

证券代码：600928

证券简称：西安银行

公告编号：2025-021

## 西安银行股份有限公司 2024 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法律责任。

### 重要内容提示：

- 每股分配比例：每 10 股派发现金股利 1.00 元人民币（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 2024 年年度股东大会审议通过后方可实施。
- 本公司不触及《上海证券交易所股票上市规则》第 9.8.1 条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

### 一、利润分配预案内容

2024 年度，西安银行股份有限公司（以下简称“公司”）聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2024 年度会计报表按国内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，本公司 2024 年度实现母公司口径净利润 25.57 亿元，经董事会审议，拟定 2024 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 5.91 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 1.00 元人民币（含税），合计分配现金股利 4.44 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、是否可能触及其他风险警示情形

本公司不触及其他风险警示情形，具体情况如下：

单位：亿元

| 项目                                | 2024 年度 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|
| 现金分红总额（含税）                        | 4.44    | 2.49    | 7.33    |
| 回购注销总额                            | 0       | 0       | 0       |
| 归属于上市公司普通股股东的净利润                  | 25.59   | 24.62   | 24.24   |
| 本年度末母公司报表未分配利润                    | 166.55  |         |         |
| 最近三个会计年度累计现金分红金额                  | 14.27   |         |         |
| 最近三个会计年度累计回购注销金额                  | 0       |         |         |
| 最近三个会计年度平均归属于上市公司普通股股东的净利润        | 24.82   |         |         |
| 最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额             | 14.27   |         |         |
| 最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额是否低于 5000 万元 | 否       |         |         |
| 最近三个会计年度累计现金分红比例（%）               | 57.49%  |         |         |

|                                                |   |
|------------------------------------------------|---|
| 最近三个会计年度累计现金分红比例是否低于 30%                       | 否 |
| 是否触及《股票上市规则》第 9.8.1 条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形 | 否 |

### 三、现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内，本公司实现归属于上市公司普通股股东的净利润 25.59 亿元，本次拟分配的普通股现金股利共 4.44 亿元（含税），占归属于上市公司普通股股东净利润的 17.37%。本次利润分配预案主要考虑了如下因素：一是商业银行资本监管政策持续趋严，外源式资本补充难度不断加大，内源式资本补充和积累的重要性日益凸显，本公司需要进一步加强内源性资本储备，强化自身抵御经营风险的能力；二是本公司正处于战略优化调整和深化转型阶段，合理留存利润，提升资本充足水平，有助于本公司为实现高质量转型发展蓄势储能，在保持长期健康可持续发展的基础上，推动全体股东共享经营发展成果。

本公司将深刻把握金融工作的政治性和人民性，在主动融入国家区域经济战略，紧跟地方经济转型步伐，积极服务实体经济，切实提升金融服务质效的基础上，结合区域优势、资源禀赋和经营特点，通过战略优化调整推动经营转型发展，并牢固树立回报股东意识，坚持推动公司质量和价值的持续提升。

本公司将严格按照相关监管法规，提前发布股东大会通知和议案内容，并在召开股东大会时为投资者提供网络投票便利，按照参与表决的股东持股比例分段披露表决结果。同时，各中小股东亦可通过投资者热线、邮箱、上证 e 互动平台、股东大会现场交流等多种方式与本公司进行持续沟通互动。

### 四、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 2025 年 4 月 29 日召开第六届董事会第二十八次会议审议通过《西安银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案》，同意将本次利润分配预案提交股东大会审议。本预案符合公司章程规定的利润分配政策和公司已披露的股东回报规划。

### **（二）监事会意见**

本公司监事会认为，公司 2024 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。

### **五、相关风险提示**

本次利润分配预案尚需提交公司 2024 年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

2025 年 4 月 29 日