

2016年长安银行股份有限公司年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 长安银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

1.2 本公司第二届董事会第三十次会议于2017年4月27日审议通过了《长安银行股份有限公司2016年度报告》。本次会议应到董事15名，实到董事13名，委托授权董事2名。本公司8名监事列席了会议。

1.3 本公司2016年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长毛亚社先生、行长刘红旗先生、会计机构负责人张亚文先生保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况简介

长安银行是在陕西省委、省政府主导下，在合并重组陕西省内原5家城市商业银行、城市信用社基础上，引入11家战略投资者，经中国银监会批准，以新设合并方式组建的法人股份制商业银行。总部设在陕西省西安市，2009年7月31日开业，注册资本金56.41亿元。截至2016年末，本行下辖1家营业部、10家分行、11家直属支行，营业网点213家，遍布陕西省内各设区市和杨凌示范区、西咸新区。本行发起并控股设立西北地区首家消费金融公司——陕西长银消费金融有限公司，发起设立陕西首家村镇银行——陕西岐山长安村镇银行有限责任公司。

2.1 法定中文全称：长安银行股份有限公司

法定英文全称：CHANG’AN BANK CO.,LTD.

2.2 法定代表人：毛亚社

2.3 董事会秘书：苏宏卫

2.4 注册地址：西安市高新技术产业开发区高新四路13号

邮政编码：710075 联系电话：029-88609867 传真：029-88609867

互联网网址：http://www.ccabchina.com

电子邮箱：boardoffice@ccabchina.com

2.5 其他有关资料：

首次注册登记日期：2009年7月27日

变更登记日期： 2016年05月18日

社会信用代码：91610000691125047W

金融许可证号：B1027H261010001

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2016年** | **2015年** | **2014年** |
| **经营业绩** |  |  |  |
| 营业收入 | 4,607,189 | 3,888,958 | 3,742,659 |
| 营业利润 | 1,689,268 | 934,114 | 1,680,265 |
| 营业外收支净额 | 11,434 | 2,472 | 12,025 |
| 利润总额 | 1,700,702 | 936,586 | 1,692,290 |
| 净利润 | 1,237,593 | 770,780 | 1,316,442 |
| 归属于本行股东的净利润 | 1,233,986 | 769,407 | 1,311,227 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润 | 1,225,962 | 762,932 | 1,029,983 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -11,732,405 | 16,527,764 | -2,376,186 |
| **每股指标** |  |  |  |
| 每股收益（元） | 0.22 | 0.17 | 0.26 |
| 每股净资产（元） | 2.22 | 2.00 | 2.03 |
| 归属于本行每股收益（元） | 0.22 | 0.17 | 0.25 |
| 归属于本行每股净资产（元） | 2.18 | 1.99 | 2.02 |
| **财务比率** |  |  |  |
| 平均资产收益率（%） | 0.73 | 0.54 | 0.90 |
| 平均净资产收益率（%） | 11.33 | 8.78 | 14.60 |
| 归属于本行平均资产收益率（%） | 0.72 | 0.54 | 0.90 |
| 归属于本行平均净资产收益率（%） | 11.30 | 8.76 | 14.53 |
| **规模指标** |  |  |  |
| 总资产 | 181,340,159 | 159,371,135 | 126,143,895 |
| 总负债 | 168,798,395 | 150,074,750 | 117,882,259 |
| 股东权益 | 12,541,764 | 9,296,385 | 8,261,636 |
| 归属于本行股东权益 | 12,307,099 | 9,238,621 | 8,232,562 |
| 存款总额 | 118,027,449 | 100,250,090 | 82,177,555 |
| 贷款总额 | 77,233,245 | 63,195,797 | 52,703,934 |

注：本表数据为合并报表数据（含本行控股子公司陕西长银消费金融有限公司及本行实际控制的陕西岐山长安村镇银行有限责任公司数据）。

3.2 补充财务指标

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **监管指标** | | **2016年** | **2015年** | **2014年** |
| 资本利润率（%） | | 11.49 | 8.84 | 14.54 |
| 资本充足率（%） |  | 10.91 | 10.60 | 11.23 |
| 核心一级资本充足率（%） |  | 10.17 | 9.29 | 10.56 |
| 一级资本充足率（%） |  | 10.17 | 9.29 | 10.56 |
| 流动性比率（%） | | 35.25 | 35.95 | 33.65 |
| 不良贷款率（%） | | 1.84 | 1.46 | 0.48 |
| 拨备覆盖率（%） | | 163.44 | 205.90 | 677.53 |
| 拨贷比（%） | | 3.01 | 3.00 | 3.27 |
| 单一客户贷款集中度（%） | | 6.19 | 8.46 | 6.40 |
| 单一集团客户授信集中度（%） | | 6.69 | 9.86 | 10.37 |
| 杠杆率（%） | | 5.94 | 4.97 | 5.95 |

注：本表数据为按中国银监会监管口径计算的本行数据（不含本行控股子公司陕西长银消费金融有限公司及本行实际控制的陕西岐山长安村镇银行有限责任公司数据）。

3.3 资本构成情况

单位:人民币千元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2016年12月31日** | |
| **合并数** | **本行** |
| 资本净额 | 13,399,949 | 13,137,619 |
| 其中：核心一级资本净额 | 12,497,864 | 12,240,381 |
| 二级资本净额 | 902,085 | 897,237 |
| 风险加权资产净额 | 120,963,150 | 120,408,144 |
| 核心一级资本充足率（%） | 10.33 | 10.17 |
| 一级资本充足率（%） | 10.33 | 10.17 |
| 资本充足率（%） | 11.08 | 10.91 |

3.4 股东权益

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** |
| 期末数 | 5,641,417 | 2,546,249 | 588,866 | 1,481,660 | 2,026,089 | 12,284,281 |

