



西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2020 年第一季度报告

（股票代码：600928）

二〇二〇年四月

目 录

一、重要提示	1
二、公司基本情况	1
三、公司季度经营情况分析	4
四、重要事项	4
五、补充信息与数据	5
六、附录	8

一、重要提示

1.1 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。

1.2 本公司第五届董事会第三十九次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事12名，实到董事12名。公司9名监事列席了会议。

1.3 本公司董事长郭军、主管财务工作的副行长黄长松以及财务部门负责人蔡越保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司2020年第一季度报告中的财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末变动
总资产	281,116,525	278,282,722	1.02%
归属于母公司普通股股东的净资产	24,459,477	23,620,159	3.55%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.50	5.31	3.58%
项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	同比变动
营业收入	1,757,803	1,697,518	3.55%
归属于母公司普通股股东的净利润	770,165	699,509	10.10%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	782,198	699,355	11.85%
经营活动产生的现金流量净额	1,395,211	-290,208	不适用
基本每股收益（元/股）	0.17	0.17	-

稀释每股收益（元/股）	0.17	0.17	-
加权平均净资产收益率	3.21%	3.37%	下降 0.16 个百分点

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《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定计算。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
其他营业外收入和支出	-12,027	204
所得税影响额	11	-51
合计	-12,016	153
其中：少数股东权益影响额	17	0

2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数			94,217			
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	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	—	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	14.17%	630,000,000	质押	308,700,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	—	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	—	境内国有法人股

西安经开城市投资建设管理有限责任公司	155,290,000	3.49%	155,290,000	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	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	2.19%	-	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	-	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%	76,732,965	质押	76,732,965	境内非国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通 股的数量		股份种类及数量			
			种类		数量	
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286		人民币普通股		97,522,286	
宁波中百股份有限公司	95,112,216		人民币普通股		95,112,216	
西安博润泰兴投资管理有限公司	75,594,029		人民币普通股		75,594,029	
金花投资控股集团有限公司	75,208,188		人民币普通股		75,208,188	
中国和平公司	31,486,827		人民币普通股		31,486,827	
宁波冠华置业有限公司	21,483,200		人民币普通股		21,483,200	
西安万祥房地产有限责任公司	14,601,958		人民币普通股		14,601,958	
江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960		人民币普通股		13,332,960	
际华三五三实业有限公司	11,230,331		人民币普通股		11,230,331	
北方导航科技集团有限公司	10,000,000		人民币普通股		10,000,000	
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、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成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。					

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用
---------------------	-----

三、公司季度经营情况分析

业务保持稳健增长。截止报告期末，本公司资产总额2,811.17亿元，较年初增加28.34亿元，增幅1.02%；存款本金总额1,720.39亿元，较年初增加23.03亿元，增幅1.36%；贷款本金总额1,581.94亿元，较年初增加51.63亿元，增幅3.37%。

经营效益持续提升。报告期内，本公司实现营业收入17.58亿元，同比增加0.60亿元，增幅3.55%；归属于母公司股东的净利润7.70亿元，同比增加0.71亿元，增幅10.10%；基本每股收益0.17元，同比未发生变化。

资产质量总体良好。截止报告期末，本公司不良贷款率1.17%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率271.36%，较上年末上升8.95个百分点；贷款拨备率3.17%，较上年末上升0.08个百分点。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减变动	主要原因
买入返售金融资产	785,216	2,026,258	-61.25%	买入返售金融资产减少
拆入资金	2,111,994	940,575	124.54%	拆入资金增加
卖出回购金融资产	5,970,763	3,991,885	49.57%	卖出回购金融资产增加
其他综合收益	98,852	29,699	232.85%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资资产的公允价值变动
项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	增减变动	主要原因
手续费及佣金支出	-5,383	-10,409	-48.29%	支付业务交易量减少

其他收益	-	472	不适用	其他收益减少
公允价值变动净收益	114,275	87,277	30.93%	市场利率走低
汇兑净收益/(损失)	6,006	-2,326	不适用	汇率波动较大
其他业务收入	272	406	-33.00%	其他业务收入减少
资产处置损失	-30	-206	-85.44%	处置资产减少
营业外收入	41	25	64.00%	营业外收入增加
营业外支出	-12,038	-87	13736.78%	捐赠支出增加
少数股东损益	-996	1,294	不适用	并表机构盈利减少

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

4.5 会计政策变更情况

财政部于2017年发布了《关于修订印发<企业会计准则第14号—收入>的通知》（财会[2017]22号），并要求国内上市企业自2020年1月1日起实施。本公司已于2020年1月1日起执行上述新收入会计准则。

五、补充信息与数据

5.1 补充财务数据

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
总资产	281,116,525	278,282,722
贷款和垫款本金总额	158,194,423	153,031,836

