（上接B659版）

监管资本”专栏。

6.杠杆率

单位：千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
一级资本净额	31,914,848	31,246,771	30,762,589	30,371,569
调整后的表内外资产余额	509,324,626	482,754,647	476,955,626	463,014,506
杠杆率	6.27%	6.47%	6.45%	6.56%

注：本行杠杆率的详细信息请查阅本行网站（www.xacbank.com）“关于西安银行一投资者关系—监管资本”专栏。

7.流动性覆盖率

单位：千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
合格优质流动性资产	78,427,501	60,628,017	62,121,763	58,247,692
未来30天现金净流出量	7,069,993	6,809,088	8,256,885	7,174,318
流动性覆盖率	1110.97%	890.40%	752.37%	811.89%

8.净稳定资金比例

单位：千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
可用的稳定资金	340,038,628	336,223,448	326,892,548	313,253,460
所需的稳定资金期末数值	216,393,497	209,844,346	206,928,708	198,607,394
净稳定资金比例	157.14%	160.75%	158.82%	157.72%

（四）股东情况

1.股东数量

截至报告期末普通股股东总数（户）	56,699
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	54,146
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

2.截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减数量（股）	期末持股数量（股）	比例(%)	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量（股）	
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	-4,071,700	630,000,000	14.17%	0	质押	630,000,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	–	618,397,850	13.91%	0	无	–	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	–	603,825,999	13.58%	0	无	–	境内国有法人股
西安经开金融控股有限公司	–	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	无	–	境内国有法人股
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）	股份种类及数量（股）	
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	630,000,000	人民币普通股	630,000,000
西安投资控股有限公司	618,397,850	人民币普通股	618,397,850
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	人民币普通股	603,825,999
西安经开金融控股有限公司	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
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决、受托表决、放弃表决权的说明	不适用		
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、西安经开金融控股有限公司、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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：1.报告期内，大唐西市文化产业投资集团有限公司将其于2021年实施稳定股价措施，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4,071,700股股份进行了转让。

2.截至报告期末，本公司前10名股东及前10名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

3.控股股东及实际控制人情况

（1）控股股东情况

截至报告期末，本公司不存在控股股东。

（2）实际控制人情况

截至报告期末，本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司股东西投控股为西安市财政局的全资子公司；西安经开金控为事业单位西安经济技术开发区管委员会二级控股子公司；西安城投（集团）为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的全资子公司；西安金控为事业单位西安浐灞管委会实际控股公司；西安曲江文化为事业单位西安曲江新区管理委员会的三级控股子公司；长安国际信托第一大股东西安财金投资管理有限公司（持股37.45%）和第二大股东西投控股（持股25.29%）均是西安市财政局全资控股公司；西安投融资担保为西安市财政局的实际控股公司。基于行政关系或股权关系，上述7家股东与西安市人民政府构成关联关系。截至报告期末，合计持有本公司1,218,448,240股，占本公司股本总额的27.42%。具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例
1	西安投资控股有限公司	618,397,850	13.91%
2	西安经开金融控股有限公司	156,281,000	3.52%
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	138,083,256	3.11%
4	西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%
7	西安投融资担保有限公司	14,714,800	0.33%
合计		1,218,448,240	27.42%

（五）公司债券情况

报告期内，本公司不存在公开发行并在证券交易所上市的公司债券。

（六）主要经营情况分析

1.利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入81.90亿元，同比增长13.68%；归属于母公司股东的净利润25.59亿元，同比增长3.91%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	同比变动
营业收入	8,190,241	7,204,769	13.68%
利息净收入	5,523,874	5,307,557	4.08%
非利息净收入	2,666,367	1,897,212	40.54%
营业支出	(5,784,627)	(4,818,490)	20.05%
税金及附加	(107,085)	(97,983)	9.29%
业务及管理费	(1,990,972)	(1,967,685)	1.18%
信用减值损失	(3,675,530)	(2,742,486)	34.02%
其他业务支出	(11,040)	(10,336)	6.81%
营业利润	2,406,614	2,386,279	0.81%
营业外收入	12,727	15,669	(18.78%)
营业外支出	(7,315)	(6,274)	16.59%
利润总额	2,411,026	2,395,674	0.64%
所得税费用	149,483	69,270	115.80%
净利润	2,560,509	2,464,944	3.88%
归属于母公司股东的净利润	2,558,564	2,462,237	3.91%
少数股东损益	1,955	2,707	(27.78%)

