

西安银行股份有限公司 2024 年第三季度报告

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

重要内容提示：

- 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本公司第六届董事会第二十二次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事10名，实到董事8名，杜岩岫董事委托范德尧董事、李晓独立董事委托冯根福独立董事出席会议并行使表决权。公司6名监事列席了会议。
- 本公司董事长梁邦海、主管财务工作的副行长张成喆以及财务部门负责人陈军梅保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 本公司2024年第三季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2024 年 7-9 月	同比变动	2024 年 1-9 月	同比变动
营业收入	1,906,980	17.98%	5,528,823	9.69%

归属于母公司普通股股东的净利润	590,177	3.07%	1,927,036	1.14%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	590,103	3.62%	1,927,579	1.34%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(5,861,621)	不适用
基本每股收益（元/股）	0.13	-	0.43	-
稀释每股收益（元/股）	0.13	-	0.43	-
加权平均净资产收益率（%）	1.83%	下降0.07个百分点	6.07%	下降0.32个百分点
项目	2024年 9月30日	2023年 12月31日	较上年末变动	
总资产	449,743,955	432,201,362	4.06%	
归属于母公司普通股股东的净资产	32,635,768	30,860,645	5.75%	
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	7.34	6.94	5.76%	

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

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

（二）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2024年7-9月	2024年1-9月
政府补助	437	2,106
固定资产处置净收益	(2)	87
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(279)	(2,769)
非经常性损益的所得税影响额	(54)	51

二、股东信息

截至报告期末，本公司普通股股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况：

单位：股

报告期末普通股股东总数	60,051	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用			
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
加拿大丰业银行	804,771,000	18.11%	0	无	-	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,071,700	14.27%	0	质押	634,071,700	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	618,397,850	13.91%	0	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	13.59%	0	无	-	境内国有法人股
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	3.52%	0	无	-	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	3.11%	0	无	-	境内国有法人股
西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%	0	质押	50,000,000	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	2.26%	0	质押	50,000,000	境内国有法人股
香港中央结算有限公司	81,382,251	1.83%	0	无	-	其他
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%	0	无	-	境内国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
加拿大丰业银行	804,771,000	人民币普通股	804,771,000			
大唐西市文化产业投资集团有限公司	634,071,700	人民币普通股	634,071,700			

西安投资控股有限公司	618,397,850	人民币普通股	618,397,850
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	人民币普通股	138,083,256
西安金融控股有限公司	113,610,169	人民币普通股	113,610,169
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	人民币普通股	100,628,200
香港中央结算有限公司	81,382,251	人民币普通股	81,382,251
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东及前十名无限售条件股东中，西安投资控股有限公司、西安经开金融控股有限公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安金融控股有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系与本公司实际控制人西安市人民政府具有关联关系。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	不适用		

注：2024年10月，大唐西市文化产业投资集团有限公司将其于2021年因实施稳定股价措施，通过上海证券交易所交易系统，以集中竞价交易方式增持的本公司4,071,700股股份进行了解押和转让。截至本报告披露日，大唐西市文化产业投资集团有限公司共持有本公司630,000,000股股份，占本公司总股本的14.17%，累计被质押股份总数630,000,000股，占其持有本公司股份的100%。

三、公司季度经营情况分析

截至报告期末，本公司资产总额4,497.44亿元，较上年末增加175.43亿元，增幅4.06%，其中贷款及垫款本金总额2,200.69亿元，较上年末增加171.47亿元，增幅8.45%；负债总额4,170.42亿元，较上年末增加157.67亿元，增幅3.93%，其中存款本金总额3,143.71亿元，较上年末增加205.85亿元，增幅7.01%；股东权益327.02亿元，较上年末增加17.76亿元，增幅5.74%。

报告期内，本公司实现营业收入55.29亿元，同比增加4.88亿元，增幅9.69%；实现归属于母公司股东的净利润19.27亿元，同比增加0.22亿元，增幅1.14%；实

现基本每股收益0.43元，加权平均净资产收益率6.07%。

截至报告期末，本公司核心一级资本充足率和资本充足率分别为9.98%和12.26%；不良贷款率为1.64%，较上年末上升0.29个百分点，拨备覆盖率为186.30%，较上年末下降10.77个百分点。

四、补充信息与数据

（一）补充财务数据

单位：千元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
总资产	449,743,955	432,201,362
贷款及垫款本金总额	220,068,714	202,922,010
其中：公司贷款和垫款	146,278,274	124,871,159
个人贷款和垫款	72,997,463	66,033,012
票据贴现	792,977	12,017,839
总负债	417,042,100	401,275,149
存款本金总额	314,370,809	293,786,396
其中：公司存款	130,427,734	125,281,305
个人存款	177,624,255	162,158,511
保证金存款	6,318,820	6,346,580
股东权益	32,701,855	30,926,213