注：本表数据为本行数据（不含本行控股子公司陕西长银消费金融有限公司及本行实际控制的陕西岐山长安村镇银行有限责任公司数据）。

§4 股本变动及股东情况

4.1股东情况。

报告期内，本公司收到陕西银监局《关于海航旅游集团有限公司入股长安银行股东资格及长安银行变更注册资本的批复》（陕银监复〔2016〕16号），核准海航旅游集团有限公司入股本行333,911,714股的股东资格，同意本行注册资本由4,638,870,883元变更为5,641,417,298元。

报告期末，本公司股东总数3429户，其中：国家股东5户，国有法人股东14户，其他法人股东80户，自然人股东3330户。公司注册资本5,641,417,298元，股本总额5,641,417,298股。股本结构如下：

单位:千股、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **股东类型** | **期末股本数** | **占比** |
| 国家股 | 73,834 | 1.31 |
| 国有法人股 | 3,368,250 | 59.70 |
| 其他法人股 | 1,957,463 | 34.70 |
| 自然人股 | 241,870 | 4.29 |
| 其中：内部职工股 | 72,274 | 1.28 |
| 总股本 | 5,641,417 | 100.00 |

4.2 前十名股东持股情况

单位：千股、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **股东名称** | **期末持股数** | **占比** |
| 陕西延长石油（集团）有限责任公司 | 1,128,283 | 20.00 |
| 陕西煤业化工集团有限责任公司 | 1,128,283 | 20.00 |
| 陕西有色金属控股集团有限责任公司 | 676,970 | 12.00 |
| 陕西东岭工贸集团股份有限公司 | 344,232 | 6.10 |
| 海航旅游集团有限公司 | 333,912 | 5.92 |
| 榆林市兴昌投资有限公司 | 326,183 | 5.78 |
| 齐商银行股份有限公司 | 245,560 | 4.35 |
| 陕西喜悦投资有限责任公司 | 219,553 | 3.89 |
| 西部信托有限公司 | 165,608 | 2.94 |
| 陕西鸿达水景园艺工程有限公司 | 131,052 | 2.32 |
| 合计 | 4,699,636 | 83.30 |

4.3本公司前十大股东不存在关联关系。

§5 董事、监事、高级管理层人员等情况

5.1 董事、监事和高级管理层人员情况

1. 董事

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **在本公司任职职务** | **持股数（股）** |
| 毛亚社 | 男 | 1966.01 | 执行董事、董事长、党委书记 | 0 |
| 康永智 | 男 | 1958.10 | 非执行董事 | 0 |
| 邓晓博 | 男 | 1975.06 | 非执行董事 | 0 |
| 刘红旗 | 男 | 1964.06 | 执行董事、行长、党委副书记 | 0 |
| 霍学杰 | 男 | 1966.01 | 非执行董事 | 0 |
| 李文玉 | 男 | 1973.07 | 非执行董事 | 0 |
| 樊世荣 | 男 | 1967.02 | 非执行董事 | 0 |
| 王 强 | 男 | 1963.08 | 非执行董事 | 0 |
| 徐朝晖 | 女 | 1973.05 | 非执行董事 | 0 |
| 黎惠民 | 男 | 1963.05 | 执行董事、副行长、党委委员 | 0 |
| 王作全 | 男 | 1968.10 | 执行董事、副行长、党委委员 | 0 |
| 吕全明 | 男 | 1962.12 | 执行董事、副董事长、党委委员 | 0 |
| 罗 林 | 男 | 1950.09 | 独立董事 | 0 |
| 李 成 | 男 | 1956.08 | 独立董事 | 0 |
| 杨为乔 | 男 | 1970.09 | 独立董事 | 0 |

2．监事

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **在本公司任职职务** | **持股数（股）** |
| 周新生 | 男 | 1956.08 | 监事长 | 0 |
| 周素琴 | 女 | 1969.02 | 股东监事 | 0 |
| 周柏林 | 男 | 1973.07 | 股东监事 | 0 |
| 金官铭 | 男 | 1963.11 | 股东监事 | 0 |
| 晏津津 | 女 | 1980.11 | 股东监事 | 0 |
| 张亚文 | 男 | 1964.07 | 职工监事 | 156,831 |
| 李翠霞 | 女 | 1959.08 | 职工监事 | 436,520 |
| 顾文刚 | 男 | 1964.09 | 职工监事 | 0 |
| 景 杰 | 男 | 1971.05 | 职工监事 | 0 |
| 邵群慧 | 女 | 1950.01 | 外部监事 | 0 |
| 吴晓凤 | 女 | 1963.11 | 外部监事 | 0 |

3．高级管理层人员

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **职务** | **持股数（股）** |
| 刘红旗 | 男 | 1964.06 | 执行董事、行长、党委副书记 | 0 |
| 成春有 | 男 | 1963.08 | 党委副书记 | 0 |
| 黎惠民 | 男 | 1963.05 | 执行董事、副行长、党委委员 | 0 |
| 曹 宏 | 男 | 1964.11 | 副行长、党委委员 | 0 |
| 王作全 | 男 | 1968.10 | 执行董事、副行长、党委委员 | 0 |
| 叶 瑛 | 女 | 1965.11 | 副行长、党委委员 | 0 |
| 殷石安 | 男 | 1964.06 | 工会主席、党委委员 | 0 |
| 王养锋 | 男 | 1962.04 | 纪委书记、党委委员 | 0 |

4．董事会秘书

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **性别** | **出生年月** | **职务** | **持股数（股）** |
| 苏宏卫 | 男 | 1966.01 | 董事会秘书 | 0 |

5.2 年度薪酬政策执行情况。报告期内，本公司根据股东大会、董事会通过的薪酬支付方案和《商业银行稳健薪酬监管指引》、《长安银行股份有限公司薪酬管理制度》、《长安银行股份有限公司负责人薪酬管理办法》等规定，按照董事、监事及高管层人员年度履职考评和绩效考核结果，以及陕西省国资委考核情况支付薪酬。本公司建立了与风险期限相匹配的薪酬延期支付管理机制。