2.资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额4,803.70亿元，较上年末增长11.14%；负债总额4,468.98亿元，较上年末增长11.37%；股东权益334.72亿元，较上年末增长8.23%，经营规模实现稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	同比变动
现金及存放中央银行款项	24,717,565	25,420,649	(2.77%)
买入返售金融资产	17,333,536	19,000,456	(9.06%)
存放同业及其他金融机构款项	2,687,746	2,194,565	22.96%
拆出资金	5,261,934	4,410,740	19.30%
发放贷款和垫款	230,272,917	198,002,524	16.30%
金融投资	191,867,925	176,128,828	8.94%
其他资产	8,328,607	7,073,610	17.74%
资产总计	480,370,120	432,201,362	11.14%
向中央银行借款	17,991,802	27,243,554	(33.96%)
卖出回购金融资产款	297,015	67,014	343.21%
同业及其他金融机构存放款项	1,076,564	1,427,087	(25.09%)
拆入资金	1,900,061	1,501,052	26.58%
交易性金融负债	4,560,569	2,857,628	59.59%
吸收存款	330,014,548	302,568,036	9.07%
应付债券	86,646,946	63,541,701	36.36%
其他负债	4,410,764	2,069,077	113.18%
负债总计	446,898,269	401,275,149	11.37%
股东权益合计	33,471,851	30,926,213	8.23%
负债及股东权益合计	480,370,120	432,201,362	11.14%

注：1.其他资产包括：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、使用权资产等。

2.其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债等。

3.根据新财务报表格式，上表报告期末资产及负债项目为包含其对应应计利息的净额。

3.现金流量表分析

单位：千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	(11,479,692)	12,326,139	(23,805,731)
投资活动产生的现金流量净额	(12,022,894)	3,834,606	(15,857,499)
筹资活动产生的现金流量净额	21,093,229	(3,323,095)	24,416,324

4.可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	22,526,026	29,570,340
开出保函	6,795,704	7,563,722
未使用的信用卡额度	4,662,271	4,521,742
开出信用证	190,000	672,185
资本性支出承诺	171,775	82,889
合计	34,345,776	33,400,878

5.比较式会计报表中变化幅度超过30%的项目

单位：千元

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	同比变动	主要原因
投资收益	1,828,549	1,173,755	55.79%	投资收益增加
其他收益	2,280	6,128	(62.79%)	政府补助减少
资产处置净收益	(303)	(1,856)	83.67%	减少资产处置
信用减值损失	(3,675,530)	(2,742,486)	34.02%	增强风险抵御能力，加大拨备计提力度
所得税费用	149,483	69,270	115.80%	免税资产规模增加

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	较上年末变动	主要原因
其他综合收益	303,769	69,922	334.44%	其他债权投资公允价值变动
衍生金融资产	0	144	(100.00%)	衍生金融资产减少
交易性金融资产	37,943,478	28,742,857	32.01%	交易性金融资产增加
其他债权投资	18,043,548	4,532,422	298.10%	债券投资增加
其他权益工具投资	300,519	150,747	99.25%	公允价值增加
其他资产	1,399,345	774,851	80.60%	清算往来资金增加
向中央银行借款	17,991,802	27,243,554	(33.96%)	向中央银行借款减少
交易性金融负债	4,560,569	2,857,628	59.59%	交易量增加
衍生金融负债	0	138	(100.00%)	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	297,015	67,014	343.21%	卖出回购金融资产增加
应交税费	483,843	248,077	95.04%	应交企业所得税增加
应付债券	86,646,946	63,541,701	36.36%	发行金融债及同业存单增加
其他负债	2,832,893	771,126	267.37%	清算往来资金增加

三、重要事项

报告期内，除已披露信息外，公司无其他重大事项。

西安银行股份有限公司董事会

2025年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2025-017

西安银行股份有限公司第六届董事会第二十八次会议决议公告

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法律责任。

西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）于2025年4月18日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届董事会第二十八次会议的通知。会议于2025年4月29日在公司总部4楼第1会议室以现场方式召开，梁邦海董事长主持会议，本次会议应出席董事8名，实际出席董事8名。公司股东大唐西市文化产业投资集团有限公司股权质押比例超过50%，根据监管规定对其提名的胡军董事在董事会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。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决：

一、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度财务报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会审计委员会审议通过。具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2024年度财务报表及审计报告》。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度财务决算报告及2025年度财务预算方案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度利润分配预案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2024年度利润分配预案公告》。

本议案需提交股东大会审议。

四、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年第一季度报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会审计委员会审议通过。具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2025年第一季度报告》。

五、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

六、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年第一季度第三支柱信息披露报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

七、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年年度报告及年度报告摘要》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会审计委员会审议通过。具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2024年年度报告》和《西安银行股份有限公司2024年年度报告摘要》。

八、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年社会责任（ESG）报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2024年社会责任（ESG）报告》。

九、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度董事会工作报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度行长工作报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

十一、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度主要股东及大股东履职履约评估报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

十二、审议通过了《西安银行股份有限公司董事会审计委员会2024年度履职报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

十三、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会审计委员会审议通过。具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司2024年度内部控制评价报告》。

十四、审议通过了《西安银行股份有限公司估值提升计划》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司估值提升计划》。

十五、审议通过了《西安银行股份有限公司关于向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权延期的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司关于延长向不特定对象发行可转换公司债券决议及授权有效期的公告》。

本议案需提交股东大会审议。

十六、审议通过了《西安银行股份有限公司关于聘请2025年度会计师事务所的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会审计委员会审议通过。具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》。

本议案需提交股东大会审议。

十七、审议通过了《西安银行股份有限公司关于召开2024年年度股东大会的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

同意于2025年5月30日（星期五）在公司总部召开2024年年度股东大会。关于股东大会的通知，本公司将另行公告。

十八、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度关联交易专项报告》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

十九、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年日常关联交易预计额度的议案》

涉及该议案的关联董事李勇、陈永健、胡军、曹慧涛先生回避表决。

表决结果：同意4票，反对0票，弃权0票。

具体详见公司在上海证券交易所同日披露的《西安银行股份有限公司关于2025年日常关联交易预计额度的公告》。

本议案在提交董事会审议前已获得独立董事专门会议审议通过。公司独立董事对上述议案发表独立意见认为，公司预计的2025年度日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的日常业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，没有损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理的公允性原则，不影响公司的独立性，不会对公司的持续经营能力、盈利能力及资产状况造成重大影响。该议案已在公司第六届董事会第二十八次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。同意将本议案提交股东大会审议。

本议案需提交股东大会审议。

二十、审议通过了《西安银行关于与关联方西安投融资担保有限公司开展信贷及担保业务合作的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

董事会同意按市场定价原则与西安投资控股有限公司的关联方西安投融资担保有限公司开展不超过3亿元分离式保函和27亿元融资担保业务合作。

上述关联交易属于公司与国家金融监督管理总局和境内证券监督管理机构定义的关联方发生的关联交易，将纳入公司2025年度日常关联交易预计额度，在提交董事会审议前已获得独立董事专门会议审议通过。公司独立董事对上述关联交易议案发表独立意见认为，该关联交易基于公司正常经营业务开展需要，属于银行经营范围内发生的日常业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理的相关要求，不影响公司的独立性，不会对公司的正常经营活动及财务状况造成重大影响。该议案已在公司第六届董事会第二十八次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

二十一、审议通过了《西安银行关于与关联方西安小微企业融资担保有限公司开展担保业务合作的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

董事会同意与西安投资控股有限公司的关联方西安小微企业融资担保有限公司开展不超过30亿元的融资担保业务合作。

上述关联交易属于公司与国家金融监督管理总局和境内证券监督管理机构定义的关联方发生的关联交易，将纳入公司2025年度日常关联交易预计额度，在提交董事会审议前已获得独立董事专门会议审议通过。公司独立董事对上述关联交易议案发表独立意见认为，该关联交易基于公司正常经营业务开展需要，属于银行经营范围内发生的日常业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理的相关要求，不影响公司的独立性，不会对公司的正常经营活动及财务状况造成重大影响。该议案已在公司第六届董事会第二十八次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

二十二、审议通过了《西安银行关于与关联方西安财金融资担保有限公司开展担保业务合作的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

董事会同意按市场定价原则与西安投资控股有限公司的关联方西安财金融资担保有限公司开展不超过12亿元的融资担保业务合作。

上述关联交易属于公司与国家金融监督管理总局和境内证券监督管理机构定义的关联方发生的关联交易，将纳入公司2025年度日常关联交易预计额度，在提交董事会审议前已获得独立董事专门会议审议通过。公司独立董事对上述关联交易议案发表独立意见认为，该关联交易基于公司正常经营业务开展需要，属于银行经营范围内发生的日常业务，公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形，符合关联交易管理的相关要求，不影响公司的独立性，不会对公司的正常经营活动及财务状况造成重大影响。该议案已在公司第六届董事会第二十八次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

二十三、审议通过了《西安银行股份有限公司关于调整组织架构的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

二十四、审议通过了《西安银行股份有限公司从业人员行为管理办法（试行）》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

二十五、审议通过了《关于选举邱伟先生为第六届董事会独立董事的议案》

表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。

本议案在提交董事会审议前已获得董事会提名与薪酬委员会审议通过。董事会同意提名邱伟先生为本公司第六届董事会独立董事候选人，在任职资格经监管部门核准后开始履职。

本议案需提交股东大会审议。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2025年4月29日

附件：

邱伟，男，1962年4月出生，中国国籍，博士研究生学历，金融学博士，高级经济师。历任中国人民银行四川省泸州分行资金科副科长、外汇科科长，深圳发展银行总行办公室综合室主任、支行副行长、总行人力资源部总经理助理，广东发展银行深圳分行办公室主任、行长助理、副行长、行长、党委书记，深圳国际信托投资公司总裁、党委副书记，深圳市商业银行监事长、党委副书记、纪委书记、工会主席，平安银行监事长、党委副书记、纪委书记。现任惠升基金管理有限责任公司独立董事。

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2025-021

西安银行股份有限公司2024年度利润分配预案公告

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法律责任。

重要内容提示：

- 每股分配比例：每10股派发现金股利1.00元人民币（含税）。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。
- 本次利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东大会审议通过后方可实施。
- 本公司不触及《上海证券交易所股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配预案内容

2024年度，西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2024年度会计报表按国内准则进行了审计并出具了无保留意见的审计报告。按照审计报告，本公司2024年度实现母公司口径净利润25.57亿元，经董事会审议，拟定2024年度利润分配预案如下：

（一）本公司法定盈余公积金已超过注册资本的50%，根据《公司法》等相关法律法规的规定，暂不提取法定盈余公积金；

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备5.91亿元；

（三）以本公司普通股总股本4,444,444,445股为基数，向实施利润分配股权登记日的全体股东派发现金股利，每10股分配现金股利1.00元人民币（含税），合计分配现金股利4.44亿元人民币（含税）；

（四）留存未分配利润将结转至下一年度，全部用于本公司资本金的内源性积累，进一步满足本公司战略落地实施和业务发展的资本金需求。

二、是否可能触及其他风险警示情形

本公司不触及其他风险警示情形，具体情况如下：

单位：亿元

项目	2024年度	2023年度	2022年度
现金分红总额（含税）	4.44	2.49	7.33
回购注销总额	0	0	0
归属于上市公司普通股股东的净利润	25.59	24.62	24.24
本年度末母公司报表未分配利润	166.56		
最近三个会计年度累计现金分红金额	14.27		
最近三个会计年度累计回购注销金额	0		
最近三个会计年度平均归属于上市公司普通股股东的净利润	24.82		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额	14.27		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额是否低于5000万元	否		
最近三个会计年度累计现金分红比例（%）	57.49%		
最近三个会计年度累计现金分红比例是否低于30%	否		
是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形	否		

