

# 信息披露Disclosure

## 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 A14 版）

受陕西省地方经济产业布局和资源禀赋的影响,整体来看,本行投放于煤炭行业的贷款仍具备一定规模,并在榆林地区出现了部分不良贷款。虽然本行煤炭行业的贷款客户主要为大型国有企业,且本行已积极采取多项措施化解过剩产能行业的不良贷款,但是如果我国煤炭行业产能过剩的问题持续加重,行业整体盈利能力持续不足,导致相关企业经营情况继续恶化,借款人财务状况困难,本行在煤炭行业的贷款质量将可能受到不利影响。

受宏观经济波动、经济结构转型升级、煤炭行业产能过剩、民间借贷风险暴露等诸多因素影响,陕西省榆林区域相关企业受到较大冲击,导致该地区企业还款能力急剧下降,金融机构普遍面临不良贷款增多的严峻压力。截至报告期末,本行榆林地区不良贷款余额 2.66 亿元,占全部不良贷款余额的 18.32%,主要为批发零售行业贷款。针对榆林地区信用风险状况,本行采取多项措施强化风险管控:一是根据榆林分行信贷资产风险状况和风险管理工作动态调整分行信贷业务审批授权;二是总行派出专业清收团队开展不良贷款清收处置;三是做好信贷资产风险运行监测和风险预警信息处理,严防新增不良贷款。通过以上措施,榆林地区信贷风险管控能力显著提升,贷款清收工作取得明显效果。

（二）利率风险 我国商业银行的营业收入主要来源于存贷利差,因而利率变化会对商业银行的经营业绩产生直接影响。随着利率市场化改革的稳步推进,我国的利率水平近年来逐步放开。2013 年 7 月 19 日,人民银行宣布自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制,取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限,2015 年 10 月 23 日,人民银行决定自 2015 年 10 月 24 日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,以进一步降低社会融资成本。其中,金融机构一年期贷款基准利率下调 0.25 个百分点至 4.35%;一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 1.50%;同时,同时人民银行对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限,并抓紧完善利率的市场化形成和调控机制,加强人民银行对利率体系的调控和监督指导,提高货币政策传导效率。存贷款利率的彻底放开,标志着中国金融市场的利率市场化在新进过程中基本完成,对中国金融市场的影响重大而深远。

随着利率市场化进程的加快推进以及利率逐步竞争的不断加剧,人民币存贷款利率受市场影响的程度将逐步加大,利差逐步缩窄;同时,商业银行之间的竞争将会因商业银行争夺存款资源及优质的贷款客户而变得更加激烈;从而将增加银行成本和收益的不确定性,并对商业银行的盈利能力产生影响。本行的经营业绩与众多商业银行一样,在很大程度上依赖于净利息收入,因此如果市场利率出现不利变动而导致存贷款利率差进一步缩窄,则将对本行盈利能力和经营业绩带来一定的负面影响。

（三）与本行物业权属相关的风险

截至 2018 年 8 月 8 日,本行已拥有及取得 70 处建筑面积总计约为 86,213.02 平方米的房屋,其中本行已取得 27 处建筑面积为 71,169.35 平方米房屋的所有权和国有土地使用权/不动产产权证;已取得 26 处建筑面积合计 9,063.43 平方米房屋的所有权,未取得国有土地使用权;另有 17 处建筑面积合计 5,980.24 平方米的房屋尚未取得房屋所有权证。

截至报告期末,本行承租了 263 处合计建筑面积为 93,766.81 平方米的房屋,其中 4 处合计建筑面积为 959 平方米的房屋的出租方未提供拥有该等房产的房屋所有权证或该房产的所有权人同意出租转租或授权出租该房产的证明文件,也未出具书面确认函,确认其具有合法的出租权利并承诺赔偿本行因所租房屋存在权利瑕疵而遭受的损失。此外,本行 119 处合计 32,023.50 平方米的房屋未办理租赁备案登记。

