

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 A17 版)

(3) 向关联方转让信贷资产

2016 年下半年,本行向信达陕西公司转让不良资产(16 户贷款),账面原值合计 35,137 万元,利息合计 4,436 万元,债权合计 39,573 万元,合计计提减值准备 16,264 万元。

根据本行风险控制委员会、董事会的决议,本次转让底价以预估本金回收率的均值 84.16%作为参考,确定竞价底价为 29,571 万元。最终,信达陕西公司以 311,047,300 元竞得该等不良资产。具体程序如下:

2016 年 11 月 24 日,本行向信达陕西公司、中国东方资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国华融资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国长城资产管理公司西安办事处发出了《不良资产批量转让邀请函》,邀请有意参与购买的资产管理公司进行买方尽调。

2016 年 12 月 20 日,本行制定了《西安银行股份有限公司榆林市华瑞元等 16 户资产公开竞价性转让交易评审规则》,采用“密封式报价”和交易资产底价不公布的方式及程序转让不良资产。

2016 年 12 月 21 日,本行向信达陕西公司、中国东方资产管理股份有限公司陕西省分公司、中国华融资产管理股份有限公司陕西省分公司参与了此次竞价,经评审组评审后,确认信达陕西公司为受让人,受让价格为 311,047,300 元。上述公开竞价过程经陕西省西安市公证处公证,并出具了“(2016) 西证民字第 17645 号”《公证书》。

2016 年 12 月 26 日,本行与信达陕西公司签署《不良资产批量转让协议》。根据该协议,本行将截至 2016 年 11 月 30 日的 16 户本息合计 395,729,725.54 元的不良资产转让给信达陕西公司,转让价款为 311,047,300 元。

鉴于本行采取公开竞价的方式,且 311,047,300 元的转让价格超过了本行确定的交易底价,因此保荐机构及本行律师认为上述交易价格具有公允性。

上述 16 户不良贷款处置中,其中 9 户经本行风险控制委员会 2016 年 12 月 9 日召开的第 23 次会议审议批准,作出“2016 年 023 号”《西安银行风险控制委员会会议决议》,并签发“2016 年 023 号”《西安银行风险控制委员会业务处理通知书》确认执行。其余 7 户不良贷款处置因超出董事会对经营管理层的授权,已由 2016 年 12 月 22 日召开的本行第五届董事会第四次会议审议通过。

根据陕西银监局 2016 年 3 月 17 日下发的《关于大唐西市文化产业投资集团有限公司入股西安银行股东资格的批复》(陕银监复[2016]11 号),上述不良资产转让时中国信达已不再是本行股东,未向本行董事会委派董事,不存在中国信达或其委派的董事回避的情形,也不存在损害公司及中小股东利益的情形,独立董事及监事会成员亦未发表不同意见。

(4) 独立董事对本行关联交易的评价意见

本行报告期内发生的关联交易,已履行当时有效的公司章程及《西安银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的程序,定价遵循市场原则,未损害本行及中小股东利益,关联股东或董事在审议相关议案时均已回避,独立董事及监事会成员未发表不同意见。

独立董事对本行关联交易发表意见如下:

“本行自成立以来,通过建立健全各项制度,逐步完善本行法人治理结构,并实现规范经营和运作。本行《公司章程》关于关联交易的相关规定以及其他有关关联交易的内部控制制度符合相关法律、法规及有关规定的要求。”

本行在报告期内发生的重大关联交易均依法履行了审议和批准确程序,价格公允合理,不存在损害本行利益及股东利益的情形,亦不会对本行的独立性构成影响。”

七、董事、监事和高级管理人员

(一) 董事简介

本行董事由股东大会选举产生,董事任期 3 年,任期届满,可以连选连任,其中,独立董事在本行的任职时间累计不得超过 6 年。截至 2018 年 6 月 30 日,本行共有董事 13 名,其中执行董事 3 名,非执行董事 5 名,独立董事 5 名,基本情况如下:

姓名	本行职务	提名人	任职期间
郭军	董事长	董事会	2015 年 4 月 - 2019 年 8 月
陈国红	董事、行长	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
王欣	董事、副行长	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
巩宝生	首席信息官	董事会	2016 年 10 月 - 2019 年 8 月
李勇	非执行董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
陈永健	非执行董事	董事会	2013 年 10 月 - 2019 年 8 月
胡军	非执行董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
黄婉	非执行董事	董事会	2015 年 11 月 - 2019 年 8 月
廖志生	独立董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
刘欣	独立董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
戴国余	独立董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月
梁永明	独立董事	董事会	2017 年 12 月 - 2019 年 8 月
冯仑	独立董事	董事会	2016 年 8 月 - 2019 年 8 月

本行董事会成员简历如下:

郭军先生 1963 年 7 月出生 中国国籍

博士研究生学历,高级经济师,历任中国工商银行西安市分行营业部信贷科信贷员,国际业务部综合计划科科长、国际结算科科长,国际业务部副总经理、副处长、处长,钟楼支行副行长、行长、党总支书记;中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理,党支部书记;西安市商业银行行行长、党委委员;中国民银行总行调查统计司司长助理;西安银行股份有限公司行长、执行董事、党委书记。现任本行董事长、党委书记。

陈国红先生 1959 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级经济师,历任陕西省商业银行秦丰支行信贷科信贷员,国际金融租赁有限公司总经理;西安恒信资本管理有限公司董事,宝信国际融资租赁有限公司董事长、陕西航空产业发展集团有限公司董事,中航证券有限责任公司董事,渭北工业区产业投资发展基金理事。现任西安投资控股有限公司董事长,本行第五届董事会董事。

巩宝生先生 1963 年 8 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,注册会计师,高级会计师。历任西安市财政局城建处、企财处干部;西安市大明宫会计师事务所副所长;西安市财政局收费处副处长;西安市财政投资评审中心主任;西安投资控股有限公司总经理;西安恒信资本管理有限公司董事,宝信国际融资租赁有限公司董事长、陕西航空产业发展集团有限公司董事,中航证券有限责任公司董事,渭北工业区产业投资发展基金理事。现任西安投资控股有限公司董事长,本行第五届董事会董事。

王欣先生 1968 年 7 月出生 中国国籍

本科学历,历任中国工商银行西安市解放路办事处商业信贷科信贷员、副科长,流动资金信贷科副科长;中国工商银行陕西省分行公司业务部副总经理,党支部书记;西安市商业银行行行长、党委委员;中国工商银行总行调查统计司司长助理;西安银行股份有限公司行长、执行董事、党委书记。现任本行第五届董事会董事、行长、党委书记。

陈永健先生 1966 年 1 月出生 中国香港

硕士研究生学历,高级经济师,历任中国工商银行西安市分行营业部信贷科信贷员,国际业务部综合计划科科长、国际结算科科长,国际业务部副总经理、副处长、处长,钟楼支行副行长、行长、党总支书记;中国工商银行陕西省分行公司业务部总经理,党支部书记;西安市商业银行行行长、党委委员;中国工商银行总行调查统计司司长助理;西安银行股份有限公司行长、执行董事、党委书记。现任本行第五届董事会董事。

胡军先生 1970 年 12 月出生 中国国籍

本科学历,历任陕西省建设厅工程公司财务处科员;平安保险陕西分公司国内业务部职员;平安保险西安市西郊公司总经理;平安保险陕西分公司总经理助理;华泰保险陕西分公司副总经理;都邦保险陕西分公司总经理;光大金控资产管理公司高级经理;光大金控(陕西)资产管理公司总经理;西安和光投资源公司总经理。现任大唐西市文化产业投资集团有限公司高级经理,本行第五届董事会董事。

黄婉先生 1966 年 9 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,历任陕西省烟草公司销售处科员、主任科员、科长、副处长、处长;汉中市烟草专卖局(公司)书记、局长、经理;陕西烟草投资管理有限公司董事长;西安银行股份有限公司第四届董事会董事。现任陕西烟草销售管理处副处长,兼任陕西烟草进出口有限责任公司董事,本行第五届董事会董事。

廖志生先生 1948 年 3 月出生 中国香港

本科学历,历任香港上海汇丰银行总行练习生、高级外汇交易员、部门主管、董事;加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事;加拿大帝国商业银行多伦多分行高级外汇交易员;加拿大帝国商业银行香港分行环球资金部董事;加拿大丰业银行(香港)亚太区企业发展部总监,本行第五届董事会董事。

刘欣先生 1977 年 6 月出生 中国国籍

本科学历,历任中国国际金融有限公司投资银行部分析师、经理;美林(亚太)有限公司投资银行部经理;瑞士信贷香港有限公司副总裁;美林(亚太)有限公司投资银行部副总裁、执行董事。现任北京春雨天下软件有限公司首席财务官,本行第五届董事会独立董事。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

石小云女士 1966 年 11 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工

业银行陕西省分行计划科科员;中国工商银行西安市分行土门支行行长。现任本行副行长、党委会副书记。

戴国余先生 1946 年 4 月出生 中国国籍

本科学历,历任北京大学经济学院助教、讲师、副教授、教授、院长助理、副

院长;北京大学经济研究所所长;北京大学社会学系副主任;北京大学经济学院学术委员会主任。现任本行第五届董事会独立董事。

梁永明先生 1965 年 10 月出生 中国国籍

硕士研究生学历,高级管理人员工商管理硕士学位,经济师。历任中国工