证券代码:600928　　证券简称:西安银行　　公告编号:2024-038

西安银行股份有限公司 第六届董事会第二十二次会议决议公告

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10月25日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届董事会第二十二次会议的通知。会议于2024年10月30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10名,实际出席董事8名,杜岩岫董事委托范德尧董事、李晓独立董事委托冯根福独立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年第三季度报告》

表决结果:同意9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年第三季度报告》。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年第三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。

三、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9票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过了《关于制定<西安银行股份有限公司独立董事专门会议工作规则>的议案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过了《关于修订<西安银行股份有限公司股权管理制度>的议案》

表决结果:同意9票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过了《关于修订<西安银行股份有限公司信息科技外包风险管理策略>的议案》

表决结果:同意9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10月31日

证券代码:600928　　证券简称:西安银行　　公告编号:2024-040

西安银行股份有限公司 2024年第三季度报告

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:

● 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二十二次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事10名,实到董事8名,杜岩岫董事委托范德尧董事、李晓独立董事委托冯根福独立董事出席会议并行使表决权。公司6名监事列席了会议。

● 本公司董事长梁邦海、主管财务工作的副行长张成喆以及财务部门负责人陈军梅保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

● 本公司2024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	2024年7-9月	同比变动	2024年1-9月	同比变动
营业收入	1,906,980	17.98%	5,528,823	9.69%
归属于母公司普通股股东的净利润	590,177	3.07%	1,927,036	1.14%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	590,103	3.62%	1,927,579	1.34%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(5,861,621)	不适用
基本每股收益(元/股)	0.13	–	0.43	–
稀释每股收益(元/股)	0.13	–	0.43	–
加权平均净资产收益率(%)	1.83%	下降0.07个百分点	6.07%	下降0.32个百分点

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	较上年末变动
总资产	449,743,955	432,201,362	4.06%
归属于母公司普通股股东的净资产	32,635,768	30,860,645	5.75%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	7.34	6.94	5.76%

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《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(2023年修订)》的规定计算。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:千元

项目	2024年7-9月	2024年1-9月
政府补助	437	2,106
固定资产处置净收益	(2)	87
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(279)	(2,769)
非经常性损益的所得税影响额	(54)	51

二、股东信息

截至报告期末,本公司普通股股东总数、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

报告期末普通股股东总数	60,051	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:股份状态	质押或冻结情况:数量	股东性质
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	50,000,000	境内国有法人股
香港中央结算有限公司	81,382,251	1.83%	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数量	股份种类及数量:种类	股份种类及数量: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	81,382,251	人民币普通股	81,382,251
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	人民币普通股	76,732,965
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。		
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		

注:2024年10月,大唐西市文化产业投资集团有限公司将其于2021年因实施稳定股价措施,通过上海证券交易所交易系统,以集中竞价交易方式增持的本公司4,071,700股股份进行了解押和转让。截至本报告披露日,大唐西市文化产业投资集团有限公司共持有本公司630,000,000股股份,占本公司总股本的14.17%,累计被质押股份总数630,000,000股,占其持有本公司股份的100%。

三、公司季度经营情况分析

截至报告期末,本公司资产总额4,497.44亿元,较上年末增加175.43亿元,增幅4.06%,其中贷款及垫款本金总额2,200.69亿元,较上年末增加171.47亿元,增幅8.45%;负债总额4,170.42亿元,较上年末增加157.67亿元,增幅3.93%,其中存款本金总额3,143.71亿元,较上年末增加205.85亿元,增幅7.01%;股东权益327.02亿元,较上年末增加17.76亿元,增幅5.74%。

报告期内,本公司实现营业收入55.29亿元,同比增加4.88亿元,增幅9.69%;实现归属于母公司股东的净利润19.27亿元,同比增加0.22亿元,增幅1.14%;实现基本每股收益0.43元,加权平均净资产收益率6.07%。

截至报告期末,本公司核心一级资本充足率和资本充足率分别为9.98%和12.26%;不良贷款率为1.64%,较上年末上升0.29个百分点,拨备覆盖率为186.30%,较上年末下降10.77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	2024年9月30日	2023年12月31日
总资产	449,743,955	432,201,362
贷款及垫款本金总额	220,068,714	202,922,010
其中:公司贷款和垫款	146,278,274	124,871,159
个人贷款和垫款	72,997,463	66,033,012
票据贴现	792,977	12,017,839
总负债	417,042,100	401,275,149
存款本金总额	314,370,809	293,786,396
其中:公司存款	130,427,734	125,281,305
个人存款	177,624,255	162,158,511
保证金存款	6,318,820	6,346,580
股东权益	32,701,855	30,926,213

(二)资本构成情况

单位:千元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	31,241,900	29,721,582
一级资本净额	31,246,771	29,726,541
资本净额	38,374,348	36,387,620
风险加权资产合计	313,007,189	276,950,647
核心一级资本充足率	9.98%	10.73%
一级资本充足率	9.98%	10.73%
资本充足率	12.26%	13.14%

