

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 A30版)

Table with 5 columns: 指标名称, 2018年6月30日, 2017年12月31日, 2016年12月31日, 2015年12月31日. Rows include 资本充足率, 不良贷款率, 拨备覆盖率, etc.

注: (1) 监管指标标明“(合并)”的即为按照合并口径计算,其余均为按照母公司口径计算。

(2) 2018年1-6月为年化数据。(3) 成本收入比率不含税金及附加。

截至报告各期末,本行资本充足情况相关数据如下表所示:

Table with 5 columns: 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. Rows include 核心一级资本, 二级资本, 监管资本, etc.

2. 主要财务指标 本行按照《公开发行证券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》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下:

Table with 5 columns: 项目, 报告期利润, 全面摊薄, 加权平均, 基本每股收益, 稀释每股收益. Rows include 2018年1-6月, 2017年, 2016年, 2015年.

(四) 管理层讨论与分析 1. 资产负债重要项目分析 (1) 主要资产分析 截至2015年末、2016年末、2017年末和2018年6月末,本行总资产分别为2,100.24亿元、2,179.68亿元、2,341.21亿元和2,385.23亿元...

(2) 主要负债分析 本行负债构成的主要部分是吸收存款、卖出回购金融资产及同业及其他金融机构存放款项。

近年来,本行负债规模随业务的不断开展以及网点的持续扩张保持稳定增长。截至2015年末、2016年末、2017年末和2018年6月末,本行总负债合计分别为1,956.05亿元、2,019.96亿元、2,164.05亿元和2,197.60亿元...

截至2018年6月30日,本行负债中的最大三类组成部分吸收存款、已发行债务证券、向中央银行借款占负债总额的比例分别为68.91%、23.62%和3.69%,合计占比为96.22%。

2. 利润表重要项目分析 (1) 生息资产利息净收入 利息净收入是本行营业收入的主要组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行的利息净收入分别占本行营业收入的87.00%、82.12%、84.37%和84.50%。

(2) 非利息收入 本行非利息收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益和其他业务收入。

手续费及佣金净收入是本行非利息收入的重要组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行手续费及佣金净收入分别为5.56亿元、7.17亿元、7.60亿元和3.73亿元...

(3) 投资收益 本节中的投资收益包括处置金融工具的投资、金融工具持有期间的收益和权益法核算的长期股权投资。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行的投资收益分别为0.09亿元、0.93亿元、0.39亿元和0.41亿元...

(4) 公允价值变动损益 公允价值变动损益主要来自于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和衍生金融工具。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行公允价值变动损益分别为0.26亿元、-0.16亿元、-0.13亿元和0亿元。

(5) 汇兑损益 汇兑损益包括本行外汇汇兑的已实现或尚未实现的收益或损失、外汇资产的汇兑损益。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇兑损益分别为0.11亿元、0.11亿元、-0.20亿元和-0.01亿元。

(6) 其他业务收入 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行其他业务收入分别为1,050.81万元、330.44万元、229.04万元和163.87万元。

(7) 税金及附加 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行税金及附加支出分别为2.97亿元、1.22亿元、0.45亿元和0.29亿元,主要是由于本行自2016年5月1日起,根据规定停止缴纳营业税,改缴纳增值税。

(8) 业务及管理费 近年来,本行注重成本收益分析、财务资源的合理配置,加强考核力度,加强费用管理,保持业务及管理费用的合理增长。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行业务及管理费分别为13.24亿元、13.67亿元、14.76亿元和7.13亿元...

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行工资、社会保险及福利费用分别为6.22亿元、6.65亿元、7.52亿元和3.87亿元。2015年至2017年员工费用稳定增长,主要原因是本行资产规模持续扩大,机构网点增加,员工总数上升及实施薪酬计划改革。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行办公及行政费用分别为4.50亿元、4.31亿元、4.52亿元和1.98亿元。报告期内,本行办公及行政费用基本稳定,主要原因是本行为保障业务的正常开展以及分支机构的正常增设,每年需固定投入必要的费用。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行折旧及摊销费用分别为1.33亿元、1.40亿元、1.40亿元和0.59亿元。2015年至2017年本行固定资产折旧费用小幅上升,主要是由本行因分支机构的扩张,科技投入的加大以及营业设备的增加所带来的营业场所及营业设备折旧的增加所致。

(9) 资产减值损失 本行2016年的资产减值损失为2.97亿元,比上年减少37.49%,主要原因是我国整体经济形势趋于稳定,本行逾期贷款比率得以改善,同时本行通过加大不良资产处置力度等方式妥善解决不良贷款问题。本行2017年的资产减值损失为8.01亿元,比上年增加169.57%,主要原因是随着本行贷款余额的增长,为增强风险抵补能力,本行2017年减值准备计提增长较多。

