



西安银行股份有限公司
BANK OF XI'AN CO., LTD.

2021 年第一季度报告

(股票代码: 600928)

二〇二一年四月

目 录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、公司季度经营情况分析	5
四、重要事项.....	5
五、补充信息与数据	7
六、附录	10

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四十七次会议于2021年4月29日审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，巩宝生董事缺席会议。公司8名监事列席了会议。

1.3 本公司董事长郭军、行长梁邦海、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2021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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	较上年末变动
总资产	310,613,167	306,391,591	1.38%
归属于母公司普通股股东的净资产	26,277,381	25,565,386	2.78%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.91	5.75	2.78%
项目	2021年1-3月	2020年1-3月	同比变动
营业收入	1,893,709	1,757,803	7.73%
归属于母公司普通股股东的净利润	708,223	770,165	(8.04%)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	709,992	782,198	(9.23%)
经营活动产生的现金流量净额	(931,103)	1,395,211	不适用
基本每股收益（元/股）	0.16	0.17	(5.88%)

稀释每股收益（元/股）	0.16	0.17	(5.88%)
加权平均净资产收益率（%）	2.73%	3.21%	下降0.48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	2021年1-3月	2020年1-3月
其他营业外收入和支出	(1,545)	(12,027)
所得税影响额	(200)	11
合计	(1,745)	(12,016)
其中：少数股东权益影响额	24	17

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		76,782				
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	630,000,000	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	质押	45,000,000	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%	0	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	0	冻结	95,110,000	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
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
西安博润泰兴投资管理有限公司	50,455,729	人民币普通股	50,455,729
金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选18号单一资产管理计划	14,602,002	人民币普通股	14,602,002
江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960	人民币普通股	13,332,960
宁波冠越商务咨询有限公司	13,046,200	人民币普通股	13,046,200
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
陕西亿杰系统工程有限公司	8,135,830	人民币普通股	8,135,830
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		

注：2021年4月13日，长安信托持有本公司76,732,965股限售流通股已经解除质押，相关信息详见本公司于2021年4月15日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的临时公告。

三、公司季度经营情况分析

截至报告期末，本公司资产总额3,106.13亿元，较年初增长1.38%，贷款本金总额1,751.85亿元，较年初增长1.87%；负债总额2,842.77亿元，较年初增长1.25%，存款本金总额2,156.18亿元，较年初增长3.99%；股东权益263.36亿元，归属于母公司普通股股东的每股净资产5.91元，分别较年初增长2.78%。

报告期内，本公司实现营业收入18.94亿元，同比增长7.73%，归属于母公司股东的净利润7.08亿元，年化加权平均净资产收益率10.92%，基本每股收益0.16元。

截至报告期末，本公司不良贷款余额21.09亿元，不良贷款率1.20%，拨备覆盖率273.45%，较上年末上升4.06个百分点，贷款拨备率3.29%，较上年末上升0.11个百分点；资本充足率及核心一级资本充足率分别为14.41%和12.31%。

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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增减变动	主要原因
买入返售金融资产	5,325,697	7,884,210	(32.45%)	买入返售金融资产规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,472,861	9,965,005	35.20%	市场变化及业务规模变化
使用权资产	378,626	0	不适用	实行新租赁准则
同业及其他金融机构存放款项	1,252,149	2,129,137	(41.19%)	同业及其他金融机构存放款项减少

卖出回购金融资产款	1,989,207	5,996,686	(66.83%)	卖出回购金融资产款减少
租赁负债	317,149	-	不适用	实行新租赁准则
项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增减变动	主要原因
手续费及佣金收入	151,673	115,136	31.73%	理财业务手续费增加
手续费及佣金支出	(10,043)	(5,383)	86.57%	手续费支出增加
其他收益	890	-	不适用	政府补助增加
投资收益	9,430	83,713	(88.74%)	投资收益减少
公允价值变动净收益	171,311	114,275	49.91%	市场变化及业务规模变化
汇兑净收益	2,927	6,006	(51.27%)	汇率波动
其他业务收入	59	272	(78.31%)	其他业务收入减少
资产处置净损失	(6)	(30)	(80.00%)	处置资产减少
信用减值损失	(627,519)	(446,620)	40.50%	计提减值损失增加
营业外收入	1	41	(97.56%)	营业外收入减少
营业外支出	(2,430)	(12,038)	(79.81%)	营业外支出减少
少数股东损益	(145)	(996)	(85.44%)	子公司利润变化

注：根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》，2020 年起，本公司对信用卡现金分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，2019 年与净利息收入和非利息净收入相关的财务指标已重述。

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2018年修订颁布了《企业会计准则第21号——租赁》准则。根据新租赁准则及其修订说明，本公司于2021年1月1日开始实施该准则，并自2021年一季度起按新租赁准则要求进行会计报表披露，不重述可比期间信息。

五、补充信息与数据

5.1 补充财务数据

单位：千元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
总资产	310,613,167	306,391,591
贷款及垫款本金总额	175,185,386	171,971,798
其中：公司贷款及垫款	96,560,826	92,673,351
个人贷款及垫款	68,671,340	67,565,287
票据贴现	9,953,220	11,733,160
总负债	284,277,452	280,768,067
存款本金总额	215,618,059	207,345,846
其中：公司存款	106,644,041	106,767,825
个人存款	104,247,237	95,705,707
保证金存款	4,726,781	4,872,314
股东权益	26,335,715	25,623,524