5.3 员工情况。报告期末，本公司共有在职员工3945人。

5.4 分支机构。报告期末，本公司营业机构213家。

§6 公司治理

6.1 公司治理情况。报告期内，本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等有关法律法规，以及本行《公司章程》要求，坚持合规经营、规范运作，充分发挥公司治理各方的积极性和作用，公司治理水平和有效性不断提升，为本行各项业务保持平稳较快发展提供了指引与保障。

（一）关于股东和股东大会。本公司按照《公司章程》和《股东大会议事规则》的要求，召集、召开股东大会，确保全体股东拥有对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，本公司召开了2015年度股东大会，会议按照有关规定履行了相关程序，保证了股东参与并行使表决权。股东大会聘请律师现场见证，并出具法律意见书。

（二）关于董事、董事会和专门委员会。本公司董事会由15名董事组成。其中：执行董事5名，非执行董事7名，独立董事3名。董事会积极主动应对经营环境变化和宏观政策调整，认真履行应尽职责。各董事按照法律法规及本行《公司章程》的要求，按时出席董事会会议，审慎决策重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，维护了公司、股东和其他利益相关者的利益。报告期内，共召开7次董事会会议，其中现场方式召开3次，通讯方式召开4次，对涉及战略规划、公司治理、业务发展、激励约束和风险管控等46项议案进行了审议，听取报告事项8项。本公司董事会下设：战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会等5个专门委员会。各专门委员会按照有关法律法规和议事规则规定召开会议。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议17次，审议议案52项。对涉及财务预（决）算、中长期发展规划、对外投资、风险管理、关联交易、审计等重要事项提出意见建议，为董事会科学决策发挥了专业作用。

（三）关于监事、监事会和专门委员会。本公司监事会由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。监事会认真按照有关法律法规和《公司章程》要求开展监督工作。各监事能够按照监事会要求，积极关注本行发展战略和薪酬激励等事项，认真履行在财务监督、风险监督、内控监督、履职评价监督等方面的应尽职责。报告期内，共召开5次监事会会议，其中，现场会议2次，通讯会议3次，先后审议通过涉及风险管理评价、财务审计核查、高管人员履职评价等议案共计21项。监事会下设监督委员会、提名委员会。各专门委员会按照有关法律法规和议事规则规定召开会议。报告期内，监事会各专门委员会共召开会议4次，审议议案12项。

6.2 独立董事对公司有关事项提出异议情况。报告期内，独立董事没有对本公司董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

6.3 关于信息披露。本公司按照《商业银行公司治理指引》、《商业银行信息披露管理办法》、《长安银行股份有限公司信息披露管理办法》的规定，分别在金融时报、陕西日报和本公司网站公开披露年度报告，并在本公司各营业网点备置年报，供投资者及利益相关人查阅。相关需要临时报告的事项发生时，本行坚持按规定在本行官网进行规范性公告，并按要求向金融监管部门报告或报备。

6.4 与控股股东“五分开”情况。本公司与控股股东在业务、机构、人员、资产和财务五方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。

§7 股东大会情况

2015年度股东大会。本公司于2016年6月28日召开了2015年度股东大会，会议审议通过了《长安银行股份有限公司董事会2015年度工作报告》、《长安银行股份有限公司监事会2015年度工作报告》、《长安银行股份有限公司2015年度财务决算报告》、《长安银行股份有限公司2015年度利润分配方案》、《长安银行股份有限公司2016年度财务预算方案》、《长安银行股份有限公司2015年度董事履职评价情况的报告》、《长安银行股份有限公司2015年度监事履职评价情况的报告》、《长安银行股份有限公司章程修正案》、《长安银行股份有限公司股权管理暂行办法》、《长安银行股份有限公司2016～2020年发展规划》、《关于增补本行第二届董事会董事的议案》等11项议案；听取了《长安银行股份有限公司2015年度关联交易情况的报告》、《长安银行股份有限公司增资扩股工作情况的报告》等2项报告事项。北京观韬（西安）律师事务所指派律师对本次会议进行了现场法律见证，并出具法律意见书。

§8 董事会报告

本部分涉及的有关数据为母公司数据，不含本行控股子公司陕西长银消费金融有限公司及本行实际控制的陕西岐山长安村镇银行有限责任公司数据。

8.1 报告期经营情况。

2016年，面对错综复杂的经济金融形势，本行在陕西省委、省政府的坚强领导下，秉承“转型发展、追赶超越”发展主线，以“服务丝路强国战略、服务陕西追赶超越、服务中小提质增效、服务城乡统筹发展”为宗旨，深入推进“两学一做”学习教育和“合规建设推进年”活动，强化顶层设计，突出实践探索，狠抓发展转型和改革创新，主动围绕地方党委政府重大决策部署开展工作，全面完成省上和董事会下达的年度目标任务，继续保持和巩固了持续健康发展势头，部分指标创下历史新高，实现了“二五”良好开局。

报告期末，本公司资产总额1806.15亿元，较上年末增加218.45亿元，增长13.76%；各项贷款余额767.58亿元，全年实际新增投入实体经济总量242.85亿元，完成省政府下达年度投放任务的201.67%；各项存款余额1171.73亿元，较上年末增加175.17亿元，增长17.58%，实现净利润12.35亿元，完成年度计划的102.92%，资本利润率11.49%，资产利润率0.73%，缴纳各种税金9.65亿元。不良贷款率1.84%、拨备覆盖率 163.44%，资本充足率10.91%。报告期，圆满完成了各项目标任务，相关指标均符合监管要求。

