



長安銀行
CHANG'AN BANK

长安银行股份有限公司

CHANG'AN BANK CO.,LTD.

2010年
年度
报告

目 录

董事长致辞	1
重要提示	2
第一章 公司简介	3
第二章 会计数据和业务数据摘要	6
第三章 股本变动和股东情况	9
第四章 董事、监事、高管、员工和机构情况	13
第五章 公司治理	18
第六章 股东大会情况简介	23
第七章 董事会报告	24
第八章 监事会报告	36
第九章 重要事项	39
第十章 企业社会责任	40
第十一章 财务报告	42
第十二章 备查文件目录	94

董事长致辞

2010年，是长安银行成立后运行的第一个完整会计年度，也是本行发展中极不平凡的一年。一年来，面对复杂多变的经济金融形势，在陕西省委、省政府的正确领导下，在社会各界的大力支持下，全行广大干部员工迎难而上，顽强拼搏，以“调结构，促发展”为工作主线，以完善公司治理、规范运行机制、强化风险管控为抓手，推动各项业务健康快速发展，全面超额完成了陕西省政府和董事会下达的各项年度经营任务，继续保持了健康、快速发展的势头。

一年来，本行着力推动资产、存款、收入及利润、内部管理、机构网点等8项结构调整，积极创新，狠抓落实，经营业绩大幅提升，特别在支持实体经济、服务小微企业和县域经济、信息科技建设、风险管控、薪酬制度和干部队伍建设等方面，取得了显著成效。报告期末，本行资产、贷款、净利润、税金等衡量商业银行发展的主要业务指标较重组前翻番，提前一年半基本实现了“三年再造一个长安银行”的既定目标。不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率等衡量商业银行审慎经营的主要风险控制性指标，均优于现行监管标准。公司竞争力和抗风险能力不断增强，品牌价值进一步提升。

上述成绩的取得，主要得益于陕西省委、省政府的正确领导和监管机构的有力指导，得益于股东的大力支持，得益于广大客户的信赖，得益于全体员工的努力拼搏。对此，我谨代表长安银行表示衷心的感谢！

2011年是我国“十二五”规划的开局之年，也是本行三年业务发展规划的收官之年，又是长安银行“一五”规划的起步之年。本行将以科学发展、做强做精为主题，以转变发展方式，走差异化、特色化的发展路子为主线，以强管理、上台阶为工作要求，紧紧抓住国家实施“十二五”规划、新一轮西部大开发和实施关中一天水经济区发展规划的历史机遇，勇于创新，锐意进取，狠抓落实，扎实推动各项业务又好又快发展，为打造具有地方特色的精品银行而不懈努力！

党委书记、董事长



重要提示

本公司董事会、监事会，及董事、监事和高级管理人员，保证本报告所载资料不存在任何虚假记载和误导性陈述，并对其内容的真实性、准确性和完整性，承担个别及连带责任。

本公司第一届董事会第十三会议于 2011 年 4 月 24 日审议通过了本年度报告。本次会议应到董事 15 名，实到董事 11 名，委托表决董事 4 名，本公司 6 名监事列席了会议。

本公司年度财务报告已经希格玛会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长孙宗宽、行长毛亚社、会计机构负责人王平，保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

长安银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十四日

一本年度报告中所称本公司、本行、长安银行均指长安银行股份有限公司，本集团指长安银行股份有限公司及其附属公司。

第一章 公司简介

1.1 公司基本情况

1.1.1 法定中文名称:

中文全称: 长安银行股份有限公司

中文简称: 长安银行, 本文简称“公司”

英文全称: CHANG' AN BANK CO., LTD.

英文简称: CHANG' AN BANK

1.1.2 法定代表人: 孙宗宽

董事会秘书: 苏宏卫

1.1.3 注册地址: 西安市高新区科技路 48 号创业广场 A 座一、二层

办公地址: 西安市高新区高新四路 13 号

邮政编码: 710075

联系电话: 029-88609506

传真: 029-88609507

互联网网址: <http://www.ccabchina.com>

电子邮箱: boardoffice@ccabchina.com

1.1.4 国内会计师事务所: 希格玛会计师事务所有限公司

办公地址: 西安市高新路 25 号西格玛大厦

1.1.5 本公司选定的信息披露地址:

登载年度报告的网站: <http://www.ccabchina.com>

年度报告备置地点: 公司董事会办公室、所属营业网点

1.1.6 其他有关资料:

首次注册登记日期: 2009 年 7 月 27 日

注册登记机构: 陕西省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号: 610000100224529

税务登记号码: 国税: 陕税联字 610090691125047

地税: 碑地税字 610103691125047

组织机构代码: 69112504—7

1.2 公司简介

本公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的以新设合并方式组建的股份制商业银行。公司注册资本 30 亿元人民币，总行设在陕西省西安市。公司实行董事会领导下的行长负责制。总行内设 18 个职能部门及一个营业部。总行下辖宝鸡、咸阳、渭南、汉中和榆林 5 家分行，直属支行 1 家、辖属支行 61 家、营业部 6 个，共有营业网点 68 个。公司秉承“立足陕西，面向全国，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，坚持“依法合规、审慎经营，积极创新、控制风险，科学管理、持续发展”的经营理念。坚定走差异化、特色化发展道路，打造具有地方特色精品银行为发展方向。

1.3 2010 年度获奖情况

- 被评选为陕西地区最具社会责任感金融机构；
- 被评选为 2010 年度全国支持中小企业发展十佳区域商业银行；
- 荣获 2010 年度陕西最具成长力银行及最具价值银行理财产品荣誉称号；
- 被评选为助推陕西县域经济社会发展诚信金融机构；
- 被银监会评为 2010 年小企业金融服务先进单位；
- 荣获陕西省人民政府 2010 年特殊贡献奖。

1.4 年度机构设置情况

- **机构网点结构调整，市区机构迁址至县域**

2010年1月27日，本公司凤翔县、岐山县支行开业；

2010年1月28日，本公司韩城市支行开业；

2010年1月29日，本公司彬县支行开业。

- **省内机构布局**

2010年8月8日，本公司西安大唐芙蓉园支行开业；

2010年10月27日，本公司西安大唐西市支行获准筹建；

2010年11月25日，本公司安康分行获准筹建；

2010年12月24日，本公司横山县支行获准筹建。

第二章 会计数据和业务数据摘要

本章数据除特别声明外，均以合并会计报表为基础。

2.1 报告期末主要财务数据

(单位:人民币千元)

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	本年比上年增减(%)
营业收入	1,049,696	564,970	85.80
营业利润	385,160	196,554	95.96
营业外收支净额	1,365	-1,873	172.88
利润总额	386,524	194,680	98.54
净利润	304,366	158,162	92.44
归属与本行股东的净利润	303,322	157,995	91.98
扣除非经常性损益的净利润	303,343	159,567	90.10
经营活动产生的现金流量净额	3,017,279	816,223	269.66

2.1.1 非经常性损益

(单位:人民币千元)

非经常性损益项目	2010年
加: 处置固定资产产生的收益	2,767
奖励资金	550
久悬未取款	381
政府补助	860
其他	52
减: 捐赠支出	1,600
处置固定资产损失	997
处置无形资产损失	235
其他	413
营业外收支净额	1,365
非经营性损益影响所得税数	342
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	707
影响少数股东净利润的非经常性损益	316

2.2 报告期末主要会计数据

(单位:人民币千元)

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	本年比上年增减(%)
总资产	32,437,508	24,375,186	33.08
存款总额	25,677,016	18,481,187	38.94
贷款总额	13,744,253	9,709,237	41.56
股东权益	3,738,754	3,313,596	12.83
年末每股收益(元)	0.101	0.053	90.57

年末每股净资产(元)	1.246	1.105	12.76
归属于本行股东权益	3,728,033	3,311,270	12.59
归属于本行每股收益(元)	0.101	0.053	90.57
归属于本行每股净资产(元)	1.243	1.104	12.59
每股经营活动产生的现金流量净额	1.006	0.272	269.76
平均总资产收益率(%)	1.07	0.65	64.62
平均净资产收益率(%)	8.63	4.77	80.92
归属于本行平均总资产收益率(%)	1.07	0.65	64.62
归属于本行平均净资产收益率(%)	8.62	4.77	80.71

2.3 报告期末补充财务指标

监管指标	监管标准	2010年12月31日	2009年12月31日
资产利润率	≥0.6%	1.07	0.65
资本充足率	≥8%	24.41	33.67
核心资本充足率	≥4%	23.11	32.74
不良贷款率	≤5%	0.19	0.27
拨备覆盖率	≥150%	946.58	436.47
成本收入比	≤35%	39.70	53.18
存贷款比例	≤75%	53.44	52.48
利息收回率	-	101.76	98.52
资产流动性比例	≥25%	45.24	58.64
拆借资金比例	拆入	≤5	-
	拆出	≤8	-
单一客户贷款集中度	≤10%	7.64	8.81
单一集团客户授信集中度	≤15%	11.46	10.13

注：以上指标均为按中国银监会口径计算向银监会报送的本行数据，不含本行子公司宝鸡岐山硕丰村镇银行有限责任公司数据。

2.4 报告期末资本构成情况

(单位：人民币千元)

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本净额	3,947,105	3,925,225	3,408,870	3,404,246
其中：核心资本	3,738,754	3,727,074	3,313,597	3,311,398
附属资本	219,590	219,590	96,512	96,512
扣减项	11,239	21,439	1,239	3,663
加权风险资产净额	16,228,012	16,078,475	10,170,844	10,109,320
资本充足率(%)	24.32	24.41	33.52	33.67
核心资本充足率(%)	23.00	23.11	32.57	32.74

2.5 报告期末股东权益变动情况

(单位:人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,000,000	139,086	4,647	-	167,664	3,311,398
本期增加	-	113,441	30,223	136,425	302,235	582,325
本期减少	-	-	-	-	166,649	166,649
期末数	3,000,000	252,527	34,871	136,425	303,251	3,727,074

注:上述 2.5 数据为本行数据,不含本行子公司宝鸡岐山硕丰村镇银行有限责任公司数据。

第三章 股本变动和股东情况

3.1 股本变动情况

3.1.1 报告期内本公司股份变动情况

报告期末，本行股份总额为 3,000,000 千股。

(单位：千股)

项目	2010 年		2009 年	
	数量	占比 (%)	数量	占比 (%)
总股本	3,000,000	100.00	3,000,000	100.00
国家股	126,482	4.22	126,483	4.22
国有法人股	1,781,678	59.39	1,781,678	59.39
其他法人股	902,198	30.07	902,201	30.07
自然人股	189,642	6.32	189,638	6.32
其中：内部职工股	54,856	1.83	54,389	1.81

3.2 股东情况

3.2.1 股东基本情况

报告期末，公司股东总数 3745 户。其中：国家股股东 8 户，国有法人股股东 14 户，其他法人股股东 125 户（其中：金融机构法人股东 3 户），自然人股东 3598 户。

3.2.2 前十名股东持股情况

(单位：千股)

股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本 (%)	质押或冻结股数
陕西延长石油(集团)有限责任公司	600,000	600,000	20	0
陕西煤业化工集团有限责任公司	600,000	600,000	20	0
陕西有色金属控股集团有限责任公司	360,000	360,000	12	0
齐商银行股份有限公司	195,000	195,000	6.5	0
榆林市兴昌投资有限责任公司	180,000	180,000	6	0
陕西东岭工贸集团股份有限公司	165,000	165,000	5.5	0
西部信托有限公司	131,510	131,510	4.38	0

陕西竹园村餐饮有限责任公司	105,000	105,000	3.5	0
陕西鸿达水景园艺有限公司	60,005	60,005	2	0
宝鸡市财政局	54,228	54,228	1.81	0
合计	2,450,743	2,450,743	81.69	-

3.2.3 持有公司 5%以上股份的股东情况

1、陕西延长石油（集团）有限责任公司

陕西延长石油（集团）有限责任公司是于 2005 年 9 月整合重组陕西地方石油企业设立的国有独资公司，隶属于陕西省人民政府。住所为延安市宝塔区七里铺，是国内拥有石油和天然气勘探开发资质的四家企业之一，注册资本 100 亿元。经营范围包括：石油、天然气勘探、开采、加工、运输、销售；石油化工产品及新能源产品（专控除外）的开发、生产和销售；与油气共生或钻遇的其他矿藏的开采、经营业务；煤炭、萤石、盐、硅、硫铁矿等矿产资源的地质勘探、开发、加工、运输、销售和综合利用；煤层气的开发利用；煤化工产品的研发、生产及销售；兰炭的开发和综合利用；煤炭、萤石、盐、硅、硫铁矿伴生矿物深加工；与上述业务相关的勘探设计、技术开发、技术服务；石油机械、配件、助剂的制造、加工；项目建设及生产经营；房地产开发；酒店管理；自营代理各类商品及技术的进出口。

法定代表人：沈浩

2、陕西煤业化工集团有限责任公司

陕西煤业化工集团有限责任公司成立于 2004 年 2 月的国有独资公司，隶属于陕西省人民政府。住所为西安市太乙路 182 号，注册资本 100 亿元。经营范围包括：主营煤炭开采、销售、加工和综合利用；煤化工产品、化学肥料和精细化工产品的研发、生产及销售；电力生产与供应；煤炭铁路运输；机械加工，煤炭专用设备、仪器及配件制造与修理；煤炭、化工、煤机的科研设计；煤田地质勘探；咨询服务；煤及伴生矿物深加工；矿山工程及工业和民用建筑；机电设备安装；矿井（建筑）工程设计；工程监理；建材销售；气体产品的制造和销售；火工、公路运输；物资仓储；高科技产业；农林业；自营代理各类商品及技术的进出口等。

法定代表人：华炜

3、陕西有色金属控股集团有限责任公司

陕西有色金属控股集团有限责任公司成立于 2000 年 10 月的国有独资公司，隶属于陕西省人民政府。住所为西安市高新路 51 号高新大厦 21 层，注册资本 21.1 亿元。经营范围包括：授权范围内

国有资本（产权、股权、收益）的经营和管理；有色金属及相关产业的项目融资、投资及经营。

法定代表人：黄晓平

4、齐商银行股份有限公司

齐商银行股份有限公司成立于 1997 年 8 月的股份制商业银行。住所为山东省淄博市张店区中心路 105 号，注册资本 13 亿元，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理承兑汇票、票据贴现；发放金融债券；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；提供保管箱服务业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；房屋租赁业务；办理外汇业务：外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑及贴现；同业外汇拆借；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经中国人民银行批准的其他外汇业务；经中国人民银行、中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

法定代表人：臧传勇

5、榆林市兴昌投资有限责任公司

榆林市兴昌投资有限责任公司成立于 2003 年 3 月，住所为榆林市榆阳区西沙航宇路，注册资本 2.43 亿元。经营范围包括：能源化工、房地产、市政公用设施项目投资；金融公司股权投资；资产管理、投资顾问咨询。

法定代表人：高乃则

6、陕西东岭工贸集团股份有限公司

陕西东岭工贸集团股份有限公司成立于 1980 年 11 月，住所为宝鸡市马营路东段，注册资本 8.5 亿元。经营范围包括：冷拉丝、铁丝、圆钉、冷轧带肋钢筋、有色矿粉、锌及有色金属的生产、冶炼；金属材料、建筑材料、工业硫酸、五金交电、日用百货的销售；货物装卸；经营本企业自产产品及技术的出口业务；经营本企业生产所需的原辅材料、仪器仪表、机械设备、零配件及技术进口业务；经营进料加工和“三来一补业务”；焦炭及其副产品的生产、销售。

法定代表人：李黑记

3.2.4 前十名股东间关联情况

公司前十大股东间无关联情况

3.2.5 前十名股东及其关联企业贷款情况

2010 年度报告

(单位: 人民币千元)

股东名称	股东 贷款	关联企业	关联企 业贷款
陕西延长石油(集团)有限责任公司	300,000		0
陕西煤业化工集团有限责任公司	300,000	陕西陕化化肥股份有限公司、陕西陕北基泰能源化工有限公司	150,000
陕西有色金属控股集团有限责任公司	0	宝钛集团有限公司、宝钛特种金属有限公司、陕西省太白县钨制品厂、宝鸡七一汽车运输公司、宝鸡宝钛工艺制品有限公司、宝色特种设备有限公司、陕西有色金属矿山公司、宝鸡钛业股份有限公司	124,000
齐商银行股份有限公司	0		0
榆林市兴昌投资有限责任公司	0		0
陕西东岭工贸集团股份有限公司	0	东岭锌业股份有限公司、陕西东岭冶炼有限公司	20,000
西部信托有限公司	0		0
陕西竹园村餐饮有限责任公司	0	汉中市嘉宸房地产开发有限责任公司	50,000
陕西鸿达水景园艺有限公司	0		0
宝鸡市财政局	0		0
合计	600,000		344,000

前十名股东及其关联企业贷款余额 944,000 千元, 无不良贷款。

第四章 董事、监事、高管、员工和机构情况

4.1 董事、监事和高级管理人员情况

4.1.1 董事

姓名	性别	出生年月	在本公司 任职职务	任期	持股数（股）
孙宗宽	男	1955.01	执行董事 / 董事长 / 党委书记	2009/7-2012/7	0
康永智	男	1958.01	非执行董事	2009/7-2012/7	0
邓晓博	男	1975.06	非执行董事	2009/7-2012/7	0
毛亚社	男	1966.01	执行董事 / 行长 / 党 委副书记	2009/7-2012/7	0
卢长春	男	1951.01	非执行董事	2009/7-2012/7	0
王强	男	1963.08	非执行董事	2009/7-2012/7	0
樊世荣	男	1967.02	非执行董事	2009/7-2012/7	0
全明科	男	1964.10	非执行董事	2009/7-2012/7	0
隋舵	男	1963.09	非执行董事	2009/7-2012/7	0
王作全	男	1968.10	执行董事 / 副行长 / 党委委员	2009/7-2012/7	0
叶瑛	女	1965.12	执行董事 / 副行长 / 党委委员	2009/7-2012/7	0
关永贤	男	1955.01	执行董事 / 副行长 / 党委委员	2009/7-2012/7	124,541
强力	男	1961.10	独立董事	2009/7-2012/7	0
罗剑朝	男	1964.01	独立董事	2009/7-2012/7	0
冯涛	男	1956.10	独立董事	2009/7-2012/7	0

