

## 西安银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股意向书摘要

(上接 A27 版)

2009年3月25日,西安正衡资产评估有限责任公司出具《西安市商业银行股份有限公司拟增资扩股涉及其股东全部权益价值评估报告》(西正衡评报字[2009]038号),确认截至2008年12月31日,本行股东全部权益价值为202,290.16万元。2009年7月7日,西安市财政局下发《关于对西安市商业银行增资扩股资产评估项目予以核准的函》(市财函[2009]350号),对上述评估报告进行了核准。

2009年6月11日,中国银监会下发《关于西安市商业银行增资扩股方案的批复》(银监复[2009]182号),同意本行增资扩股方案。

2009年11月26日,中国银监会下发《关于西安市商业银行增资扩股有关事项的批复》(银监复[2009]469号),同意西安市财政局、非业银行增持本行股份以及中国信达入股本行。

2009年12月10日,中天银会计师事务所陕西分所就本行截至2009年12月9日止的新增注册资本实缴情况进行了审查,并出具了《验资报告》(中天银陕金验字[2009]010号),审验确认截至2009年12月9日,本行已收到中国信达、西安市财政局、非业银行缴纳的新增注册资本金合计1,314,248,702元,变更后的累计注册资本实收金额为3,000,000,000元,各股东均以货币出资,出资充实。

2010年1月22日,中国银监会下发《关于西安市商业银行变更注册资本的批复》(银监复[2010]52号),同意本行注册资本由1,685,751,298元变更为3,000,000,000元。

2010年2月9日,西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《企业法人营业执照》。

本次增资认购股份的股东情况如下:

序号	股东名称	认购股份数(万股)	出资方式
1	中国信达	73,000.00	货币
2	非业银行	41,611.98	货币
3	西安市财政局	16,812.89	货币
	合计	131,424.87	-

9.2010年第二次更名

经中国银监会2010年5月17日下发的《中国银监会关于西安市商业银行更名的批复》(银监复[2010]203号)的核准,本行由“西安市商业银行股份有限公司”更名为“西安银行股份有限公司”。

2010年9月25日,西安市工商局向本行核发了变更公司名称后的《企业法人营业执照》。

10.第八次股本变动

2014年3月27日,本行第四届董事会第十七次会议作出决议,审议通过《增资扩股方案》。2014年4月24日,本行2013年度股东大会审议通过了《增资扩股方案》,确定本次增资扩股的发行价格为每股3.00元。2014年9月25日,本行第四届董事会第十九次会议审议通过了《关于确定增资扩股投资者认购份额的议案》。本次方案实施后,本行注册资本由3,000,000,000元变更为4,000,000,000元。

2014年7月15日,正衡资产评估有限责任公司出具《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》(西正衡评报字[2014]037号),确认截至2014年5月31日,本行股东全部权益所对应的市场价值为899,700.00万元。

2014年7月18日,西投控股向西安市财政局报送了《金融企业资产评估项目备案表》,对《西安银行股份有限公司拟增资扩股项目涉及其股东全部权益价值评估报告》进行了备案登记。

2015年3月23日,中国银监会下发《关于西安银行增资扩股方案和有关股东资格的批复》(银监复[2015]235号),同意本行的增资扩股方案和有关银行、西投控股增持本行股份以及陕西烟草入股本行。

2015年4月9日,中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)陕西分所就本行截至2015年4月9日新增注册资本实缴情况进行了审查,并出具了《验资报告》(中审亚太陕验字[2015]第005号),审验确认本行本次增资后的实收资本为4,000,000,000元。

2015年6月25日,陕西银监局下发《关于西安银行股份有限公司变更注册资本的批复》(陕银监复[2015]45号),同意本行注册资本由3,000,000,000元变更为4,000,000,000元。

2015年4月28日,西安市工商局向本行核发了变更注册资本后的《营业执照》。

本次增资认购股份的股东情况如下:

序号	股东名称	认购股份数(万股)	出资方式
1	陕西烟草	60,000.00	货币
2	非业银行	22,971.98	货币
3	西投控股	14,499.02	货币
4	西安经开城投	2,529.00	货币
	合计	100,000.00	-