8.2创新发展情况。本公司全面深化改革，重点在转型发展、产品创新、精细化管理等方面加快步伐，开拓了创新发展的新局面。报告期，公司坚持以客户为中心，探索建立了“产业+移民+旅游+金融+扶贫”精准扶贫的联动新模式，积极实施“信贷助推精准脱贫863计划”；大力发展惠农支付业务，签约惠农支付网点613家；自主研发建成国内首个小微企业金融业务移动营销管理平台“微道+”；理财业务蓬勃发展，发行能力和存量规模全面大幅攀升，当年募集资金超过1000亿元，“一区双录”项目建设成为陕西地区示范工程；全年债券交易量5.3万亿元，荣获中国债券市场“优秀自营城商行”称号；推出储蓄存款产品“存款大家族”，荣获“中国十大优秀品牌建设案例金象奖”；推出长安云闪付、新版个人网银、微信银行三期及优化、助农取款业务系统、财付通快捷支付及百度钱包快捷支付等6项系统，拓展了交易支付渠道；着力布局互联网金融，重点加强对直销银行、移动端客户关系管理等重点领域系统建设，加快产品和服务创新；加强信贷政策研究与管理，建立专职审批人制度，制定覆盖行业、区域、客户、产品四个维度的信贷政策指引，统一全行信贷风险偏好；建立了关键绩效指标（KPI）考核、等级行、部门预算等一系列管理机制；加强风险资产管控力度，对风险资产实行大额项目“名单制管理”，推行“项目例会制”在一些风险资产重大项目上取得突破性进展；加大审计、合规、安防管控力度，合规质量明显改善，合规经营意识不断增强。公司通过创新发展，转型步伐明显加快，服务能力持续提升。

8.3 资本管理情况。本公司高度重视资本管理工作，不断加大不占用或少占用资本的中间业务在盈利中的比例，实现向低资本消耗性业务和中间业务的转型，推动各项业务的协调持续发展。本行成立新资本管理办法实施工作领导小组及其办公室，制定印发了《长安银行股份有限公司资本管理办法》，建立了由董事会决策、高级管理层组织实施、监事会监督评价的分层资本管理体系。高级管理层积极开展风险资产计量系统化建设工作和推进经济资本辅助考核，促进业务结构调整和转型发展。公司主动借助外脑，聘请普华永道公司协助本行实施资本规划、资本监测、资本分配、资本充足压力测试、内部资本充足评估等工作。报告期末，公司资本充足率、核心资本充足率分别为10.91%、10.17%，均满足监管要求。

8.4 风险管理情况。本公司建立并形成了体系健全、运行顺畅、治理有效的全面风险管理组织架构。董事会为全行风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任，负责制定风险管理战略、审核风险管理政策、审批风险信息披露等；董事会下设风险管理委员会，负责对经营管理层风险控制情况进行监督，定期审议风险管理报告，并对风险状况进行评估，对全行风险管理工作程序和工作效果进行评价，提出完善我行风险管理和内部控制的意见。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会决议，负责建立全面风险管理的经营管理架构和机制，制定风险管理政策和程序，识别、评估和控制各类风险，向董事会报告风险管理情况。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会、操作风险管理委员会、综合考评委员会、预算管理委员会等，分别在授权范围管理控制主要风险及相关政策、程序的审批。各业务条线管理部门负责对各类风险实施具体监控与管理工作。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督董事会和高级管理层风险管理履职尽责情况并督促改进。报告期，本公司根据经营实际情况，信用风险加权资产计量采用权重法、市场风险加权资产计量采用标准法、操作风险加权资产计量采用基本指标法。

**（一）信息科技风险控制与对策。**本公司成立了信息科技风险管理委员会、信息安全领导小组及信息安全应急领导小组。报告期内，本公司落实监管规定和风险管控要求，全面开展信息科技相关制度、流程的健全和完善工作；通过引入第三方专业信息安全服务，加强信息系统的安全管理；开展信息安全检查工作，进一步落实信息安全措施，预防信息安全事件的发生；组织信息系统应急演练，提升应急意识和应对系统突发事件的协作、反应和故障恢复能力；召开信息科技管理委员会会议，解决制约业务发展的突出问题；推进信息安全项目建设工作，并逐步拓展信息系统安全风险评估的范围，进一步增强了相关系统的安全性；利用本公司业务连续性管理项目，构建与我行战略目标相适应的业务连续性管理体系，保证业务连续运行和可持续发展；举办信息科技培训，增强全体员工信息安全意识及办公技能水平，提升了全行科技条线人员科技专业能力。报告期，公司选聘德勤华永会计事务所对我行信息科技进行全面审计。总体上我行各类信息系统运行稳定，设备及应用系统运行正常，主要检测指标良好。IT系统风险管理能力逐步加强，内在风险水平低，风险发展趋势稳定。

**（二）流动性风险控制与对策。**本公司实行“统一管理、分级负责”的管理模式。总行资产负债管理部负责具体日常流动性风险管理工作，通过限额管理、计划调控、主动负债等方式对流动性实行统一管理，各机构在总行政策和授权范围内管理自身的流动性。报告期，本公司灵活运用内部资金定价调节机制，通过调整上存资金利率和拆借利率引导分支机构主动加强负债业务，以平衡资金来源和资金运用，加强资产负债匹配管理；按照流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及总行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线；健全了流动性风险的识别、计量、监测和控制措施。本公司从短期支付头寸备付和压力情景下应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，并制定了流动性应急预案。按照固定频度监测各项限额指标，定期开展压力测试及应急演练，评估测试及应急演练的效果，以不断增强应对流动性压力冲击的能力。报告期，本公司的流动性状况与市场流动性状况基本一致。报告期末90天期流动性缺口比率为5.13%，超额备付金率为5.84%，都保持在设定的流动性风险限额内；轻中重压力测试均达到了不低于7D、14D、30D的最短生存期要求，应急缓冲能力较好。本公司高度重视流动性风险，对流动性风险进行专项审计，通过加大对日均存款的考核权重，加强了存款稳定性管理，持续做好存贷款、金融市场业务统计，按日测算资金头寸，定期召开资产负债管理会议，主动实施流动性管理。报告期末，流动性比例为35.25%，全年保持了适度的流动性，流动性整体风险水平和内在风险水平较低，未发生流动性风险事件。