4.1.2 监事

姓名	性别	出生年月	在本公司 任职职务	任期	持股数（股）
周新生	男	1956.08	监事长	2009/7-2012/7	0
周素琴	女	1969.02	股东监事	2009/7-2012/7	0
杜培元	男	1957.02	股东监事	2009/7-2012/7	0
李骏	男	1967.12	股东监事	2009/7-2012/7	0
乔晟	男	1965.04	股东监事	2009/7-2012/7	0
张亚文	男	1964.07	职工监事	2009/7-2012/7	124,541
范尔峰	男	1964.05	职工监事	2009/7-2012/7	8,635
丁仁兴	男	1959.07	职工监事	2009/7-2012/7	102,463
康平	男	1956.03	职工监事	2009/7-2012/7	591,289
王满仓	男	1963.03	外部监事	2009/7-2012/7	0
孙犇	男	1969.10	外部监事	2009/7-2012/7	0

4.1.3 高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	分工范围
毛亚社	男	1966.01	行长	全面主持经营管理工作。分管人力资源部、小企业金融服务中心、计划财务部。
黎惠民	男	1963.05	副行长	协助行长工作，分管审计部、风险管理部、投资银行部、资产管理部。
王作全	男	1968.10	副行长	协助行长工作，分管授信管理部、个人金融业务部、法律与合规部、安全保卫部。
叶瑛	女	1965.12	副行长	协助行长工作，分管公司业务部、资金运营部、会计结算部、信息科技部。
关永贤	男	1955.01	副行长	协助行长工作，分管办公室、监察室、后勤保障部、总行营业部。

4.1.4 现任董事和监事在股东单位/关联单位任职情况

姓名	任职单位名称	任职职务
康永智	陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心	中心主任、党委副书记
邓晓博	西安开源国际投资有限公司（陕西煤业化工集团全资子公司）	副总经理
卢长春	陕西有色金属控股集团有限责任公司	董事、副总经理、党委委员
	陕西煎茶岭镍业有限公司	董事长
	金堆城钼业集团有限公司	董事
	宝鸡钛业股份有限公司	董事
王强	齐商银行股份有限公司	董事、党委委员、副行长
樊世荣	榆林市兴昌投资有限责任公司	总经理
	西安市信昌小额贷款有限责任公司	董事长
全明科	陕西东岭工贸集团股份有限公司	党委副书记、副总经理
	陕西东岭物资有限责任公司	总经理
隋舵	西部信托有限公司	董事长
	陕西省投资集团公司	副总经理
周素琴	陕西竹园村餐饮有限责任公司	董事长
	陕西万达集团	总裁
杜培元	陕西长河房地产开发有限公司	总裁
	陕西长安国际医疗健康管理研究院	院长
李骏	浙江民泰商业银行股份有限公司	副行长
乔晟	北京鸿基世业投资控股有限公司	董事长

4.1.5 报告期内董事、监事和高级管理人员职务变更及任离职情况

根据工作需要，经 2010 年 6 月 2 日公司第一届董事会第八次会议审议通过，聘任黎惠民同志为公司副行长。银监局批复文件：《关于核准黎惠民任职资格的批复（陕银监复【2010】46 号）》。

根据工作需要，经 2010 年 6 月 2 日公司第一届董事会第八次会议审议通过，叶瑛同志辞去公司董事会秘书。同时，聘任苏宏卫同志为公司董事会秘书。银监局批复文件：《关于核准苏宏卫任职业

格的批复（陕银监复【2010】61号）》。

4.1.6 独立董事、外部监事在其他金融机构任职情况

报告期内，除强力独立董事在西安国际信托有限公司任独立董事外，其他独立董事、外部监事均未在本公司以外的金融机构任职。

4.2 年度薪酬政策及方案

公司根据国家及银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》有关规定和精神，制定了《长安银行薪酬管理制度（暂行）》，拟定了高级管理人员的薪酬分配及考核方案，并按规定报主管部门审核，董事会审议确定。董事长、监事长年度薪酬方案，以及独立董事、外部监事工作津贴方案，已经股东大会审议通过。公司高管人员薪酬，按照薪酬水平与风险成本调整后经营业绩相适应的原则，确定薪酬标准，并实行薪酬延期3年支付制度。报告期内，董事、监事和高级管理人员由公司支付薪酬的共12人。其中，执行董事5人（董事长及高级管理层人员），监事5人（监事长及职工监事），高级管理层人员2人（非董事）。独立董事、外部监事共5人，由公司支付工作津贴。

4.3 员工情况

1、报告期末，本公司共有在职员工1421人，其年龄结构、文化结构分布如下：

（1）年龄结构

年龄区间	人数	占员工总数比例（%）
45岁以上	189	13.30
35-45岁	514	36.17
35岁以下	718	50.53
合计	1421	100

（2）文化结构

学历状况	人数	占员工总数比例（%）
本科及以上学历	609	42.86
大专学历	571	40.18
中专及以下学历	241	16.96
合计	1421	100

2、报告期末，本公司退休员工人数95人。

4.4 分支机构

报告期内，公司有1家机构获准开业，3家机构获准筹建。具体为：西安大唐芙蓉园支行开业；安康分行、西安大唐西市支行、横山县支行获准筹建。

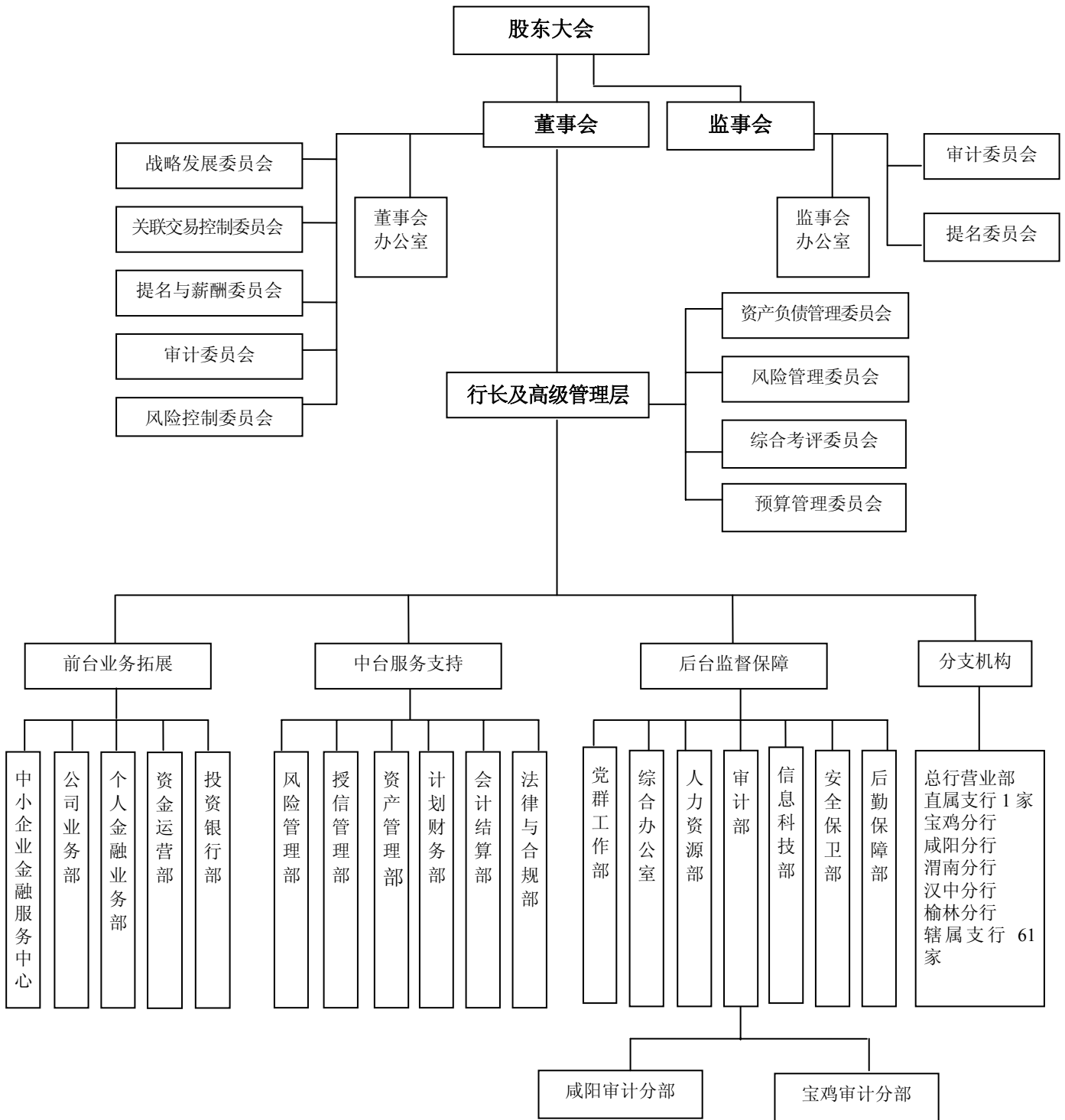
报告期末，本公司分支机构情况如下：

序号	机构名称	营业地址
1	总行营业部	西安市高新区科技路 48 号创业广场 A 座一、二层
2	西安大唐芙蓉园支行	西安市曲江新区芙蓉西路 90 号
3	宝鸡分行营业部	宝鸡市公园路 88 号
4	宝鸡汇通支行	宝鸡市经二路 150 号
5	宝鸡科技支行	宝鸡市红旗路 3 号
6	宝鸡火车站支行	宝鸡市政务大厅东侧
7	宝鸡东风路支行	宝鸡市东风路 50 号
8	宝鸡中山支行	宝鸡市经二路 58 号
9	宝鸡曙光支行	宝鸡市中山东路 162 号
10	宝鸡金陵支行	宝鸡市汉中路商城 8 号
11	宝鸡高新支行	宝鸡市渭滨区火炬路中段 19 号
12	宝鸡金台支行	宝鸡市中山东路 257 号
13	宝鸡大庆支行	宝鸡市大庆路西段
14	宝鸡广元路支行	宝鸡市广元路 20 号
15	宝鸡中滩路支行	宝鸡市中滩路 8 号
16	宝鸡福利支行	宝鸡市金台区东风路 20 号院 1 号楼 1 层
17	凤翔县支行	凤翔县东大街 178 号
18	岐山县支行	岐山县五丈原镇孔明大道南段 153 号
19	咸阳分行营业部	咸阳市渭阳西路 1 号
20	咸阳乐育路支行	咸阳市乐育南路 19 号
21	咸阳西兰路支行	咸阳市西兰路财苑大厦一楼
22	咸阳宝泉路支行	咸阳市宝泉路 3 号天玺大厦 1 层
23	咸阳人民东路支行	咸阳市人民东路北门口十字西北角双保大厦一层
24	咸阳新兴路支行	咸阳市新兴南路 98 号
25	咸阳渭城桥支行	咸阳市人民东路渭城二桥彩虹光商厦西 1-2 层
26	咸阳玉泉路支行	咸阳市玉泉路 7 号
27	咸阳毕塬路支行	咸阳市毕塬西路 9 号
28	咸阳人民西路支行	咸阳市人民西路 37 号
29	咸阳中华路支行	咸阳市中华路中华小区北门安泰阁一层三号
30	咸阳文林路支行	咸阳市渭城区文林路十字东南角美林佳苑 1 号楼 1 层
31	兴平槐里路支行	兴平市槐里路 9 号
32	兴平北什字支行	兴平市东大街 4 号
33	杨凌西农路支行	杨陵区西农路 26 号
34	杨凌康乐路支行	杨陵区康乐路 26 号
35	彬县支行	彬县西大街西桥口十字西南角
36	渭南分行营业部	渭南市朝阳大街中段
37	渭南东风支行	渭南市东风街东段
38	渭南前进支行	渭南市乐天大街西段
39	渭南开发支行	渭南市前进路 125 号
40	渭南北塘支行	渭南市人民街中段
41	渭南东风中段支行	渭南市东风街中段
42	渭南解放支行	渭南市解放路 60 号
43	渭南金桥支行	渭南市东风街东段 25 号
44	渭南西岳支行	渭南市东风街中段 22 号

45	渭南高新支行	渭南市东风街西段 53 号
46	渭南杜桥支行	渭南市东风街中段
47	渭南西三路支行	渭南市杜化路
48	渭南向阳支行	渭南市民生街北段
49	韩城市支行	韩城市太史大街东段
50	汉中分行营业部	汉中市汉台区南团结街
51	汉中兴汉路支行	汉中市兴汉路中段
52	汉中东大街支行	汉中市东大街
53	汉中太白路支行	汉中市太白路中段
54	汉中中山街支行	汉中市中山街挂匾巷口
55	汉中西环路支行	汉中市西环路中段十字
56	汉中天台路支行	汉中市天台路中段
57	汉中前进路支行	汉中市前进西路中段
58	汉中莲湖东路支行	汉中市莲湖东路
59	汉中前进东路支行	汉中市前进东路
60	汉中中心广场支行	汉中市汉台区兴汉路 6 号
61	榆林分行营业部	榆林市常乐南路东 10 号
62	榆林榆阳西路支行	榆林市榆阳西路
63	榆林开发区支行	榆林市开发区沙河路审计局楼底
64	榆林望湖路支行	榆林市望湖路 1 号
65	榆林保安路支行	榆林市保安中路
66	榆林世纪广场支行	榆林市世纪广场 A 楼 1 号
67	神木县支行	神木县东兴街 204 号
68	府谷县支行	府谷县河滨路兴茂家园一楼

第五章 公司治理

5.1 公司治理架构图



5.2 公司治理情况

5.2.1 公司治理情况

公司按照《公司法》、《商业银行法》等有关法律、法规，以及公司《章程》的规定，结合实际，不断完善公司法人治理，提升公司治理水平，规范公司运作，“三会一层”相互制衡、相互监督、相互配合、有效履职，基本实现了制衡有效、程序清晰、决策民主、激励科学、善待客户、服务社会的治理理念和目标。通过党委、纪委的有效工作，确保公司正确贯彻党的路线、方针、政策，发挥了党委政治核心及保障作用。

1. 关于股东和股东大会

报告期内，公司严格按照《公司法》和公司《章程》的规定通知、召集、召开 2009 年年度股东大会，保证股东合法参加会议并行使表决权。股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、高管层薪酬、独立董事和外部监事薪酬、董事和监事履职评价报告等 9 项重大议案。公司聘请北京观韬律师事务所，对会议的合法性、有效性进行现场见证，并出具了“法律意见书”。

2. 关于董事、董事会和专门委员会

报告期内，公司董事会由 15 名董事组成。其中：非执行董事 7 名，执行董事 5 名，独立董事 3 名。董事会下设战略发展委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会和风险控制委员会。

战略发展委员会由 9 名董事组成。其中：非执行董事 6 名，执行董事 2 名，独立董事 1 名。主任委员孙宗宽，委员有康永智、毛亚社、邓晓博、卢长春、王强、樊世荣、仝明科、冯涛；

关联交易控制委员会由 3 名董事组成。其中：执行董事 1 名，独立董事 2 名。主任委员强力，委员有罗剑朝、叶瑛；

提名与薪酬委员会由 5 名董事组成。其中：执行董事 2 名，独立董事 3 名。主任委员罗剑朝，委员有孙宗宽、毛亚社、强力、冯涛；

审计委员会由 5 名董事组成。其中：非执行董事 3 名，执行董事 1 名，独立董事 1 名。主任委员冯涛，委员有王强、樊世荣、隋舵、关永贤；

风险控制委员会由 5 名董事组成。其中：非执行董事 1 名，执行董事 4 名。主任委员毛亚社，委员有邓晓博、王作全、叶瑛、关永贤。

3. 关于监事、监事会和专业委员会

报告期内，公司监事会由 11 名监事组成。其中：股东监事 4 名，高管层监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 4 名。监事会下设审计委员会、提名委员会。

审计委员会由 7 名监事组成。其中：股东监事 2 名，高管层监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名。主任委员孙犇，委员有周新生、周素琴、杜培元、张亚文、康平、王满仓；

提名委员会由 7 名监事组成。其中：股东监事 2 名，高管层监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名。主任委员王满仓，委员有周新生、李骏、乔晟、范尔峰、丁仁兴、孙犇。

4. 独立董事和外部监事履职情况

报告期内，独立董事和外部监事本着对全体股东负责的态度，认真履行忠实和勤勉义务，维护公司利益和广大中小股东的合法权益，为董事会、监事会履行决策和监督职能发挥了积极作用。并通过调研、学习等形式，落实董（监）事会重点工作，学习同业银行经验，形成有价值的调研报告，为促进公司发展发挥了积极作用。

(1) 独立董事参加董事会会议情况

独立董事姓名	本年应参加 董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
强 力	9	7	2	0
罗剑朝	9	9	0	0
冯 涛	9	9	0	0

(2) 外部监事参加监事会会议情况

外部监事姓名	本年应参加 监事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
孙 犇	6	6	0	0
王满仓	6	6	0	0

5. 独立董事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，独立董事对公司决策未提出异议。

6. 关于管理决策体系

本公司最高权力机构为股东大会，董事会、监事会对股东大会负责。按照公司《章程》规定，董

事会、监事会，分别履行决策、管理和监督职能。高级管理人员受聘于董事会，高级管理人员由 1 名行长、4 名副行长组成。行长根据董事会的授权决策事项，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

7. 高级管理层成员考核、激励与约束机制

为完善评价体系，强化高管履职，公司开展了对董事、监事、高管层的履职考评工作。修订了《长安银行股份有限公司董事履职评价管理办法（试行）》，制定了《长安银行股份有限公司董事履职评价工作方案》、《长安银行股份有限公司监事会对监事履职评价工作方案》，按照自评、互评、董事会评价和监事会评价等程序，从履行职责的充足性、规范性和效能三个方面的14项评价指标，对董事、监事履职情况进行了全面考评，形成了董事、监事履职评价报告。同时，董事会制定绩效考核方案，对公司经营管理层高管人员2010年度绩效进行考核。

8. 关于信息披露和透明度

公司按照银监会《商业银行信息披露办法》、《长安银行股份有限公司信息披露管理暂行办法》有关要求，完善信息披露要素，在公司网站进行披露，并在各营业网点备置年报，供投资者和利益相关者查阅，有效维护股东和存款人的合法利益。

