证券代码：600928　　证券简称：西安银行　　公告编号：2023-012

西安银行股份有限公司
第六届监事会第六次会议决议公告

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 2023 年 4 月 17 日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届监事会第六次会议的通知，会议于 2023 年 4 月 27 日在公司总部 4 楼第 4 会议室以现场和通讯相结合的方式召开，李富国监事长主持会议。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 2022 年度监事会工作报告》

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。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司 2022 年度监事会对董事会及董事履职评价报告》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会同意将评价意见纳入 2022 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 2022 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 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会同意将评价意见纳入 2022 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 2022 年度监事会及监事履职评价报告》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会同意将评价意见纳入 2022 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 2022 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。

监事会认为：公司 2022 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 2022 年度利润分配预案》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为：公司 2022 年度利润分配预案，综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素，且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关于前次募集资金使用情况报告的议案》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为：本公司前次募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

本议案需提交股东大会审议。

八、审议通过了《关于西安银行股份有限公司未来三年(2023 年-2025 年)股东回报规划的议案》

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。

九、审议通过了《西安银行股份有限公司 2022 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。

监事会认为：公司 2022 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、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。

十、审议通过了《西安银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为：公司 2023 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、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。

十一、审议通过了《西安银行股份有限公司关于聘请 2023 年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。

本议案需提交股东大会审议。

十二、审议通过了《西安银行股份有限公司 2022 年度财务年度报告审计结果》

表决结果：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为：公司 2022 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 2022 年度内部审计工作报告和 2023 年度内部审计工作计划，预期信用损失法实施相关管理制度落实情况报告、预期信用损失法实施评估报告和预期信用损失法模型投产后验证报告，以及 2023 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

2023 年 4 月 28 日

证券代码：600928　　证券简称：西安银行　　公告编号：2023-014

西安银行股份有限公司
2023 年第一季度报告

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。

● 本公司第六届董事会第十次会议于 2023 年 4 月 27 日审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事 12 名，实到董事 11 名。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 2023 年第一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	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	同比变动
营业收入	1,805,241	1,543,037	16.99%
归属于母公司普通股股东的净利润	657,729	607,866	8.20%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	657,709	613,881	7.14%
经营活动产生的现金流量净额	(4,133,002)	1,102,107	不适用
基本每股收益(元/股)	0.15	0.14	7.14%
稀释每股收益(元/股)	0.15	0.14	7.14%
加权平均净资产收益率(%)	2.22%	2.18%	上升 0.04 个百分点
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末变动
总资产	416,096,612	405,838,548	2.53%
归属于母公司普通股股东的净资产	29,956,541	29,185,539	2.64%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.74	6.57	2.59%

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、2023 年 1-3 月，本公司经营活动产生的现金流量净额同比减少，主要为报告期内发放贷款及垫款增加和卖出回购资产减少所致。

(二)非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2023 年 1-3 月
非流动资产处置损益	(92)
政府补助	166
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(42)
所得税影响额	(7)
合计	25
其中：少数股东权益影响额	5

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

截止报告期末，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

截止报告期末普通股股东总数	68,180	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	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	634,071,700	14.27%	354,375,000	质押	634,071,700	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	618,397,850	13.91%	345,648,348	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%	337,500,000	无	-	境内国有法人股
西安经发控股(集团)有限责任公司	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	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%	0	质押	50,000,000	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	0	无	-	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	1.74%	0	冻结	76,978,965	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
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	279,696,700	人民币普通股	279,696,700
西安投资控股有限公司	272,749,502	人民币普通股	272,749,502
中国烟草总公司陕西省公司	266,325,999	人民币普通股	266,325,999
西安经发控股(集团)有限责任公司	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
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
长安国际信托股份有限公司	77,227,965	人民币普通股	77,227,965
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、西安经发控股(集团)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。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	不适用		

三、公司季度经营情况

截至报告期末，本公司资产总额 4,160.97 亿元，较上年末增加 102.58 亿元，增幅 2.53%，其中贷款及垫款本金总额 1,964.23 亿元，较上年末增加 67.35 亿元，增幅 3.55%；负债总额 3,860.78 亿元，较上年末增加 94.87 亿元，增幅 2.52%，其中存款本金总额 2,811.56 亿元，较上年末增加 7.95 亿元，增幅 0.28%；股东权益 300.19 亿元，较上年末增加 7.71 亿元，增幅 2.64%。

