



秦农银行  
QINNONG BANK



# 目录

## 致辞 / 1

## 提示与释义 / 3

重要提示 / 3

释义 / 4

## 公司概况 / 5

公司基本情况 / 7

年度荣誉与奖项 / 8

## 财务概要 / 9

财务概要 / 10

## 管理层讨论与分析 / 11

业务发展 / 12

风险管理 / 15

并表管理 / 17

“三农”服务 / 18

社会责任 / 19

## 重要事项 / 23

## 股本及股东情况 / 27

股本情况 / 28

股东情况 / 28

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况 / 33

董事、监事、高级管理人员基本情况 / 34

董事、监事、高级管理人员简介 / 36

年度薪酬政策执行情况 / 39

员工基本情况 / 40

## 公司治理及内部控制 / 41

公司治理整体评价 / 42

股东大会 / 42

董事会工作情况 / 44

独立董事工作情况 / 46

监事会工作情况 / 48

内部控制和内部审计 / 50

组织架构和分支机构 / 51

分支机构设置情况 / 52

## 财务报表及审计报告 / 53



秦农银行党委书记、董事长

梁鹏

2021年，是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，也是陕西发展进程中殊为重要、很不平凡的一年。面对复杂的经济金融形势和繁重的改革发展任务，在省委省政府的坚强领导下，在监管部门的精心指导下，秦农银行坚持稳中求进工作总基调，全行广大干部员工沉着勇毅防大汛、战疫情、促发展，践行初心使命，凝聚责任担当，构建新发展格局迈出新步伐，实现高质量发展取得新突破。

这一年，我们铸魂强基，突出党建引领汇聚力量。坚持以党的建设统揽全局，党史学习教育深入开展，“我为群众办实事”长效机制基本建立，党建与便民金融服务互融互促、同向同行。成功召开中国共产党秦农银行第一次代表大会，为奋力打造全国一流农商银行提供坚强的政治保障和组织保障。成立系统工会，党工共建深度融合。引入板块协同理念，实施组织架构优化调整，推行以业绩为导向的薪酬改革，队伍建设不断加强，干事创业活力竞相迸发。

这一年，我们厚积薄发，驱动经营发展追赶超越。紧跟以秦创原为核心的创新方向和西安市“5+11”整体布局，实体贷款超1500亿。开展金融支持重点产业链“揭榜挂帅”等活动，优化产品，拓展业务，对公和个人存款实现稳增长与调结构齐头并进。统筹资金运营，再贴现业务量位列全省同业第一。挺进国际业务大市场，成为省内首家获批外汇业务资质的农商行。至报告期末，全行资产总额3386亿元，各项存款2551亿元，各项贷款1954亿元，不良占比较年初下降0.31个百分点，实现净利润16.5亿元。

这一年，我们精准滴灌，深耕区域经济积极有为。成功举办金融服务乡村振兴政银企对接洽谈会，开启

政银企合作新局面。面向西安市超2.7万农户整村授信10.9亿元，“石榴贷”“兴农e贷”等惠农产品推陈出新，深受市场喜爱。开展消费扶贫专项活动，帮扶贫困人口600余人。成功打响服务秦创原创新驱动平台建设第一枪，推出“秦科创”特色产品，为科技创新企业打通“专精特新”绿色通道。普惠小微企业贷款增至115亿元，全面完成“两增两控”目标任务。互联网贷款累计放款突破100亿元，拳头产品“快抵贷”获评“2021年金融服务中小企业优秀产品案例”。深耕区域消费市场，成功发行陕旅华清宫联名信用卡，获评陕西银联“云闪付APP用户营销与发展贡献奖”。

这一年，我们科学施力，深化改革成效可圈可点。顺利完成吸收合并鄠邑农商行和长安联社工作，增设西咸新区6家分支机构，金融服务覆盖面更广、精准度更高。定向募股增资1.14亿元，成功发行二级资本债40亿元，获省财政稳定发展基金10亿元、政府专项债10亿元，风险抵补能力大大提升。在省市政府和监管部门的大力支持下，省市财政国有资本运营公司成为股东，股权优化工作取得重大实质性进展。董事会、监事会换届选举工作稳步推进，法人治理建设不断加强。精心完成“十四五”时期发展规划编制工作，为全行发展提供行动指南。