9. 公司内部控制情况

9.1 内部控制管理框架

公司不断完善治理结构，建立责任清晰的决策体系。公司《章程》规定了董事会、监事会、经营层等不同治理层面的工作职责。公司董事会设立战略发展委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险控制委员会；监事会设立提名委员会、审计委员会；经营管理层设立资产负债管理委员会、风险管理委员会、综合考评委员会、预算管理委员会，各层面专业委员会制定议事规则，认真履行管控责任。

公司严格按照前、中、后台分离的管理模式，设立了相互制衡的风险管理组织、职能部门和岗位，并按照规定编制配备了工作人员。目前，我行初步构建了包含内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈和监督评价与纠正等五大要素在内的内部控制组织体系。

9.2 内控制度建设

公司以强化公司治理的有效性为出发点，抓住制衡有效、民主决策、程序清晰这个关键，突出治理的实质效果，不断完善公司治理和内控制度建设。开业以来，相继研究制定了 150 多项坚持发展与风控并重的管理制度，从制度层面基本规范了各项业务和管理工作。其中：董事会制度 18 项，监事会制度 9 项，党务及综合管理类制度 13 项，风险及授信管理制度 23 项，信息科技管理制度 10

项，安全与防控管理制度 7 项，公司、个金、中小企业、资金运营、投资、资产等业务管理制度 34 项，人力资源及薪酬管理制度 3 项，财务会计管理制度 23 项，审计、合规管理制度 6 项。内控制度基本覆盖了本行经营管理、风险控制和现有业务种类。为了抓好制度的贯彻落实，公司将 2010 年确定为“制度落实年”，通过深入宣传教育，严格监督检查，狠抓了各项管理制度的贯彻落实，取得了良好效果，促进各级行依法合规经营。

9.3 内部审计情况

报告期内，公司设立审计部，并在宝鸡、咸阳设立审计分部，建立了统一、独立的内部审计体系。制定了《长安银行内部审计规则(暂行)》、《长安银行案件防控与风险排查工作管理办法(暂行)》、《内部审计工作质量控制办法》、《长安银行管理人员经济责任审计办法》、《审计人员管理办法》、《长安银行员工违反规章制度行为处理办法(暂行)》等规章制度，拟定了《内部审计现场操作细则》，初步建立了内部审计制度体系。围绕重点业务组织实施审计项目 7 项，内容涉及新增贷款用途合规性、信贷业务授权执行情况、内控评价、案件风险排查、小金库治理、房地产贷款、核心业务计算机系统设备采购、任期经济责任审计等项目。对分行的审计覆盖率达 100%，对支行的审计覆盖率达 34%（涉及 23 个支行）。提出审计建议 39 条，下发审计意见书及通报 11 份，加强跟踪审计，较好地发挥了内审的职能和作用。

10. 公司自主经营情况

本公司前三大股东以省内的国有大型骨干企业为主，其共持有公司股份 15.6 亿股，占比 52%。公司作为具有法律地位的股份制商业银行，依法接受中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的监管，依法保持业务、人员、资产、机构和财务等完全独立，具有独立、完整的业务及自主经营能力，自主经营，自负盈亏。业务方面，本公司业务独立于公司持股 5%以上股东，业务结构完整；人员方面，人事管理及薪酬考核独立，高级管理人员均在本公司领取报酬，未在股东单位领取报酬；资产方面，公司拥有独立的经营场所以及配套设施；控制机制方面，公司设立了健全的组织架构，决策层、执行层、监督层及其所属相关职能部门独立运作，职责明确；财务方面，公司设立独立的会计核算体系和财务管理制度。

11. 公司治理专项活动

报告期内，人民银行西安分行、银监会及陕西银监局，先后对本行开展了贯彻落实“三个办法一个指引”、银行业从业人员行为准则落实情况、信息科技建设及风险管理情况、政府融资平台贷款清理工作和内部控制情况等多项现场检查、非现场检查和工作调查。公司领导高度重视监管部门的监督检查，认真落实监管意见，积极研究整改措施，切实做好整改工作。监管机构的窗口指导、政策引导和有效监管，对公司各项管理工作起到有效地促进作用。

第六章 股东大会情况简介

6.1 股东大会的通知、召集、召开情况

公司 2009 年年度股东大会于 2010 年 6 月 26 日在陕西宾馆召开。参加本次会议的股东及股东代表共 27 名，代表有表决权股份数 2,509,611,048 股，占本公司股份总数的 83.65%。会议的通知、召集、召开，符合《中华人民共和国公司法》及《长安银行股份有限公司章程》的规定。北京观韬律师事务所西安分所，指派律师对本次会议进行了现场见证，并出具法律意见书。

6.2 股东大会通过决议情况

2009 年年度股东大会，审议通过《长安银行股份有限公司董事会 2009 年度工作报告》、《长安银行股份有限公司监事会 2009 年度工作报告》、《长安银行股份有限公司 2009 年度财务决算报告》、《长安银行股份有限公司 2009 年度利润分配预案》、《长安银行股份有限公司 2010 年度财务预算报告》、《2009 年度董事、监事履职评价情况报告》、《关于董事长、监事长 2009、2010 年度薪酬标准的议案》、《关于 2009、2010 年度本行独立董事、外部监事工作津贴标准的议案》、《关于贯彻落实陕西银监局〈金融监管提示通知书〉意见的议案》等九项议案。同时，独立董事、外部监事向股东大会述职。2010 年 6 月 27 日，在公司网站披露 2009 年度股东大会决议公告。

第七章 董事会报告

本章涉及数据为本银行数据，不含本行子公司宝鸡岐山硕丰村镇银行有限责任公司数据。

7.1 管理层讨论与分析

7.1.1 报告期总体经营情况

报告期末，公司资产总额 322.43 亿元，较重组前增长 105.38%；各项贷款余额 136.37 亿元，较重组前增长 107.58%；全年累计缴纳各种税金 2.12 亿元，较重组前增长 225.44%；实现净利润 3.02 亿元，较重组前增长 194.74%；各项存款余额 255.17 亿元，较重组前增长 87.24%。不良贷款余额 2615 万元，不良贷款率 0.19%，较年初下降 0.08 个百分点。拨备覆盖率 947%，是监管要求的 6.3 倍；资本充足率 24.41%，高于监管指标 16 个百分点。有关衡量商业银行审慎经营的风险控制指标，均优于现行监管标准。

1. 公司主营业务范围

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期及长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；结汇、售汇；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2. 主营业务收入及营业利润构成

(单位:人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		同比增长 (%)
	金额	占比	金额	占比	
主营业务收入	1,363,249	-	741,253	-	83.91
主营业务利润	383,549	-	196,214	-	95.47
净利润	302,235	-	157,823	-	91.50
现金及现金等价物增加额	2,596,126	-	425,368	-	510.32
其中：主营业务收入种类					
贷款业务和贴现业务	885,072	64.92	517,645	69.83	70.98
拆借、存放等同业业务	24,558	1.80	25,191	3.40	-2.51
中间业务	50,471	3.70	5,603	0.76	800.82
投资收益及公允价值变动	208,302	15.28	124,456	16.79	67.37
拆出资金	2,239	0.16	6,195	0.84	-63.85
存放中央银行款项	61,141	4.48	34,406	4.64	77.70
买入返售金融资产	55,320	4.06	-	-	-
转贴现	71,052	5.21	24,039	3.24	195.57
其他业务收入	5,094	0.37	3,718	0.50	37.01

注： 1、贷款业务收入增长：主要为本年度贷款平均余额及贷款收益率均较上年同期增长。
2、拆借、存放等同业业务收入减少：主要为本年度存放同业平均余额较上年同期减少。
3、中间业务收入增长：主要为受托管理手续费收入增长。

- 4、投资收益及公允价值变动增长：主要为债券利息收入和理财产品收益增长。
 5、拆出资金收入减少：主要为本年度拆出资金业务减少。
 6、存放中央银行款项收入增长：主要为法定准备金率由 13.5%提高至 16.5%，本行存放央行款项增加。
 7、买入返售金融资产收入增长：主要为加大买入返售金融资产投资力度。
 8、转贴现收入增加：主要为本年度转贴现业务增加。

3.资产变动情况

(单位:人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比(百分点)
现金及存放中央银行款项	5,745,333	17.82	6,316,134	26.02	-570,801	-8.20
存放同业款项	1,928,204	5.98	950,251	3.91	977,953	2.07
拆出资金	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	252,624	0.78	131,079	0.54	121,545	0.24
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	4,545,910	14.10	1,828,572	7.53	2,717,338	6.57
应收利息	79,646	0.25	48,421	0.20	31,225	0.05
发放贷款和垫款	13,389,428	41.53	9,536,166	39.28	3,853,262	2.25
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	2,920,332	9.06	2,953,811	12.17	-33,479	-3.11
应收款项类投资	1,353,000	4.20	864,746	3.56	488,254	0.64
长期股权投资	20,938	0.06	3,663	0.02	17,275	0.04
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	597,594	1.85	425,049	1.75	172,545	0.10
无形资产	328,129	1.02	447,315	1.84	-119,186	-0.82
商誉	-	-	-	-	-	-
递延所得税资产	43,304	0.13	7,115	0.03	36,189	0.10
其他资产	1,038,112	3.22	764,758	3.15	273,354	0.07
资产总额	32,242,554	100	24,277,080	100	7,965,474	-

4.信贷资产五级分类情况

(单位:人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	增减幅度%	占比(百分点)
非不良贷款小计:	13,610,854	99.81	9,624,804	99.73	41.41	0.08
正常	13,454,280	98.66	9,191,915	95.24	46.37	3.42
关注	156,574	1.15	432,889	4.49	-63.83	-3.34
不良贷款小计:	26,155	0.19	26,343	0.27	-0.71	-0.08
次级	9,823	0.07	13,438	0.14	-26.90	-0.07
可疑	16,332	0.12	12,905	0.13	26.55	-0.01
损失	-	-	-	-	-	-
合计	13,637,009	100	9,651,147	100	41.29	-

5.报告期末贷款呆账准备金情况

(单位:人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
期初余额	114,981	-
本期转入	-	78,575
本期计提	132,193	36,406
本期核销	-	-
本期转回	407	-
年末余额	247,581	114,981

6. 贷款投放前十位行业及比例

(单位:人民币千元)

行业	2010年12月31日	
	贷款余额	占比(%)
制造业	2,407,243	17.65
批发和零售业	2,091,964	15.34
居民服务和其他服务业	1,586,980	11.64
房地产业	1,531,301	11.23
采矿业	1,182,544	8.67
个人贷款	1,154,533	8.47
建筑业	642,739	4.71
交通运输、仓储和邮政业	501,000	3.67
水利、环境和公共设施管理业	385,790	2.83
农、林、牧、渔业	349,360	2.56
电力、燃气及水的生产和供应业	318,650	2.34
合计	12,152,104	89.11

7. 最大十户贷款余额及比例

(单位:人民币千元)

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额比例(%)	五级分类情况
陕西延长石油(集团)有限责任公司	300,000	2.20	7.64	正常
陕西煤业化工集团有限责任公司	300,000	2.20	7.64	正常
西安曲江新区土地储备中心	300,000	2.20	7.64	正常
西安国际港务区土地储备中心	250,000	1.83	6.37	正常
陕西省高速公路建设集团公司	250,000	1.83	6.37	正常
宝鸡高新技术产业开发区土地储备中心	250,000	1.83	6.37	正常
西安市土地储备中心浐灞分中心	200,000	1.47	5.10	正常
榆林市榆神煤电有限责任公司	200,000	1.47	5.10	正常
宝鸡市投资(集团)有限公司	200,000	1.47	5.10	正常
西安大唐西市置业有限公司	195,000	1.43	4.96	正常
合计	2,445,000	17.93	62.29	-

8. 贷款的主要担保方式

(单位:人民币千元)

担保方式	2010年12月31日	
	金额	占比(%)
信用贷款	988,215	7.25
保证贷款	3,900,020	28.60
抵押贷款	6,329,080	46.41
质押贷款	1,007,233	7.39
票据贴现	762,931	5.59
多方式综合担保	649,530	4.76
合计	13,637,009	100

9. 集团客户授信及风险管理情况

报告期末,集团客户授信余额 25.09 亿元,占资本净额的 63.93%。

10. 报告期末所持债券情况

报告期末,公司持有各类债券 3,172,955 千元,其中,国债 1,750,740 千元。

11. 抵债资产情况

(单位:人民币千元)

抵债资产种类	抵债资产净额	占抵债资产总额比例%
土地类	1,360	5.86
房产类	21,847	94.14
合计	23,207	100

12. 资产减值准备

(单位:人民币千元)

项目	期末数	期初数
其他应收款坏账准备	2,773	2,821
贷款损失准备	247,581	114,981
抵债资产减值准备	5,499	1,229
固定资产	14,963	-
无形资产	38,055	-
长期股权投资减值准备	500	125
合计	309,371	119,156

13. 长期股权投资

(单位:人民币千元)

投资项目	2010年12月31日
山东城市商业银行合作联盟有限公司	10,000
硕丰村镇银行	10,200
西安银行	388
其他	350
合计	20,938

14. 负债变动情况

(单位:人民币千元)

项目	2010年12月31日		2009年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(百分点)
同业及其他金融机构存放款项	1,638,450	5.75	798,580	3.81	839,870	1.94
拆入资金	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
吸收存款	25,517,392	89.49	18,390,703	87.72	7,126,689	1.77
应付职工薪酬	23,211	0.08	21,274	0.10	1,936	-0.02
应交税费	153,277	0.54	54,241	0.26	99,035	0.28
应付利息	91,752	0.32	67,472	0.32	24,281	-
预计负债	101	-	101	-	-	-
递延所得税负债	25,593	0.09	29,759	0.14	-4,165	-0.05
其他负债	1,065,704	3.74	1,603,552	7.65	-537,848	-3.91
总负债	28,515,480	100	20,965,682	100	7,549,798	-

15.公允价值计量情况

(单位:人民币千元)

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
非衍生金融资产	131,079	-7,209	-	-	252,624
其中: 1、交易性金融资产	131,079	-7,209	-	-	252,624
2、可供出售金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-
金融资产合计	131,079	-7,209	-	-	252,624

16.利润表分析

(一) 营业收入变动情况

(单位:人民币千元)

项目	2010 年		2009 年		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额增减幅度	占比(百分点)
利息净收入	781,469	74.84	428,883	76.32	352,586	-1.47
手续费及佣金净收入	49,127	4.71	4,924	0.88	44,203	3.83
投资收益	208,303	19.96	124,456	22.14	83,847	-2.18
其他业务收入	5,094	0.49	3,718	0.66	1,376	-0.17
营业收入合计	1,043,993	100	561,981	100	482,012	-

(二) 营业支出变动情况

(单位:人民币千元)

项目	2010 年		2009 年		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额增减幅度	占比(百分点)
营业税金及附加	56,180	8.51	29,886	8.17	26,294	0.34
业务及管理费	414,324	62.73	294,083	80.41	120,241	-17.67
资产减值损失	189,809	28.74	37,030	10.12	152,779	18.62
其他业务成本	131	0.02	4,768	1.30	-4,637	-1.28
营业支出合计	660,444	100	365,767	100	294,677	-

(三) 营业利润变动情况

公司 2010 年度营业利润 383,549 千元, 增长 187,335 千元, 增幅 95.47%。其增收原因主要是贷款利息收入、债券利息收入、买入返售金融资产利息收入和手续费收入较上年同期有较大幅度的增长; 同时, 公司加强了管理力度, 成本收入比率较上年度下降 13.48 个百分点。

17.主要表外项目余额

(单位:人民币千元)

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
表外应收利息	102,418	109,351
开出的保函	8,923	758
贷款承诺	-	-
信用证明	-	-
银行承诺汇票	2,472,742	823,615

注: 表外应收利息是原五家合并重组机构的表外挂账利息延续而致。

18.面临的主要风险及相应对策

当前和今后一个时期，公司面临的主要风险为流动性风险、操作风险、信用风险、市场风险和信息技术风险等。

报告期内，公司依据监管风险指引及《长安银行股份有限公司 2009-2011 年业务发展规划》，结合实际，采取措施，持续提升风险管理水平。建立风险管控组织体系，制订风险管控制度，完善风险管控机制，加强风险管控科技项目建设，加大风险排查工作力度，实行风险管控激励与约束政策机制，较好地控制了风险，保障业务健康发展，资产质量持续改善。实现了安全运营无事故。

（一）流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长或支付到期债务的风险。

对策：建立流动性风险识别、计量、监测和控制体系，保持合理流动性和备付金比例；建立流动性风险定期监控和预警机制；坚持资产负债结构合理配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，合理安排资产期限组合；加强压力测试等动态衡量方法，全面揭示流动性风险，并设置相应的应急管理机制。

（二）信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而造成本行损失的可能性。主要涉及信贷、票据贴现等表内业务，以及银行承兑汇票、信用证、银行保函等表外业务。

对策：完善信用风险管理体系。建立由业务部门自我管理、风险部门控制和内部审计监督评价的风险控制防线；认真执行银监会“三个办法一个指引”贷款新规，完善贷款流程，认真落实贷款“三查”度，做好风险排查工作；推进风险资产质量评价和机制建设，加强信贷资产分类管理，规范风险分类审核流程，明确责任，准确反映信贷资产风险状况；对重点信贷投放的行业贷款占比进行监测和提示，控制贷款客户、行业集中度风险，优化信贷资源配置；认真实施对借新还旧、循环担保、交叉贷款，即“三项贷款”的清理和压缩工作，有效化解风险，提升贷款质量；推动问题资产集中专业化经营，对不良资产进行集中处置，提高了不良信贷资产的处置效率和效益；加大不良贷款清收力度，降低经营风险。

（三）市场风险

市场风险主要是指因市场价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险。目前，公司所承担的市场风险主要为利率变动所引发的利率风险。

对策：构建市场风险管理体系，建立相关制度、流程及报告制度；加强银行账户利率风险管理，注重监测包括重新定价风险、基准风险、收益率曲线风险及期权性风险四大主要账户利率风险，加

强对利率风险及自身风险承受能力的预测分析，并据以制定并调整业务结构，以限制利率变动对净利息收入的潜在负面影响；完善投资决策机制。加强交易账户风险管理，债券投资风险管理，定期对各类债券进行风险分析，实施稳健投资政策，确保资产安全性和流动性。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，及外部事件所造成损失的风险。