报告期内，本公司实现营业收入 18.05 亿元，同比增加 2.62 亿元，增幅 16.99%，实现归属于母公司股东的净利润 6.58 亿元，同比增加 0.50 亿元，增幅 8.20%；基本每股收益 0.15 元，同比增幅 7.14%，加权平均净资产收益率 2.22%，同比上升 0.04 个百分点。

截至报告期末，本公司资本充足率 12.85%，较上年末上升 0.01 个百分点；不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率 210.97%，较上年末上升 9.34 个百分点。

四、补充信息与数据

(一)补充财务数据

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
总资产	416,096,612	405,838,548
贷款及垫款本金总额	196,423,253	189,688,151
其中：公司贷款和垫款	105,749,133	102,563,011
个人贷款和垫款	64,422,117	62,713,120
票据贴现	26,252,003	24,412,020
总负债	386,077,660	376,590,585
存款本金总额	281,155,866	280,360,437
其中：公司存款	122,405,225	127,058,798
个人存款	152,962,053	147,797,666
保证金存款	5,788,588	5,503,973
股东权益	30,018,952	29,247,963

(二)资本构成情况

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	29,263,657	28,570,378
一级资本净额	29,268,647	28,575,085
资本净额	35,988,551	34,998,607
风险加权资产合计	280,004,164	272,604,768
核心一级资本充足率	10.45%	10.48%
一级资本充足率	10.45%	10.48%
资本充足率	12.85%	12.84%

(三)资产质量分析

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	188,023,033	95.73%	182,707,785	96.32%
关注类	5,957,770	3.03%	4,604,081	2.43%
次级类	1,383,199	0.70%	1,325,034	0.70%
可疑类	659,376	0.34%	739,804	0.39%
损失类	399,875	0.20%	311,447	0.16%
贷款及垫款本金总额	196,423,253	100.00%	189,688,151	100.00%
贷款损失准备	(5,143,453)	-	(4,781,684)	-
不良贷款率	1.24%	-	1.25%	-
拨备覆盖率	210.97%	-	201.63%	-
贷款拨备率	2.62%	-	2.53%	-

(四)杠杆率

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
杠杆率	6.61%	6.47%	7.10%	7.23%
一级资本净额	29,268,647	28,575,085	28,261,217	28,146,673
调整后的表内外资产余额	443,099,560	441,791,244	398,161,525	389,054,381

(五)流动性覆盖率

单位：千元

项目	2023 年 3 月 31 日
流动性覆盖率	553.91%
合格优质流动性资产	37,003,261
未来 30 天现金净流出量	6,680,331

五、季度财务报表

本公司 2023 年第一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

2023 年 4 月 27 日

西安银行股份有限公司

合并资产负债表

2023 年 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	22,067,516	25,586,687
存放同业及其他金融机构款项	2,257,638	2,182,311
拆出资金	2,232,151	1,066,905
买入返售金融资产	7,726,382	5,605,154
发放贷款和垫款	191,730,286	185,357,503
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	27,676,644	25,986,237
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	23,315,912	32,291,907
- 以摊余成本计量的金融投资	132,483,912	121,405,202
长期股权投资	2,267,429	2,209,330
固定资产	295,520	303,957
在建工程	9,472	17,092
使用权资产	327,801	344,619
无形资产	81,882	80,109
递延所得税资产	2,807,319	2,683,768
其他资产	816,748	717,767
资产总计	416,096,612	405,838,548

西安银行股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2023 年 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益		
负债：		
向中央银行借款	15,784,941	10,122,609
同业及其他金融机构存放款项	1,220,523	1,129,585
拆入资金	2,134,519	2,140,349
卖出回购金融资产款	5,453,143	9,013,091
吸收存款	288,987,058	287,675,782
应付职工薪酬	547,815	650,037
应交税费	340,916	175,499
预计负债	173,447	170,521
已发行债务证券	69,881,143	64,216,735
租赁负债	289,917	294,856
其他负债	1,264,238	1,001,521
负债总计	386,077,660	376,590,585

西安银行股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2023 年 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益 (续)		
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	236,993	123,720
盈余公积	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	4,935,636	4,935,636
未分配利润	14,045,797	13,388,068
归属于本行股东权益合计	29,956,541	29,185,539
少数股东权益	62,411	62,424
股东权益合计	30,018,952	29,247,963
负债及股东权益总计	416,096,612	405,838,548