这一年，我们严谨求实，精细内控管理强基固本。做好“内控合规管理建设年”活动，有序运行“三级甄别”洗钱风险防控机制，严查督办存量问题整改实现“清零”。引入国际先进量化风险管理指标，树立资本节约与风险收益平衡理念，启动全面风险管理咨询及系统建设工作，风险管理能力进一步提升。充分发挥资产负债统筹管理职能，取得省级金融机构A类考核成绩。持续优化升级会计业务系统功能，运营管理日益精细化。优化审计监

督系统功能，审计精准度和专业化水平进一步提升。开展情景模拟演练，客服代表专业能力和主动服务意识持续增强。精心筹划数字化转型准备工作，顺利上线办公自动化、企业微信等新系统，为业务发展提供系统支撑。

这一年，我们积微成著，厚植文化内涵凝聚人心。开展“全员教育培训提升年”，干部素质进一步提升。实施“招才引智”工作，吸引100余名优秀人才“安家筑巢”。成功举办庆祝建党100周年大型文艺汇演活动，展现新风采，取得热烈反响。打造新媒体“秦潮”宣传团队，成立融媒体中心，《陕西丝路农金》成功首发，高度凝练农村金融高质量发展的企业价值观。加大主流媒体宣传力度，广泛提升品牌影响力和传播力，企业文化作用不断彰显。

在此，特向支持秦农银行改革发展的股东、董监事、各级领导、社会各界及全体员工表示衷心的感谢和诚挚的敬意！

2022年是党的二十大召开之年，是实施“十四五”规划承上启下的关键之年，也是秦农银行深度融入陕西新时代高质量发展战略、扎实推进实施全行“十四五”发展规划的重要机遇期。金融当适应时代之变，顺应时代之需，回应时代之问的责任与担当。秦农银行自成立以来就肩负省委省政府的重托，七年来，由落子布局而精

耕细作，由多点突进而全面开花，探索开辟了一条具有秦农特色的改革发展之路，“六个银行”的战略目标更是秦农银行“十四五”时期发展的方向和目标。今天，秦农银行与市场、客户等所有利益相关者的关系比任何一个时期都更加紧密，肩负支持地方经济发展的使命比任何一个时期都更加紧迫，面对日趋激烈的市场竞争，务必顺应时代发展大势，紧扣数字化转型主题谋篇布局，以更好的发展促求更大的发展。

潮起海天阔，扬帆正当时。全行上下将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，全面贯彻落实十九大和十九届历次全会，中央经济工作会议，中央农村工作会议，省委十三届十次全会和省“两会”精神以及监管部门工作要求，在省委省政府的坚强领导下，弘扬伟大建党精神，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，解放思想、改革创新、再接再厉，服务和融入新发展格局，着力提升党建、履责、经营、管理、风控“五个质效”，全力打造乡村振兴的主流银行、客户信赖的伙伴银行、股东满意的价值银行、员工舒心的成长银行、数字驱动的智慧银行、社会认可的担当银行，实现更高效、更均衡、更持续的高质量发展，以优异成绩喜迎党的二十大胜利召开。

## 重要提示

一、本行董事会、监事会及其董事、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、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

二、本年度报告于 2022 年 4 月 26 日经本行第二届董事会第二次会议审议通过。

三、本年度报告于 2022 年 4 月 27 日经本行第二届监事会第三次会议审核并出具书面审核意见，认为报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

四、本行年度财务报告已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本行董事长李彬、副行长王小科、计划财务部总经理韩海宇保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

陕西秦农农村商业银行股份有限公司

二〇二二年四月二十八日

## 释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. 公司、本部、秦农银行本部均指陕西秦农农村商业银行股份有限公司。
2. 本行、本集团、全行均指陕西秦农农村商业银行股份有限公司及所属子公司，包括陕西蓝田农村商业银行有限责任公司、陕西周至农村商业银行有限责任公司。
3. 蓝田农商银行指陕西蓝田农村商业银行有限责任公司。
4. 周至农商银行指陕西周至农村商业银行有限责任公司。
5. 报告期内，本行完成吸收合并西安市长安区农村信用合作联社和西安鄠邑农村商业银行有限责任公司相关工作，将其改制为鄠邑支行、长安支行、大学城支行、航天支行。四家支行均于 2022 年 2 月正式挂牌开业。
6. 长安联社指原西安市长安区农村信用合作联社。
7. 鄠邑农商银行指原西安鄠邑农村商业银行有限责任公司。
8. 银保监会指中国银行保险监督管理委员会。
9. 陕西银保监局指中国银行保险监督管理委员会陕西监管局。
10. 公司法指《中华人民共和国公司法》。
11. 公司章程指《陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程》（2021 年修订）。
12. 元指人民币元。





