西安银行股份有限公司 2024年半年度报告摘要

一、重要提示

（一）本半年度报告摘要来自西安银行股份有限公司（以下简称“本公司”）2024年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读本公司2024年半年度报告全文。

（二）本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

（三）本公司第六届董事会第20次会议于2024年8月29日审议通过了本半年度报告及摘要。本次董事会会议应到董事11名，实到董事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6名监事列席了会议。

（四）本公司半年度财务报告未经审计，但已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。

（五）本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

二、公司基本情况

（一）公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	西安银行	600928

公司的中文全称	西安银行股份有限公司
公司的中文简称	西安银行
公司的英文全称	BANK OF XI'AN CO.,LTD.
公司的英文简称	BANK OF XI'AN
法定代表人	梁邦海

董事会秘书	梁邦海（代行董事会秘书职责）
证券事务代表	许鹏
联系地址	中国陕西省西安市高新路60号
联系电话	0086-29-88992333
传　真	0086-29-88992333
电子邮箱	xaeb_ddw@xacbank.com

（二）主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变动	2022年1-6月
营业收入	3,621,843	3,424,264	5.77%	3,253,840
营业利润	1,301,120	1,374,118	(5.31%)	1,309,448
利润总额	1,298,631	1,374,421	(5.51%)	1,306,439
归属于母公司股东的净利润	1,336,859	1,332,751	0.31%	1,227,174
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,337,476	1,332,562	0.37%	1,227,046
经营活动产生的现金流量净额	(4,028,955)	(828,371)	386.37%	21,066,164
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动	2022年12月31日
总资产	445,262,317	432,201,362	3.02%	405,838,548
贷款和垫款本金总额	214,785,581	202,922,010	5.85%	189,688,151
其中：公司贷款和垫款	144,123,559	124,871,159	15.42%	102,563,011
个人贷款和垫款	63,342,025	66,033,012	(4.08%)	62,713,120
票据贴现	7,319,997	12,017,839	(39.09%)	24,412,020
总负债	413,190,863	401,275,149	2.97%	376,590,585
存款本金总额	311,127,790	293,786,396	5.90%	280,360,437
其中：公司存款	128,776,971	125,281,305	2.79%	127,058,798
个人存款	176,978,102	162,158,511	9.14%	147,797,666
保证金存款	5,372,717	6,346,580	(15.34%)	5,503,973
股东权益	32,071,454	30,926,213	3.70%	29,247,963
归属于母公司股东的净资产	32,005,127	30,860,645	3.71%	29,185,539
归属于母公司股东的每股净资产	7.20	6.94	3.75%	6.57
贷款损失准备	(6,290,482)	(5,383,684)	16.84%	(4,781,684)

注：1、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2023年第65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。

“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备和以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备在其他综合收益中确认，有关详情请参阅财务报告附注。除特别说明，此处及下文相关项目余额均为上述口径。

2、主要财务指标

每股计（元/股）	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变动	2022年1-6月
基本每股收益	0.30	0.30	-	0.28
稀释每股收益	0.30	0.30	-	0.28
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.30	0.30	-	0.28
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.30	0.30	-	0.28
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.91)	(0.19)	378.95%	4.74
盈利能力指标（%）	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变动	2022年1-6月
加权平均净资产收益率	4.24%	4.47%	下降0.23个百分点	4.36%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	4.24%	4.47%	下降0.23个百分点	4.36%
总资产收益率	0.30%	0.32%	下降0.02个百分点	0.35%
成本收入比	24.27%	26.16%	下降1.89个百分点	24.97%
净利差（年化）	1.12%	1.37%	下降0.25个百分点	1.62%
净息差（年化）	1.21%	1.43%	下降0.22个百分点	1.74%
资本充足率指标（%）	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动	2022年12月31日
资本充足率	12.39%	13.14%	下降0.75个百分点	12.84%
一级资本充足率	10.20%	10.73%	下降0.53个百分点	10.48%
核心一级资本充足率	10.20%	10.73%	下降0.53个百分点	10.48%
资产质量指标（%）	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动	2022年12月31日
不良贷款率	1.72%	1.35%	上升0.37个百分点	1.25%
拨备覆盖率	170.06%	197.07%	下降27.01个百分点	201.63%
贷款拨备率	2.93%	2.65%	上升0.28个百分点	2.53%
单一最大客户贷款比率	7.41%	7.37%	上升0.04个百分点	6.74%
最大十家客户贷款比率	64.62%	55.13%	上升9.49个百分点	41.25%
流动性指标（%）	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动	2022年12月31日
存贷比	68.55%	68.65%	下降0.1个百分点	66.67%
流动性比例	160.17%	142.96%	上升17.21个百分点	128.22%