对策：建立与本行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系，完善操作风险组织架构和工作机制；组织开展多层次员工专业培训，加强操作风险管理，加强重点岗位人员管控；定期或不定期开展内控检查、案件风险排查，持续强化问责管理，督促问题整改；加强外部事件风险管理，完善应急预案体系。

（五）信息科技风险

信息科技风险是指本行计算机核心业务系统建设、运行和管理不当，及外部事件引起的事故，造成影响营业或案件风险。

对策：加强外包项目的考察、论证、实施和管理，增强风险意识，从入口把控风险；加强信息科技中长期规划建设，确定适用业务发展；加强科技人员管理，严格工作程序，明确工作职责，开展技术培训，提高人员素质和工作能力；加强业务系统应急预案建设，定期开展演练，提高应急处置能力。

7.1.2 2011 年业务发展计划

（一）总体思路

以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，全面贯彻党的十七届五中全会和中央经济工作会议精神，紧紧围绕陕西省委、省政府工作大局，以科学发展、做强做精为主题，以加快转变发展方式，走特色化、差异化路子为主线，以“强管理、上台阶”为工作重点，努力克服制约发展的突出问题，为我行“一五”规划顺利实施创造良好开局。

（二）计划和措施

（1）主要发展目标

2011 年末，本行资产总额计划达到 400 亿元、增长 24.1%。其中，各项贷款 176 亿元、增长 29%；负债总额计划 360 亿元、增长 26.2%。其中，各项存款 320 亿元、增长 25.4%；存贷比 55%；净资产计划达到 40 亿元、增长 7.3%。实现利润总额 4.87 亿元、增长 26.8%，实现净利润 3.65 亿元、增长 20.9%，净资产收益率达到 9.5%，较上年提高 0.88 个百分点。

(2) 工作措施

一是确定发展方向和目标，认真编制发展规划；二是加快转变发展方式，提升企业核心竞争力；三是不断完善公司治理，加强董事会工作机制建设；四是加强全面风险管理，提升资产和运行质量。完善风险管控制度和机制，切实防范流动性风险、重视控制信用风险、严格防控操作风险；五是防控信息科技风险，提升运行质量和服务水平；六是突出信贷管理工作，提升贷款精细化管理水平；七是深入开展“两项活动”，提升管理和服务水平。即开展“内控建设年活动”、“文明优质服务年活动”。

7.2 董事会日常工作情况

7.2.1 董事会召开情况

报告期内，本公司董事会共召开 9 次会议，其中，董事会例会 8 次（现场召开 5 次，通讯表决 3 次），董事会学习“三个办法一个指引”专题会议 1 次。先后审议通过了治理架构、制度建设、授权管理、经营计划、财务审计、信息披露、IT 建设、薪酬管理、机构设置、人事任免、履职考核等 36 项议案。董事会例会及时通报经营情况、贷款调控政策有关要求、贯彻落实金融监管提示意见和不良资产管理情况等报告。会议的通知、召开和审议内容，均符合本行《章程》有关规定。

1. 2010 年 1 月 16 日，现场方式组织召开一届四次董事会专题学习“三个办法一个指引”会议。参加学习董事 14 人，监事 10 人，会议传达贯彻落实银监会有关会议精神及学习“三办法一指引”。

2. 2010 年 2 月 23 日，以通讯表决方式组织召开一届五次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 15 人，会议表决通过了《关于我行聘任 2009 年度财务审计会计师事务所的议案》。

3. 2010 年 4 月 23 日，现场方式组织召开一届六次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 13 人，委托表决 2 名董事，列席监事 4 人，会议审议通过《长安银行股份有限公司信息披露管理暂行办法》、《关于修订 2010 年新增贷规模的议案》、《关于投资理财业务授权的议案》、《长安银行股份有限公司 2009 年年度报告》等 4 项议案。通报了信贷调控政策有关要求及贯彻意见。

4. 2010 年 5 月 14 日，以通讯表决方式组织召开一届七次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 15 人，会议表决通过了《关于长安银行变更住所的议案》。

5. 2010 年 6 月 2 日，现场方式组织召开一届八次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 15 人，列席监事 11 人，会议审议通过了《长安银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法（试行）》、《长安银行股份有限公司董事会 2009 年度工作报告》、《长安银行股份有限公司 2009 年度财务决算报告》、《长安银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案》、《长安银行股份有限公司 2010 年度财务预算报告》、《关于确定 2009 年度经营层高管人员薪酬标准的议案》、《关于确定 2010 年度经营

层高管人员薪酬标准的议案》、《关于提交董事长、监事长 2009、2010 年度薪酬标准的议案》、《关于提交 2009、2010 年度本行独立董事、外部监事工作津贴标准的议案》、《关于叶瑛同志辞去本行董事会秘书的议案》、《关于聘任苏宏卫同志为本行董事会秘书的议案》、《关于聘任黎惠民同志为本行副行长的议案》、《关于召开 2009 年度股东大会的议案》、《关于购买威龙酒店抵贷资产的议案》14 项议案。通报了《2009 年度董事履职评价报告》、《关于贯彻落实陕西银监局金融监管提示通知书的意见》。

6. 2010 年 6 月 25 日，现场方式组织召开一届九次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 14 人，委托表决 1 名董事，列席监事 9 人，会议审议通过了《关于修订〈长安银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《长安银行股份有限公司经营层 2009 年工作报告》等 2 项议案。通报了《关于对一届八次董事会相关议案的修订情况说明》。

7. 2010 年 9 月 29 日，以通讯表决方式组织召开一届十次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 15 人，会议表决通过了《关于购置长安银行延安分行办公营业场地的议案》、《长安银行股份有限公司对外股权投资管理办法（暂行）》、《关于响应省政府号召，向我省暴雨洪水重灾县捐款的议案》等 3 项议案。通报了我行 2010 年上半年经营分析报告。

8. 2010 年 11 月 16 日，现场方式组织召开一届十一次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 14 人，委托表决 1 名董事，列席监事 3 人，会议审议通过了《长安银行股份有限公司关于设立天水分行的议案》、《长安银行股份有限公司关于设立北京分行的议案》、《长安银行股份有限公司关于在内蒙古鄂尔多斯发起设立村镇银行及设立分行的议案》等 3 项议案。

9. 2010 年 12 月 29 日，现场方式组织召开一届十二次董事会。会议应表决董事 15 人，实际表决董事 14 人，委托表决 1 名董事，列席监事 6 人，会议审议通过了《关于长安银行股份有限公司经营授权的议案》、《关于长安银行股份有限公司 2011 年经营工作计划的议案》、《关于长安银行股份有限公司 2011 年机构设立规划的议案》、《关于购置总部办公大楼用地的议案》、《关于购置计算机后台服务基地用地的议案》、《关于董事会授权经营层聘任审计部总经理等其他高级管理人员的议案》、《关于长安银行股份有限公司薪酬管理制度（暂行）的议案》、《关于榆林分行建设办公楼的议案》等 8 项议案。学习传达了党的十七届五中全会、中央经济工作会议及省委十一届七次全会精神，听取了《关于长安银行不良资产管理情况的报告》。

报告期内，各董事出席董事会会议的情况如下：

姓名	具体职务	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自出席会议	亲自出席股东大会次数
孙宗宽	董事长 (执行董事)	9	9	0	0	否	1
康永智	非执行董事	9	8	1	0	否	1
邓晓博	非执行董事	9	9	0	0	否	1
毛亚社	执行董事	9	9	0	0	否	1

卢长春	非执行董事	9	9	0	0	否	1
王强	非执行董事	9	9	0	0	否	1
樊世荣	非执行董事	9	8	1	0	否	1
仝明科	非执行董事	9	7	2	0	否	1
隋舵	非执行董事	9	9	0	0	否	1
王作全	执行董事	9	9	0	0	否	1
叶瑛	执行董事	9	9	0	0	否	1
关永贤	执行董事	9	9	0	0	否	1
强力	独立董事	9	7	2	0	否	1
罗剑朝	独立董事	9	9	0	0	否	1
冯涛	独立董事	9	9	0	0	否	1

7.2.2 董事会对股东大会决议执行情况

报告期内，董事会按照公司章程所赋予的职权，积极稳妥地开展各项工作，较好地执行了股东大会的决议。

(一) 2009 年度利润分配方案执行情况。董事会已具体实施了股东大会审议通过的 2009 年度利润分配方案：按照开业以来净利润提取法定公积金 4,647,196.43 元；按照 2009 年末风险资产总额 13,642,513,552.40 元，计提一般准备 136,425,135.52 元；2009 年度未进行股利分配和提取任意盈余公积金，将 2009 年末分配利润 31,239,214.89 元结转下一会计年度分配。

(二) 2010 年度财务预算报告执行情况。报告期，公司全面超额完成了年度经营计划：一是执行经营计划目标情况。计划 2010 年末总资产达到 290 亿，实际达到 322 亿，完成计划的 111%；计划各项贷款达到 117.74 亿元，实际投入经济实体的资金达到 166.11 亿元，完成计划的 141%；计划各项存款达到 235 亿元，实际达到 255 亿元，完成计划的 109%；净利润计划实现 2.1 亿元，实际实现 3.02 亿元，完成计划的 143%；计划营业收入实现 7.25 亿元，实际实现 10.44 亿，完成计划的 144%；计划营业支出 4.45 亿元，实际支出 6.6 亿元，超出计划 2.15 亿元。其原因主要有两方面：首先，营业收入从计划 7.25 亿元增加到实际 10.44 亿元，营业支出的自然增长。其次，贯彻银监会《关于加强当期重点风险防范工作的通知》，原计划计提各项减值 0.32 亿元，实际计提 1.90 亿元，多列支 1.58 亿元；二是执行风控目标情况。资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率均控制在计划目标内，优于监管标准。全年实现安全营运。

(三) 关于董事长、监事长 2009、2010 年度薪酬标准的执行情况。2009-2010 年度董事长、监事长薪酬，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关文件精神，公司高管人员薪酬根据股东大会决议，按照薪酬水平与风险成本调整后经营业绩相适应的原则，确定其薪酬标准并予以支付，且实行了高管人员薪酬 3 年延期支付制度。

(四) 关于 2009、2010 年度独立董事、外部监事工作津贴标准的执行情况。按照股东大会决议，

支付了独立董事、外部监事 2009-2010 年工作津贴。

(五) 关于落实《陕西银监局〈金融监管提示书通知书〉意见》的执行情况。一是董事会以强化公司治理的有效性为出发点，健全和完善公司治理机制，突出公司治理的实质效果，使公司各治理层面基本达到了制衡有效、民主决策、程序清晰的良好效果，确保了我行快速健康发展。二是认真执行银监会颁布的“三个办法一个指引”贷款新规，全面完成了学习培训、宣传辅导、修订贷款合同、完善贷款流程和落实委托支付的要求。三是认真贯彻国家宏观调控政策和要求，按照“有保有压，均衡投放”的原则，合理确定信贷增速和节奏，达到了调控目标和要求。四是完善体系，建立机制，创新产品，推动小企业金融服务工作成效显著。五是严格贷款集中度、关联交易、资金流动性等风险底线，突出平台贷款和房地产贷款管理，防范信用风险。六是狠抓案件防控工作不放松，确保安全运行无事故。

7.2.3 董事会专门委员会履职情况

报告期内，董事会十分注重专业委员会的专业决策作用，上报董事会的议案，通过各专门委员会审核，充分听取各委员的专业意见和建议，提高了决策的民主性和科学性。年内，董事会各专门委员会共召开 21 次会议，其中，战略发展委员会召开 2 次，提名与薪酬委员会召开 3 次，关联交易控制委员会召开 2 次，风险控制委员会召开 12 次，审计委员会召开 2 次。审核议案、报告等 50 项。

7.2.4 董事责任及履职情况基本评价

报告期内，全体董事遵守国家有关法律、本行《章程》和各项管理制度，认真履行诚实、勤勉义务，有效地发挥决策职能，较好地维护了全体股东和公司的整体利益。董事严格按照《公司章程》和《董事会议事规则》的规定，行使职权、履行职责，按时出席董事会会议，以高度的责任感、负责的态度，审阅议案，发表专业意见。审议通过了涉及本行发展改革、经营计划、公司治理、风险管理、财务审计、信息披露、IT 建设、薪酬管理、机构布局、人事任免、履职考核等 37 项议案，为促进公司的发展做出了积极贡献。

7.2.5 积极落实董事会重点工作

报告期内，董事会组织独立董事、非执行董事，深入基层行重点对本行小企业金融服务工作、加强案件防控工作、2009 年度经营授权实施方案执行情况等重点工作进行检查及调研。通过召开各层次座谈会和实地走访企业等形式，深入了解本行经营管理实际情况，形成调研报告供全行借鉴和参考，为探索转变发展方式，走差异化、特色化道路的途径，积极建言献策，把控公司发展方向，落实董事会重点工作，为董事会科学决策提供了科学依据。

7.2.6 2009 年利润分配方案执行情况

董事会组织实施了股东大会审议通过的 2009 年度利润分配方案：按 2009 年度税后利润的 10% 提取法定公积金 4,647,196.43 元；提取一般准备 136,425,135.52 元；剩余未分配利润 31,239,214.89 元，结转下一年度分配。

第八章 监事会报告

8.1 监事会会议情况

1. 第一届监事会第三次会议。于 1 月 16 日召开，10 名监事出席会议。会议审议了《关于监事会审计委员会两项检查活动报告的议案》、《关于长安银行监事会 2009 年度工作总结的议案》、《关于长安银行监事会 2010 年工作计划的议案》、《关于提名 2009 年度我行会计报表审计事务所的议案》、《长安银行监事会关于 2010 年度监事会工作经费预算的议案》、《长安银行监事会巡视制度的议案》、《长安银行监事会关于确定信息监督内容及范围的规定的议案》、《长安银行监事会关于参加董事会及经营层相关会议的规定的议案》等 8 项议案。

2. 第一届监事会第四次会议。于 4 月 29 日召开，9 名监事出席会议。会议通报了银监会宏观调控有关情况、监事列席第一届董事会第六次会议有关情况；听取了毛亚社行长所作的 2010 年一季度财务及经营情况报告；审议了《长安银行 2009 年度财务报告和希格玛会计师事务所对长安银行 2009 年度财务审计报告》和《长安银行 2009 年年度报告》并提出了核查意见和建议。

3. 第一届监事会第五次会议。于 6 月 3 日召开，11 名监事出席会议。会议审议通过了《长安银行股份有限公司监事会 2009 年度工作报告》、《长安银行股份有限公司监事履职评价工作方案》、《长安银行股份有限公司监事会对董事、行长及其他高级管理人员 2009 年度尽职评价工作方案》、《长安银行股份有限公司 2010 年财务预算报告》、《长安银行股份有限公司 2009 年利润分配方案》等 5 项议案；讨论了《长安银行股份有限公司董事会对有关监事薪酬和工作津贴标准的意见》；评议了《长安银行股份有限公司监事会对各监事 2009 年度履职情况报告》、《2009 年度外部监事述职报告》、《长安银行股份有限公司董事会对董事 2009 年度履职评价情况报告》、《2009 年度独立董事述职报告》；通报了《关于贯彻落实陕西银监局金融监管提示通知书的意见》。同时，在 6 月 25 日，全体监事补充审议通过了《长安银行股份有限公司监事会对监事 2009 年度履职评价报告》和《长安银行股份有限公司监事会对董事 2009 年度履职评价及汇总评价报告》共 2 项议案。

4. 第一届监事会第六次会议。于 6 月 28 日以通讯表决方式召开，会议审议通过了《长安银行股份有限公司经营层 2009 年度工作报告》、《长安银行股份有限公司监事会对行长及其他高级管理人员 2009 年度履职评价情况报告》共 2 项议案。

5. 第一届监事会第七次会议。于 8 月 29 日召开，9 名监事出席会议。会议审议通过了《长安银行监事会关于对 2010 年上半年度本行内控情况检查与评价的后评价结果的议案》、《长安银行监事会关于本行落实“监管意见”情况检查与评价结果的议案》、《长安银行监事会对本行贯彻执行“三个办法一个指引”情况评价结果的议案》、《长安银行监事会关于对经营层执行董事会决议情况检查评

价结果的议案》，听取了高级经营层关于长安银行 2010 年上半年经营分析报告。

6. 第一届监事会第八次会议。于 12 月 4 日召开，10 名监事出席会议。会议通报了有关监事列席第一届董事会第十一次会议的有关情况、第一届董事会第十次会议情况、董事会各专业委员会 2010 年会议情况，以及监事会考察组对宁夏银行、包商银行、重庆银行调研考察的情况；会议审议通过了《长安银行监事会关于对县域支行巡视情况的报告》、《2010 年长安银行监事会三个专项监督活动提出问题及意见建议整改情况的报告》、《长安银行监事会 2010 年度工作总结》、《长安银行监事会 2011 年度工作计划》、《长安银行外部监事管理办法》共 5 项议案，听取了高级经营层关于长安银行 2010 年第三季度经营管理工作情况的报告。

8.2 监事会工作情况

8.2.1 列席董事会会议并发表意见

报告期内，监事会积极关注本行重大决策和经营管理活动。监事长和部分监事分别列席了一届四次、六次、八次、九次、十一、十二次董事现场会议，就本行聘任财务审计会计师事务所、调整新增贷款规模、信息披露、投资理财业务授权、年度报告、董事履职评价办法、高管人员薪酬、资产处置与利润分配、对外股权投资、设立分支机构等议案，发表了意见和建议。

8.2.2 对董事和高级管理层成员的履职情况进行监督

报告期内，监事会通过出席股东大会、列席董事会及经营管理层相关会议、审阅有关文件，对董事会和经营层及其成员的经营决策和执行情况进行监督，并按照公司《章程》、《长安银行股份有限公司董事会董事履职评价管理办法（试行）》规定，在董事会评价工作基础上，组织开展了对董事、高级管理人员及监事的履职评价工作。

监事会认为，报告期内，本公司董事能够认真履行公司章程赋予的职责，执行股东大会的决议。董事能够积极地行使相应权利、独立、专业地发表意见，审议决策事项，履行了诚实、勤勉的义务，维护了全体股东和本行的整体利益。