其中：公司贷款和垫款	90,866,035	87,033,981
个人贷款和垫款	55,875,242	54,575,960
票据贴现	11,453,146	11,421,895
总负债	256,610,139	254,615,146
存款本金总额	172,039,108	169,735,771
其中：公司存款	87,060,516	91,654,815
个人存款	80,832,551	73,704,724
保证金存款	4,146,041	4,376,232
股东权益	24,506,386	23,667,576

5.2 资本构成情况

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	24,455,410	23,619,385
一级资本净额	24,458,707	23,622,731
资本净额	28,662,881	27,794,006
风险加权资产合计	190,414,670	187,176,749
核心一级资本充足率	12.84%	12.62%
一级资本充足率	12.85%	12.62%
资本充足率	15.05%	14.85%

5.3 资产质量分析

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	152,099,006	96.15%	147,548,765	96.42%
关注类	4,248,404	2.69%	3,680,620	2.41%
次级类	674,879	0.43%	632,279	0.41%

可疑类	944,746	0.60%	948,384	0.62%
损失类	227,388	0.14%	221,788	0.14%
贷款和垫款总额	158,194,423	100.00%	153,031,836	100%
贷款损失准备	-5,009,419	-	-4,735,143	-
不良贷款率	1.17%	-	1.18%	-
拨备覆盖率	271.36%	-	262.41%	-
贷款拨备率	3.17%	-	3.09%	-

注：本期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备和以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备。

5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
杠杆率	8.42%	8.21%	8.43%	8.51%
一级资本净额	24,458,707	23,622,731	23,153,640	22,589,772
调整后的表内外 资产余额	290,518,625	287,904,027	274,718,048	265,524,839

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020 年 3 月 31 日
流动性覆盖率	180.46%
合格优质流动性资产	24,320,490
未来 30 天现金净流出量	13,477,062

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2020 年 4 月 21 日

附录

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020 年 3 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	22,649,704	24,971,742	22,499,607	24,770,027
存放同业及其他金融机构款项	2,654,177	2,461,118	2,434,565	2,200,780
拆出资金	670,835	665,759	670,835	665,759
买入返售金融资产	785,216	2,026,258	785,216	2,026,258
发放贷款和垫款	153,741,687	148,769,253	153,077,425	148,154,763
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资	12,695,955	15,213,360	12,695,955	15,171,837
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融				
投资	6,164,090	5,734,175	6,034,320	5,606,527
- 以摊余成本计量的金融投资	78,796,882	75,459,523	78,018,216	74,742,808
长期股权投资	396,235	382,349	436,203	422,317
固定资产	377,948	386,420	360,892	369,482
在建工程	18,475	23,317	18,475	23,317
无形资产	72,430	70,777	72,422	70,777
递延所得税资产	1,346,424	1,326,819	1,343,392	1,324,692
其他资产	746,467	791,852	728,383	779,668
资产总计	281,116,525	278,282,722	279,175,906	276,329,012

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2020 年 3 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	502,623	420,255	82,368	-
同业及其他金融机构存放款项	1,070,318	1,224,703	1,110,328	1,264,905
拆入资金	2,111,994	940,575	2,111,994	940,575
卖出回购金融资产	5,970,763	3,991,885	5,970,763	3,991,885
吸收存款	175,339,316	172,823,673	173,840,767	171,296,428
已发行债务证券	69,551,767	73,001,983	69,551,767	73,001,983
应付职工薪酬	377,194	480,960	375,984	479,460
应交税费	488,087	485,720	487,616	485,387
预计负债	108,546	122,945	108,546	122,945
其他负债	1,089,531	1,122,447	1,085,152	1,134,669
负债合计	256,610,139	254,615,146	254,725,285	252,718,237

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2020 年 3 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	3,693,544	3,693,544	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	98,852	29,699	95,617	26,972
盈余公积	2,047,341	2,047,341	2,047,271	2,047,271
一般风险准备	3,413,386	3,413,386	3,405,627	3,405,627
未分配利润	10,761,910	9,991,745	10,764,308	9,993,107
归属于本行股东权益合计	24,459,477	23,620,159	24,450,621	23,610,775
少数股东权益	46,909	47,417	-	-
股东权益合计	24,506,386	23,667,576	24,450,621	23,610,775
负债及股东权益总计	281,116,525	278,282,722	279,175,906	276,329,012

