（上接B881版）

截至报告期末，本公司资产总额4,322.01亿元，较上年末增长6.50%；负债总额4,012.75亿元，较上年末增长6.55%；股东权益309.26亿元，较上年末增长5.74%，经营规模实现均衡稳健增长。具体情况如下：

单位：千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	同比变动
现金及存放中央银行款项	25,420,649	25,586,687	(0.65%)
买入返售金融资产	19,060,456	5,605,154	240.05%
存放同业及其他金融机构款项	2,104,555	2,182,311	(3.56%)
拆出资金	4,410,740	1,066,905	313.41%
贷款及垫款净额	198,002,524	185,357,503	6.82%
金融投资	176,128,828	179,683,346	(1.98%)
其他资产	7,073,610	6,356,642	11.28%
资产总计	432,201,362	405,838,548	6.50%
向中央银行借款	27,243,554	10,122,609	169.14%
卖出回购金融资产	67,014	9,013,091	(99.26%)
同业及其他金融机构存放款项	1,437,087	1,129,585	27.22%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,857,628	–	不适用
拆入资金	1,501,052	2,140,349	(29.87%)
吸收存款	302,558,036	287,675,782	5.17%
已发行债务证券	63,541,701	64,216,735	(1.05%)
其他负债	2,069,077	2,292,434	(9.74%)
负债总计	401,275,149	376,590,585	6.55%
股东权益合计	30,926,213	29,247,963	5.74%
负债及股东权益合计	432,201,362	405,838,548	6.50%

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、递延所得税资产等。

2、其他负债包括：应付职工薪酬、应交税费、预计负债等。

3、现金流量表分析

单位：千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	较上年末变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	12,326,139	52,081,383	(39,755,244)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	3,834,605	(47,609,554)	51,444,159
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(3,323,095)	(7,464,831)	4,141,736

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	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	20,570,340	17,438,784
开出保函	7,553,722	6,350,247
未使用的信用卡额度	4,521,742	4,054,160
开出信用证	672,185	1,075,935
资本性支出承诺	82,889	44,261
合计	33,400,878	28,963,387

5、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目

单位：千元

项目	2023年1-12月	2022年1-12月	同比变动	主要原因
手续费及佣金支出	(79,012)	(55,882)	41.39%	手续费支出增加
投资收益	1,173,755	737,295	59.20%	长期股权投资收益及债券交易利得增加
公允价值变动净收益/(损失)	431,746	(118,112)	不适用	市场变化
汇兑净收益	9,413	21,679	(56.58%)	汇率波动
其他业务收入	1,089	3,201	(65.98%)	其他业务收入减少
资产处置净(损失) /收益	(1,855)	478	不适用	资产处置收益减少
信用减值损失	(2,742,486)	(2,098,820)	30.67%	加大拨备计提力度
营业外收入	15,669	5,139	204.90%	营业外收入增加
营业外支出	(6,274)	(9,873)	(36.45%)	营业外支出减少
所得税	69,270	(49,065)	不适用	免税收入占比上升
少数股东损益	2,707	1,701	59.14%	村镇银行盈利增加
项目	2023年12月31日	2022年12月31日	较上年末变动	主要原因
拆出资金	4,410,740	1,066,905	313.41%	拆放同业增加
买入返售金融资产	19,060,456	5,605,154	240.05%	买入返售资产增加
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融投资	4,683,169	32,291,907	(85.50%)	减持部分金融资产
衍生金融资产	144	–	不适用	新增衍生品业务
在建工程	10,923	17,092	(36.09%)	固定资产、无形资产增加
向中央银行借款	27,243,554	10,122,609	169.14%	央行回购增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,857,628	–	不适用	结构化主体合并产生的负债
卖出回购金融资产	67,014	9,013,091	(99.26%)	卖出回购债券减少
衍生金融负债	138	–	不适用	新增衍生品业务
应交税费	248,077	175,499	41.36%	应交企业所得税增加
其他综合收益	69,922	123,720	(43.48%)	公允价值变动

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

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-009

西安银行股份有限公司关于董事会秘书辞任的公告

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。

西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会秘书石小云女士因工作调整原因，于2024年4月29日向公司董事会提交了辞任报告，将不再继续担任公司董事会秘书职务。根据公司章程规定，石小云女士关于其董事会秘书职务的辞任自其辞任报告送达公司董事会时生效。石小云女士已确认与公司董事会无不同意见，亦无任何与辞去董事会秘书职务有关的事项需要通知公司股东及债权人。

