



西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2019 年第三季度报告

（股票代码：600928）

二〇一九年十月

目 录

一、重要提示	1
二、公司基本情况	1
三、公司季度经营情况分析	4
四、重要事项	4
五、补充信息与数据	7
六、附录	10

一、重要提示

1.1 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。

1.2 本公司第五届董事会第三十三次会议以通讯表决方式审议通过了本季度报告。本次董事会会议应参与表决董事12名，实际参与表决董事12名。

1.3 本公司董事长郭军、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。

1.4 本公司2019年第三季度报告中的财务报表未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	较上年末变动
总资产	265,402,078	243,490,125	9.00%
归属于母公司普通股股东的净资产	23,154,590	19,951,863	16.05%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.21	4.99	4.41%
项目	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月	同比变动
营业收入	5,119,448	4,329,140	18.26%
归属于母公司普通股股东的净利润	2,010,977	1,803,788	11.49%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,007,906	1,783,518	12.58%
经营活动产生的现金流量净额	-1,502,189	-21,925,340	-93.15%
基本每股收益（元/股）	0.46	0.45	2.22%

稀释每股收益（元/股）	0.46	0.45	2.22%
加权平均净资产收益率（%）	9.10%	9.77%	下降 0.67 个百分点

注：1、2019年3月1日，本公司在上海证券交易所发行上市，本次共发行444,444,445股普通股，发行上市后总股本由4,000,000,000股增至4,444,444,445股。

2、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。

3、非经常性损益根据《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》的规定计算。

4、根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》的规定（简称“新金融工具准则”），本公司已于2019年1月1日起执行新金融工具准则。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019 年 7-9 月	2019 年 1-9 月
其他营业外收入和支出	-26	4,386
所得税影响额	-358	-1,526
合计	-384	2,860
其中：少数股东权益影响额	-277	-211

2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数			115,585 户			
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	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	—	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	14.17%	630,000,000	质押	308,700,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	—	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	—	境内国有法人股

西安经开城市投资建设管理有限责任公司	155,290,000	3.49%	155,290,000	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	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	2.19%	97,522,286	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	95,112,216	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%	76,732,965	质押	76,732,965	境内非国有法人股
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	
汪世茂	2,811,077		人民币普通股		2,811,077	
廖伟森	2,305,000		人民币普通股		2,305,000	
马孝正	1,600,000		人民币普通股		1,600,000	
常玉璐	1,578,200		人民币普通股		1,578,200	
梁燕	1,470,300		人民币普通股		1,470,300	
李经实	1,400,000		人民币普通股		1,400,000	
钟远维	1,391,534		人民币普通股		1,391,534	
钟惠平	1,379,800		人民币普通股		1,379,800	
领航投资澳洲有限公司－领航新兴市场股指基金（交易所）	1,374,700		人民币普通股		1,374,700	
钟任女	1,281,500		人民币普通股		1,281,500	
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、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成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

三、公司季度经营情况分析

资产规模稳步增长。截止报告期末，本公司资产总额2,654.02亿元，较上年末增加219.12亿元，增幅9.00%；存款本金总额1,631.62亿元，较上年末增加71.85亿元，增幅4.61%；贷款及垫款本金总额1,476.44亿元，较上年末增加149.41亿元，增幅11.26%。

盈利能力保持稳健。截止报告期末，本公司实现营业收入51.19亿元，同比增加7.90亿元，增幅18.26%；归属于母公司普通股股东的净利润20.11亿元，同比增加2.07亿元，增幅11.49%；基本每股收益0.46元，同比增幅2.22%。

监管指标总体良好。截止报告期末，本公司资本充足率14.86%，较上年末上升0.69个百分点；不良贷款率1.19%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率255.41%，较上年末上升38.88个百分点。

四、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	增减变动	主要原因
存放同业及其他 金融机构款项	3,100,952	2,012,091	54.12%	存放同业及其他金 融机构款项增加
拆出资金	200,534	1,005,896	-80.06%	拆出同业资金减少
买入返售金融资 产	439,345	794,600	-44.71%	买入返售金融资产 规模减少
应收利息	-	968,903	不适用	按新财务报表格式 要求调整报表格 式，计入相应资产
以公允价值计量	18,288,395	3,653,509	400.57%	实行新金融工具准