(10) 其他业务支出 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行其他业务支出分别为0.03亿元、0.06亿元、0.06亿元和0.04亿元。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行营业外净收入分别为0.27亿元、0.10亿元、0.03亿元和0.17亿元,占净利润的比例分别为1.37%、0.49%、0.14%和1.43%。营业外净收入的波动主要是处置抵债资产及拆迁补偿等的影响。

(12) 利润总额 基于上述所有影响利润的重要项目分析,2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行利润总额分别为26.36亿元、27.35亿元、26.01亿元和14.90亿元,基本保持稳定。

(13) 所得税 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行的实际税率分别为24.35%、26.37%、19.22%和19.26%。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行所得税支出分别为6.42亿元、7.21亿元、5.00亿元和2.87亿元,2016年较2015年所得税支出增长12.38%,主要是因本行应纳税收入的提高所致,2017年较2016年所得税支出减少30.68%,主要是因国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等非应税收入大幅增加。

(14) 净利润 基于上述所有影响利润的重要项目分析,2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行税后净利润分别为19.94亿元、20.14亿元、21.01亿元和12.03亿元。

3. 现金流量分析 (1) 经营活动产生的现金流量 本行经营活动产生的现金流量主要为吸收存款净增加额、收取的利息、手续费及佣金的现金及存放同业及其他金融机构款项净减少额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行经营活动产生的现金流量净额分别为97.34亿元、117.91亿元、120.09亿元和59.18亿元...

(2) 投资活动产生的现金流量 本行投资活动产生的现金流量主要为收回投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行收回投资所收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(3) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(4) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(5) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(6) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(7) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(8) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(9) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(10) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(11) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(12) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(13) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(14) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(15) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(16) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(17) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(18) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(19) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(20) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(21) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(22) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(23) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(24) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(25) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(26) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(27) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(28) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(29) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(30) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(31) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(32) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(33) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(34) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(35) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(36) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(37) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(38) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(39) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(40) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(41) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(42) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(43) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(44) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(45) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

(46) 汇率变动对现金及现金等价物的影响 2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行汇率变动对现金及现金等价物的影响分别为-107.66亿元、-1,247.67亿元和244.59亿元。

(47) 筹资活动产生的现金流量 本行筹资活动产生的现金流量主要为发行债券收到的现金和吸收投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为583.28亿元、951.35亿元、1,171.11亿元和244.67亿元。

行董事会未作出现金利润分配预案的,应当在定期报告中披露原因,并详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途,独立董事应当就此发表独立意见。

(5) 利润分配方案的实施 本行股东大会对利润分配方案作出决议后,本行董事会须在股东大会召开后两个月内完成股利(或股份)的派发事项。

(6) 分红回报规划的制定周期和调整机制 ①本行根据公司章程确定的利润分配政策制定股东回报规划,并确保每三年制订一次股东回报规划,就未来三年的分红政策进行规划。本行董事会在制定股东回报规划时,应通过多种方式充分听取和吸收股东(特别是中小股东)、独立董事、外部监事的意见和建议。本行董事会制订的分红政策及三年股东回报规划经股东大会批准后实施。

②如遇到战争、自然灾害等不可抗力,或者本行外部经营环境变化并对本行生产经营造成重大影响,或本行自身经营状况发生较大变化时,本行可对利润分配政策进行调整。本行调整利润分配政策时,董事会应做专题论述,详细论述调整理由,形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会,并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过,股东大会审议利润分配政策调整方案时,应充分考虑中小股东的意见。

(六) 本行的控股子公司情况 1. 洛南村镇银行 洛南村镇银行系陕西银监局及中国银监会商洛监管分局于2008年11月17日批准并在洛南县工商行政管理局注册成立的有限责任公司,住所为陕西省商洛市洛南县四皓街道办事处时代领域小区8幢35号,法定代表人为杨军发,注册资本为5,000万元。

洛南村镇银行的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。村镇银行按照国家有关规定,可代理政策性银行、商业银行和保险公司的业务。(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)

截至2018年6月30日,洛南村镇银行股权结构如下:

Table with 3 columns: 股东, 注册资本(万元), 出资比例(%). Rows include 西安银行, 陕西利源建设工程有限公司, 陕西海天商贸有限公司, etc.

经陕西建华会计师事务所有限公司审计,截至2017年12月31日,洛南村镇银行的总资产为117,355.74万元,净资产为7,088.81万元,2017年度的净利润为-173.72万元;截至2018年6月30日,洛南村镇银行的总资产为118,540.63万元,净资产为7,681.13万元,2018年度1-6月份的净利润为592.32万元。

2. 高陵村镇银行 高陵村镇银行系陕西银监局于2010年5月31日批准并在高陵县工商行政管理局注册成立的有限责任公司,住所为西安市高陵区文卫路63号,法定代表人为尹红梅,注册资本为5,000万元。

高陵村镇银行的经营经营范围包括:许可经营项目:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)

截至2018年6月30日,高陵村镇银行股权结构如下:

Table with 3 columns: 股东, 注册资本(万元), 出资比例(%). Rows include 西安银行, 陕西柳林绿化景观有限公司, 西安启安商贸有限公司, etc.