石小云女士在任职期间，恪尽职守、勤勉尽责，先后负责完成了公司财务重组、战略引资、公开上市等一系列重大战略工作，对公司股权架构设计、治理结构优化、治理体系完善、证券事务机制建设等做出了重要贡献。公司及公司董事会对石小云女士表示衷心的感谢！

本公司将按照相关政策法规的有关要求尽快聘任新的董事会秘书，在本公司董事会秘书空缺期间，暂由梁邦海先生代为履行本公司董事会秘书职责。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-010

西安银行股份有限公司第六届董事会第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2024年4月19日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届董事会第十七次会议的通知。会议于2024年4月29日在公司总部4楼第1会议室以现场方式召开，梁邦海董事主持会议，本次会议应出席董事11名，实际出席董事10名，杜岩岫董事委托范德尧董事出席会议并行使表决权。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《关于选举梁邦海先生担任西安银行股份有限公司董事长的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

董事会同意选举梁邦海先生为本公司第六届董事会董事长，任期至本届董事会届满。梁邦海先生的董事长任职资格将自监管部门核准之日起生效。在监管部门核准梁邦海先生的董事长任职资格后，梁邦海先生将不再担任本公司行长职务。在此期间，梁邦海先生将继续代行本公司董事长职责。

二、审议通过了《关于梁邦海先生代为履行西安银行股份有限公司行长职责的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

为推进日常经营管理工作，董事会同意在梁邦海先生正式履行董事长职务后，在公司聘任新任行长并获得监管资格核准前，由梁邦海先生代为履行行长职责。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度财务报告》

表决结果：同意10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2023年度财务报表及审计报告》。

四、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

五、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度利润分配预案》

表决结果：同意10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2023年度利润分配预案公告》。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为，公司2023年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程的相关规定，考虑了监管部门对公司现金分红的指导意见和投资者的合理回报需求，有利于保障公司内源性资本的持续补充以支持业务的持续健康发展，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将上述分配预案提交股东大会审议。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年年度报告及年度报告摘要》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

本议案中的财务信息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2023年年度报告》和《西安银行股份有限公司2023年年度报告摘要》。

七、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年第一季度报告》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

本议案中的财务信息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年第一季度报告》。

八、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度社会责任报告》

表决结果：同意10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2023年度社会责任报告》。

九、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》

表决结果：同意10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2023年度行长工作报告》

表决结果：同意10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董事会审计委员会2023年度履职报告》

表决结果：同意10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2023年度内部控制评价报告》

表决结果：同意10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2023年度内部控制评价报告》。

十三、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年风险偏好陈述书》

表决结果：同意10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关于发行二级资本债券的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

董事会同意发行规模不超过人民币40亿元（含40亿元）的二级资本债券，本议案需提交股东大会审议。

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10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》。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为，公司本次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相关事宜有利于保证本次发行相关工作的顺利推进，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、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2023年度关联交易专项报告》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

公司独立董事对上述议案发表独立意见认为，《西安银行股份有限公司2023年度关联交易专项报告》全面、客观、真实地反映了公司2023年度的关联交易情况，不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。2023年度公司的关联交易活动不存在损害公司、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2024年日常关联交易预计额度的议案》

涉及本议案的关联董事王欣、李勇、陈永健、胡军、杜岩岫先生回避表决。

表决结果：同意6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2024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2024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常规业务，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十七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。

十八、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业务合作的议案》

涉及本议案的关联董事杜岩岫先生回避表决。

表决结果：同意9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10亿元的分离式保函业务合作和32亿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2024年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常规业务，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十七次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

十九、审议通过了《西安银行关于与关联方西安不动产融资担保有限公司开展业务合作的议案》

涉及本议案的关联董事杜岩岫先生回避表决。

表决结果：同意9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不动产融资担保有限公司开展6亿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2024年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常规业务，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十七次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

二十、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业务合作的议案》

涉及本议案的关联董事杜岩岫先生回避表决。

表决结果：同意9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20亿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2024年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常规业务，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十七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《西安银行股份有限公司2023年度主要股东和大股东评估报告》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

二十二、审议通过了《关于西安曲江文化产业风险投资有限公司拟质押所持本行部分股份的备案报告》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

二十三、审议通过了《西安银行股份有限公司关于召开2023年度股东大会的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

同意于2024年6月20日（星期四）在公司总部召开2023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

