

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2021-012
西安银行股份有限公司
第五届董事会第四十七次会议决议公告

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。
西安银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2021年4月19日以电子邮件及书面方式发出关于召开第五届董事会第四十七次会议的通知。会议于2021年4月29日在公司总部4楼第一会议室以现场和通讯相结合的方式召开,由董事长主持会议,本次会议应出席董事11名,实际出席董事10名,独立董事列席会议。公司股东大唐西市文化产业投资集团有限公司股权投资比例超过50%,根据监管规定对其指定的胡军董事在会议上的表决权进行了限制。公司监事及高级管理人员列席了会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《西安银行股份有限公司章程》的有关规定。会议形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:
一、审议通过《西安银行股份有限公司2020年度财务报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
二、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度财务决算报告及2021年度财务预算方案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
三、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度利润分配预案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司2020年度利润分配方案公告》。
公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:公司2020年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定,既考虑了监管要求,又体现了公司现金分红重视股东利益,有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展,同时兼顾了投资者的合理投资回报要求,不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形,同意将本议案提交股东大会审议。

本次会议需提交股东大会审议:
一、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
二、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度行长工作报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
三、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年年度报告及年度报告摘要》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司2020年年度报告》和《西安银行股份有限公司2020年年度报告摘要》。
四、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度社会责任报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
五、审议通过了《西安银行股份有限公司2021年第一季度报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司2021年第一季度报告》。
六、审议通过了《西安银行股份有限公司董事会审计委员会2020年度履职报告》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:公司已按照相关法律法规在重大方面建立了合理的内部控制制度,并得以有效贯彻执行。公司内部控制完整性、合理性及有效性方面不存在重大缺陷。公司2020年度内部控制评价真实、客观、完整地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。

十一、审议通过了《西安银行股份有限公司关于聘请2021年会计师事务所的议案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司关于聘请2021年会计师事务所的公告》。
十二、审议通过了《西安银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
具体详见公司在上海证券交易所网站披露的《西安银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为:本次会计政策变更是根据财政部相关文件规定进行的合理变更,符合财政部、中国证监会和上海证券交易所等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司财务状况和经营成果,符合公司和投资者的利益。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律法规和公司内部控制制度,不存在损害公司及投资者利益的情形。

十三、审议通过了《西安银行股份有限公司2021-2025年资本规划》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
十四、审议通过了《西安银行股份有限公司风险偏好陈述书(2021年)》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
十五、审议通过了《西安银行股份有限公司2021年高级管理人员履职考核指标设置方案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
十六、审议通过了《西安银行股份有限公司关于召开2020年度股东大会的议案》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
十七、审议通过了《西安银行股份有限公司2020年度股东大会的通知》
表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。
特此公告。
西安银行股份有限公司董事会
2021年4月30日

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2021-017
西安银行股份有限公司
关于会计政策变更的公告

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。
重要提示:
●《西安银行股份有限公司(以下简称“公司”)自2021年1月1日起施行修订后的新租赁准则,预计不会对本公司的财务状况产生重大影响。

一、本次会计政策变更概述
公司于第五届董事会第四十七次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》,同意本次会计政策变更。本次会计政策变更是根据财政部《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)自2021年1月1日起施行的部分会计政策变更。
二、会计政策变更的影响
根据新租赁准则,对于经营租赁资产出租人,承租人需识别租赁,对符合租赁定义的租赁合同按照新租赁准则的要求进行会计处理。初始确认时,经营租入资产根据租赁开始日尚未支付的租赁付款额的现值确认使用权资产,同时按照负债确认其他应付款项。后续计量时,对使用权资产进行折旧并确认折旧费用,同时按实际利率计算租赁负债的利息支出。符合合同租赁和融资租赁资产租赁的除外。其他租赁模式下的会计处理未发生重大变化。
三、新租赁准则实施对公司财务状况和经营成果的影响
新租赁准则实施后,公司自2021年1月1日起执行新租赁准则,预计不会对本公司2021年第一季度财务报告产生重大影响。因此,本公司于2021年1月1日变更相关会计政策,并自2021年第一季度财务报告起按照新租赁准则进行会计报表披露,不追溯前期可比数。上述准则实施对本公司财务报告不会产生重大影响。