注: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新颁布的《商业银行资本管理办法》规定计算,关于本公司资本指标的详细信息请查阅本公司网站(www.xacbank.com)"关于西安银行--投资者关系--监管资本"专栏。

(三)资产质量分析

单位:千元

项目	2024年9月30日:金额	2024年9月30日:占比	2023年12月31日:金额	2023年12月31日:占比
正常类	205,449,915	93.36%	191,316,102	94.28%
关注类	11,005,473	5.00%	8,874,026	4.37%
次级类	2,343,164	1.07%	1,708,619	0.84%
可疑类	581,054	0.26%	522,104	0.26%
损失类	689,108	0.31%	501,159	0.25%
贷款及垫款本金总额	220,068,714	100.00%	202,922,010	100.00%
贷款损失准备	(6,733,128)	–	(5,383,684)	–
不良贷款率	1.64%	–	1.35%	–
拨备覆盖率	186.30%	–	197.07%	–
贷款拨备率	3.06%	–	2.65%	–

(四)杠杆率

单位:千元

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率	6.47%	6.45%	6.56%	6.35%
一级资本净额	31,246,771	30,762,589	30,371,569	29,726,541
调整后的表内外资产余额	482,754,647	476,955,626	463,014,506	467,956,421

注:关于本公司杠杆率的详细信息请查阅本公司网站(www.xacbank.com)"关于西安银行--投资者关系--监管资本"专栏。

(五)流动性覆盖率

单位:千元

项目	2024年9月30日
流动性覆盖率	890.40%
合格优质流动性资产	60,628,017
未来30天现金净流出量	6,809,088

五、季度财务报表

本公司2024年第三季度财务报表详见附件。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年10月31日

资产	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	23,690,669	25,420,649
存放同业及其他金融机构款项	3,409,359	2,104,555
拆出资金	5,411,384	4,410,740
衍生金融资产	–	144
买入返售金融资产	14,269,293	19,060,456
发放贷款和垫款	213,764,780	198,002,524
金融投资:		
交易性金融资产	35,197,855	28,742,857
债权投资	138,430,405	142,702,802
其他债权投资	7,020,640	4,532,422
其他权益工具投资	289,443	150,747
长期股权投资	2,778,817	2,485,167
固定资产	255,963	279,329
在建工程	15,447	10,923
使用权资产	320,676	340,823
无形资产	63,140	72,978
递延所得税资产	3,306,822	3,109,395
其他资产	1,519,262	774,851
资产总计	449,743,955	432,201,362
负债	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
向中央银行借款	15,289,693	27,243,554
同业及其他金融机构存放款项	1,106,247	1,437,087
拆入资金	1,463,456	1,501,052
交易性金融负债	3,636,146	2,857,628
衍生金融负债	–	138
卖出回购金融资产款	2,997,227	67,014
吸收存款	322,723,066	302,558,036
应付职工薪酬	515,024	577,869
应交税费	265,042	248,077
预计负债	170,798	175,153
应付债券	66,245,001	63,541,701
租赁负债	280,136	296,714
其他负债	2,350,264	771,126
负债合计	417,042,100	401,275,149
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	166,898	69,922
盈余公积	2,602,924	2,602,924
一般风险准备	5,108,306	5,108,306
未分配利润	16,622,449	14,944,302
归属于本行股东权益合计	32,635,768	30,860,645
少数股东权益	66,087	65,568
股东权益合计	32,701,855	30,926,213
负债及股东权益总计	449,743,955	432,201,362

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　副行长(主管财务)　　计划财务部负责人

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
利息净收入	3,904,394	4,025,795
利息收入	11,645,580	11,454,288
利息支出	(7,741,186)	(7,428,493)
手续费及佣金净收入	275,941	210,014
手续费及佣金收入	339,974	259,618
手续费及佣金支出	(64,033)	(49,604)
投资收益	833,823	749,495
其中:对联营企业的投资收益	298,273	211,545
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	55,415	–
公允价值变动收益/(损失)	511,542	40,183
汇兑收益/(损失)	(170)	9,857
其他收益	2,106	4,666
其他业务收入	1,100	593
资产处置收益/(损失)	87	(9)
营业收入	5,528,823	5,040,594
税金及附加	(74,563)	(73,205)
业务及管理费	(1,392,049)	(1,377,540)
信用减值损失	(2,255,576)	(1,638,781)
其他业务支出	(5,936)	(9,301)
营业支出	(3,728,124)	(3,098,827)
营业利润	1,800,699	1,941,767
加:营业外收入	34	1,600
减:营业外支出	(2,803)	(1,366)
利润总额	1,797,930	1,942,001
减:所得税费用	130,230	(35,646)
净利润	1,928,160	1,906,355
归属于母公司股东的净利润	1,927,036	1,905,349
少数股东损益	1,124	1,006