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、净息差=利息净收入/生息资产平均余额；净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

3、本报告期末的资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局2023年颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算。

4、流动性指标根据原中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定计算。其中，流动性比例为母公司口径。

3、非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
政府补助和奖励	1,669	264
固定资产处置净收益	89	85
罚款支出	(37)	(900)
捐赠支出	(279)	(291)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(2,174)	1,494
非经常性损益的所得税影响额	105	(459)

4、资本构成情况

单位：千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本	32,042,146	30,897,842	29,220,846
核心一级资本扣减项	1,284,493	1,176,260	650,468
核心一级资本净额	30,757,653	29,721,582	28,570,378
其他一级资本	4,936	4,959	4,707
其他一级资本扣减项	-	-	-
一级资本净额	30,762,589	29,726,541	28,575,085
二级资本	6,600,032	6,661,079	6,423,522
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	37,362,621	36,387,620	34,998,607
风险加权资产	301,465,706	276,950,647	272,604,768
其中：信用风险加权资产	285,093,532	263,189,562	258,860,829
市场风险加权资产	3,481,839	870,750	749,986
操作风险加权资产	12,890,335	12,890,335	12,993,953
核心一级资本充足率	10.20%	10.73%	10.48%
一级资本充足率	10.20%	10.73%	10.48%
资本充足率	12.39%	13.14%	12.84%

注：1、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项。

2、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项。

3、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

4、信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

5、本报告期末的资本充足率指标系根据国家金融监督管理总局2023年颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算。本行资本构成的详细信息请查阅本行网站（www.xacbank.com）“关于西安银行-投资者关系—监管资本”专栏。

5、杠杆率

单位：千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
一级资本净额	30,762,589	30,371,569	29,726,541	29,452,053
调整后的表内外资产余额	476,955,626	463,014,506	467,956,421	455,975,330
杠杆率	6.45%	6.56%	6.35%	6.46%

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-投资者关系—监管资本”专栏。

6、流动性覆盖率

单位：千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
合格优质流动性资产	62,121,763	58,247,692	44,962,445	39,553,748
未来30天现金净流出量	8,256,855	7,174,318	5,108,496	5,533,872
流动性覆盖率	752.37%	811.89%	880.15%	714.76%

7、净稳定资金比例

单位：千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	326,892,548	313,253,460	307,985,627	299,228,610
所需的稳定资金期末数值	205,828,708	198,607,394	194,722,174	196,708,785
净稳定资金比例	158.82%	157.72%	158.17%	152.12%

（三）股东情况

1、股东数量

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	61,683
截止报告期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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	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%	0	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%	0	无	-	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	-	603,825,999	13.59%	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	49,999,900	境内国有法人股
香港中央结算有限公司	50,982,679	84,248,473	1.90%	0	无	-	其他
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

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股份量	股份种类及数量	
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	634,071,700	人民币普通股	634,071,700
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
香港中央结算有限公司	84,248,473	人民币普通股	84,248,473
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
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，西安曲江文化产业风险投资有限公司将其质押股份中的100股进行了解押；截至本报告披露日，西安曲江文化产业风险投资有限公司累计被质押股份总数为50,000,000股。具体详见本公司于2024年8月15日披露的西安银行股份有限公司关于股东部分股份解押、质押的公告。

2、截至报告期末，本公司前10名股东及前10名无限售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

截止报告期末，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	西投控股	618,397,850	13.91%
2	西安经开金控	156,281,000	3.52%
3	西安城投（集团）	138,083,256	3.11%
4	西安金控	113,610,169	2.56%
5	西安曲江文化	100,628,200	2.26%
6	长安国际信托	76,732,965	1.73%
7	西安投融资担保	14,714,800	0.33%
合计		1,218,448,240	27.42%

三、经营情况讨论与分析

2024年上半年，本公司深入学习贯彻党的二十大精神和习近平总书记历次来陕考察重要讲话精神，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真学习和深刻领会中央金融工作会议精神，积极贯彻国家经济金融政策和监管工作各项要求，不断深化“数字化、特色化、综合化”战略转型，坚守初心使命，勇担社会责任，坚持服务国家区域战略，服务实体经济，服务中小企业和广大市民，严守风险底线，确保各项金融业务继续保持平稳发展态势，以实际行动践行金融工作的政治性和人民性。

