

中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司 2020 年度持续督导年度报告书

保荐机构名称： 中信证券股份有限公司	被保荐公司名称： 西安银行股份有限公司
保荐代表人姓名：吴浩	联系方式：86-21-20262385 联系地址：上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦 23层
保荐代表人姓名：骆中兴	联系方式：86-10-60833100 联系地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦 23层

经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于核准西安银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2018]2008 号）核准，西安银行股份有限公司（以下简称“西安银行”或“公司”）于 2019 年 2 月向社会公众首次公开发行人民币普通股 444,444,445 股，每股面值为人民币 1 元，每股发行价格为人民币 4.68 元，募集资金总额为人民币 2,080,000,002.60 元，扣除发行费用后实际募集资金净额为人民币 2,004,284,985.33 元。2019 年 3 月 1 日，西安银行首次公开发行人民币普通股在上海证券交易所挂牌上市。上述募集资金总额在扣除承销及保荐费用后已于 2019 年 2 月 25 日汇入公司开立的账号为 01101340000004373 的募集资金专项账户中。上述募集资金的到账情况已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具了毕马威华振验字第 1900161 号验资报告。

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”或“保荐机构”）作为西安银行首次公开发行股票并上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》和《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》的相关规定，担任西安银行首次公开发行股票并上市持续督导的保荐机构，对西安银行的持续督导期间为“证券上市当年剩余时间及其后 2 个完整会计年度”，即 2019 年 3 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。中信证券作为保荐机构，本着勤勉尽责、诚实守信原则，通过日常沟通、定期回访、现场检查、尽职调查等方式对西安银行进行持续督导。2020 年度，中信证券对西安银行的持续督导情况如下：

一、持续督导工作情况

工作内容	完成或督导情况
1、建立健全并有效执行持续督导工作制度，并针对具体的持续督导工作制定相应的工作计划	中信证券已建立健全并有效执行持续督导工作制度，并根据西安银行的实际情况及工作进度制定了相应的工作计划
2、根据中国证监会相关规定，在持续督导工作开始前，与上市公司或相关当事人签署持续督导协议（以下简称“协议”），明确双方在持续督导期间的权利义务，并报上海证券交易所备案。持续督导期间，协议相关方对协议内容做出修改的，应于修改后五个工作日内报上海证券交易所备案。终止协议的，协议相关方应自终止之日起五个工作日内向上海证券交易所报告，并说明原因	中信证券已与西安银行签订保荐协议，该协议已明确了双方在持续督导期间的权利义务，并已报上海证券交易所备案。2020年持续督导期间，协议相关方没有对协议内容做出过修改，亦未提前终止协议
3、通过日常沟通、定期回访、现场检查、尽职调查等方式开展持续督导工作	2020年持续督导期间，中信证券与西安银行保持密切的日常沟通，并通过定期回访、现场检查、尽职调查等方式，对西安银行开展持续督导工作。其中，中信证券于2020年12月22日对西安银行进行了现场检查
4、持续督导期间，按照有关规定对上市公司违法违规事项公开发表声明的，应于披露前向上海证券交易所报告，并经上海证券交易所审核后在指定媒体上公告	2020年持续督导期间，西安银行未发生须按有关规定公开发表声明的违法违规事项
5、持续督导期间，上市公司或相关当事人出现违法违规、违背承诺等事项的，应自发现或应当发现之日起五个工作日内向上海证券交易所报告，报告内容包括上市公司或相关当事人出现违法违规、违背承诺等事项的具体情况，保荐人采取的督导措施等	2020年持续督导期间，西安银行及相关当事人未出现需报告的违法违规、违背承诺等情况
6、督导上市公司及其董事、监事、高级管理人员遵守法律、法规、部门规章和上海证券交易所发布的业务规则及其他规范性文件，并切实履行其所做出的各项承诺	2020年持续督导期间，西安银行及其董事、监事、高级管理人员不存在违反相关法律法规的行为，且不存在违背承诺的情况
7、督导上市公司建立健全并有效执行公司治理制度，包括但不限于股东大会、董事会、监事会议事规则以及董事、监事和高级管理人员的行为规范等	截至2020年12月31日，西安银行已建立健全并有效执行公司治理制度
8、督导上市公司建立健全并有效执行内控制度，包括但不限于财务管理制度、会计核算制度和内部审计制度，以及募集资金使用、关联交易、对外担保、对外投资、衍生品交易、对子公司的控制等重大经营决策的程序与规则等	截至2020年12月31日，西安银行已建立健全内控制度，内控制度符合相关法规要求并得到了有效执行，可以保证公司的规范运行

