

## 西安银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股意向书摘要

(上接A18版)

监管指标(1)	指标	2018年6月30日/2018年1-6月	2017年12月31日/2017年	2016年12月31日/2016年	2015年12月31日/2015年
资本充足	资本充足率(新办法)(合并)	≥10.5%	14.34%	13.83%	14.18%
	一级资本充足率(新办法)(合并)	≥8.5%	12.00%	11.59%	11.76%
	核心一级资本充足率(新办法)(合并)	≥7.5%	12.00%	11.59%	11.76%
信用风险	不良贷款率(合并)	≤5%	12.0%	12.4%	1.27%
	不良资产率	≤4%	0.67%	0.66%	0.55%
	单一客户贷款集中度(合并)	≤10%	5.22%	5.52%	5.38%
流动性	单一集团客户授信集中度	≤15%	12.62%	10.32%	11.35%
	全部关联度	≤50%	15.23%	8.03%	3.28%
	拨备覆盖率(合并)	≥150%	213.94%	203.08%	202.70%
盈利性	贷款拨备率(合并)	≥2.5%	2.57%	2.51%	2.58%
	正常类贷款占比	-	0.13%	2.85%	2.37%
	关注类贷款占比	-	9.54%	14.64%	40.18%
流动性	次级类贷款占比	-	17.27%	1.56%	93.24%
	可疑类贷款占比	-	34.09%	0.71%	21.98%
	资产利润率(2)	≥0.6%	1.02%	0.93%	0.94%
盈利性	资本利润率(2)	≥11%	13.19%	12.47%	13.25%
	成本收入比率(3)	≤45%	26.77%	30.09%	30.40%
	流动比率	≥25%	39.61%	39.71%	35.17%
流动性	存贷款比例(合并)	-	79.57%	77.18%	72.99%
	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.72%	0.72%	0.78%
	核心负债依存度	≥60%	58.86%	65.09%	69.55%
流动性	流动性比率	≥-10%	215.7%	-8.89%	6.08%
	注:(1) 监管指标标明“(合并)的即为按照合并口径计算,其余均为按照母公司口径计算。				
	(2) 2018年1-6月为年化数据。				
注:(3) 成本收入比率不含税金及附加。	截至报告期末,本行资本充足情况相关数据如下表所示:				
	单位:千元				
	项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一级资本					
其中:实收资本	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	
资本公积可计入部分	2,133,704	2,133,704	2,133,704	2,133,704	
盈余公积	1,544,327	1,544,327	1,329,921	924,110	
一般风险准备	3,163,113	3,163,113	2,894,982	1,730,267	
未分配利润	7,997,315	6,996,986	5,548,504	5,501,598	
少数股东资本可计入部分	21,009	22,929	36,333	34,008	
其他	(117,288)	(161,702)	(3,919)	62,237	
核心一级资本净额	18,742,180	17,699,357	15,939,525	14,385,924	
其他一级资本	2,289	3,057	3,015	963	
一级资本净额	18,744,469	17,702,414	15,942,540	14,386,887	
二级资本					
其中:二级资本工具及其溢价可计入金额	1,995,146	1,994,801	1,994,104	1,993,030	
超额贷款损失准备	1,651,571	1,431,433	1,273,608	1,226,212	
少数股东资本可计入部分	5,167	6,114	6,607	2,629	
总资本净额	22,396,353	21,134,762	19,216,859	17,608,758	
风险加权资产金额	156,143,532	152,776,311	135,555,976	114,505,355	
核心一级资本充足率	12.00%	11.59%	11.76%	12.56%	
一级资本充足率	12.00%	11.59%	11.76%	12.56%	
资本充足率	14.34%	13.83%	14.18%	15.38%	

## 2. 主要财务指标

本行按照《公开发行证券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》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下:

项目	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
2018年1-6月	归属于公司普通股股东的净利润	6.41%	6.59%	0.30	0.30
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.30%	6.48%	0.29	0.29
2017年	归属于公司普通股股东的净利润	12.06%	12.66%	0.53	0.53
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.45%	12.02%	0.51	0.51
2016年	归属于公司普通股股东的净利润	12.65%	13.33%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.44%	13.11%	0.49	0.49
2015年	归属于公司普通股股东的净利润	13.86%	16.64%	0.57	0.57
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.11%	15.74%	0.54	0.54

## (四) 管理层讨论与分析

## 1. 资产负债表重要项目分析

截至2015年末、2016年末、2017年末和2018年6月末,本行总资产分别为2,100.24亿元、2,179.68亿元、2,341.21亿元和2,385.23亿元,2016年12月31日较2015年12月31日增长了3.78%,2017年12月31日较2016年12月31日增长了7.41%,2018年6月末较2017年末增长了1.88%。自2015年12月31日至2018年6月30日,本行总资产持续增长的主要原因是:本行积极支持地方经济发展,在陕西省内稳步增设营业网点,存款稳定增长推动了发放贷款和垫款、投资的稳定增长。