截至报告期末，本公司资产总额4,452.62亿元，增幅3.02%，存款本金总额3,111.28亿元，增幅5.90%，贷款本金总额2,147.86亿元，增幅5.85%；实现营业收入36.22亿元，增幅5.77%，实现归母净利润13.37亿元，增幅0.31%；不良贷款率和拨备覆盖率分别为1.72%和170.06%，核心一级资本充足率和资本充足率分别为10.20%和12.39%。

（一）利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入36.22亿元，同比增长5.77%；归属于母公司股东的净利润13.37亿元，同比增长0.31%。本公司主要损益项目变化情况见下表：

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变化
营业收入	3,621,843	3,424,264	5.77%
利息净收入	2,437,448	2,752,935	(11.46%)
非利息净收入	1,184,395	671,329	76.43%
营业支出	(2,320,723)	(2,050,146)	13.20%
税金及附加	(49,255)	(48,982)	0.56%
业务及管理费	(875,380)	(889,352)	(1.57%)
信用减值损失	(1,392,314)	(1,105,418)	25.95%
其他业务支出	(3,774)	(6,394)	(40.98%)
营业利润	1,301,120	1,374,118	(5.31%)
营业外收入	24	1,599	(98.50%)
营业外支出	(2,513)	(1,296)	93.90%
利润总额	1,298,631	1,374,421	(5.51%)
所得税费用	39,064	(40,479)	不适用
净利润	1,337,695	1,333,942	0.28%
归属于母公司股东的净利润	1,336,859	1,332,751	0.31%
少数股东损益	836	1,191	(29.81%)

（二）资产负债表分析

截至报告期末，本公司资产总额4,452.62亿元，较上年末增长3.02%；负债总额4,131.91亿元，较上年末增长2.97%；股东权益320.71亿元，较上年末增长3.70%，经营规模实现均衡稳健增长。

单位：千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动
现金及存放中央银行款项	23,348,621	25,420,649	(8.15%)
买入返售金融资产	17,446,831	19,060,456	(8.47%)
存放同业及其他金融机构款项	2,208,638	2,104,555	4.95%
拆出资金	3,827,730	4,410,740	(13.22%)
贷款及垫款净额	208,943,432	198,002,524	5.53%
金融投资	181,091,479	176,128,828	2.82%
衍生金融资产	-	144	(100.00%)
其他资产	8,395,586	7,073,466	18.69%
资产总计	445,262,317	432,201,362	3.02%
向中央银行借款	5,618,561	27,243,554	(79.38%)
卖出回购金融资产	12,167,773	67,014	18,057.06%
同业及其他金融机构存放款项	1,112,381	1,437,087	(22.59%)
交易性金融负债	2,728,883	2,857,628	(4.51%)
拆入资金	1,464,143	1,501,052	(2.46%)
吸收存款	319,516,220	302,558,036	5.60%
应付债券	66,654,402	63,541,701	4.90%
衍生金融负债	-	138	(100.00%)
其他负债	3,928,500	2,068,939	89.88%
负债总计	413,190,863	401,275,149	2.97%
股东权益合计	32,071,454	30,926,213	3.70%
负债及股东权益合计	445,262,317	432,201,362	3.02%

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。

（三）现金流量表分析

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变动
经营活动使用的现金流量净额	(4,028,955)	(828,371)	(3,200,584)
投资活动使用/产生的现金流量净额	(1,755,294)	812,922	(2,568,216)
筹资活动产生的现金流量净额	2,179,617	6,898,465	(4,718,848)

（四）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6月30日	2023年12月31日
开出银行承兑汇票	21,591,736	20,570,340
开出信用证	563,599	672,185
开出保函	6,998,830	7,553,722
未使用信用卡额度	5,101,257	4,521,742
资本性支出承诺	98,321	82,889
合计	34,353,743	33,400,878

（五）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	2024年1-6月	2023年1-6月	同比变动	主要原因
手续费及佣金收入	240,173	176,386	36.16%	代理受托手续费收入增加
手续费及佣金支出	(44,762)	(32,077)	39.55%	手续费支出增加
其他收益	1,669	264	532.20%	政府补助增加
公允价值变动收益/(损失)	411,948	(16,267)	不适用	市场变化
汇兑净收益	3,321	11,044	(69.93%)	汇率波动
其他业务支出	(3,774)	(6,394)	(40.98%)	其他业务支出减少
营业外收入	24	1,599	(98.50%)	营业外收入减少
营业外支出	(2,513)	(1,296)	93.90%	营业外支出增加
所得税费用	39,064	(40,479)	不适用	免税收入增加
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	较上年末变动	主要原因
衍生金融资产	-	144	(100.00%)	衍生品业务减少
其他综合收益	126,434	69,922	80.82%	公允价值变动
其他权益工具投资	198,976	150,747	31.99%	非上市股权增加
在建工程	14,575	10,923	33.43%	在建工程增加
其他资产	1,872,443	774,851	141.65%	其他应收款增加
卖出回购金融资产款	12,167,773	67,014	18,057.06%	卖出回购金融资产增加
其他负债	2,798,339	771,126	262.89%	待结算及清算款项增加
向中央银行借款	5,618,561	27,243,554	(79.38%)	卖出回购债券减少
衍生金融负债	-	138	(100.00%)	衍生品业务减少

（六）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正说明

详见财务报告附注“三、银行重要会计政策、会计估计”。

（七）公司对重大会计差错更正原因及影响分析说明

□适用　☑不适用

（八）与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明

□适用　☑不适用

西安银行股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-032

西安银行股份有限公司 第六届监事会第十三次会议决议公告

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法律责任。

西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年8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十三次会议的通知，会议于2024年8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。会议所形成的决议合法、有效。

会议审议通过了《西安银行股份有限公司2024年半年度报告及摘要》

表决结果：同意6票，反对0票，弃权0票。

监事会认为：公司2024年半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。

会议还听取了2023年度绿色金融情况自评价报告，2024年上半年战略规划实施情况、战略执行情况、全面风险管理评估、消费者权益保护、关联交易、内部审计、资产负债执行等工作报告以及2024年二季度洗钱风险识别分析等专项报告。

特此公告。

西安银行股份有限公司监事会

2024年8月30日

证券代码：600928　证券简称：西安银行　公告编号：2024-031

西安银行股份有限公司 第六届董事会第二十次会议决议公告

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2024年8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二十次会议的通知。会议于2024年8月29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，梁邦海董事长主持会议，本次会议应出席董事11名，实际出席董事10名，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《西安银行股份有限公司2024年半年度财务报告》

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2024年半年度审阅报告》。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年半年度报告及摘要》

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2024年半年度报告》和《西安银行股份有限公司2024年半年度报告摘要》。

三、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年上半年第三支柱信息披露报告》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

四、审议通过了《关于修订＜西安银行股份有限公司高级管理人员履职考核管理办法＞的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

五、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年度高级管理人员履职考核指标设置方案》

涉及本议案的关联董事梁邦海、王欣先生回避表决。

表决结果：同意8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。

六、审议通过了《西安银行股份有限公司关于组织架构调整的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

七、审议通过了《关于修订＜西安银行股份有限公司资本管理办法＞的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

八、审议通过了《关于修订＜西安银行股份有限公司全面风险管理策略＞的议案》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

九、审议通过了《关于修订＜西安银行股份有限公司信息科技管理委员会工作条例＞的议案》

表决结果：同意10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恢复计划（2023年版）》和《西安银行股份有限公司处置计划建议（2023年版）》

表决结果：同意10票，反对0票，弃权0票。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：688261　证券简称：东微半导　公告编号：2024-032

苏州东微半导体股份有限公司 关于制定公司部分治理制度的公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

苏州东微半导体股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年8月29日召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《关于制定公司＜会计师事务所选聘制度＞的议案》和《关于制定公司＜反商业贿赂制度＞的议案》。现将具体内容公告如下：

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国反不正当竞争法》《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》《上海证券交易所科创板股票上市规则》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关法律法规和规范性文件的要求，为进一步提升公司管理水平、完善公司治理结构，结合公司实际情况，公司制定了部分治理制度，具体情况如下：

序号	制度名称	变更情况	是否需要股东大会审议
1	会计师事务所选聘制度	制定	否
2	反商业贿赂制度	制定	否

上述公司治理制度将于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)予以披露。

特此公告。

苏州东微半导体股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：688261　证券简称：东微半导　公告编号：2024-031

苏州东微半导体股份有限公司 关于会计政策变更的公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

重要内容提示：

● 本次会计政策变更是苏州东微半导体股份有限公司（以下简称“公司”）根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则解释第17号》（财会〔2023〕21号）变更相应的会计政策。符合相关法律法规的规定和公司实际情况，不涉及对公司以前年度的追溯调整，不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，亦不存在损害公司及股东权益的情况。

一、本次会计政策变更的概述

2023年10月25日，财政部颁布了《企业会计准则解释第17号》（财会〔2023〕21号）（以下简称“准则解释第17号”），规定了“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”及“关于售后租回交易的会计处理”。同时，解释第17号要求：关于“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”及“关于售后租回交易的会计处理”的内容自2024年1月1日起执行。

二、本次会计政策变更的具体情况

（一）本次变更前采用的会计政策

本次会计政策变更前，公司执行财政部《企业会计准则——基本准则》以及各项具体会计准则、后续发布和修订的企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

（二）本次变更后采用的会计政策

本次会计政策变更后，公司按照准则解释第17号的相关规定执行，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

（三）会计政策变更日期

根据《准则解释17号》的要求，公司决定“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”、“关于售后租回交易的会计处理”的内容，自2024年1月1日起施行。

三、本次会计政策变更对公司的影响

本次会计政策变更是公司根据财政部颁布的准则解释第17号的规定和要求进行的合理变更，变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规的规定和公司实际情况，不涉及对公司以前年度的追溯调整，不会对公司的财务状况、经营成果产生重大影响，不存在损害公司及股东利益的情形。

特此公告。

苏州东微半导体股份有限公司董事会

2024年8月30日

证券代码：688261　证券简称：东微半导　公告编号：2024-029

苏州东微半导体股份有限公司 第二届监事会第五次会议决议公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、监事会会议召开情况

苏州东微半导体股份有限公司（以下简称“公司”）第二届监事会第五次会议于2024年8月29日在公司会议室以现场结合通讯的方式召开。会议通知已于2024年8月19日通过电子邮件送达各位监事。本次会议由监事会主席刘伟先生主持。会议应出席监事3人，实际出席监事3人。

本次会议的召集、召开符合有关法律、法规及规章制度和《公司章程》的有关规定。出席会议的全体监事对议案进行了认真审议和表决，形成以下决议：

二、监事会会议审议情况

经与会监事认真审议，本次会议审议通过了如下议案：

（一）审议通过《关于＜2024年半年度报告＞及其摘要的议案》

监事会认为：《公司2024年半年度报告》及其摘要的编制程序、内容、格式符合中国证券监督管理委员会和上海证券交易所的相关规定，所包含的信息能从各方面客观、真实、公允地反映出公司2024年半年度的经营成果及财务状况，未发现参与《公司2024年半年度报告》及其摘要编制和审议的人员有违反保密规定及损害公司以及全体股东利益的行为。监事会及全体监事保证《公司2024年半年度报告》及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

综上，公司监事会一致同意《关于＜2024年半年度报告＞及其摘要的议案》。

表决结果：3票同意，0票反对，0票弃权。

具体内容详见公司于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《苏州东微半导体股份有限公司2024年半年度报告》和《苏州东微半导体股份有限公司2024年半年度报告摘要》。

（二）审议通过《关于公司＜2024年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告＞的议案》

监事会认为：公司2024年半年度募集资金存放与实际使用情况符合中国证券监督管理委员会、上海证券交易所相关法律法规，以及《公司募集资金管理制度》的要求，对募集资金进行了专户存储和专项使用，公司募集资金具体使用情况与公司已披露情况一致，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况，不存在违规使用募集资金的行为，公司及时履行了信息披露义务，已披露的相关信息真实、准确、完整地反映了募集资金存放与实际使用情况。

综上，公司监事会一致同意《关于公司＜2024年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告＞的议案》。

表决结果：3票同意，0票反对，0票弃权。

具体内容详见公司于同日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《苏州东微半导体股份有限公司2024年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》（公告编号：2024-030）。

特此公告。

苏州东微半导体股份有限公司监事会

2024年8月30日

证券代码：688261　证券简称：东微半导　公告编号：2024-030

苏州东微半导体股份有限公司 2024年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指引第1号——规范运作》《上海证券交易所科创板股票上市规则》等有关法律、法规及相关文件的规定，苏州