8.2.3 对专项工作的监督检查

报告期内，监事会在做好日常监督工作的基础上，开展专项监督活动。一是财务信息监督。监事充分注重与外部审计的沟通，听取外部审计机构的审计意见和管理建议，对本行 2009 年年报、财报及财报审计报告进行了全面核查。对年报信息的真实性发表了规范性意见。二是组织开展了本行内控情况检查后评价、监管意见贯彻落实情况检查及评价、“三个办法一个指引”执行情况评价、经营层执行力情况检查评价等四项专项检查活动。

8.2.4 积极加强对外学习交流

报告期内，监事会组织部分监事考察了宁夏银行、包商银行和重庆银行。几家银行在公司治理、内控建设、特色化、差异化经营等方面的工作有很多亮点。通过交流和学习各家银行先进经验，有助于我行改进工作，有助于我们坚定走特色化、差异化发展道路的信心。考察形成的报告供全行借鉴和参考。

8.2.5 对监事会及监事履职评价

报告期内，各位监事遵守国家有关法律、本行章程和各项管理制度，认真履行监事职责，以高度的责任感，认真负责的态度和专业的水准，就本行发展改革及各项议案发表了重要意见和建议，为促进本行发展做出了应有的贡献。

8.3 监事会就有关事项发表独立意见

8.3.1 依法运作情况

报告期内，公司能够按照《公司法》和公司《章程》的有关规定，依法运作。未发现有违反法律、法规、公司《章程》或损害公司及股东利益的行为。

8.3.2 财务报告核查情况

公司 2010 年度财务报告经希格玛会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经核查，未发现审计结果在重大事项上存在有失公允之处。公司财务报告真实，公允地反映了公司财务状况和经营成果。

8.3.3 募集资金及使用情况

报告期内，公司无新募集资金。

8.3.4 收购、出售资产情况

报告期内，监事会没有发现在收购、出售资产中有内幕交易或损害股东权益的行为。

8.3.5 重大关联交易情况

报告期内，公司的重大关联交易公平合理，符合监管部门规定，未发现有损害公司和股东利益的行为。

8.3.6 股东大会决议的执行情况

报告期内，监事会对股东大会的决议执行情况进行了核查，认为公司能够认真执行股东大会的决议。

第九章 重要事项

9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

9.2 重大关联交易事项

报告期内，公司持股 5%以上（含）股东及其关联企业授信 36 笔，金额 13.07 亿元。其中：贷款 8.94 亿元，银行承兑汇票 4.1 亿元，保函 0.03 亿元。

（单位：人民币千元、%）

关联方	持股比例	笔数	授信类别	授信金额	授信净额	五级分类	占资本净额比例	占贷款总额比例
陕西延长石油（集团）有限责任公司	20	1	贷款	300,000	300,000	正常	7.64	2.2
陕西煤业化工集团有限责任公司	20	3	贷款	450,000	450,000	正常	11.46	3.3
陕西有色金属控股集团 集团有限公司	12	10	贷款	124,000	124,000	正常	3.16	0.91
		9	银行承兑 汇票	9,575	0	正常		-
榆林市兴昌投资有 限责任公司	6	1	银行承兑 汇票	200,000	100,000	正常	2.55	-
陕西东岭工贸（集 团）股份有限公司 及其关联企业	5.5	4	贷款	20,000	20,000	正常	3.06	0.15
		7	银行承兑汇票	200,000	100,000	正常		-
		1	保函	3,000	0	正常		-
合计		36		1,306,575	1,094,000		27.87	6.56

9.3 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司继续聘请希格玛会计师事务所有限公司，为本公司年度财务审计机构。

9.4 本行、本行董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本行、董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员，遵纪守法、合规经营，没有受到有权机构的处罚。

第十章 企业社会责任

报告期内，本公司在推动业务快速健康发展的同时，积极支持社会经济发展，努力以各种方式履行企业公民的社会责任。

认真落实国家宏观调控政策，大力调整贷款结构。坚持有保有压、扶优限劣的信贷政策，严格限制对高耗能、高污染及产能过剩行业中落后产能和工艺的信贷投入，加大对环保产业和节能减排的支持力度。积极与德国复兴信贷银行合作，推行绿色信贷。确保年内完成信贷调控目标。

提升支持实体经济能力，促进地方经济发展。一年来，面对复杂多变的经济金融形势，把实现自身又好又快发展同促进地方经济建设有机结合起来，创新思路，狠抓落实，加大向实体经济投放资金力度，实现新增各项贷款及投资 69.60 亿元，完成新增投放任务的 143.42%，全年共交纳税金 2.12 亿元。本行被陕西省政府予以通报表彰并颁发特殊贡献奖。

大力扶持小企业发展，创合作双赢之路。按照“单设条线、完善机制、加强力量、贴近市场、开动脑筋、创新产品”的思路和要求，狠抓落实，小企业服务能力和水平进一步提升。初步构建起“三位一体”的小企业专营架构，建立了较为完善的小企业服务管理制度和工作机制，研发了 10 多项小企业融资产品，小企业融资担保实现了新突破。报告期末，全行小企业贷款余额 41.95 亿元，较年初增加 23.7 亿元、增长 129.9%。长安银行被中国银监会授予“2010 年度全国小企业金融服务先进单位”荣誉称号。第五届中国中小企业家年会上我行被授予 2010 年度全国支持中小企业发展十佳区域商业银行荣誉称号。

调整机构网点布局，支持县域经济发展。转变观念，调整思路，加大对县域经济的支持力度。我行在成立之初，将设在大中城市市区的 6 个营业网点迁至凤翔县、岐山县、彬县、神木县、府谷县、韩城市等地，设立 6 个县域支行。一年来，县域支行发展势头强劲，支持县域经济发展的能力和水平进一步提升。2010 年，陕西省县域经济研究中心等单位，组织有关专家监测推荐，授予长安银行“助推陕西县域经济社会发展诚信金融机构”荣誉称号。

承担社会责任，共建和谐社会。

——关爱老人：组织我行员工、国际旅游小姐中国陕西赛区总决赛入围选手、赛事组委会及有

关单位等到西安三桥敬老院，为老人们送去长安银行的关怀和祝福。

——宣传金融知识：积极参加“陕西银行业公众教育服务日活动”，通过媒体宣传、进社区等形式，向公众普及金融知识，提高公众识别和防范金融风险的能力，加强金融消费者保护，促进银行业健康有序发展和社会和谐稳定。

——捐资助学：关心少年儿童成长，向淳化县石桥中心小学捐赠了价值近 10 万元的课桌、电脑等教学用品；帮助 2010 年被大学录取的贫困新生顺利完成学业，向贫困学生捐助 10 万元。

——灾区捐款：发扬“一方有难、八方支援”的奉献精神，积极参与捐助活动，以实际行动支持灾区人民渡过难关。向陕南暴雨洪水灾害地区、青海玉树地震灾区等，共计捐款 150 余万。

2010 年，公司认真履行社会责任，得到了社会各界的广泛认可。还获得了陕西省银行业 2010 年文明规范服务示范单位创建鼓励奖和世博金融服务系列活动组织奖、陕西银联银行卡跨行业务成长奖、2010 年度陕西省银行间市场优秀会员单位、中国区域性股份制银行十大影响力品牌、2010 年陕西最具成长力银行、“十二五”科学发展卓越典范奖、陕西银行业协会“三个办法一个指引”优秀宣传培训推广机构奖等奖项和荣誉。

履行社会责任与企业成长密不可分。公司将继续深入贯彻落实科学发展观，进一步履行企业社会责任，为建设和谐社会贡献自己的力量。

第十一章 财务报告

11.1 财务报告

公司 2010 年度财务报告已经希格玛会计师事务所有限公司，根据中国注册会计师审计准则审计，由注册会计师李静、赵琰签字出具了标准无保留意见的审计报告。

审计报告

希会审字(2011) 0738 号

长安银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的长安银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）合并及母公司财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的资产负债表，2010 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

按照《企业会计准则》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2010 年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一一年四月二十四日

11.2 会计报表及附注

合 并 资 产 负 债 表

会商银 01 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年 12 月 31 日

单位：元

资产	附注	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	附注	期末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	六、1	5,800,243,904.13	6,355,613,404.37	向中央银行借款	六、15	30,000,000.00	
存放同业款项	六、2	1,929,009,827.00	950,534,640.61	同业及其他金融机构存放款项	六、16	1,631,280,336.45	505,257,373.93
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产	六、3	252,623,773.95	131,079,000.00	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产	六、4	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61	吸收存款	六、17	25,677,015,923.69	18,481,186,850.31
应收利息	六、5	79,646,045.88	48,421,339.94	应付职工薪酬	六、18	23,210,904.63	21,274,441.76
发放贷款和垫款	六、6	13,495,599,316.31	9,593,675,086.21	应交税费	六、19	153,397,483.56	54,295,733.38
可供出售金融资产				应付利息	六、20	92,366,972.53	67,896,164.87
持有至到期投资	六、7	2,920,331,611.45	2,953,810,841.67	预计负债		100,960.23	100,960.23
应收款项类投资	六、8	1,393,000,000.00	864,746,000.00	应付债券			
长期股权投资	六、9	10,738,464.00	1,113,464.00	递延所得税负债	六、12	25,593,475.97	29,758,829.92
投资性房地产				其他负债	六、21	1,065,787,405.68	1,901,819,334.62
固定资产	六、10	600,415,193.03	427,897,843.14	负债合计		28,698,753,462.73	21,061,589,689.02
无形资产	六、11	328,129,273.48	447,314,840.97	所有者权益：			
递延所得税资产	六、12	43,304,033.92	7,114,619.61	实收资本（或股本）	六、22	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他资产	六、13	1,038,555,766.03	765,292,869.02	资本公积	六、23	252,527,436.65	139,086,111.65
				减：库存股			
				盈余公积	六、24	34,870,683.72	4,647,196.43
				一般风险准备		136,425,135.52	
				未分配利润	六、25	304,209,532.00	167,536,253.01
				归属于母公司所有者权益合计		3,728,032,787.89	3,311,269,561.09
				少数股东权益	六、26	10,721,326.43	2,326,926.03
				所有者权益合计		3,738,754,114.32	3,313,596,487.13
资产总计		32,437,507,577.05	24,375,186,176.15	负债和所有者权益总计		32,437,507,577.05	24,375,186,176.15

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

合 并 利 润 表

会商银 02 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

单位：元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,049,696,049.22	564,970,014.72
利息净收入	六、27	787,083,869.62	431,303,401.89
利息收入	六、27	1,106,356,269.95	610,452,071.80
利息支出	六、27	319,272,400.33	179,148,669.91
手续费及佣金净收入	六、28	49,155,142.71	5,492,555.56
手续费及佣金收入	六、28	50,500,492.17	6,178,664.54
手续费及佣金支出	六、28	1,345,349.46	686,108.98
投资收益（损失以“-”号填列）	六、29	215,392,023.37	123,376,954.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、30	-7,028,910.00	1,079,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	六、31	5,093,923.52	3,718,102.51
二、营业支出		664,536,102.03	368,416,476.06
营业税金及附加	六、33	56,303,988.63	30,060,193.17
业务及管理费	六、34	417,805,769.74	295,991,150.40
资产减值损失	六、35	190,295,031.15	37,597,385.59
其他业务成本	六、32	131,312.51	4,767,746.90
三、营业利润（损失以“-”号填列）		385,159,947.19	196,553,538.66
加：营业外收入	六、36	4,609,579.72	6,416,267.43
减：营业外支出	六、37	3,245,030.74	8,289,420.75
四、利润总额（损失以“-”号填列）		386,524,496.17	194,680,385.34
减：所得税费用	六、38	82,158,193.97	36,518,742.91
五、净利润（损失以“-”号填列）		304,366,302.20	158,161,642.43
归属于母公司所有者的净利润		303,321,901.80	157,995,467.17
*少数股东损益		1,044,400.40	166,175.26
六、每股收益：			
基本每股收益		0.10	0.05
稀释每股收益		0.10	0.05
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		304,366,302.20	158,161,642.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		303,321,901.80	157,995,467.17
*归属于少数股东的综合收益总额		1,044,400.40	166,175.26

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

合并现金流量表

会商银 03 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

单位：元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,021,974,179.59	5,343,586,992.66
向中央银行借款净增加额		30,000,000.00	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
买入返售款项净额		505,395,212.01	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,129,708,035.81	616,102,388.70
收到其他与经营活动有关的现金	六、40	285,964,465.37	95,210,897.55
经营活动现金流入小计		9,973,041,892.78	6,054,900,278.91
客户贷款及垫款净增加额		4,035,015,731.86	3,301,844,754.75
存放中央银行和同业款项净增加额		1,867,505,186.34	1,071,230,380.84
支付手续费及佣金的现金		296,146,942.13	199,810,173.58
支付给职工以及为职工支付的现金		193,043,559.62	113,821,438.83
支付的各项税费		118,072,674.71	50,782,981.77
支付其他与经营活动有关的现金	六、41	445,979,086.40	501,187,505.79
经营活动现金流出小计		6,955,763,181.06	5,238,677,235.56
经营活动产生的现金流量净额		3,017,278,711.72	816,223,043.35
二、投资活动产生的现金流量			-
收回投资收到的现金		8,994,426,456.27	6,315,099,665.00
取得投资收益收到的现金		211,316,043.74	69,351,390.14
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		9,205,742,500.01	6,384,451,055.14
投资支付的现金		9,620,746,000.00	9,016,326,490.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,500,078.26	159,770,712.24
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		9,773,246,078.26	9,176,097,202.24
投资活动产生的现金流量净额		-567,503,578.25	-2,791,646,147.10
三、筹资活动产生的现金流量			-
吸收投资收到的现金		7,350,000.00	2,428,340,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		151,255,100.00	-
筹资活动现金流入小计		158,605,100.00	2,428,340,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		46,380.39	972.40
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		46,380.39	972.40
筹资活动产生的现金流量净额		158,558,719.61	2,428,339,027.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		2,608,333,853.08	452,915,923.85
加：期初现金及现金等价物余额		4,263,582,189.74	3,810,666,265.89
六、期末现金及现金等价物余额	六、39	6,871,916,042.82	4,263,582,189.74

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

合并所有者权益变动表

会商银 04 表
单位：元

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

项目	本年金额								
	归属于母公司所有者权益								
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,536,253.01	3,311,269,561.10	2,326,926.03	3,313,596,487.13
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年初余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,536,253.01	3,311,269,561.10	2,326,926.03	3,313,596,487.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		113,441,325.00		30,223,487.29	136,425,135.52	136,673,278.99	416,763,226.80	8,394,400.40	425,157,627.20
（一）净利润						303,321,901.80	303,321,901.80	1,044,400.40	304,366,302.20
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		113,441,325.00					113,441,325.00		113,441,325.00
1.可供出售金融资产公允价值变动净额									
（1）计入所有者权益的金额									
（2）转入当期损益的金额									
2.现金流量套期工具公允价值变动净额									
（1）计入所有者权益的金额									
（2）转入当期损益的金额									
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额									
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响									
5.其他		113,441,325.00					113,441,325.00		113,441,325.00
上述（一）和（二）小计									
（三）所有者投入和减少资本								7,350,000.00	7,350,000.00
1.所有者投入资本								7,350,000.00	7,350,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他									
（四）利润分配				30,223,487.29	136,425,135.52	-166,648,622.81			
1.提取盈余公积				30,223,487.29		-30,223,487.29			
2.提取一般风险准备					136,425,135.52	-136,425,135.52			
3.对所有者（或股东）的分配									
4.其他									
（五）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本（或股本）									
2.盈余公积转增资本（或股本）									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	252,527,436.65		34,870,683.72	136,425,135.52	304,209,532.00	3,728,032,787.89	10,721,326.43	3,738,754,114.32

合并所有者权益变动表

会商银 04 表
单位：元

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

项目	上年金额								
	归属于母公司所有者权益								
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额									
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年年初余额						14,187,982.28	14,187,982.28	-289,249.23	13,898,733.05
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		153,348,270.73	3,297,081,578.82	2,616,175.26	3,299,697,754.08
（一）净利润						157,995,467.17	157,995,467.17	166,175.26	158,161,642.43
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-29,489,079.92					-29,489,079.92		-29,489,079.92
1.可供出售金融资产公允价值变动净额									
（1）计入所有者权益的金额									
（2）转入当期损益的金额									
2.现金流量套期工具公允价值变动净额									
（1）计入所有者权益的金额									
（2）转入当期损益的金额									
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额									
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响									
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-29,489,079.92					-29,489,079.92		-29,489,079.92
5.其他									
上述（一）和（二）小计		-29,489,079.92				157,995,467.17	128,506,387.25		128,506,387.25
（三）所有者投入和减少资本	3,000,000,000.00	168,575,191.57					3,168,575,191.57		3,168,575,191.57
1.所有者投入资本	3,000,000,000.00	168,575,191.57					3,168,575,191.57	2,450,000.00	3,171,025,191.57
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他									
（四）利润分配				4,647,196.43		-4,647,196.43			
1.提取盈余公积				4,647,196.43		-4,647,196.43			
2.提取一般风险准备									
3.对所有者（或股东）的分配									
4.其他									
（五）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本（或股本）									
2.盈余公积转增资本（或股本）									
3.盈余公积弥补亏损									
4.一般风险准备弥补亏损									
5.其他									
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,536,253.01	3,311,269,561.10	2,326,926.03	3,313,596,487.13

