. 与关联方客户西安财金融资担保有限公司签订了 120,000 万元融资担保业务合作协议。

4. 与关联方客户西安城市基础设施建设投资集团有限公司签订了 145,000 万元流动资金贷款借款合同。

5. 与关联方客户西安大唐西市置业有限公司签订了 29,350 万元的流动资金贷款借款合同。

6. 与关联方客户西安市市政工程（集团）有限公司分别签订了 30,000 万元流动资金贷款借款合同及 20,000 万元循环授信综合授信协议。

7. 与关联方客户西安市公共交通集团有限公司签订了 60,000 万元流动资金贷款借款合同。

（三）与关联自然人发生关联交易的金额及其风险敞口的说明

截至报告期末，本公司与关联自然人的风险敞口为 6,310 万元，其中关联自然人贷款余额 1,980 万元，个人信用卡承诺业务余额 4,330 万元。

（四）其他关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人等其他关联交易情况详见财务报告附注“十一、关联方关系及其交易：2. 本集团与关联方的主要关联交易”。

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，本公司除监管机构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。

十一、其他重大事项

1. 报告期内，本公司获国家金融监督管理总局陕西监管局和中国人民银行批准，同意发行不超过 70 亿元人民币的无固定期限资本债券。2025 年 6 月 27 日，本公司成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 50 亿元。具体详见本公司于 2025 年 6 月 28 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年无固定期限资本债券（第一期）发行完毕的公告》。

2. 报告期内，本公司获国家金融监督管理总局陕西监管局和中国人民银行批准，同意发行不超过 40 亿元人民币的二级资本债券。2025 年 4 月 28 日，本公

司成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年二级资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元。2025 年 6 月 20 日，本公司成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年二级资本债券（第二期）”，发行规模为人民币 20 亿元。具体详见本公司于 2025 年 4 月 29 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告》和 2025 年 6 月 21 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年二级资本债券（第二期）发行完毕的公告》。

3. 2025 年 9 月 26 日，本公司经中国人民银行批准成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年金融债券（第一期）”，发行规模为人民币 30 亿元。具体详见本公司于 2025 年 9 月 27 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年金融债券（第一期）发行完毕的公告》。

4. 2025 年 12 月 24 日，本公司经中国人民银行批准成功发行“西安银行股份有限公司 2025 年科技创新债券”，发行规模为人民币 10 亿元。具体详见本公司于 2025 年 12 月 25 日披露的《西安银行股份有限公司关于 2025 年科技创新债券发行完毕的公告》。

5. 2025 年 9 月 26 日，本公司 2025 年第三次临时股东大会审议通过《关于修订〈西安银行股份有限公司章程〉的议案》和《西安银行股份有限公司关于不再设立监事会相关事项的议案》。2026 年 1 月 29 日，本公司收到《陕西金融监管局关于西安银行股份有限公司修改公司章程的批复》。自《公司章程》核准之日起，本公司不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及监管制度规定的监事会职权。具体详见本公司于 2026 年 1 月 30 日披露的《西安银行股份有限公司关于公司章程修订获核准及不再设立监事会的公告》和《西安银行股份有限公司章程》。

第五节 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	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
1. 国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2. 国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	0	0	0	0.00%
3. 其他内资持股	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
其中: 境内非国有法人持股	0	0.00%	-	-	-	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	23,199,075	0.52%	-	-	-	-2,108,696	-2,108,696	21,090,379	0.47%
4. 外资持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
其中: 境外法人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二. 无限售条件股份	4,421,245,370	99.48%	-	-	-	2,108,696	2,108,696	4,423,354,066	99.53%
1. 人民币普通股	4,421,245,370	99.48%	-	-	-	2,108,696	2,108,696	4,423,354,066	99.53%
2. 境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3. 境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三. 股份总数	4,444,444,445	100%	-	-	-	-	-	4,444,444,445	100%

注: 上表中“其他”变动系本公司部分首次公开发行限售股在报告期内锁定期满上市流通所致。

（二）普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

（三）限售股股份变动情况

股东名称	期初限售股数 (股)	报告期解除限 售股数(股)	报告期增 加限售股 数(股)	报告期末限售 股数(股)	限售原因	解除限售日期
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	23,199,075	2,108,696	-	21,090,379	首次公开发行	2025 年 3 月 1 日
合计	23,199,075	2,108,696	-	21,090,379	-	-

注：本公司上述限售流通股于2025年3月1日上市流通，具体详见本公司于2025年2月25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 21,090,379 股，占本公司截至 2025 年末股本总额的 0.47%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定。有限售条件内部职工股主要通过以下三种方式取得：1. 本公司设立时，本公司内部职工以其持有的原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联合社的净资产折股认购的本公司股份；2. 以自有资金参与 2003 年本公司第 3 次增资扩股时取得；3. 本公司存续期间，通过受让、继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

(一) 股东数量

截至报告期末普通股股东总数（户）	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

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减数量（股）	期末持股数量（股）	比例（%）	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量（股）	
加拿大丰业银行	-	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	-	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	61,208,188	境内非国有法人股
					冻结	75,208,188	
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量(股)			股份种类及数量(股)			
加拿大丰业银行	804,771,000			人民币普通股		804,771,000	
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000			人民币普通股		630,000,000	
西安投资控股有限公司	618,397,850			人民币普通股		618,397,850	
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999			人民币普通股		603,825,999	
西安经开金融控股有限公司	156,281,000			人民币普通股		156,281,000	
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256			人民币普通股		138,083,256	
西安金融控股有限公司	113,610,169			人民币普通股		113,610,169	
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200			人民币普通股		100,628,200	
长安国际信托股份有限公司	76,732,965			人民币普通股		76,732,965	
金花投资控股集团有限公司	75,208,188			人民币普通股		75,208,188	
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决、受托表决、放弃表决权的说明	不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中，西安投资控股有限公司、西安经开金融控股有限公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安金融控股有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系与本公司实际控制人西安市人民政府具有关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

注：1. 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。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件 股份数量（股）	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量（股）
1	章丰年	169,143	2027年3月1日	169,143
2	王 嫫	137,002	2027年3月1日	137,002
3	牛甲萍	127,322	2027年3月1日	127,322
4	闫鸿珍	124,805	2027年3月1日	124,805
5	黄好群	118,355	2027年3月1日	118,355
6	黄连溪	112,960	2027年3月1日	112,960
7	尹建宏	107,345	2027年3月1日	107,345
8	乌 刚	106,671	2027年3月1日	106,671
9	薛安西	105,787	2027年3月1日	105,787
10	闫彩霞	104,165	2027年3月1日	104,165
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

四、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控

股为西安市财政局的全资子公司；西安经开金控为事业单位西安经济技术开发区管理委员会二级控股子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安金控为事业单位西安浐灞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%

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。

丰业银行已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括 BNS Investments Inc.、1832 Asset Management L.P. 等。经丰业银行提名，李勇先生和陈永健先生担任本公司董事。

（二）大唐西市

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

（三）西投控股

西投控股成立于 2009 年 8 月 28 日，注册资本 2,000,000 万元，法定代表人刘金平，统一社会信用代码 916101316938163191，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）。西投控股是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台，是西安市政府在金融领域和财政扶持主导产业发展的投资主体和出资人代表。西投控股的控股股东、实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西投控股，西投控股已根据监管要求向本公司申报了关联方，

其关联方包括西安产业投资基金管理有限公司、西安恒信资本管理有限公司、西安西投实业有限公司等。经西投控股提名，刘金平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，法定代表人苏方鹏，统一社会信用代码 916100002941922973，经营范围包括一般项目：烟草种植；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：烟草专卖品批发；烟草专卖品进出口；烟叶收购；电子烟批发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。陕西烟草的控股股东和实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为陕西烟草，陕西烟草已根据监管要求向本公司申报了关联方，其关联方包括陕西省烟草公司西安市公司、陕西烟草进出口有限责任公司、陕西烟草投资管理有限公司等。经陕西烟草提名，侯博先生为本公司董事人选。

第六节 财务报告

本公司 2025 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师许旭明、蔺育化签字，并出具了无保留意见的审计报告。财务报告全文见附件。

第七节 备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名确认的年度报告正文；
- 二、载有本公司董事长、行长、财务部门负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 四、《公司章程》；
- 五、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：梁邦海

西安银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 22 日

西安银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2025 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、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 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 2025 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 2025 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2025 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

张成喆

李 勇

陈永健

刘金平

胡 军

李 晓

于春玲

邱 伟

张 蕾

刘 强

赫 勇

陈 钦

魏海燕

曾 光

西安银行股份有限公司

已审财务报表

2025年度

目 录

	页	次
审计报告	1	- 8
已审财务报表		
合并及公司资产负债表	9	- 10
合并及公司利润表	11	- 12
合并股东权益变动表	13	- 14
公司股东权益变动表	15	- 16
合并及公司现金流量表	17	- 18
财务报表附注	19	- 179
补充资料		
1、非经常性损益明细表		1
2、净资产收益率和每股收益	2	- 3
3、杠杆率信息		3
4、监管资本		3



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

西安银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了西安银行股份有限公司的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的西安银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西安银行股份有限公司 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于西安银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

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

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资的减值准备	
<p>西安银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用较多的重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 信用风险显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响； ● 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设； ● 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； ● 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量将依赖于未来预计现金流量的估计。 <p>由于发放贷款和垫款以及债权投资减值准备评估涉及较多重大判断和假设，且考虑金额的重要性（于2025年12月31日，以摊余成本计量的发放贷款和垫款和债权投资账面价值为人民币3,858.34亿元，占总资产的72%；相关减值准备合计为人民币142.68亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、9和30，附注五、5和6及附注十二、2。</p>	<p>我们了解、评估并测试了与发放贷款和垫款以及债权投资的预期信用损失相关的关键内部控制的设计和执行的有效性，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 在我们信息科技审计专家的协助下，评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款以及债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入等； ● 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型验证和参数校准等。 <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估西安银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及债权投资阶段划分的判断结果。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p data-bbox="264 656 1075 689"><i>以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）</i></p>	<p data-bbox="791 730 1337 913">在我们信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、西安银行股份有限公司管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <ul data-bbox="791 954 1337 1435" style="list-style-type: none"> ● 综合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； ● 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； ● 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并选取样本对已发生信用减值的发放贷款和垫款以及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的合理性，包括金额、时间，尤其是抵质押物的可回收金额。 <p data-bbox="791 1480 1337 1574">我们评估了西安银行股份有限公司与信用风险敞口和预期信用损失相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<p>西安银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、信托和资产管理计划、资产支持类证券等。西安银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而确定是否应将其纳入合并报表范围。</p> <p>西安银行股份有限公司在分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、西安银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、6和30，附注六。</p>	<p>我们评估并测试了与结构化主体合并与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据西安银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性以及两者联系的分析，评估了西安银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件，评估西安银行股份有限公司对结构化主体的权力及可变回报的分析，包括是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，是否对西安银行股份有限公司发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况。</p> <p>我们评估了西安银行股份有限公司与合并结构化主体相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>金融工具的估值</p> <p>西安银行股份有限公司使用活跃市场报价或估值技术确定以公允价值计量的金融工具的公允价值。对于没有活跃市场报价的金融工具，西安银行股份有限公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术的选取以及重大不可观察输入值的选择涉及管理层的重大会计判断和估计。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对金融工具的公允价值估计存在重大差异。</p> <p>于2025年12月31日，以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值分别为人民币842.59亿元和人民币25.58亿元，以公允价值计量的金融资产和金融负债占总资产和总负债比例分别为15.66%和0.51%；其中采用直接（如价格）或者间接可观察输入值估值而分类为第二层次的金融资产和金融负债，分别占以公允价值计量的金融资产和金融负债的比例为65.90%和99.93%；采用重大不可观察输入值估值而分类为第三层次的金融资产，占以公允价值计量的金融资产比例为13.95%。</p> <p>考虑金额的重要性，且第三层次金融工具公允价值的确定涉及重大判断和假设，存在重大不确定性，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、30，附注十三。</p>	<p>我们评估并测试与金融工具估值相关的关键内部控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们执行审计程序对西安银行股份有限公司所采用的估值技术、参数和假设进行评估，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 对比活跃市场报价； ● 对比当前市场上同业机构常用的估值技术，选取样本将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对； ● 选取样本，在我们估值专家的协助下，评估管理层的估值方法和重大不可观察参数等。 <p>我们评估了西安银行股份有限公司与金融工具公允价值相关的披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

四、其他信息

西安银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督西安银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70024719_B01号
西安银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许旭明
（项目合伙人）

中国注册会计师：蔺育化

中国 北京

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
2025年12月31日

人民币千元

资产	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
现金及存放中央银行 款项	1	28,191,150	24,717,555	27,906,191	24,539,939
存放同业及其他金融 机构款项	2	2,366,731	2,587,746	1,933,420	2,003,763
拆出资金	3	1,421,285	5,261,934	1,421,285	5,261,934
买入返售金融资产	4	26,657,230	17,333,536	26,657,230	17,333,536
发放贷款和垫款	5/2	287,925,198	230,272,917	286,804,461	229,147,555
金融投资：	6/3				
交易性金融资产	6(a)/3(a)	38,195,076	37,943,478	35,637,009	33,382,909
债权投资	6(b)/3(b)	108,525,770	135,580,380	107,709,821	134,565,839
其他债权投资	6(c)/3(c)	34,833,838	18,043,548	34,528,163	17,986,236
其他权益工具投资	6(d)/3(d)	613,070	300,519	613,070	300,519
长期股权投资	7/1	2,999,190	2,808,814	3,059,158	2,868,782
固定资产	8	233,204	257,311	225,961	248,935
在建工程	9	14,684	13,595	14,684	13,595
使用权资产	10	307,511	307,823	298,458	297,027
无形资产	11	57,134	64,299	56,513	63,439
递延所得税资产	12	4,660,093	3,477,320	4,648,264	3,467,260
其他资产	13	1,165,284	1,399,345	1,156,003	1,389,024
资产总计		538,166,448	480,370,120	532,669,691	472,870,292