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
其他综合收益的税后净额	96,370	54,698
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	96,975	54,264
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	104,023	20,837
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动	(4,363)	33,676
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动	99	17,584
其他债权投资信用减值准备	371	(13,789)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备	(3,154)	(4,044)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(605)	434
综合收益总额	2,024,530	1,961,053
其中:		
归属于母公司股东的综合收益总额	2,024,011	1,959,613
归属于少数股东的综合收益总额	519	1,440
每股收益(人民币元/股)		
基本和稀释每股收益	0.43	0.43

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　副行长(主管财务)　　计划财务部负责人

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量:		
存放同业款项净减少额	472,531	34,704
向中央银行借款净增加额	–	15,747,934
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	70,971
卖出回购金融资产净增加额	2,930,100	–
交易性金融负债净增加额	778,518	1,714,835
吸收存款净增加额	20,584,413	7,910,678
收取利息、手续费及佣金的现金	12,702,930	12,311,397
收到其他与经营活动有关的现金	3,241	6,859
经营活动现金流入小计	37,471,733	37,797,378
存放中央银行款项净增加额	(687,922)	(15,389)
拆出资金净增加额	(1,040,074)	(1,780,000)
发放贷款和垫款净增加额	(17,799,450)	(8,105,302)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,442,659)	(1,949,782)
拆入资金净减少额	(37,276)	(402,467)
向中央银行借款净减少额	(11,946,135)	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(346,043)	–
卖出回购金融资产净减少额	–	(7,169,380)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,951,141)	(4,893,293)
支付给职工以及为职工支付的现金	(555,747)	(868,474)
支付的各项税费	(670,388)	(794,111)
支付其他与经营活动有关的现金	(856,519)	(477,579)
经营活动现金流出小计	(43,333,354)	(26,455,777)
经营活动使用的现金流量净额	(5,861,621)	11,341,601
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	29,373,035	46,940,140
取得投资收益收到的现金	557,575	555,718
取得的现金股利	–	4,640
处置固定资产和无形资产收回的现金	8,684	311
投资活动现金流入小计	29,939,294	47,500,809
投资支付的现金	(30,643,660)	(46,326,418)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(41,122)	(27,366)
投资活动现金流出小计	(30,684,782)	(46,353,784)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(745,488)	1,147,025
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券所收到的现金	76,456,375	65,117,065
筹资活动现金流入小计	76,456,375	65,117,065
偿还债务证券本金支付的现金	(74,850,000)	(67,000,000)
分配股利或偿付利息支付的现金	(376,480)	(890,280)
支付其他与筹资活动有关的现金	(97,058)	(100,381)
筹资活动现金流出小计	(75,323,538)	(67,990,661)
筹资活动产生的现金流量净额	1,132,837	(2,873,596)
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,474,272)	9,615,030
加:期初现金及现金等价物余额	30,655,825	17,818,176
五、期末现金及现金等价物余额	25,181,553	27,433,206

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　副行长(主管财务)　　计划财务部负责人

资产	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	23,468,172	25,216,992
存放同业及其他金融机构款项	2,974,892	1,930,269
拆出资金	5,411,384	4,410,740
衍生金融资产	–	144
买入返售金融资产	14,269,293	19,060,456
发放贷款和垫款	212,655,788	196,962,440
金融投资		
交易性金融资产	32,063,722	25,885,229
债权投资	137,303,794	141,428,800
其他债权投资	6,808,226	4,235,535
其他权益工具投资	289,443	150,747
长期股权投资	2,838,785	2,545,135
固定资产	247,251	269,672
在建工程	15,447	10,923
使用权资产	309,224	333,383
无形资产	62,215	72,804
递延所得税资产	3,296,671	3,098,846
其他资产	1,508,216	763,645
资产总计	443,522,523	426,375,760
负债	2024年9月30日 未经审计	2023年12月31日
向中央银行借款	15,115,331	26,963,991
同业及其他金融机构存放款项	1,131,296	1,457,294
拆入资金	1,463,456	1,501,052
交易性金融负债	502,013	–
衍生金融负债	–	138
卖出回购金融资产款	2,997,227	67,014
吸收存款	319,840,065	299,912,218
应付职工薪酬	506,869	570,788
应交税费	264,237	247,572
预计负债	170,798	175,153
应付债券	66,245,001	63,541,701
租赁负债	269,754	289,622
其他负债	2,393,211	800,780
负债合计	410,899,258	395,527,323
股东权益		
股本	4,444,444	4,444,444
资本公积	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	167,032	69,259
盈余公积	2,602,854	2,602,854
一般风险准备	5,100,309	5,100,309
未分配利润	16,615,272	14,938,217
股东权益合计	32,623,265	30,848,437
负债及股东权益总计	443,522,523	426,375,760