5.2 资本构成情况

单位：千元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	26,271,072	25,553,098
一级资本净额	26,275,919	25,557,545
资本净额	30,749,032	29,956,027

风险加权资产合计	213,454,446	206,626,255
核心一级资本充足率	12.31%	12.37%
一级资本充足率	12.31%	12.37%
资本充足率	14.41%	14.50%

5.3 资产质量分析

单位：千元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	167,330,551	95.52%	165,153,916	96.04%
关注类	5,745,754	3.28%	4,785,545	2.78%
次级类	704,275	0.40%	634,472	0.37%
可疑类	1,045,284	0.60%	1,062,884	0.62%
损失类	359,522	0.21%	334,981	0.19%
贷款及垫款总额	175,185,386	100.00%	171,971,798	100.00%
贷款损失准备	(5,769,582)	-	(5,475,463)	-
不良贷款率	1.20%	-	1.18%	-
拨备覆盖率	273.45%	-	269.39%	-
贷款拨备率	3.29%	-	3.18%	-

5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
杠杆率	7.91%	7.72%	7.49%	7.73%
一级资本净额	26,275,919	25,557,545	24,728,025	24,033,359
调整后的表内外 资产余额	332,149,326	331,161,249	330,159,983	310,796,217

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日
流动性覆盖率	256.54%
合格优质流动性资产	36,509,929
未来 30 天现金净流出量	14,231,825

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

附录

西安银行股份有限公司
2021 年一季度财务报表主表

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2021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	
	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	23,923,469	24,628,013	23,769,695	24,440,026
存放同业及其他金融机构款项	2,419,174	2,059,052	2,093,310	1,754,303
拆出资金	1,162,416	1,152,073	1,162,416	1,152,073
买入返售金融资产	5,325,697	7,884,210	5,325,697	7,884,210
发放贷款和垫款	169,870,724	167,069,123	169,048,930	166,294,691
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	13,472,861	9,965,005	13,472,861	9,965,005
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融				
投资	4,207,532	4,191,868	4,032,210	4,015,022
- 以摊余成本计量的金融投资	85,785,851	85,591,095	84,659,642	84,706,721
长期股权投资	408,541	405,249	468,509	465,217
固定资产	351,308	363,214	336,019	347,274
使用权资产	378,626	-	367,660	-
在建工程	16,902	16,840	16,902	16,840
无形资产	82,720	86,110	82,181	85,538
递延所得税资产	2,001,776	1,898,812	1,997,243	1,895,683
其他资产	1,205,570	1,080,927	1,189,198	1,060,518
资产总计	310,613,167	306,391,591	308,022,473	304,083,121

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2021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	
	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	5,865,741	6,550,291	5,365,419	6,066,904
同业及其他金融机构存放款项	1,252,149	2,129,137	1,282,149	2,159,312
拆入资金	1,453,246	1,626,919	1,453,246	1,626,919
卖出回购金融资产	1,989,207	5,996,686	1,989,207	5,996,686
吸收存款	220,533,974	211,729,542	218,466,704	209,925,560
已发行债务证券	50,074,083	50,025,113	50,074,083	50,025,113
应付职工薪酬	466,126	558,144	462,585	555,823
应交税费	571,437	539,376	570,603	538,599
预计负债	202,469	245,538	202,469	245,538
租赁负债	317,149	-	308,063	-
其他负债	1,551,871	1,367,321	1,575,113	1,381,706
负债合计	284,277,452	280,768,067	281,749,641	278,522,160

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2021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	
	2021年3月31日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年3月31日 (未经审计)	2020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	3,690,747	3,690,747	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	47,218	43,446	48,457	45,134
盈余公积	2,322,766	2,322,766	2,322,696	2,322,696
一般风险准备	3,932,842	3,932,842	3,924,845	3,924,845
未分配利润	11,839,364	11,131,141	11,839,036	11,130,488
归属于本行股东权益合计	26,277,381	25,565,386	26,272,832	25,560,961
少数股东权益	58,334	58,138	-	-
股东权益合计	26,335,715	25,623,524	26,272,832	25,560,961
负债及股东权益总计	310,613,167	306,391,591	308,022,473	304,083,121

此财务报表已于2021年4月29日获董事会批准:

郭军	梁邦海	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长(主管财务)	计划财务部负责人	(公司盖章)