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

资 产 负 债 表

会商银 01 表
单位：元

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年 12 月 31 日

资产	附注	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	附注	期末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	十二、1	5,745,332,695.35	6,316,134,156.81	向中央银行借款			
存放同业款项	十二、2	1,928,203,647.80	950,251,121.80	同业及其他金融机构存放款项	十二、10	1,638,449,667.92	798,579,631.86
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产	十二、3	252,623,773.95	131,079,000.00	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产	十二、4	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61	吸收存款	十二、11	25,517,391,740.03	18,390,703,084.27
应收利息	十二、5	79,646,045.88	48,421,339.94	应付职工薪酬		23,210,904.63	21,274,441.76
发放贷款和垫款	十二、6	13,389,427,756.31	9,536,165,986.21	应交税费		153,276,755.06	54,241,438.80
可供出售金融资产				应付利息	十二、12	91,752,338.52	67,471,526.62
持有至到期投资	十二、7	2,920,331,611.45	2,953,810,841.67	预计负债		100,960.23	100,960.23
应收款项类投资	十二、8	1,353,000,000.00	864,746,000.00	应付债券			
长期股权投资	十二、9	20,938,464.00	3,663,464.00	递延所得税负债		25,593,475.97	29,758,829.92
投资性房地产				其他负债		1,065,704,033.15	1,603,552,556.08
固定资产		597,594,098.46	425,048,816.38	负债合计		28,515,479,875.50	20,965,682,469.54
无形资产		328,129,273.48	447,314,840.97	所有者权益：			
递延所得税资产		43,304,033.92	7,114,619.61	实收资本（或股本）		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他资产		1,038,111,963.33	764,757,714.03	资本公积		252,527,436.65	139,086,111.65
				减：库存股			
				盈余公积		34,870,683.72	4,647,196.43
				一般风险准备		136,425,135.52	
				未分配利润	十二、13	303,250,600.41	167,664,350.41
				所有者权益合计		3,727,073,856.30	3,311,397,658.49
资产总计		32,242,553,731.80	24,277,080,128.03	负债和所有者权益总计		32,242,553,731.80	24,277,080,128.03

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

利 润 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

会商银 02 表
单位：元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,043,992,777.46	561,980,813.24
利息净收入	十二、14	781,469,055.50	428,882,582.33
利息收入	十二、14	1,099,381,156.15	607,475,851.82
利息支出	十二、14	317,912,100.65	178,593,269.49
手续费及佣金净收入	十二、15	49,126,593.30	4,924,173.64
手续费及佣金收入	十二、15	50,470,535.51	5,602,740.95
手续费及佣金支出	十二、15	1,343,942.21	678,567.31
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、16	215,332,115.14	123,376,954.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	十二、17	-7,028,910.00	1,079,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、18	5,093,923.52	3,718,102.51
二、营业支出		660,444,073.18	365,767,045.74
营业税金及附加	十二、20	56,179,740.98	29,885,976.82
业务及管理费	十二、21	414,324,269.94	294,083,095.03
资产减值损失	十二、22	189,808,749.75	37,030,226.99
其他业务成本	十二、19	131,312.51	4,767,746.90
三、营业利润（损失以“-”号填列）		383,548,704.28	196,213,767.50
加：营业外收入		3,748,969.72	6,415,292.28
减：营业外支出		3,245,030.74	8,287,807.63
四、利润总额（损失以“-”号填列）		384,052,643.26	194,341,252.15
减：所得税费用		81,817,770.44	36,518,742.91
五、净利润（损失以“-”号填列）		302,234,872.82	157,822,509.24
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		302,234,872.82	157,822,509.24

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

现金流量表

会商银 03 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

单位：元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,948,419,656.90	5,253,103,226.62
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
买入返售款项净额		505,395,212.01	
收取利息、手续费及佣金的现金		1,122,702,965.35	612,420,683.24
收到其他与经营活动有关的现金		285,004,030.37	86,945,159.19
经营活动现金流入小计		9,861,521,864.63	5,952,469,069.05
客户贷款及垫款净增加额		3,985,861,731.86	3,243,754,754.75
存放中央银行和同业款项净增加额		1,863,758,076.39	1,058,731,553.61
支付手续费及佣金的现金		294,975,230.96	199,542,307.85
支付给职工以及为职工支付的现金		191,648,936.99	113,057,183.08
支付的各项税费		117,960,292.71	50,608,491.73
支付其他与经营活动有关的现金		437,231,608.31	501,087,680.79
经营活动现金流出小计		6,891,435,877.22	5,166,781,971.81
经营活动产生的现金流量净额		2,970,085,987.41	785,687,097.24
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		8,996,557,539.15	6,315,099,665.00
取得投资收益收到的现金		211,256,135.51	69,351,390.14
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		9,207,813,674.66	6,384,451,055.14
投资支付的现金		9,580,746,000.00	9,016,326,490.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,236,040.26	156,782,224.08
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,732,982,040.26	9,173,108,714.08
投资活动产生的现金流量净额		-525,168,365.60	-2,788,657,658.94
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			2,428,340,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		151,255,100.00	
筹资活动现金流入小计		151,255,100.00	2,428,340,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		46,380.39	972.40
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		46,380.39	972.40
筹资活动产生的现金流量净额		151,208,719.61	2,428,339,027.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		2,596,126,341.42	425,368,465.90
加：期初现金及现金等价物余额		4,236,034,731.79	3,810,666,265.89
六、期末现金及现金等价物余额		6,832,161,073.21	4,236,034,731.79

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛亚社

会计机构负责人：王平

所有者权益变动表

会商银 04 表

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

单位：元

项目	本金额						
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,664,350.41	3,311,397,658.49
加： 会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,664,350.41	3,311,397,658.49
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		113,441,325.00		30,223,487.29	136,425,135.52	135,586,250.01	415,676,197.82
（一） 净利润						302,234,872.82	302,234,872.82
（二） 直接计入所有者权益的利得和损失		113,441,325.00					113,441,325.00
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
（1） 计入所有者权益的金额							
（2） 转入当期损益的金额							
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额							
（1） 计入所有者权益的金额							
（2） 转入当期损益的金额							
（3） 计入被套期项目初始确认金额中的金额							
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响							
5. 其他		113,441,325.00					113,441,325.00
上述（一）和（二）小计							
（三） 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（四） 利润分配				30,223,487.29	136,425,135.52	-166,648,622.81	
1. 提取盈余公积				30,223,487.29		-30,223,487.29	
2. 提取一般风险准备					136,425,135.52	-136,425,135.52	
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
（五） 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	252,527,436.65		34,870,683.72	136,425,135.52	303,250,600.41	3,727,073,856.30

所有者权益变动表

会商银 04 表
单位：元

编制单位：长安银行股份有限公司

2010 年度

项目	上年金额						
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额							
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额						14,489,037.60	14,489,037.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		153,175,312.81	3,296,908,620.89
（一）净利润						157,822,509.24	157,822,509.24
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-29,489,079.92					-29,489,079.92
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额							
（1）计入所有者权益的金额							
（2）转入当期损益的金额							
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额							
（1）计入所有者权益的金额							
（2）转入当期损益的金额							
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额							
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响							
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响		-29,489,079.92					-29,489,079.92
5. 其他							
上述（一）和（二）小计		-29,489,079.92				157,822,509.24	128,333,429.32
（三）所有者投入和减少资本	3,000,000,000.00	168,575,191.57					3,168,575,191.57
1. 所有者投入资本	3,000,000,000.00	168,575,191.57					3,168,575,191.57
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							
（四）利润分配				4,647,196.43		-4,647,196.43	
1. 提取盈余公积				4,647,196.43		-4,647,196.43	
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
（五）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他							
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	139,086,111.65		4,647,196.43		167,664,350.41	3,311,397,658.49

法定代表人：孙宗宽

主管会计工作负责人：毛业社

会计机构负责人：王平

会计报表附注摘要

一、公司基本情况

长安银行股份有限公司（以下简称：本公司）是经中国银行业监督管理委员会银监复（2009）212号《中国银监会关于筹建长安银行股份有限公司的批复》批准，由宝鸡市商业银行股份有限公司、咸阳市商业银行股份有限公司和渭南市城市信用社股份有限公司、汉中市城市信用社、榆林市城市信用社有限责任公司五家地方性银行金融机构通过新设合并，联合陕西延长石油（集团）有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、陕西有色金属控股集团有限责任公司、齐商银行股份有限公司、榆林市兴昌投资有限公司、陕西东岭工贸集团股份有限公司、西部信托有限公司、陕西竹园村餐饮有限公司、陕西鸿达水景园艺工程有限公司、浙江民泰商业银行股份有限公司、北京鸿基世业房地产开发有限公司等十一家发起人共同发起设立。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)，并基于下述基本假设编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司 2010 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

3、 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至 2010 年 12 月 31 日的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本公司内部各公司之

间的所有交易产生的损益和未实现损益及往来于合并时全额抵消。

纳入合并范围的子公司的所有者权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

5、 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，包括现金、存放中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项及存放同业活期款项；现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的货币性资产，包括原始到期日在 3 个月以内的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产及市场上流通的债券投资等。

6、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具的确认和终止确认本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认

金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试(3,000 万元以上含 3,000 万元)，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类

似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言, 未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。

按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

7、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产, 买入该等资产之成本将作为质押拆出款项, 买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产, 该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映, 出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

8、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资, 以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

9、 固定资产

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	4 年	5%	23.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
其他	5 年	5%	19.00%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

10、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

11、 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	2 年
土地使用权	土地证使用年限

本公司购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物

支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

12、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与 5 年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

13、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

14、 资产减值

本公司对除按公允价值模式计量的递延所得税、金融资产，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15、 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

16、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

17、 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费。

18、 收入及支出确认原则和方法

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

19、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本公司作为出租人记录经营租赁业务经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

20、 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工

提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

21、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

23、 财务报表列报及披露的变化

根据《企业会计准则解释第3号》，本公司的财务报表列报及披露相应有如下的变化：

在利润表增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”

项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。

24、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。判断在执行本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

经营租赁——作为出租人

本公司就投资性房地产签订了租赁合同。本公司认为，根据租赁合同的条款，本公司保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

25、会计政策、会计估计的变更

本行本年度未发生重大会计政策、会计估计变更事项。

四、税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入(注)	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表的合并范围

1、本公司子公司的情况如下：

被投资单位全称	业务性质	注册资本(万元)	经营范围	本公司投资额	持股比例%	表决权比例	少数股东权益	少数股东权益用于冲减少数股东损益的金额
宝鸡岐山硕丰村镇银行有限责任公司	商业银行	2000	吸引公众存款；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	1020	51	51		

六、合并财务报表主要项目注释

本公司系于 2009 年 7 月 31 日在合并重组省内 5 家城市信用社的基础上，以新设合并方式组建而成的地方法人股份制商业银行。根据本公司发起人协议的约定，自 2008 年 9 月 30 日（评估基准日）至成立日，原 5 家商业银行资产的经营成果归本公司所有。基于此，为反映上年同期可比数据，假定本公司 2009 年初即以重组后的资产、负债以及经营构架运营，利润表以及现金流量表项目 2009 年金额系指 2009 年 1-12 月全年发生额。

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	146,648,625.37	108,702,586.97
存放中央银行法定准备金	3,671,942,741.58	2,466,152,062.03
存放中央银行备付金	1,970,216,537.18	3,769,449,755.37
存放中央银行的财政性存款	11,436,000.00	11,309,000.00
合 计	5,800,243,904.13	6,355,613,404.37

2、存放同业款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放境内同业	1,929,009,827.00	950,534,640.61
存放境外同业		
减：资产减值准备		
合 计	1,929,009,827.00	950,534,640.61

3、交易性金融资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券	124,920,993.95	
政策性金融债券	38,639,320.00	
央行票据		
企业债券	89,063,460.00	131,079,000.00
其他		
合 计	252,623,773.95	131,079,000.00

4、买入返售金融资产

(一)按质押品分类如下:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
票据	4,545,910,367.87	828,572,226.61
贷款		1,000,000,000.00
合 计	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61

(二)按交易对手分类如下:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
中央银行		
商业银行	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61
合 计	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61

5、应收利息

项 目	2010-12-31	2009-12-31
应收贷款利息	29,571,473.33	973,858.13
应收信用卡利息		
应收债券利息	50,074,572.55	45,998,592.92

应收存放金融机构利息		
应收利率互换利息		
应收其他利息		1,448,888.89
合 计	79,646,045.88	48,421,339.94

6、发放贷款及垫款

(一) 发放贷款及垫款按个人和公司分布

(1) 个人贷款和垫款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用卡		
购房及装修贷款	655,877,713.85	84,965,494.37
购车贷款	13,540,537.00	42,671,305.56
个体私营业主经营性贷款	2,313,132,252.71	858,412,100.00
其他	9,332,474.93	33,290,778.32
小 计	2,991,882,978.49	1,019,339,678.25
减：个人贷款损失准备	47,480,773.41	4,392,151.90
发放贷款及垫款净值	2,944,402,205.08	1,014,947,526.35

(2) 公司贷款和垫款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
贷款	9,987,435,745.03	7,620,656,111.00
贴现	764,934,363.09	1,069,241,565.50
贸易融资		
垫款		
其他		
小 计	10,752,370,108.12	8,689,897,676.50
减：公司贷款损失准备	201,172,996.89	111,170,116.64
发放贷款及垫款净值	10,551,197,111.23	8,578,727,559.86

(二) 发放贷款及垫款按担保方式分布

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	1,414,944,988.54	803,459,778.32
保证贷款	3,751,194,007.86	2,790,493,944.09
抵押贷款	7,058,422,438.27	4,946,842,410.64
质押贷款	1,519,691,651.94	1,168,441,221.70
合 计	13,744,253,086.61	9,709,237,354.75
减：贷款损失准备	248,653,770.30	115,562,268.54
发放贷款及垫款净值	13,495,599,316.31	9,593,675,086.21

(三) 贷款损失准备

项 目	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	115,562,268.54	
本年增加	132,679,733.54	115,562,268.54

本年核销	
本年转回	411,768.22
其中：收回原转销贷款及垫款	411,768.22
其他	

年末余额	248,653,770.30	115,562,268.54
------	----------------	----------------

7、持有至到期投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券	1,625,819,729.35	1,846,966,158.96
政策性金融债券	338,251,552.85	88,582,380.76
企业债券	956,260,329.25	1,018,262,301.95
合 计	2,920,331,611.45	2,953,810,841.67

8、应收款项类投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券		
其他金融机构债券		
理财产品	1,393,000,000.00	864,746,000.00
合 计	1,393,000,000.00	864,746,000.00

9、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	2009-12-31	增减变动	2010-12-31
一、权益法核算的长期投资				
小 计				
二、成本法核算的长期投资	11,238,464.00	1,238,464.00	10,000,000.00	11,238,464.00
三、长期投资减值准备		125,000.00	375,000.00	500,000.00
小 计		125,000.00	375,000.00	500,000.00
合 计	11,238,464.00	1,113,464.00	9,625,000.00	10,738,464.00

10、固定资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
固定资产原值	478,334,123.51	353,672,923.50
累计折旧	95,329,269.22	75,057,021.98
减值准备	14,963,190.85	
固定资产账面价值	368,041,663.44	278,615,901.52
在建工程	232,373,529.59	149,281,941.62
合 计	600,415,193.03	427,897,843.14

(1) 固定资产变动情况列示:

类 别	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
一、固定资产原值				
房屋建筑物	288,445,627.51	109,064,951.70	10,649,620.00	386,860,959.21
运输工具	22,112,912.71	6,307,940.59	10,230,778.00	18,190,075.30
机器设备	9,122,342.00	2,960,377.18	79,700.00	12,003,019.18
电子设备	29,978,989.96	25,590,483.94	479,131.00	55,090,342.90
其他	4,013,051.32	2,210,675.60	34,000.00	6,189,726.92
小计	353,672,923.50	146,134,429.01	21,473,229.00	478,334,123.51
二、固定资产折旧				
房屋建筑物	34,094,149.36	19,465,301.38	2,174,120.27	51,385,330.47
运输工具	11,419,345.22	3,748,161.13	8,255,568.07	6,911,938.28
机器设备	6,776,581.30	702,805.33	75,715.00	7,403,671.63
电子设备	20,844,407.27	6,299,552.41	50,136.88	27,093,822.80
其他	1,922,538.83	613,582.21	1,615.00	2,534,506.04
小计	75,057,021.98	30,829,402.46	10,557,155.22	95,329,269.22
三、固定资产准备				
房屋建筑物		14,963,190.85		14,963,190.85
运输工具				0.00
机器设备				0.00
电子设备				0.00
其他				0.00
小计		14,963,190.85		14,963,190.85
四、固定资产净值				
房屋建筑物	254,351,478.15			320,512,437.89
运输工具	10,693,567.49			11,278,137.02
机器设备	2,345,760.70			4,599,347.55
电子设备	9,134,582.69			27,996,520.10
其他	2,090,512.49			3,655,220.88
合计	278,615,901.52			368,041,663.44

(2) 在建工程按项目列示:

项 目	2009-12-31	本年增加	本年转固	其他减少	2010-12-31
自动取款设备安装	1,017,180.00		1,017,180.00		
办公楼设备	215,560.00		215,560.00		
集中监控	250,000.00		250,000.00		
办公楼装修	4,674,940.22		4,674,940.22		
西大华特朗臣总房款	142,624,261.40	53,982,714.41			196,606,975.81
西大华特暂挂保证金	500,000.00				500,000.00
安康分行		1,417,235.38			1,417,235.38
延安分行		33,714,746.00			33,714,746.00
榆林办公楼		134,572.40			134,572.40
小 计	149,281,941.62	89,249,268.19	6,157,680.22		232,373,529.59

11、无形资产				
项 目	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
一、原价				
土地使用权	453,780,149.40		76,467,549.42	377,312,599.98
软件	2,424,517.89	130,000.00	1,492,930.00	1,061,587.89
其他				
小 计	456,204,667.29	130,000.00	77,960,479.42	378,374,187.87
二、累计摊销				
土地使用权	6,465,308.43	6,104,022.40	1,340,867.41	11,228,463.42
软件	2,424,517.89	29,583.35	1,492,930.00	961,171.24
其他				
小 计	8,889,826.32	6,133,605.75	2,833,797.41	12,189,634.66
三、减值准备				
土地使用权		38,055,279.73		38,055,279.73
软件				
其他				
小计		38,055,279.73		38,055,279.73
四、账面价值				
土地使用权	447,314,840.97			328,028,856.83
软件				100,416.65
其他				
合 计	447,314,840.97			328,129,273.48

12、递延所得税资产及负债

(1)递延所得税资产：

项 目	2010-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	162,947,923.46	40,736,980.86
衍生金融负债公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动	7,028,910.00	1,757,227.50
可供出售金融资产公允价值变动		
递延收益		
装修费	3,239,302.22	809,825.56
可抵扣亏损		
合 计	173,216,135.68	43,304,033.92

项 目	2009-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,069,127.84	1,267,281.96
衍生金融负债公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动		
可供出售金融资产公允价值变动		
递延收益	4,651,558.00	1,162,889.50
可抵扣亏损	18,737,792.60	4,684,448.15
合 计	28,458,478.44	7,114,619.61

(2)递延所得税负债:

项 目	2010-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动		
预计负债		
固定资产评估增值	102,272,943.63	25,568,235.91
预计负债	100,960.23	25,240.06
合 计	102,373,903.86	25,593,475.97

项 目	2009-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动	1,079,000.00	269,750.00
预计负债		
固定资产评估增值	117,956,319.77	29,489,079.92
预计负债		
合 计	119,035,319.77	29,758,829.92

13、其他资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
待摊费用	1,836,293.70	1,780,483.22
其他应收款	32,674,996.86	34,795,739.23
抵债资产	23,207,254.24	27,476,974.24
长期待摊费用	268,050.26	163,333.33
代理业务资产	980,484,591.52	701,076,000.00
异地通汇来帐	84,579.44	339.00
合 计	1,038,555,766.02	765,292,869.02

(1) 待摊费用

项 目	2010-12-31	2009-12-31
房租费	787,293.70	829,316.89
户外广告	322,500.00	363,333.00
车体广告		470,833.33
押运	726,500.00	117,000.00
小 计	1,836,293.70	1,780,483.22

(2)其他应收款

账 龄	2010-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净额
一年以内	25,363,249.45	71.55		25,363,249.45
一至二年	7,403,409.98	20.89	148,068.20	7,255,341.78
二至三年	75,207.50	0.21	18,801.87	56,405.63
三年以上	2,606,500.00	7.35	2,606,500.00	
小 计	35,448,366.93	100.00	2,773,370.07	32,674,996.86

账 龄	2009-12-31			净额
	金额	比例	坏账准备	
一年以内	24,093,350.68	64.05		24,093,350.68
一至二年	10,913,151.58	29.01	218,263.03	10,694,888.55
二至三年	10,000.00	0.04	2,500.00	7,500.00
三年以上	2,600,500.00	6.91	2,600,500.00	
小 计	37,617,002.26	100.00	2,821,263.03	34,795,739.23

(3) 抵债资产

项 目	2010-12-31		
	原值	减值准备	净值
房屋建筑物	28,706,190.62	5,498,936.38	23,207,254.24

项 目	2009-12-31		
	原值	减值准备	净值
房屋建筑物	28,706,190.62	1,229,216.38	27,476,974.24

(4) 长期待摊费用

项 目	2009-12-31	本年增加	本年摊销	2010-12-31
租赁费	163,333.33	528,587.30	423,870.37	268,050.26
小 计	163,333.33	528,587.30	423,870.37	268,050.26

(5) 代理业务资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
委托贷款	610,484,591.52	391,076,000.00
委托投资	370,000,000.00	310,000,000.00
小 计	980,484,591.52	701,076,000.00

14、资产减值准备

项 目	2009-12-31	本年增加	本年减少		2010-12-31
			转回	转销	
其他应收款坏账准备	2,821,263.03		-47,892.96		2,773,370.07
拆放同业款项坏账准备					0
贷款损失准备	115,562,268.54	132,679,733.54	411,768.22		248,653,770.30
固定资产减值准备		14,963,190.85			14,963,190.85
无形资产减值准备		38,055,279.73			38,055,279.73
长期投资减值准备	125,000.00	375,000.00			500,000.00
抵债资产减值准备	1,229,216.38	4,269,720.00			5,498,936.38
合 计	119,737,747.95	190,342,924.12	363,875.26	0.00	310,444,547.33

15、向中央银行借款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
人民银行支农再贷款	30,000,000.00	
合 计	30,000,000.00	

16、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
同业存放款项	1,631,280,336.45	505,257,373.93
其他金融机构存放款项		
合 计	1,631,280,336.45	505,257,373.93

17、吸收存款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
活期存款		
公司	15,625,367,577.50	11,535,312,375.77
个人	3,688,637,853.10	2,302,414,102.87
定期存款		
公司	2,994,074,878.89	2,010,572,780.98
个人	3,368,935,614.20	2,632,887,590.69
合 计	25,677,015,923.69	18,481,186,850.31

(1)按活期存款分类:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司活期存款	15,625,367,577.50	11,535,312,375.77
单位活期存款	15,043,968,255.70	10,936,943,919.30
单位通知存款	581,399,321.80	598,368,456.47
个人活期储蓄存款	3,688,637,853.10	2,302,414,102.87
个人活期储蓄存款	3,026,253,211.07	1,753,056,685.36
个人定活两便储蓄存款	262,144,121.04	256,812,192.01
个人通知储蓄存款	400,240,520.99	292,545,225.50
小 计	19,314,005,430.60	13,837,726,478.64

(2)按定期存款分类:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司	2,994,074,878.89	2,010,572,780.98
单位三个月定期存款	396,456,112.98	236,908,222.42
单位六个月定期存款	718,942,172.85	709,534,564.58
单位一年定期存款	1,832,539,167.06	992,132,567.98
单位二年定期存款	35,000,000.00	65,620,000.00
单位三年定期存款	10,886,426.00	6,126,426.00
单位五年定期存款	251,000.00	251,000.00
个人	3,368,935,614.20	2,632,887,590.69
个人三个月定期储蓄存款	273,776,940.57	180,728,642.92
个人六个月定期储蓄存款	158,750,346.92	252,455,258.71
个人一年定期储蓄存款	2,633,771,894.67	1,922,797,147.20
个人二年定期储蓄存款	79,027,322.86	77,829,761.09
个人三年定期储蓄存款	186,095,618.98	157,202,953.18
个人五年定期储蓄存款	31,245,374.43	28,485,057.11
个人六年定期储蓄存款		

个人八年定期储蓄存款		
一年零存整取储蓄存款	4,771,058.76	93,900.00
三年零存整取储蓄存款	538,794.05	18,240.00
五年零存整取储蓄存款	294,310.00	30.00
六年教育储蓄存款	653,952.96	35,000.00
其他定期储蓄存款	10,000.00	199,030.00
保证金		13,042,570.48
小 计	6,363,010,493.09	4,643,460,371.67

18、应交税费

项 目	2010-12-31	2009-12-31
营业税	19,711,166.70	7,914,759.51
企业所得税	124,840,522.81	43,403,684.07
个人所得税	1,220,789.46	181,954.84
城建税	1,501,952.92	553,034.90
教育费附加	661,140.57	237,441.05
代扣代缴税金	1,164,667.34	29,692.52
其他	4,297,243.76	1,975,166.49
合 计	153,397,483.56	54,295,733.38

19、应付利息

项 目	2010-12-31	2009-12-31
应付定期存款利息	26,584,240.65	27,818,577.55
应付定期储蓄存款利息	50,530,481.56	38,608,330.60
应付活期存款利息	1,809,860.26	
应付活期储蓄存款利息	2,706,749.03	
应付保证金存款利息		
应付债券利息		
应付同业存款利息	10,734,233.70	
应付其他利息	1,407.33	1,469,256.72
合 计	92,366,972.53	67,896,164.87

20、其他负债

项 目	2010-12-31	2009-12-31
代理业务负债	982,158,383.65	702,340,489.13
应付代理证券款项		
应付利润	1,527,501.92	1,572,402.31
其他应付款	82,101,520.11	1,192,120,650.57
递延收益		5,561,073.84
其他流动负债		224,718.77
合 计	1,065,787,405.68	1,901,819,334.62

(1)代理业务负债

项 目	2010-12-31	2009-12-31
受托存款	612,158,383.65	392,340,489.13
受托投资	370,000,000.00	310,000,000.00
小 计	982,158,383.65	702,340,489.13

(2)其他应付款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
房租	204,000.00	6,264,827.95
待结算款项	34,159,286.54	840,760,593.13
装修费	2,617,685.06	9,643,046.64
久悬未取款项	6,733,339.50	4,769,470.45
应付理财产品利息	23,269,142.49	2,965,276.50
其他	15,118,066.52	328,560,551.80
小 计	82,101,520.11	1,192,963,766.47

21、股本

投资者 名称	2009-12-31		本 年 增 加	本 年 减 少	2010-12-31	
	投资金额	所占 比例 (%)			投资金额	所占 比例 (%)
股本	3,000,000,000.00	100			3,000,000,000.00	100

22、资本公积

项 目	2009-12-31	本年增加	本年 减少	2010-12-31
资本溢价(股本溢价)	139,086,111.65			139,086,111.65
可供出售金融资产公允 价值变动				0.00
自用房产转投资性房 地产转换日公允价值 与账面价值差额				0.00
与计入股东权益项目 相关的所得税影响				0.00
其他资本公积		113,441,325.00		113,441,325.00
合 计	139,086,111.65	113,441,325.00		252,527,436.65

23、盈余公积

项 目	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
法定盈余公积金	4,647,196.43	30,223,487.29		34,870,683.72

24、未分配利润

项 目	2010-12-31	2009-12-31
上年年末未分配利润	167,536,253.01	14,489,037.60
加：本期归属于母公司所有者的净利润	303,321,901.80	157,694,411.85
减：提取法定盈余公积	30,223,487.29	4,647,196.44
提取一般风险准备	136,425,135.52	
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	304,209,532.00	167,536,253.01

25、少数股东权益

本行重要子公司少数股东权益	2010-12-31	2009-12-31
合 计	10,721,326.43	2,326,926.03

26、资产减值损失

项 目	2010 年度	2009 年度
贷款损失准备	132,679,733.53	36,972,825.10
坏账准备	-47,892.96	499,560.49
固定资产减值准备	14,963,190.85	
无形资产减值准备	38,055,279.73	
长期投资减值准备	375,000.00	125,000.00
抵债资产减值准备	4,269,720.00	
合 计	190,295,031.15	37,597,385.59

27、现金及现金等价物

项 目	2010-12-31
现金	2,631,882,689.55
其中：现金	146,648,625.37
活期存放同业款项	515,017,527.00
可用于支付的存放中央银行款项	1,970,216,537.18
现金等价物	4,240,033,353.27
其中：三个月内到期的存放同业款项	187,300,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	
三个月内到期的买入返售证券	4,052,733,353.27
年末现金及现金等价物余额	6,871,916,042.82

28、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2010 年度
收到的代理业务款项	279,408,591.52
收到的其他业务收入	5,093,923.52
收到的营业外收入	1,461,950.33
合 计	285,964,465.37

29、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2010 年度
支付代理业务款项	279,408,591.52
支付的业务宣传及广告费	31,101,070.83
支付的业务招待费	12,791,065.24
支付的办公及管理费	121,078,358.81
支付的捐赠支出	1,600,000.00
合 计	445,979,086.40

30、经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量	2010 年度
净利润	304,366,302.20
加：资产减值损失	190,295,031.15
固定资产折旧	30,829,402.46
无形资产摊销	6,133,605.75
待摊费用摊销	5,460,835.17
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	-1,534,257.94
固定资产报废损失	
公允价值变动损失	7,028,910.00
投资损失	-215,392,023.37
递延所得税资产减少	-36,189,414.31
递延所得税负债增加	-4,165,353.95
经营性应收项目的减少	-4,910,984,413.33
经营性应付项目的增加	7,641,430,087.89
经营活动产生的现金流量净额	3,017,278,711.72

七、关联方关系及交易

1、关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

(1) 持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东

关联方名称	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
陕西延长石油（集团）有限责任公司	600,000,000.00	20%	600,000,000.00	20%
陕西煤业化工集团有限责任公司	600,000,000.00	20%	600,000,000.00	20%
陕西有色金属控股集团有限责任公司	360,000,000.00	12%	360,000,000.00	12%
齐商银行股份有限公司	195,000,000.00	6.50%	195,000,000.00	6.50%
榆林市兴昌投资有限公司	180,000,000.00	6.00%	180,000,000.00	6.00%

陕西东岭工贸集团股份有限公司	165,000,000.00	5.50%	165,000,000.00	5.50%
合 计	2,100,000,000.00	70%	2,100,000,000.00	70%

(2) 无本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

(3) 无本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

2、 本公司与关联方之主要交易

(1) 与本公司股东之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西延长石油（集团）公司	14,782,500.00	4,981,500.00
陕西煤业化工集团有限责任公司	18,690,000.00	243,000.00
陕西有色金属控股集团有限责任公司	3,206,286.52	2,104,088.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	1,084,642.50	4,964,850.00
汉中市嘉宸房地产开发有限责任公司	2,310,750.00	
合 计	40,074,179.02	12,293,438.00

2) 存款利息支出

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西延长石油（集团）公司	1,425,665.82	302,276.00
陕西煤业化工集团有限责任公司	2,462,778.87	3,000.00
宝鸡中色特种金属材料有限公司	115,285.19	165,244.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	86,039.78	902,880.00
合 计	4,089,769.66	1,373,400.00

3) 手续费收入:

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西有色金属控股集团有限责任公司	7,342.21	5,600.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	290,000.00	596,000.00
合 计	297,342.21	601,600.00

(2) 关联方交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西延长石油（集团）公司	300,000,000.00	300,000,000.00
陕西煤业化工集团有限责任公司	450,000,000.00	300,000,000.00
陕西有色金属控股集团有限责任公司	124,000,000.00	63,000,000.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	20,000,000.00	145,000,000.00
汉中市嘉宸房地产开发有限责任公司	50,000,000.00	
合 计	944,000,000.00	808,000,000.00

2) 吸收存款

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西延长石油(集团)公司	217,983,135.32	170,320,776.00
陕西煤业化工集团有限责任公司	37,392,686.06	49,760,000.00
宝鸡中色特种金属材料有限公司	11,220,952.66	45,890,000.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	8,022,660.46	250,695,000.00
合 计	274,619,434.50	516,665,776.00

3) 未结清的关联方银行承兑汇票余额:

关联方名称	2010 年度	2009 年度
陕西有色金属控股集团有限责任公司	9,574,700.00	10,200.00
陕西东岭工贸集团股份有限公司	400,000,000.00	346,000,000.00
合 计	409,574,700.00	346,010,200.00

4) 未结清的关联方保函余额有陕西东岭工贸集团股份有限公司 300 万元。

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截止 2010 年 12 月 31 日, 本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为 1,632.62 万元, 本公司作为被告的诉讼案件合计标的金额为 15.70 万元。

2、经营性租赁承诺(万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	122.92	330.30
1 年至 2 年(含 2 年)	806.52	260.49
2 年至 3 年(含 3 年)	573.43	951.97
3 年以上	544.47	2,811.79
合 计	2,047.34	4,354.54

3、表外承诺事项(万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
开出信用证		
银行承兑汇票	247,274.20	82,361.50
开出保函	892.29	75.80
不可撤销贷款承诺		
未使用的信用卡额度		
合 计	248,166.49	82,437.30

九、其他重要事项

以公允价值计量的资产和负债(万元)

项 目	原值	本年公 允价值 变动损 益	计入权益的 累计公允价 值变动	本年计提 减值	2010-12-31
交易性金融资产	25,965.27	-702.89			25,262.38

除上述事项外, 本公司在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

十、金融工具及其风险分析

1、金融风险管理概述

本公司的经营活动大量运用了金融工具。本公司以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量的资产以获得高于平均水平的利差。本公司通过合理优化资产负债比例配置，以提高资产的收益率水平，同时保持足够的流动性以保证负债到期后能及时予以偿付。本公司主要是在中国人民银行制定的利率体系下开展业务。

本公司通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如保函及银行承兑等。本公司的经营活动面临各种金融风险。本公司风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本公司董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行信用风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险控制管理委员会在董事会的授权下负责审批本公司风险管理战略、政策和程序及超权限贷款审批等；高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会、信用风险管理委员会、操作风险管理委员会，分别在授权范围负责管理本行目前面临的信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等四大风险的控制及相关政策、程序的审批。此外本公司根据全面风险管理的要求设置了风险管理部、授信管理部、法律与合规部、审计部、计划财务部等职能部门，执行对不同风险的管理职能，强化提高涵盖四大风险的组合管理能力。执行对不同风险管理职能,强化提高涵盖四大风险的组合管理能力。

2、信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本公司造成损失的可能性。目前,由于本公司主要业务集中于陕西省境内，本公司的信贷组合存在着集中性风险，易受到陕西省区域经济变动的影响。同时，本公司也应依照经营发展战略，保持适度的信用风险,以支持经营规模的进一步壮大，适度的信用风险将仍是本公司主要利润来源之一。本公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前,本公司信用风险控制由风险管理部牵头，授信管理部、公司业务部、资金运营部、资产管理部、法律与合规部等风险管理部门组织实施；各分行根据管理需要设立风险管理部，对辖内所属机构的信用风险进行管理。其中，本公司由风险管理部对负责信用风险防范进行统筹协调和集中监控，授信管理部负责组织进行专业化的授信评审；资产管理部负责对不良资产进行集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。法律与和规部对信用业务的合同、协议进行审核。

(1) 表内业务

贷款及垫款按行业分类列示如下(万元):

行 业	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	39,158.00	2.85%	23,162.00	2.03%
采矿业	111,975.67	8.15%	92,480.00	9.42%
制造业	233,393.10	16.98%	190,424.88	19.73%
电力、燃气及水的生产和供应业	31,820.00	2.32%	33,939.00	3.52%
建筑业	57,139.91	4.16%	23,590.00	2.44%
交通运输、仓储及邮政业	49,004.00	3.57%	8,709.00	0.90%
信息传输、计算机服务和软件业	1,480.00	0.11%	1,032.00	0.11%
商业贸易业	181,604.90	13.21%	117,191.70	12.14%
住宿和餐饮业	21,236.00	1.55%	22,715.00	2.35%
金融业				
房地产业	153,130.79	11.14%	88,998.00	9.22%

租赁和商务服务业	20,880.00	1.52%	15,883.00	1.65%
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,200.00	0.16%		
水利、环境和公共设施管理和投资业	38,579.02	2.81%	82,030.00	8.50%
居民服务和其他服务业	12,009.70	0.87%	54,062.00	5.60%
教育	12,610.00	0.92%	12,990.00	1.35%
卫生、社会保障和社会福利业	4,190.00	0.30%	4,920.00	0.51%
文化、体育和娱乐业	2,350.00	0.17%	4,320.00	0.45%
公共管理和社会组织	25,000.00	1.82%	36,197.00	3.75%
个人贷款	300,170.78	21.84%	51,356.00	5.09%
贴现及买断式转贴现	76,493.44	5.57%	106,924.16	11.08%
合计	1,374,425.31	100.00%	970,923.73	100.00%

贷款及垫款集中地区列示如下(万元):