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　副行长(主管财务)　　计划财务部负责人

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
利息净收入	3,868,037	3,984,921
利息收入	11,561,332	11,365,582
利息支出	(7,693,295)	(7,380,661)
手续费及佣金净收入	275,840	209,928
手续费及佣金收入	339,824	259,439
手续费及佣金支出	(63,984)	(49,511)
投资收益	825,950	749,322
其中:对联营企业的投资收益	298,273	211,545
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	55,415	–
公允价值变动收益/(损失)	511,542	40,183
汇兑收益/(损失)	(170)	9,857
其他收益	2,021	4,379
其他业务收入	1,087	593
资产处置净收益	79	4
营业收入	5,484,386	4,999,187
税金及附加	(74,206)	(72,965)
业务及管理费	(1,356,239)	(1,341,460)
信用减值损失	(2,250,462)	(1,633,299)
其他业务支出	(5,743)	(9,090)
营业支出	(3,686,650)	(3,056,814)
营业利润	1,797,736	1,942,373
加:营业外收入	34	1,595
减:营业外支出	(2,761)	(1,344)
利润总额	1,795,009	1,942,624
减:所得税费用	130,935	(37,131)
净利润	1,925,944	1,905,493

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
其他综合收益的税后净额	97,773	53,691
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	104,022	20,837
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动	(3,582)	33,150
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动	99	17,584
其他债权投资信用减值准备	388	(13,836)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的信用减值准备	(3,154)	(4,044)
综合收益总额	2,023,717	1,959,184

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　副行长(主管财务)　　计划财务部负责人

截至9月30日止九个月期间	2024年 未经审计	2023年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量:		
存放同业及其他金融机构款项净减少额	545,531	13,786
向中央银行借款净增加额	–	15,815,044
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	71,882
卖出回购金融资产净增加额	2,930,100	–
交易性金融负债净增加额	502,013	–
吸收存款净增加额	20,344,034	7,853,572
收取利息、手续费及佣金的现金	12,611,304	12,219,260
收到其他与经营活动有关的现金	3,143	6,567
经营活动现金流入小计	36,936,125	35,980,111
存放中央银行款项净增加额	(676,406)	(15,625)
拆出资金净增加额	(1,040,074)	(1,780,000)
发放贷款和垫款净增加额	(17,725,494)	(8,067,446)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,442,261)	(1,949,782)
拆入资金净减少额	(37,276)	(402,467)
向中央银行借款净减少额	(11,841,005)	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(341,041)	–
卖出回购金融资产净减少额	–	(7,169,380)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,900,263)	(4,849,010)
支付给职工以及为职工支付的现金	(539,740)	(846,087)
支付的各项税费	(670,043)	(793,528)
支付其他与经营活动有关的现金	(829,635)	(429,421)
经营活动现金流出小计	(43,043,238)	(26,302,746)
经营活动使用的现金流量净额	(6,107,113)	9,677,365
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	28,768,806	48,477,076
取得投资收益收到的现金	549,701	554,703
取得的现金股利	–	5,482
处置固定资产和无形资产收回的现金	8,675	307
投资活动现金流入小计	29,327,182	49,037,568
投资支付的现金	(29,986,942)	(46,007,765)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(37,581)	(25,478)
投资活动现金流出小计	(30,024,523)	(46,033,243)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(697,341)	3,004,325
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券所收到的现金	76,456,375	65,117,065
筹资活动现金流入小计	76,456,375	65,117,065
偿还债务证券本金支付的现金	(74,850,000)	(67,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(376,480)	(889,471)
支付其他与筹资活动有关的现金	(94,364)	(97,760)
筹资活动现金流出小计	(75,320,844)	(67,987,231)
筹资活动产生的现金流量净额	1,135,531	(2,870,166)
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,668,923)	9,811,524
加:期初现金及现金等价物余额	30,549,230	17,481,007
五、期末现金及现金等价物余额	24,880,307	27,292,531

此财务报表已于2024年10月30日获董事会批准。

此财务报表由以下人士签署:

董事长　　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:2024-041

西安银行股份有限公司关于 2023年度高级管理人员薪酬的补充公告

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")已于2024年4月30日在2023年度报告中披露了公司董事、监事及高级管理人员在报告期内从公司获得的税前薪酬,现将高级管理人员考核清算、递延支付及其他部分补充披露如下:

单位:人民币万元

姓名	职务	考核清算后归属于2023年度的浮动薪酬	2023年度税前递延支付薪酬	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部分
梁邦海	董事长	21.47	80.87	19.27
张成喆	副行长	17.32	69.28	28.84
刘 强	副行长	23.58	70.74	19.80
赫 勇	副行长	12.38	49.50	14.79
管 辉	副行长	5.90	41.27	11.55
王 星	行长助理	4.07	28.51	10.90
陈 钦	首席信息官	10.86	32.58	9.72
王 欣	原董事、党委副书记	17.32	69.28	28.65
石小云	原董事会秘书	17.32	69.28	29.07