（二）资本构成情况

单位：千元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	31,241,900	29,721,582
一级资本净额	31,246,771	29,726,541
资本净额	38,374,348	36,387,620

风险加权资产合计	313,007,189	276,950,647
核心一级资本充足率	9.98%	10.73%
一级资本充足率	9.98%	10.73%
资本充足率	12.26%	13.14%

注：本报告期末的资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局新颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算，关于本公司资本指标的详细信息请查阅本公司网站（www.xacbank.com）“关于西安银行—投资者关系—监管资本”专栏。

（三）资产质量分析

单位：千元

项目	2024年9月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	205,449,915	93.36%	191,316,102	94.28%
关注类	11,005,473	5.00%	8,874,026	4.37%
次级类	2,343,164	1.07%	1,708,619	0.84%
可疑类	581,054	0.26%	522,104	0.26%
损失类	689,108	0.31%	501,159	0.25%
贷款及垫款本金总额	220,068,714	100.00%	202,922,010	100.00%
贷款损失准备	(6,733,128)	-	(5,383,684)	-
不良贷款率	1.64%	-	1.35%	-
拨备覆盖率	186.30%	-	197.07%	-
贷款拨备率	3.06%	-	2.65%	-

（四）杠杆率

单位：千元

项目	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日
杠杆率	6.47%	6.45%	6.56%	6.35%
一级资本净额	31,246,771	30,762,589	30,371,569	29,726,541

调整后的表内外 资产余额	482,754,647	476,955,626	463,014,506	467,956,421
-----------------	-------------	-------------	-------------	-------------

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

（五）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2024年9月30日
流动性覆盖率	890.40%
合格优质流动性资产	60,628,017
未来30天现金净流出量	6,809,088

五、季度财务报表

本公司2024年第三季度财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年10月31日

西安银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年9月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>2024年9月30日</u> 未经审计	<u>2023年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	23,690,669	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项	3,409,359	2,104,555
拆出资金	5,411,384	4,410,740
衍生金融资产	-	144
买入返售金融资产	14,269,293	19,060,456
发放贷款和垫款	213,764,780	198,002,524
金融投资：		
交易性金融资产	35,197,855	28,742,857
债权投资	138,430,405	142,702,802
其他债权投资	7,020,640	4,532,422
其他权益工具投资	289,443	150,747
长期股权投资	2,778,817	2,485,167
固定资产	255,963	279,329
在建工程	15,447	10,923
使用权资产	320,676	340,823
无形资产	63,140	72,978
递延所得税资产	3,306,822	3,109,395
其他资产	1,519,262	774,851
资产总计	<u>449,743,955</u>	<u>432,201,362</u>

西安银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年9月30日

人民币千元

负债	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
向中央银行借款	15,289,693	27,243,554
同业及其他金融机构存放款项	1,106,247	1,437,087
拆入资金	1,463,456	1,501,052
交易性金融负债	3,636,146	2,857,628
衍生金融负债	-	138
卖出回购金融资产款	2,997,227	67,014
吸收存款	322,723,066	302,558,036
应付职工薪酬	515,024	577,869
应交税费	265,042	248,077
预计负债	170,798	175,153
应付债券	66,245,001	63,541,701
租赁负债	280,136	296,714
其他负债	2,350,264	771,126
负债合计	417,042,100	401,275,149
股东权益		
股本	4,444,444	4,444,444
资本公积	3,690,747	3,690,747
其他综合收益	166,898	69,922
盈余公积	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	5,108,306	5,108,306
未分配利润	16,622,449	14,944,302
归属于本行股东权益合计	32,635,768	30,860,645
少数股东权益	66,087	65,568
股东权益合计	32,701,855	30,926,213
负债及股东权益总计	449,743,955	432,201,362

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
利息净收入	3,904,394	4,025,795
利息收入	11,645,580	11,454,288
利息支出	(7,741,186)	(7,428,493)
手续费及佣金净收入	275,941	210,014
手续费及佣金收入	339,974	259,618
手续费及佣金支出	(64,033)	(49,604)
投资收益	833,823	749,495
其中：对联营企业的投资收益	298,273	211,545
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	55,415	-
公允价值变动收益/(损失)	511,542	40,183
汇兑收益/(损失)	(170)	9,857
其他收益	2,106	4,666
其他业务收入	1,100	593
资产处置收益/(损失)	87	(9)
营业收入	5,528,823	5,040,594
税金及附加	(74,563)	(73,205)
业务及管理费	(1,392,049)	(1,377,540)
信用减值损失	(2,255,576)	(1,638,781)
其他业务支出	(5,936)	(9,301)
营业支出	(3,728,124)	(3,098,827)
营业利润	1,800,699	1,941,767
加：营业外收入	34	1,600
减：营业外支出	(2,803)	(1,366)
利润总额	1,797,930	1,942,001
减：所得税费用	130,230	(35,646)
净利润	1,928,160	1,906,355
归属于母公司股东的净利润	1,927,036	1,905,349
少数股东损益	1,124	1,006