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2025年12月31日

人民币千元

负债	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
向中央银行借款	15	25,986,575	17,991,802	25,986,558	17,917,488
同业及其他金融机构 存放款项	16	7,829,397	1,076,564	7,853,879	1,101,741
拆入资金	17	1,114,735	1,900,061	1,114,735	1,900,061
交易性金融负债	18	2,558,067	4,560,569	-	-
卖出回购金融资产款	19	5,481,357	297,015	5,481,357	297,015
吸收存款	20/4	351,466,276	330,014,548	348,546,316	327,174,477
应付职工薪酬	21	748,099	683,822	742,571	676,155
应交税费	22	1,177,145	483,843	1,176,797	483,245
预计负债	23	59,157	138,228	59,157	138,228
应付债券	24	97,621,011	86,646,946	97,621,011	86,646,946
租赁负债	25	273,087	271,978	264,816	262,029
其他负债	26	3,682,465	2,832,893	3,721,370	2,883,221
负债合计		497,997,371	446,898,269	492,568,567	439,480,606
股东权益					
股本	27	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
其他权益工具	28	5,000,000	-	5,000,000	-
其中：永续债	28	5,000,000	-	5,000,000	-
资本公积	29	3,690,032	3,690,747	3,692,639	3,693,354
其他综合收益	30	(197,822)	303,769	(195,544)	302,881
盈余公积	31	2,602,924	2,602,924	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	32	6,632,947	5,699,099	6,624,950	5,691,102
未分配利润	33	17,934,829	16,663,174	17,931,781	16,655,051
归属于母公司股东权 益合计		40,107,354	33,404,157	40,101,124	33,389,686
少数股东权益		61,723	67,694	-	-
股东权益合计		40,169,077	33,471,851	40,101,124	33,389,686
负债及股东权益总计		538,166,448	480,370,120	532,669,691	472,870,292

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
--------------	-------------	-------------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并及公司利润表
2025 年度

人民币千元

	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
利息净收入	35/5	8,820,172	5,523,874	8,777,778	5,475,630
利息收入		18,389,005	15,760,149	18,290,380	15,648,186
利息支出		(9,568,833)	(10,236,275)	(9,512,602)	(10,172,556)
手续费及佣金净收入	36	351,195	350,078	350,827	349,684
手续费及佣金收入		456,661	443,408	456,237	442,951
手续费及佣金支出		(105,466)	(93,330)	(105,410)	(93,267)
投资收益	37	1,260,568	1,828,549	1,258,440	1,818,980
其中：对联营企业的投 资收益		190,376	323,647	190,376	323,647
以摊余成本计量 的金融资产终 止确认产生的 收益		569,925	58,050	566,954	58,050
公允价值变动损益	38	(476,435)	476,712	(476,435)	476,712
汇兑收益		6,875	7,923	6,875	7,923
其他收益		3,019	2,280	2,859	2,196
其他业务收入		577	1,128	459	1,079
资产处置损益		(346)	(303)	(195)	(305)
营业收入		9,965,625	8,190,241	9,920,608	8,131,899
税金及附加	39	(130,459)	(107,085)	(130,072)	(106,721)
业务及管理费	40	(2,047,296)	(1,990,972)	(2,001,945)	(1,942,877)
资产减值损失		(51,251)	-	(49,930)	-
信用减值损失	41	(5,217,702)	(3,675,530)	(5,211,919)	(3,670,249)
其他业务支出		(12,562)	(11,040)	(12,317)	(10,786)
营业支出		(7,459,270)	(5,784,627)	(7,406,183)	(5,730,633)
营业利润		2,506,355	2,405,614	2,514,425	2,401,266
营业外收入		958	12,727	958	12,553
营业外支出		(24,265)	(7,315)	(23,777)	(7,266)
利润总额		2,483,048	2,411,026	2,491,606	2,406,553
所得税费用	42	164,136	149,483	163,416	149,963
净利润		2,647,184	2,560,509	2,655,022	2,556,516
归属于母公司股东的净 利润		2,649,947	2,558,554	2,655,022	2,556,516
少数股东损益		(2,763)	1,955	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2025 年度

人民币千元

	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
其他综合收益的税后净额		(503,990)	234,018	(498,425)	233,622
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	(501,591)	233,847	(498,425)	233,622
（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		7,552	(55,103)	7,552	(55,103)
其他权益工具投资公允价值变动		234,413	112,329	234,413	112,329
（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		(298)	6	(298)	6
其他债权投资信用减值准备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		53,423	1,017	53,361	1,067
		6,509	(3,207)	6,509	(3,207)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(2,399)	171	-	-
综合收益总额		2,143,194	2,794,527	2,156,597	2,790,138
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		2,148,356	2,792,401	2,156,597	2,790,138
归属于少数股东的综合收益总额		(5,162)	2,126	-	-
每股收益（人民币元/股）					
基本和稀释每股收益	43	0.60	0.58	0.60	0.58

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
-----	----	----------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025 年度

人民币千元

2025年度

项目	附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2025年1月1日余额		4,444,444	-	3,690,747	303,769	2,602,924	5,699,099	16,663,174	33,404,157	67,694	33,471,851
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额	30	-	-	-	(501,591)	-	-	2,649,947	2,148,356	(5,162)	2,143,194
(二) 股东投入和减少资本											
1、其他权益工具持有者投入的资本		-	5,000,000	(715)	-	-	-	-	4,999,285	-	4,999,285
(三) 利润分配											
1、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	933,848	(933,848)	-	-	-
2、对股东的分配	34	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)	(809)	(445,253)
三、2025年12月31日余额		<u>4,444,444</u>	<u>5,000,000</u>	<u>3,690,032</u>	<u>(197,822)</u>	<u>2,602,924</u>	<u>6,632,947</u>	<u>17,934,829</u>	<u>40,107,354</u>	<u>61,723</u>	<u>40,169,077</u>

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2025 年度

人民币千元

2024年度

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

本财务报表由以下人士签署：

董事长

行长

计划财务部负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2025 年度

人民币千元

2025年度

项目	股本	其他权益工具	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、 2025年1月1日余额	4,444,444	-	3,693,354	302,881	2,602,854	5,691,102	16,655,051	33,389,686
二、 本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(498,425)	-	-	2,655,022	2,156,597
(二) 股东投入和减少资本								
1、其他权益工具持有者投入的资本	-	5,000,000	(715)	-	-	-	-	4,999,285
(三) 利润分配								
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	933,848	(933,848)	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(444,444)	(444,444)
三、 2025年12月31日余额	4,444,444	5,000,000	3,692,639	(195,544)	2,602,854	6,624,950	17,931,781	40,101,124

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2025 年度

人民币千元

2024年度

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

本财务报表由以下人士签署：

 董事长

 行长

 计划财务部负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
2025 年度

人民币千元

	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：					
存放同业款项净减少额		-	660,656	-	736,656
向中央银行借款净增加额		7,992,600	-	8,066,859	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		6,693,123	-	6,692,591	-
拆出资金净减少额		3,750,000	-	3,750,000	-
拆入资金净增加额		-	398,410	-	398,410
卖出回购金融资产净增加额		5,184,000	230,000	5,184,000	230,000
交易性金融负债净增加额		-	1,702,941	-	-
吸收存款净增加额		21,003,680	28,244,147	20,930,063	28,049,236
收取利息、手续费及佣金的现金		19,850,754	16,830,672	19,749,603	16,709,698
收到其他与经营活动有关的现金		915,053	1,403,040	895,265	1,424,234
经营活动现金流入小计		65,389,210	49,469,866	65,268,381	47,548,234
存放中央银行款项净增加额		(1,268,710)	(1,014,033)	(1,263,079)	(1,005,469)
存放同业款项净增加额		(44,523)	-	-	-
拆出资金净增加额		-	(970,000)	-	(970,000)
发放贷款和垫款净增加额		(61,725,147)	(35,314,167)	(61,723,838)	(35,223,885)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(3,082,994)	(1,878,728)	(3,082,994)	(1,878,728)
拆入资金净减少额		(784,148)	-	(784,148)	-
向中央银行借款净减少额		-	(9,243,270)	-	(9,038,140)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(360,030)	-	(355,030)
交易性金融负债净减少额		(2,002,502)	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,325,679)	(9,444,813)	(7,275,787)	(9,380,530)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,086,720)	(1,075,547)	(1,054,490)	(1,044,052)
支付的各项税费		(1,158,741)	(914,546)	(1,156,940)	(914,126)
支付其他与经营活动有关的现金		(793,085)	(734,324)	(773,973)	(722,364)
经营活动现金流出小计		(79,272,249)	(60,949,458)	(77,115,249)	(60,532,324)
经营活动使用的现金流量净额	44/6	(13,883,039)	(11,479,592)	(11,846,868)	(12,984,090)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

西安银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2025 年度

人民币千元

	附注五/ 附注十六	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
二、 投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		63,497,260	41,129,040	61,301,700	40,157,618
取得投资收益收到的现金		917,048	1,338,952	914,920	1,329,096
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,066	8,873	1,054	8,862
投资活动现金流入小计		64,415,374	42,476,865	62,217,674	41,495,576
投资支付的现金		(52,851,512)	(54,443,070)	(52,601,513)	(52,260,124)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(38,305)	(56,689)	(37,445)	(55,575)
投资活动现金流出小计		(52,889,817)	(54,499,759)	(52,638,958)	(52,315,699)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		11,525,557	(12,022,894)	9,578,716	(10,820,123)
三、 筹资活动产生的现金流量：					
发行债券所收到的现金		101,328,090	116,658,830	101,328,090	116,658,830
发行其他权益工具收到的现金		4,999,285	-	4,999,285	-
筹资活动现金流入小计		106,327,375	116,658,830	106,327,375	116,658,830
偿还债务证券本金支付的现金		(91,950,000)	(95,060,000)	(91,950,000)	(95,060,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(623,418)	(376,992)	(622,609)	(376,992)
偿还租赁负债支付的现金		(127,951)	(128,609)	(124,932)	(125,408)
筹资活动现金流出小计		(92,701,369)	(95,565,601)	(92,697,541)	(95,562,400)
筹资活动产生的现金流量净额		13,626,006	21,093,229	13,629,834	21,096,430
四、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		11,268,524	(2,409,257)	11,361,682	(2,707,783)
加：年初现金及现金等价物余额		28,246,568	30,655,825	27,841,447	30,549,230
五、 年末现金及现金等价物余额	44	39,515,092	28,246,568	39,203,129	27,841,447

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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

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

本财务报表业经本行董事会于2026年4月22日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外,本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4、 重要性标准确定方法和选择依据

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

5、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

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

6、 合并财务报表

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6、 合并财务报表（续）

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

7、 现金及现金等价物

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8、 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9、 金融工具

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

（1） 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

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

（2） 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（2） 金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时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。

企业在初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类别的金融资产；其他类别的金融资产也不能在初始确认后重新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。

（3） 金融负债分类和计量

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（3） 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1） 能够消除或显著减少会计错配；
- （2） 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3） 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4） 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他类别的金融负债；其他类别的金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

（3）金融负债分类和计量（续）

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十二、2。

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

减值准备的核销

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（5） 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（6） 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

（7） 衍生金融工具

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

（8） 可转换债券

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

（9） 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10、 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

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

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

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11、 长期股权投资（续）

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 固定资产

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

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

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

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

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

13、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、无形资产

（1）无形资产使用寿命

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

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

（2）研发支出

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

15、资产减值

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15、 资产减值（续）

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

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

17、 抵债资产

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

18、 职工薪酬

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

（1） 短期薪酬

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

（2） 离职后福利（设定提存计划）

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18、 职工薪酬（续）

（3） 离职后福利（设定受益计划）

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

（4） 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（5） 其他长期职工福利

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

20、 受托业务

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

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

21、 其他权益工具

本集团发行的永续债不包括支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；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。

22、 收入

（1） 利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22、 收入（续）

（1） 利息收入和利息支出（续）

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

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

（2） 手续费及佣金收入

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

（3） 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

23、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、政府补助（续）

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

24、递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24、 递延所得税（续）

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

25、 租赁

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

（1） 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25、 租赁（续）

（1） 作为承租人（续）

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

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

（2） 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

26、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

27、 债务重组

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27、 债务重组（续）

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

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

28、 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

29、 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计

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

（1） 判断

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

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

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

结构化主体的合并

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

（1） 判断（续）

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

（2） 估计的不确定性

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

金融工具减值

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

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

（2） 估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值

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

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

承租人增量借款利率

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

四、 税项

1、 主要税种及税率

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	15%、25%

本行适用的企业所得税税率为25%。

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	531,130	479,881
存放中央银行法定准备金	17,351,157	15,816,718
存放中央银行超额存款准备金	10,210,155	8,057,252
存放中央银行的财政存款准备金	89,691	355,420
小计	<u>28,182,133</u>	<u>24,709,271</u>
应计利息	<u>9,017</u>	<u>8,284</u>
合计	<u><u>28,191,150</u></u>	<u><u>24,717,555</u></u>

本集团按规定向人行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2025年12月31日，本行及子公司人民币存款准备金缴存比率为5%（2024年12月31日：5%）；本行及子公司外币存款准备金缴存比率为4%（2024年12月31日：4%）。

超额存款准备金存放于人行主要用于资金清算用途。

财政存款是指来源于财政性机构并按规定存放于人行款项。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业及其他金融机构款项