注:上述高级管理人员2023年度税前递延支付薪酬实行延期支付,将计提于公司账户并于2024至2026年视从事业务的风险暴露等情况予以兑现,每年支付比例为1/3。

特此公告。

西安银行股份有限公司董事会

2024年10月31日

证券代码:600928　　证券简称:西安银行　　公告编号:2024-039

西安银行股份有限公司 第六届监事会第十四次会议决议公告

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10月25日以电子邮件及书面方式发出关于召开第六届监事会第十四次会议的通知,会议于2024年10月30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年第三季度报告》

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。

二、审议通过了《西安银行股份有限公司2024年第三季度第三支柱信息披露报告》

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票。

会议还听取了审计稽核部2024年前三季度工作总结、2024年三季度监管检查及整改情况报告以及2024年三季度洗钱风险识别分析报告等。

特此公告。

西安银行股份有限公司监事会

2024年10月31日

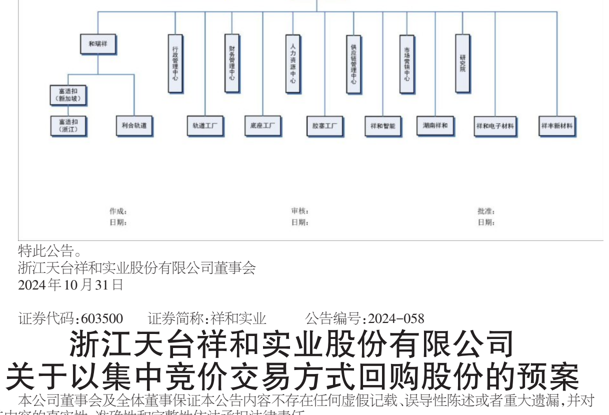
证券代码:603500　证券简称:祥和实业　公告编号:2024-057

浙江天台祥和实业股份有限公司 关于调整公司组织架构的公告

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。

浙江天台祥和实业股份有限公司(以下简称"公司")于2024年10月29日召开第四届董事会第二次会议,审议通过了《关于调整公司组织架构的议案》。为持续深化落实公司发展战略,进一步完善公司治理结构,更好地提升公司专业化管理水平和运营效率,助力公司的长远发展,董事会同意对公司组织架构进行调整,将原先"4大职能中心+2个事业部"的模式,调整为"6大职能机构+9个工厂/子公司"的新模式,进一步扁平化管理,加强未来市场营销和研发的资源配置,并授权公司经营管理层负责公司组织架构调整的具体实施及调整后的进一步优化等相关事项。

本次组织架构调整是对公司内部管理机构的调整,不会对公司生产经营活动产生重大影响,调整后的公司组织架构图如下:



特此公告。

浙江天台祥和实业股份有限公司董事会

2024年10月31日

证券代码:603500　　证券简称:祥和实业　　公告编号:2024-058

浙江天台祥和实业股份有限公司 关于以集中竞价交易方式回购股份的预案

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:

● 回购股份金额:本次回购股份资金总额为不低于人民币5,000万元(含),不高于人民币10,000万元(含),最终具体回购资金总额以回购届满时实际回购的资金总额为准。

● 回购股份资金来源:公司自有资金或自筹资金。

● 回购股份用途:本次回购的股份将用于减少公司注册资本(注销股份)。

● 回购股份价格:本次回购股份价格不超过人民币8.90元/股(含本数)。

● 回购股份方式:集中竞价交易方式。

● 回购股份期限:自公司股东大会审议通过回购方案之日起不超过6个月。

● 相关股东是否存在减持计划:截至本公告日,公司控股股东、实际控制人及其一致行动人、持股5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员在未来3个月、未来6个月不存在减持公司股票的计划。

● 相关风险提示:

1、本次回购股份方案尚需提交公司股东大会审议,存在未能获得公司股东大会审议通过的风险;

2、若公司股票价格持续超出回购方案披露的价格区间,将产生回购方案无法实施的风险;

3、本次回购方案需通知债权人,存在债权人要求公司提前清偿债务或要求公司提供相应担保的风险;

4、因公司生产经营、财务状况、外部客观情况发生重大变化等原因,存在可能根据规则变更或终止回购方案的风险;

5、如监管部门颁布新的股份回购规范性文件,则存在本次回购方案不符合新的监管规定与要求,而无法实施或需要调整的风险。

公司将在回购期限内根据市场情况择机作出回购决策予以实施,并根据回购股份事项进展情况及时履行信息披露义务。本次回购股份不会对公司的经营、财务和未来发展产生重大影响,不会影响公司的上市地位。敬请投资者注意投资风险。

一、回购方案的审议及实施程序

1、本次回购股份方案董事会审议情况

公司于2024年10月29日召开第四届董事会第二次会议,审议通过了《关于以集中竞价交易方式回购公司股份的议案》。公司董事会审次回购方案的时间、程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司股份回购规则》和《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号——回购股份》等相关规定。

