

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="264 651 1075 685"><i>以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）</i></p>	<p data-bbox="791 725 1337 909">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="791 949 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 1476 1337 1583">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。



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：

梁邦海

董事长

张成林

行长

陈子扬

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

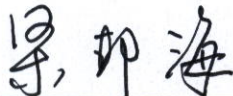


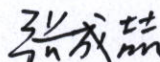
西安银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2025年度

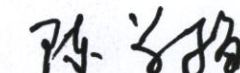
人民币千元

	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



人民币千元

项目	附注五						小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	归属于母公司股东权益 其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
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	67,694	33,471,851
二、本年增减变动金额	-	-	-	(501,591)	-	-	2,649,947	(5,162)	2,143,194
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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)	(809)	(445,253)
三、2025年12月31日余额	4,444,444	5,000,000	3,690,032	(197,822)	2,602,924	6,632,947	17,934,829	61,723	40,169,077

本财务报表由以下人士签署：

梁邦海
董事长

张成斌
行长

陈学强
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



人民币千元

项目	附注五					少数股东权益	股东权益合计		
	股本	资本公积	其他综合收益	归属于母公司股东权益 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	-	-	233,847	-	-	2,558,554	2,792,401	2,126	2,794,527
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	590,793	(590,793)	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)	-	(248,889)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2024年12月31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

本财务报表由以下人士签署：

梁仰海

董事长

张成斌

行长

陈兴扬

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



人民币千元

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：

梁邦海

董事长

张成斌

行长

陈学路

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



人民币千元

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	-	-	233,622	-	-	2,556,516	2,790,138
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	(590,793)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	590,793	(248,889)	(248,889)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	(248,889)	(248,889)
三、 2024年12月31日余额	4,444,444	3,693,354	302,881	2,602,854	5,691,102	16,655,051	33,389,686

本财务报表由以下人士签署：

梁坤海

董事长

张成林

行长

陈学强

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:

梁邛海
董事长

张成林
行长

陈学梅
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单列项目金额的比重。

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。

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）

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	20,465

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	(5,781)

账面价值

2025年12月31日	14,684
	<hr/>
2024年12月31日	13,595

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>

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

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>

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
	<u>283,844</u>	<u>286,036</u>
未折现租赁负债合计		
	<u>283,844</u>	<u>286,036</u>
租赁负债	<u>273,087</u>	<u>271,978</u>

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>

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)

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>5,077</u>	<u>1,749</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>1</u>	<u>721,317</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>32,416</u>	<u>62,025</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><u>287,925,198</u></u>	<u><u>230,272,917</u></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	528,009,516	1,716,058	13,647	529,739,221
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	(494,043,304)	(1,488,752)	(13,615)	(495,545,671)
资产负债表头寸净额	33,966,212	227,306	32	34,193,550
表外信用承诺	29,854,225	966,706	-	30,820,931

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	470,854,190	2,361,970	10,909	473,227,069
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	(444,000,264)	(1,261,620)	(4,023)	(445,265,907)
资产负债表头寸净额	26,853,926	1,100,350	6,886	27,961,162
表外信用承诺	31,263,426	2,810,675	-	34,074,101

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

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	5,004,376	5,035
一级资本净额	<u>37,306,453</u>	<u>31,914,848</u>
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									
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。