工作内容	完成或督导情况
<p>9、督导上市公司建立健全并有效执行信息披露制度，审阅信息披露文件及其他相关文件，并有充分理由确信上市公司向上海证券交易所提交的文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏</p>	<p>截至2020年12月31日，西安银行已建立健全信息披露制度，中信证券已按规定审阅信息披露文件及其他相关文件，西安银行向上海证券交易所提交的文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，详见“二、保荐机构对上市公司信息披露审阅的情况”</p>
<p>10、对上市公司的信息披露文件及向中国证监会、上海证券交易所提交的其他文件进行事前审阅，对存在问题的信息披露文件应及时督促上市公司予以更正或补充，上市公司不予更正或补充的，应及时向上海证券交易所报告</p>	<p>中信证券对2020年持续督导期间西安银行的信息披露文件及向中国证监会、上海证券交易所提交的其他文件进行了事前审阅或者在规定期限内进行事后审阅，西安银行给予了密切配合。2020年持续督导期间，不存在因信息披露出现重大问题而需要西安银行予以更正或补充的情况，详见“二、保荐机构对上市公司信息披露审阅的情况”</p>
<p>11、对上市公司的信息披露文件未进行事前审阅的，应在上市公司履行信息披露义务后五个交易日内，完成对有关文件的审阅工作，对存在问题的信息披露文件应及时督促上市公司更正或补充，上市公司不予更正或补充的，应及时向上海证券交易所报告</p>	
<p>12、关注上市公司或其控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员受到中国证监会行政处罚、上海证券交易所纪律处分或者被上海证券交易所出具监管关注函的情况，并督促其完善内部控制制度，采取措施予以纠正</p>	<p>2020年持续督导期间，西安银行及其实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在受到中国证监会行政处罚、上海证券交易所纪律处分或者被上海证券交易所出具监管关注函的情况。西安银行不存在控股股东</p>
<p>13、持续关注上市公司及控股股东、实际控制人等履行承诺的情况，上市公司及控股股东、实际控制人等未履行承诺事项的，保荐人应及时向上海证券交易所报告</p>	<p>2020年持续督导期间，西安银行及其实际控制人无违背相关承诺的情况。西安银行不存在控股股东</p>
<p>14、关注公共传媒关于上市公司的报道，及时针对市场传闻进行核查。经核查后发现上市公司存在应披露未披露的重大事项或与披露的信息与事实不符的，保荐人应及时督促上市公司如实披露或予以澄清；上市公司不予披露或澄清的，应及时向上海证券交易所报告</p>	<p>中信证券持续关注媒体关于西安银行的报道，公司无不良市场传闻。2020年持续督导期间，西安银行不存在应披露而未披露的重大事项或披露的信息与事实不符的情况</p>
<p>15、发现以下情形之一的，保荐人应督促上市公司做出说明并限期改正，同时向上海证券交易所报告： （一）上市公司涉嫌违反《上海证券交易所股票上市规则》等上海证券交易所相关业务规则； （二）证券服务机构及其签名人员出具的专</p>	<p>2020年持续督导期间，西安银行未发生该等情况</p>