**（三）信用风险控制与对策。**本公司把信用风险管理作为重点，坚持采用专业化授信评审、监控、风险资产处置、清收等主要手段进行信用风险管理。信用风险管理按照条线管理模式实施。报告期，本公司加强全面风险管理工作，积极向“主动经营风险”、“主动管理风险”的理念转变。不断调整和优化信贷业务结构的同时，主动管好各类重点风险；召开各类风险贷款管理专题会议，分析信贷风险防控现状，明确风险贷款清收化解思路，听取机构及部门不良资产清收情况汇报，研究部署清收措施；在风险贷款化解方面制定了全行关于落实“双压”工作要求和风险贷款化解实施意见，按照“清收一批、转让一批、核销一批、续贷一批、缓释一批”的要求积极化解存量贷款，采用批量化解手段提高处置效率。制定了《长安银行大中型法人客户贷后管理办法》等制度办法，完善相关信用风险管理制度体系；出台2016年信贷政策指引，覆盖行业、区域、客户、产品四个维度，对融资企业或个人的准入及退出政策进行详细规定，统一全行信贷风险偏好。报告期末，本公司不良贷款占比1.84%，信贷资产质量较好，信用风险可控。

**（四）操作风险控制与对策。**本公司不断完善内部控制，构建前、中、后“三道防线”操作风险管理体系。业务经营机构作为第一道防线应承担风险防控的首要责任，负责相关业务制度的制订、执行、日常检查和持续改进，及时收集基层机构业务诉求和风险防范建议，动态调整制度、流程、风险控制措施，提出修订重要凭证和合同文本等建议；风险合规内控部门作为第二道防线认真落实风险监测、重点业务风险检查、风险事件，牵头处置及实施问责；审计监督、纪检监察等部门作为第三道防线加大对重点风险隐患的监督检查，对检查发现的违规违纪问题提出整改意见。各部门分工明确、职责清晰、有机配合、无缝对接。报告期，本公司逐步完善“三个层次”风险防控体系，建立了与我行业务性质、规模和流程管理相适应的操作风险管理体系，进一步明确了风险防范责任。报告期内，对《长安银行操作风险管理办法》进行了修订，出台了《长安银行内部审计章程》、《长安银行审计检查监督系统业务操作规程》、《长安银行人工坐席管理办法》等制度；加强检查监督，基本做到业务全覆盖，重点加强对重点领域和高风险业务的检查监督；强化风险提示。通过编发通报、工作动态等形式，向全辖各机构预警各项业务风险以及重大案件情况；建立关键控制环节和主要风险点监控管理评估机制，通过风险损失程度和合规风险发生频率两个维度，明确低频高风险和高频低风险事件，并提出应采取的主要防范措施，按业务品种形成各项业务主要风险点和控制措施矩阵表；加强操作风险管理基础工作，按季召开操作风险管理委员会，建立《合规监督检查依据库》及内、外部检查发现问题信息库。全年无重大操作风险发生。

**（五）市场风险控制与对策。**本公司实行按业务品种授权审批管理模式，并按照前中后台分离的原则进行逐级审批，加强金融市场业务专职风控独立审核职能，定期开展风险压力测试，持续做好市场风险管理。主要的计量方法包括利率缺口分析法、久期分析法和风险价值等方法。报告期，本公司使用了ComStar系统以盯市方式实现每日估值，进行头寸管理，设置了交易规模限额和止损限额，实现了对利率风险的审慎计量及风险控制；定期对存量债券的久期等敏感度指标进行计算、采用历史模拟法计算债券组合的VaR值，从而计算在给定置信水平下的最大损失、对交易账户下的利率风险进行压力测试，测试债券收益率平移情景下的交易账户损失；根据现阶段市场形势变化，主动调整持有至到期账户资产与交易账户比例，不断优化资产配置，制定了明确的投资策略，积极防范利率风险。全年市场风险程度较低。

**（六）其他风险控制与对策。**本公司通过舆情监测和品牌宣传，及时、有效管理声誉风险。报告期内，本公司未发生重大声誉风险事件。本公司注重依法合规建设，不断强化法律合规管理工作。报告期内，本公司未发生重大法律与合规风险事件。

8.5 机构发展情况。报告期，本公司稳步推进分支机构建设工作，31家机构开业，机构总数213家。报告期末，11家全牌照分支行获准筹建。

8.6 信贷资产五级分类情况

单位:人民币千元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2016年12月31日** | | |
| **余额** | | **占比** |
| 正常贷款 | 73,683,162 | 96.00 | |
| 关注贷款 | 1,660,468 | 2.16 | |
| 次级贷款 | 304,364 | 0.40 | |
| 可疑贷款 | 953,386 | 1.24 | |
| 损失贷款 | 156,607 | 0.20 | |
| 合计 | 76,757,987 | 100.00 | |

8.7 贷款呆账准备金情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 单位：人民币千元 | | |
| **项目** | **2016年12月31日** |  |
| 期初余额 | 1,889,538 |  |
| 本期转入 | 1,984 |  |
| 本期计提 | 951,268 |  |
| 本期核销和处置 | 531,196 |  |
| 年末余额 | 2,311,594 |  |

8.8 贷款前十位行业分布情况

单位:人民币千元、%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **行业** | | **2016年12月31日** | | | |
| **余额** | **占比** | | |
| 批发和零售业 | | 14,363,024 | |  | 18.71 |
| 制造业 | | 9,556,784 | |  | 12.45 |
| 房地产业 | | 8,679,991 | |  | 11.31 |
| 建筑业 | | 6,708,377 | |  | 8.74 |
| 采矿业 | | 3,563,614 | |  | 4.64 |
| 租赁和商务服务业 | | 3,521,968 | |  | 4.59 |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | | 3,188,508 | |  | 4.15 |
| 交通运输、仓储及邮政业 | | 2,990,136 | |  | 3.90 |
| 金融业 | | 2,109,900 | |  | 2.75 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 2,045,641 | | |  | 2.66 |
| 合计 | 56,727,943 | | |  | 73.90 |