且其变动计入当期损益的金融投资				则导致金融资产分类变化
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	6,602,488	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	66,622,537	-	不适用	
可供出售金融资产	-	19,949,076	不适用	
持有至到期投资	-	43,072,409	不适用	
应收款项类投资	-	14,271,638	不适用	
在建工程	21,725	37,667	-42.32%	在建工程减少
递延所得税资产	1,195,172	910,704	31.24%	递延所得税资产增加
其他资产	838,158	594,208	41.05%	其他资产增加
向中央银行借款	920,572	2,320,000	-60.32%	向中央银行借款减少
拆入资金	512,673	57,135	797.30%	拆入同业资金增加
卖出回购金融资产款项	999,781	-	不适用	卖出回购金融资产增加
应付利息	-	2,601,046	不适用	按新财务报表格式要求调整报表格式，计入相应负债
预计负债	88,421	-	不适用	按新金融工具准则要求计提表外资产

				减值准备
其他负债	1,132,942	679,233	66.80%	其他负债增加
资本公积	3,693,544	2,133,704	73.10%	公开发行股票
其他综合收益	228,146	-47,835	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资资产的公允价值变动
项目	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月	增减变动	主要原因
手续费及佣金支出	-36,736	-27,188	35.12%	手续费及佣金支出增加
其他收益	887	348	154.89%	代扣代缴税金手续费返还
投资收益	395,659	45,686	766.04%	实行新金融工具准则，执行新的财务报表格式
公允价值变动净损益	70,336	-	不适用	由于实施新金融工具准则，导致以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资增加
汇兑净损益	13,737	9,120	50.63%	汇率波动较大
其他业务收入	749	1,945	-61.49%	其他营业性收入减少
资产处置收益/损失	4,849	-205	不适用	处置资产收入增加
资产减值损失	-	-891,312	不适用	实行新金融工具准

信用减值损失	-1,394,902	不适用		则, 执行新的财务报表格式
营业外收入	1,144	17,935	-93.62%	营业外收入减少
营业外支出	-2,494	-1,279	95.00%	营业外支出增加
少数股东损益	410	3,286	-87.52%	村镇银行利润减少

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

五、补充信息与数据

5.1 补充财务数据

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
总资产	265,402,078	243,490,125
贷款及垫款本金总额	147,643,808	132,702,596
其中：公司贷款及垫款	91,884,307	91,177,098
个人贷款及垫款	49,760,523	34,935,553
票据贴现	5,998,978	6,589,945
总负债	242,203,655	223,496,030
存款本金总额	163,162,428	155,977,123
其中：公司存款	88,908,725	93,207,337
个人存款	69,622,729	58,326,254

保证金存款	4,630,974	4,443,532
股东权益	23,198,423	19,994,095

注：根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（简称“新财务报表格式”）要求，本公司将基于实际利率法计提的金融工具利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，列示在其他资产中。自2019年起，本公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。但为便于比较，此处贷款和垫款及存款相关项目余额未包含基于实际利率法计提的金融工具利息。

5.2 资本构成情况

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	23,150,570	19,962,367
一级资本净额	23,153,640	19,964,644
资本净额	27,298,192	23,823,837
风险加权资产合计	183,743,221	168,161,780
核心一级资本充足率	12.60%	11.87%
一级资本充足率	12.60%	11.87%
资本充足率	14.86%	14.17%

5.3 资产质量分析

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	142,131,464	96.27%	128,101,126	96.53%
关注类	3,756,565	2.54%	3,006,519	2.27%
次级类	654,855	0.44%	745,062	0.56%
可疑类	878,504	0.60%	641,510	0.48%
损失类	222,420	0.15%	208,379	0.16%
贷款及垫款本金总额	147,643,808	100%	132,702,596	100%
贷款损失准备	-4,484,494	-	-3,453,569	-
不良贷款率	1.19%	-	1.20%	-

拨备覆盖率	255.41%	-	216.53%	-
贷款拨备率	3.04%	-	2.60%	-

注：报告期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备，未包含以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备。

5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	8.43%	8.51%	8.68%	7.92%
一级资本净额	23,153,640	22,589,772	22,590,645	19,964,644
调整后的表内外 资产余额	274,718,048	265,524,839	260,305,864	251,960,167

5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	246.96%	287.91%
合格优质流动性资产	35,211,494	31,802,539
未来 30 天现金净流出量	14,257,805	11,045,919