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
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
合并及母公司利润表
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间
(特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
利息收入	3,106,824	2,738,451	3,086,488	2,720,190
利息支出	(1,673,198)	(1,401,207)	(1,663,328)	(1,393,994)
利息净收入	1,433,626	1,337,244	1,423,160	1,326,196
手续费及佣金收入	125,324	176,846	125,281	176,677
手续费及佣金支出	(5,383)	(10,409)	(5,363)	(10,383)
手续费及佣金净收入	119,941	166,437	119,918	166,294
其他收益	-	472	-	472
投资收益	83,713	108,214	82,351	108,214
公允价值变动净收益	114,275	87,277	115,798	87,110
汇兑净收益 / (损失)	6,006	(2,326)	6,006	(2,326)
其他业务收入	272	406	272	406
资产处置损失	(30)	(206)	(30)	(206)
营业收入	1,757,803	1,697,518	1,747,475	1,686,160
税金及附加	(21,478)	(17,218)	(21,403)	(17,138)
业务及管理费	(340,344)	(377,600)	(330,172)	(366,571)
信用减值损失	(446,620)	(433,861)	(443,853)	(433,887)
其他业务支出	(2,168)	(2,123)	(2,110)	(2,119)
营业支出	(810,610)	(830,802)	(797,538)	(819,715)
营业利润	947,193	866,716	949,937	866,445
加：营业外收入	41	25	1	25
减：营业外支出	(12,038)	(87)	(12,038)	(87)
利润总额	935,196	866,654	937,900	866,383
减：所得税费用	(166,027)	(165,851)	(166,699)	(168,222)
净利润	769,169	700,803	771,201	698,161

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
净利润	769,169	700,803	771,201	698,161
归属于本行股东的净利润	770,165	699,509	771,201	698,161
少数股东损益	(996)	1,294	-	-
其他综合收益的税后净额				
将重分类进损益的				
其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金				
融投资公允价值变动税				
后净额	52,692	6,210	51,696	6,210
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金				
融投资预期信用损失税				
后净额	16,949	105,616	16,949	105,616
综合收益总额	838,810	812,629	839,846	809,987
归属于本行股东的				
综合收益总额	839,318	811,335	839,846	809,987
归属于少数股东的				
综合收益总额	(508)	1,294	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.17	0.17		

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
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
合并及母公司现金流量表
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行净减少额	-	1,196,192	-	1,273,257
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	17,000	-	-	-
拆出资金净减少额	1,308	200,000	1,308	200,000
向中央银行借款净增加额	82,340	-	82,340	-
拆入资金净增加额	1,163,875	268,350	1,163,875	268,350
卖出回购金融资产净增加额	1,980,400	2,700,800	1,980,400	2,700,800
吸收存款净增加额	2,303,337	52,826	2,333,410	-
收取利息、手续费及佣金 的现金	3,090,683	2,760,773	3,073,348	2,749,241
收到其他与经营活动有关 的现金	11,915	369,870	17,864	363,851
经营活动现金流入小计	8,650,858	7,548,811	8,652,545	7,555,499
存放中央银行净增加额	(190,512)	-	(195,027)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(139,216)	-	(99,216)
发放贷款及垫款净增加额	(5,178,902)	(4,655,916)	(5,125,636)	(4,624,129)
向中央银行借款净减少额	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)
同业及其他金融机构 存放款项净减少额	(153,586)	(13,086)	(153,585)	(13,086)
吸收存款净减少额	-	-	-	(24,636)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(859,822)	(666,036)	(851,502)	(660,377)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(316,932)	(287,861)	(309,923)	(280,706)
支付的各项税费	(363,904)	(413,015)	(363,387)	(412,822)
支付其他与经营活动有关 的现金	(191,989)	(163,889)	(206,378)	(161,551)
经营活动现金流出小计	(7,255,647)	(7,839,019)	(7,205,438)	(7,776,523)
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	1,395,211	(290,208)	1,447,107	(221,024)

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (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	2,381,259	7,757,517	2,340,842	7,828,178
取得投资收益收到的现金	70,575	103,754	69,213	103,754
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	4,998	64	5,006	64
投资活动现金流入小计	2,456,832	7,861,335	2,415,061	7,931,996
投资支付的现金	(3,366,210)	(12,289,129)	(3,305,501)	(12,149,129)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(15,621)	(7,500)	(14,388)	(6,627)
投资活动现金流出小计	(3,381,831)	(12,296,629)	(3,319,889)	(12,155,756)
投资活动使用的 现金流量净额	(924,999)	(4,435,294)	(904,828)	(4,223,760)
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	2,004,285	-	2,004,285
发行债务证券收到的现金	14,267,922	15,294,029	14,267,922	15,294,029
筹资活动现金流入小计	14,267,922	17,298,314	14,267,922	17,298,314
偿还债务证券支付的现金	(18,290,000)	(12,040,000)	(18,290,000)	(12,040,000)
分配股利或偿付利息 支付的现金	(506)	(562)	(506)	(562)
筹资活动现金流出小计	(18,290,506)	(12,040,562)	(18,290,506)	(12,040,562)
筹资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(4,022,584)	5,257,752	(4,022,584)	5,257,752

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
四、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(3,552,372)	532,250	(3,480,305)	812,968
加: 期初现金及现金 等价物余额	12,246,771	9,890,546	12,079,131	9,546,459
五、期末现金及现金等 价物余额	8,694,399	10,422,796	8,598,826	10,359,427

郭军
董事长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)