8.9 最大十户贷款余额及比例

单位:人民币千元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **2016年12月31日** | | | |
| **贷款余额** | **占贷款总额比例** | **占资本净额比例** | |
| ××客户 | 840,000 | 1.09 | 6.19 | |
| ××客户 | 750,000 | 0.98 | 5.52 | |
| ××客户 | 700,000 | 0.91 | 5.16 | |
| ××客户 | 600,000 | 0.78 | 4.42 | |
| ××客户 | 600,000 | 0.78 | 4.42 |
| ××客户 | 540,000 | 0.70 | 3.98 |
| ××客户 | 500,000 | 0.65 | 3.69 |
| ××客户 | 500,000 | 0.65 | 3.69 |
| ××客户 | 499,000 | 0.65 | 3.68 |
| ××客户 | 480,000 | 0.62 | 3.54 |
| 合计 | 6,009,000 | 7.81 | 44.29 |

8.10 贷款按担保方式划分

单位:人民币千元、%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **担保方式** | **2016年12月31日** | |
| **余额** | **占比** |
| 信用贷款 | 7,669,211 | 9.99 |
| 保证贷款 | 28,189,357 | 36.72 |
| 抵押贷款 | 32,610,729 | 42.49 |
| 质押贷款 | 7,322,087 | 9.54 |
| 票据贴现 | 966,602 | 1.26 |
| 合计 | 76,757,986 | 100.00 |

8.11 集团客户授信情况。报告期末，集团客户授信余额70.7亿元，前十大集团客户授信余额55.9亿元。

8.12 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 | 914,243 | | 806,514 |
| 贷款损失准备 | 2,311,594 | | 1,889,538 |
| 抵债资产减值准备 | 4,317 | | 4,317 |
| 固定资产减值准备 | 14,963 | | 14,963 |
| 无形资产减值准备 | 38,055 | | 38,055 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 123,371 | | 26,806 |
| 买入返售其他资产减值准备 |  | |  |
| 应收款项类投资减值准备 | 221,630 | | 136,844 |
| 持有至到期投资减值准备 | 8,225 | | 13,796 |
| 拆放同业减值准备 |  | | 3,000 |
| 合计 | 3,636,398 | | 2,933,833 |

8.13 主要表外项目余额

单位:人民币千元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2016年12月31日** |
| 表外应收利息 | 559,233 |
| 开出的保函 | 716,722 |
| 信用证明 | 223,560 |
| 银行承诺汇票 | 24,428,453 |

§9 监事会报告

监事会就有关重要事项发表意见。监事会认为：报告期内，本公司经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。董事和高级管理层成员认真勤勉履职，未发现有违反法律法规、《公司章程》或损害股东利益的行为。本公司2016年度财务报告经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。公司财务报告真实、公允地反映了财务状况及经营成果。2016年度本行以定向增资扩股方式募集资金2,205,602,113元人民币，募集股份1,002,546,415股，全部用于资本补充。未发现本公司在收购、出售资产中有内幕交易或损害股东权益的行为。公司重大关联交易公允、程序合规，未发现有损害公司和股东利益的行为。通过对股东大会决议执行情况进行核查，认为公司能够认真执行股东大会的决议。

§10 重要事项

10.1中长期发展规划

报告期内，本公司制定了《长安银行股份有限公司2016~2020年发展规划》，并经2015年度股东大会审议通过。

10.2重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

10.3重大关联交易事项

报告期内，本公司股东及其关联企业授信114笔，金额139.70亿元，其中贷款24.76亿元，银行承兑汇票114.94亿元。

10.4小微企业金融债券发行情况

经《中国银监会关于长安银行发行金融债券的批复》（银监复〔2013〕548号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2014〕第87号）核准，本公司于2014年8月27日和2016年6月11日在全国银行间债券市场分两期公开发行了总额为30亿元的小微企业金融债券。募集资金专门用于发行小微企业贷款，资金使用用途与募集说明书一致。

10.5聘任、解聘会计师事务所情况

根据财政部《金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2016〕12号），此前本行选聘的外部审计机构——希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）已超过最长服务年限。经过公开招标，本行于2016年12月23日经本行第二届董事会第二十七次会议审议通过，决定聘任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司2016年度财务报表审计机构。相关信息已于2016年12月27日在本行官网公告，并按规定向陕西银监局报备。

10.6公司、本公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

2016年4月12日，本行榆林分行因违反审慎经营规则，收到榆林银监分局行政处罚决定书榆银监罚决字〔2016〕1号、2号，分别被榆林银监分局罚款人民币25万元。

除此之外，报告期内，本行、董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员没有受到银行业监督管理机构或其他行政机关行政处罚情况。

10.7对外股权投资情况

报告期内，本公司出资人民币183,600,000元入股陕西长银消费金融有限公司，持股比例51%。

§11 财务报告

11.1 审计意见。2016年度长安银行股份有限公司合并及母公司财务报告，已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，由中国注册会计师田阡、霍华甫签字出具了标准无保留意见的审计报告（XYZH/2017XAA30235）。审计认为，长安银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了长安银行2016年12月31日的合并及母公司财务状况以及2016年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