西安银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至2024年9月30日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
其他综合收益的税后净额	96,370	54,698
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	96,975	54,264
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	104,023	20,837
（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	(4,363)	33,676
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	99	17,584
其他债权投资信用减值准备	371	(13,789)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备	(3,154)	(4,044)
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	(605)	434
综合收益总额	2,024,530	1,961,053
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	2,024,011	1,959,613
归属于少数股东的综合收益总额	519	1,440
每股收益（人民币元/股）		
基本和稀释每股收益	0.43	0.43

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：		
存放同业款项净减少额	472,531	34,704
向中央银行借款净增加额	-	15,747,934
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	70,971
卖出回购金融资产净增加额	2,930,100	-
交易性金融负债净增加额	778,518	1,714,835
吸收存款净增加额	20,584,413	7,910,678
收取利息、手续费及佣金的现金	12,702,930	12,311,397
收到其他与经营活动有关的现金	3,241	6,859
经营活动现金流入小计	37,471,733	37,797,378
存放中央银行款项净增加额	(687,922)	(15,389)
拆出资金净增加额	(1,040,074)	(1,780,000)
发放贷款和垫款净增加额	(17,799,450)	(8,105,302)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,442,659)	(1,949,782)
拆入资金净减少额	(37,276)	(402,467)
向中央银行借款净减少额	(11,946,135)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(346,043)	-
卖出回购金融资产净减少额	-	(7,169,380)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,951,141)	(4,893,293)
支付给职工以及为职工支付的现金	(829,478)	(868,474)
支付的各项税费	(670,388)	(794,111)
支付其他与经营活动有关的现金	(582,788)	(477,579)
经营活动现金流出小计	(43,333,354)	(26,455,777)
经营活动使用的现金流量净额	(5,861,621)	11,341,601

西安银行股份有限公司
资产负债表
2024年9月30日

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
二、 投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,373,035	46,940,140
取得投资收益收到的现金	557,575	555,718
取得的现金股利	-	4,640
处置固定资产和无形资产 收回的现金	8,684	311
投资活动现金流入小计	29,939,294	47,500,809
投资支付的现金	(30,643,660)	(46,326,418)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(41,122)	(27,366)
投资活动现金流出小计	(30,684,782)	(46,353,784)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(745,488)	1,147,025
三、 筹资活动产生的现金流量：		
发行债券所收到的现金	76,456,375	65,117,065
筹资活动现金流入小计	76,456,375	65,117,065
偿还债务证券本金支付的现金	(74,850,000)	(67,000,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(376,480)	(890,280)
支付其他与筹资活动有关的现金	(97,058)	(100,381)
筹资活动现金流出小计	(75,323,538)	(67,990,661)
筹资活动产生的现金流量净额	1,132,837	(2,873,596)
四、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,474,272)	9,615,030
加：期初现金及现金等价物余额	30,655,825	17,818,176
五、 期末现金及现金等价物余额	25,181,553	27,433,206

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
资产负债表
2024年9月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>2024年9月30日</u> 未经审计	<u>2023年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	23,468,172	25,216,992
存放同业及其他金融机构款项	2,974,892	1,930,269
拆出资金	5,411,384	4,410,740
衍生金融资产	-	144
买入返售金融资产	14,269,293	19,060,456
发放贷款和垫款	212,655,788	196,962,440
金融投资		
交易性金融资产	32,063,722	25,885,229
债权投资	137,303,794	141,428,800
其他债权投资	6,808,226	4,235,535
其他权益工具投资	289,443	150,747
长期股权投资	2,838,785	2,545,135
固定资产	247,251	269,672
在建工程	15,447	10,923
使用权资产	309,224	333,383
无形资产	62,215	72,804
递延所得税资产	3,296,671	3,098,846
其他资产	1,508,216	763,645
资产总计	<u>443,522,523</u>	<u>426,375,760</u>