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业款项	1,559,982	1,690,725
存放境内其他金融机构款项	776,539	890,123
存放境外同业款项	<u>28,893</u>	<u>4,302</u>
小计	<u>2,365,414</u>	<u>2,585,150</u>
应计利息	3,195	3,565
减：减值准备	<u>(1,878)</u>	<u>(969)</u>
合计	<u><u>2,366,731</u></u>	<u><u>2,587,746</u></u>

于2025年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项均处于阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。

3、 拆出资金

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放境内其他金融机构款项	<u>1,616,497</u>	<u>5,366,497</u>
小计	<u>1,616,497</u>	<u>5,366,497</u>
应计利息	26,808	118,181
减：减值准备	<u>(222,020)</u>	<u>(222,744)</u>
合计	<u><u>1,421,285</u></u>	<u><u>5,261,934</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金（续）

(2) 拆出资金减值准备的变动

	2025年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日	6,248	-	216,496	222,744
本年转回	(724)	-	-	(724)
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>5,524</u>	<u>-</u>	<u>216,496</u>	<u>222,020</u>
	2024年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2024年1月1日	2,542	-	171,609	174,151
本年计提	3,706	-	44,887	48,593
转移：				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>6,248</u>	<u>-</u>	<u>216,496</u>	<u>222,744</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 买入返售金融资产

（1） 按交易对手所在地区和类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
-银行	-	8,501,904
-其他金融机构	26,668,916	8,838,381
小计	26,668,916	17,340,285
应计利息	6,274	4,299
减：减值准备	(17,960)	(11,048)
合计	26,657,230	17,333,536

（2） 按担保物类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	26,668,916	13,513,317
同业存单	-	3,826,968
小计	26,668,916	17,340,285
应计利息	6,274	4,299
减：减值准备	(17,960)	(11,048)
合计	26,657,230	17,333,536

于2025年12月31日，本集团买入返售金融资产信用风险分类均为阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款

（1） 按性质分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	212,920,645	158,111,619
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	39,457,879	43,321,746
-个人房产按揭贷款	26,288,526	27,728,270
-个人经营性贷款	7,488,483	6,669,979
-信用卡	916,194	1,111,394
票据贴现	187,851	283,489
小计	287,259,578	237,226,497
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
票据贴现	10,616,950	27,601
小计	10,616,950	27,601
合计	297,876,528	237,254,098
应计利息	592,694	531,091
发放贷款和垫款总额	298,469,222	237,785,189
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(10,544,024)	(7,512,272)
发放贷款和垫款账面价值	287,925,198	230,272,917
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	(8,847)	(169)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

（2） 按担保方式分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	40,486,332	40,287,907
保证贷款	170,438,916	125,123,801
抵押贷款	67,855,147	59,682,578
质押贷款	<u>19,096,133</u>	<u>12,159,812</u>
小计	<u>297,876,528</u>	<u>237,254,098</u>
应计利息	592,694	531,091
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	<u>(10,544,024)</u>	<u>(7,512,272)</u>
合计	<u><u>287,925,198</u></u>	<u><u>230,272,917</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

（3） 按行业分布情况分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
公司贷款和垫款		
-租赁和商务服务业	67,917,734	40,590,752
-建筑业	48,714,685	33,539,289
-水利、环境和公共设施管理业	44,634,735	31,311,054
-房地产业	15,197,275	12,160,906
-批发和零售业	9,505,346	9,657,879
-制造业	6,379,568	8,516,983
-金融业	4,884,300	4,677,177
-交通运输、仓储和邮政业	4,755,366	4,794,032
-文化、体育和娱乐业	3,871,953	4,229,891
-采矿业	2,449,919	3,763,176
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,717,646	1,118,914
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,164,936	1,313,170
-科学研究和技术服务业	921,555	1,514,125
-住宿和餐饮业	426,218	435,989
-卫生和社会工作	177,691	280,558
-教育	100,021	122,379
-农、林、牧、渔业	69,554	67,051
-居民服务、修理和其他服务业	32,143	18,294
公司贷款和垫款合计	<u>212,920,645</u>	<u>158,111,619</u>
个人贷款和垫款	74,151,082	78,831,389
票据贴现	<u>10,804,801</u>	<u>311,090</u>
小计	<u>297,876,528</u>	<u>237,254,098</u>
应计利息	592,694	531,091
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(10,544,024)</u>	<u>(7,512,272)</u>
合计	<u><u>287,925,198</u></u>	<u><u>230,272,917</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2025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	360,157	516,779	267,955	178,620	1,323,511
保证贷款	283,748	848,574	264,662	87,694	1,484,678
抵押贷款	900,508	459,233	1,680,528	564,798	3,605,067
质押贷款	2,997	-	-	179	3,176
合计	<u>1,547,410</u>	<u>1,824,586</u>	<u>2,213,145</u>	<u>831,291</u>	<u>6,416,432</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	2,095,134	1,029,141	4,387,997	7,512,272
本年计提	458,035	989,609	2,812,168	4,259,812
转移				
转至阶段一	20,781	(17,593)	(3,188)	-
转至阶段二	(29,970)	93,765	(63,795)	-
转至阶段三	(6,440)	(165,584)	172,024	-
本年核销	-	-	(1,304,304)	(1,304,304)
本年收回原核销贷款	-	-	201,587	201,587
其他变动	-	-	(125,343)	(125,343)
2025年12月31日	<u>2,537,540</u>	<u>1,929,338</u>	<u>6,077,146</u>	<u>10,544,024</u>

本年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 5,932,874 千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 873,527 千元，阶段二转至阶段一以及阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

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

2024年度，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币7,037,036千元，阶段二转至阶段三的贷款本金人民币921,003千元，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币642,713千元，阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动情况（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	169	-	-	169
本年计提	8,678	-	-	8,678
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>8,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,847</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资

		2025年12月31日	2024年12月31日
	注释		
交易性金融资产	6(a)	38,195,076	37,943,478
债权投资	6(b)	108,525,770	135,580,380
其他债权投资	6(c)	34,833,838	18,043,548
其他权益工具投资	6(d)	613,070	300,519
合计		<u>182,167,754</u>	<u>191,867,925</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	3,841,295	949,819
-政策性银行	1,679,958	1,120,616
-商业银行	2,637,071	1,596,517
-企业	1,059,638	2,266,315
-其他	618,685	996,239
小计	<u>9,836,647</u>	<u>6,929,506</u>
基金投资	22,161,043	23,166,863
资产管理计划	5,380,485	6,723,203
信托计划	523,746	1,061,115
股权投资	37,649	35,361
资产支持证券	255,506	27,430
合计	<u>38,195,076</u>	<u>37,943,478</u>

于2025年12月31日及2024年12月31日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

(b) 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	89,679,860	107,168,152
-政策性银行	1,150,804	1,227,434
-商业银行	-	179,977
-同业存单	3,993,678	6,929,465
-企业	10,363,055	14,201,018
-其他	2,579,060	3,461,168
债券投资小计	<u>107,766,457</u>	<u>133,167,214</u>
资产管理计划	200,000	200,000
定向融资计划	433,053	733,053
信托计划	29,000	43,000
资产支持证券	18,459	26,648
其他	2,639,136	2,754,708
小计	<u>111,086,105</u>	<u>136,924,623</u>
应计利息	1,163,310	1,468,329
减：减值准备	<u>(3,723,645)</u>	<u>(2,812,572)</u>
合计	<u>108,525,770</u>	<u>135,580,380</u>

于2025年12月31日及2024年12月31日，债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	37,036	182,684	2,592,852	2,812,572
本年计提/(转回)	22,832	(30,467)	956,382	948,747
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,188)	9,188	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(21)	(159)	(37,494)	(37,674)
2025年12月31日	50,659	161,246	3,511,740	3,723,645
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	34,153	184,219	2,096,879	2,315,251
本年计提/(转回)	4,568	(3,233)	495,973	497,308
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	37,036	182,684	2,592,852	2,812,572

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	20,333,756	7,127,550
-政策性银行	10,527,952	9,082,773
-商业银行	1,049,512	-
-企业	1,459,619	22,650
-其他	1,129,475	581,870
债券投资小计	<u>34,500,314</u>	<u>16,814,843</u>
定向融资计划	-	1,016,014
小计	<u>34,500,314</u>	<u>17,830,857</u>
应计利息	<u>333,524</u>	<u>212,691</u>
合计	<u><u>34,833,838</u></u>	<u><u>18,043,548</u></u>

其他债权投资相关信息

	2025年12月31日	2024年12月31日
公允价值	34,833,838	18,043,548
摊余成本	35,624,382	17,760,800
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	(790,544)	282,748
其他债权投资减值准备	(74,345)	(3,067)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	3,067	-	-	3,067
本年计提	10,158	61,120	-	71,278
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>13,225</u>	<u>61,120</u>	<u>-</u>	<u>74,345</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,748	-	-	1,748
本年计提	1,319	-	-	1,319
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,067</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,067</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

	2025年12月31日	2024年12月31日
非上市股权	<u>613,070</u>	<u>300,519</u>
合计	<u>613,070</u>	<u>300,519</u>
其他权益工具投资相关信息		
	2025年12月31日	2024年12月31日
公允价值	613,070	300,519
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>604,670</u>	<u>292,119</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资

	2025年12月31日	2024年12月31日
对联营企业的投资	<u>2,999,190</u>	<u>2,808,814</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,999,190</u>	<u>2,808,814</u>

本集团对联营企业的长期股权投资余额变动情况分析如下：

	2025年	2024年
年初余额	2,808,814	2,485,167
权益法下确认的投资收益	<u>190,376</u>	<u>323,647</u>
年末余额	<u>2,999,190</u>	<u>2,808,814</u>

本集团的联营企业详细信息参见附注六、2。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产

2025年

	房屋及建筑物	通用设备	运输工具	合计
原价				
年初余额	550,728	760,341	12,494	1,323,563
本年增加	1,814	11,838	-	13,652
在建工程转入	-	8,569	-	8,569
本年减少	-	(24,146)	(2,506)	(26,652)
年末余额	<u>552,542</u>	<u>756,602</u>	<u>9,988</u>	<u>1,319,132</u>
累计折旧				
年初余额	(375,977)	(680,589)	(9,686)	(1,066,252)
计提	(17,543)	(26,854)	(519)	(44,916)
处置或报废	-	22,809	2,431	25,240
年末余额	<u>(393,520)</u>	<u>(684,634)</u>	<u>(7,774)</u>	<u>(1,085,928)</u>
账面价值				
年末余额	<u>159,022</u>	<u>71,968</u>	<u>2,214</u>	<u>233,204</u>
年初余额	<u>174,751</u>	<u>79,752</u>	<u>2,808</u>	<u>257,311</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

2024年

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

本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

于2025年12月31日，本集团有原值为人民币74,091千元的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明（2024年12月31日：人民币72,277千元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

于2025年12月31日，本集团无重大金额的闲置资产（2024年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 在建工程

成本	
2024年1月1日	16,704
本年增加	29,850
本年转入固定资产	(18,683)
本年转入无形资产	(8,495)
	<hr/>
2024年12月31日	19,376
本年增加	16,089
本年转入固定资产	(8,569)
本年转入无形资产	(6,431)
	<hr/>
2025年12月31日	<hr/> <u>20,465</u>
减值准备	
2024年1月1日	(5,781)
本年计提	-
	<hr/>
2024年12月31日	(5,781)
本年计提	-
	<hr/>
2025年12月31日	<hr/> <u>(5,781)</u>
账面价值	
2025年12月31日	<hr/> <u>14,684</u>
2024年12月31日	<hr/> <u>13,595</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

	2025年	2024年
成本		
年初余额	589,124	605,457
本年增加	122,736	92,969
本年减少	(104,128)	(109,302)
年末余额	<u>607,732</u>	<u>589,124</u>
累计折旧		
年初余额	(281,301)	(264,634)
本年计提	(122,281)	(124,949)
本年减少	103,361	108,282
年末余额	<u>(300,221)</u>	<u>(281,301)</u>
账面价值		
年末	<u>307,511</u>	<u>307,823</u>
年初	<u>307,823</u>	<u>340,823</u>

本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2025年	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	45,873	111,364	157,237
购置	-	2,104	2,104
在建工程转入	-	6,431	6,431
年末余额	<u>45,873</u>	<u>119,899</u>	<u>165,772</u>
累计摊销			
年初余额	(14,022)	(78,916)	(92,938)
计提	(1,192)	(14,508)	(15,700)
年末余额	<u>(15,214)</u>	<u>(93,424)</u>	<u>(108,638)</u>
账面价值			
年末余额	<u>30,659</u>	<u>26,475</u>	<u>57,134</u>
年初余额	<u>31,851</u>	<u>32,448</u>	<u>64,299</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

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

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

按性质分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	18,742,035	4,678,109	15,173,030	3,786,369
预计负债	59,157	14,789	138,228	34,557
应付职工薪酬	115,995	29,000	118,411	29,603
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	186,268	46,078	-	-
租赁负债及其他	327,503	81,876	321,917	80,479
未经抵销的递延所得税资产	19,430,958	4,849,852	15,751,586	3,931,008
递延所得税负债				
交易性金融工具公允价值 变动	(460,577)	(115,144)	(943,589)	(235,897)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产公允价值变动	-	-	(574,869)	(143,538)
使用权资产及其他	(298,458)	(74,615)	(297,027)	(74,253)
未经抵销的递延所得税负债	(759,035)	(189,759)	(1,815,485)	(453,688)
抵销后净额	18,671,923	4,660,093	13,936,101	3,477,320