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准：

郭军梁邦海黄长松蔡越(公司盖章)

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

西安银行股份有限公司

合并利润表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)
利息收入	3,769,188	3,445,235
利息支出	(2,379,287)	(2,031,496)
利息净收入	1,389,901	1,413,739
手续费及佣金收入	72,591	92,711
手续费及佣金支出	(17,241)	(9,596)
手续费及佣金净收入	55,350	83,115
其他收益	166	1,021
投资收益	216,759	105,052
公允价值变动净收益 / (损失)	144,362	(63,596)
汇兑净 (损失) / 收益	(1,451)	1,403
其他业务收入	246	2,289
资产处置净 (损失) / 收益	(92)	14
营业收入	1,805,241	1,543,037
税金及附加	(24,649)	(22,773)
业务及管理费	(405,793)	(350,298)
信用减值损失	(672,789)	(477,095)
其他业务支出	(2,454)	(2,580)
营业支出	(1,105,685)	(852,746)
营业利润	699,556	690,291

西安银行股份有限公司

合并利润表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)
营业利润 (续)	699,556	690,291
加：营业外收入	6	44
减：营业外支出	(48)	(6,804)
利润总额	699,514	683,531
减：所得税费用	(41,768)	(75,110)
净利润	657,746	608,421
归属于本行股东的净利润	657,729	607,866
少数股东损益	17	555
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：		
指定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	28,132	125,917

西安银行股份有限公司

合并利润表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(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资产公允价值变动税后净额	89,462	19,338
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产预期信用损失税后净额	(4,351)	(4,250)
综合收益总额	770,989	749,426
归属于本行股东的综合收益总额	771,002	748,873
归属于少数股东的综合收益总额	(13)	553
基本和稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.15	0.14

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准：

郭军梁邦海黄长松蔡越(公司盖章)

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

西安银行股份有限公司

合并现金流量表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(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	280,823	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	-
拆出资金净减少额	-	397
向中央银行借款净增加额	5,662,036	1,129,840
同业及其他金融机构存放款项净增加额	77,016	5,352
卖出回购金融资产款净增加额	-	5,259,392
吸收存款净增加额	795,429	-
收取利息、手续费及佣金的现金	3,825,408	3,348,480
收到其他与经营活动有关的现金	418	3,354
经营活动现金流入小计	10,641,130	9,746,815

西安银行股份有限公司

合并现金流量表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)：		
存放中央银行净增加额	-	(261,899)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(126,310)	(20,000)
拆出资金净增加额	(1,080,000)	-
发放贷款及垫款净增加额	(6,799,020)	(3,073,149)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(1,035,098)	(144,549)
拆入资金净减少额	(4,655)	(599,853)
卖出回购金融资产款净减少额	(3,559,580)	-
吸收存款净减少额	-	(2,573,391)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,460,168)	(1,124,814)
支付给职工以及为职工支付的现金	(321,797)	(201,655)
支付的各项税费	(229,338)	(342,730)
支付其他与经营活动有关的现金	(158,166)	(302,668)
经营活动现金流出小计	(14,774,132)	(8,644,708)
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(4,133,002)	1,102,107

西安银行股份有限公司

合并现金流量表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(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	12,755,194	11,624,264
取得投资收益收到的现金	165,954	78,811
处置固定资产和无形资产收回的现金	124	27
投资活动现金流入小计	12,921,272	11,703,102
投资支付的现金	(15,119,974)	(6,103,230)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,323)	(2,357)
投资活动现金流出小计	(15,126,297)	(6,105,587)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(2,205,025)	5,597,515

西安银行股份有限公司

合并现金流量表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债务证券收到的现金	23,404,694	2,000,000
筹资活动现金流入小计	23,404,694	2,000,000
偿还债务证券支付的现金	(18,070,000)	(11,620,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(75,672)	(215)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(23,685)	(35,335)
筹资活动现金流出小计	(18,169,357)	(11,655,550)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	5,235,337	(9,655,550)
四、现金及现金等价物净减少额：	(1,102,690)	(2,955,928)
加：期初现金及现金等价物余额	17,818,176	20,811,178
五、期末现金及现金等价物余额	16,715,486	17,855,250

此财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获董事会批准：

郭军梁邦海黄长松蔡越(公司盖章)