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 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)(已重述)	2021 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)(已重述)
利息收入	3,393,821	3,117,012	3,368,504	3,096,676
利息支出	(1,826,353)	(1,673,198)	(1,813,584)	(1,663,328)
利息净收入	1,567,468	1,443,814	1,554,920	1,433,348
手续费及佣金收入	151,673	115,136	151,582	115,093
手续费及佣金支出	(10,043)	(5,383)	(10,004)	(5,363)
手续费及佣金净收入	141,630	109,753	141,578	109,730
其他收益	890	-	825	-
投资收益	9,430	83,713	9,430	82,351
公允价值变动净收益	171,311	114,275	171,311	115,798
汇兑净收益	2,927	6,006	2,927	6,006
其他业务收入	59	272	59	272
资产处置净损失	(6)	(30)	(6)	(30)
营业收入	1,893,709	1,757,803	1,881,044	1,747,475
税金及附加	(23,157)	(21,478)	(23,069)	(21,403)
业务及管理费	(397,350)	(340,344)	(385,662)	(330,172)
信用减值损失	(627,519)	(446,620)	(625,344)	(443,853)
其他业务支出	(2,340)	(2,168)	(2,285)	(2,110)
营业支出	(1,050,366)	(810,610)	(1,036,360)	(797,538)
营业利润	843,343	947,193	844,684	949,937
加: 营业外收入	1	41	1	1
减: 营业外支出	(2,430)	(12,038)	(2,430)	(12,038)
利润总额	840,914	935,196	842,255	937,900
减: 所得税费用	(132,836)	(166,027)	(133,707)	(166,699)
净利润	708,078	769,169	708,548	771,201

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 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)	2021 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)
净利润	708,078	769,169	708,548	771,201
归属于本行股东的净利润	708,223	770,165	708,548	771,201
少数股东损益	(145)	(996)	-	-
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	6,720	52,692	6,056	51,696
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	(2,607)	16,949	(2,733)	16,949
综合收益总额	712,191	838,810	711,871	839,846
归属于本行股东的				
综合收益总额	711,995	839,318		
归属于少数股东的				
综合收益总额	196	(508)		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.16	0.17		

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

郭军	梁邦海	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	(公司盖章)

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 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)	2021 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)
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	-	17,000	-	-
拆出资金净减少额	83	1,308	83	1,308
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	-	1,163,875
卖出回购金融资产净增加额	-	1,980,400	-	1,980,400
吸收存款净增加额	8,272,213	2,303,337	8,010,760	2,333,410
收取利息、手续费及佣金的现金	3,530,118	3,090,683	3,510,681	3,073,348
收到其他与经营活动有关的现金	173,134	11,915	182,418	17,864
经营活动现金流入小计	11,975,548	8,650,858	11,703,942	8,652,545
存放中央银行净增加额	(669,822)	(190,512)	(655,118)	(195,027)
发放贷款及垫款净增加额	(3,329,505)	(5,178,902)	(3,284,464)	(5,125,636)
为交易目的而持有的				
金融资产净增加额	(1,329,217)	-	(1,329,217)	-
向中央银行借款净减少额	(683,744)	-	(700,677)	-
同业及其他金融机构				
存放款项净减少额	(877,938)	(153,586)	(877,971)	(153,585)
拆入资金减少额	(169,842)	-	(169,842)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(4,007,500)	-	(4,007,500)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(975,859)	(859,822)	(965,124)	(851,502)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(323,192)	(316,932)	(316,666)	(309,923)
支付的各项税费	(380,758)	(363,904)	(380,078)	(363,387)
支付其他与经营活动有关的现金	(159,274)	(191,989)	(157,023)	(206,378)
经营活动现金流出小计	(12,906,651)	(7,255,647)	(12,843,680)	(7,205,438)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(931,103)	1,395,211	(1,139,738)	1,447,107

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 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)	2021 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)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,004,522	2,381,259	991,438	2,340,842
取得投资收益收到的现金	7,032	70,575	7,032	69,213
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	6,753	4,998	6,754	5,006
投资活动现金流入小计	1,018,307	2,456,832	1,005,224	2,415,061
投资支付的现金	(3,293,567)	(3,366,210)	(3,043,567)	(3,305,501)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(11,448)	(15,621)	(11,208)	(14,388)
投资活动现金流出小计	(3,305,015)	(3,381,831)	(3,054,775)	(3,319,889)
投资活动使用的 现金流量净额	(2,286,708)	(924,999)	(2,049,551)	(904,828)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	9,237,824	14,267,922	9,237,824	14,267,922
筹资活动现金流入小计	9,237,824	14,267,922	9,237,824	14,267,922
偿还债务证券支付的现金	(9,560,000)	(18,290,000)	(9,560,000)	(18,290,000)
分配股利或偿付利息 支付的现金	(1,245)	(506)	(1,245)	(506)
支付的其他与筹资活动有关的 现金	(41,598)	-	(40,169)	-
筹资活动现金流出小计	(9,602,843)	(18,290,506)	(9,601,414)	(18,290,506)
筹资活动使用的 现金流量净额	(365,019)	(4,022,584)	(363,590)	(4,022,584)

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 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)	2021 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)
四、现金及现金等价物净减少额	(3,582,830)	(3,552,372)	(3,552,879)	(3,480,305)
加: 期初现金及现金 等价物余额	16,864,961	12,246,771	16,624,663	12,079,131
五、期末现金及现金等价物余额	13,282,131	8,694,399	13,071,784	8,598,826

此财务报表已于 2021 年 4 月 29 日获董事会批准:

郭军	梁邦海	黄长松	蔡越	
董事长	行长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	(公司盖章)