

西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO.,LTD.

2012 年年度报告摘要

二〇一三年三月二十八日

目 录

重要提示.....	3
第一节 公司基本情况简介.....	4
第二节 会计数据和业务数据摘要.....	4
第三节 股本结构及股东情况.....	6
第四节 管理层讨论与分析.....	8
第五节 重要事项.....	13
第六节 附件.....	15

重要提示

西安银行股份有限公司（下称“本公司”）董事会及董事保证本报告所载资料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个别及连带责任。

本公司第四届董事会第8次会议于2013年3月28日审议通过了本年度报告(正文及摘要)。本次董事会会议应到董事14名，实到董事11名，3名董事委托出席。公司监事长及6名监事列席了会议。

本公司年度财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长王西省、行长郭军、财务部门负责人杨光保证年度报告中财务、会计数据的真实性、准确性和完整性。

西安银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月二十八日

第一节 公司基本情况简介

1. 法定名称:

中文全称: 西安银行股份有限公司

中文简称: 西安银行

英文全称: BANK OF XI'AN CO.,LTD.

英文简称: BANK OF XI'AN

2. 法定代表人: 王西省

3. 注册及办公地址: 中国陕西省西安市高新路 60 号

邮政编码: 710075

国际互联网网址: <http://www.xacbank.com>

4. 董事会办公室:

联系电话: 0086-29-88992333

传真号码: 0086-29-88992333

电子邮箱: xacb_db@xacbank.com

5. 信息披露方式:

刊登于本公司互联网站: <http://www.xacbank.com>

年度报告备置地点: 公司董事会办公室及各分支机构营业大厅

6. 分支机构基本情况:

截止报告期末, 本公司控股 2 家村镇银行, 下辖总行营业部、榆林分行、宝鸡分行、10 家区域支行、11 家直属支行, 共 117 个营业网点, 59 家自助银行。

第二节 会计数据和业务数据摘要

1. 报告期主要利润指标

单位: 人民币万元

项目	金额
利润总额	190,883.76
净利润	145,571.08
扣除非经常性损益后的净利润	146,172.49

营业利润 (含投资收益)	191,485.17
投资收益 (含公允价值变动损益)	32.50
主营业务利润	191,568.59
其他业务利润 (其他营业收支净额)	-83.42
营业外收支净额	-601.41
经营活动产生的现金流量净额	1,202,248.40
现金及现金等价物增加额	386,269.91

注: 扣除的非经常性损益项目涉及金额如下:

单位: 人民币万元

非经常性损益项目	金额
处置固定资产、无形资产等产生的损益	-98.02
其他营业外收支净额	-503.39
其中: 罚款收入	
其他收入	685.10
捐赠支出	
其他支出	-1,188.49
合计	-601.41
所得税的影响金额	-
扣除所得税影响后的非经常性损益	-601.41

2. 截止报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位: 人民币万元

项目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
主营业务收入 (剔除系统内往来收入)	498,030.51	376,517.46	251,389.97
净利润	145,571.08	110,728.70	82,570.72
利润总额	190,883.76	151,639.72	108,627.76
总资产	12,204,940.58	10,235,305.67	8,088,406.45

总负债	11,527,523.33	9,710,761.04	7,642,150.93
股东权益	677,417.25	524,544.63	446,255.52
存款余额(本、外币)	8,944,792.33	7,643,421.95	6,312,326.78
贷款余额(本、外币)	5,269,967.39	4,461,287.07	3,775,928.01
资产利润率(%)	1.30	1.21	1.15
资本利润率(%)	24.22	22.81	19.83
每股净资产(元)	2.26	1.75	1.49
每股收益(元)	0.49	0.37	0.28
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.01	4.44	2.26