西安银行股份有限公司
资产负债表（续）
2024年9月30日

人民币千元

负债	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
向中央银行借款	15,115,331	26,963,991
同业及其他金融机构存放款项	1,131,296	1,457,294
拆入资金	1,463,456	1,501,052
交易性金融负债	502,013	-
衍生金融负债	-	138
卖出回购金融资产款	2,997,227	67,014
吸收存款	319,840,065	299,912,218
应付职工薪酬	506,869	570,788
应交税费	264,237	247,572
预计负债	170,798	175,153
应付债券	66,245,001	63,541,701
租赁负债	269,754	289,622
其他负债	2,393,211	800,780
负债合计	410,899,258	395,527,323
股东权益		
股本	4,444,444	4,444,444
资本公积	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	167,032	69,259
盈余公积	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	5,100,309	5,100,309
未分配利润	16,615,272	14,938,217
股东权益合计	32,623,265	30,848,437
负债及股东权益总计	443,522,523	426,375,760

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
 利润表
 截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
利息净收入	3,868,037	3,984,921
利息收入	11,561,332	11,365,582
利息支出	(7,693,295)	(7,380,661)
手续费及佣金净收入	275,840	209,928
手续费及佣金收入	339,824	259,439
手续费及佣金支出	(63,984)	(49,511)
投资收益	825,950	749,322
其中：对联营企业的投资收益	298,273	211,545
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	55,415	-
公允价值变动收益/(损失)	511,542	40,183
汇兑收益/(损失)	(170)	9,857
其他收益	2,021	4,379
其他业务收入	1,087	593
资产处置净收益	79	4
营业收入	5,484,386	4,999,187
税金及附加	(74,206)	(72,965)
业务及管理费	(1,356,239)	(1,341,460)
信用减值损失	(2,250,462)	(1,633,299)
其他业务支出	(5,743)	(9,090)
营业支出	(3,686,650)	(3,056,814)
营业利润	1,797,736	1,942,373
加：营业外收入	34	1,595
减：营业外支出	(2,761)	(1,344)
利润总额	1,795,009	1,942,624
减：所得税费用	130,935	(37,131)
净利润	1,925,944	1,905,493

西安银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
其他综合收益的税后净额	97,773	53,691
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	104,022	20,837
（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	(3,582)	33,150
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	99	17,584
其他债权投资信用减值准备	388	(13,836)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备	(3,154)	(4,044)
综合收益总额	<u>2,023,717</u>	<u>1,959,184</u>

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

 董事长

 副行长（主管财务）

 计划财务部负责人

西安银行股份有限公司
现金流量表
截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：		
存放同业及其他金融机构款项净减少额	545,531	13,786
向中央银行借款净增加额	-	15,815,044
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	71,882
卖出回购金融资产净增加额	2,930,100	-
交易性金融负债净增加额	502,013	-
吸收存款净增加额	20,344,034	7,853,572
收取利息、手续费及佣金的现金	12,611,304	12,219,260
收到其他与经营活动有关的现金	3,143	6,567
经营活动现金流入小计	36,936,125	35,980,111
存放中央银行款项净增加额	(676,406)	(15,625)
拆出资金净增加额	(1,040,074)	(1,780,000)
发放贷款和垫款净增加额	(17,725,494)	(8,067,446)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,442,261)	(1,949,782)
拆入资金净减少额	(37,276)	(402,467)
向中央银行借款净减少额	(11,841,005)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(341,041)	-
卖出回购金融资产净减少额	-	(7,169,380)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,900,263)	(4,849,010)
支付给职工以及为职工支付的现金	(806,350)	(846,087)
支付的各项税费	(670,043)	(793,528)
支付其他与经营活动有关的现金	(563,025)	(429,421)
经营活动现金流出小计	(43,043,238)	(26,302,746)
经营活动使用的现金流量净额	(6,107,113)	9,677,365

西安银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至2024年9月30日止九个月期间

人民币千元

	截至9月30日止九个月期间	
	2024年 未经审计	2023年 未经审计
二、 投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	28,768,806	48,477,076
取得投资收益收到的现金	549,701	554,703
取得的现金股利	-	5,482
处置固定资产和无形资产收回的现金	8,675	307
投资活动现金流入小计	29,327,182	49,037,568
投资支付的现金	(29,986,942)	(46,007,765)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(37,581)	(25,478)
投资活动现金流出小计	(30,024,523)	(46,033,243)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(697,341)	3,004,325
三、 筹资活动产生的现金流量：		
发行债券所收到的现金	76,456,375	65,117,065
筹资活动现金流入小计	76,456,375	65,117,065
偿还债务证券本金支付的现金	(74,850,000)	(67,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(376,480)	(889,471)
支付其他与筹资活动有关的现金	(94,364)	(97,760)
筹资活动现金流出小计	(75,320,844)	(67,987,231)
筹资活动产生的现金流量净额	1,135,531	(2,870,166)
四、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,668,923)	9,811,524
加：期初现金及现金等价物余额	30,549,230	17,481,007
五、 期末现金及现金等价物余额	24,880,307	27,292,531

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署：

董事长

副行长（主管财务）

计划财务部负责人