地 区	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
西安地区	277,998.34	20.23%	189,834.40	19.67%
宝鸡地区	322,544.47	23.47%	328,455.88	33.43%
咸阳地区	151,307.60	11.01%	131,196.08	13.59%
汉中地区	55,046.09	4.01%	42,962.29	4.45%
渭南地区	157,619.51	11.47%	124,329.22	12.88%
榆林地区	409,909.30	29.82%	154,145.87	15.97%
合计	1,374,425.31	100.00%	970,923.73	100.00%

(2)信用风险敞口(万元)

下表列示了本公司资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级情况下的信用风险敞口总额。

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	565,359.53	624,691.08
存放同业款项	192,900.98	95,053.46
拆出资金	-	
交易性金融资产	25,262.38	13,107.90
衍生金融资产	-	
买入返售金融资产	454,591.04	182,857.22
应收利息	7,964.60	4,842.13
发放贷款及垫款	1,374,425.31	970,923.73
可供出售金融资产	-	
(不含股权投资)		
持有至到期投资	292,033.16	295,381.08
应收款项类投资	139,300.00	86,474.60
其他资产	4,618.68	3,873.05
表内信用风险敞口	3,056,455.68	2,273,378.99
开出信用证	-	
开出保函	892.29	75.80
银行承兑汇票	247,274.20	82,361.50
不可撤销的贷款承诺	-	
未使用的信用卡额度	-	
表外信用风险敞口	248,166.49	82,437.30
最大信用风险敞口	3,304,622.17	2,355,816.29

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，

而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本公司承担信用风险的金融资产。

(3) 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(万元)

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生,且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计,则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

1)于资产负债表日,根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下:

2010年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	565,359.53						565,359.53
存放同业存款	192,900.98						192,900.98
拆出资金							
交易性金融资产	25,262.37						25,262.37
衍生金融资产							
买入返售金融资产	454,591.04						454,591.04
应收利息	7,897.20	67.40					7,964.60
发放贷款及垫款	1,367,077.45	3,769.54			3,578.32		1,374,425.31
可供出售金融资产							
持有至到期投资	292,033.16						292,033.16
应收款项类投资	139,300.00						139,300.00
其他资产	3,610.17				1,008.51		4,618.68
合计	3,048,031.90	3,836.94	-	-	-	4,586.83	3,056,455.67

2) 已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值(万元)

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	6,469.60	3,709.00

3、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整及应急计划的全部环节,且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

资产负债表日,本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(万元):

2010 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项		212,830.12				367,194.27	580,024.39
存放同业款项		51,501.75	18,730.00	122,669.23			192,900.98
拆出资金							
交易性金融资产		25,262.38					25,262.38
买入返售金融资产			405,273.33	49,317.71			454,591.04
应收利息	67.40	2,889.75	5,007.46				7,964.61
发放贷款及垫款	7,214.90		117,091.85	776,969.77	384,368.92	63,914.49	1,349,559.93
可供出售金融资产							
持有至到期投资				15,000.00	137,173.98	139,859.18	292,033.16
应收款项类投资			98,300.00	41,000.00			139,300.00
长期股权投资						1,073.84	1,073.84
投资性房地产							
固定资产						60,041.52	60,041.52
无形资产						32,812.92	32,812.92
递延所得税资产						4,330.40	4,330.40
其他资产				27,174.80	76,653.96	26.81	103,855.57
资产总额	7,282.30	292,484.00	644,402.64	1,032,131.51	598,196.86	669,253.43	3,243,750.74

2010 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目							
向中央银行借款				3,000.00			3,000.00
同业及其他金融机构存放款项		5,301.14	150,826.89	7,000.00			163,128.03
拆入资金							
卖出回购金融资产款							
吸收存款		1,832,240.61	204,397.27	359,653.71	170,762.75	647.25	2,567,701.59
应付职工薪酬				2,321.09			2,321.09
应交税费			2,601.00	12,738.75			15,339.75
应付利息			1,135.03	8,101.67			9,236.70
应付债券							
递延所得税负债						2,559.34	2,559.34
其他负债				47,021.39	59,557.34	10.10	106,588.83
负债总额		1,837,541.75	358,960.19	439,836.61	230,320.09	3,216.69	2,869,875.33
表内流动性净额	7,282.30	-1,545,057.75	285,442.45	592,294.90	367,876.77	666,036.74	373,875.41
表外承诺事项			83,317.02	164,849.47			248,166.49

4、市场风险

本公司市场风险主要包括因利率、汇率、商品及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，资金运营部主要负责市场风险业务的计划组织、业务操作和日常管理；计划财务部、风险管理部是风险监控部门,主要负责对资金运营部提出的相关业务进行审核,其中计划财务部负责市场风险的审核；风险管理部负责信用风险的审核和对银行间市场业务资产的风险进行识别、计量、监测、控制，负责债券市值的验证和压力测试；会计结算部是银行间市场业务的账务处理部门，主要负责银行间市场业务的会计核算和资金清算；审计部是银行间市场业务的审计部门，主要负责对债券市场业务操作、会计核算和资金清算等环节实施业务审计。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

(1) 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。本行主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。

资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2010 年度报告

2010 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项		212,830.12				367,194.27	580,024.39
存放同业款项		51,501.75	18,730.00	122,669.23			192,900.98
拆出资金							
交易性金融资产		25,262.38					25,262.38
买入返售金融资产			405,273.33	49,317.71			454,591.04
应收利息	67.40	2,889.75	5,007.46				7,964.61
发放贷款及垫款	7,214.90		117,091.85	776,969.77	384,368.92	63,914.49	1,349,559.93
可供出售金融资产							
持有至到期投资				15,000.00	137,173.98	139,859.18	292,033.16
应收款项类投资			98,300.00	41,000.00			139,300.00
长期股权投资						1,073.84	1,073.84
投资性房地产							
固定资产						60,041.52	60,041.52
无形资产						32,812.92	32,812.92
递延所得税资产						4,330.40	4,330.40
其他资产				27,174.80	76,653.96	26.81	103,855.57
资产总额	7,282.30	292,484.00	644,402.64	1,032,131.51	598,196.86	669,253.43	3,243,750.74

2010 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目							
向中央银行借款				3,000.00			3,000.00
同业及其他金融机构存放款项		5,301.14	150,826.89	7,000.00			163,128.03
拆入资金							
卖出回购金融资产款							
吸收存款		1,832,240.61	204,397.27	359,653.71	170,762.75	647.25	2,567,701.59
应付职工薪酬				2,321.09			2,321.09
应交税费			2,601.00	12,738.75			15,339.75
应付利息			1,135.03	8,101.67			9,236.70
应付债券							
递延所得税负债						2,559.34	2,559.34
其他负债				47,021.39	59,557.34	10.10	106,588.83
负债总额		1,837,541.75	358,960.19	439,836.61	230,320.09	3,216.69	2,869,875.33
表内流动性净额	7,282.30	-1,545,057.75	285,442.45	592,294.90	367,876.77	666,036.74	373,875.41
表外承诺事项			83,317.02	164,849.47			248,166.49

(2)公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价是金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有的部分金融资产及负债目前无市价。因此，对于该部分无市价可依的金融工具，本公司按照定价模型或现金流折现法进行公允价值的估计。但是该方法所估计的价值将会受有关未来现金流量数额、时间性假设及所采用的折现率的影响。

金融资产：

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业款项、客户贷款和投资。存放中央银行款项、存放和拆放同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相同。

客户贷款：

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面价值与其公允价值相同。

投资：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资和可供出售金融资产在报表中以公允价值列示。

金融负债：

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项：本行同业存入和拆入款项

主要以市场利率计价，且主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相同。

客户存款：本公司

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款，因此其账面价值与其公允价值相同。

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

1) 交易性金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得的市价，则按照定价模型或现金流折现法估算其公允价值。此等资产的账面价值即公允价值。对于债务工具投资，本公司采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值。

2) 对流动资产及 12 个月内到期的其他资产由于期限较短，均假设其账面价值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债。

3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面价值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响通过单独的贷款损失准备体现，且已在账面价值中扣除。

4) 客户存款适用的利率根据具体产品而定，执行固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质，其公允价值大致等于其账面价值。

本公司人民币贷款以浮动利率为主。存款以固定利率为主。管理层认为截至 2010 年 12 月 31

日，相关存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理予以估算。

公允价值与账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

交易性金融资产（万元）

2010 年 12 月 31 日		
账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
25,965.27	25,262.38	-702.89
2009 年 12 月 31 日		
账面价值	公允价值	未实现利得/(损失)
13,000.00	13,107.90	107.90

5、操作风险

操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本年度本公司在以往工作基础上，2010 年本公司围绕操作风险管理主要开展了以下方面的工作：

(1) 建立了操作风险管理委员会。一是由主管法律与合规工作的行领导担任主任委员，法律与合规部、风险管理部、授信管理部、公司业务部、个人金融业务部、投资银行部、小企业金融服务中心、资金运营部、计划财务部、会计结算部、信息科技部等部门负责人担任委员，且设置专业个人委员。操作风险管理委员会常设办事机构是法律与合规部，负责组织协调操作风险的日常工作。

(2) 进一步加强中小企业金融服务操作风险管理。本公司制订并颁发了《关于进一步加强中小企业金融服务工作的意见》，明确了相关政策、工作任务和目标，提出了具体的工作措施。

(3) 高度重视案防体系和机制建设，确保安全运行。董事会制订和印发了《关于进一步加强案件防控工作的意见》，确立了相关工作制度和机制，建立了前、中、后台分离的管理模式，在各分行设立了监察审计部门，配置了专职人员，为加强风险管控搭建了组织体系和人力保障。

(4) 本公司将 2010 年度确定为“制度落实年”。初步构建起了教育、防范、排查和问责为一体的案件防控体系，较好地把控了操作风险，实现了安全营运无事故。

(5) 统一了核心业务系统，加强了科技系统建设。本年度，本行与山东省城市商业银行计算机联盟专业机构合作建设了本行核心业务系统，有效地防范了市场风险和科技风险，为全面提高风险管理能力和服务水平奠定了重要基础。

6、受托业务

委托贷款及委托存款（万元）

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
委托贷款	61,048.46	39,107.60
受托存款	61,215.84	39,114.98

7、投资业务（万元）

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，资金主要运用于银行间市场债券投资等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
委托投资	37,000.00	31,000.00
受托投资	37,000.00	31,000.00

十一、资产负债表日后事项

本公司无其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	145,708,300.45	108,354,343.47
存放中央银行法定准备金	3,655,980,323.21	2,453,936,753.61
存放中央银行备付金	1,932,208,071.69	3,742,534,059.73
存放中央银行的财政性存款	11,436,000.00	11,309,000.00
合 计	5,745,332,695.35	6,316,134,156.81

2、存放同业款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放境内同业	1,928,203,647.80	950,251,121.80
存放境外同业		
减：资产减值准备		
合 计	1,928,203,647.80	950,251,121.80

3、交易性金融资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券	124,920,993.95	
政策性金融债券	38,639,320.00	
央行票据		
企业债券	89,063,460.00	131,079,000.00
其他		
合 计	252,623,773.95	131,079,000.00

4、买入返售金融资产

(一)按质押品分类如下：

项 目	2010-12-31	2009-12-31
票据	4,545,910,367.87	828,572,226.61
贷款		1,000,000,000.00
合 计	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61

(二)按交易对手分类如下:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
中央银行		
商业银行	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61
合 计	4,545,910,367.87	1,828,572,226.61

5、应收利息

项 目	2010-12-31	2009-12-31
应收贷款利息	29,571,473.33	973,858.13
应收信用卡利息		
应收债券利息	50,074,572.55	45,998,592.92
应收存放金融机构利息		
应收利率互换利息		
应收其他利息		1,448,888.89
合 计	79,646,045.88	48,421,339.94

6、发放贷款及垫款

(一) 发放贷款及垫款按个人和公司分布

(1) 个人贷款和垫款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用卡		
购房及装修贷款	655,877,713.85	84,965,494.37
购车贷款	13,540,537.00	42,671,305.56
个体私营业主经营性贷款	2,271,238,252.71	856,122,100.00
其他	9,332,474.93	33,290,778.32
小 计	2,949,988,978.49	1,017,049,678.25
减：个人贷款损失准备	47,058,172.24	4,169,251.90
发放贷款及垫款净值	2,902,930,806.25	1,012,880,426.35

(2) 公司贷款和垫款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
贷款	9,924,085,745.03	7,564,856,111.00
贴现	762,934,363.09	1,069,241,565.50
贸易融资		
垫款		
其他		
小 计	10,687,020,108.12	8,634,097,676.50
减：公司贷款损失准备	200,523,158.06	110,812,116.64
发放贷款及垫款净值	10,486,496,950.06	8,523,285,559.86

(二) 发放贷款及垫款按担保方式分布

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	1,401,493,988.54	803,226,778.32
保证贷款	3,662,651,007.86	2,735,966,944.09
抵押贷款	7,053,222,438.27	4,943,542,410.64
质押贷款	1,519,641,651.94	1,168,411,221.70
合 计	13,637,009,086.61	9,651,147,354.75
减：贷款损失准备	247,581,330.30	114,981,368.54
发放贷款及垫款净值	13,389,427,756.31	9,536,165,986.21

(三) 贷款损失准备

项 目	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	114,981,368.54	
本年增加	132,193,452.13	114,981,368.54
本年核销		
本年转回	406,509.63	
其中:收回原转销贷款及垫款	406,509.63	
其他		
年末余额	247,581,330.30	114,981,368.54

7、持有至到期投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券	1,625,819,729.35	1,846,966,158.96
政策性金融债券	438,251,552.85	188,582,380.76
企业债券	856,260,329.25	918,262,301.95
合 计	2,920,331,611.45	2,953,810,841.67

8、应收款项类投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
政府债券		
其他金融机构债券		
理财产品	1,353,000,000.00	864,746,000.00
合 计	1,353,000,000.00	864,746,000.00

9、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	2009-12-31	增减变动	2010-12-31
一、权益法核算的长期投资				
小 计				
二、成本法核算的长期投资				
	21,438,464.00	3,788,464.00	17,650,000.00	21,438,464.00
三、长期投资减值准备				
小 计		125,000.00	375,000.00	500,000.00
合 计	21,438,464.00	3,663,464.00	17,275,000.00	20,938,464.00

10、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
同业存放款项	1,638,449,667.92	798,579,631.86
其他金融机构存放款项		
合 计	1,638,449,667.92	798,579,631.86

11、吸收存款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
活期存款		
公司	15,539,375,692.35	11,493,714,520.10
个人	3,661,425,458.30	2,294,306,601.76
定期存款		
公司	2,987,633,153.40	2,004,956,694.38
个人	3,328,957,435.98	2,597,725,268.03
合 计	25,517,391,740.03	18,390,703,084.27

(1) 按活期存款分类:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司活期存款	15,539,375,692.35	11,493,714,520.10
单位活期存款	14,958,476,370.55	10,897,346,063.63
单位通知存款	580,899,321.80	596,368,456.47
个人活期储蓄存款	3,661,425,458.30	2,294,306,601.76
个人活期储蓄存款	3,007,231,527.61	1,747,685,294.59
个人定活两便储蓄存款	256,803,773.41	254,856,081.67
个人通知储蓄存款	397,390,157.28	291,765,225.50
小 计	19,200,801,150.65	13,788,021,121.86

(2) 按定期存款分类:

项 目	2010-12-31	2009-12-31
公司	2,987,633,153.40	2,004,956,694.38
单位三个月定期存款	396,456,112.98	235,605,369.44
单位六个月定期存款	718,942,172.85	709,534,564.58
单位一年定期存款	1,826,097,441.57	987,819,334.36
单位二年定期存款	35,000,000.00	65,620,000.00
单位三年定期存款	10,886,426.00	6,126,426.00
单位五年定期存款	251,000.00	251,000.00
个人	3,328,957,435.98	2,597,725,268.03
个人三个月定期储蓄存款	272,425,713.14	179,743,709.86
个人六个月定期储蓄存款	157,263,384.26	250,982,756.25
个人一年定期储蓄存款	2,599,047,641.43	1,891,832,869.76
个人二年定期储蓄存款	78,161,712.46	77,097,987.12
个人三年定期储蓄存款	184,650,415.25	156,405,554.96
个人五年定期储蓄存款	31,159,904.43	28,286,419.60
个人六年定期储蓄存款		

个人八年定期储蓄存款		
一年零存整取储蓄存款	4,751,608.00	81,100.00
三年零存整取储蓄存款	538,794.05	18,240.00
五年零存整取储蓄存款	294,310.00	30.00
六年教育储蓄存款	653,952.96	35,000.00
其他定期储蓄存款	10,000.00	199,030.00
保证金		13,042,570.48
小 计	6,316,590,589.38	4,602,681,962.41

12、应付利息

项 目	2010-12-31	2009-12-31
应付定期存款利息	26,484,819.88	27,737,760.82
应付定期储蓄存款利息	50,015,268.32	38,264,509.08
应付活期存款利息	1,809,860.26	
应付活期储蓄存款息	2,706,749.03	
应付保证金存款利息		
应付债券利息		
应付同业存款利息	10,734,233.70	
应付其他利息	1,407.33	1,469,256.72
合 计	91,752,338.52	67,471,526.62

13、未分配利润

项 目	2010-12-31	2009-12-31
上年年末未分配利润	167,664,350.41	14,489,037.60
加：本期归属于母公司所有者的净利润	302,234,872.82	157,822,509.24
减：提取法定盈余公积	30,223,487.28	4,647,196.43
提取一般风险准备	136,425,135.52	
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	303,250,600.41	167,664,350.41

14、资产减值损失

项 目	2010 年度	2009 年度
贷款损失准备	132,193,452.13	36,405,666.50
坏账准备	-47,892.96	499,560.49
固定资产减值准备	14,963,190.85	
无形资产减值准备	38,055,279.73	
长期投资减值准备	375,000.00	125,000.00
抵债资产减值准备	4,269,720.00	
合 计	189,808,749.75	37,030,226.99

十三、财务报表之批准

本财务报表及附注已于 2011 年 4 月 24 日经本公司董事会批准。

第十二章 备查文件目录

12.1 载有本行董事长孙宗宽先生、行长毛亚社先生、会计机构负责人王平先生签名并盖章的会计报表

12.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

12.3 《长安银行股份有限公司章程》

以上文本置备于本行董事会办公室。