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

递延所得税变动情况

	2025年12月31日			2025年12月31日
	2025年1月1日	在损益确认 见附注五、42	在其他综合收 益确认 见附注五、30	
资产减值准备	3,786,369	911,717	(19,977)	4,678,109
预计负债	34,557	(19,768)	-	14,789
应付职工薪酬	29,603	(603)	-	29,000
交易性金融资产公允价 值变动	(235,897)	120,753	-	(115,144)
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	(143,538)	-	189,616	46,078
其他	6,226	1,035	-	7,261
合计	<u>3,477,320</u>	<u>1,013,134</u>	<u>169,639</u>	<u>4,660,093</u>
	2024年12月31日			2024年12月31日
	2024年1月1日	在损益确认 见附注五、42	在其他综合收 益确认 见附注五、30	
资产减值准备	3,209,105	576,534	730	3,786,369
预计负债	43,788	(9,231)	-	34,557
应付职工薪酬	25,353	4,250	-	29,603
交易性金融资产公允价 值变动	(128,047)	(107,850)	-	(235,897)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产公允价值 变动	(46,498)	-	(97,040)	(143,538)
其他	5,694	532	-	6,226
合计	<u>3,109,395</u>	<u>464,235</u>	<u>(96,310)</u>	<u>3,477,320</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款	93,633	72,536
减：减值准备	(20,845)	(21,412)
抵债资产	232,442	231,961
减：减值准备	(107,590)	(56,339)
应收手续费及佣金	19,758	21,834
长期待摊费用	25,614	31,736
应收利息	6,607	47,720
减：减值准备	(461)	(6,666)
待结算及清算款项	911,181	1,071,445
预付经营性物业租金	4,945	6,530
	<u>1,165,284</u>	<u>1,399,345</u>

(1) 抵债资产

	2025年12月31日	2024年12月31日
房产	52,584	52,103
其他	<u>179,858</u>	<u>179,858</u>
小计	<u>232,442</u>	<u>231,961</u>
减：抵债资产减值准备	<u>(107,590)</u>	<u>(56,339)</u>
抵债资产净值	<u>124,852</u>	<u>175,622</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2025年	年初余额	本年计提/(转回)	核销后收回	本年核销及处置	其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	969	913	-	-	(4)	1,878
拆出资金	222,744	(724)	-	-	-	222,020
买入返售金融资产	11,048	6,912	-	-	-	17,960
以摊余成本计量的贷款减值准备	7,512,272	4,259,812	201,587	(1,304,304)	(125,343)	10,544,024
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款减值准备	169	8,678	-	-	-	8,847
债权投资	2,812,572	948,747	-	-	(37,674)	3,723,645
其他债权投资	3,067	71,278	-	-	-	74,345
在建工程	5,781	-	-	-	-	5,781
其他应收款减值准备	21,412	7,910	118	(8,595)	-	20,845
应收利息减值准备	6,666	(6,205)	-	-	-	461
抵债资产减值准备	56,339	51,251	-	-	-	107,590
合计	<u>10,653,039</u>	<u>5,348,572</u>	<u>201,705</u>	<u>(1,312,899)</u>	<u>(163,021)</u>	<u>14,727,396</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2025年12月31日	2024年12月31日
卖出回购债券	25,160,000	17,000,000
再贷款	820,000	987,970
其他	570	-
小计	<u>25,980,570</u>	<u>17,987,970</u>
应计利息	<u>6,005</u>	<u>3,832</u>
合计	<u><u>25,986,575</u></u>	<u><u>17,991,802</u></u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行存放款项	4,803,985	4,449
境内其他金融机构存放款项	2,964,400	351,972
境外银行存放款项	-	718,841
小计	<u>7,768,385</u>	<u>1,075,262</u>
应计利息	<u>61,012</u>	<u>1,302</u>
合计	<u><u>7,829,397</u></u>	<u><u>1,076,564</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 拆入资金

	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行拆入	1,000,000	1,831,304
境外银行拆入	<u>114,262</u>	<u>67,106</u>
小计	<u>1,114,262</u>	<u>1,898,410</u>
应计利息	<u>473</u>	<u>1,651</u>
合计	<u><u>1,114,735</u></u>	<u><u>1,900,061</u></u>

18、 交易性金融负债

	2025年12月31日	2024年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 -纳入合并范围的结构化主体中其 他份额持有人权益及负债	<u>2,558,067</u>	<u>4,560,569</u>
合计	<u><u>2,558,067</u></u>	<u><u>4,560,569</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

（1） 按交易对手所在地区和类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
-银行	<u>5,481,000</u>	<u>297,000</u>
小计	<u>5,481,000</u>	<u>297,000</u>
应计利息	<u>357</u>	<u>15</u>
合计	<u>5,481,357</u>	<u>297,015</u>

（2） 按担保物类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券		
-政府	<u>5,481,000</u>	<u>297,000</u>
应计利息	<u>357</u>	<u>15</u>
合计	<u>5,481,357</u>	<u>297,015</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 吸收存款

	2025年12月31日	2024年12月31日
活期对公存款	75,440,117	64,750,979
活期储蓄存款	22,440,710	21,185,483
定期对公存款	63,286,802	68,326,701
定期储蓄存款	173,558,902	159,837,233
保证金存款	8,307,692	7,930,147
小计	<u>343,034,223</u>	<u>322,030,543</u>
应计利息	<u>8,432,053</u>	<u>7,984,005</u>
合计	<u>351,466,276</u>	<u>330,014,548</u>

21、 应付职工薪酬

2025年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴 和补贴	318,050	723,333	(669,638)	371,745
职工福利费及其他	41,499	141,059	(137,385)	45,173
设定受益计划	(1) 271,628	12,151	(7,149)	276,630
社会保险				
医疗保险费	-	45,949	(45,949)	-
工伤保险费	-	1,230	(1,230)	-
基本养老保险费	-	91,339	(90,967)	372
失业保险费	4	4,042	(4,046)	-
年金养老计划	52,637	58,553	(57,011)	54,179
住房公积金	4	73,341	(73,345)	-
合计	<u>683,822</u>	<u>1,150,997</u>	<u>(1,086,720)</u>	<u>748,099</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

2024年

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

(1) 设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

（a） 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

	2025年	2024年
年初余额	271,628	231,592
计入当年损益的设定受益成本：		
-服务成本	14,331	(15,121)
-利息成本	5,372	6,302
计入其他综合收益的设定受益成本		
-精算利得	(7,552)	55,103
其他变动：		
-已支付福利	(7,149)	(6,248)
年末余额	<u>276,630</u>	<u>271,628</u>

于2025年12月31日，本集团退休补贴计划义务现值加权平均久期为17.1年。
 （2024年12月31日：17.8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：

	2025年12月31日	2024年12月31日
折现率	2.25%	2.00%
员工离职率	4.00%	4.00%
养老福利年增长率	0.00%	0.00%

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

（1） 设定受益计划（续）

于2025年12月31日及2024年12月31日，死亡率参照中国保险监督管理委员会于2016年发布的《中国人身保险业经验生命表-养老类业务男女表（2010-2013）》确定。

于2025年12月31日及2024年12月31日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化（变动1%）将会导致本集团设定受益计划义务（减少）/ 增加的金额列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	上升1%	下降1%	上升1%	下降1%
折现率	(41,742)	54,169	(42,500)	55,528
员工离职率	(10,878)	12,482	(11,427)	13,129
养老福利年增长率	56,536	(44,043)	56,158	(43,626)

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。

22、 应交税费

	2025年12月31日	2024年12月31日
应交增值税	192,664	186,632
应交企业所得税	953,212	265,579
其他	31,269	31,632
合计	<u>1,177,145</u>	<u>483,843</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用承诺预期信用损失	59,142	138,228
其他	15	-
合计	<u>59,157</u>	<u>138,228</u>

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失		
		阶段二	阶段三	
2025年1月1日	136,491	1,677	60	138,228
本年（转回）/计提 转移	(82,475)	2,839	2	(79,634)
转入阶段一	60	-	(60)	-
转入阶段二	(64)	64	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
其他变动	548	-	-	548
2025年12月31日	<u>54,560</u>	<u>4,580</u>	<u>2</u>	<u>59,142</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债（续）

信用承诺预期信用损失变动情况列示如下：（续）

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2025年12月31日	2024年12月31日
二级资本债券-2020年发行（注1）	-	1,999,570
二级资本债券-2022年发行（注2）	1,999,866	1,999,844
金融债 - 2024年发行（注3）	2,499,794	2,499,678
绿色金融债 - 2024年发行（注4）	1,499,860	1,499,790
二级资本债券 - 2025 年发行 (第一期)（注5）	1,999,742	-
二级资本债券 - 2025 年发行 (第二期)（注6）	1,999,748	-
金融债 - 2025 年发行（注7）	2,998,630	-
科技创新债 - 2025 年发行（注8）	999,303	-
同业定期存单（注9）	83,472,448	78,524,734
小计	97,469,391	86,523,616
应计利息	151,620	123,330
合计	97,621,011	86,646,946

五、合并财务报表主要项目注释（续）

24、应付债券（续）

- 注1 于2020年6月24日，本行在银行间市场公开发行了10年期的固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率为4.30%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2025年6月24日)按面值全部赎回债券。本行已于2025年6月24日全部赎回债券。
- 注2 于2022年3月9日，本行在银行间市场公开发行了10年期的固定利率二级资本债人民币20亿元，票面利率为3.78%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2027年3月9日)按面值全部赎回债券。
- 注3 于2024年9月24日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率金融债人民币25亿元，票面利率为2.09%，每年付息一次。
- 注4 于2024年12月5日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率绿色金融债人民币15亿元，票面利率为1.98%，每年付息一次。
- 注5 于2025年4月28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2.35%，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2030年4月28日)按面值全部赎回债券。
- 注6 于2025年6月20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2.30%，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2030年6月30日)按面值全部赎回债券。
- 注7 于2025年9月26日，本行在银行间市场公开发行了3年期的固定利率金融债人民币30亿元，票面利率为2.08%，每年付息一次。
- 注8 于2025年12月24日，本行在银行间市场公开发行了5年期的固定利率科创金融债人民币10亿元，票面利率为1.99%，每年付息一次。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

注9 2025年度，本行在银行间市场公开发行共72期总计面值为人民币948.5亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2025年12月31日，未到期同业存单共计60期，面值总计人民币842亿元。2024年度，本行在银行间市场公开发行共97期总计面值为人民币1,142.1亿元的同业存单，期限为1个月至12个月。截至2024年12月31日，未到期同业存单共计59期，面值总计人民币793亿元。

25、 租赁负债

	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内	114,030	113,796
1至2年	71,624	72,134
2至3年	49,388	44,616
3至4年	26,924	29,895
4至5年	13,529	8,623
5年以上	8,349	16,972
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	283,844	286,036
	<hr/>	<hr/>
租赁负债	273,087	271,978
	<hr/>	<hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债

	2025年12月31日	2024年12月31日
待结算及清算款项	3,152,575	2,377,245
预提费用	250,933	169,763
递延收益	50,097	55,823
应付股利	166,269	100,884
其他	62,591	129,178
合计	<u>3,682,465</u>	<u>2,832,893</u>

27、 股本

	2025年12月31日	2024年12月31日
境内上市人民币普通股 (A股)	<u>4,444,444</u>	<u>4,444,444</u>

28、 其他权益工具

	2025年12月31日	2024年12月31日
永续债	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

年末发行在外的永续债情况表：

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量（张）	原币（千元）	折合人民币 （千元）	到期日	转股条件	转换情况
25西安银 行永续债 01	2025年6月 25日	权益工具	2.40%	100元/百元 面值	50,000,000	5,000,000	5,000,000	无到期日	无	无

主要条款

经监管机构批准，本行于2025年6月27日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币50亿元的无固定期限资本债（以下简称“永续债”）。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

主要条款（续）

(a) 存续期及赎回条款

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次永续债。

(b) 利息及利息的设定机制

本次永续债采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率为2.40%。

本次永续债票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本次债券申购文件公告日或基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本次永续债发行时确定的票面利率扣除本次债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次永续债派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

本次永续债采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

(c) 受偿顺序

本次永续债受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

三、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

发行在外的永续债变动情况表

人民币永续债	2025年1月1日	本期变动数		2025年12月31日
		本期增加	本期减少	
数量（张）	-	50,000,000	-	50,000,000
原币（千元）	-	5,000,000	-	5,000,000
折合人民币（千元）	-	5,000,000	-	5,000,000

归属于权益工具持有者的相关信息

	2025年12月31日
归属于母公司所有者的权益	40,107,354
归属于母公司普通股持有者的权益	35,107,354
归属于母公司其他权益持有者的权益	5,000,000
归属于少数股东的权益	61,723

29、 资本公积

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	(715)	125,210
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>(715)</u>	<u>3,690,032</u>
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
股本溢价	3,564,822	-	-	3,564,822
其他	125,925	-	-	125,925
	<u>3,690,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,690,747</u>

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益

利润表中其他综合收益当期发生额：

2025年	2025年1月1日	税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2025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	(131,567)	7,552	-	-	7,552	-	(124,015)
- 其他权益工具投资公允价值变动	219,090	312,551	-	(78,138)	234,413	-	453,503
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	211,579	(1,031,145)	(42,147)	267,656	(803,190)	(2,446)	(591,611)
- 其他债权投资信用减值准备	2,292	71,278	-	(17,808)	53,423	47	55,715
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 公允价值变动	2,248	1,963	(2,359)	98	(298)	-	1,950
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 信用减值准备	127	8,678	-	(2,169)	6,509	-	6,636
合计	303,769	(629,123)	(44,506)	169,639	(501,591)	(2,399)	(197,822)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

2024年	2024年1月1日	税前发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：所得税	税后归属母公司	税后归属少数股东 权益	2024年12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 重新计量设定受益计划变动额	(76,464)	(55,103)	-	-	(55,103)	-	(131,567)
- 其他权益工具投资公允价值变动	106,761	149,772	-	(37,443)	112,329	-	219,090
将重分类进损益的其他综合收益							
- 其他债权投资公允价值变动	32,774	290,445	(51,838)	(59,594)	178,805	208	211,579
- 其他债权投资信用减值准备	1,275	1,319	-	(339)	1,017	(37)	2,292
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 公允价值变动	2,242	28,507	(28,498)	(3)	6	-	2,248
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款及垫款 信用减值准备	3,334	(4,276)	-	1,069	(3,207)	-	127
合计	69,922	410,664	(80,336)	(96,310)	233,847	171	303,769