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-011

西安银行股份有限公司第六届监事会第十二次会议决议公告

本公司监事会及全体监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2024年4月19日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届监事会第十二次会议的通知，会议于2024年4月29日在公司总部4楼第4会议室以现场方式召开，李超监事主持会议。本次会议应出席监事6名，实际出席监事6名。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2023年度监事会工作报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度监事会对董事会及董事履职评价报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会同意将评价意见纳入2023年度监事会工作报告提交股东大会审议。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度监事会对高级管理层及其成员履职评价报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会同意将评价意见纳入2023年度监事会工作报告提交股东大会审议。

四、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度监事会及监事履职评价报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会同意将评价意见纳入2023年度监事会工作报告提交股东大会审议。

五、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度关联交易专项报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2023年度关联交易公平合理，关联交易的审议、表决、披露、执行程序符合国家法律、法规和公司章程规定，未发现有损害本公司和其他利益相关者利益的行为。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度利润分配预案》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2023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。

本议案需提交股东大会审议。

七、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年年度报告及年度报告摘要》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2023年年度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定；报告的内容和格式符合中国证监会、国家金融监督管理总局和上海证券交易所的各项规定，真实、准确、完整地反映出公司当期的经营管理情况和财务状况。

八、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年第一季度报告》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2024年第一季度报告的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的各项规定；报告的内容和格式符合中国证监会、国家金融监督管理总局和上海证券交易所的各项规定，真实、准确、完整地反映出公司当期的经营管理情况和财务状况。

九、审议通过了《西安银行股份有限公司2023年度财务年度报告审计结果》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2023年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所出具了无保留意见的审计报告，财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

会议还听取了2023年度预期信用损失法执行情况及实施情况评估报告和2024年一季度全面风险管理评估、洗钱风险识别分析等报告。

特此公告。

西安银行股份有限公司监事会

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-015

西安银行股份有限公司关于2024年日常关联交易预计额度的公告

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。

重要内容提示：

● 2024年4月29日，西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第十七次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于2024年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事王欣表决。该日常关联交易事项需提交股东大会审议。

● 该日常关联交易事项对公司的持续经营能力、损益及资产状况不构成重大影响。

一、日常关联交易的基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

2024年4月29日，公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《西安银行股份有限公司关于2024年日常关联交易预计额度的议案》，关联董事王欣、李勇、陈永健、胡军、杜岩岫先生回避表决。

本议案尚需提交股东大会审议，关联股东加拿大丰业银行、大唐西市文化产业投资集团有限公司、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、西安投融资担保有限公司将在股东大会上对上述相关议案回避表决。

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2024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常规业务，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十七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。

（二）2024年日常关联交易预计额度和类别

1、关联法人

单位：人民币万元

序号	关联方	2023年末业务余额/2023年度手续费等收入	2024年拟申请额度	2024年拟开展业务
1	西安投资控股有限公司及其关联方	15,114	353,675	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
		304,887	580,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
		790	1,600	主要为手续费收入
2	西安经开金融控股有限公司及其关联方	102,000	417,000	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
		–	1,100	主要为手续费收入
3	西安城市基础设施建设投资集团有限公司及其关联方	97,858	416,890	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、国际业务、债券投资等业务
		–	1,100	主要为手续费收入
4	西安浐灞融资担保有限公司	3,069	15,000	主要用于为本公司客户提供担保业务
5	大唐西市文化产业投资集团有限公司及其关联方	159,020	159,020	主要用于贷款、银承、保函、结构化融资、债券投资等业务
6	加拿大丰业银行	72,663	100,000	主要用于本外币拆放同业、存放同业等业务
		420	420	主要为支付科技援助费
7	比亚迪汽车金融有限公司	–	150,000	主要用于同业借款等业务
		–	220	主要为收取科技服务费

2、关联自然人

对个人客户提供授信是本公司核心授信产品之一，个人客户的授信融资主要包括个人综合消费贷款、个人房产抵押贷款、个人住房按揭贷款、个人商用房贷款、贷款承诺等表内外授信业务，本公司个人客户可以根据其实际资金需求在本公司申请办理上述一项或多项授信产品。截至2023年末，本公司关联自然人授信业务余额7,602万元。2024年，本着风险可控和操作高效的原则，本公司关联自然人总授信预计金额2亿元，主要用于个人贷款、信用卡透支、个人信用卡承诺等业务。

上述对关联法人和关联自然人的关联交易预计额度不构成本公司对关联方的授信或交易承诺。该预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本公司内部审批流程，落实业务风险审批及关联交易审批，实际交易方案以本公司有权审批机构出具的书面批复为准。

上述关联交易预计额度有效期自相关议案经股东大会审议通过之日起至本公司下一年度股东大会审议通过关联交易预计额度之日止。该预计额度内的关联交易无需重复履行董事会和股东大会审批及披露程序。针对日常关联交易预计额度中同时满足国家金融监督管理总局（以下简称“金监局”）认定标准的关联方和关联交易，本公司同时执行金监局关于关联交易的审批程序、授信集中度等相关监管要求。

二、关联方介绍和关联关系

（一）西安投资控股有限公司

1、基本情况

西安投资控股有限公司成立于2009年8月，法定代表人杜岩岫，注册资本142.30亿元，是经西安市人民政府批准并授权市财政局组建并代管的市属国有独资企业和财政投资平台。该公司注册地址为西安市高新区沣惠南路16号泰华金茂国际1号楼28层，经营范围包括投资业务；项目融资；资产管理；资产重组与并购；财务咨询；资信调查；房屋租赁，销售；物业管理；其他市政府批准的业务。

截至2023年末，该公司资产总额407.75亿元，净资产274.87亿元；2023年度营业收入42.89亿元，净利润-4.21亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系持有本公司5%以上股份的股东，与本公司实际控制人具有关联关系。

（二）西安经开金融控股有限公司

1、基本情况

西安经开金融控股有限公司成立于2012年3月，法定代表人季峰，注册资本50亿元，由西安经发控股（集团）有限责任公司和西安经济技术开发区管理委员会发起设立。该公司注册地址为西安经济技术开发区凤城十二路凯瑞B座18层，经营范围包括对金融及金融服务性机构进行投资；资产管理；股权投资及股权投资基金管理；投资策划与咨询服务；金融信息数据处理服务；金融软件技术投资及技术咨询等。

截至2023年末，该公司资产总额144亿元，净资产98亿元；2023年度营业收入2.9亿元，净利润2.7亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司与本公司实际控制人具有关联关系。

（三）西安城市基础设施建设投资集团有限公司

1、基本情况

西安城市基础设施建设投资集团有限公司成立于2000年7月，法定代表人韩红丽，注册资本90亿元，由西安市人民政府国有资产监督管理委员会出资。该公司注册地址为西安市经济技术开发区文景北路8号，经营范围包括经营管理授权范围内的国有资产；城市基础设施投资、建设等。

截至2023年末，该公司资产总额1,898亿元，净资产760亿元；2023年度营业收入190亿元，净利润0.68亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司与本公司实际控制人具有关联关系。

（四）西安浐灞融资担保有限公司

1、基本情况

西安浐灞融资担保有限公司成立于2011年8月，法定代表人韩梅，注册资本15亿元，由西安金融控股有限公司出资。注册地址为西安市浐灞生态区浐灞大道一号浐灞商务中心5A40室，经营范围包括贷款担保；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保业务及其他法律、法规许可的融资性担保业务；诉讼保全担保；履行担保及与担保有关的融资咨询、财务顾问业务和自有资金进行的投资等。

截至2023年末，该公司资产总额17.5亿元，净资产15.6亿元；2023年度营业收入0.36亿元，净利润0.029亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司是与本公司实际控制人具有关联关系的西安金融控股有限公司的控股子公司。

（五）大唐西市文化产业投资集团有限公司

1、基本情况

大唐西市文化产业投资集团有限公司成立于2009年4月，法定代表人梁雷，注册资本2.174亿元，由吕建中、于宝安、杨兴文、梁雷、宁波欧盈宏创投资合伙企业（有限合伙）共同出资。该公司注册地址为西安市高新区高科广场A幢2501号，经营范围包括一般项目：工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；数字文化创意内容应用服务；区块链技术相关软件和服务；大数据服务；数字文化创意软件开发；文化用品设备出租；园区管理服务；会议及展览服务；以自有资金从事投资活动；旅游开发项目策划咨询；游览景区管理；文艺创作；文物文化遗址保护服务；艺（美）术品、收藏品鉴定评估服务；文化场馆管理服务；组织文化艺术交流活动。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

截至2023年末，该公司资产总额242.34亿元，净资产131.14亿元；2023年度营业收入6.81亿元，净利润1.45亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

该公司系持有本公司5%以上股份的股东。

（六）加拿大丰业银行

1、基本情况

加拿大丰业银行成立于1832年3月，是加拿大最国际化的银行，也是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一，主要通过加拿大银行事业部、海外银行事业部、环球财富管理事业部和环球银行及市场部向其客户提供全方位的产品和服务，包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。丰业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。

截至2023年10月31日（丰业银行2023会计年度截止日），该公司资产总额14,107.89亿加元，净资产786.67亿加元；2023会计年度营业收入323.07亿加元，净利润75.28亿加元。

2、关联关系

该公司系持有本公司5%以上股份的股东。

（七）比亚迪汽车金融有限公司

1、基本情况

比亚迪汽车金融有限公司成立于2015年2月，法定代表人周亚琳，注册资本100亿元，由本公司、比亚迪股份有限公司、比亚迪精密制造有限公司共同出资。该公司注册地址为西安市高新区科技路38号林凯国际大厦20层2001、2002、2012室，经营范围包括接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东3个月（含）以上定期存款；接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；经批准，发行金融债券；从事同业拆借；向金融机构借款；提供购车贷款业务；提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；办理租赁汽车残值变卖和处理业务；从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；经中国银保监会批准的其他业务。

截至2023年末，该公司资产总额710.44亿元，净资产124.26亿元；2023年度营业收入27.88亿元，净利润13.37亿元（以上数据未经审计）。

2、关联关系

本公司执行董事王欣先生担任该公司副董事长。

（八）关联自然人

本公司关联自然人是指《上海证券交易所股票上市规则》、《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规及《西安银行股份有限公司关联交易管理办法》规定的关联自然人。

三、关联交易的定价政策

本公司与关联方实际发生关联交易时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交易。

四、关联交易目的和对本公司的影响

本公司预计的2024年日常关联交易属于银行经营范围内发生的常规业务，有利于充分发挥优质关联方客户资源优势，积极稳妥拓展本公司业务；本公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，不存在利益输送及价格操纵行为，不存在损害公司和股东利益的情况，符合关联交易管理要求的公允性原则，不会对本公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-017

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2023年3月23日召开第六届董事会第九次会议和2023年5月24日召开2022年年度股东大会审议通过了公司向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜。根据上述会议决议，公司向不特定对象发行可转换公司债券决议的有效期及授权董事会并由董事会转授权经营管理层全权办理本次向不特定对象发行可转换公司债券相关事宜的有效期为自2022年年度股东大会审议通过之日起十二个月，即2023年5月24日至2024年5月23日。

鉴于上述有效期即将届满，为了确保本次向不特定对象发行可转换公司债券工作的顺利推进，公司于2024年4月29日召开第六届董事会第十七次会议审议通过了《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》，同意并拟提请股东大会批准将本次向不特定对象发行可转换公司债券决议和授权董事会并由董事会转授权经营管理层全权办理相关事宜的有效期延长十二个月，即延长至2025年5月23日。除延长决议和授权的有效期外，本次向不特定对象发行可转换公司债券相关的其他内容不变。

上述事项尚需提交公司股东大会审议。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年4月29日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-014

西安银行股份有限公司2023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个别及连带责任。

重要内容提示：

● 每股分配比例：每10股派发现金股利0.56元（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2023年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配预案内容

2023年度，公司聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2023年度会计报表按国内会计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，公司2023年度实现母公司口径净利润24.60亿元，拟定2023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1.73亿元；

（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0.56元人民币（含税），合计分配现金股利2.49亿元人民币（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、现金分红比例低于30%的情况说明

报告期内，本公司实现归属于母公司普通股股东的净利润为24.62亿元，本次拟分配的普通股现金股利共2.49亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的10.11%。本次利润分配预案主要考虑了如下因素：

一是，当前我国经济总体回升向好，但房地产、地方债务等重点领域风险仍面临一定困难和挑战。与此同时，银行业机构在稳定息差、资产投放、营收增长、非息收入拓展等方面普遍承压，商业银行特别是中小银行经营所面临的不确定性因素持续上升。

二是，随着新资本管理办法实施、商业银行资本监管政策持续趋严、金融稳定要求不断提高、外源性资本补充难度加大等因素的影响，商业银行内源性资本补充和积累的重要性日益凸显。为此，本公司顺应监管要求，在持续提升风险管理能力，夯实资产质量，加大拨备计提力度的基础上，将进一步加强内源性资本储备，确保资本充足水平达标的同时，更好地应对外部风险的非预期波动和自身抵御经营风险的能力。

三是，本公