

西安银行股份有限公司

2022 年第三季度报告

本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个别及连带责任。

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六次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事13名，实到董事13。公司7名监事列席了会议。

● 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。

● 本公司2022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	2022 年 7-9 月	同比变动	2022 年 1-9 月	同比变动
营业收入	1,607,702	(8.21%)	4,861,542	(8.39%)
归属于母公司普通股股东的净利润	551,801	(9.88%)	1,778,975	(12.37%)

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	553,472	(8.94%)	1,780,518	(12.20%)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	25,216,017	3154.22%
基本每股收益(元/股)	0.12	(14.29%)	0.40	(13.04%)
稀释每股收益(元/股)	0.12	(14.29%)	0.40	(13.04%)
加权平均净资产收益率(%)	1.94%	下降0.38个百分点	6.31%	下降1.44个百分点
项目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	较上年末变动	
总资产	363,906,288	345,863,917	5.22%	
归属于母公司普通股股东的净资产	28,759,153	27,540,861	4.42%	
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.47	6.20	4.35%	

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、2022年1-9月，本公司经营活动产生的现金流量净额同比增加，主要为报告期内吸收客户存款增加所致。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2022年7-9月	2022年1-9月
政府补助	1,002	5,821
罚款支出	(2,120)	(8,880)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(344)	4,066
所得税影响额	(98)	(2,399)
合计	(1,560)	(1,392)

其中：少数股东权益影响额	113	151
--------------	-----	-----

注：本公司非经常性损益的确认依照《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》的规定执行。其中，持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益系公司正常经营业务，不作为非经常性损益项目。

二、股东信息

截止报告期末，本公司普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况如下：

单位：股

报告期末普通股股东总数	67,776	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%	472,500,000	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%	460,864,463	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%	450,000,000	无	-	境内国有法人股
西安经发控股（集团）有限责任公司	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

西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	2.26%	0	质押	45,000,000	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	0	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	1.74%	0	冻结	76,978,965	境内非国有法人股
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	1.69%	0	质押	61,208,188	境内非国有法人股
				冻结	75,208,188	

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	161,571,700	人民币普通股	161,571,700
西安投资控股有限公司	157,533,387	人民币普通股	157,533,387
西安经发控股（集团）有限责任公司	156,281,000	人民币普通股	156,281,000
中国烟草总公司陕西省公司	153,825,999	人民币普通股	153,825,999
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
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	人民币普通股	77,227,965
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
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、西安经发控股（集团）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（如有）	不适用		

三、季度经营情况及其他补充信息和数据

截至报告期末，本公司资产总额3,639.06亿元，较年初增长5.22%，贷款本金总额1,880.20亿元，较年初增长3.42%；负债总额3,350.84亿元，较年初增长5.29%，存款本金总额2,559.14亿元，较年初增长11.74%；股东权益288.22亿元，归属于母公司普通股股东的每股净资产6.47元，较年初增长4.35%。

报告期内，本公司实现营业收入48.62亿元，归属于母公司股东的净利润17.79亿元，加权平均净资产收益率6.31%，基本每股收益0.40元。

截至报告期末，本公司不良贷款率1.19%，较上年末下降0.13个百分点；资本充足率为14.63%，较上年末上升0.51个百分点，拨备覆盖率和贷款拨备率分别为222.51%和2.64%。

（一）补充财务数据

单位：千元

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
总资产	363,906,288	345,863,917
贷款及垫款本金总额	188,019,854	181,800,944
其中：公司贷款和垫款	101,464,515	94,363,176
个人贷款和垫款	61,836,378	69,392,465
票据贴现	24,718,961	18,045,303
总负债	335,083,950	318,260,782
存款本金总额	255,914,345	229,023,935
其中：公司存款	123,175,103	112,022,517
个人存款	127,371,372	112,261,996
保证金存款	5,367,870	4,739,422
股东权益	28,822,338	27,603,135

(二) 资本构成情况

单位：千元

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
核心一级资本净额	28,261,217	27,533,139
一级资本净额	28,261,217	27,537,781
资本净额	34,989,660	32,145,957
风险加权资产合计	239,107,944	227,680,631
核心一级资本充足率	11.82%	12.09%
一级资本充足率	11.82%	12.09%
资本充足率	14.63%	14.12%

(三) 资产质量分析

单位：千元

项目	2022年9月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	181,474,222	96.52%	174,105,990	95.76%
关注类	4,313,528	2.29%	5,302,052	2.92%
次级类	1,254,753	0.67%	1,557,808	0.86%
可疑类	726,634	0.39%	635,510	0.35%
损失类	250,717	0.13%	199,584	0.11%
贷款及垫款本金总额	188,019,854	100.00%	181,800,944	100.00%
贷款损失准备	(4,958,152)	-	(5,360,082)	-
不良贷款率	1.19%	-	1.32%	-
拨备覆盖率	222.51%	-	224.21%	-
贷款拨备率	2.64%	-	2.95%	-

(四) 杠杆率

单位：千元

项目	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日
杠杆率	7.10%	7.23%	7.58%	7.35%
一级资本净额	28,261,217	28,146,673	28,280,006	27,537,781
调整后的表内外 资产余额	398,161,525	389,054,381	373,040,892	374,750,881

(五) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2022年9月30日
流动性覆盖率	294.86%
合格优质流动性资产	45,270,122
未来30天现金净流出量	15,353,067

四、季度财务报表

本公司2022年第三季度合并财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2022年10月28日

合并资产负债表

2022年9月30日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2022年9月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
	(未经审计)	(经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	23,473,241	25,389,651
存放同业及其他金融机构款项	3,352,296	3,627,614
拆出资金	1,055,294	74,890
买入返售金融资产	2,968,697	6,448,054
发放贷款和垫款	183,476,785	176,948,661
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	21,053,598	19,638,343
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,960,223	12,774,453
- 以摊余成本计量的金融投资	116,814,986	95,766,279
长期股权投资	2,196,396	928,305
固定资产	312,326	337,967
在建工程	16,119	17,670
使用权资产	356,042	372,317
无形资产	79,410	81,363
递延所得税资产	2,526,049	2,388,373
其他资产	1,264,826	1,069,977
	363,906,288	345,863,917
资产总计	363,906,288	345,863,917

合并资产负债表 (续)
2022年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2022年9月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	7,430,753	4,163,872
同业及其他金融机构存放款项	3,487,950	977,995
拆入资金	1,607,606	1,498,444
卖出回购金融资产款	2,000,108	4,851,239
吸收存款	262,780,311	234,723,596
已发行债务证券	55,232,000	69,232,167
应付职工薪酬	591,326	635,724
应交税费	250,110	406,098
预计负债	187,433	166,768
租赁负债	305,459	323,263
其他负债	1,210,894	1,281,616
	335,083,950	318,260,782
负债总计	335,083,950	318,260,782

合并资产负债表 (续)
2022年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2022年9月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)		
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	342,802	59,041
盈余公积	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	4,324,270	4,324,270
未分配利润	13,353,966	12,419,435
	28,759,153	27,540,861
少数股东权益	63,185	62,274
	28,822,338	27,603,135
	28,822,338	27,603,135
负债及股东权益总计	363,906,288	345,863,917

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

合并利润表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	10,258,930	10,397,713
利息支出	(6,145,708)	(5,830,361)
利息净收入	4,113,222	4,567,352
手续费及佣金收入	340,485	387,937
手续费及佣金支出	(35,350)	(37,324)
手续费及佣金净收入	305,135	350,613
其他收益	5,821	3,472
投资收益	400,777	279,962
公允价值变动净收益	11,015	100,805
汇兑净收益	21,847	1,216
其他业务收入	3,078	1,081
资产处置净收益	647	2,436
营业收入	4,861,542	5,306,937
税金及附加	(67,296)	(68,422)
业务及管理费	(1,303,195)	(1,304,975)
信用减值损失	(1,596,148)	(1,671,090)
其他业务支出	(7,990)	(7,372)
营业支出	(2,974,629)	(3,051,859)
营业利润	1,886,913	2,255,078
加：营业外收入	3,856	1,139
减：营业外支出	(9,317)	(3,060)
利润总额	1,881,452	2,253,157

合并利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利润总额 (续)	1,881,452	2,253,157
减: 所得税费用	(100,740)	(220,961)
净利润	1,780,712	2,032,196
归属于本行股东的净利润	1,778,975	2,030,141
少数股东损益	1,737	2,055
其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益:		
指定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	118,489	-
(二) 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资产公允价值变动税后净额	81,787	(15,447)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产预期信用损失税后净额	83,468	(1,714)
综合收益总额	2,064,456	2,015,035
归属于本行股东的综合收益总额	2,062,736	2,011,356
归属于少数股东的综合收益总额	1,720	3,679
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.40	0.46

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

合并现金流量表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	-	446,741
存放同业及其他金融机构款项净减少额	100,000	-
拆出资金净减少额	-	83
为交易目的而持有的金融资产净减少额	111,589	-
向中央银行借款净增加额	3,256,217	1,476,105
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,501,269	-
拆入资金净增加额	108,561	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	751,990
吸收存款净增加额	26,890,410	11,546,825
收取利息、手续费及佣金的现金	11,006,553	11,194,086
收到其他与经营活动有关的现金	12,755	5,692
	43,987,354	25,421,522
经营活动现金流入小计	43,987,354	25,421,522

合并现金流量表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)：		
存放中央银行净增加额	(631,407)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(496,405)
拆出资金净增加额	(999,513)	
发放贷款及垫款净增加额	(8,032,072)	(7,772,392)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(8,253,591)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(1,125,860)
拆入资金净减少额	-	(550,920)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,848,015)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,839,685)	(3,800,934)
支付给职工以及为职工支付的现金	(769,740)	(743,934)
支付的各项税费	(1,011,099)	(1,278,348)
支付其他与经营活动有关的现金	(639,806)	(624,267)
	(18,771,337)	(24,646,651)
经营活动现金流出小计	(18,771,337)	(24,646,651)
经营活动产生的现金流量净额	25,216,017	774,871

合并现金流量表 (续)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	19,660,842	23,287,870
取得投资收益收到的现金	338,106	267,845
取得的现金股利	-	2,080
处置固定资产和无形资产收回的现金	154	2,592
	19,999,102	23,560,387
投资活动现金流入小计	19,999,102	23,560,387
投资支付的现金	(35,302,313)	(35,025,297)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(27,314)	(42,379)
	(35,329,627)	(35,067,676)
投资活动现金流出小计	(35,329,627)	(35,067,676)
投资活动使用的现金流量净额	(15,330,525)	(11,507,289)

合并现金流量表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	35,082,534	54,767,194
筹资活动现金流入小计	35,082,534	54,767,194
偿还债务证券支付的现金	(50,070,000)	(40,090,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(1,002,717)	(1,001,922)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(102,858)	(108,832)
筹资活动现金流出小计	(51,175,575)	(41,200,754)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(16,093,041)	13,566,440
四、现金及现金等价物净减少额：	(6,207,549)	2,834,022
加：期初现金及现金等价物余额	20,811,178	16,864,961
五、期末现金及现金等价物余额	14,603,629	19,698,983

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