本行无法保证及时获取本行拥有房屋的全部证件。本行正在积极申请有关土地和房屋的权属证明,同时加强租赁房屋的管理工作,落实租赁协议有效性。但是由于本行取得部分房屋的时间较早,相关建设手续不全,部分房屋目前在拆迁范围内,或开发商不符合办理相关的房产过户登记手续等多种原因,本行无法保证及时取得自有房屋权属证明。租赁房产方面,由于本行租赁房屋所属地的房产管理部门对租赁备案提供资料要求并不统一,部分房产管理部门不办理租赁备案登记,本行无法保证对全部租赁房产完成备案登记手续,亦无法保证所有租赁物业的协议有效并能够以可接受条件续租。如果本行拥有物业无法办理证件,将可能造成本行的资产损失,从而对本行财务状况造成不利影响;如果本行租赁物业的第三方提出异议导致租赁终止,或期满后出租方不再向本行出租该物业,本行受到影响的分支机构需重新选择营业场所。如果本行不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所,本行的业务、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。同时,根据《商品房租赁管理办法》,如果本行未按时完成租赁房产备案登记,建设《房地产》主管部门有权对本行处以罚款,本行存在被相关部门罚款的潜在风险。

（四）社会经济环境风险

银行业的经营与发展同宏观经济和人口、国内经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度变革和经济人口的变化等因素密切相关,上述因素的变化将对本行业务产生较大的影响。

本行绝大部分业务、资产和经营活动都在中国境内,因此,本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到中国的经济发展状况、宏观经济政策和产业结构调整等因素的影响。当前行业的企业受国家经济环境影响出现经营状况恶化时,将会增加银行业的信用风险,甚至会导致银行不良资产增加。我国银行业历史上一直大量不良贷款所累,即使我国政府采取措施降低商业银行的不良贷款,本行也不能保证我国银行业不会发生系统性风险。所以,本行不能保证我国银行业市场的持续增长及发展。

当前,我国经济发展面临的国内外环境仍然十分复杂,不稳定、不确定因素较多。若未来宏观经济形势持续低迷,企业经营业绩和现金流继续恶化,我国银行业的不良贷款率将进一步上升。如果本行或本行的客户以及与其他相关方未能及时适应国内社会经济环境的变化,经营状况转差甚至出现大幅度恶化,将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况,不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的财务状况和经营业绩造成不利影响。在经济形势严重恶化的极端情况下可能出现经营利润下滑 50%甚至发生亏损的风险。

此外,未来任何可能发生的灾难,包括自然灾害、传染病的爆发、局部地区暴力事件等,以及世界其他主要国家经济的不稳定变化均可能对中国的经济增长造成不利影响,进而影响到本行的资产质量、经营业绩和财务状况。

（五）募集资金运用风险

本次发行募集资金将在扣除发行费用后全部用于补充本行资本金。募集资金到位后,本行总资产及净资产规模将有所增加,随着本行资本的充实,本行资产规模、营业收入、利润总额等指标将获得增长,盈利能力得到进一步提升。对本行加快业务发展、执行转型升级产生重大积极作用。

尽管如此,募集资金从投入经营到产生预期效果可能需要一段时间,且受到国家宏观经济形势、资本市场活跃程度、监管政策导向和创新类业务发展情况等不确定因素的影响。

虽然本行已基于当前的宏观经济发展状况、银行业发展趋势、监管要求及本行经营管理水平、业务产品结构、网点布局等因素,并参考同业发展情况,对募集资金运用的可行性及市场前景进行了充分分析与论证,但本次发行募集资金运用的经济效益为预测性信息,如果募投资金到位后市场环境或业务发展前景出现激烈变化,本行对于募集资金的使用将可能无法达到预期效果,无法实现预期收益。

（六）本行股利支付面临监管政策限制的风险 根据我国法律法规及本行章程规定,本行只能从可供股东分配的利润中支付股利。本行不得在弥补本行亏损、提取法定公积金和一般准备前向股东分配利润。若本行在某年度无可供股东分配的利润,或未能按规定弥补亏损、提取法定公积金和一般准备,则不会支付股利。此外,若本行资本充足率未达到监管要求,中国银保监会有权对本行采取监管措施,包括限制本行分配股利和其他收入等。同时,如果本行一般准备余额无法达到监管要求,或行资本充足率低于 10.5%或一级资本充足率低于 8.5%或核心一级资本充足率低于 7.5%或违反其他银行业行业法规,本行对股东的利润分配可能会受到一定限制。因此,本行日后可能没有足够或没有任何可供股东分配的利润,即使本行的财务报表显示本行在该期间取得经营利润。