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 盈余公积

2025年度

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

2024年度

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

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。2025年度，本行未提取任意盈余公积（2024年度：未提取）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备

2025年度

	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,699,099</u>	<u>933,848</u>	<u>6,632,947</u>

2024年度

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

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金(2012)20号]，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。2025年度，本行在提取资产减值准备的基础上，按照风险资产年末余额的1.5%计提一般风险准备。根据2026年4月22日董事会通过的利润分配方案，本行提取2025年度一般风险准备人民币933,848千元。2024年度计提的一般风险准备已经本行2025年5月30日召开的2024年度股东大会审批通过。

33、 未分配利润

	2025年度	2024年度
年初未分配利润	16,663,174	14,944,302
本年归属于母公司股东的净利润	2,649,947	2,558,554
减：提取一般风险准备	(933,848)	(590,793)
普通股现金股利分配	<u>(444,444)</u>	<u>(248,889)</u>
年末未分配利润	<u>17,934,829</u>	<u>16,663,174</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 股利分配

根据2025年5月30日召开的本行2024年度股东大会审议通过的2024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1.00元(含税)，合计分配现金股利人民币4.44亿元(含税)。

根据2024年6月20日召开的本行2023年度股东大会审议通过的2023年度利润分配方案，本行以实施利润分配股权登记日的普通股总股本4,444,444,445股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币0.56元(含税)，合计分配现金股利人民币2.49亿元(含税)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

	2025年	2024年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	9,562,701	6,731,883
-个人贷款和垫款	3,759,561	3,498,658
-票据贴现	37,935	144,500
金融投资		
-债权投资	3,843,932	4,466,779
-其他债权投资	570,075	188,826
存放中央银行款项	306,171	284,460
买入返售金融资产	224,533	280,891
拆出资金	68,235	138,116
存放同业及其他金融机构款项	15,862	26,036
小计	18,389,005	15,760,149
其中：已减值金融资产利息收入	162,836	49,171
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(2,281,130)	(2,689,470)
-个人客户	(4,994,818)	(5,482,269)
应付债券	(1,839,525)	(1,668,880)
向中央银行借款	(184,219)	(119,417)
卖出回购金融资产款	(97,879)	(143,229)
同业及其他金融机构存放款项	(124,148)	(78,194)
拆入资金	(47,114)	(42,892)
其他	-	(11,924)
小计	(9,568,833)	(10,236,275)
利息净收入	8,820,172	5,523,874

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	2025年	2024年
手续费及佣金收入		
代理及受托业务	258,112	246,762
承诺及担保业务	109,945	140,892
银行卡及结算业务	29,416	31,364
承销及咨询业务	46,239	11,118
其他	12,949	13,272
小计	<u>456,661</u>	<u>443,408</u>
手续费及佣金支出	<u>(105,466)</u>	<u>(93,330)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>351,195</u></u>	<u><u>350,078</u></u>

37、 投资收益

	2025年	2024年
交易性金融工具	450,593	1,361,888
其他债权投资	42,147	51,838
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	2,359	28,498
权益法核算的投资收益	190,376	323,647
股利收入	5,168	4,623
债权投资	569,925	58,050
衍生金融工具	-	5
合计	<u><u>1,260,568</u></u>	<u><u>1,828,549</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 公允价值变动损益

	2025年	2024年
交易性金融工具	(476,435)	476,718
衍生金融工具	-	(6)
合计	<u>(476,435)</u>	<u>476,712</u>

39、 税金及附加

	2025年	2024年
城市维护建设税	61,143	50,332
教育费附加	43,692	35,968
其他	<u>25,624</u>	<u>20,785</u>
合计	<u>130,459</u>	<u>107,085</u>

40、 业务及管理费

	2025年	2024年
员工薪酬	1,158,549	1,126,397
折旧及摊销费用	195,479	205,542
租金及物业管理费	23,898	15,500
办公及行政费用	<u>669,370</u>	<u>643,533</u>
合计	<u>2,047,296</u>	<u>1,990,972</u>

报告期内，本集团简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用均不重大。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	2025年	2024年
存放同业及其他金融机构款项	913	401
拆出资金	(724)	48,593
买入返售金融资产	6,912	1,690
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,259,812	3,159,838
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	8,678	(4,276)
金融投资		
-债权投资	948,747	497,308
-其他债权投资	71,278	1,319
其他资产	1,705	8,437
预计负债	(79,619)	(37,780)
合计	<u>5,217,702</u>	<u>3,675,530</u>

42、 所得税费用

	2025年	2024年
当期所得税费用	848,998	314,752
递延所得税费用	(1,013,134)	(464,235)
合计	<u>(164,136)</u>	<u>(149,483)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系

	2025年	2024年
税前利润	2,483,048	2,411,026
按法定税率计算的所得税费用	620,762	602,757
子公司适用不同税率的影响	772	(448)
非应税收入的影响（1）	(885,059)	(923,497)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响 （2）	97,002	167,410
调整以前期间所得税的影响	627	4,240
本年未确认递延所得税资产的可抵扣 亏损的影响（3）	1,760	55
所得税费用	<u>(164,136)</u>	<u>(149,483)</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 每股收益

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

	2025年	2024年
归属于母公司股东的当期净利润	2,649,947	2,558,554
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）	0.60	0.58

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

44、 现金流量表补充资料

（1） 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2025年	2024年
净利润	2,647,184	2,560,509
加：信用减值损失	5,217,702	3,675,530
资产减值损失	51,251	-
折旧及摊销	195,479	205,542
公允价值变动损失/(收益)	476,435	(476,712)
投资收益	(1,065,160)	(1,596,677)
应付债券利息支出	1,839,525	1,668,880
租赁负债利息支出	7,091	11,924
递延所得税资产的增加	(1,013,134)	(464,235)
经营性应收项目的增加	(60,658,077)	(36,742,047)
经营性应付项目的增加	38,418,319	19,677,391
其他	346	303
经营活动使用的现金流量净额	<u>(13,883,039)</u>	<u>(11,479,592)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（2） 现金及现金等价物净变动情况：

	2025年度	2024年度
现金的年末余额	531,130	479,881
减：现金的年初余额	(479,881)	(608,683)
加：现金等价物的年末余额	38,983,962	27,766,687
减：现金等价物的年初余额	<u>(27,766,687)</u>	<u>(30,047,142)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>11,268,524</u>	<u>(2,409,257)</u>

（3） 现金及现金等价物

	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	531,130	479,881
存放中央银行超额存款准备金	10,210,155	8,057,252
原到期日不超过3个月的存放同业及其他 金融机构款项	2,104,891	2,369,150
原到期日不超过3个月的买入返售金融 资产	<u>26,668,916</u>	<u>17,340,285</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>39,515,092</u>	<u>28,246,568</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表补充资料（续）

（4） 筹资活动引起的负债变动

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

	发行债券	应付股利	租赁负债
2025 年 1 月 1 日余额	86,646,946	100,884	271,978
发行债券收到的现金	101,328,090	-	-
偿还债券本金支付的现金	(91,950,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(243,550)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(379,868)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(127,951)
利息支出	1,839,525	-	7,091
宣告发放本行普通股现金股利	-	444,444	-
向少数股东宣告分配的股利	-	809	-
本年租赁负债新增	-	-	121,969
2025 年 12 月 31 日余额	<u>97,621,011</u>	<u>166,269</u>	<u>273,087</u>
	发行债券	应付股利	租赁负债
2024 年 1 月 1 日余额	63,541,701	66,522	296,714
发行债券收到的现金	116,658,830	-	-
偿还债券本金支付的现金	(95,060,000)	-	-
偿还债券利息支付的现金	(162,465)	-	-
分配股利所支付的现金	-	(214,527)	-
偿还租赁负债支付的现金	-	-	(128,609)
利息支出	1,668,880	-	11,924
宣告发放本行普通股现金股利	-	248,889	-
本年租赁负债新增	-	-	91,949
2024 年 12 月 31 日余额	<u>86,646,946</u>	<u>100,884</u>	<u>271,978</u>

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

人民币千元

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2025年12月31日及2024年12月31日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

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

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

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

(2) 联营企业信息

	2025年度	2024年度
投资账面价值	2,999,190	2,808,814
下列各项按持股比例计算		
净利润	190,376	323,647
其他综合收益总额	-	-
综合收益总额	190,376	323,647

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益

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

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2025年12月31日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大（于2024年12月31日，本集团应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大）。

于2025年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币228.24亿元（2024年12月31日：人民币312.15亿元）。

2025年12月31日，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币1.66亿元（2024年12月31日：人民币1.68亿元）。

2025年12月31日，本集团未向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供流动性支持（2024年12月31日：无）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益（续）

（2） 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的投资基金和资产管理计划、在以摊余成本计量的金融投资中核算的资产管理计划和资产支持性证券等。

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

2025年12月31日

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
基金投资	5,440,947	-	-	5,440,947	5,440,947
信托计划	523,746	27,491	-	551,237	551,237
资产支持证券	255,506	18,760	-	274,266	274,266
资产管理计划	10,710	-	-	10,710	10,710
合计	<u>6,230,909</u>	<u>46,251</u>	<u>-</u>	<u>6,277,160</u>	<u>6,277,160</u>

2024年12月31日

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

（3） 纳入合并范围内的结构化主体

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

七、 分部报告

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

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、公司存款、债券承销服务、代理服务、结算与清算服务、承诺及担保服务等。

个人银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出。

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

	2025年度				合计
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	
利息净收入	5,129,778	2,032,388	1,658,006	-	8,820,172
其中：分部间利息净 （支出）/收入	(2,151,817)	3,267,644	(1,115,827)	-	-
外部利息净收 入/（支出）	7,281,595	(1,235,256)	2,773,833	-	8,820,172
手续费及佣金净收入/ （支出）	197,252	166,629	(12,686)	-	351,195
投资收益	-	-	1,070,192	190,376	1,260,568
公允价值变动损益	-	-	(476,435)	-	(476,435)
汇兑收益	3,575	1,406	1,894	-	6,875
其他收益	-	-	-	3,019	3,019
其他业务收入	-	-	-	577	577
资产处置损益	-	-	-	(346)	(346)
营业收入	5,330,605	2,200,423	2,240,971	193,626	9,965,625
税金及附加	(63,927)	(60,500)	(6,032)	-	(130,459)
业务及管理费	(1,003,203)	(949,425)	(94,668)	-	(2,047,296)
资产减值损失	(51,251)	-	-	-	(51,251)
信用减值损失	(2,888,039)	(1,299,013)	(1,030,650)	-	(5,217,702)
其他业务支出	-	-	-	(12,562)	(12,562)
营业支出	(4,006,420)	(2,308,938)	(1,131,350)	(12,562)	(7,459,270)
营业利润/（亏损）	1,324,185	(108,515)	1,109,621	181,064	2,506,355
加：营业外收支净额	-	-	-	(23,307)	(23,307)
利润/（亏损）总额	1,324,185	(108,515)	1,109,621	157,757	2,483,048
所得税费用					164,136
净利润					2,647,184
补充信息					
折旧和摊销费用	74,334	110,748	10,397	-	195,479
资本性支出	14,566	21,702	2,037	-	38,305
	2025年12月31日				
	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
分部资产	205,544,873	71,582,419	250,988,986	5,390,077	533,506,355
递延所得税资产					4,660,093
资产总额					538,166,448
分部负债	(150,699,319)	(200,826,114)	(140,591,142)	(5,880,796)	(497,997,371)

西安银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

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

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2025年12月31日	2024年12月31日
开出银行承兑汇票	22,880,995	22,526,026
开出信用证	410,040	190,000
开出保函	4,464,643	6,795,704
未使用信用卡额度	<u>3,065,253</u>	<u>4,562,371</u>
合计	<u>30,820,931</u>	<u>34,074,101</u>

2、信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额

2025年12月31日信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额按照《商业银行资本管理办法》的规定，根据交易对手的信用状况和到期期限等因素确定。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团的信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷承诺及财务担保的信用风险加权金额	<u>7,961,047</u>	<u>8,000,099</u>

3、资本性支出承诺事项

	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但尚未支付	110,037	160,485
已批准但未签约	<u>22,810</u>	<u>11,290</u>
合计	<u>132,847</u>	<u>171,775</u>

八、 或有事项、承诺及主要表外项目（续）

4、 债券承销及兑付承诺

本集团于2025年12月31日无未到期的债券承销承诺（2024年12月31日：无）。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2025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36.97亿元（2024年12月31日：人民币30.93亿元）。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

5、 未决诉讼

于2025年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2024年12月31日：无）。

九、 托管业务

委托贷款业务是指根据委托贷款安排的条款，本集团作为中介人按委托人的指示向借款人提供贷款，本集团负责协助监督使用，协助收回贷款，并就所提供的服务收取佣金。本集团不承担委托贷款所产生的经济风险和报酬，所以委托贷款不会确认为本集团的资产及负债。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团的委托贷款及委托存款列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
委托贷款	3,649,722	5,301,119
委托存款	<u>3,649,722</u>	<u>5,301,119</u>

十、 担保物信息

1、 用作担保物的资产

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于2025年12月31日及2024年12月31日的账面价值列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款和吸收存款。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团未含应计利息的有抵押负债的余额如下：

	担保物		相关负债	
	2025年12月 31日	2024年12月 31日	2025年12月 31日	2024年12月 31日
回购协议：				
债券	6,317,414	331,350	5,481,000	297,000
存款协议：				
债券	3,794,474	549,806	3,000,000	472,000
向中央银行借款协议：				
债券	<u>26,391,567</u>	<u>18,403,253</u>	<u>25,980,570</u>	<u>17,987,969</u>
合计	<u>36,503,455</u>	<u>19,284,409</u>	<u>34,461,570</u>	<u>18,756,969</u>