3. 截至报告期末前三年补充财务指标

项 目	标准	2012 年末	2011 年末	2010 年末
核心资本充足率	≥4%	12.68%	12.97%	15.12%
资本充足率	≥8%	13.82%	14.12%	16.52%
流动性比率：-人民币	≥25%	41.43%	46.47%	47.35%
-外 币	≥60%	7449.74%	638.43%	908.66%
存贷比：(本外币)	≤75%	58.92%	58.37%	59.82%
拆借资金比：-拆入资金比	≤4%	0.00%	0.86%	2.11%
-拆出资金比	≤8%	0.03%	0.32%	0.71%
不良贷款比例(五级分类)	≤5%	0.76%	0.98%	1.13%
贷款损失准备充足率	≥100%	397.57%	428.54%	309.40%
资产损失准备充足率	≥100%	456.79%	582.56%	295.62%
拨备覆盖率	≥150%	348.63%	278.65%	222.60%
利息回收率	-	97.21%	95.26%	96.18%
贷款拨备比率	≥2.5%	2.66%	2.72%	2.52%
杠杆率	≥4%	5.30%	5.07%	5.42%
成本收入比(%)	≤35%	27.69%	28.04%	33.59%
单一客户贷款集中度	≤10%	9.46%	7.90%	8.28%
单一集团客户授信集中度	≤15%	10.83%	12.29%	14.47%
最大十家客户集中度	-	60.29%	72.19%	71.83%
全部关联度	≤50%	5.03%	7.64%	5.99%

第三节 股本结构及股东情况

1. 报告期末股本结构

股东类型	户数(户)	股本数(股)	占总股本比例(%)
------	-------	--------	-----------

国家股	1	389,998,758	13.00
内资法人股	415	1,776,138,820	59.20
外资法人股	1	569,880,232	19.00
个人股	12,347	201,101,421	6.70
城镇集体股	1	62,880,769	2.10
合计	12,765	3,000,000,000	100

2.报告期末前十名股东持股及变动情况

单位: 股

序号	股东名称	期初股份数	占比 (%)	期末股份数	占比 (%)
1	中国信达资产管理股份有限公司	630,000,000	21.00	630,000,000	21.00
2	加拿大丰业银行	543,000,000	18.10	569,880,232	19.00
3	西安市财政局	389,998,758	13.00	389,998,758	13.00
4	西安经济技术开发区管理委员会	130,000,000	4.33	130,000,000	4.33
5	西安曲江新区管理委员会	100,000,000	3.33	100,000,000	3.33
6	哈工大首创科技股份有限公司	95,112,216	3.17	95,112,216	3.17
7	长安国际信托股份有限公司 (原名西安国际信托有限公司)	76,732,965	2.56	76,732,965	2.56
8	陕西业通实业有限公司	75,645,326	2.52	75,645,326	2.52
9	西安博润泰兴投资管理有限公司	75,594,029	2.52	75,594,029	2.52
10	金花投资有限公司	75,208,188	2.51	75,208,188	2.51
合计		2,191,291,482	73.04	2,218,171,714	73.94

第四节 管理层讨论与分析

1、总体经营情况回顾

报告期内，在经济下行趋势下，本公司主动适应监管要求，积极应对市场变化，以新五年发展战略为指引，加快推进转型发展和精细化管理，持续加快发展步伐，各项业务继续保持稳定增长势头，经营业绩进一步提高，取得了企业自身发展与社会效益的双赢。

——发展速度进一步加快。报告期末，公司资产总额达到1220亿元，同比增加197亿元，增幅19%；各项存款894亿元，同比增加130亿元，增幅17%；各项贷款527亿元，同比增加81亿元，增幅18%，发展速度与规模继续保持稳定增长势头。

——盈利能力快速增强。报告期，本公司实现利润总额19.09亿元，同比增加3.9亿元，增幅25.88%；实现净利润14.56亿元，同比增加3.48亿元，增幅31.46%；上缴税金6.73亿元，再创历史新高；每股净资产2.26元，增幅29%；资产利润率1.3%，资本利润率24.22%，经营效益大幅增长。

——监管指标持续向好。报告期末，本公司资本充足率、核心资本充足率分别为13.82%和12.68%；不良贷款率0.76%，较年初下降0.22个百分点，资产质量进一步优化；拨备覆盖率提升至349%，贷款损失准备充足率398%，拨贷比达到2.66%，风险抵御能力持续提升。人民币超额备付率达到5.36%，存贷比58.92%，人民币流动性比例41.43%，保持较好的流动性。

——跨区域经营有序推进。报告期内，公司新设总行营业部、宝鸡分行和首家异地分支行级网点——榆林分行神木县支行，启用了新总行办公大楼，西安市网点布局优化和功能增强的步伐进一步加快，逐步在核心区域形成新的企业形象。

——科学化发展水平显著提高。公司加快推进全面风险管理建设，加强风险管控，有效防范风险，严防各类案件发生；坚持稳健经营，不断细化营销与管理职能，迎接利率市场化的挑战；加快推进“两地三中心”建设，着力提升IT技术水平和科技创新能力；通过整合资源、提高效率，创新服务、打造特色，进一步增强差异化的核心竞争优势；强化资产负债管理，成本控制能力保持较高水平，经营效率大幅提升。报告期内人均创造净利润62万元，网均创利1252万元，较去年同期分别提升31%和29%，人工效能与网点效率稳步提升；成本收入比为27.69%，同比下降0.35个百分点，继续保持较低水平。

——人力资源管理水平持续提升。报告期内，公司全面实施新的组织架构与职位体系，满足跨区域发展的总分支三级管理模式；围绕战略转型和业务发展的需要，加强干部队伍建设，持

续引进综合化、专业化人才；启动人力资源信息系统项目，不断提升人力资源管理效能和科技化水平；进一步完善和优化机构绩效考核指标体系，落实结果运用，增强考核的激励作用；加强干部员工培训，实施分层次、差异化、多领域的全员培训 54 项 6997 人次，员工整体素质快速提升。

2、主要业务开展情况

——**公司业务**。截止报告期末，公司类存款余额 565.14 亿元，较上年末增加 73.37 亿元，增幅 14.92%；公司类贷款余额 457.07 亿元，较上年末增加 62.56 亿元。报告期内，本公司以经营结构调整和深化转型发展战略为指引，进一步健全营销机制，加强产品研发与推广，提升综合化金融服务能力，发展优势信贷及小企业金融，多措并举推动公司银行业务稳步发展。一是继续加强政务类系统性大客户的维护与拓展，不断扩大省市区各级财政业务资格及政府性公共管理资金存款规模。二是充分发挥公司业务与投行业务联动效应，探索新的服务渠道和方式，进一步支持当地重点项目建设。三是积极调整和优化信贷资产结构，促进公司信贷业务科学稳健发展。四是深耕小企业金融市场，进一步完善多种形式的小企业信用增级机制，加大对小企业的贷款投放。五是不断加强产品研发和推广，不断提高金融服务与市场的契合度。六是加强中间业务管理，规范服务收费标准，积极开展银团、委贷、银承、保函、理财、保险等业务，实现公司及信贷条线中间业务收入稳定增长。七是进一步加强公司客户经理团队建设，积极开展多项产品、融资业务及投行业务培训，不断提高客户经理业务素质。

——**零售业务**。截止报告期末，个人储蓄存款余额 328.72 亿元，较上年末增加 57.23 亿元，增幅 21.08%；个人贷款余额 69.33 亿元，较上年末增加 18.07 亿元，增幅 35.25%。报告期内，本公司深化零售银行战略，通过以下措施促进零售业务的发展：一是完善零售业务管理制度体系。制定完善了《证券投资基金代销业务规章制度》、《证券投资基金业务基金公司合作指导意见》、《调整个人贷款部分操作流程》等零售业务制度。二是加快产品创新。逐步形成了储蓄、理财、个人贷款、中间业务及银行卡等主要业务条线并行发展的良好态势。三是提升零售业务营销的系统性。结合零售业务发展，系统策划并推出一系列零售业务服务和营销推广活动，不断提升零售业务品牌的市场知名度。四是加强零售业务客户经理队伍建设，持续开展零售业务经理团队专业资质培训，并于今年组织其参加了黄金交易员资格培训考试，考试通过率达到 100%，全面提升团队整体专业资质。

——**资金业务**。报告期内，面对国内外复杂多变的宏观经济形势，本公司严格内控管理制度建设，加强市场研究，准确把握市场趋势，通过积极灵活的资金运作，实现金融市场业务净收入 15.84 亿元，同比增长 32%；研发理财产品 105 期，发行销售额 122.93 亿元，产品实际运

作收益均达到预期收益率水平，实现中间业务收入 9004.93 万元，有效推进本公司的经营战略转型，并丰富了本公司的收入结构。一是以策略分析为先导，寻找并抓住市场利率高点机会，使资产的配置效率大幅提升。二是积极进行业务转型，加大市场开拓力度，强化债券、票据及货币市场团队的市场参与度。三是加大理财产品研发力度，积极进行理财业务创新和业务流程梳理，为个人和公司客户提供多样化理财产品，使理财产品市场竞争力提升。四是全面提升管理水平，对金融市场业务原有管理制度进行全面修订，使得符合监管和自身业务开展要求的内控机制日益成熟。

3、主要财务指标增减变动及原因

单位：人民币万元

项目	2012 年末	2011 年末	增减%	变动主要原因
总资产	12,204,940.	10,235,305.6	19.24%	各项资产增加
总负债	11,527,523.	9,710,761.04	18.71%	存款增加
股东权益	677,417.25	524,544.63	29.14%	本年实现利润增加
主营业务收入	498,030.51	376,517.46	32.27%	各项业务增长，收入增
主营业务利润	191,568.59	150,556.80	27.24%	利润增长
投资收益	32.50	58,791.79	-99.94%	审计科目调整
净利润	145,571.08	110,728.70	31.47%	利润增加
现金及现金等价物净增加额	386,269.91	440,910.30	-12.39%	现金及现金等价物净增加额减少

4. 银行业务数据摘要

(1) 报告期末贷款五级分类情况(含贴现和进出口押汇)

单位：人民币万元

风险分类	期初数	比例%	期末数	比例%
正常类	4,158,350	93.28%	5,023,479	95.43%
关注类	255,796	5.74%	200,381	3.81%
次级类	40,923	0.92%	12,271	0.23%
可疑类	124	0.00%	25,961	0.49%
损失类	2,491	0.06%	1,873	0.04%
合计	4,457,684	100%	5,263,965	100%

(2) 报告期重组贷款、逾期贷款情况

单位：人民币万元

项目	期初余额	期末余额	本期变动	增减幅(%)
重组贷款	368372	289048	-79324	21.53%
逾期贷款	42750	38476	-4274	-10%

(3) 报告期贷款减值准备情况

单位:人民币万元

项目	本期金额	上期金额
年初余额	121,319.94	95,095.16
本期计提	21,258.92	10,012.21
本期转入	-2,891.20	16,000.00
本期核销	-	12.83
本期转回	160.74	225.40
年末余额	139,920.40	121,319.94

(4) 报告期各类资产减值准备情况

单位:人民币万元

项目	期末余额	期初余额
信贷资产减值准备	139,920.40	121,319.94
非信贷资产减值准备	26,033.56	43,868.14
合计	165,953.96	165,188.08

(5) 贷款投放前五位的行业 and 比例

单位:人民币万元

序号	行业种类	贷款余额	占比 (%)
1	制造业	714,258.46	13.57%
2	房地产业	421,373.31	8.00%
3	批发和零售业	363,636.20	6.91%
4	电力、热力、燃气及水生产供应业	351,221.22	6.67%
5	采矿业	350,600.00	6.66%
	合计	2,201,089.19	41.81%

备注: 统计口径同人民银行贷款分行业统计口径

(6) 报告期末前十名贷款客户情况

单位:人民币万元

序号	客户名称	余额	占比
1	陕西龙门钢铁有限责任公司	69,000	1.31%
2	西安市地下铁道有限责任公司	50,000	0.95%
3	陕西煤业化工集团有限责任公司	45,000	0.85%

4	陕西有色金属控股集团有限责任公司	42,900	0.81%
5	中铁二十局集团有限公司	40,000	0.76%
6	榆林市榆神煤炭有限责任公司	40,000	0.76%
7	西安市交通运输局	40,000	0.76%
8	西安华南城有限公司	40,000	0.76%
9	西安飞机工业(集团)有限责任公司	40,000	0.76%
10	陕西华电榆横煤电有限责任公司	40,000	0.76%
合计		446,900	8.48%

(7) 集团客户授信及风险管理情况

本公司不断加强集团客户授信风险管理,制定《西安银行集团客户授信管理办法》,明确集团客户的认定标准和风险特征,强化对集团客户信息的采集、梳理和统计,对符合集团认定标准的客户进行统一集团授信,授信范围不但包括本公司向客户直接提供的资金支持,同时将客户持有的债券资产也纳入了授信业务进行风险管理。以集团客户资本构成、组织结构、关联关系作为贷前调查分析的重点,强化集团客户贷后管理的动态监测,严格控制关联企业之间的担保。截止2012年12月末,本公司集团客户共计36户,集团客户涉及贷款173笔,合计943873万元,占本公司贷款总额的17.93%。

(8) 报告期末对外投资情况

单位:人民币万元

投资项目	余额
交易性金融资产	593,680.17
可供出售金融资产	399,268.12
持有至到期投资	1,976,233.67
长期股权投资	800.00
合计	2,969,981.96

(9) 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位:人民币万元

债券类型	面值	待偿期(年)	票面利率(%)
国债	166,634.25	2.37	3.80
金融债	1,135,000.00	3.57	3.99
央票	90,000.00	0.62	2.65
合计	1,391,634.25	3.24	3.88

(10) 主要表外项目余额

单位：人民币万元

项目	2011 年余额	2012 年余额
表外应收利息	46309.63	53629.57
开出保函	16942.08	13591.59
开出信用证	26.93	6098.16
银行承兑汇票	139384.65	374951.01
贷款承诺	56000	28000
对外担保	0	0

(11) 报告期末抵债资产情况

单位：人民币万元

类别	余额	占比 (%)
土地资产	17985.67	49.02%
房产类	17049.87	46.47%
股权类	1,600.07	4.36%
其他类	54.02	0.15%

第五节 重要事项

1. 重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

截止报告期末，本公司未发生重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况。

2. 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司未发生增加或减少注册资本、分立合并等事项。

3. 收购、合并及出售资产情况

报告期内，本公司无收购、合并及出售资产情况。

4. 重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

报告期内，本公司未发生托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

5. 关联交易情况

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生，交易条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

(1) 一般关联交易

①截止报告期末，本公司发行理财产品认购长安国际信托股份有限公司的“民生银行股权收益权投资单一资金信托计划”，标的金额3亿元整，于2013年1月13日到期。该理财产品已按时足额兑付。

②截止报告期末，本公司发行理财产品认购长安国际信托股份有限公司的“津东集团应收债权投资单一资金信托计划”，标的金额3亿元整，于2014年12月14日到期。

③截止报告期末，本公司发行理财产品认购长安国际信托股份有限公司的“高新控股应收债权投资单一资金信托合同”，标的金额3.8亿元，于2014年9月14日到期。

④截止报告期末，本公司对分支机构负责人发放汽车消费贷款两笔，共计95.61万。

(2) 重大关联交易

①本公司于2012年2月29日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为9500万人民币，期限3个月，利率5.2974%。

②本公司于2012年5月8日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为6300万人民币，期限3个月，利率4.6728%。

③本公司于2012年5月31日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为9500万人民币，期限3个月，利率3.932%。

④本公司于2012年8月8日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为6300万人民币，期限3个月，利率3.1578%。

⑤本公司于2012年8月31日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为9500万人

民币，期限3个月，利率3.4335%。

⑥本公司于2012年12月18日与加拿大丰业银行发生一笔存放同业业务。金额为9500万人民币，期限6个月，利率4.4%。

6. 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司聘请毕马威华振会计师事务所担任公司2012年度国内、国际会计准则下的年度财务报表审计工作。

7. 公司、公司董事会、监事会、高级管理层成员接受处罚情况

报告期内，本公司、董事会及董事、监事会及监事、高级管理层成员无受监管部门处罚的情况发生。

8. 其他有必要让公众了解的重要信息

1、2012年11月27日，本公司总行迁入位于西安高新路60号新的营业办公大楼，新组建的总行营业部对外营业，成为产品创新和业务推广的新平台。

2、2012年12月31日，本公司宝鸡分行正式对外营业。

3、报告期内，因担任本公司年度财务报表审计的会计师事务所变更，致使会计报表的期初数与2011年度报表有一定差异。本公司已在本年度对所有差异进行了调整，其调整事项对本公司财务状况无实质影响。

第六节 附件

- 1、西安银行股份有限公司2012年度审计报告及财务报表、附注；
- 2、西安银行分支机构名录。

董事长：王西省

西安银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月二十八日