本行特别提醒投资者认真阅读招股意向书“第四节 风险因素”,提醒投资者注意与本行业务相关的风险、与我国银行业相关的风险、其他风险以及与本行发行相关的风险。

十一、审计截止日后的主要财务信息及经营状况

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 年第二季度财务报表,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 日止期间的合并及母公司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》(毕马威华振报专字第 1801109 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”。主要财务数据摘要情况如下:

（一）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%	
归属于本行股东的权益合计	19,374,285	17,676,428	9.61%	

（二）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%	

单位:千元				
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	8.74%	
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%	

（三）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/（使用）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%	

单位:千元				
项目	2018年7-9月	2017年7-9月	同比变动	
经营活动（使用）产生的现金流量净额	-12,887,381	3,492,576	-468.99%	
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	129,553	-686,409	-118.87%	
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	6,795,271	-1,015,069	-769.44%	
现金及现金等价物净（减少）/增加额	-5,962,557	1,791,099	-432.90%	

（四）2018 年 1-9 月经营业绩情况分析

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,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 1-9 月,本行实现营业收入 43.29 亿元,较去年同期增加 23.13%,本行净利润为 18.07 亿元,较去年同期增长 10.86%,本行归属予母公司股东的净利润为 18.04 亿元,较去年同期增加 9.14%,扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润为 17.84 亿元,较去年同期增加 8.24%,上述变动主要是由于生息资产规模与净息差双升。

总体而言,本行财务报告截止审计日后至本招股意向书摘要签署日期间,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 1-9 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。

（五）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,进一步增强服务实体经济能力,强化资产负债配置和风险管控,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,同比增长幅度约为 11.44%-20.83%;净利润为 22.17 亿元至 24.03 亿元,同比增长幅度约为 5.51%-14.39%;2018 年度归属于母公司股东的净利润约为 22.13 亿元至 23.99 亿元,同比增长幅度约为 3.85%-12.60%;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,同比增长幅度约为 8.41%-17.54%。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。

### 第二节 本次发行概况

1.股票类型:境内上市人民币普通股（A 股）

2.每股面值:人民币 1.00 元

3.发行股数:不超过 444,444,445 股,占发行后总股本的 10%。发行后的总规模将根据相关法律法规、本行资本需求情况、本行与监管机构沟通情况和发行时市场情况等确定

4.每股发行价格:【●】元/股

5.发行市盈率:【●】（按询价确定的发行价格除以【】年度每股收益计算,其中每股收益按照【】年经审计的扣除非经常性损益前后孰低的净利润除以本次发行后的总股本计算）

6.发行前每股净资产:4.68 元/股（按 2018 年 6 月 30 日经审计的归属于母公司股东权益除以发行前总股本计算）

7.发行后每股净资产:【●】元/股（按【】年度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）

8.发行市净率:【●】倍（按发行价格除以本次发行后每股净资产计算）

9.发行方式:采用网下向询价对象配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会认可的其他方式

10.发行对象:符合资格的询价对象和持有上海证券交易所股票账户卡卡的自然人、法人及其他机构投资者（国家法律、法规禁止购买的除外）

11.承销方式:本次发行的股票将由主承销商牵头组成的承销团以余额包销方式承销

12.预计募集资金总额和净额:募集资金总额根据询价后确定的价格乘以发行股数确定,预计募集资金净额则由募集资金总额扣除发行费用后确定

13.发行费用概算:本次发行费用总额约为 7,571.50 万元,包括承销及保荐费用 5,651.32 万元,律师费用 373.94 万元,审计及验资费用 729.11 万元,用于本次发行的信息披露费用 574.53 万元,印花税及发行手续费等其他费用 242.61 万元（上述费用均为不含增值税费用）

14.上市地点:上海证券交易所

### 第三节 发行人基本情况

一、本行基本情况

中文名称:西安银行股份有限公司

中文简称:西安银行

英文名称:BANK OF XI'AN CO.,LTD.