**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

公司概況

秦农银行

文明的服务

乡村振兴的**主流**银行

客户信赖的**伙伴**银行

股东满意的**价值**银行

员工舒心的**成长**银行

数字驱动的**智慧**银行

社会认可的**担当**银行



## 公司基本情况

【本行注册名称】 陕西秦农农村商业银行股份有限公司

【中文简称】 秦农农商银行

【英文名称】 Shaanxi Qinnong Rural Commercial Bank CO., LTD

【英文简称】 Qinnong Rural Commercial Bank

【英文缩写】 QRCB

【法定代表人】 李彬

【注册资本】 8,826,221,122 元

【本行住所】 西安市西二环 26 号

【邮政编码】 710077

【电 话】 029-89548639

【传 真】 029-89632055

【国际互联网址】 [www.qinnongbank.com.cn](http://www.qinnongbank.com.cn)

【经营范围】 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；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；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 【其他相关资料】

首次注册登记日期：2015 年 5 月 15 日

统一社会信用代码：91610000338657106T

金融许可证编码：B0669H261010001

【审计机构名称】 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

## 年度荣誉与奖项

评价机构	荣誉奖项
中国人民银行	企业征信系统数据质量工作优秀个人
中国银行业协会	中国银行业普惠金融典型案例（2021）
	“2021 年银行业文明规范服务千佳示范单位”荣誉称号
外汇交易中心	银行间本币市场“2021 年度优秀交易员”
上海票据交易所	2021 年度“优秀市场机构”、“优秀交易商”、“优秀托管结算机构”
农信银资金清算中心有限责任公司	2021 年农信银支付清算业务竞赛先进个人
中国中小企业投融资交易会组委会	2021 年金融服务中小微企业优秀案例
金融数字化发展联盟	年度最具活力信用卡奖
《中国农村金融》	2020-2021 年度全国农信系统宣传标兵
《当代金融家》	“铁马 -- 最佳资管业务中小银行”奖
中共陕西省委、陕西省人民政府	陕西省脱贫攻坚先进个人
陕西省扫黑除恶专项斗争领导小组	全省扫黑除恶专项斗争先进单位
中国人民银行西安分行、 中共陕西省委网络安全和信息化委员会办公室	2021 年陕西省金融业“网络安全‘陕’出来”之“网络安全拍出来”短视频大赛一、二、三等奖
陕西银保监局	“陕西银保监局 2021 年度银行保险机构支持科技创新工作”优秀机构
中国人民银行西安分行	2021 年国家网络安全宣传周优秀贡献单位
人民银行西安分行营管部	2021 年度金融消费者权益保护专项工作 - 金融知识宣传普及教育工作、金融广告治理工作先进集体 2021 年度西安市征信工作先进单位、先进个人
中共陕西省委直属机关工委	省直机关工委“两优一先”组织及个人
陕西省财贸金融轻工工会委员会、 中国人民银行西安分行工会 工作委员会	陕西省金融业第五届职工岗位技能大赛金融消费者权益保护业务团体一等奖， 存款保险业务技能竞赛团体二等奖、个人二等奖
陕西省公安厅	2021 年度全省单位内部保卫工作成绩突出集体
共青团陕西省委	2021 年度陕西省优秀青年岗位能手
华商报	2021 年陕西省金融业“凝铸金融力量，助力乡村振兴”卓越贡献奖



**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

财 务 概 要



## 财务概要

本行于报告期内吸收合并长安联社和鄠邑农商银行。期初数为包含本部、鄠邑农商银行、周至农商银行、蓝田农商银行以及长安联社的合并报表数，期末数为包含本部（吸收合并长安联社及鄠邑农商银行后）、周至农商银行、蓝田农商银行的合并报表数。本行于 2021 年 1 月 1 日起实施新金融工具等会计准则，相应会计科目、会计报表按照准则要求设置并列示。