经陕西广合会计师事务所有限公司审计,截至2017年12月31日,高陵村镇银行的总资产为23,159.97万元,净资产为795.15万元,2017年度的净利润为-5,942.12万元;截至2018年6月30日,高陵村镇银行的总资产为35,940.61万元,净资产为784.10万元,2018年1-6月的净利润为-11.05万元。

4. 本次募集资金的运用 本次发行的募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本。本行拟使用本次公开发行股票募集资金用于补充本行资本金的金额为200,428.50万元。本行承诺本次发行的募集资金将不投向房地产、过剩产能行业、类金融及高杠杆企业,并加强对募集资金的管理,合理有效使用募集资金,积极提升资本回报水平。

经保荐机构及本行律师核查,本行本次募集资金运用不涉及环境保护、土地管理等方面的要求;本行本次募集资金运用可有效支持本行业务的发展,符合国家关于银行业的发展与监管要求。

2. 本次募集资金运用对主要财务状况、经营成果及资本充足率的影响 本次发行有助于本行提高资本充足率,从而增强抵御风险能力,增强竞争力并获得更多业务发展机遇。本次发行对本行主要财务状况、经营成果及资本充足率产生的影响主要表现在:

(一) 对净资产、每股净资产和净资产收益率的影响 通过本次发行,本行净资产规模将增加,本次发行在短期内可能对本行净资产收益率产生一定的摊薄,但长期来看,随着募集资金逐步产生效益,将对提升本行每股净资产和净资产收益率产生积极的影响。

(二) 对资本充足率的影响 本次发行募集资金到位后,本行的资本充足率、核心一级资本充足率将进一步提高,抗风险能力进一步增强。

(三) 对经营成果的影响 本次发行将为本行的综合化经营战略和各项业务创新提供较为充足的资金支持,有助于推动本行各项业务的快速发展,进一步提高本行的盈利能力。

第五节 风险因素 一、风险因素 (一) 与本行业务相关的风险 1. 信用风险 (1) 与贷款业务相关的风险; (2) 与同业业务相关的风险; (3) 与债券投资业务相关的风险; (4) 与信贷承诺及财务担保相关的表外业务风险。

2. 市场风险 (1) 利率风险; (2) 汇率风险; (3) 操作风险; (4) 流动性风险; (5) 其他可能存在的风险

(六) 资产减值风险 (1) 信用管理和内部控制体系建设速度与业务发展速度不匹配的风险; (2) 与分支机构管理相关的风险; (3) 与资产保全相关的风险; (4) 与信息技术相关的风险; (5) 法律与合规风险; (6) 跨区域经营过程中的风险; (7) 声誉风险; (8) 本行未来可能出现无法满足监管部门对最低资本充足率要求的情况;

(七) 股票登记机构 (1) 中国登记结算有限责任公司上海分公司 (2) 上海市浦东新区陆家嘴东路166号 (3) 021-5870 8888 (4) 021-5875 4185

(八) 申请上市的海证交易所 (1) 名称: 上海证交所 (2) 住所: 上海市浦东新区陆家嘴东路166号 (3) 电话: 021-6880 8888 (4) 021-6880 4868

(九) 发行人与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他权益关系 截至2018年6月30日,本行与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及项目经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

二、有关本次发行的重要时间安排 (1) 初步询价日期: 2019年1月17日-2019年1月18日 (2) 发行公告刊登日期: 2019年1月22日 (3) 申购日期: 2019年1月23日 (4) 缴款日期: 2019年1月25日 (5) 预期股票上市日期: 本次股票发行结束后尽快申请在上海证券交易所上市

第七节 备查文件 一、备查文件内容 除招股意向书摘要外,本行将以下备查文件供投资者查阅。有关目录如下: 1. 招股意向书; 2. 发行保荐书及保荐工作报告; 3. 财务报表及审计报告; 4. 内部控制审计报告; 5. 关于非经常性损益明细表的专项报告; 6. 法律意见书及律师工作报告; 7. 公司章程(草案); 8. 中国证监会核准本次发行的文件; 9. 其他与本次发行有关的重要文件。

二、备查文件查阅时间及查阅地点 投资者于本次发行承销期间,可在中国证监会指定网站(http://www.sse.com.cn)查阅,也可到本行及保荐人(主承销商)住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日9:30-11:30,14:00-16:00。

西安银行股份有限公司 2019年1月14日