四、独立董事和监事会的结论性意见
本公司独立董事和监事会均同意本次会计政策变更,并认为:本次会计政策变更是根据财政部相关文件规定进行的合理变更,符合财政部、中国证监会和上海证券交易所等监管机构的相关规定,能够更加客观、公允地反映公司财务状况和经营成果,符合公司和投资者的利益。本次会计政策变更的审议程序符合有关法律、法规和《西安银行股份有限公司章程》的规定。
特此公告。
西安银行股份有限公司董事会
2021年4月30日

西安银行股份有限公司
2020 年年度报告摘要

一、重要提示
(一)本年度报告摘要来自西安银行股份有限公司(以下简称“本公司”)2020年年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读本公司2020年年度报告全文。
(二)本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。
(三)本公司于2021年4月29日召开第五届董事会第四十七次会议审议通过了本年度报告及摘要。本董事会会议应到董事11名,实际到董事10名,独立董事列席会议。
(四)本公司2020年度财务会计报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。
(五)经董事会审议的利润分配预案:以总股本4,444,444.44股为基数,向全体股东每10股分配现金股利1.90元人民币(含税),合计分配现金股利8.44亿元(含税)。上述预案尚待股东大会批准。
二、公司基本情况
(一)公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股 A 股	上海证券交易所	西安银行	600928
公司的中文名称	西安银行股份有限公司		
公司的中文简称	西安银行		
公司的英文名称	BANK OF XI'AN CO.,LTD.		
公司的英文简称	BANK OF XI'AN		
法定代表人	郭军		
董事会秘书	石小云		
董事事务代表	许萌		
联系地址	中国陕西西安市高新南路 60 号		
联系电话	0866-29-88992333		
传 真	0866-29-88992333		
电子邮箱	sank_dsh@xianbank.com		

一、公司主要业务简介
吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理同业拆借;办理票据的承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理银行卡业务;提供信用证服务及担保;办理汇兑、银行卡业务;办理代收、代发及外汇兑换业务;办理票据的承兑和贴现;提供、代理、代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;外汇同业拆借;买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券、外汇担保;经银行业监管机构批准的其他业务。

二、主要会计数据和财务指标
单位:千元

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
营业收入	7,137,883	6,845,299	4.27%	5,975,733
营业利润	3,086,155	3,188,106	(3.20%)	2,903,661
利润总额	3,074,286	3,190,664	(3.65%)	2,904,212
归属于母公司股东的净利润	2,756,499	2,674,990	3.05%	2,361,568
扣除非经常性损益的净利润	2,752,512	2,665,689	3.26%	2,339,655
经营活动产生的现金流量净额	33,518,427	1,970,631	1600.90%	(11,747,006)
总资产	306,391,591	278,282,722	10.10%	243,490,125
贷款和贷款本息总额	171,971,798	153,013,836	12.38%	132,702,596
其中:公司贷款和贷款本息	92,673,531	87,503,981	6.48%	91,177,088
个人贷款和贷款本息	67,565,287	54,755,960	23.80%	34,935,553
票据贴现	11,733,160	11,421,895	2.73%	6,589,945
总负债	280,768,067	254,615,146	10.27%	221,496,030
存款本金总额	207,345,846	199,735,771	3.77%	155,977,123
其中:公司存款	106,767,825	91,654,815	16.49%	93,207,337
个人存款	95,705,707	73,704,724	29.85%	58,326,254
保证金存款	4,872,214	4,376,232	11.34%	4,443,532
股东权益	25,623,524	23,667,576	8.26%	19,994,095
归属于母公司股东的净资产	25,565,386	23,620,159	8.24%	19,951,863
归属于母公司股东的每股净资产	5.75	5.31	8.29%	4.99
贷款损失准备	(5,475,463)	(4,735,143)	15.63%	(3,453,569)