### ► 财务数据

	2021 年	2020 年	较上年变动率 (%)	2019 年
<b>全年经营成果 (人民币百万元)</b>				
营业收入	6,005	5,063	18.60	5,148
利息净收入	4,691	4,583	2.36	4,642
手续费及佣金净收入	115	64	79.28	57
投资收益	982	381	158.01	484
业务及管理费	2,732	2,061	32.56	2,133
减值损失	1,367	1,346	1.56	1,602
营业利润	1,821	1,599	13.84	1,369
税前利润	1,835	1,610	13.99	1,395
净利润	1,653	1,382	19.58	1,110
<b>于报告期末 (人民币百万元)</b>				
<b>资产总额</b>	338,581	281,597	20.24	206,339
发放贷款和垫款账面价值	188,087	149,325	-	104,571
其中：发放贷款和垫款	195,388	156,142	25.13	109,694
应计利息	250	-	-	-
发放贷款和垫款减值准备	-7,551	-6,817	10.77	-5,123
<b>负债总额</b>	322,211	267,628	20.40	193,280
吸收存款	263,577	221,894	-	134,120
其中：各项存款	255,148	221,894	14.99	134,120
应计利息	8,429	-	-	-
<b>所有者权益</b>	16,371	13,969	17.19	13,059
实收资本	8,826	8,751	0.86	8,751
<b>每股净资产 (人民币元)</b>	1.85	1.60	16.20	1.49

### ► 监管指标

	2021 年	2020 年	2019 年
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
资产利润率	0.53	0.54	0.66
资本利润率	10.89	10	9.43
成本收入比	45.51	40.76	42.24
净息差	1.48	2.34	2.5
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	2.42	2.73	3.03
全部关联度	26.37	34.88	46.99
拨备覆盖率	162.82	160.76	148.29
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
资本充足率	13.46	10.86	14.06
一级资本充足率	10.33	8.71	12.98
核心一级资本充足率	9.75	8.71	12.98
杠杆率	5.18	4.62	6.42



**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

管理层讨论与分析



## 业务发展

### 一、业务发展情况

报告期内，国际环境更趋复杂和不确定，国内经济发展也面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，面对错综的国内外形势和日趋严峻的经营环境，在监管部门的大力支持下，在总行党委的正确领导下，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守定位，不忘初心，坚持稳中求进工作总基调，担当尽责，锐意进取，统筹推进，经营效益稳步提升。资产总额突破 3300 亿元，存贷款规模大幅增长，风险防控能力明显提升。

深化改革取得新成果——报告期内，按照省委省政府风险化解工作安排，持续深入推进处置长安联社风险化解及机构改革工作，圆满完成吸收合并西安市长安区农村信用合作联社和西安鄠邑农村商业银行有限责任公司，深化改革工作取得积极成果。

存贷规模稳步增长——至报告期末，全行各项存款 2551.48 亿元，较年初增加 332.54 亿元，增长 14.99%；各项贷款 1953.88 亿元，较年初增加 392.46 亿元，增长 25.13%。存款总额占全省银行业的 4.71%，贷款总额占 4.55%，存贷款增量在全省同业机构排名靠前。

实体贷款投放创新高——报告期内，积极支持疫情防控与企业复工复产，聚焦省市重大工程和重点项目，充分运用法人机构决策链条短、审批速度快的优势，统筹配置信贷资源，加大优质企业、重点项目的有效信贷投放，累计投放实体贷款 810.96 亿元，实现实体贷款与地方经济同频共振，促进产业发展深度融合。至报告期末，全行实体贷款余额达到 1500.05 亿元，较年初增加 331.03 亿元，增幅 28.32%，实体贷款的增量和增幅均为本行成立以来之最。

坚守定位助推乡村振兴——报告期内，坚持支农支小市场定位，充分发挥地方金融主力军作用，扎实助推乡村振兴服务实体经济。加强乡村振兴金融服务政策支撑，细化金融支持乡村振兴的措施和重点领域。持续推动整村授信试点工作，至报告期末，开展授信村 154 个，已授信 27681 户 10.89 亿元，已授信 2346 户 3.5 亿元。根据区（县）域经济发展特点，不断强化金融产品和服务方式创新，先后推出“光伏贷”“猕猴桃冷库贷”等特色业务产品，满足“三农”多样融资需求，为惠农增收提供新途径。探索拓宽农户贷款抵质押物范围，创新“担保公司 + 农户”“担保公司 + 企业”支农模式，有序推进农村承包土地经营权、农民住房财产权抵押贷款工作。至报告期末，全行累计投放“两权”抵押贷款 43 笔 4251.5 万元。