工作内容	完成或督导情况
业意见可能存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏等违法违规情形或其他不当情形； （三）上市公司出现《证券发行上市保荐业务管理办法》第六十七条、第六十八条规定的情形 ¹ ； （四）上市公司不配合保荐人持续督导工作； （五）上海证券交易所或保荐人认为需要报告的其他情形	
16、制定对上市公司的现场检查工作计划，明确现场检查工作要求，确保现场检查工作质量	2020年持续督导期间，中信证券已制定了现场检查的相关工作计划，并明确了现场检查的工作要求。中信证券已于2020年12月22日完成了2020年度现场检查工作
17、上市公司出现以下情形之一的，保荐人应自知道或应当知道之日起十五日内或上海证券交易所要求的期限内，对上市公司进行专项现场检查： （一）控股股东、实际控制人或其他关联方非经营性占用上市公司资金； （二）违规为他人提供担保； （三）违规使用募集资金； （四）违规进行证券投资、套期保值业务等； （五）关联交易显失公允或未履行审批程序和信息披露义务； （六）业绩出现亏损或营业利润比上年同期下降50%以上； （七）上海证券交易所要求的其他情形	2020年持续督导期间，西安银行未发生该等情况

二、保荐机构对上市公司信息披露审阅的情况

保荐机构对西安银行 2020 年度信息披露文件进行了事前或事后审阅，对信息披露文件的内容及格式、履行的相关程序进行了核查，上市公司已按照监管部门的相关规定进行信息披露，依法公开对外发布各类公告，确保各项重大信息披露及时、准确、真实、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

西安银行 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日的信息披露文件如下：

¹ 根据《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》第二十四条，“在持续督导期间发现以下情形之一的，保荐人应督促上市公司做出说明并限期改正，同时向本所报告：……（三）上市公司出现《保荐办法》第七十一条、第七十二条规定的情形……”。《证券发行上市保荐业务管理办法》已于 2017 年 12 月修订，原条目已调整为“第六十七条、第六十八条”。

公告日期	公告标题
2020-01-21	西安银行：第五届董事会第三十五次会议决议公告
2020-01-21	西安银行：独立董事关于关联交易的独立意见
2020-01-21	西安银行：独立董事关于关联交易的事前认可声明
2020-01-22	西安银行：2019 年度业绩快报公告
2020-02-03	西安银行：第五届董事会第三十六次会议决议公告
2020-02-25	西安银行：首次公开发行限售股上市流通公告
2020-02-25	西安银行：中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
2020-02-28	西安银行：第五届董事会第三十七次会议决议公告
2020-02-29	西安银行：第五届监事会第十九次会议决议公告
2020-03-20	西安银行：关于二级资本债券获得陕西银保监局批准的公告
2020-04-15	西安银行：独立董事关于关联交易的独立意见
2020-04-15	西安银行：独立董事关于关联交易的事前认可声明
2020-04-15	西安银行：第五届董事会第三十八次会议决议公告
2020-04-18	西安银行：关于召开 2019 年度业绩说明会的公告
2020-04-22	西安银行：2020 年第一季度报告正文
2020-04-22	西安银行：独立董事关于第五届董事会第三十九次会议相关事项的独立意见
2020-04-22	西安银行：关于续聘会计师事务所的公告
2020-04-22	西安银行：独立董事关于 2020 年日常关联交易预计额度的独立意见
2020-04-22	西安银行：2019 年度利润分配方案公告
2020-04-22	西安银行：2019 年度审计报告及经审计财务报表
2020-04-22	西安银行：独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见
2020-04-22	西安银行：中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司 2020 年日常关联交易预计额度的核查意见
2020-04-22	西安银行：2020 年第一季度报告
2020-04-22	西安银行：中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司 2019 年度持续督导年度报告书
2020-04-22	西安银行：2019 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告
2020-04-22	西安银行：关于 2019 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告
2020-04-22	西安银行：独立董事关于关联交易的事前认可声明