英文简称:BANK OF XI'AN

注册资本:4,000,000,000 元

法定代表人:郭军

成立日期:1997 年 6 月 6 日

注册地址:陕西省西安市高新路 60 号

办公地址:陕西省西安市高新路 60 号

邮政编码:710075

电话:029-8899 2333

传真:029-8899 2618

互联网网址:www.xacbank.com

电子邮箱:xacbb\_ddw@xacbank.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;办理外汇兑换信用国际结算业务的委托贷款业务;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。

二、本行历史沿革

（一）本行设立情况

1.本行设立的基本情况

本行系经人民银行于 1996 年 12 月 16 日下发的《关于筹建西安城市合作银行的批复》（银复[1996]442 号）以及人民银行于 1997 年 4 月 23 日下发的《关于西安城市合作银行开业的批复》（银复[1997]169 号）的核准,由西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联社、西安市财政局以及西安市飞天空工贸总公司等 9 家企业于 1997 年共同发起设立的股份有限公司。

1997 年 4 月 23 日,人民银行向本行颁发了《金融机构法人许可证》（许可证号:D10017910037 号）。

1997 年 6 月 6 日,西安市工商局向本行核发了《企业法人营业执照》（注册号:29446804）。

本行设立时的名称为“西安城市合作银行”,注册资本为 413,303,700 元,股本总数为 41,330.37 万股。

2.本行发起人及设立时的股本

本行设立时的发起人为西安市原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联社的股东、西安市财政局以及西安市飞天空工贸总公司等 9 家企业。

本行设立时的注册资本为 413,303,700 元,股份总数为 413,303,700 股。其中,西安市财政局以货币资金认购 80,000,000 股,西安市飞天空工贸总公司等 9 家企业以货币资金认购 73,820,000 股,原 41 家城市信用社和西安市城市信用合作社联社的股东、含城镇集体资本金）以经清产核资、资产评估后的净资产折股方式认购 259,483,700 股。前述注册资本均已足额缴纳,各股东出资充实。

本行设立时各股东的出资情况如下表所示:

序号	发起人名称	认购股份数（万股）	持股比例	出资方式
1	西安市财政局	8,000.00	19.36%	货币
2	西安市飞天空工贸总公司	2,000.00	4.84%	货币
3	西安领先投资发展有限责任公司	1,500.00	3.63%	货币
4	陕西明威经济技术发展有限公司	1,500.00	3.63%	货币
5	中国民航航第 3513 厂	800.00	1.94%	货币
6	陕西华银租赁有限公司	500.00	1.21%	货币
7	中国轻工物资供销总公司	300.00	0.73%	货币
8	西安市三阳工贸有限公司	300.00	0.73%	货币
9	西安祥源工贸有限公司	282.00	0.68%	货币
10	西安中工业有限责任公司	200.00	0.48%	货币
11	原 41 家城市信用合作社和西安市城市信用合作社联社的股东、城镇集体资本金	25,948.37	62.78%	净资产折股
合计		41,330.37	100.00%	-

（二）本行历次股本演变情况

1.1998 年第一次更名

根据人民银行和国家工商行政管理局联合下发的《关于城市合作银行更名名称有关问题的通知》（银发[1998]94 号）,经人民银行陕西省分行于 1998 年 6 月 23 日下发的《关于西安城市合作银行变更名称的批复》（陕银复[1998]61 号）的核准,本行由“西安城市合作银行”更名为“西安市商业银行股份有限公司”。

1998 年 9 月 15 日,西安市工商局向本行核发了变更名称后的《企业法人营业执照》。

2.第一次股本变动

2000 年 4 月 7 日,本行第一届董事会第十八次会议作出决议,审议通过了《99 年度利润分配方案》。2000 年 12 月 16 日,本行 2000 年度股东大会作出决议,审议通过了《西安市商业银行 1999 年度利润分配方案》,同意向截至 1999 年底可分配利润向全体股东每 10 股派送 0.9 股,用盈余公积金向全体股东每 10 股转增 0.1 股。本次方案实施后,本行注册资本由 413,303,700 元增至 454,634,070 元。

2000 年 6 月 27 日,人民银行西安分行营业管理部下发《关于西安市商业银行 1999 年度分红方案的批复》（西银银字[2000]76 号）,批准本行以股份形式进行 1999 年度的利润分配。

2001 年 9 月 29 日,人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行变更资本金的批复》（西银复[2001]320 号）,同意本行实施 1999 年度利润分配方案后,资本金由 413,303,700 元变更为 454,634,070 元。

2002 年 2 月 19 日,中天银会计师事务所陕西分所就本行 2000 年 12 月 28 日至 2002 年 2 月 19 日止的新增注册资本实收情况进行了审验,并出具了

