证券代码：600928 证券简称：西安银行 公告编号：2021-032

西安银行股份有限公司
第五届董事会第五十一次会议决议公告

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。

重要内容提示：

● 非执行董事李勇和陈永健先生对本次董事会第二项议案投弃权票。

西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 10 月 22 日以电子邮件及书面方式发出关于召开第五届董事会第五十一次会议的通知。会议于 2021 年 10 月 28 日在公司总部 4 楼第 1 会议室以现场和通讯相结合的方式召开，郭军董事长主持会议。本次会议应出席董事 11 名，实际出席董事 10 名，巩宝生董事缺席会议。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。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 2021 年第三季度报告》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

具体详见本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 2021 年第三季度报告》。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司关于向比亚迪汽车金融有限公司增资的议案》

涉及本议案的关联董事王欣先生回避表决。

表决结果：同意 6 票，反对 0 票，弃权 2 票。

李勇和陈永健董事对此项议案投弃权票。弃权理由：认为需对议案相关内容进一步了解，暂对本议案予以弃权。

董事会同意本公司向比亚迪汽车金融有限公司同比例增资 5 亿元，并授权管理层具体实施。具体详见本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对参股公司增资暨关联交易的公告》。

上述议案在提交公司董事会审议前已获得独立董事事前认可。公司独立董事对上述议案发表独立意见认为：该笔对外投资符合公司实际情况和发展战略，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。上述议案已在公司第五届董事会第五十一次会议上经非关联董事审议通过，决策程序合法合规。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司关于发起设立理财子公司的议案》

表决结果：同意 9 票，反对 0 票，弃权 0 票。

董事会同意本公司以不超过人民币 10 亿元全资发起设立西银理财有限责任公司，并授权管理层具体实施。具体详见本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设立理财子公司的公告》。

本议案尚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

2021 年 10 月 29 日

证券代码：600928 证券简称：西安银行 公告编号：2021-034

西安银行股份有限公司
2021 年第三季度报告

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：

● 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。

● 本公司第五届董事会第五十一次会议于 2021 年 10 月 28 日审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事 11 名，实到董事 10 名，巩宝生董事缺席会议。公司 7 名监事列席了会议。

● 本公司董事长郭军、行长梁邦海、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。

● 本公司 2021 年第三季度报告中的财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2021 年 7-9 月	同比变动	2021 年 1-9 月	同比变动
营业收入	1,751,541	(1.79%)	5,306,937	3.07%
归属于母公司普通股股东的净利润	612,265	(4.81%)	2,030,141	1.97%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	607,782	(4.53%)	2,027,895	1.66%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	774,871	(97.22%)
基本每股收益（元/股）	0.14	-	0.46	2.22%
稀释每股收益（元/股）	0.14	-	0.46	2.22%
加权平均净资产收益率（%）	2.32%	下降 0.32 个百分点	7.75%	下降 0.46 个百分点

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末变动
总资产	336,390,153	306,391,591	9.79%
归属于母公司普通股股东的净资产	26,732,298	25,565,386	4.56%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.01	5.75	4.52%

注：1、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。

2、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。

3、2021 年 1-9 月，本公司经营活动产生的现金流量净额同比减少 97.22%，主要为报告期内经营活动产生的现金流入减少所致。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2021 年 7-9 月	2021 年 1-9 月
政府补助	2,557	3,472
资产处置净损益	2,454	2,436
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	988	(1,921)
所得税影响额	(1,495)	(1,702)
合计	4,504	2,285
其中：少数股东权益影响额	21	39

注：本公司非经常性损益的确认依照《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》的规定执行。其中，持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资等取得的投资收益系公司正常经营业务，不作为非经常性损益项目。

