

西安银行股份有限公司

2023 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十三次会议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11名。公司6名监事列席了会议。

● 本公司行长梁邦海、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2023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	2023 年 7-9 月	同比变动	2023 年 1-9 月	同比变动
营业收入	1,616,330	0.54%	5,040,594	3.68%
归属于母公司普通股股东的净利润	572,598	3.77%	1,905,349	7.10%

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	569,493	2.89%	1,902,055	6.83%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	11,341,601	(55.02%)
基本每股收益(元/股)	0.13	8.33%	0.43	7.50%
稀释每股收益(元/股)	0.13	8.33%	0.43	7.50%
加权平均净资产收益率(%)	1.90%	下降0.04个百分点	6.39%	上升0.08个百分点
项目	2023年 9月30日	2022年 12月31日	较上年末变动	
总资产	426,319,020	405,838,548	5.05%	
归属于母公司普通股股东的净资产	30,411,819	29,185,539	4.20%	
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.84	6.57	4.11%	

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、2023年1-9月，本公司经营活动产生的现金流量净额同比减少，主要为报告期内吸收存款净增加额较去年同期有所减少所致。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
政府补助	4,402	4,666
其他营业外收入和支出	(163)	225
所得税影响额	(1,042)	(1,501)
合计	3,197	3,390
其中：少数股东权益影响额	92	96

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	65,136	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%	354,375,000	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%	345,648,348	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%	337,500,000	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

长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%	0	冻结	76,732,965	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	279,696,700	人民币普通股	279,696,700
西安投资控股有限公司	272,749,502	人民币普通股	272,749,502
中国烟草总公司陕西省公司	266,325,999	人民币普通股	266,325,999
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
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
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
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：长安国际信托股份有限公司于2021年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495,000股股份于报告期内被浙江省温州市中级人民法院进行了司法扣划。

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4,263.19亿元，较上年末增加204.80亿元，增幅5.05%，其中贷款及垫款本金总额1,969.14亿元，较上年末增加72.26亿元，增幅3.81%；负债总额3,958.44亿元，较上年末增加192.54亿元，增幅5.11%，存款本金总额2,882.71亿元，较上年末增加79.11亿元，增幅2.82%；股东权益304.75亿元，较上年末增加12.27亿元，增幅4.19%。

报告期内，本公司实现营业收入50.41亿元，同比增加1.79亿元，增幅3.68%，归属于母公司股东的净利润19.05亿元，同比增加1.26亿元，增幅7.10%，基本每股收益0.43元，同比增幅7.50%，加权平均净资产收益率6.39%，同比上升0.08个百分点。

截至报告期末，本公司资本充足率13.18%，较上年末上升0.34个百分点，拨备覆盖率223.42%，较上年末上升21.79个百分点，不良贷款率和贷款拨备率分别为1.26%和2.81%。

（一）补充财务数据

单位：千元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
总资产	426,319,020	405,838,548
贷款及垫款本金总额	196,913,673	189,688,151
其中：公司贷款和垫款	116,596,298	102,563,011
个人贷款和垫款	65,552,881	62,713,120
票据贴现	14,764,494	24,412,020
总负债	395,844,146	376,590,585
存款本金总额	288,271,115	280,360,437
其中：公司存款	124,322,249	127,058,798
个人存款	158,177,167	147,797,666

保证金存款	5,771,699	5,503,973
股东权益	30,474,874	29,247,963

(二) 资本构成情况

单位：千元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
核心一级资本净额	29,447,143	28,570,378
一级资本净额	29,452,053	28,575,085
资本净额	36,520,156	34,998,607
风险加权资产合计	277,071,614	272,604,768
核心一级资本充足率	10.63%	10.48%
一级资本充足率	10.63%	10.48%
资本充足率	13.18%	12.84%

(三) 资产质量分析

单位：千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	187,866,540	95.41%	182,707,785	96.32%
关注类	6,568,786	3.33%	4,604,081	2.43%
次级类	1,375,081	0.70%	1,325,034	0.70%
可疑类	682,867	0.35%	739,804	0.39%
损失类	420,399	0.21%	311,447	0.16%
贷款及垫款本金总额	196,913,673	100.00%	189,688,151	100.00%
贷款损失准备	(5,532,929)	-	(4,781,684)	-
不良贷款率	1.26%	-	1.25%	-
拨备覆盖率	223.42%	-	201.63%	-
贷款拨备率	2.81%	-	2.53%	-

(四) 杠杆率

单位：千元

项目	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
杠杆率	6.46%	6.48%	6.61%	6.47%
一级资本净额	29,452,053	29,094,962	29,268,647	28,575,085
调整后的表内外 资产余额	455,975,330	449,224,931	443,099,560	441,791,244

(五) 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023年9月30日
流动性覆盖率	714.76%
合格优质流动性资产	39,553,748
未来30天现金净流出量	5,533,872

四、季度财务报表

本公司2023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

2023年10月30日

西安银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2023年9月30日</u> (未经审计)	<u>2022年12月31日</u> (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	22,788,311	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,981,382	2,182,311
拆出资金	3,344,934	1,066,905
买入返售金融资产	16,726,567	5,605,154
发放贷款和垫款	191,830,014	185,357,503
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	31,284,008	25,986,237
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	10,705,844	32,291,907
- 以摊余成本计量的金融投资	138,931,917	121,405,202
长期股权投资	2,415,393	2,209,330
固定资产	276,650	303,957
在建工程	9,441	17,092
使用权资产	360,551	344,619
无形资产	78,352	80,109
递延所得税资产	2,960,769	2,683,768
其他资产	1,624,887	717,767
资产总计	<u>426,319,020</u>	<u>405,838,548</u>

西安银行股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2023年9月30日</u> (未经审计)	<u>2022年12月31日</u> (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	25,879,249	10,122,609
同业及其他金融机构存放款项	1,216,043	1,129,585
拆入资金	1,736,394	2,140,349
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,714,835	-
卖出回购金融资产款	1,843,126	9,013,091
吸收存款	296,804,248	287,675,782
应付职工薪酬	543,721	650,037
应交税费	277,923	175,499
预计负债	179,844	170,521
已发行债务证券	63,509,678	64,216,735
租赁负债	316,266	294,856
其他负债	1,822,819	1,001,521
	<hr/>	<hr/>
负债合计	395,844,146	376,590,585
	-----	-----

西安银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>2023年9月30日</u>	<u>2022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	177,984	123,720
盈余公积	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	4,935,636	4,935,636
未分配利润	14,560,084	13,388,068
	30,411,819	29,185,539
归属于本行股东权益合计	30,411,819	29,185,539
少数股东权益	63,055	62,424
	30,474,874	29,247,963
股东权益合计	30,474,874	29,247,963
负债及股东权益总计	426,319,020	405,838,548

此财务报表已于2023年10月30日获董事会批准：

梁邦海
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

西安银行股份有限公司
合并利润表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	11,454,288	10,258,930
利息支出	(7,428,493)	(6,145,708)
利息净收入	4,025,795	4,113,222
手续费及佣金收入	259,618	340,485
手续费及佣金支出	(49,604)	(35,350)
手续费及佣金净收入	210,014	305,135
其他收益	4,666	5,821
投资收益	749,495	400,777
公允价值变动净收益	40,183	11,015
汇兑净收益	9,857	21,847
其他业务收入	593	3,078
资产处置净 (损失) / 收益	(9)	647
营业收入	5,040,594	4,861,542
税金及附加	(73,205)	(67,296)
业务及管理费	(1,377,540)	(1,303,195)
信用减值损失	(1,638,781)	(1,596,148)
其他业务支出	(9,301)	(7,990)
营业支出	(3,098,827)	(2,974,629)
营业利润	1,941,767	1,886,913

西安银行股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
营业利润 (续)	1,941,767	1,886,913
加：营业外收入	1,600	3,856
减：营业外支出	(1,366)	(9,317)
利润总额	1,942,001	1,881,452
减：所得税费用	(35,646)	(100,740)
净利润	1,906,355	1,780,712
归属于本行股东的净利润	1,905,349	1,778,975
少数股东损益	1,006	1,737
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	20,837	118,489

西安银行股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额 (续)		
(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	51,694	81,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用减值准备	(17,833)	83,468
综合收益总额	1,961,053	2,064,456
归属于本行股东的综合收益总额	1,959,613	2,062,736
归属于少数股东的综合收益总额	1,440	1,720
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.43	0.40

此财务报表已于 2023 年 10 月 30 日获董事会批准：

梁邦海
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)

西安银行股份有限公司
合并现金流量表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动现金流量：		
存放同业及其他金融机构款项净减少额	34,704	100,000
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	15,747,934	3,256,217
同业及其他金融机构存放款项净增加额	70,971	2,501,269
拆入资金净增加额	-	108,561
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 净增加额	1,714,835	-
吸收存款净增加额	7,910,678	26,890,410
收取利息、手续费及佣金的现金	12,311,397	11,006,553
收到其他与经营活动有关的现金	6,859	12,755
	37,797,378	43,987,354
经营活动现金流入小计	37,797,378	43,987,354

西安银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动现金流量 (续)：		
存放中央银行款项净增加额	(15,389)	(631,407)
拆出资金净增加额	(1,780,000)	(999,513)
发放贷款和垫款净增加额	(8,105,302)	(8,032,072)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,949,782)	-
拆入资金净减少额	(402,467)	-
卖出回购金融资产净减少额	(7,169,380)	(2,848,015)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,893,293)	(3,839,685)
支付给职工以及为职工支付的现金	(868,474)	(769,740)
支付的各项税费	(794,111)	(1,011,099)
支付其他与经营活动有关的现金	(477,579)	(639,806)
	(26,455,777)	(18,771,337)
经营活动现金流出小计	(26,455,777)	(18,771,337)
经营活动产生的现金流量净额	11,341,601	25,216,017

西安银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动现金流量：		
收回投资收到的现金	46,940,140	19,660,842
取得投资收益收到的现金	555,718	338,106
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	311	154
	47,500,809	19,999,102
投资活动现金流入小计	47,500,809	19,999,102
投资支付的现金	(46,326,418)	(35,302,313)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(27,366)	(27,314)
	(46,353,784)	(35,329,627)
投资活动现金流出小计	(46,353,784)	(35,329,627)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	1,147,025	(15,330,525)

西安银行股份有限公司
合并现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：		
发行债务证券收到的现金	65,117,065	35,082,534
筹资活动现金流入小计	65,117,065	35,082,534
偿还债务证券本金支付的现金	(67,000,000)	(50,070,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(890,280)	(1,002,717)
支付其他与筹资活动有关的现金	(100,381)	(102,858)
筹资活动现金流出小计	(67,990,661)	(51,175,575)
筹资活动使用的现金流量净额	(2,873,596)	(16,093,041)
四、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	9,615,030	(6,207,549)
加：期初现金及现金等价物余额	17,818,176	20,811,178
五、期末现金及现金等价物余额	27,433,206	14,603,629

此财务报表已于 2023 年 10 月 30 日获董事会批准：

梁邦海
行长

黄长松
副行长 (主管财务)

蔡越
计划财务部负责人

(公司盖章)