2、本次回购股份方案提交股东大会审议情况

本次回购预案尚需提交公司股东大会审议。

3、本次回购股份方案通知债权人情况

根据相关规定,公司应当在股东大会作出回购股份决议后及时通知债权人,债权人有权要求公司清偿债务或者提供相应的担保。

二、回购预案的主要内容

本次回购预案的主要内容如下:

回购方案首次披露日	2024/10/31
回购方案实施期限	待股东大会审议通过后6个月
方案日期及提议人	2024/10/17,由控股股东汤友钱先生提议
预计回购金额	5,000万元~10,000万元
回购资金来源	自有资金 或自筹资金
回购价格上限	8.90元/股
回购用途	√减少注册资本 □用于员工持股计划或股权激励 □用于转换公司可转债 □为维护公司价值及股东权益
回购股份方式	集中竞价交易方式
回购股份数量	561.80万股~1,123.60万股(依照回购价格上限测算)
回购股份占总股本比例	1.63%~3.27%

(一) 回购股份的目的

基于对未来发展前景的信心和内在投资价值的认可,为维护广大投资者利益,增强投资者信心,促进公司健康可持续发展,维护公司股价稳定,树立良好的市场形象,结合公司实际经营及良好的财务状况,公司拟用自有资金或自筹资金,以集中竞价交易方式回购部分社会公众股份。

(二) 拟回购股份的种类

公司发行的人民币普通股A股。

(三) 拟回购股份的方式

本次回购股份拟通过上海证券交易所交易系统以集中竞价交易方式进行。

(四) 拟回购股份的回购期限、起止日期

本次回购股份的期限为自股东大会审议通过回购方案之日起不超过6个月。

如果触及以下条件之一,则回购期限提前届满:

(1)如在回购期限内,回购金额达到最高限额,则回购方案即实施完毕,回购期限自该日起提前届满;

(2)如公司董事会决议终止本回购方案,则回购期限自董事会决议终止本回购方案之日起提前届满。公司董事会将根据股东大会授权,在回购期限内根据市场情况择机作出回购决策并予以实施。

回购方案实施期间,若公司股票因筹划重大事项连续停牌10个交易日以上的,回购方案将在股票复牌后顺延实施并及时披露。

公司不得在下列期间回购股份:

(1)自可能对本公司证券及其衍生品种交易价格产生重大影响的重大事项发生之日或者在决策过程中至依法披露之日;

(2)中国证券监督管理委员会(以下简称"中国证监会")和上海证券交易所规定的其他情形。

若新发布的有关监管规定对上述不得回购股份的期间作出调整的,公司将按照调整后的新规执行。

(五) 拟回购股份的用途、数量、占公司总股本的比例、资金总额

本次回购股份的用途为减少注册资本,资金总额不低于人民币5,000万元(含),不超过人民币10,000万元(含)。按本次回购价格上限8.90元/股测算,公司本次回购的股份数量约为561.80万股至1,123.60万股,约占公司总股本比例的1.63%至3.27%。

序号	回购用途	拟回购数量(万股)	占公司总股本的比例(%)	拟回购资金总额(万元)
1	减少注册资本	561.80~1,123.60	1.63~3.27	5,000~10,000

若公司在回购期间内发生派息、送股、资本公积转增股本、缩股、配股等除权除息事项,回购数量将按相关规定作相应调整。

本次回购具体的回购数量及占公司总股本比例以回购完毕或回购实施期限届满时公司的实际回购情况为准。

(六) 拟回购股份的价格或价格区间

本次回购股份的价格不超过人民币8.90元/股(含)。回购股份的价格上限不高于董事会通过本次回购股份决议前30个交易日公司股票交易均价的150%。具体回购价格由董事会授权公司管理层在回购实施期间内结合公司股票价格、财务状况和经营状况确定。

若公司在回购期内发生资本公积转增股本、送股、现金分红、配股及其他除权除息事宜,自股价除权、除息之日起,按照中国证监会及上海证券交易所相关法律法规要求相应调整回购价格上限。

(七) 拟回购股份的资金来源

本次拟回购股份的资金来源为公司自有资金或自筹资金。

(八) 预计回购后公司股权结构的变动情况

以公司截至本公告披露日的总股本343,747,286股为基础,按照本次回购资金总额下限人民币5,000万元和上限人民币10,000万元、回购价格上限8.90元/股进行测算,本次回购股份全部用于减少公司注册资本(注销股份),预计回购后公司股权结构的变动情况如下:

股份类别	本次回购前:股份数量(股)	本次回购前:比例(%)	回购后(按回购下限计算):股份数量(股)	回购后(按回购下限计算):比例(%)	回购后(按回购上限计算):股份数量(股)	回购后(按回购上限计算):比例(%)
有限售条件流通股份	2,950,970	0.86	2,950,970	0.87	2,950,970	0.89
无限售条件流通股份	340,796,316	99.14	335,178,338	99.13	329,560,361	99.11
股份总数	343,747,286	100.00	338,129,308	100.00	332,511,331	100.00