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2019 年 10 月 30 日

附录

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2019 年 9 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	23,671,196	26,143,053	23,518,221	25,960,178
存放同业及其他金融机构款项	3,100,952	2,012,091	2,945,201	1,597,715
拆出资金	200,534	1,005,896	200,534	1,005,896
买入返售金融资产	439,345	794,600	439,345	745,000
应收利息	-	968,903	-	954,667
发放贷款和垫款	143,577,821	129,249,027	143,007,066	128,792,636
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	18,288,395	3,653,509	18,247,264	3,653,509
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融				
投资	6,602,488	-	6,371,168	-
- 以摊余成本计量的金融投资	66,622,537	-	65,826,713	-
- 可供出售金融资产	-	19,949,076	-	19,878,905
- 持有至到期投资	-	43,072,409	-	42,485,188
- 应收款项类投资	-	14,271,638	-	14,271,638
长期股权投资	381,578	355,424	421,546	395,392
固定资产	392,289	418,078	374,642	397,148
在建工程	21,725	37,667	21,725	37,667
无形资产	69,888	53,842	69,888	53,842
递延所得税资产	1,195,172	910,704	1,193,609	910,704
其他资产	838,158	594,208	826,490	582,637
资产总计	265,402,078	243,490,125	263,463,412	241,722,722

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019 年 9 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	920,572	2,320,000	550,378	2,050,000
同业及其他金融机构存放款项	4,175,102	3,813,863	4,174,772	3,813,872
拆入资金	512,673	57,135	512,673	57,135
卖出回购金融资产款项	999,781	-	999,781	-
吸收存款	166,206,176	155,977,123	164,680,744	154,535,896
已发行债务证券	67,296,522	57,245,807	67,296,522	57,245,807
应付职工薪酬	484,022	376,512	481,532	376,040
应交税费	387,444	425,311	386,320	424,898
应付利息	-	2,601,046	-	2,582,596
预计负债	88,421	-	88,421	-
其他负债	1,132,942	679,233	1,143,333	688,602
负债合计	242,203,655	223,496,030	240,314,476	221,774,846

西安银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2019年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019年9月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	2019年9月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	4,444,444	4,000,000	4,444,444	4,000,000
资本公积	3,693,544	2,133,704	3,693,354	2,133,514
其他综合收益	228,146	(47,835)	225,886	(47,835)
盈余公积	1,780,109	1,780,109	1,780,039	1,780,039
一般风险准备	3,224,078	3,224,078	3,217,826	3,217,826
未分配利润	9,784,269	8,861,807	9,787,387	8,864,332
归属于本行股东权益合计	23,154,590	19,951,863	23,148,936	19,947,876
少数股东权益	43,833	42,232	-	-
股东权益合计	23,198,423	19,994,095	23,148,936	19,947,876
负债及股东权益总计	265,402,078	243,490,125	263,463,412	241,722,722

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	8,492,170	7,500,455	8,433,919	7,449,094
利息支出	(4,289,975)	(3,803,252)	(4,265,984)	(3,788,669)
利息净收入	4,202,195	3,697,203	4,167,935	3,660,425
手续费及佣金收入	467,772	602,231	467,459	602,044
手续费及佣金支出	(36,736)	(27,188)	(36,672)	(27,115)
手续费及佣金净收入	431,036	575,043	430,787	574,929
其他收益	887	348	488	-
投资收益	395,659	45,686	396,679	45,686
公允价值变动净收益	70,336	-	69,205	-
汇兑净收益	13,737	9,120	13,737	9,120
其他业务收入	749	1,945	749	1,945
资产处置收益 / (损失)	4,849	(205)	4,355	(205)
营业收入	5,119,448	4,329,140	5,083,935	4,291,900
税金及附加	(55,286)	(44,956)	(55,045)	(44,736)
业务及管理费	(1,271,724)	(1,146,414)	(1,240,251)	(1,117,470)
资产减值损失	-	(891,312)	-	(890,612)
信用减值损失	(1,394,902)	-	(1,390,062)	-
其他业务支出	(7,228)	(5,796)	(7,215)	(5,782)
营业支出	(2,729,140)	(2,088,478)	(2,692,573)	(2,058,600)
营业利润	2,390,308	2,240,662	2,391,362	2,233,300