三、本行股本和股东情况

(一)本行发行前股本和股东情况

截至2018年6月30日,本行的总股本为400,000万股,股东户数为12,355户。其中法人股东384户,持股总数379,894.75万股;自然人股东11,971户,持股总数20,105.25万股。在自然人股东中,内部职工股东为2,505户,持股总数7,532.24万股,占股份总数的1.88%。内部职工持股包括在职员工持有的股份、离职或退休职工持有的股份、内部职工死亡后其继承人依法继承的股份。具体情况如下:

股东类别	股东户数(户)	户数占比	持股数量(万股)	持股占比
非自然人股东	384	3.11%	379,894.75	94.97%
自然人股东	11,971	96.89%	20,105.25	5.03%
合计	12,355	100.00%	400,000.00	100.00%

(二)本行发行前后股本情况

本次公开发行前,本行总股本为4,000,000,000股,若本次发行444,444,445股,则本次发行完成后本行总股本为4,444,444,445股,本行本次发行前后股本结构如下:

股东	发行前		发行后	
	持股数(股)	持股比例(%)	持股数(股)	持股比例(%)
非业银行	799,600,000	19.99%	799,600,000	17.99%
大唐西市	630,000,000	15.75%	630,000,000	14.17%
西投控股	614,485,950	15.36%	614,485,950	13.83%
陕西烟草	600,000,000	15.00%	600,000,000	13.50%
其他非自然人股东合计	1,154,861,508	28.87%	1,154,861,508	25.98%
自然人股东合计	201,052,542	5.03%	201,052,542	4.52%
本次公开发行股票	-	-	444,444,445	10.00%
合计	4,000,000,000	100.00%	4,444,444,445	100.00%

(三)本行股东的主要情况

1.本行前十大股东持股情况

截至2018年6月30日,持有本行股份前十名股东名称、股份数、股权比例及股份性质情况如下:

序号	股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)	股份性质
1	非业银行	79,960,000	19.99%	外资法人股(FLS)
2	大唐西市	63,000,000	15.75%	社会团体股(LS)
3	西投控股	61,448,950	15.36%	国有法人股(SLS)
4	陕西烟草	60,000,000	15.00%	国有法人股(SLS)
5	西安经开城投	15,529.00	3.88%	国有法人股(SLS)
6	西安金控	13,722.99	3.43%	国有法人股(SLS)
7	西安曲江文化	10,000.00	2.50%	国有法人股(SLS)
8	北京中顺义大城乡建设开发总公司	9,752.23	2.44%	国有法人股(SLS)
9	宁波中百银行股份有限公司	9,511.22	2.38%	社会团体股(LS)
10	长安国际信托	7,673.30	1.92%	社会团体股(LS)
	合计	330,597.33	82.65%	-

注:SLS是国有法人股股东(State-owned Legal-person Shareholder)的缩写,LS是社会团体法人股股东(Legal-person Shareholder)的缩写,FLS是外资法人股股东(Foreign Legal-person Shareholder)的缩写。

2.持有本行5%以上股份的股东情况

截至2018年6月30日,持有本行5%以上股份的股东为非业银行、大唐西市、西投控股和陕西烟草,持股比例分别为19.99%、15.75%、15.36%和15.00%;持有本行5%以上股份的股东之间不存在关联关系。

(1)非业银行

非业银行于1832年在加拿大哈利法克斯市成立,是加拿大国际化的银行,并且是北美、拉丁美洲、加勒比地区及中美洲和亚洲顶尖的金融机构之一,主要通过加拿大业务部、海外银行业务部和环球银行及市场部向其客户提供主要的产品和服务,包括个人与中小企业银行、财富管理及私人银行、企业及投资银行和资本市场等。非业银行已在多伦多和纽约两个股票交易所上市。

经KPMG LLP审计,截至2017年10月31日(非业银行2017会计年度截止日),非业银行经审计的总资产为9,152.73亿加元,净资产为616.25亿加元。2017会计年度的净利润为82.43亿加元。截至2018年4月30日(非业银行2018会计年度第二季度截止日),非业银行未经审计的总资产为9,263.10亿加元,净资产为631.35亿加元,2017年11月至2018年4月的净利润为45.14亿加元。

截至2018年6月30日,非业银行持有本行股份79,960.00万股,占本次A股发行前总股本的19.99%。

(2)大唐西市

大唐西市成立于2009年4月14日,法定代表人吕建中,公司注册资本21,740万元,住所为西安市高新区高科九路A幢2501号,在册员工2,500余人,是以文化产业为主导的大型现代文化企业集团。公司经营范围包括:文化产业项目的投资及相关的配套服务;文化艺术交流活动的策划、咨询;网站设计;演出器材制作;广告的设计、制作、发布、代理;会展服务及策划;文化用品销售;房地产开发、销售;物业管理。(以上经营范围除国家规定的专控及前置许可项目)

经陕西信合会计师事务所有限责任公司审计,截至2017年12月31日,大唐西市总资产为1,023,148.99万元,净资产为535,526.63万元,2017年的净利润为24,561.82万元。截至2018年6月30日,大唐西市未经审计的总资产为1,242,297.49万元,净资产为541,740.12万元,2018年1-6月的净利润为6,050.06万元。

截至2018年6月30日,大唐西市持有本行股份63,000.00万股,占本次A股发行前总股本的15.75%。

(3)西投控股

西投控股成立于2009年8月28日,注册资本512,494.33万元。公司法定代表人为巩宝生,住所为西安市高新区科技二路8号数字大厦四层的。作为西安市政府在金融和财政扶持主导产业领域的投资主体和出资人代表,公司实行自主经营、市场化运作,以“优化金融资源配置,引导产业发展,创新运营模式,助推地方经济”为理念,履行落实政府财政政策和产业政策,实施投资引导、股权管理和融资服务等基本职能。公司经营范围包括:投资业务;项目融资;资产

管理;资产重组与并购;财务咨询;资信调查;房屋租赁;销售;物业管理;其他市政府批准的业务。西投控股是西安市人民政府批准并由西安市财政局代表市政府出资成立的国有独资公司。

经希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)审计,截至2017年12月31日,西投控股总资产为4,350,380.54万元,净资产为2,401,869.94万元,2017年的净利润为100,303.28万元。截至2018年6月30日,西投控股未经审计的总资产为4,427,378.94万元,净资产为2,602,858.92万元,2018年1-6月的净利润为50,550.51万元。

截至2018年6月30日,西投控股持有本行股份61,448.60万股,占本次A股发行前总股本的15.36%。

(4)陕西烟草

陕西烟草成立于1996年12月6日,注册资本为3,430万元。公司法定代表人为高兴,住所为陕西省西安市曲江新区雁南四路19号,现辖11个地市级烟草专卖局(公司),106个县级烟草专卖局(分公司),从业人员近万人,公司经营业务范围包括:卷烟经营、烟叶生产经营、香烟进口和烟叶出口业务;资产经营和综合管理。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

经希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)审计,截至2017年12月31日,陕西烟草总资产为1,683,185.15万元,净资产为1,356,535.71万元,2017年的净利润为270,691.27万元。截至2018年6月30日,陕西烟草未经审计的总资产为1,796,363.78万元,净资产为1,483,364.54万元,2018年1-6月的净利润为148,783.45万元。

截至2018年6月30日,陕西烟草持有本行股份60,000.00万股,占本次A股发行前总股本的15.00%。

3.本行前十大自然人股东持股及在本行的任职情况

截至2018年6月30日,本行前十大自然人股东及在本行的任职情况如下表所示:

序号	姓名	持股数量(万股)	占总股本比例(%)	在本行任职情况
1	惠红光	130.77	0.0327	未任职
2	李广福	72.13	0.0180	未任职
3	袁艳	67.22	0.0168	未任职
4	李媛	58.73	0.0147	未任职
5	董建兴	57.56	0.0144	未任职
6	冯涛	44.82	0.0112	未任职
7	史桂军	42.72	0.0107	未任职
8	陈大鹏	40.21	0.0101	未任职
9	宋耀	37.90	0.0095	未任职
10	田雷	34.96	0.0087	未任职

(四)本行的实际控制人

本行股东西投控股、西安经开城投、西安城投(集团)、西安曲江文化、长安国际信托、西安金控、西安产融管委会、西安投融资担保基金行政关系、股权关系成为西安市人民政府的一致行动人,西安市人民政府为本行的实际控制人。截至2018年6月30日,西安市人民政府及其一致行动人合计持有本行股份121,123.95万股,占本行股本总额的30.28%,具体情况如下:

序号	股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)
1	西投控股	61,448.60	15.36
2	西安经开城投	15,529.00	3.88
3	西安城投(集团)	13,722.99	3.43
4	西安曲江文化	10,000.00	2.50
5	长安国际信托	7,673.30	1.92
6	西安金控	6,288.08	1.57
7	西安产融管委会	5,000.00	1.25
8	西安投融资担保	1,420.00	0.37
	合计	121,123.95	30.28

(五)本行国有股权管理及转持情况

1.本行国有股权管理情况

2016年11月17日,陕西省财政厅出具《陕西省财政厅关于西安银行股份有限公司国有股权管理有关问题的批复》(陕财办企[2016]50号),原则同意本行制定的国有股权管理方案,本行现有股东50名,合计持有本行股份190,025.08万股,占本行股本总额的47.51%。

2.本行国有股权转让情况

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]394号)的相关规定,股份有限公司首次公开发行股票并上市时,经国务院证券监督管理机构确认的国有股东需按实际发行股份数量的10%将持有的上市公司部分股份转由全国社会保障基金理事会持有。

2016年11月17日,陕西省财政厅出具《陕西省财政厅关于西安银行股份有限公司国有股权转让有关问题的批复》(陕财办企[2016]51号),同意西投控股等50家国有股东向全国社会保障基金理事会履行转持义务,其中西安产融管委会代西安金控履行转持义务,上述股东合计转持股份132,763.985股(按本次发行133,333.33万股计算)。若西安银行实际发行股份数量低于133,333.33万股,各国股东转持股份按照实际发行数量相应调整。

根据国务院于2017年11月发布的《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)中“(四)自本方案印发之日起,《国务院关于印发减持国有股筹集社会保障资金管理暂行办法的通知》(国发[2001]22号)和《财政部国资委证监会社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》(财企[2009]394号)等现行国有股转(减)持政策停止执行”的规定,本行国有股东向社保基金理事会划转国有资本相关事宜应按届时法律法规及其他规范性文件及有关监管要求执行。

四、本行的业务

(一)本行的经营范围及主要业务

经中国银监会等监管机构批准,并经公司注册机关核准,本行经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑、发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算、外汇票据的承兑和贴现、结汇、售汇、代客外汇买卖;资信调查、咨询、见证业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。本行的主要业务包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务,下表列示了报告期本行各项业务的营业收入情况:

营业收入	2018年1-6月		2017年		2016年		2015年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	1,857,021	69.41	3,623,661	73.56	2,813,399	62.29	2,695,821	57.26
个人金融业务	575,558	21.51	1,139,061	23.12	902,011	19.97	742,451	15.77
资金业务	224,553	8.39	138,611	2.81	789,337	17.47	1,257,931	26.72
其他业务	18,447	0.69	24,779	0.5	12,227	0.27	11,551	0.25
总计	2,675,606	100.00	4,926,112	100.00	4,517,641	100.00	4,707,774	100.00

单位:百万元

1.公司金融业务

公司金融业务是本行的主要收入来源,营业收入占全行营业收入的比例一直保持在50%以上。本行为公司客户、政府机关、事业法人和金融机构等客户提供各种公司银行业务产品和服务,主要包括公司贷款、公司存款、票据贴现和中间业务等。其中公司贷款可进一步细分为流动资金贷款、固定资产贷款、中小微企业贷款、集团贷款和贸易融资等;公司存款可进一步细分为单位活期存款、单位定期存款、单位协定存款和单位通知存款等;中间业务可进一步细分为投资银行业务、结算业务、现金管理业务、资产托管业务、对公理财业务、信用承诺业务、代理业务、外汇买卖及结售汇业务等。

报告期各期,本行公司金融业务营业收入占本行营业收入的比重分别为57.26%、62.29%、73.56%和69.41%。截至本报告期末,本行公司贷款(含贴现)总额分别占发放贷款和垫款总额的87.89%、88.93%、82.38%和76.64%。本行公司存款(含保证金存款)总额分别占吸收存款总额的63.39%、62.67%、65.13%和63.96%。

2.个人金融业务

本行的个人金融业务主要包括个人存款、个人贷款、银行卡和一系列收取手续费和佣金的产品和服务。报告期各期,本行个人金融业务营业收入占本行营业收入的比重分别为15.77%、19.97%、23.12%和21.51%。截至报告期各期末,本行的个人贷款和垫款分别占贷款和垫款总额的12.11%、11.07%、17.62%和23.36%;个人存款分别占吸收存款总额的36.61%、37.33%、34.87%和36.04%。

3.资金业务

本行资金业务主要包括货币市场业务、债券业务、同业业务和资产管理业务。本行拥有理财产品市场甲类会员、债券结算代理、中央国债登记结算定期存款业务、市场化定价自律机制基础成员、同业存单发行等多项重要资质。报告期各期,本行资金业务营业收入占本行营业收入的比重分别为26.72%、17.27%、2.81%和8.39%。

(二)营销方式及渠道

本行通过公司银行客户主要采取总—分支—联动、专业条线交叉销售、总行部门联动交叉营销考核等方式进行产品销售和业务营销。2014年以来,本行在充分调研和分析重点客户金融需求的基础上,强化公司业务和投行业务的联动,对产品和零售产品的综合运用,通过多层次、多专业参与的团队制定了对重点客户及其上下游企业的综合化金融服务方案,与多家重点企业签订了综合金融服务方案,提供全面的金融服务。本行零售业务一直秉承“以客户为中心”的营销服务理念,结合不同层级、不同生命周期客户的“需求”,建立了多层次、多维度的市场营销体系,同时不断拓展业务办理渠道,逐步形成了营业网点、社区、小微银行、微信银行、手机银行、电话银行、网上银行、直销银行等线上线下全渠道业务办理体系。

(三)行业竞争情况及本行竞争优势

近年来,陕西省银行业发展迅速。根据人民银行西安分行公布的资料,陕西省人民币存款总额截至2013年12月31日的25,577.2亿元增至截至2018年6月30日的39,645.0亿元,其中2013年至2017年年均复合增长率为10.25%;陕西省人民币贷款总额由截至2013年12月31日的16,219.8亿元增至截至2018年6月30日的29,019.6亿元,其中2013年至2017年年均复合增长率为13.25%。2013年至2018年上半年陕西省金融机构的人民币存款总额与贷款总额及相关年均复合增长率情况如下:

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日	2013年-2017年年均复合增长率
人民币存款总额	39,645.0	37,784.0	35,255.5	32,415.2	28,111.3	25,577.2	10.25%
人民币贷款总额	29,019.6	26,679.1	23,921.8	21,760.6	18,837.2	16,219.8	13.25%

数据来源:人民银行西安分行

根据人民银行西安分行的统计,截至目前,在陕西省开展业务的中资商业

银行,除本行外,包括中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、民生银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、长安银行股份有限公司、昆仑银行股份有限公司、重庆银行股份有限公司、成都银行股份有限公司等20余家商业银行。根据人民银行西安分行提供的资料,截至2018年6月末,本行人民币存款、贷款规模在西安地区的市场份额分别位列第3名、第5名。

(四)本行的竞争优势

2015年9月,本行在中国银监会确定为全国城商行“领头羊”计划12家银行之一。2015年,本行在中国《银行家》杂志“2014年度资产1,000亿元—2,000亿元城市商业银行综合排名”中名列第5名。

2016年,本行在中国《银行家》杂志“2015年度资产2,000亿元—3,000亿元城市商业银行综合排名”中名列第4名,并荣获“最佳金融科技城市商业银行”荣誉。

2017年,本行在中国《银行家》杂志“2016年度资产规模2,000亿元—3,000亿元城市商业银行综合排名”中名列第5名,并荣获“最佳公司治理城市银行”荣誉;在英国《银行家》杂志“2017年全球前1,000家”银行评选活动中,荣获一级资本排名第393位,中国人选银行第59位。