11.2 合并财务报表（见附表）。

本行因会计政策和会计估计变更对前期相关数据进行了追朔调整。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **合并资产负债表** | | | | | | | | | **编制单位：长安银行股份有限公司** | | | 2016年12月31日 | |  |  | 金额单位：元 | | **资 产** | **行次** | **期末金额** | **年初金额** | **负债和股东权益** | **行次** | **期末金额** | **年初金额** | | **资 产：** | 1 |  |  | **负 债：** | 30 |  |  | | 现金及存放中央银行款项 | 2 | 24,024,089,676.93 | 22,474,287,790.12 | 向中央银行借款 | 31 | 25,000,000.00 | 300,000,000.00 | | 存放同业及其他金融机构款项 | 3 | 6,923,109,597.95 | 11,588,589,740.30 | 同业及其他金融机构存放款项 | 32 | 7,880,182,940.90 | 11,867,798,082.06 | | 贵金属 | 4 |  |  | 拆入资金 | 33 | 199,091,900.00 | 900,000,000.00 | | 拆出资金 | 5 |  | 297,000,000.00 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 34 |  |  | | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 6 | 1,614,134,180.00 | 20,224,500.00 | 衍生金融负债 | 35 |  |  | | 衍生金融资产 | 7 |  |  | 卖出回购金融资产款 | 36 | 11,877,140,581.26 | 20,131,885,030.18 | | 买入返售金融资产 | 8 | 6,879,368,814.40 | 29,494,488,490.71 | 吸收存款 | 37 | 118,027,449,192.90 | 100,250,089,740.56 | | 应收利息 | 9 | 639,891,197.36 | 367,436,109.97 | 应付职工薪酬 | 38 | 172,681,741.10 | 236,832,701.28 | | 发放贷款和垫款 | 10 | 74,907,212,586.34 | 61,298,427,673.68 | 应交税费 | 39 | 486,338,083.95 | 270,943,755.14 | | 可供出售金融资产 | 11 | 20,792,457,596.18 | 8,280,926,596.18 | 应付利息 | 40 | 1,004,541,429.73 | 923,106,055.02 | | 持有至到期投资 | 12 | 15,614,678,151.65 | 11,805,569,467.68 | 预计负债 | 41 |  |  | | 应收款项类投资 | 13 | 26,841,370,000.00 | 10,779,556,000.00 | 应付债券 | 42 | 28,518,847,332.60 | 12,316,496,025.18 | | 长期股权投资 | 14 |  |  | 递延所得税负债 | 43 | 8,846,723.98 | 11,879,056.98 | | 投资性房地产 | 15 |  |  | 其他负债 | 44 | 598,274,679.73 | 2,865,719,587.29 | | 固定资产 | 16 | 1,211,336,539.66 | 1,197,874,411.34 | **负 债 合 计** | 45 | **168,798,394,606.15** | **150,074,750,033.69** | | 无形资产 | 17 | 575,706,322.11 | 564,557,045.86 | **股东权益** | 46 |  |  | | 递延所得税资产 | 18 | 765,898,950.41 | 592,587,916.72 | 实收资本（或股本） | 47 | 5,641,417,298.00 | 4,638,870,883.00 | | 其他资产 | 19 | 550,905,023.54 | 609,609,481.47 | 资本公积 | 48 | 2,550,561,418.03 | 1,347,505,720.03 | |  | 20 |  |  | 减：库存股 | 49 | - | - | |  | 21 |  |  | 专项储备 | 50 | - | - | |  | 22 |  |  | 盈余公积 | 51 | 588,865,717.91 | 465,382,140.26 | |  | 23 |  |  | 一般风险准备 | 52 | 1,481,660,324.34 | 1,167,677,238.38 | |  | 24 |  |  | 未分配利润 | 53 | 2,044,594,731.97 | 1,619,184,942.58 | |  | 25 |  |  | 外币报表折算差额 | 54 | - | - | |  | 26 |  |  | **归属母公司权益合计** | 55 | **12,307,099,490.25** | **9,238,620,924.25** | |  | 27 |  |  | 少数股东权益 | 56 | 234,664,540.13 | 57,764,266.09 | |  | 28 |  |  | **股东权益合计** | 57 | **12,541,764,030.38** | **9,296,385,190.34** | | **资 产 总 计** | 29 | **181,340,158,636.53** | **159,371,135,224.03** | **负债和股东权益总计** | 58 | **181,340,158,636.53** | **159,371,135,224.03** | | **法定代表人：毛亚社 主管会计工作的负责人：刘红旗 会计机构负责人: 张亚文** | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **合并利润表** | | | | | | | | **编制单位：长安银行股份有限公司 2016年度** | | | | 金额单位：元 | | | | **项 目** | **行次** | **本期金额** | | **上期金额** | | | | **一、营业收入** | 1 | **4,607,189,198.02** | | **3,888,957,853.02** | | | | 利息净收入 | 2 | 2,524,252,372.67 | | 2,427,290,265.21 | | | | 利息收入 | 3 | 5,924,322,559.56 | | 6,017,585,008.41 | | | | 利息支出 | 4 | 3,400,070,186.89 | | 3,590,294,743.20 | | | | 手续费及佣金净收入 | 5 | 501,264,517.14 | | 349,256,777.09 | | | | 手续费及佣金收入 | 6 | 542,359,828.79 | | 374,408,483.32 | | | | 手续费及佣金支出 | 7 | 41,095,311.65 | | 25,151,706.23 | | | | 投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 1,578,925,483.55 | | 1,160,380,997.79 | | | | 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | - | | - | | | | 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 10 | -7,262,005.00 | | -51,914,490.27 | | | | 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 11 | 2,778,481.73 | | -133,672.05 | | | | 其他业务收入 | 12 | 7,230,347.93 | | 4,077,975.25 | | | | **二、营业支出** | 13 | **2,917,921,651.13** | | **2,954,843,918.27** | | | | 营业税金及附加 | 14 | 141,786,707.82 | | 307,905,165.25 | | | | 业务及管理费 | 15 | 1,601,221,266.15 | | 1,556,325,292.99 | | | | 资产减值损失 | 16 | 1,174,903,594.29 | | 1,078,638,170.84 | | | | 其他业务成本 | 17 | 10,082.87 | | 11,975,289.19 | | | | **三、营业利润（损失以“-”号填列）** | 18 | **1,689,267,546.89** | | **934,113,934.75** | | | | 加：营业外收入 | 19 | 13,075,858.77 | | 11,343,416.12 | | | | 减：营业外支出 | 20 | 1,642,358.11 | | 8,871,243.27 | | | | **四、利润总额（损失以“-”号填列）** | 21 | **1,700,701,047.55** | | **936,586,107.60** | | | | 减：所得税费用 | 22 | 463,108,173.87 | | 165,806,016.87 | | | | **五、净利润（损失以“-”号填列）** | 23 | **1,237,592,873.68** | | **770,780,090.73** | | | | 归属于母公司所有者的净利润 | 24 | 1,233,986,123.64 | | 769,407,446.93 | | | | \*少数股东损益 | 25 | 3,606,750.04 | | 1,372,643.80 | | | | **六、其他综合收益的税后净额** | 26 |  | |  | | | | （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 27 |  | |  | | | | 其中：1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动 | 28 |  | |  | | | | 2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 29 |  | |  | | | | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | 30 |  | |  | | | | 其中：1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 31 |  | |  | | | | 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | 32 |  | |  | | | | 3.持有至到期投资重分类为可供可售金融资产损益 | 33 |  | |  | | | | 4.现金流量套期损益的有效部分 | 34 |  | |  | | | | 5.外币报表折算差额 | 35 |  | |  | | | | **七、综合收益总额** | 36 | **1,237,592,873.68** | | **770,780,090.73** | | | | 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 37 | 1,233,986,123.64 | | 769,407,446.93 | | | | \*归属于少数股东的综合收益总额 | 38 | 3,606,750.04 | | 1,372,643.80 | | | | **法定代表人：毛亚社 主管会计工作的负责人：刘红旗 会计机构负责人：张亚文** | | | | | | | | **合并现金流量表** | | | | | | | **编制单位：长安银行股份有限公司** | | | 2016年度 | | 金额单位：元 | | 项             目 | | | 本期金额 | | 上期金额 | | **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 | | | 4,881,254,866.40 | | 4,427,265,411.27 | | 向中央银行借款净增加额 | | |  | |  | | 存放中央银行和同业款项净减少额 | | | 5,073,075,208.89 | | 189,013,064.54 | | 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |  | | 900,000,000.00 | | 买入返售款项净减少额 | | | 235,082,545.55 | | 8,284,333,192.55 | | 卖出回购金融资产款净增加额 | | |  | | 12,728,434,394.03 | | 收取利息、手续费及佣金的现金 | | | 6,867,233,229.45 | | 6,505,604,215.17 | | 收到其他与经营活动有关的现金 | | | 23,899,174.37 | | 113,872,865.97 | | **经营活动现金流入小计** | | | **17,080,545,024.66** | | **33,148,523,143.53** | | 客户贷款及垫款净增加额 | | | 14,567,870,755.46 | | 11,610,008,318.26 | | 向中央银行借款净减少额 | | | 275,000,000.00 | | 50,000,000.00 | | 存放中央银行和同业款项净增加额 | | | 25,438,073.27 | |  | | 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | | 700,908,100.00 | |  | | 支付利息、手续费及佣金的现金 | | | 2,579,413,116.43 | | 3,062,749,590.70 | | 支付给职工以及为职工支付的现金 | | | 963,782,078.89 | | 707,020,965.56 | | 支付的各项税费 | | | 788,126,829.67 | | 764,859,792.46 | | 卖出回购金融资产款净减少额 | | | 8,254,744,448.92 | |  | | 支付其他与经营活动有关的现金 | | | **657,666,132.63** | | **426,120,702.13** | | **经营活动现金流出小计** | | | **28,812,949,535.27** | | **16,620,759,369.11** | | **经营活动产生的现金流量净额** | | | **-11,732,404,510.61** | | **16,527,763,774.42** | | **二、投资活动产生的现金流量** | | |  | |  | | 收回投资收到的现金 | | | 159,515,097,890.19 | | 33,775,066,590.68 | | 取得投资收益收到的现金 | | | 957,534,600.37 | | 871,586,447.96 | | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | | | 54,304.61 | |  | | 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |  | |  | | 收到其他与投资活动有关的现金 | | |  | |  | | **投资活动现金流入小计** | | | **160,472,686,795.17** | | **34,646,653,038.64** | | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | | 204,839,328.22 | | 35,371,079,992.90 | | 投资支付的现金 | | | 184,702,626,289.13 | | 567,039,816.16 | | 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |  | |  | | 支付其他与投资活动有关的现金 | | |  | |  | | **投资活动现金流出小计** | | | 184,907,465,617.35 | | 35,938,119,809.06 | | **投资活动产生的现金流量净额** | | | -24,434,778,822.18 | | -1,291,466,770.42 | | **三、筹资活动产生的现金流量** | | |  | |  | | 吸收投资收到的现金 | | | 176,400,000.00 | | 2,562,527,121.00 | | 取得借款收到的现金 | | |  | |  | | 发行债券收到的现金 | | | 49,978,665,850.00 | | 20,460,000,000.00 | | 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |  | | 14,310,000.00 | | **筹资活动现金流入小计** | | | **50,155,065,850.00** | | **23,036,837,121.00** | | 偿还债务支付的现金 | | | 33,777,910,609.40 | | 10,160,000,000.00 | | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | | 858,050,158.49 | | 317,478,660.14 | | 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |  | |  | | **筹资活动现金流出小计** | | | **34,635,960,767.89** | | **10,477,478,660.14** | | 筹资活动产生的现金流量净额 | | | **15,519,105,082.11** | | **12,559,358,460.86** | | **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** | | | **-20,648,078,250.68** | | **27,795,655,464.86** | | 加：期初现金及现金等价物余额 | | | 43,999,763,580.29 | | 16,204,108,115.43 | | **六、期末现金及现金等价物余额** | | | **23,351,685,329.61** | | **43,999,763,580.29** | | **法定代表人：毛亚社 主管会计工作的负责人：刘红旗 会计机构负责人：张亚文** | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | |