

## 西安银行股份有限公司首次公开发行 A 股股票上市公告书

(上接 A16 版)

(1) 本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 **80%**;

(2) 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 **40%**;

(3) 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 **20%**;

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的,可以按照前项规定处理。

本行在经营情况良好,并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配时,可以在满足前述现金股利分配之余,提出并实施股票股利分配预案。

### (九) 2018 年 19 月经营业绩情况分析

本行财务报告审计截止日为 **2018 年 6 月 30 日**,毕马威会计师事务所审阅了本行 **2018 年**第三季度财务报表,包括 **2018 年 9 月 30 日**的合并及母公司资产负债表、自 **2018 年 7 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日**及自 **2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日**止期间的合并及母公司利润表、自 **2018 年 7 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日**及自 **2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日**止期间的合并及母公司现金流量表、自 **2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日**止期间的合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关中期财务报表附注,并出具了《审阅报告》(毕马威华振专字第 **80109** 号),审阅意见如下:“根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信西安银行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 **32** 号——中期财务报告》的规定编制”。主要财务数据简要情况如下:

#### 1.合并资产负债表的主要数据

单位:千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动
资产总计	236,196,015	234,120,518	0.89%
负债合计	216,779,812	216,405,458	0.17%
股东权益合计	19,416,203	17,715,060	9.60%
归属于本行股东权益合计	19,374,285	17,676,428	9.61%

#### 2.合并利润表的主要数据

单位:千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	同比变动
营业收入	4,329,140	3,515,889	23.13%
营业利润	2,240,662	2,067,759	8.36%
利润总额	2,257,318	2,070,861	9.00%
净利润	1,807,074	1,630,044	10.86%
归属于本行股东的净利润	1,803,788	1,652,692	9.14%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	1,783,518	1,647,763	8.24%

项目	2018 年 7-9 月	2017 年 7-9 月	同比变动
营业收入	1,653,538	1,205,540	37.16%
营业利润	767,616	710,590	8.03%
利润总额	767,108	710,385	7.98%
净利润	603,897	554,852	8.84%
归属于本行股东的净利润	603,458	554,708	8.79%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	603,870	551,796	9.44%

#### 3.合并现金流量表的主要数据

单位:千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	同比变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-21,925,340	4,635,186	-573.02%
投资活动产生的现金流量净额	119,089	13,018,055	-99.09%
筹资活动产生的现金流量净额	11,272,850	-17,920,502	-162.90%
现金及现金等价物净减少额	-10,533,401	-267,261	3841.24%

项目	2018 年 7-9 月	2017 年 7-9 月	同比变动
营业收入	1,653,538	1,205,540	37.16%
营业利润	767,616	710,590	8.03%
利润总额	767,108	710,385	7.98%
净利润	603,897	554,852	8.84%
归属于本行股东的净利润	603,458	554,708	8.79%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	603,870	551,796	9.44%

2018 年以来,本行积极应对外部经营环境变化,深入研究陕西省和西安市经济及产业链,通过持续创新,保持业务发展与当地经济结构转型高度契合。**2018 年 19 月**,本行实现营业收入 **43.29** 亿元,较去年同期增加 **23.1%**,本行净利润为 **8.07** 亿元,较去年同期增长 **0.86%**,本行归属于母公司股东的净利润为 **8.04** 亿元,较去年同期增加 **9.1%**,扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润为 **7.84** 亿元,较去年同期增加 **8.24%**,上述变动主要是由于本行生息资产规模与净息差均有增长。

总体而言,自本行财务报告审计截止日后至本上市公告书签署日期间,本行经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化,也未发生对本行经营业绩产生重大不利影响的情形及其他可能影响投资者判断的重大事项。

**2018 年 19 月**财务数据未经审计机构审计,敬请广大投资者注意投资风险。

#### (十) 2018 年全年业绩预测

根据本行总体战略定位,2018 年以来本行持续推动战略转型,进一步增强服务地方实体经济能力,强化资产负债配置和风险管理,加快产品创新,提高全面精细化管理水平,各项业务平稳有序发展,盈利能力持续稳步提升。结合本行当前业务的经营情况,根据本行对于资产规模、负债规模、收入规模、费用规模等各项财务报表重要科目变动趋势的预测,预计本行 **2018 年度**营业收入为 **54.90** 亿元至 **59.52** 亿元,同比增幅约为 **14.4%-20.83%**;净利润为 **22.7** 亿元至 **24.03** 亿元,同比增幅约为 **5.5%-11.39%**;归属于母公司股东的净利润约为 **22.8** 亿元至 **23.99** 亿元,同比增幅约为 **3.85%-2.60%**;扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润约为 **21.94** 亿元至 **23.78** 亿元,同比增幅约为 **8.4%-7.54%**。**2018 年度**财务数据为本行初步测算结果,未经审计机构审计,预计数不代表本行最终可实现收入和净利润,亦不构成本行盈利预测,敬请广大投资者注意投资风险。

#### 二、其他说明事项

本次发行不涉及老股转让情形。

如无特别说明,本上市公告书中的简称或名词的释义与本公司首次公开发行股票招股说明书中的相同。

### 第二节 股票上市情况

一、本上市公告书系根据《公司法》、《证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规规定,按照上海证券交易所《股票上市公告书内容与格式指引》编制而成,旨在向投资者提供有关本公司首次公开发行股票上市的基本情况。

二、本公司首次公开发行股票(以下简称“本次发行”)已经中国证券监督管理委员会证监许可(2018)2008 号文核准。

三、本公司 A 股股票上市已经上海证券交易所自律监管决定书(2019)36 号文批准。

#### 四、股票上市概况

1.上市地点:上海证券交易所

2.上市时间:2019 年 3 月 1 日

3.股票简称:西安银行

4.股票代码:600928

5.本次发行完成后总股本:444,444,445 股

6.本次 A 股公开发行的股份数:444,444,445 股

7.本次发行前股东所持股份的流通限制及期限、发行前股东所持股份自愿锁定的承诺、本次上市股份的其他锁定安排请参见本上市公告书之“第一节 重要声明与提示”。

8.本次上市的无流通限制及锁定安排的股份:本次网上、网下公开发行的 444,444,445 股股份无流通限制和锁定安排,自 2019 年 3 月 1 日起上市交易。

9.股票登记机构:中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

10.上市保荐人:中信证券股份有限公司

### 第三节 发行人、股东和实际控制人情况

#### 一、发行人基本情况

中文名称:西安银行股份有限公司

英文名称: BANK OF XIAN CO., LTD

注册资本:4,000,000,000 元(本次发行前)

法定代表人:郭军

成立日期:1997 年 6 月 6 日

住所:陕西省西安市高新路 60 号

邮政编码:710075

电话:029-8899 2333

传真号码:029-8899 2618

互联网网址: http://www.xabank.com

电子信箱: xab.cb@xabank.com

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;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;经中国银行行业监督管理委员会批准的其它业务。

主营业务:本公司主营业务包括公司金融业务、零售金融业务和资金业务等。

所属行业:根据《中国证监会上市公司行业分类指引》和本行的主营业务,本行的行业划分为“J 金融业-大类的“J66 货币金融服务业”。

董事会秘书:石小云

二、董事、监事、高级管理人员

#### (一) 董事

截至本上市公告书签署之日,本行董事会成员共有 **8** 名,基本情况如下:

姓名	本行职务	任职期间
郭 军	董事长	2015 年 4 月-2019 年 8 月
陈国红	董事、行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
王 欣	董事、副行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
王欣	首席信息官	2016 年 10 月-2019 年 8 月
巩宝生	非执行董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
李 勇	非执行董事	2015 年 4 月-2019 年 8 月
陈永健	非执行董事	2013 年 10 月-2019 年 8 月
胡 军	非执行董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
黄 瑰	非执行董事	2015 年 11 月-2019 年 8 月
廖志生	独立董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
刘 欣	独立董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
熊国荣	独立董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
梁永明	独立董事	2017 年 12 月-2019 年 8 月
冯 仑	独立董事	2016 年 8 月-2019 年 8 月

#### (二) 监事

截至本上市公告书签署之日,本行监事会成员共有 **9** 名,基本情况如下:

姓名	本行职务	任职期间
刘志顺	监事长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
李 昂	股东监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
康彦柏	股东监事	2017 年 12 月-2019 年 8 月
张 胜	外部监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
欧阳日辉	外部监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
傅 瑜	外部监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
刘 强	职工监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
马 莉	职工监事	2016 年 8 月-2019 年 8 月
谭 敏	职工监事	2017 年 8 月-2019 年 8 月

#### (三) 高级管理人员

截至本上市公告书签署之日,本行高级管理人员共有 **7** 名,基本情况如下:

姓名	本行职务	任职期间
陈国红	行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
王 欣	副行长	2008 年 12 月-2019 年 8 月
王欣	首席信息官	2016 年 10 月-2019 年 8 月
黄长松	副行长	2011 年 12 月-2019 年 8 月
李富国	副行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
张成喆	副行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
狄 浩	副行长	2016 年 8 月-2019 年 8 月
石小云	董事会秘书	2016 年 8 月-2019 年 8 月

(四) 董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份、债券情况

截至 **2018 年 6 月 30 日**,本行董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况如下:

姓名	本行职务	在本行持股情况(股)	持股比例
陈国红	董事、行长	25,169	0.0006%
刘志顺	监事长	171,750	0.0043%
刘 强	职工监事	32,203	0.0008%
马 莉	职工监事	32,203	0.0008%
谭 敏	职工监事	91,452	0.0023%
狄 浩	副行长	12,445	0.0003%

截至 **2018 年 6 月 30 日**,本行董事、监事及高级管理人员近亲属持有本行股份情况如下:

董事、监事、高级管理人员姓名	亲属姓名	亲属关系	在本行持股情况(股)	持股比例
陈国红	李梦云	岳母	44,747	0.0011%
王 欣	许 琨	妻弟	8,390	0.0002%
张成喆	董 深	夫妻	10,734	0.0003%
谭 敏	熊 强	夫妻	2,796	0.0001%
谭 敏	王淑琴	母亲	10,767	0.0003%

#### 三、控股股东及实际控制人情况

本行不存在控股股东。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、西安沣灞管委会、西安投融资担保基于行政关系、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 **2123.95** 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	61,448.80	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	西安沣灞管委会	5,000.00	1.25
8	西安投融资担保	1,462.00	0.37
	合计	121,123.95	30.28

#### 四、股本结构及股东情况

##### (一) 本次发行前后的股本结构情况

本次发行前,本行总股本为 **400,000,000** 股,本次发行 **444,444,445** 股,本次发行完成后本行总股本为 **444,444,445** 股。本行本次发行前后股本结构如下:

股东	本次发行前		本次发行后	
	持股数(股)	持股比例(%)	持股数(股)	持股比例(%)
一、有限售条件 A 股流通股				
丰业银行	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
二、无限售条件 A 股流通股				
本次公开发行股份	-	-	444,444,445	10.00
合计	4,000,000,000	100.00	4,444,444,445	100.00

关于各股东持有股份的锁定承诺情况,具体可参见本上市公告书“第一节 重要声明与提示”之“一、本公司特别提醒投资者注意下列事项”之“(二)股份流通限制和股东所持股份自愿锁定承诺”中的相关内容。

##### (二) 本次发行后,前十大 A 股股东持股情况

本行本次公开发行结束后,上市前的股东总数为 **48,29** 户,其中持有本行股份前 **10** 名的股东及持股情况如下:

序号	股东名称	本次发行后
持股数量(股)	持股比例(%)	
1	丰业银行	799,600,000 17.99
2	大唐西市	630,000,000 14.17
3	西投控股	614,485,950 13.83
4	陕西烟草	600,000,000 13.50
5	西安经开城投	155,290,000 3.49
6	西安城投(集团)	137,229,856 3.09
7	西安曲江文化	100,000,000 2.25
8	北京市顺义区大龙城市建设开发总公司	97,522,286 2.19
9	宁波中百股份有限公司	95,112,216 2.14
10	长安国际信托	76,732,965 1.73
	合计	3,305,973,273 74.38

### 第四节 股票发行情况

#### 一、发行数量:444,444,445 股,无老股转让

二、发行价格:4.68 元/股

三、每股面值:人民币 100 元

四、发行方式:采用网下向询价对象询价配售和网上按市值申购定价发行相结合的方式。其中网下向配售对象配售 **44,434,445** 股,网上市值申购发行 **400,001,000** 股,本次发行网下投资者认购 **32,900** 股,网上投资者认购 **957,400** 股,合计 **990,300** 股,由主承销商包销,包销比例为 **0.22%**。

五、募集资金总额及注册会计师对资金到位的验证情况

本次发行募集资金总额 **208,000,000** 元,全部为本行公开发行新股募集。毕马威会计师事务所对本行本次公开发行新股的资金到位情况进行了审验,并于 **2019 年 2 月 25 日**出具了《西安银行股份有限公司验资报告》(毕马威华振验字第 **800161** 号)。

六、本次本行公开发行新股的发行费用总额及明细构成、每股发行费用

本次本行公开发行新股的发行费用合计 **75,750,127** 元(不含增值税)。根据《西安银行股份有限公司验资报告》,发行费用包括:

内容	金额(元)
承销保荐费用	56,513,207.62
审计及验资费用	7,291,107.50
律师费用	3,739,320.96
信息披露费	5,745,283.02
登记托管费及上市初费	2,426,098.17
合计	75,715,017.27

注:以上发行费用均为不含税费用。

本次本行公开发行新股的每股发行费用: **0.17** 元(按本次发行费用总额除以发行股数计算,不含增值税)。

七、本次本行公开发行新股的发行募集资金净额: **200,483,50** 元。  
八、本次发行后每股净资产: **4.66** 元(按 **2018 年 6 月 30 日**经审计的归属于母公司股东权益加上本次发行募集资金净额后除以本次发行后总股本计算)。

九、本次发行后每股收益: **0.45** 元(按 **2017 年**经审计的扣除非经常性损益前后孰低的归属于母公司股东的净利润除以发行后总股本计算)。