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
营业利润	2,390,308	2,240,662	2,391,362	2,233,300
加：营业外收入	1,144	17,935	1,119	17,932
减：营业外支出	(2,494)	(1,279)	(1,283)	(1,269)
利润总额	2,388,958	2,257,318	2,391,198	2,249,963
减：所得税费用	(377,571)	(450,244)	(379,629)	(449,595)
净利润	2,011,387	1,807,074	2,011,569	1,800,368
净利润	2,011,387	1,807,074	2,011,569	1,800,368
归属于本行股东的净利润	2,010,977	1,803,788	-	-
少数股东损益	410	3,286	-	-
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：				
重新计量设定受益				
计划变动额	(2,034)	(4,600)	(2,034)	(4,600)

西安银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 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				
的金融投资公允价值				
变动税后净额	(107,823)	-	(112,086)	-
以公允价值计量且其变				
动计入其他综合收益				
的金融投资预期信用				
损失税后净额	202,826	-	202,826	-
可供出售金融资产公允				
价值变动损益	-	98,669	-	98,669
综合收益总额	2,104,356	1,901,143	2,100,275	1,894,437
归属于本行股东的				
综合收益总额	2,101,857	1,897,857		
归属于少数股东的				
综合收益总额	2,499	3,286		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.46	0.45		

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 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	1,617,977	891,416	1,703,071	903,879
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	28,000	-	-
拆出资金净减少额	400,000	-	400,000	-
同业及其他金融机构 存放款项净增加额	259,239	-	259,242	-
拆入资金净增加额	453,903	-	453,903	-
卖出回购金融资产款 净增加额	999,700	-	999,700	-
吸收存款净增加额	7,185,305	3,584,319	7,126,620	3,429,762
收取利息、手续费及佣金 的现金	9,115,544	8,159,109	9,067,295	8,106,342
收到其他与经营活动有关 的现金	139,598	55,465	140,294	55,114
经营活动现金流入小计	20,171,266	12,718,309	20,150,125	12,495,097

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	(179,416)	-	(364,416)	(100,000)
拆出资金净额增加额	-	(416,270)	-	(416,270)
发放贷款及垫款净增加额	(15,191,272)	(13,391,862)	(15,073,502)	(13,407,888)
为交易目的而持有的				
金融资产净增加额	(577,958)	-	(577,958)	-
向中央银行借款净减少额	(1,400,000)	(3,500,000)	(1,500,000)	(3,500,000)
同业及其他金融机构				
存放款项净减少额	-	(4,261,266)	-	(4,261,111)
卖出回购金融资产款				
净减少额	-	(9,012,344)	-	(9,012,344)
支付利息、手续费及佣金				
的现金	(2,071,078)	(2,056,719)	(2,054,628)	(2,044,983)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(633,007)	(570,789)	(614,826)	(555,548)
支付的各项税费	(1,059,556)	(967,635)	(1,057,859)	(966,817)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(561,168)	(466,764)	(552,951)	(498,704)
经营活动现金流出小计	(21,673,455)	(34,643,649)	(21,796,140)	(34,763,665)
经营活动使用的现金				
流量净额	(1,502,189)	(21,925,340)	(1,646,015)	(22,268,568)

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 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	28,732,157	31,292,062	28,584,706	31,194,225
取得的现金股利	1,200	889	2,220	889
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	2,987	162	1,246	162
投资活动现金流入小计	28,736,344	31,293,113	28,588,172	31,195,276
投资支付的现金	(37,536,171)	(31,148,230)	(37,006,008)	(30,668,230)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(44,434)	(25,794)	(41,780)	(25,651)
投资活动现金流出小计	(37,580,605)	(31,174,024)	(37,047,788)	(30,693,881)
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(8,844,261)	119,089	(8,459,616)	501,395
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	2,004,285	-	2,004,285	-
发行债务证券收到的现金	59,062,073	62,889,037	59,062,073	62,889,037
筹资活动现金流入小计	61,066,358	62,889,037	61,066,358	62,889,037
偿还债务证券支付的现金	(50,610,000)	(51,260,000)	(50,610,000)	(51,260,000)
分配股利或偿付利息 支付的现金	(821,796)	(356,187)	(820,816)	(356,187)
筹资活动现金流出小计	(51,431,796)	(51,616,187)	(51,430,816)	(51,616,187)
筹资活动产生的 现金流量净额	9,634,562	11,272,850	9,635,542	11,272,850

西安银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
四、现金及现金等价物净				
减少额	(711,888)	(10,533,401)	(470,089)	(10,494,323)
加: 期初现金及现金				
等价物余额	9,890,546	21,367,799	9,546,459	21,134,769
五、期末现金及现金等价				
物余额	9,178,658	10,834,398	9,076,370	10,640,446

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	