公告日期	公告标题
2020-04-22	西安银行：董事会审计委员会 2019 年度履职报告
2020-04-22	西安银行：2019 年度社会责任报告
2020-04-22	西安银行：第五届董事会第三十九次会议决议公告
2020-04-22	西安银行：2019 年年度报告
2020-04-22	西安银行：第五届监事会第二十次会议决议公告
2020-04-22	西安银行：独立董事关于 2020 年日常关联交易预计额度的事前认可声明
2020-04-22	西安银行：关于西安银行股份有限公司 2019 年度会计政策变更事项的专项报告
2020-04-22	西安银行：独立董事关于聘请 2020 年会计师事务所的独立意见
2020-04-22	西安银行：独立董事关于会计政策变更的独立意见
2020-04-22	西安银行：独立董事 2019 年度述职报告
2020-04-22	西安银行：关于会计政策变更的公告
2020-04-22	西安银行：2019 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2020-04-22	西安银行：2019 年年度报告摘要
2020-04-22	西安银行：独立董事关于聘请 2020 年会计师事务所的事前认可声明
2020-04-22	西安银行：关于 2020 年日常关联交易预计额度的公告
2020-04-22	西安银行：中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司 2019 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告
2020-04-22	西安银行：关于召开 2019 年度股东大会的通知
2020-05-06	西安银行：2019 年度股东大会会议材料
2020-05-13	西安银行：2019 年度股东大会决议公告
2020-05-13	西安银行：2019 年度股东大会法律意见书
2020-05-20	西安银行：2019 年年度权益分派实施公告
2020-06-02	西安银行：关于二级资本债券获得中国人民银行核准的公告
2020-06-19	西安银行：关于赎回二级资本债券的公告
2020-06-24	西安银行：关于股东解除股份质押的公告
2020-06-29	西安银行：关于 2020 年二级资本债券（第一期）发行完毕的公告
2020-07-03	西安银行：关于股东股份质押的公告
2020-08-13	西安银行：关于股东股份质押的公告

公告日期	公告标题
2020-08-27	西安银行：关于非执行董事巩宝生接受有关部门调查的公告
2020-08-28	西安银行：关于独立董事辞职的公告
2020-08-28	西安银行：第五届监事会第二十一次会议决议公告
2020-08-28	西安银行：第五届董事会第四十次会议决议公告
2020-08-28	西安银行：2020年半年度报告摘要
2020-08-28	西安银行：2020年半年度报告
2020-09-29	西安银行：独立董事关于关联交易的独立意见
2020-09-29	西安银行：独立董事关于关联交易的事前认可声明
2020-09-29	西安银行：第五届董事会第四十一次会议决议公告
2020-10-27	西安银行：股份有限公司关于股东解除部分股份质押及再质押的公告
2020-10-30	西安银行：股份有限公司第五届监事会第二十二次会议决议公告
2020-10-30	西安银行：股份有限公司2020年第三季度报告
2020-10-30	西安银行：股份有限公司第五届董事会第四十二次会议决议公告
2020-10-30	西安银行：股份有限公司关联交易管理办法
2020-10-30	西安银行：股份有限公司2020年第三季度报告正文
2020-11-13	西安银行：股份有限公司关于股东股份质押的公告
2020-12-12	西安银行：股份有限公司关于股东解除部分股份质押及再质押的公告
2020-12-18	西安银行：股份有限公司独立董事关于关联交易的独立意见
2020-12-18	西安银行：股份有限公司第五届董事会第四十三次会议决议公告
2020-12-18	西安银行：股份有限公司独立董事关于关联交易的事前认可声明

三、上市公司是否存在根据《证券发行上市保荐业务管理办法》及上海证券交易所相关规则规定应向中国证监会和上海证券交易所报告的事项

2020年持续督导期间，西安银行不存在根据《证券发行上市保荐业务管理办法》及上海证券交易所相关规则规定应向中国证监会和上海证券交易所报告的事项。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中信证券股份有限公司关于西安银行股份有限公司 2020 年度持续督导年度报告书》之签字盖章页）

保荐代表人：

吴浩

吴浩

骆中兴

骆中兴



2021年4月29日