注:上述变动情况以目前公司股本情况测算,暂未考虑其他因素影响,以上测算数据仅供参考,具体回购股份数量及公司股权结构实际变动情况以后续实施情况为准。

(九) 本次回购股份对公司日常经营、财务、研发、盈利能力、债务履行能力、未来发展及维持上市地位等可能产生的影响的分析

截至2024年9月30日,公司总资产127,488.30万元,流动资产82,245.13万元,归属于上市公司股东的所有者权益为97,893.58万元。若回购金额上限人民币10,000万元全部使用完毕,按2024年9月30日的财务数据测算,回购资金约占公司总资产的比重为7.84%、约占流动资产的比重为12.16%、约占归属于上市公司股东的所有者权益的比重为10.22%。

根据公司经营、财务及未来发展情况,公司认为不超过人民币10,000万元,不低于人民币5,000万元的股份回购金额,不会对公司的经营、财务和未来发展产生重大影响,股份回购计划的实施不会导致公司控制权发生变化,不会导致公司的股权分布不符合上市条件。

(十) 上市公司董监高、控股股东、实际控制人及一致行动人在董事会做出回购股份决议前6个月内是否买卖本公司股份的情况,是否存在单独或者与他人联合进行内幕交易及操纵市场行为的说明,以及在回购期间的增减持计划

2024年6月6日,公司披露了《浙江天台祥和实业股份有限公司关于控股股东及其一致行动人增持股份计划的公告》(公告编号:2024-027),公司控股股东汤友钱先生及其一致行动人汤秋娟女士、汤娇女士计划自本公告披露之日起6个月内,通过上海证券交易所交易系统允许的方式(包括但不限于集中竞价交易、大宗交易等)增持公司股份,合计增持公司股份的金额不低于人民币4,000万元,不超过人民币8,000万元。截至本公告披露日,上述增持主体通过上海证券交易所系统以集中竞价交易方式已累计增持公司股份523.55万股,合计增持金额3,581.16万元,其中公司控股股东汤友钱先生增持公司股份140.89万股,增持金额899.88万元;公司董事、总经理汤娇女士增持公司股份168.59万股,增持金额1,073.71万元;汤秋娟女士增持公司股份214.07万股,增持金额1,607.57万元。上述增持计划尚未实施完毕,公司控股股东汤友钱先生及其一致行动人汤秋娟女士、汤娇女士后续将按照增持计划继续增持公司股份,公司将严格遵守相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。上述增持计划与本次回购方案不存在利益冲突,其交易行为不存在内幕交易和市场操纵。

经公司核查和本人保证,公司监事胡锦阳先生、陈达满先生,副总经理崔海珍女士在2024年9月10日就任公司监事、高管前,在董事会做出回购股份决议前6个月内存在买卖公司股票的情况,其中监事胡锦阳先生通过集中竞价交易方式减持公司股票1.68万股(均为员工激励计划部分股票),监事陈达满先生通过集中竞价交易方式增持公司股票0.4万股,副总经理崔海珍女士通过集中竞价交易方式增持公司股票0.11万股,并在该期间通过集中竞价交易方式减持公司股票3.54万股(包括员工激励计划部分股票),上述人员的交易行为系其本人根据二级市场的判断做出的自主投资行为。上述人员就任后,不存在买卖公司股票的情况,也不存在单独或者与他人联合进行内幕交易及市场操纵的行为。

经自查,公司其他董监高等人员在董事会作出回购股份决议前6个月内不存在买卖公司股份的情形,与本次回购方案不存在利益冲突,也不存在单独或者与他人联合进行内幕交易及市场操纵。以上人员在回购期间暂无增减持股份计划。若上述人员后续有增减持股份计划,公司将严格遵守相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。

(十一) 上市公司向董监高、控股股东、实际控制人及一致行动人、持股5%以上的股东问询未来3个月、未来6个月是否存在减持计划的具体情况

董事会召开前,公司就未来3个月、未来6个月是否存在减持计划向公司董监高、控股股东、实际控制人及其一致行动人、持股5%以上的股东发出问询函,并收到如下回复:

截至本公告日,公司董监高、控股股东、实际控制人及其一致行动人、持股5%以上的股东在未来3个月、未来6个月均无减持股份计划。

若上述人员后续拟实施股票减持计划,公司将严格遵守相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。

(十二) 提议人提议回购的相关情况

基于对未来发展前景的信心和内在投资价值的认可,维护广大投资者利益,增强投资者信心,促进公司健康可持续发展,维护公司股价稳定,树立良好的市场形象,结合公司实际经营及良好的财务状况,2024年10月17日,公司控股股东汤友钱先生提议公司通过集中竞价交易方式进行股份回购,回购的公司股份用于减少公司注册资本(注销股份)。