董事长行长副行长 (主管财务)计划财务部负责人

证券代码：600928　　证券简称：西安银行　　公告编号：2023-015

西安银行股份有限公司
2022 年度利润分配方案公告

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 1.65 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 2022 年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

2022 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 2022 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 2022 年度实现净利润 24.24 亿元，拟定 2022 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 6.11 亿元；

(三) 经过以上提取，2022 年可供分配的净利润为 18.13 亿元。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 1.65 元人民币(含税)，合计分配现金股利 7.33 亿元人民币(含税)。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下一年度。公司留存的未分配利润将主要用于支持公司长期可持续发展，同时加强资本积累，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。

二、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 2023 年 4 月 27 日召开第六届董事会第十次会议审议通过了《西安银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案》，并同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。

(二)独立董事意见

本公司独立董事发表独立意见认为，公司 2022 年度利润分配预案符合相关法律法规和公司章程关于利润分配和现金分红的相关规定，既考虑了监管部门对上市公司现金分红指导意见的要求，又有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续健康发展，同时还兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将利润分配预案提交股东大会审议。

(三)监事会意见

本公司监事会认为，公司 2022 年度利润分配预案，综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素，且制定程序符合公司章程的规定。

三、相关风险提示

本次利润分配预案尚需提交公司 2022 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

2023 年 4 月 28 日

证券代码：600928　　证券简称：西安银行　　公告编号：2023-018

西安银行股份有限公司关于召开
2022 年年度股东大会的通知

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：

● 股东大会召开日期：2023 年 5 月 24 日

● 本次股东大会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2022 年年度股东大会

(二) 股东大会召集人：董事会

(三) 投票方式：本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2023 年 5 月 24 日　9 点 30 分

召开地点：陕西省西安市高新路 60 号西安银行大厦三楼会议室

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间

网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间：自 2023 年 5 月 24 日

至 2023 年 5 月 24 日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即 9:15-9:25,9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

不适用

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A 股股东
非累积投票议案		
1	西安银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案	√
2	西安银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案	√
3	西安银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告	√
4	西安银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告	√
5	西安银行股份有限公司关于聘请 2023 年会计师事务所的议案	√
6	西安银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告	√
7	西安银行股份有限公司关于 2023 年日常关联交易预计额度的议案	√
8	西安银行股份有限公司关于符合向不特定对象发行可转换公司债券条件的议案	√
9.00	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并上市方案的议案	√
9.01	发行证券的种类	√
9.02	发行规模	√
9.03	票面金额及发行价格	√
9.04	债券期限	√
9.05	债券利息	√
9.06	付息期限及方式	√
9.07	转股期限	√
9.08	转股价格的确定及其调整	√
9.09	转股价格向下修正条款	√
9.10	转股数量的确定方式	√
9.11	转股年度有关股利的归属	√
9.12	赎回条款	√
9.13	回售条款	√
9.14	发行方式及发行对象	√
9.15	向原股东配售的安排	√
9.16	可转债持有人会议相关事项	√
9.17	募集资金用途	√
9.18	担保事项	√
9.19	决议有效期	√
10	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的论证分析报告的议案	√
11	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募集资金使用的可行性报告的议案	√
12	西安银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案	√
13	西安银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次向不特定对象发行可转换公司债券并上市相关事宜的议案	√
14	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并上市摊薄即期回报及填补措施的议案	√
15	关于西安银行股份有限公司未来三年(2023 年-2025 年)股东回报规划的议案	√

本次股东大会听取的报告事项如下：

西安银行股份有限公司独立董事 2022 年度述职报告

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经西安银行股份有限公司(以下简称“本公司”)第六届董事会第九、第十会议以及本公司第六届监事会第六次会议审议通过，决议公告已分别于 2023 年 3 月 24 日、4 月 28 日在上海证券交易所网站披露，各议案的具体内容将在股东大会会议材料中披露。

2、特别决议议案：8、9、10、11、13、14

3、对中小投资者单独计票的议案：2、5、6、7、8、9、10、11、12、13、14、15

4、涉及关联股东回避表决的议案：7

应回避表决的关联股东名称：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、西安经发控股(集团)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。

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台(通过指定交易的证券公司交易终端)进行投票，也可以登陆互联网投票平台(网址：vote.sseinfo.com)进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二) 股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权，如果其拥有多个股东账户，可以使用持有本公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三) 同一表决权通过现场、上海证券交易所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本公司股东有权出席股东大会(具体情况详见下表)，并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是本公司股东。