《验资报告》（中天银陕金验字[2002]003 号）,审验确认本行本次增资后的实收资本为 454,634,070 元。

2002 年 7 月 4 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》。

就上述股本变动过程中本行股东的纳税义务,根据当时适用的税收法律法规的规定,对于自然人股东,本行按照其适用税率严格履行了其需缴纳税款的代扣代缴工作;对于境内法人股东,由于其纳税义务人及行为人为其自身,其需缴纳税款无须本行代扣代缴,因此本行在本次股本变动的董事会和股东大会文件及分红公告中明确提及了境内法人股东的纳税义务,履行了纳税义务告知程序,督促其依法纳税。

3.第二次股本变动

2002 年 3 月 29 日,本行第二届董事会第六次会议作出决议,审议通过了《利润分配方案》。2002 年 4 月 29 日,本行 2001 年度股东大会作出决议,审议通过了《2001 年度利润分配方案》,同意向截至 2001 年底可分配利润向全体股东每 10 股派送 0.95 股,用盈余公积金向全体股东每 10 股转增 0.05 股。本次方案实施后,本行注册资本由 454,634,070 元增至 500,097,477 元。

2002 年 6 月 11 日,人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行董事会以股份形式派发红利的批复》（西银复[2002]174 号）,同意本行 2001 年度向全体股东每 10 股送 0.95 股、转增 0.05 股的分配方案。

2002 年 11 月 3 日,西安希格玛有限责任公司会计师事务所就本行截至 2002 年 11 月 1 日止新增注册资本实收情况进行了审验,并出具了《验资报告》（希会验字[2002]第 243 号）,审验确认本次增资后的实收资本为 500,097,477 元。

2003 年 3 月 10 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》。

就上述股本变动过程中本行股东的纳税义务,根据当时适用的税收法律法规的规定,对于自然人股东,本行按照其适用税率严格履行了其需缴纳税款的代扣代缴工作;对于境内法人股东,由于其纳税义务人及行为人为其自身,其需缴纳税款无须本行代扣代缴,因此本行在本次股本变动的董事会和股东大会文件及分红公告中明确提及了境内法人股东的纳税义务,履行了纳税义务告知程序,督促其依法纳税。

4.第三次股本变动

2000 年 11 月 9 日,本行第一届董事会第十九次会议作出决议,审议通过了《西安市商业银行增资扩股议案》。2000 年 12 月 16 日,本行 2000 年度股东大会作出决议,审议通过了《西安市商业银行增资扩股的议案》,计划在 2001-2002 年上半年实施增资扩股,使本行股本金达到 6-8 亿股。因为市场原因,投资者反应不积极,本行一直未获得足够的认购意向,因此《西安市商业银行增资扩股议案》没有实质性地实施和推进。

本行 2002 年拟开办外汇业务,根据《银行外汇业务管理规定》,地方商业银行开办外汇业务至少需要 2,000 万美元或其他等值自由兑换货币的实收外汇资本金,在对潜在投资者意向进行初步摸底后,并为适应中国人世和金融竞争的需要,本行重启了增资扩股。

2002 年 3 月 29 日,本行第二届董事会第六次会议作出决议,审议通过了《关于增扩 2 亿元人民币股本用于购买外汇资本金议案》。2002 年 4 月 29 日,本行召开 2001 年度股东大会,在 2000 年通过的《西安市商业银行增资扩股议案》的基础上审议通过了《关于增扩 2 亿元人民币股本用于购买外汇资本金的决议》,决定增加 2 亿元的增资扩股数额,用于购买开办外汇业务所需资本金,增资扩股后,本行资本金将达到 10 亿元。

2002 年 7 月 16 日,本行第二届董事会第七次会议审议通过《西安市商业银行增资扩股方案》,方案要求:1、现有股东认缴 454,634,070 元,10 送 1 分红方案实施后,股本总数将达到 500,097,477 股,本次募集新股 499,902,523 股,本次增资扩股后,本行股本金总额将达到 10 亿元人民币;2、根据陕西中天银会计师事务所审计的每股净资产 1.06 元的结果,将增资价格确定为 1.06 元;3、法人股股东需持有人民银行《关于向金融机构投资人股的暂行规定》的要求;4、个人投资者必须是本行原有股东或目前在册职工,投资者的入股资金必须是其可依法支配的资金。

2002 年 7 月 22 日,本行向人民银行西安分行提交了增资扩股的请示;2002 年 8 月 12 日,人民银行西安分行下发《关于西安市商业银行增资扩股的批复》（西银复[2002]261 号）,同意本行的增资扩股方案,