二、股东信息

本公司普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况如下：

单位：股

报告期末普通股股东总数	70,602	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用

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	630,000,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	616,423,550	13.87%	614,485,950	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	603,825,999	13.59%	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	155,940,000	3.51%	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	137,677,956	3.10%	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	100,628,200	2.26%	100,000,000	质押	45,000,000	境内国有法人股
北京顺义大龙城乡建设开发有限公司	97,522,286	2.19%	0	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	0	冻结	95,110,000	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	76,978,965	1.73%	76,732,965	无	-	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
北京顺义大龙城乡建设开发有限公司	97,522,286	人民币普通股	97,522,286
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
西安博润泰兴投资管理有限公司	45,040,300	人民币普通股	45,040,300
金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选 18 号单一资产管理计划	14,602,002	人民币普通股	14,602,002
宁波冠越商务咨询有限公司	13,046,200	人民币普通股	13,046,200
江苏兴亿达建设有限公司	12,660,360	人民币普通股	12,660,360
际华三五一三实业有限公司	11,230,331	人民币普通股	11,230,331
北方导航科技集团有限公司	10,000,000	人民币普通股	10,000,000
陕西亿杰系统工程有限公司	7,915,830	人民币普通股	7,915,830
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		
前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	上述前十名无限售股东的持股中，金鹰基金-陕西唐耀新科技应用投资有限公司-金鹰优选 18 号单一资产管理计划通过信用证券账户持有本公司 14,602,002 股股份，宁波冠越商务咨询有限公司通过信用证券账户持有本公司 3,063,000 股股份		

三、季度经营情况及其他补充信息和数据

截至报告期末，本公司资产总额 3,363.90 亿元，较年初增长 9.79%，贷款本金总额 1,783.44 亿元，较年初增长 3.71%；负债总额 3,095.96 亿元，较年初增长 10.27%，存款本金总额 2,188.93 亿元，较年初增长 5.57%；股东权益 267.94 亿元，归属于母公司普通股股东的每股净资产 6.01 元，较年初增长 4.52%。

报告期内，本公司实现营业收入 53.07 亿元，同比增长 3.07%；归属于母公司股东的净利润 20.30 亿元，同比增长 1.97%；加权平均净资产收益率 7.75%，基本每股收益 0.46 元。

截至报告期末，本公司不良贷款率 1.34%，拨备覆盖率 224.37%，贷款拨备率 3.00%，资本充足率及核心一级资本充足率分别为 13.96%和 11.92%。

（一）补充财务数据

单位：千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
总资产	336,390,153	306,391,591
贷款及垫款本金总额	178,344,100	171,971,798
其中：公司贷款和垫款	93,890,485	92,673,351
个人贷款和垫款	70,063,964	67,565,287
票据贴现	14,389,651	11,733,160
总负债	309,596,038	280,768,067
存款本金总额	218,892,671	207,345,846
其中：公司存款	103,767,817	106,767,825
个人存款	110,480,389	95,705,707
保证金存款	4,644,465	4,872,314
股东权益	26,794,115	25,623,524
核心一级资本净额	26,730,437	25,553,099
一级资本净额	26,735,553	25,557,546
资本净额	31,320,945	29,956,028
风险加权资产合计	224,316,796	206,626,255
核心一级资本充足率	11.92%	12.37%
一级资本充足率	11.92%	12.37%
资本充足率	13.96%	14.50%

（三）资产质量情况

单位：千元

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	170,869,103	95.81%	165,153,916	96.04%
关注类	5,092,198	2.86%	4,785,545	2.78%
次级类	1,664,512	0.93%	634,472	0.37%
可疑类	532,462	0.30%	1,062,884	0.62%
损失类	185,825	0.10%	334,981	0.19%
贷款及垫款本金总额	178,344,100	100.00%	171,971,798	100.00%
贷款损失准备	(5,347,292)	-	(5,475,463)	-
不良贷款率	1.34%	-	1.18%	-
拨备覆盖率	224.37%	-	269.39%	-
贷款拨备率	3.00%	-	3.18%	-

（四）杠杆率

单位：千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率	7.29%	7.57%	7.91%	7.72%
一级资本净额	26,735,553	26,100,827	26,275,919	25,557,546
调整后的表内外资产余额	366,515,598	344,826,273	332,149,326	331,161,249

（五）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2021 年 9 月 30 日
流动性覆盖率	515.81%
合格优质流动性资产	24,317,251
未来 30 天现金净流出量	4,714,350

四、季度财务报表

本公司 2021 年三季度合并财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2021 年 10 月 28 日

合并资产负债表

2021 年 9 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		2021 年 9 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项		26,145,429	24,628,013
存放同业及其他金融机构款项		3,835,123	2,059,052
拆出资金		1,095,525	1,152,073
买入返售金融资产		7,485,476	7,884,210
发放贷款和垫款		173,484,049	167,069,123
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		25,270,615	9,965,005
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		5,557,552	4,191,868
- 以摊余成本计量的金融投资		88,732,855	85,591,095
长期股权投资		420,337	405,249
固定资产		340,690	363,214
在建工程		16,053	16,840
使用权资产		369,051	-
无形资产		79,469	86,110
递延所得税资产		2,270,716	1,898,812
其他资产		1,287,213	1,080,927
资产总计		336,390,153	306,391,591
负债			
向中央银行借款		8,040,217	6,550,291
同业及其他金融机构存放款项		1,003,170	2,129,137
拆入资金		1,073,318	1,626,919
卖出回购金融资产款		6,750,099	5,996,686
吸收存款		224,095,162	211,729,542
已发行债务证券		65,803,823	50,025,113
应付职工薪酬		583,350	558,144
应交税费		366,711	539,376
预计负债		204,129	245,538
租赁负债		311,041	-
其他负债		1,365,018	1,367,321
负债合计		309,596,038	280,768,067

合并资产负债表(续)

2021 年 9 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		2021 年 9 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益			
股本		4,444,444	4,444,444
资本公积		3,690,747	3,690,747
其他综合收益		24,661	43,446
盈余公积		2,322,766	2,322,766
一般风险准备		3,932,842	3,932,842
未分配利润		12,316,838	11,131,141
归属于本行股东权益合计		26,732,298	25,565,386
少数股东权益		61,817	58,138
股东权益合计		26,794,115	25,623,524
负债及股东权益总计		336,390,153	306,391,591

郭军 梁邦海 黄长松 蔡越

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

合并利润表

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

		2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		10,397,713	9,693,839
利息支出		(5,830,361)	(5,168,337)
利息净收入		4,567,352	4,525,502
手续费及佣金收入		387,937	427,676
手续费及佣金支出		(37,324)	(32,650)
手续费及佣金净收入		350,613	395,026
其他收益		3,472	6,896
投资收益		279,962	372,632
公允价值变动净收益 / (损失)		100,805	(144,065)
汇兑净收益 / (损失)		1,216	(7,935)
其他业务收入		1,081	868
资产处置净收益 / (损失)		2,436	(34)
营业收入		5,306,937	5,148,890
税金及附加		(68,422)	(66,415)
业务及管理费		(1,304,975)	(1,245,056)
信用减值损失		(1,671,090)	(1,576,047)
其他业务支出		(7,372)	(5,798)
营业支出		(3,051,859)	(2,893,316)
营业利润		2,255,078	2,255,574
加：营业外收入		1,139	728
减：营业外支出		(3,060)	(12,597)
利润总额		2,253,157	2,243,705
减：所得税费用		(220,961)	(253,104)
净利润		2,032,196	1,990,601

合并利润表 (续)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	2,032,196	1,990,601
	----------	----------
归属于本行股东的净利润	2,030,141	1,990,910
少数股东损益	2,055	(309)
其他综合收益的税后净额		
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	(15,447)	(36,475)
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	(1,714)	(18,637)
	----------	----------
综合收益总额	2,015,035	1,935,489
归属于本行股东的综合收益总额	2,011,356	1,938,700
归属于少数股东的综合收益总额	3,679	(3,211)
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.46	0.45

郭军 梁邦海 黄长松 蔡越

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

合并现金流量表

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 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	446,741	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	61,931
拆出资金净减少额	83	1,308
向中央银行借款净增加额	1,476,105	7,104,338
拆入资金净增加额	-	1,191,933
卖出回购金融资产款净增加额	751,990	-
吸收存款净增加额	11,546,825	32,590,832
收取利息、手续费及佣金的现金	11,194,086	10,273,700
收到其他与经营活动有关的现金	5,692	8,492
经营活动现金流入小计	25,421,522	51,232,534
	----------	----------
存放中央银行净增加额	-	(52,392)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(496,405)	-
发放贷款及垫款净增加额	(7,772,392)	(16,726,948)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(8,253,591)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(1,125,860)	(168,687)
拆入资金净减少额	(550,920)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(1,308,850)
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,800,934)	(2,692,880)
支付给职工以及为职工支付的现金	(743,934)	(682,392)
支付的各项税费	(1,278,348)	(1,214,498)
支付其他与经营活动有关的现金	(624,267)	(546,410)
经营活动现金流出小计	(24,646,651)	(23,393,057)
	----------	----------
经营活动产生的现金流量净额	774,871	27,839,477
	----------	----------

合并现金流量表 (续)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 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	23,287,870	17,147,569
取得投资收益收到的现金	267,845	349,614
取得的现金股利	2,080	-
处置固定资产和无形资产收回的现金	2,592	130
投资活动现金流入小计	23,560,387	17,497,313
	----------	----------
投资支付的现金	(35,025,297)	(24,446,816)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(42,379)	(51,419)
投资活动现金流出小计	(35,067,676)	(24,498,235)
	----------	----------
投资活动使用的现金流量净额	(11,507,289)	(7,000,922)
	----------	----------
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	54,767,194	38,033,888
筹资活动现金流入小计	54,767,194	38,033,888
	----------	----------
偿还债务证券支付的现金	(40,090,000)	(56,240,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(1,001,922)	(1,004,761)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(108,832)	-
筹资活动现金流出小计	(41,200,754)	(57,244,761)
	----------	----------
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	13,566,440	(19,210,873)
	----------	----------

合并现金流量表 (续)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 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增加额	2,834,022	1,627,682
加：期初现金及现金等价物余额	16,864,961	12,246,771
五、期末现金及现金等价物余额	19,698,983	13,874,453

郭军 梁邦海 黄长松 蔡越

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

2021 年起首次执行新租赁准则

调整首次执行当年年初财务报表相关情况

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 1 月 1 日 (未经审计)	新准则调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	24,628,013	24,628,013	-
存放同业及其他金融机构款项	2,059,052	2,059,052	-
拆出资金	1,152,073	1,152,073	-
买入返售金融资产	7,884,210	7,884,210	-
发放贷款和垫款	167,069,123	167,069,123	-
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	9,965,005	9,965,005	-
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,191,868	4,191,868	-
- 以摊余成本计量的金融投资	85,591,095	85,591,095	-
长期股权投资	405,249	405,249	-
固定资产	363,214	363,214	-
在建工程	16,840	16,840	-
使用权资产	-	400,115	400,115
无形资产	86,110	86,110	-
递延所得税资产	1,898,812	1,898,812	-
其他资产	1,080,927	1,024,497	(56,430)
资产总计	306,391,591	306,735,276	343,685
负债			
向中央银行借款	6,550,291	6,550,291	-
同业及其他金融机构存放款项	2,129,137	2,129,137	-
拆入资金	1,626,919	1,626,919	-
卖出回购金融资产款	5,996,686	5,996,686	-
吸收存款	211,729,542	211,729,542	-
已发行债务证券	50,025,113	50,025,113	-
应付职工薪酬	558,144	558,144	-
应交税费	539,376	539,376	-
预计负债	245,538	245,538	-
租赁负债	-	343,685	343,685
其他负债	1,367,321	1,367,321	-
负债合计	280,768,067	281,111,752	343,685

