

(上接B261版)

2.4.1 股东数量

截至报告期末表决权恢复的优先股股东数量(户)	0	0.00%
其中无限售条件流通股股东数量(户)	61,459	100.00%
截至报告期末表决权受限的非流通股股东数量(户)	不适用	不适用
年度内表决权受限的非流通股股东数量(户)	不适用	不适用

2.4.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况

股东名称	前十名流通股股东持股情况			持有有限售条件的股份数量(股)	股份质押或冻结情况	股东类型
	报告期内期末持股比例(%)	期末持股数量(股)	比例(%)			
陕国投(非公开发行)项目投融资集团有限公司	-	894,771,000	181.11%	0	无	境内法人股
西安银行股份有限公司	-	620,000,000	14.71%	0	质押	境内法人股
西安投资控股有限公司	-	618,397,860	14.51%	0	无	境内法人股
中国建设银行股份有限公司	-	603,826,800	13.09%	0	无	境内法人股
西安经开金融控股有限公司	-	196,281,000	3.82%	0	无	境内法人股
西安曲江金融控股有限公司	-	138,053,266	3.11%	0	无	境内法人股
西安银行股份有限公司	-	113,610,169	2.56%	0	质押	境内法人股
西安曲江文化产业投融资有限公司	-	100,628,200	2.28%	0	无	境内法人股
北京银行股份有限公司	-	76,732,365	1.73%	0	无	境内法人股
长安信托股份有限公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押	境内法人股
西安经开金融控股有限公司	-	75,208,188	1.69%	0	质押	境内法人股

股东名称	前十名无限售条件流通股股东持股情况			持有有限售条件的股份数量(股)	股份质押或冻结情况
	报告期内期末持股比例(%)	期末持股数量(股)	比例(%)		
陕国投(非公开发行)项目投融资集团有限公司	894,771,000	181.11%	894,771,000	0	无
西安银行股份有限公司	620,000,000	14.71%	620,000,000	0	无
西安投资控股有限公司	618,397,860	14.51%	618,397,860	0	无
中国建设银行股份有限公司	603,826,800	13.09%	603,826,800	0	无
西安经开金融控股有限公司	196,281,000	4.19%	196,281,000	0	无
西安曲江金融控股有限公司	138,053,266	3.11%	138,053,266	0	无
西安银行股份有限公司	113,610,169	2.56%	113,610,169	0	无
西安曲江文化产业投融资有限公司	100,628,200	2.28%	100,628,200	0	无
西安投资控股有限公司	76,732,365	1.73%	76,732,365	0	无
长安信托股份有限公司	75,208,188	1.69%	75,208,188	0	无
西安经开金融控股有限公司	75,208,188	1.69%	75,208,188	0	无

注:1.2026年1月7日,西安曲江文化产业风险投资有限公司持有公司50,000,000股股份进行了质押,质权人为陕西金融资产管理股份有限公司。具体情况详见本公司于2026年1月10日披露的《西安银行股份有限公司关于股东股份质押的公告》。

2.2026年3月10日,长安国际信托股份有限公司将其持有本公司的48,268,809股,占总股本1.08%的股份,以协议转让方式转让至西安投资控股有限公司持有。本次转让完成后,西安投资控股有限公司持有本公司股份增加至666,666,659股,占总股本比例14.99%。长安国际信托股份有限公司持有本公司股份减少至28,464,156股,占总股本比例0.65%。具体情况详见本公司于2026年3月13日披露的《西安银行股份有限公司关于部分国有股份协议转让完成过户登记的公告》。

3.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。

2.4.3 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,本公司的实际控制人为西安市人民政府。本公司实际控制人为西安市人民政府,西安经开金融为西安市人民政府国有资产监督管理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;西安曲江文化产业投资控股有限公司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;西安曲江文化为西安市人民政府国有资产监督管理委员会的二级控股子公司;西安国际信托—西安曲江财富投资管理有限公司(持股37.45%)和第二大股东西农控股(持股25.29%)均是西安市财政局全资控股公司;西安投资担保为西安市财政局的实际控制公司。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,占公司股本总额52.742%。具体情况如下:

(2) 实际控制人情况

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	618,397,860	13.91%
2	西安经开金融控股有限公司	196,281,000	3.82%
3	西安城市基础设施投资建设集团有限公司	138,053,266	3.11%
4	西安金融控股有限公司	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化产业投融资有限公司	100,628,200	2.28%
6	长安国际信托股份有限公司	76,732,365	1.73%
7	西安投资控股有限公司	75,208,188	0.33%
合计		1,218,448,240	27.62%

2.5 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。

2.6 主要经营情况分析

2.6.1 利润分析

报告期内,本公司实现营业收入99.66亿元,同比增长21.68%;归属于母公司股东的净利润26.50亿元,同比增长3.57%。本公司主要损益项目变化情况见下表:

项目	2026年1-12月	2025年1-12月	同比变化
营业收入	9,966,038	8,190,241	21.68%
利息净收入	8,180,172	7,522,878	8.69%
非利息净收入	1,785,863	1,667,363	7.04%
营业支出	(9,420,229)	(8,796,248)	7.15%
营业税金及附加	(5,047,246)	(5,100,922)	2.02%
信用减值损失	(61,251)	-	不适用
资产减值损失	(6,217,703)	(6,676,530)	41.96%
其他营业支出	(12,962)	(11,698)	13.95%
利润总额	2,596,389	2,494,034	4.08%
所得税费用	469	12,727	(92.47%)
净利润	2,595,920	2,481,307	4.88%
归属于母公司股东的净利润	2,649,947	2,684,584	3.87%
少数股东损益	(54,027)	1,186	不适用

2.6.2 资产负债表分析

截至报告期末,本公司资产总额5,381.66亿元,较上年末增长12.03%;负债总额4,979.97亿元,较上年末增长11.43%;股东权益401.69亿元,较上年末增长20.11%。具体情况如下:

项目	2026年12月31日	2025年12月31日	同比变动
现金及存放中央银行款项	28,191,161	24,717,556	14.09%
存放同业及其他金融机构款项	2,366,771	2,587,746	(8.54%)
拆出资金	1,421,289	1,057,678	34.43%
买入返售金融资产	6,067,220	17,333,536	63.57%
发放贷款和垫款	287,926,198	251,272,917	14.57%
金融资产	182,167,764	181,887,958	0.04%
其他资产	9,427,100	8,268,567	13.31%
资产总计	538,196,448	481,379,120	12.03%
应付账款及预收款项	28,988,528	17,391,383	66.44%
应付债券	7,828,387	11,078,564	(29.78%)
其他负债	1,134,728	1,000,063	13.33%
负债合计	2,588,067	4,660,589	(43.91%)
所有者权益	5,411,367	297,015	1786.4%
股本	361,496,276	330,014,548	9.53%
其他综合收益	97,621,011	88,848,748	9.77%
未分配利润	5,128,069	4,416,718	16.31%
所有者权益合计	497,987,271	446,889,289	11.43%
负债和所有者权益合计	538,196,448	481,379,120	12.03%

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。

2.6.3 现金流量分析

项目	2026年1-12月	2025年1-12月	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	(13,881,039)	(11,479,803)	20.94%
投资活动产生的现金流量净额	13,626,867	(12,062,967)	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	13,626,868	15,053,229	(9.84%)

项目	2026年12月31日	2025年12月31日	同比变动
银行承兑汇票	22,886,863	22,536,406	1.55%
未使用的银行承兑汇票	3,099,283	4,562,271	(32.10%)
信用证保证金	410,449	190,880	114.99%
其他流动资产	4,460,649	3,477,289	28.31%
其他资产	128,187	128,187	0.00%
合计	36,983,776	38,345,876	(3.55%)

2.6.5 比较会计报表中变化幅度超过30%以上项目

项目	2026年1-12月	2025年1-12月	同比变动
利息净收入	8,283,172	5,024,874	64.67%
投资收益	1,260,568	1,628,140	(22.16%)
公允价值变动损益	(676,438)	497,712	不适用
其他损益	3,017	2,281	32.41%
其他业务收入	1,128	(488)	不适用
其他业务支出	81,126	11,026	不适用
信用减值损失	6,217,703	(6,676,530)	41.96%
资产减值损失	668	12,727	(92.47%)
营业外支出	(24,266)	(7,310)	231.7%
所得税费用	469	12,727	(92.47%)
净利润	2,595,920	2,481,307	4.88%
归属于母公司股东的净利润	2,649,947	2,684,584	3.87%
少数股东损益	(54,027)	1,186	不适用
其他综合收益	1,177,146	483,163	142.8%
其他权益变动	1,177,146	483,163	142.8%
合计	58,197	138,228	(87.26%)

第三节 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
2026年4月22日

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2026-008

西安银行股份有限公司
第六届董事会第三十五次会议决议
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。

重要内容提示:

● 非执行董事李勇、陈永健先生对本次董事会第四项议案投弃权票。

西安银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2026年4月10日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届董事会第三十五次会议的通知。会议于2026年4月22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10名,实际出席董事10名。公司大股东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限制。公司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。会议所通过的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决:

一、审议通过了《关于提名侯伟先生为第六届董事会董事的议案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

议案在提交董事会审议前已获得董事提名人与薪酬委员会审议通过。董事会同意提名侯伟先生为本公司第六届董事会董事候选人,在其任职资格经监管部门核准后开始履职。

议案在提交股东大会审议。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度财务报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

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网站披露的《西安银行股份有限公司2025年度财务报表及审计报告》。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度财务决算报告及2026年度财务预算方案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

议案在提交董事会审议前已获得董事提名人与薪酬委员会审议通过。董事会同意提名侯伟先生为本公司第六届董事会董事候选人,在其任职资格经监管部门核准后开始履职。

议案在提交股东大会审议。

四、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度利润分配预案》

表决结果:同意7票,反对0票,弃权2票。

李勇、陈永健董事对此项议案投弃权票。弃权理由:理解公司从长远发展角度决定利润分配预案的综合考虑,希望公司未来能在业绩持续良好的基础上,进一步提升分红水平。因此弃权。

利润分配预案的具体内容详见公司在上海证券交易所网站同日披露的《西安银行股份有限公司2025年度利润分配预案公告》。

议案在提交股东大会审议。

五、审议通过了《西安银行股份有限公司2025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。

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网站同日披露的《西安银行股份有限公司2025年年度报告》和《西安银行股份有限公司2025年年度报告摘要》。

六、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度环境、社会及治理暨社会责任报告》

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同日披露的《西安银行股份有限公司2025年度环境、社会及治理暨社会责任报告》。

七、审议通过了《西安银行股份有限公司2026年第一季度报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

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网站同日披露的《西安银行股份有限公司2026年第一季度报告》。

八、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度第三支柱信息披露报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过了《西安银行股份有限公司2026年第一季度第三支柱信息披露报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过了《西安银行股份有限公司2025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。

议案在提交股东大会审议。

十一、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度履行工作报告》

表决结果:同意9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2025年度关联交易专项报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

议案在提交股东大会审议。

十三、审议通过了《西安银行股份有限公司2026年日常关联交易预计额度的议案》

涉及本议案的关联董事李勇、陈永健、刘金平、胡军先生回避表决。

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同日披露的《西安银行股份有限公司关于2026年日常关联交易预计额度的公告》。

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2026年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三十五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。

议案在提交股东大会审议。

十四、审议通过了《西安银行股份有限公司2025年度内部控制评价报告》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

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网站同日披露的《西安银行股份有限公司2025年度内部控制评价报告》。

十五、审议通过了《西安银行股份有限公司董事会审计委员会2025年度履职报告》

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聘请2026年度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。

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网站同日披露的《西安银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》。

十七、审议通过了《西安银行股份有限公司关于发行金融债券(非资本类)决议及授权延期的议案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

议案在提交股东大会审议。

十八、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》。

议案在提交股东大会审议。

十九、审议通过了《关于陕西洛南阳光村镇银行有限责任公司改革有关事项的议案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

二十、审议通过了《西安银行股份有限公司关于召开2025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。

同意于2026年5月22日(星期四)在公司总部召开2025年度股东大会。关于股东大会的通知,本公司将另行公告。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2026年4月22日

附件:

侯博,男,1981年5月出生,中国国籍,研究生学历,工商管理硕士,高级会计师。历任中国烟草总公司陕西分公司财务科科员、副主任科员、主任科员,陕西烟草公司汉中市中心党组纪检、纪检组组长、工会主席。现任中国烟草总公司陕西省分公司财务处副处长。

证券代码:600928 证券简称:西安银行 公告编号:2026-013

西安银行股份有限公司
关于续聘会计师事务所的公告

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法律责任。

重要内容提示:

● 拟聘任的会计师事务所名称:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

● 拟聘任会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1.基本情况

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“安永华明”),于1992年9月成立,2012年8月完成本土化改制,从一家中外合作的有限责任公司改制为特殊普通合伙制事务所。安永华明总设在北,注册地在北京市东城区东长安街1号东方广场A座大楼17层01-12室。截至2025年末拥有合伙人249人,首席合伙人为毛瑞宁先生。

安永华明一直以注重人才培养,截至2025年末拥有执业注册会计师1700人,其中拥有证券相关业务服务经验的执业注册会计师超过1500人,注册会计师中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师逾650人。

安永华明2024年度经审计的业务总收入人民币57.10亿元,其中,审计业务收入人民币54.57亿元,总收入人民币23.69亿元。2024年度A股上市公司年报审计客户共计115家,收费总额为人民币1.89亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业、金融业、批发零售业、采矿业、信息传输、软件和信息技术服务业等,其中,与本公司同行业A股上市公司审计客户27家。

2.投资者保护能力

安永华明具有良好的投资者保护能力,已按照相关法律法规要求计提职业风险基金和购买职业保险,保险覆盖北京总部和全部分所。已计提的职业风险基金和已购买的职业保险累计赔偿限额之和超过人民币1亿元。安永华明近三年不存在任何因执业行为相关的民事诉讼而承担民事责任的情况。

3.诚信记录

安永华明近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚0次、监督管理措施3次、自律监管措施1次、纪律处分0次。19名从业人员近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚2次、监督管理措施4次、自律监管措施2次、行业惩戒1次和纪律处分0次;2名从业人员近三年个人行为受到行政监管措施6次,不涉及审计项目的执业质量。根据相关法律法规的规定,上述事项不影响安永华明继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

(二)项目信息

1.基本情况

安永华明承接本公司2025年度财务报告审计的项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人的基本信息如下:

项目合伙人及签字注册会计师陶晖育化女士,于2004年开始在安永华明执业,2007年成为注册会计师,自2025年开始为本公司提供审计服务;近三年签署2家A股上市公司年报和内控审计报告,涉及的行业包括金融业。

项目合伙人及签字注册会计师许明先生,自2006年加入安永华明并从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作,于2006年成为注册会计师,自2024年开始为本公司提供审计服务;近三年签署或复核5家A股上市公司年报和内控审计报告,涉及的行业包括金融业。

项目质量控制复核合伙人郭帆翔先生,于1999年成为注册会计师,2006年开始在安永华明执业,自2024年开始为本公司提供审计服务;近三年签署或复核5家A股上市公司年报和内控审计报告,涉及的行业包括金融业。

2.诚信记录

项目合伙人、签字