## 2. 主要负债分析

本行负债构成的主要部分是吸收存款、卖出回购金融资产及同业及其他金融机构存款款项。

近年来,本行负债规模随业务的不断开展以及网点的持续扩张保持稳定增长。截至2015年末、2016年末、2017年末和2018年6月末,本行总负债合计分别为1,956.05亿元、2,019.96亿元、2,164.05亿元和2,197.60亿元,其中2016年末较2015年末增加3.27%,2017年末较2016年末增加7.13%,2018年6月末较2017年末增加1.55%。

截至2018年6月30日,本行负债中的最大三类组成部分吸收存款、已发行债务证券、向中央银行借款占负债总额的比例分别为68.91%、23.62%和3.69%,合计占比为96.22%。

## 2. 利润表重要项目分析

## 1) 生息资产和净收入

利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行的利息净收入分别占本行营业收入的87.00%、82.12%、84.37%和84.50%。

## 2) 非利息收入

本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

手续费及佣金净收入是本行非利息收入的重要组成部分,2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行手续费及佣金净收入分别为5.56亿元、7.17亿元、7.60亿元和3.73亿元,其中2016年较2015年、2017年较2016年分别增长29.11%和5.99%,本行手续费及佣金净收入增加,主要是由于代理手续费收入、顾问与咨询费和贸易融资及担保业务手续费的增长。

## 3) 投资收益

本节中的投资收益包括处置金融工具的损益、金融工具持有期间的收益和权益法核算的长期股权投资。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行的投资收益分别为0.09亿元、0.93亿元、0.39亿元和0.41亿元,报告期内的变动主要是受金融市场收益率波动影响所致。

## 4) 公允价值变动损益

公允价值变动损益主要来自于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和衍生金融工具。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行公允价值变动损益分别为0.26亿元、-0.16亿元、-0.13亿元和0亿元。

## 5) 汇兑损益

汇兑损益包括本行外汇汇兑的已实现或尚未实现的收益或损失、外汇资产负债的汇兑损益。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇兑损益分别为0.11亿元、0.11亿元、-0.20亿元和-0.01亿元。

## 6) 其他业务收入

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行其他业务收入分别为1,050.81万元、330.44万元、229.04万元和163.87万元。

## 7) 税金及附加

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行税金及附加支出分别为2.97亿元、1.22亿元、0.45亿元和0.29亿元,主要是由于本行自2016年5月1日起,根据规定停止缴纳营业税,改缴纳增值税。

## 8) 业务及管理费

近年来,本行注重成本收益分析、财务资源的合理配置,加强考核力度,加强费用管理,保持业务及管理费用的合理增长。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行业务及管理费用分别为12.4亿元、13.67亿元、14.76亿元和7.13亿元,占营业收入的比例分别为28.12%、30.27%、29.97%和26.63%,基本保持稳定。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行工资费用分别为6.22亿元、6.65亿元、7.52亿元和3.87亿元。2015年至2017年员工费用稳定增长,主要是因为本行资产规模持续扩大,机构网点增加,员工总数上升及实施薪酬计划改革。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行办公及行政费用分别为4.50亿元、4.31亿元、4.52亿元和1.98亿元。报告期内,本行办公及行政费用基本稳定,主要原因在于本行为了保障业务的正常开展以及分支机构的正常增设,每年需固定投入必要的费用。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行折旧及摊销费用分别为1.33亿元、1.40亿元、1.40亿元和0.59亿元。2015年至2017年本行固定资产折旧费用小幅上升,主要是由于本行因分支机构的扩张、科技投入的加大以及营业设备的增加所带来的营业场所及营业设备折旧的增加所致。

(9) 资产减值损失

本行2016年的资产减值损失为2.97亿元,比上年减少37.49%,主要原因在于本行整体经济形势趋于稳定,本行逾期贷款比率得以改善,同时本行通过加大不良资产处置力度等方式妥善解决不良贷款问题。本行2017年的资产减值损失为8.01亿元,比上年增加169.57%,主要是因为随着本行贷款余额的增长,为增强风险抵补能力,本行2017年减值准备计提增长较多。

(10) 其他业务支出

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行其他业务支出分别为0.03亿元、0.06亿元、0.04亿元和0.04亿元。

(11) 营业外净收入

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行营业外净收入分别为0.27亿元、0.10亿元、0.03亿元和0.17亿元,占净利润的比例分别为1.37%、0.49%、0.14%和1.43%。营业外净收入的波动主要是受处置抵债资产及拆迁补偿等方面的影响。

(12) 利润总额

基于上述所有影响利润的重要项目分析,2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行利润总额分别为26.36亿元、27.35亿元、26