注:1、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告[2008]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》的规定确定。
2、根据新业务模式或交易实质,本公司基于实质重于形式的金融工具原则,反映在相应的金融工具中,相关金融工具已到期或收回尚未到期的,列示在其他资产中。本公司已按上述要求调整财务报表及其附注相关内容。为便于比较,除特别说明,此处及下文贷款和存款相关科目余额未包含基于实质重于形式计提的金融工具利息。
3、本期及上年同期贷款和存款余额未包含以摊余成本计量的贷款和贷款损失准备及以摊余成本计量的贷款和存款及应收利息损失准备。以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和贷款损失准备及其他综合收益中确认,有关详情请参阅财务报告附注。除特别说明,此处及下文相关科目余额均为上述口径。

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《中国证监会公告[2008]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。
3、扣除非经常性损益项目和金额

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
每股收益(元/股)	0.62	0.61	1.64%	0.59
扣除非经常性损益后的每股收益	0.62	0.61	1.64%	0.58
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的每股净收益	0.62	0.61	1.64%	0.58
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的每股净收益	0.62	0.61	1.64%	0.58
每股经营活动产生的现金流量净额	7.54	0.44	1613.64%	(4.44)

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
盈利能力指标(%)	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
加权平均净资产收益率	11.24%	11.94%	下降 0.70 个百分点	12.61%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.22%	11.89%	下降 0.67 个百分点	12.50%
总资产收益率	0.94%	1.03%	下降 0.09 个百分点	0.99%
成本收入比	25.33%	25.68%	下降 0.35 个百分点	27.97%
净利率	2.01%	2.13%	下降 0.12 个百分点	2.00%
净息差	2.16%	2.27%	下降 0.11 个百分点	2.23%
资本充足率(%)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末变动	2018 年 12 月 31 日
贷款资本充足率	14.50%	14.85%	下降 0.35 个百分点	14.17%
一般资本充足率	12.37%	12.62%	下降 0.25 个百分点	11.87%
二级资本充足率	12.37%	12.62%	下降 0.25 个百分点	11.87%

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末变动	2018 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.18%	1.18%	-	1.20%
拨备覆盖率	269.39%	262.41%	上升 6.98 个百分点	216.53%
贷款拨备率	3.18%	3.09%	上升 0.09 个百分点	2.40%
拨贷比	7.09%	4.25%	上升 2.84 个百分点	4.61%
最大十户客户贷款率	37.01%	32.47%	上升 4.54 个百分点	36.03%
最大十户客户贷款占比	37.01%	32.47%	上升 4.54 个百分点	36.03%
流动性指标(%)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末变动	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	79.98%	87.63%	下降 7.65 个百分点	84.58%
净稳定资金率	73.56%	74.85%	下降 1.29 个百分点	47.71%

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
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]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。 3、扣除非经常性损益项目和金额	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
营业收入	7,137,883	6,845,299	4.27%	5,975,733
归属于母公司股东的净利润	2,756,499	2,674,990	3.05%	2,361,568
扣除非经常性损益的净利润	2,752,512	2,665,689	3.26%	2,339,655
经营活动产生的现金流量净额	33,518,427	1,970,631	1600.90%	(11,747,006)

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
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]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。 3、扣除非经常性损益项目和金额	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	同比变动	2018 年 1-12 月
营业收入	7,137,883	6,845,299	4.27%	5,975,733
归属于母公司股东的净利润	2,756,499	2,674,990	3.05%	2,361,568
扣除非经常性损益的净利润	2,752,512	2,665,689	3.26%	2,339,655
经营活动产生的现金流量净额	33,518,427	1,970,631	1600.90%	(11,747,006)

资本构成情况		2020	2019	2018
单位：万元				
项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	
核心一级资本	25,980,377	23,648,045	19,972,447	
核心一级资本扣减项	45,639	28,660	10,080	
核心一级资本净额	25,553,098	23,619,385	19,962,367	
其他一级资本	4,447	3,346	2,977	
其他一级资本扣减项	-	-	-	
二级资本净额	25,557,545	23,622,731	19,964,644	
二级资本	4,398,482	4,171,275	3,859,193	
二级资本扣减项	-	-	-	
资本净额	20,956,027	27,794,006	23,823,837	
资本充足率	206,626,255	187,176,749	168,161,780	
其中：信用风险加权资产	10,917,098	13,359,359	12,564,000	
市场风险加权资产	673,411	673,705	1,254,400	