(十三) 本次回购股份方案的提议人、提议时间、提议理由、提议人在提议前6个月内买卖本公司股份的情况,是否存在单独或者与他人联合进行内幕交易及操纵市场行为的说明,以及在回购期间的增减持计划

2024年6月6日,公司披露了《浙江天台祥和实业股份有限公司关于控股股东及其一致行动人增持股份计划的公告》(公告编号:2024-027),公司控股股东汤友钱先生及其一致行动人汤秋娟女士、汤娇女士计划自本公告披露之日起6个月内,通过上海证券交易所交易系统允许的方式(包括但不限于集中竞价交易、大宗交易等)增持公司股份,合计增持公司股份的金额不低于人民币4,000万元,不超过人民币8,000万元。截至本公告披露日,上述增持主体通过上海证券交易所系统以集中竞价交易方式已累计增持公司股份523.55万股,合计增持金额3,581.16万元,其中公司控股股东汤友钱先生增持公司股份140.89万股,增持金额899.88万元。上述增持计划尚未实施完毕,公司控股股东汤友钱先生及其一致行动人汤秋娟女士、汤娇女士后续将按照增持计划继续增持公司股份,公司将严格遵守相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。上述增持计划与本次回购方案不存在利益冲突,其交易行为不存在内幕交易和市场操纵。

经自查,提议人汤友钱先生在提议前6个月内,除上述增持计划外,不存在其他买卖本公司股份的情况,不存在单独或者与他人联合进行内幕交易及操纵市场行为。汤友钱先生在回购期间暂无减持股份计划。若汤友钱先生后续有减持股份计划,公司将严格遵守相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。

(十四) 回购股份后依法注销或者转让的相关安排

本次回购股份不会影响公司的正常持续经营,不会导致公司发生资不抵债的情况。本次回购股份将全部用于减少公司注册资本(注销股份)。公司将在回购完成后,对本次已回购的股份按照相关规定办理注销和减少注册资本事宜。

(十五) 公司防范侵害债权人利益的相关安排

公司将按照相关法律法规的规定在股东大会作出回购股份注销的决议后,就

减少公司注册资本(注销股份)事宜履行通知债权人等法律程序及信息披露义务,充分保障债权人的合法权益。

(十六) 股东大会对董事会办理本次回购股份事宜的具体授权

为保证本次股份回购的顺利实施,公司董事会提请股东大会授权董事会办理与本次回购股份相关的事宜,包括但不限于:

(1)设立回购专用证券账户及办理其他相关事务;

(2)在法律、法规允许的范围内,根据公司和市场的具体情况,制定具体的回购方案,办理与股份回购有关的其他事宜;

(3)根据公司实际情况及股价表现等综合决定继续实施或者终止实施本回购方案;

(4)制作、补充、修改、签署申报的文件并进行申报;

(5)根据实际情况决定具体的回购时机、价格和数量,具体实施回购方案;

(6)授权公司董事会在回购股份实施完成后,对本次已回购的全部股份进行注销,并及时办理减少注册资本及修订公司章程等相关事宜;

(7)通知债权人,与债权人进行沟通,对债务达成处置办法;

(8)依据有关规定办理与本次回购股份有关的其他事宜;

(9)授权有效期。本授权有效期为自股东大会通过本次公司回购社会公众股份的议案之日起至上述授权事项办理完毕之日止期内有效。

上述授权事项,除法律、行政法规、中国证监会规章、规范性文件、本次回购股份方案或公司章程有明确规定需由董事会决议通过的事项,其他事项可由董事长或其授权的适当人士代表董事会直接行使。

三、回购预案的不确定性风险

本次回购股份方案存在的不确定性风险具体如下:

1、本次回购股份方案尚需提交公司股东大会审议,存在未能获得公司股东大会审议通过的风险;

2、若公司股票价格持续超出回购方案披露的价格区间,将产生回购方案无法实施的风险;

3、本次回购方案需通知债权人,存在债权人要求公司提前清偿债务或要求公司提供相应担保的风险;

4、因公司生产经营、财务状况、外部客观情况发生重大变化等原因,存在可能根据规则变更或终止回购方案的风险;

5、如监管部门颁布新的股份回购规范性文件,则存在本次回购方案不符合新的监管规定与要求,而无法实施或需要调整的风险。

公司将提前筹划资金安排,积极推进本次回购方案的顺利实施,在回购期限内根据市场情况择机做出回购决策并予以实施。如出现上述风险导致公司本次回购方案无法实施,公司将根据风险影响程度择机修订回购方案或终止实施,并依照法律、法规及《公司章程》规定履行审议程序,并将根据回购事项进展情况及时履行信息披露义务。敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

浙江天台祥和实业股份有限公司董事会

2024年10月31日