三、现金分红比例低于30%的情况说明

报告期内，本公司实现归属于上市公司普通股股东的净利润25.59亿元，本次拟分配的普通股现金股利共4.44亿元（含税），占归属于上市公司普通股股东净利润的17.37%。本次利润分配预案主要考虑了如下因素：一是商业银行资本监管政策持续趋严，外源式资本补充难度不断加大，内源式资本补充和积累的重要性日益凸显，本公司需要进一步加强内源性资本储备，强化自身抵御经营风险的能力；二是本公司正处于战略优化调整和深化转型阶段，合理留存利润，提升资本充足水平，有助于本公司为实现高质量转型发展蓄势储能，在保持长期健康可持续发展的基础上，推动全体股东共享经营发展成果。

本公司将深刻把握金融工作的政治性和人民性，在主动融入国家区域经济战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，切实提升金融服务质效的基础上，结合区域优势、资源禀赋和经营特点，通过战略优化调整推动经营转型发展，并牢固树立回报股东意识，坚持推动公司质量和价值的持续提升。

本公司将严格按照相关监管法规，提前发布股东大会通知和议案内容，并在召开股东大会时为投资者提供网络投票便利，按照参与表决的股东持股比例分段披露表决结果。同时，各中小股东亦可通过投资者热线、邮箱、上证e互动平台、股东大会现场交流等多种方式与本公司进行持续沟通互动。

四、公司履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

本公司于2025年4月29日召开第六届董事会第二十八次会议审议通过《西安银行股份有限公司2024年度利润分配预案》，同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。本预案符合公司章程规定的利润分配政策和公司已披露的股东回报规划。

（二）监事会意见

本公司监事会认为，公司2024年度利润分配预案，综合考虑了监管部门对现金分红的要求及指导意见、公司长期可持续发展、保障内源性资本的持续补充，并兼顾投资者分享本公司经营发展成果、获取合理投资回报的要求等因素，制定程序符合有关法律、法规和公司章程的规定。

五、相关风险提示

本次利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2025年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2025-024

西安银行股份有限公司估值提升计划

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法律责任。

重要内容提示：

- 估值提升计划的触发情形及审议程序：西安银行股份有限公司（以下简称“西安银行”或“公司”）股票连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产，根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》的相关规定应当制定估值提升计划。本次估值提升计划经公司第六届董事会第二十八次会议审议通过。
- 估值提升计划概述：西安银行作为地方法人上市银行，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，中央经济工作会议及中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性和人民性，在主动融入国家区域经济战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，切实提升金融服务质效的基础上，始终牢固树立回报股东意识，通过提升经营质效、科学现金分红、投资者关系管理、信息披露等措施，坚持推动公司质量和价值的持续提升。
- 相关风险提示：本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响，相关目标的实现情况存在不确定性。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

自2024年1月1日至2024年12月31日，本公司已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股净资产，即2024年1月1日至2024年4月29日每个交易日收盘价均低于2022年度经审计的每股净资产6.57元，2024年4月30日至2024年12月31日每个交易日收盘价均低于2023年度经审计的每股净资产6.94元。根据《上市公司监管指引第10号——市值管理》的相关规定，本公司应当制定估值提升计划。

（二）审议程序

本公司于2025年4月29日召开第六届董事会第二十八次会议审议通过了《西安银行股份有限公司估值提升计划》。

二、估值提升计划的具体内容

西安银行作为地方法人上市银行，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神，中央经济工作会议及中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性和人民性，在主动融入国家区域经济战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，切实提升金融服务质效的基础上，始终牢固树立回报股东意识，通过提升经营质效、科学现金分红、投资者关系管理、信息披露等措施，坚持推动公司质量和价值的持续提升。

（一）全面提升经营质效，高质量服务实体经济

1.坚持党建引领，夯实公司治理基础

公司治理是保障公司高质量发展、形成核心竞争力的关键因素。西安银行近年来的长期稳健发展离不开所形成的多元制衡、专业高效的治理基础。下一步，公司将继续发挥党建引领作用，优化完善股权结构，夯实公司治理运行机制，推动公司实现健康、可持续发展。

一是坚持党建引领。继续坚持党的领导与现代公司治理的双重优势，认真落实新时代党的建设总体要求，始终坚持党对金融工作的全面领导，通过党建入章的不断完善，“双向进入、交叉任职”的继续深化，重大事项前置把关的持续落实，“12369”党建工作体系的搭建实施，切实发挥好党建引领作用，保障全行转型发展，当好“政府的金融子弟兵，市民的金融服务生，监管的金融优等生”。

二是优化股权结构。良好的股权结构是建立协调运转、有效制衡的公司治理机制的基础。西安银行作为地方法人银行机构，将始终坚持股权结构的稳健、多元和转型发展的健康、持续，并在此基础上适时引入稳定长期的国有资本，优化股权结构，发挥股东的战略协同优势，拓展业务合作领域，更好地赋能经营发展。此外，对于市场的短期特殊波动，将沟通、协调主要股东适时实施股份增持，稳定市场预期。

三是夯实治理基础。治理效能提升是公司治理优化的关键因素，西安银行将在持续优化公司治理架构，建立独立董事履职保障和动态调整长效机制，构建专家型董事会的基础上，通过完善治理制度体系、建立战略优化、决议督办和重大风险报告机制，加大专门委员会研究支撑等方式，积极落实董事会“定战略、做决策、防风险”的核心职能，打造包容开放的公司治理文化，不断夯实治理基础，提升治理效能。

2.坚定战略改革，保持经营持续向好

当前我国经济正处于结构调整过程中，城市商业银行逐步呈分化趋势。西安银行将围绕“五篇大文章”，结合区域优势、资源禀赋和经营特点，打造战略优势，抓住“增产、增收、增利、增值”的估值提升主线，通过战略执行推动经营转型，不断优化营业收入、净息差、非息收入、不良贷款率、净资产收益率、市净率等核心指标，保持经营持续向好。

一是深化数字金融转型。以业务发展为导向，以“1+N+X”为核心，统筹重点资源，优化流程再造，打通业务与科技融合，激活数据价值，布局数字金融及数字化转型发展方向，全面提升经营管理能力与质效。

二是大力发展科创金融。健全和完善科创金融组织架构体系，依托西安区域科创资源禀赋，持续深化与科研院所、科技型企业、股权投资机构的合作，共建多元化、协同共生的科技金融服务生态，不断提升科技型企业贷款占比，强化科技型企业全生命周期服务质效，打造区域特色科创金融服务银行。

三是坚定发展普惠金融。优化普惠金融服务团队、管理模式和业务创新，积极探索服务区域经济发展的最佳小微金融模式，通过差异化、特色化经营措施，提高普惠小微贷款占比，加大普惠小微企业金融服务工作力度。

四是重塑机构渠道建设。结合城市空间布局和产业发展布局，通过现有物理网点和线上金融服务渠道的优化以及县域经济服务机构的规划，实现推动业务发展、提升客户满意度、增加市场份额、降低经营成本、提高运营效率的目标。

五是焕新品牌体系建设。强化市场品牌和产品品牌的同步建设与双向融合，对主品牌以及业务子品牌进行统筹优化完善，进一步加强品牌宣传工作的系统性、持续性和全面性，不断提升软实力建设，使品牌形象更优，市场竞争力更强。

六是提升综合经营能力。努力拓展理财子、证券基金托管等资质牌照，持续围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，进一步拓展和优化业务、客群及收入结构，实现盈利来源多元化，不断推动综合化经营迈上新台阶。

七是夯实专业服务能力。公司金融板块将继续根植地方经济发展，提高商业定位精准度，建立“四专”工作机制，实现对公领域客户数量、业务规模和专业水平的持续提升；零售金融板块将围绕重构零售组织架构、建立专人专岗机制、强化零售队伍建设、专项KPI考核体系、员工资质提升及晋升成长、场景及营销渠道建设、专项客群经营、建立标准化网点模式、构建系统集群等九个方面，形成总行集中决策，分支机构精准赋能，一体化营销的经营管理架构；金融市场板块将围绕专人、专岗、专项考核和专项能力建设，通过投研能力、信评能力和交易能力的持续提升，打造大金融市场板块的人员专业化、岗位标准化、考核精细化和能力质效化。

八是加强员工行为管理。建立健全员工行为管理治理架构，制定全员遵守的员工行为准则，禁令以及覆盖各业务条线的负面清单，逐步完善员工行为管理的制度体系，搭建员工行为管理信息系统，实现动态监测、预警及有效识别员工异常行为，将员工行为管理作为合规管理主线之一，压实合规风险底线。

九是强化干部队伍建设。紧紧围绕高质量市场化转型发展要求，优化