此外，本集团向所持有的通过债券互换和债券借贷业务借入的债券提供担保物。于2025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0.00亿元（2024年12月31日：人民币3.00亿元）。

2、 收到的担保物

于2025年12月31日，本集团无已出售或向外抵押，但有义务到期返还的质押物（2024年12月31日：无）。

十一、 关联方关系及其交易

1、 主要关联方关系

（1） 本行主要股东

持本行5%及5%以上股份的股东

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行 持股比例（%）	对本行 表决权比例（%）
加拿大丰业银行	加拿大	零售银行业务、公司金融、证券、保险、资金交易以及基金管理等	220.67亿加拿大元 [注]	18.11	18.11
大唐西市文化产业投资集团有限公司	陕西省西安市	工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	21,740万元人民币	14.17	14.17

十一、 关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（1） 本行主要股东（续）

持本行5%及5%以上股份的股东（续）

名称	注册地	业务性质	注册资本/股本	对本行 持股比例（%）	对本行 表决权比例（%）
西安投资控股有限公司	陕西省西安市	投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与购并；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）	2,000,000万元人民币	13.91	13.91
中国烟草总公司陕西省公司	陕西省西安市	烟草种植；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：烟草专卖品批发；烟草专卖品进出口；烟叶收购；电子烟批发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）	3,430万元人民币	13.59	13.59

注：根据加拿大丰业银行官网公布的截至2025年10月31日财务报表中普通股金额得出。

十一、关联方关系及其交易（续）

1、 主要关联方关系（续）

（2） 本行主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人

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

（3） 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注六、1。

（4） 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注六、2。

（5） 关联自然人

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

（6） 其他关联法人

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

十一、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方的主要关联交易

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

（1）存放同业余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
本行主要股东	<u>2,080</u>	<u>1,524</u>
合计	<u>2,080</u>	<u>1,524</u>
占同类交易余额比例	0.09%	0.06%

（2）存放同业利息收入

	2025年	2024年
本行主要股东	<u>-</u>	<u>11,180</u>
合计	<u>-</u>	<u>11,180</u>

（3）发放贷款和垫款余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	4,699,802	3,019,571
其他关联法人	410,010	6,011
关联自然人	<u>1,041</u>	<u>423</u>
合计	<u>5,110,853</u>	<u>3,026,005</u>
占同类交易余额比例	1.71%	1.27%

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（4） 发放贷款和垫款利息收入

	2025年	2024年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	78,742	63,990
其他关联法人	9,979	403
关联自然人	35	51
合计	<u>88,756</u>	<u>64,444</u>

（5） 债权投资余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	91,759	-
其他关联法人	627,215	-
合计	<u>718,974</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	0.64%	-

（6） 债权投资利息收入

	2025年	2024年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	1,759	5,633
其他关联法人	7,741	-
合计	<u>9,500</u>	<u>5,633</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（7） 其他债权投资余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	201,464	-
其他关联法人	100,262	-
合计	301,726	-
占同类交易余额比例	0.87%	-

（8） 其他债权投资利息收入

	2025年	2024年
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	1,088	-
其他关联法人	400	-
合计	1,488	-

（9） 交易性金融资产余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团(不含股东)及其一致行动人	224,695	184,082
其他关联法人	203,571	50,678
合计	428,266	234,760
占同类交易余额比例	1.12%	0.62%

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方的主要关联交易（续）

（10）交易性金融资产投资收益

	2025年	2024年
主要股东所属集团(不含股东)及其一 致行动人	2,881	1,249
其他关联法人	<u>2,196</u>	<u>500</u>
合计	<u><u>5,077</u></u>	<u><u>1,749</u></u>

（11）同业及其他金融机构存放资金余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
本行主要股东	-	720,090
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	-	62
联营企业	<u>1</u>	<u>1,165</u>
合计	<u><u>1</u></u>	<u><u>721,317</u></u>
占同类交易余额比例	0.01%	67.00%

（12）同业及其他金融机构存放利息支出

	2025年	2024年
本行主要股东	32,407	61,998
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	1	2
联营企业	<u>8</u>	<u>25</u>
合计	<u><u>32,416</u></u>	<u><u>62,025</u></u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方的主要关联交易（续）

（13）吸收存款余额

	2025年12月31日	2024年12月31日
本行主要股东	1,303,124	2,112,540
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	3,710,290	3,288,067
联营企业	1,108	725
其他关联法人	1,256,765	54,435
关联自然人	21,997	28,459
合计	<u>6,293,284</u>	<u>5,484,226</u>
占同类交易余额比例	1.79%	1.66%

（14）吸收存款利息支出

	2025年	2024年
本行主要股东	27,178	35,590
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	47,784	48,331
联营企业	1	1
其他关联法人	38,853	361
关联自然人	664	887
合计	<u>114,480</u>	<u>85,170</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方的主要关联交易（续）

（15）手续费及佣金收入

	2025年	2024年
本行主要股东	1	1
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	453	201
联营企业	1,033	1,033
其他关联法人	7	1
关联自然人	-	170
合计	<u>1,494</u>	<u>1,406</u>

（16）业务及管理费用

	2025年	2024年
本行主要股东	<u>1,031</u>	<u>2,745</u>
合计	<u>1,031</u>	<u>2,745</u>

（17）银行承兑汇票

	2025年	2024年
主要股东所属集团（不含股东）及其 一致行动人	<u>137,353</u>	<u>-</u>
合计	<u>137,353</u>	<u>-</u>
占同类交易余额比例	0.60%	-

十一、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方的主要关联交易（续）

（18）开出保函

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>3,874</u>	<u>47,113</u>
合计	<u>3,874</u>	<u>47,113</u>
占同类交易余额比例	0.09%	0.69%

（19）委托存款

	2025年12月31日	2024年12月31日
本行主要股东	4,000	4,000
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	365,325	113,000
其他关联法人	<u>505,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>874,325</u>	<u>117,000</u>
占同类交易余额比例	23.96%	2.21%

（20）委托贷款

	2025年12月31日	2024年12月31日
主要股东所属集团（不含股东）及其一致行动人	<u>605,000</u>	<u>605,000</u>
合计	<u>605,000</u>	<u>605,000</u>
占同类交易余额比例	16.58%	11.41%

十一、关联方关系及其交易（续）

3、 本行与子公司的交易

于2025年12月31日及2024年12月31日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	24,481	25,177
其他负债	50,656	59,048

报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2025年	2024年
利息支出	460	462
手续费及佣金收入	1	7

4、 关键管理人员薪酬

本行2025年度支付给关键管理人员的薪酬及其他福利为人民币12,297千元，退休后福利为926千元（2024年度薪酬及其他福利为人民币15,819千元，退休后福利为1,133千元）。

十二、与金融工具相关的风险

1、 金融风险管理概述

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

董事会是本集团风险管理的最高决策机构，确定本集团的发展战略和风险战略，全权负责本集团风险体系的建立和监督。董事会下设了战略及消保委员会（绿色金融发展委员会）、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会等五个专业委员会，负责各自领域内的风险管理政策的健全和监督。风险管理委员会负责本集团风险策略、内控合规政策和可承受的总风险水平的拟定，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。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：高级管理层及其下设的专业委员会负责审议信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险的管理制度，评估管理制度的有效性，监控管理制度的实施情况，识别管理制度的不足并研究解决方案等。在日常风险管理工作中，本集团建立了“三道防线”风险管理架构。

“第一道防线”由各分、支行及业务部门组成，对其所做业务承担风险管理的直接责任；“第二道防线”由各风险管理职能部门组成，根据职责分工，承担制定政策和流程责任，并对所负责的风险类别进行独立的识别、监测和分析；

“第三道防线”由内审部门组成，针对本集团已经建立的风险管理流程和各项风险控制程序和活动进行监督、评价。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险

信用风险管理

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

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

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

本行信用风险由总行风险管理部、信贷管理部、授信审批部、普惠金融部、金融市场部、投资银行部、公司业务部、零售业务部、数字银行部、交易银行部、科创金融部及相关业务部门等负责管理，风险管理部是全行信用风险管理的牵头部门，负责信用风险统筹管理，负责评估信用风险的管理情况，负责信用风险的监测、预警和报告，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，协助进行工具模型开发、授权管理、风险限额管理，负责整体信用风险的监控和报告。授信审批部负责授信政策制定，根据本集团制定的政策、制度和流程，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查、放款审核。法律合规部为本集团法律事务、合规及内控工作的管理部门。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

信贷业务

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

贷款风险分类

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类，最后三类被视为已减值贷款及垫款。当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。

发放贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

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

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债务工具所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见附注十二、2(4)。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

预期信用损失计量

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，并考虑产品类型等资产组合计算预期信用损失。本集团建立了宏观经济指标与风险参数的回归模型，并定期预测乐观、中性和悲观等宏观经济多情景指标及其权重，评估前瞻性信息对信用风险损失准备的影响。

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

金融工具风险阶段划分

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

- 阶段一： 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。
- 阶段二： 自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。
- 阶段三： 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

信用风险显著增加的定义

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

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

预期信用减值模型中包含的前瞻性信息及其他调整

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系，对这些经济指标进行预测，并进行回归分析，以确定这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

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2025年12月31日，本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括固定资产投资完成额、广义货币供应量、国内生产总值同比增长率和社会消费品零售总额等。本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

<u>指标</u>	<u>预测值范围</u>
固定资产投资完成额	1.68%至3.08%
广义货币供应量	7.28%至8.06%
国内生产总值同比增长率	4.75%至5.00%
社会消费品零售总额	4.02%至4.73%

于2025年12月31日，经本集团评估确定的乐观情景权重为20%，中性情景权重为60%，悲观情景权重为20%。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（1） 最大信用风险敞口

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

	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
现金及存放中央银行款项	28,191,150	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融机构 款项	2,366,731	-	-	2,366,731
拆出资金	1,421,285	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	26,657,230	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	248,880,054	26,149,613	2,278,581	277,308,248
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	10,616,950	-	-	10,616,950
金融投资				
-债权投资	105,848,077	2,677,693	-	108,525,770
-其他债权投资	34,339,168	494,670	-	34,833,838
其他金融资产	990,515	6,146	13,212	1,009,873
合计	<u>459,311,160</u>	<u>29,328,122</u>	<u>2,291,793</u>	<u>490,931,075</u>
信贷承诺及财务担保	<u>28,894,769</u>	<u>1,866,948</u>	<u>72</u>	<u>30,761,789</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(1) 最大信用风险敞口（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款信用风险分析

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款按照阶段划分、逾期信息及损失准备评估方式分析如下：

	注释	2025年12月31日	2024年12月31日
已发生信用减值	(a)	8,355,727	7,445,079
减：损失准备		<u>(6,077,146)</u>	<u>(4,387,997)</u>
小计		<u>2,278,581</u>	<u>3,057,082</u>
已逾期未发生信用减值 应计利息	(b)	1,201,543 59,544	1,667,358 34,432
减：损失准备		<u>(351,946)</u>	<u>(366,828)</u>
小计		<u>909,141</u>	<u>1,334,962</u>
未逾期未发生信用减值 应计利息	(c)	288,319,258 533,150	228,141,661 496,659
减：损失准备		<u>(4,114,932)</u>	<u>(2,757,447)</u>
小计		<u>284,737,476</u>	<u>225,880,873</u>
合计		<u>287,925,198</u>	<u>230,272,917</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（2） 发放贷款和垫款信用风险分析（续）

- （a） 于2025年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款中无以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款（2024年12月31日：无）。
- （b） 于2025年12月31日，本集团已逾期未发生信用减值的发放贷款和垫款中无以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款（2024年12月31日：无）。
- （c） 于2025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8,847千元（2024年12月31日：人民币169千元）的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备在其他综合收益中确认，未抵减金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（3） 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的存放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产的评级参照人行认可的第三方评级机构的评级或交易对手所在国家主要评级机构的评级，拆出资金的评级参照本集团内评系统评级结果。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团应收同业款项账面价值按交易对手外部评级分布的分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
已发生信用减值	216,496	216,496
减：损失准备	<u>(216,496)</u>	<u>(216,496)</u>
小计	<u>-</u>	<u>-</u>
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	6,214,587	11,040,766
-B至BBB级	3,553,240	1,540,249
-无评级	<u>20,666,504</u>	<u>12,494,421</u>
应计利息	<u>36,277</u>	<u>126,045</u>
减：损失准备	<u>(25,362)</u>	<u>(18,265)</u>
小计	<u>30,445,246</u>	<u>25,183,216</u>
合计	<u><u>30,445,246</u></u>	<u><u>25,183,216</u></u>

（4） 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级（除政府债券和政策性银行债参照人行认可的第三方评级机构的评级外）参照本集团内评系统评级结果。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团纳入预期信用损失准备评估范围的债务工具投资账面价值按投资外部评级分布如下：

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（4）债务工具投资的信用风险评级状况（续）

	注释	2025年12月31日	2024年12月31日
已发生信用减值	(a)	3,511,740	3,622,159
减：减值准备		<u>(3,511,740)</u>	<u>(2,592,852)</u>
小计		<u>-</u>	<u>1,029,307</u>
已逾期未发生信用减值 应计利息	(b)	524,000 522	495,000 968
减：减值准备		<u>(24,063)</u>	<u>(49,599)</u>
小计		<u>500,459</u>	<u>446,369</u>
未逾期未发生信用减值	(c)		
-AAA级		61,912,463	54,182,943
-A-至AA+级		20,009,065	24,486,298
-B-至BBB+级		-	539,513
-无评级		<u>59,629,151</u>	<u>71,429,567</u>
应计利息		1,496,312	1,680,052
减：减值准备		<u>(187,842)</u>	<u>(170,121)</u>
小计		<u>142,859,149</u>	<u>152,148,252</u>
合计		<u><u>143,359,608</u></u>	<u><u>153,623,928</u></u>

(a) 于2025年12月31日，本集团已发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2024年12月31日：无）。

(b) 于2025年12月31日，本集团已逾期未发生信用减值的债务工具投资中无其他债权投资（2024年12月31日：无）。

(c) 于2025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74,345千元的其他债权投资减值准备在其他综合收益中确认，未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值（2024年12月31日：人民币3,067千元）。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（5） 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团持有的金融资产、信贷承诺和财务担保合同主要集中于中国内地。由于本集团只在陕西省内开展经营活动，故本集团发放贷款和垫款主要集中在陕西省。

行业集中度

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5（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2025年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资的账面价值为人民币2,278,581千元（2024年12月31日：人民币4,086,389千元），相应担保物的公允价值为人民币22,721,353千元（2024年12月31日：人民币15,458,377千元）。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

（7） 已重组的贷款和垫款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》的规定，重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。对于现有合同赋予债务人自主改变条款或再融资的权利，债务人因财务困难行使该权利的，相关资产也属于重组资产。于2025年12月31日，本集团符合《商业银行金融资产风险分类办法》规定的重组贷款金额（不含应计利息及资产减值准备）为人民币6,744,682千元（2024年12月31日：人民币6,716,438千元）。

3、 市场风险

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

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

（1） 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元和其他外币业务。

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

	2025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	28,116,551	68,617	5,982	28,191,150
存放同业及其他金融机构款项	2,281,142	77,924	7,665	2,366,731
拆出资金	1,421,285	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	26,657,230	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款	287,811,029	114,169	-	287,925,198
金融投资	180,713,122	1,454,632	-	182,167,754
其他金融资产	1,009,157	716	-	1,009,873
资产合计	<u>528,009,516</u>	<u>1,716,058</u>	<u>13,647</u>	<u>529,739,221</u>
金融负债				
向中央银行借款	(25,986,575)	-	-	(25,986,575)
同业及其他金融机构存放款项	(7,829,397)	-	-	(7,829,397)
拆入资金	(1,000,473)	(114,262)	-	(1,114,735)
交易性金融负债	(2,558,067)	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	(5,481,357)	-	-	(5,481,357)
吸收存款	(350,453,527)	(1,003,645)	(9,104)	(351,466,276)
应付债券	(97,621,011)	-	-	(97,621,011)
租赁负债	(273,087)	-	-	(273,087)
其他金融负债	(2,839,810)	(370,845)	(4,511)	(3,215,166)
负债合计	<u>(494,043,304)</u>	<u>(1,488,752)</u>	<u>(13,615)</u>	<u>(495,545,671)</u>
资产负债表头寸净额	<u>33,966,212</u>	<u>227,306</u>	<u>32</u>	<u>34,193,550</u>
表外信用承诺	<u>29,854,225</u>	<u>966,706</u>	<u>-</u>	<u>30,820,931</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 汇率风险（续）

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

2025年12月31日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	1,705	1,705
美元对人民币汇率	(100)	(1,705)	(1,705)
2024年12月31日	基点	净损益	股东权益 合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
美元对人民币汇率	100	8,304	8,304
美元对人民币汇率	(100)	(8,304)	(8,304)

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

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响；
- (v) 汇率变动对除衍生业务以外的表外产品的影响。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险

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

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

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

本集团管理银行账簿利率风险的方法主要包括久期管理和限额管理，相关定义如下：

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2025年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	27,651,003	-	-	-	540,147	28,191,150
存放同业及其他金融机构款项	2,126,667	236,901	-	-	3,163	2,366,731
拆出资金	1,396,130	-	-	-	25,155	1,421,285
买入返售金融资产	26,650,960	-	-	-	6,270	26,657,230
发放贷款和垫款	74,591,272	111,076,942	100,598,951	218,295	1,439,738	287,925,198
金融投资	9,614,576	16,798,672	57,466,747	73,342,646	24,945,113	182,167,754
其他金融资产	-	-	-	-	1,009,873	1,009,873
资产合计	<u>142,030,608</u>	<u>128,112,515</u>	<u>158,065,698</u>	<u>73,560,941</u>	<u>27,969,459</u>	<u>529,739,221</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

	2025年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债：						
向中央银行借款	(25,160,000)	(820,570)	-	-	(6,005)	(25,986,575)
同业及其他金融机构存放款项	(1,043,385)	(6,725,000)	-	-	(61,012)	(7,829,397)
拆入资金	(114,262)	(1,000,000)	-	-	(473)	(1,114,735)
交易性金融负债	(2,556,150)	-	-	-	(1,917)	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	(5,481,000)	-	-	-	(357)	(5,481,357)
吸收存款	(135,115,765)	(72,309,985)	(135,442,223)	(166,250)	(8,432,053)	(351,466,276)
应付债券	(22,230,989)	(61,241,209)	(7,997,458)	(5,999,735)	(151,620)	(97,621,011)
租赁负债	(32,163)	(79,017)	(154,530)	(7,377)	-	(273,087)
其他金融负债	-	-	-	-	(3,215,166)	(3,215,166)
负债合计	<u>(191,733,714)</u>	<u>(142,175,781)</u>	<u>(143,594,211)</u>	<u>(6,173,362)</u>	<u>(11,868,603)</u>	<u>(495,545,671)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(49,703,106)</u>	<u>(14,063,266)</u>	<u>14,471,487</u>	<u>67,387,579</u>	<u>16,100,856</u>	<u>34,193,550</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

本集团实施敏感性测试以分析银行净利润和其他综合收益对利率变动的敏感性。基于以上资产负债表日的利率风险静态缺口分析，假设各货币收益率曲线在2025年12月31日平行移动100个基点，对本集团未来一年的净利润的潜在影响分析如下：

基点	净利润 2025年12月31日	净利润 2024年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100 (100)	276,613 (276,613)	454,171 (454,171)

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

基点	其他综合收益 2025年12月31日	其他综合收益 2024年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100 (100)	(2,223,650) 2,596,661	(1,010,254) 1,130,816

上述对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（2） 利率风险（续）

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

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

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

4、 流动性风险

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

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析如下表所示。

	2025年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行款 项	28,191,150	-	-	-	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融机 构款项	2,103,259	-	24,380	239,092	-	-	2,366,731
拆出资金	-	608,127	813,158	-	-	-	1,421,285
买入返售金融资产	-	26,657,230	-	-	-	-	26,657,230
发放贷款和垫款	1,608,343	9,594,641	23,120,442	68,503,358	147,404,215	37,694,199	287,925,198
金融投资	19,480,210	2,936,500	3,657,608	13,348,630	67,906,922	74,837,884	182,167,754
其他金融资产	98,692	911,181	-	-	-	-	1,009,873
资产合计	51,481,654	40,707,679	27,615,588	82,091,080	215,311,137	112,532,083	529,739,221

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（1） 剩余到期日分析（续）

	2025年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(25,165,815)	-	(820,760)	-	-	(25,986,575)
同业及其他金融机构 存放款项	(43,400)	(1,000,000)	-	(6,785,997)	-	-	(7,829,397)
拆入资金	-	(114,262)	-	(1,000,473)	-	-	(1,114,735)
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	-	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	-	(5,481,357)	-	-	-	-	(5,481,357)
吸收存款	(97,880,827)	(17,166,275)	(21,296,575)	(75,260,767)	(139,656,788)	(205,044)	(351,466,276)
应付债券	-	(5,565,511)	(16,665,478)	(61,241,209)	(8,030,846)	(6,117,967)	(97,621,011)
租赁负债	-	(18,009)	(14,154)	(79,017)	(154,530)	(7,377)	(273,087)
其他金融负债	-	(3,215,166)	-	-	-	-	(3,215,166)
负债合计	<u>(97,926,144)</u>	<u>(60,282,545)</u>	<u>(37,976,207)</u>	<u>(145,188,223)</u>	<u>(147,842,164)</u>	<u>(6,330,388)</u>	<u>(495,545,671)</u>
表内流动性敞口	<u>(46,444,490)</u>	<u>(19,574,866)</u>	<u>(10,360,619)</u>	<u>(63,097,143)</u>	<u>67,468,973</u>	<u>106,201,695</u>	<u>34,193,550</u>
表外承诺事项	<u>144,206</u>	<u>5,187,413</u>	<u>4,452,617</u>	<u>17,364,780</u>	<u>3,671,702</u>	<u>213</u>	<u>30,820,931</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（1）剩余到期日分析（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（1）剩余到期日分析（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团的金融资产、金融负债、信贷承诺及财务担保按未经折现的合同现金流量分析如下表所示。

	2025年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
现金及存放中央银行 款项	28,191,150	-	-	-	-	-	28,191,150
存放同业及其他金融 机构款项	2,103,259	364	25,118	239,742	-	-	2,368,483
拆出资金	-	611,917	814,685	-	-	-	1,426,602
买入返售金融资产	-	26,682,420	-	-	-	-	26,682,420
发放贷款和垫款	1,608,343	9,858,242	23,581,021	69,899,796	150,379,330	49,887,775	305,214,507
金融投资	19,480,210	3,318,871	4,370,538	16,481,891	78,127,014	110,303,432	232,081,956
其他金融资产	98,692	911,181	-	-	-	-	1,009,873
资产合计	51,481,654	41,382,995	28,791,362	86,621,429	228,506,344	160,191,207	596,974,991

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

(2) 未折现合同现金流量分析（续）

	2025年12月31日						合计
	已逾期/无期限/ 即时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债							
向中央银行借款	-	(25,170,919)	-	(832,045)	-	-	(26,002,964)
同业及其他金融机构存 放款项	(43,400)	(1,010,997)	-	(6,894,010)	-	-	(7,948,407)
拆入资金	-	(114,539)	-	(1,012,611)	-	-	(1,127,150)
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	-	-	-	(2,558,067)
卖出回购金融资产款	-	(5,482,378)	-	-	-	-	(5,482,378)
吸收存款	(97,880,827)	(17,233,184)	(21,419,619)	(75,717,240)	(140,308,762)	(211,045)	(352,770,677)
应付债券	-	(5,640,964)	(16,960,689)	(62,616,023)	(8,960,750)	(6,615,935)	(100,794,361)
租赁负债	-	(18,281)	(14,584)	(81,166)	(161,465)	(8,349)	(283,845)
其他金融负债	-	(3,215,166)	-	-	-	-	(3,215,166)
负债合计	(97,926,144)	(60,442,578)	(38,394,892)	(147,153,095)	(149,430,977)	(6,835,329)	(500,183,015)
表内流动性敞口	(46,444,490)	(19,059,583)	(9,603,530)	(60,531,666)	79,075,367	153,355,878	96,791,976
表外承诺事项	144,206	5,187,413	4,452,617	17,364,780	3,671,702	213	30,820,931

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

(2) 未折现合同现金流量分析（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、 流动性风险（续）

（2）未折现合同现金流量分析（续）

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

5、 操作风险

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

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

- 坚持“内控优先”的风险管理原则，构建了包括董事会、监事会、高级管理层及各职能部门、分支机构在内的对全行经营活动具有全面控制功能的内部控制组织体系；
- 通过并实施了《西安银行全面风险管理策略（修订）》以及《西安市商业银行操作风险管理规定》，明确了操作风险管理的职责分工、管理流程和管理原则，构建了本集团操作风险管理的总体框架；
- 设立法律合规部统筹协调本集团操作风险管理工作；
- 设立法律合规部，负责全行合规风险及法律风险管理，制定并实施了《西安市商业银行合规风险管理规定》、《西安银行合规风险管理办法》等一系列合规制度，建立了较为完整的合规管理制度体系；
- 建立健全各层级业务授权与转授权体系，制定并实施了《西安银行机构证照及业务牌照管理办法》、《西安市商业银行授权管理办法》以及《西安银行经营管理授权实施细则》；
- 修订并实施了《西安银行员工违规行为处理办法》，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》、制定了《西安银行涉刑案件管理办法》、《西安银行涉刑案件风险防控管理规定》等制度，进一步规范了风险管理运作；及
- 依据监管要求，修订和制定反洗钱内控管理制度《西安银行反洗钱工作制度》、《西安银行反洗钱宣传培训管理办法》、《西安银行反洗钱工作档案管理实施细则》等，优化反洗钱系统和监测模型，认真开展反洗钱工作。

十三、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债

2025年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入 值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	
交易性金融资产	16,975,921	20,695,409	523,746	38,195,076
其他债权投资	-	34,833,838	-	34,833,838
其他权益工具投资	-	-	613,070	613,070
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	-	-	10,616,950	10,616,950
金融资产小计	<u>16,975,921</u>	<u>55,529,247</u>	<u>11,753,766</u>	<u>84,258,934</u>
交易性金融负债	(1,917)	(2,556,150)	-	(2,558,067)
金融负债小计	<u>(1,917)</u>	<u>(2,556,150)</u>	<u>-</u>	<u>(2,558,067)</u>

十三、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债（续）

2024年12月31日

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

2、第一层次公允价值计量

对于有可靠的活跃市场（如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人）报价的，采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

3、第二层次公允价值计量

对于衍生金融工具，采用全国银行间同业拆借中心发布的估值结果。

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

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

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量

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

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

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2025年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	523,746	现金流量折现法	风险调整折现率
其他权益工具投资	613,070	市场法	资产净值、流动性折扣
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	10,616,950	现金流量折现法	风险调整折现率
	2024年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察 输入值
交易性金融资产	1,061,115	现金流量折现法	风险调整折现率
其他债权投资	1,040,244	市场法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	300,519	市场法	资产净值、流动性折扣
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	27,601	现金流量折现法	风险调整折现率

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025 年度

人民币千元

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2025年12月31日

	年初 余额	转入 第三层次	转出 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算 余额	年末 余额	年末持有的资产计入 损益的 当年未实现利得或损 失的变动
				计入损益	计入其他综 合收益				
交易性金融资产 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款	1,061,115	-	-	(535,023)	-	-	(2,346)	523,746	(535,023)
其他债权投资	27,601	-	-	21,424	8,282	111,316,845	(100,757,202)	10,616,950	(8,678)
其他权益工具投资	1,040,244	-	-	25,756	-	-	(1,066,000)	-	-
	300,519	-	-	-	312,551	-	-	613,070	-
合计	2,429,479	-	-	(487,843)	320,833	111,316,845	(101,825,548)	11,753,766	(543,701)

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025 年度

人民币千元

十三、公允价值的披露（续）

4、 第三层次公允价值计量（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：（续）

2024年12月31日

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

十三、公允价值的披露（续）

5、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至2025年12月31日止十二个月期间，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值各层次间无重大转移（截至2024年12月31日止十二个月期间：无）。

6、估值技术变更及变更原因

报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

7、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

	账面价值		公允价值	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
金融投资				
债权投资	<u>108,525,770</u>	<u>135,580,380</u>	<u>113,341,072</u>	<u>142,590,783</u>
金融负债				
应付债券	<u>97,621,011</u>	<u>86,646,946</u>	<u>97,696,906</u>	<u>86,893,135</u>

十四、资本管理

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

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

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

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

本集团资本充足率计算范围包括西安银行股份有限公司及其子公司。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：本行、洛南阳光村镇银行和高陵阳光村镇银行。

本集团自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》的要求计算资本充足率。于2025年12月31日，本集团资本充足率满足相关监管的要求。

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

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

十四、资本管理（续）

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

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本	35,142,524	33,441,922
核心一级资本监管扣除数	<u>(2,840,447)</u>	<u>(1,532,109)</u>
核心一级资本净额	32,302,077	31,909,813
其他一级资本	<u>5,004,376</u>	<u>5,035</u>
一级资本净额	37,306,453	31,914,848
二级资本净额	<u>10,088,946</u>	<u>7,440,087</u>
资本净额	<u>47,395,399</u>	<u>39,354,935</u>
风险加权资产总额	<u>353,000,068</u>	<u>317,002,170</u>
核心一级资本充足率	9.15%	10.07%
一级资本充足率	10.57%	10.07%
资本充足率	13.43%	12.41%

十五、资产负债表日后事项

经本行2026年4月22日第六届董事会第三十五次会议决议，2025年本行利润分配预案如下，尚待股东会批准：按照风险资产期末余额的1.5%差额计提一般风险准备9.34亿元；以本行普通股总股本4,444,444,445股为基数，向实施利润分配股权登记日的全体股东派发现金股利，每10股分配现金股利1.00元人民币（含税），合计分配现金股利4.44亿元人民币（含税）。

西安银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025 年度

人民币千元

十六、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2025年	年初		本年变动					年末	
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	2,808,814	-	190,376	-	-	-	-	2,999,190	-
	<u>2,886,934</u>	<u>-</u>	<u>190,376</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,077,310</u>	<u>(18,152)</u>
2024年									
2024年	年初		本年变动					年末	
	余额	追加投资	权益法下 投资损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	其他	余额	减值准备
子公司									
陕西洛南阳光 村镇银行有 限责任公司	28,920	-	-	-	-	-	-	28,920	-
西安高陵阳光 村镇银行有 限责任公司	49,200	-	-	-	-	-	-	49,200	(18,152)
联营企业									
比亚迪汽车金 融有限公司	2,485,167	-	323,647	-	-	-	-	2,808,814	-
	<u>2,563,287</u>	<u>-</u>	<u>323,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,886,934</u>	<u>(18,152)</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款

（1） 发放贷款和垫款按性质分析：

	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	212,731,707	157,936,737
个人贷款和垫款		
-个人消费贷款	39,168,784	43,061,542
-个人房产按揭贷款	26,061,825	27,481,360
-个人经营性贷款	7,032,375	6,188,441
-信用卡	916,194	1,111,394
票据贴现	187,836	283,489
小计	286,098,721	236,062,963
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
票据贴现	10,616,950	27,601
小计	10,616,950	27,601
合计	296,715,671	236,090,564
应计利息	591,109	529,288
发放贷款和垫款总额	297,306,780	236,619,852
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	(10,502,319)	(7,472,297)
发放贷款和垫款账面价值	286,804,461	229,147,555
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	(8,847)	(169)

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分析：

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	40,097,684	39,913,665
保证贷款	170,028,572	124,715,355
抵押贷款	67,555,602	59,362,867
质押贷款	19,033,813	12,098,677
小计	296,715,671	236,090,564
应计利息	591,109	529,288
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	(10,502,319)	(7,472,297)
合计	286,804,461	229,147,555

(3) 已逾期贷款 (不含应计利息) 的逾期期限分析

	2025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	355,884	513,176	266,141	178,550	1,313,751
保证贷款	270,470	845,655	262,651	85,011	1,463,787
抵押贷款	892,043	457,365	1,673,797	563,298	3,586,503
质押贷款	-	-	-	179	179
合计	1,518,397	1,816,196	2,202,589	827,038	6,364,220

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(3) 已逾期贷款(不含应计利息)的逾期期限分析（续）

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

(4) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	2,078,081	1,024,029	4,370,187	7,472,297
本年计提	457,046	987,692	2,809,358	4,254,096
转移				
转至阶段一	20,322	(17,134)	(3,188)	-
转至阶段二	(29,683)	93,454	(63,771)	-
转至阶段三	(6,304)	(164,377)	170,681	-
本年核销	-	-	(1,299,796)	(1,299,796)
本年收回原核销贷款	-	-	201,065	201,065
其他变动	-	-	(125,343)	(125,343)
2025年12月31日	<u>2,519,462</u>	<u>1,923,664</u>	<u>6,059,193</u>	<u>10,502,319</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

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

(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

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	169	-	-	169
本年计提	8,678	-	-	8,678
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>8,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,847</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动（续）

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

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资

		2025年12月31日	2024年12月31日
	注释		
交易性金融资产	3(a)	35,637,009	33,382,909
债权投资	3(b)	107,709,821	134,565,839
其他债权投资	3(c)	34,528,163	17,986,236
其他权益工具投资	3(d)	613,070	300,519
合计		<u>178,488,063</u>	<u>186,235,503</u>

(a) 交易性金融资产

按投资品种类型和发行机构类型分析

		2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):			
-政府		3,841,295	949,819
-政策性银行		1,679,958	1,120,616
-商业银行		2,637,071	1,596,517
-企业		1,059,638	2,266,315
-其他		618,685	996,239
小计		<u>9,836,647</u>	<u>6,929,506</u>
基金投资		20,467,412	20,255,686
资产管理计划		4,516,049	5,073,811
信托计划		523,746	1,061,115
股权投资		37,649	35,361
资产支持证券		255,506	27,430
合计		<u>35,637,009</u>	<u>33,382,909</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

(b) 债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
-政府	89,538,597	106,986,118
-政策性银行	492,075	494,352
-商业银行	-	100,038
-同业存单	3,993,678	6,929,465
-企业	10,363,055	13,801,018
-其他	2,579,060	3,461,168
债券投资小计	<u>106,966,465</u>	<u>131,772,159</u>
资产管理计划	200,000	200,000
定向融资计划	433,053	733,053
信托计划	29,000	443,000
资产支持证券	18,459	26,648
其他	2,639,136	2,754,708
小计	<u>110,286,113</u>	<u>135,929,568</u>
应计利息	1,147,220	1,448,665
减：减值准备	<u>(3,723,512)</u>	<u>(2,812,394)</u>
合计	<u><u>107,709,821</u></u>	<u><u>134,565,839</u></u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

(b) 债权投资（续）

债权投资减值准备变动

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	36,858	182,684	2,592,852	2,812,394
本年计提/ (转回)	22,877	(30,467)	956,382	948,792
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(9,188)	9,188	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	(21)	(159)	(37,494)	(37,674)
2025年12月31日	<u>50,526</u>	<u>161,246</u>	<u>3,511,740</u>	<u>3,723,512</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	33,939	184,219	2,096,879	2,315,037
本年计提/ (转回)	4,604	(3,233)	495,973	497,344
转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(1,698)	1,698	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	13
2024年12月31日	<u>36,858</u>	<u>182,684</u>	<u>2,592,852</u>	<u>2,812,394</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资

按投资品种类型和发行机构类型分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资 (按发行机构分类):		
中国境内		
-政府	20,333,756	7,127,550
-政策性银行	10,227,334	9,027,490
-商业银行	1,049,512	-
-企业	1,459,619	22,650
-其他	1,129,475	581,870
债券投资小计	34,199,696	16,759,560
定向融资计划	-	1,016,014
小计	34,199,696	17,775,574
应计利息	328,467	210,662
合计	34,528,163	17,986,236
其他债权投资相关信息		
	2025年12月31日	2024年12月31日
公允价值	34,528,163	17,986,236
摊余成本	35,313,844	17,705,299
累计计入其他综合收益的公允价值		
变动金额	(785,681)	280,937
其他债权投资减值准备	(74,191)	(3,043)

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

(c) 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备

	2025年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2025年1月1日	3,043	-	-	3,043
本年计提	10,028	61,120	-	71,148
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2025年12月31日	<u>13,071</u>	<u>61,120</u>	<u>-</u>	<u>74,191</u>
	2024年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2024年1月1日	1,620	-	-	1,620
本年计提	1,423	-	-	1,423
转移				
转入阶段一	-	-	-	-
转入阶段二	-	-	-	-
转入阶段三	-	-	-	-
2024年12月31日	<u>3,043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,043</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 金融投资（续）

(d) 其他权益工具投资

	2025年12月31日	2024年12月31日
非上市股权	613,070	300,519
合计	613,070	300,519

其他权益工具投资相关信息

	2025年12月31日	2024年12月31日
公允价值	613,070	300,519
初始确认成本	8,400	8,400
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	604,670	292,119

4、 吸收存款

	2025年12月31日	2024年12月31日
活期对公存款	74,984,011	64,197,555
活期储蓄存款	22,174,894	20,887,705
定期对公存款	63,263,023	68,304,091
定期储蓄存款	171,481,141	157,958,581
保证金存款	8,286,047	7,911,121
小计	340,189,116	319,259,053
应计利息	8,357,200	7,915,424
合计	348,546,316	327,174,477

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入

	2025年	2024年
利息收入		
发放贷款和垫款		
-公司贷款和垫款	9,552,759	6,721,147
-个人贷款和垫款	3,713,457	3,447,212
-票据贴现	37,935	144,475
金融投资		
-债权投资	3,817,328	4,432,432
-其他债权投资	565,272	184,543
存放中央银行款项	303,550	281,994
买入返售金融资产	224,533	280,891
拆出资金	68,235	138,116
存放同业及其他金融机构款项	7,311	17,376
小计	<u>18,290,380</u>	<u>15,648,186</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>162,836</u>	<u>49,171</u>
利息支出		
吸收存款		
-公司客户	(2,275,168)	(2,681,770)
-个人客户	(4,945,052)	(5,429,788)
应付债券	(1,839,525)	(1,668,880)
向中央银行借款	(183,264)	(115,664)
卖出回购金融资产款	(97,879)	(143,229)
同业及其他金融机构存放款项	(124,600)	(78,656)
拆入资金	(47,114)	(42,892)
其他	-	(11,677)
小计	<u>(9,512,602)</u>	<u>(10,172,556)</u>
利息净收入	<u>8,777,778</u>	<u>5,475,630</u>

十六、公司财务报表主要项目注释（续）

6、 经营性活动现金流量

	2025年	2024年
净利润	2,655,022	2,556,516
加：信用减值损失	5,211,919	3,670,249
资产减值损失	49,930	-
折旧及摊销	190,377	199,877
公允价值变动损失/(收益)	476,435	(476,712)
投资收益	(1,063,032)	(1,587,108)
应付债券利息支出	1,839,525	1,668,880
租赁负债利息支出	6,832	11,677
递延所得税资产的增加	(1,012,347)	(464,654)
经营性应收项目的增加	(60,628,215)	(36,554,254)
经营性应付项目的增加	40,426,491	17,991,134
其他	195	305
经营活动使用的现金流量净额	<u>(11,846,868)</u>	<u>(12,984,090)</u>

十七、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

西安银行股份有限公司
财务报表补充资料
2025 年度

人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2025年	2024年
净利润	2,647,184	2,560,509
非经常性损益项目		
-政府补助和奖励	3,019	2,280
-固定资产处置损益	(346)	(303)
-罚款支出	(1,130)	(4,380)
-捐赠支出	(455)	(449)
-其他符合非经常性损益定义的损益项目	(21,721)	10,240
非经常性损益的所得税影响额	(358)	(3,029)
扣除非经常性损益后的净利润	2,668,175	2,556,150
其中：归属于母公司股东	2,670,724	2,554,278
归属于少数股东	(2,549)	1,872

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损益、营业外收入或营业外支出中核算。

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

2、 净资产收益率和每股收益

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

	2025年	2024年
归属于母公司普通股股东的加权净资产	34,219,076	32,111,660
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,649,947	2,558,554
-加权平均净资产收益率	7.74%	7.97%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,670,724	2,554,278
-加权平均净资产收益率	7.80%	7.95%

2、 净资产收益率和每股收益（续）

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

	2025年	2024年
年末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
调整后期末普通股加权平均数(千股)	4,444,444	4,444,444
扣除非经常性损益前的每股收益		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,649,947	2,558,554
-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)	0.60	0.58
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	2,670,724	2,554,278
-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)	0.60	0.57

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

3、 杠杆率信息

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

4、 监管资本

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