2021 年起首次执行新租赁准则

调整首次执行当年年初财务报表相关情况 (续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 1 月 1 日 (未经审计)	新准则调整数
股东权益			
股本	4,444,444	4,444,444	-
资本公积	3,690,747	3,690,747	-
其他综合收益	43,446	43,446	-
盈余公积	2,322,766	2,322,766	-
一般风险准备	3,932,842	3,932,842	-
未分配利润	11,131,141	11,131,141	-
归属于本行股东权益合计	25,565,386	25,565,386	-
少数股东权益	58,138	58,138	-
股东权益合计	25,623,524	25,623,524	-
负债及股东权益总计	306,391,591	306,735,276	343,685

证券代码：600928 证券简称：西安银行 公告编号：2021-033

西安银行股份有限公司
第五届监事会第二十六次会议决议公告

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 2021 年 10 月 18 日以电子邮件及书面方式发出关于召开第五届监事会第二十六次会议的通知，会议于 2021 年 10 月 28 日在公司总部 4 楼第 5 会议室以现场和通讯相结合的方式召开，刘强监事主持会议。本次会议应出席监事 7 名，实际出席监事 7 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。会议所形成的决议合法、有效。

会议审议并表决通过了《西安银行股份有限公司 2021 年第三季度报告》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为：公司 2021 年第三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、中国银保监会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。

特此公告。

西安银行股份有限公司监事会

2021 年 10 月 29 日

证券代码：600928 证券简称：西安银行 公告编号：2021-035

西安银行股份有限公司关于
对参股公司增资暨关联交易的公告

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：

● 比亚迪汽车金融有限公司（以下简称“比亚迪汽车金融”）拟新增注册资本人民币 250,000 万元，西安银行股份有限公司（以下简称“本公司”）拟按照 20%的出资比例，认缴比亚迪汽车金融新增注册资本中的 50,000 万元，增资后本公司对比亚迪汽车金融的出资比例仍为 20%。

● 截至本公告披露日，除本次关联交易外，过去 12 个月内本公司与比亚迪汽车金融在本公司关联交易预计额度内共发生 1 笔 20,000 万元的同业借款业务。上述关联交易金额未达到本公司最近一期经审计净资产绝对值 5%以上，根据《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规及《西安银行股份有限公司章程》等相关制度规定，本次关联交易无需提交股东大会审议批准。

● 比亚迪汽车金融本次增资事宜尚需取得监管部门的批准。

一、关联交易概述

本公司参股公司比亚迪汽车金融为进一步充实资本金，支撑业务发展，拟新增注册资本人民币 250,000 万元，全部由老股东按出资比例以现金方式认缴。本公司拟按照 20%的出资比例，认缴比亚迪汽车金融新增注册资本中的 50,000 万元，增资后本公司对比亚迪汽车金融的出资比例仍为 20%。

本公司执行董事、副行长王欣先生担任比亚迪汽车金融副董事长，根据《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规规定，本次增资事项构成关联交易，但不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

截至本公告披露日，过去 12 个月内本公司与比亚迪汽车金融发生的关联交易金额未达到本公司最近一期经审计净资产绝对值 5%以上，根据《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规及《西安银行股份有限公司章程》等相关制度规定，本次关联交易无需提交股东大会审议批准。

二、增资标的基本情况

1、公司名称：比亚迪汽车金融有限公司

2、企业性质：有限责任公司

3、成立日期：2015 年 2 月 6 日

4、注册地点：陕西省西安市高新区科技路 38 号林凯国际大厦 20 层 2001、2002、2012 室

5、法定代表人：周亚琳

6、注册资本：1,500,000,000 元

7、主要业务：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；经中国银监会批准的其他业务（上述经营范围涉及许可经营项目的，凭许可证明文件或批准正书在有效期内经营，未经许可不得经营）。

8、股东情况：比亚迪股份有限公司出资比例为 77%；本公司出资比例为 20%；比亚迪精密制造有限公司出资比例为 3%。

9、主要财务指标：截至 2020 年 12 月 31 日，经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审计，比亚迪汽车金融总资产为 1,452,948 万元，净资产为 202,491 万元；2020 年度，比亚迪汽车金融营业收入为 41,005 万元，净利润为 11,447 万元。截至 2021 年 9 月 30 日，比亚迪汽车金融未经审计的总资产为 2,582,807 万元、净资产为 210,297 万元；2021 年 1-9 月，比亚迪汽车金融营业收入为 39,057 万元，净利润为 9,170 万元。

三、增资参与方基本情况

（一）比亚迪股份有限公司

1、公司名称：比亚迪股份有限公司

2、企业类型：股份有限公司

3、成立日期：1995 年 2 月 10 日

4、注册地点：深圳市大鹏新区葵涌街道延安路一号

5、法定代表人：王传福

6、注册资本：2,861,142,855 元

7、主要业务：锂离子电池以及其他电池、充电器、电子产品、仪器仪表、柔性线路板、五金制品、液晶显示器、手机零配件、模具、塑胶制品及其相关附件的生产、销售；3D 眼镜、GPS 导航产品的研发、生产及销售；货物及技术进出口（不含分销、国家专营专控商品）；作为比亚迪汽车有限公司比亚迪品牌乘用车、电动车的总经销商，从事上述品牌的乘用车、电动车及其零部件的营销、批发和出口，提供售后服务；电池管理系统、换流柜、逆变柜/器、汇流箱、开关柜、储能机组的销售；汽车电子装置研发、销售；新能源汽车关键零部件研发以及上述零部件的关键零件、部件的研发、销售；轨道交通运输设备（含轨道交通车辆、工程机械、各类机电设备、电子设备及零部件、电子电气件、轨道交通信号系统、通信及综合监控系统与设备）的研发、设计、销售、租赁与售后服务（不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理及其他专项管理的商品，按国家有关规定办理申请）；轨道梁柱的研发、设计、销售；自有物业租赁（物业位于大鹏新区葵涌街道延安路一号比亚迪工业园内及龙岗区龙岗街道宝龙工业城宝荷路 3001 号比亚迪工业园内）；广告设计、制作、代理及发布；信息与技术咨询、技术服务。

（二）比亚迪精密制造有限公司

1、公司名称：比亚迪精密制造有限公司

2、企业类型：有限责任公司

3、成立日期：2003 年 1 月 10 日

4、注册地点：深圳市龙岗区龙岗街道宝龙工业城宝荷路 3001 号

5、法定代表人：王念强

6、注册资本：145,000,000 美元

7、主要业务：一般经营项目是：服务器、毫米雷达、平板、无线和有线通信产品及模块、机器人无人机、车联网系统、智慧工厂系统、轨道交通列控系统、射频天线、通信网络集成系统、智能穿戴产品、三智能硬件、汽车电子产品及其周边设备、网络设备、加密设备的设计和销售；消费类电子产品、支付设备、微型计算机及附属品的研发；智能硬件及附属品的研发；以上产品的维修服务；终端计量设备销售。（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），许可经营项目是：终端计量设备制造；医疗设备的设计和销售；锂离子电池成品、手机零配件、模具、塑胶类产品的生产、销售、研发；从事手机零配件成品、手机半成品及其附件的批发、进出口及相关配套业务；手机研发、生产、销售；普路普通货运；笔记本电脑、GPS、移动数字电视、数码相框、便携式多媒体播放机、头戴式显示器、蓝牙产品、微型投影仪的研发、生产、技术咨询、批发、进出口及相关配套业务；便携式多媒体播放器及附属品、3G 及以上手机及附属品、台式电脑及附属品、笔记本电脑及附属品、平板电脑及附属品、数字网络机顶盒、网络存储器和路由器等通信类电子产品的研发、技术咨询、生产、销售；消费类电子产品的生产、销售；智能出行设备的研发、生产、销售；医疗器械、工业防护用品的研发、生产、销售；电子雾化产品及其配