金融助力秦创原探索新支点——为深入贯彻国家科技创新发展战略，本行不断加大金融支持秦创原创新驱动平台建设力度，促进科技、金融、产业的融合发展。一是成立秦创原创新驱动平台建设工作领导小组办公室，按期召开专题工作会。二是制订《关于金融支持秦创原创新驱动平台建设的三年行动方案（2021-2023 年）》，



统筹推进支持秦创原创新驱动平台建设整体工作和重点任务。三是为助力推进“两链”深度融合，针对我省 23 条重点产业链，制订《金融支持重点产业链“揭榜挂帅”活动实施方案》，促进链上优质企业、项目的融资需求，最大限度调动全员积极性和主动性，实现金融与产业的融合共赢。四是积极对接省科技厅，西咸新区管委会等，探索深度合作事宜。定期驻派专人入驻“秦创原创新服务中心”，开展服务宣传。

普惠小微业务发展迅速——报告期内，累计投放普惠小微贷款 58 亿元，较去年同期多投 28 亿元，净增额较去年实现翻番。向科技型企业、高端装备制造企业等普惠科技企业累计投放贷款 55 笔 3.62 亿元，占比不断提升。拳头产品“快抵贷”被“中银协”评为“2021 年金融服务中小企业优秀产品案例”，累计投放已超 1900 户 30 亿元。纯线上产品“秦税 e 贷”灰度测试阶段已成功授信 54 户 2500 万元。自主研发额度测算工具，“秦商融”系列产品成功落地。成立产品联合创新小组，研发了周至农商银行“冷储贷”、鄠邑和蓝田农商银行“助园贷”等，普惠金融产品创新案例成功入选“中国银行业普惠金融典型案例集锦（2021）”。

## 二、盈利情况

报告期内，积极应对新冠疫情影响，坚守支农支小定位和服务实体经济本源，秉持质效并行的经营理念，坚持增收节支的财务管理思路，盈利水平稳中有升。实现利润总额 18.35 亿元，同比增加 2.25 亿元，增幅 13.99%；净利润 16.53 亿元，同比增加 2.71 亿元，增幅 19.58%。

► 表 1 报告期利润表（合并）

主要项目（人民币：亿元）	2021 年	2020 年	同比增减	增减幅（%）
一、营业收入	60.05	50.63	9.42	18.60
（一）利息净收入	46.91	45.83	1.08	2.36
（二）手续费及佣金净收入	1.15	0.64	0.51	79.28
（三）投资收益	9.82	3.81	6.01	158.01
二、营业支出	41.84	34.64	7.20	20.79
（一）营业税金及附加	0.85	0.57	0.28	49.12
（二）业务及管理费	27.32	20.61	6.71	32.58
（三）资产减值损失	13.67	13.46	0.21	1.56
三、营业利润	18.21	15.99	2.22	13.84
加：营业外收入	0.17	0.18	-0.01	-5.17
减：营业外支出	0.03	0.08	-0.05	-60.15
四、利润总额	18.35	16.10	2.25	13.99
减：所得税费用	1.82	2.27	-0.45	-20.00
五、净利润	16.53	13.82	2.71	19.58

## 三、资产负债分析

报告期内，全行上下联动开展多层次立体营销，同时兼顾优化资产负债结构，促使资产负债规模稳步增长。

► 表 2 报告期末资产负债业务简表（合并）

主要项目（人民币：亿元）	期末数	期初数	较期初	
			增加额	增幅（%）
<b>资产总额</b>	3385.81	2815.97	569.84	20.24
其中：现金及存放央行款项	188.88	197.15	-8.27	-4.19
存放同业款项	75.08	95.42	-20.34	-21.32
拆出资金	49.03	10.8	38.23	353.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	12.58	-	-
买入返售金融资产	113.26	-	-	-
发放贷款和垫款	1880.87	1493.25	-	-
金融投资	1042.79	-	-	-
可供出售金融资产	-	282.5	-	-
持有至到期投资	-	689.15	-	-
固定资产	7.57	7.93	-0.36	-4.54
在建工程	3.94	3.72	0.22	5.91
使用权资产	2.12	-	-	-
商誉	3.41	4.38	-0.97	-22.15
递延所得税资产	6.51	5.2	1.31	25.19
其他资产	10.84	10.05	0.79	7.86
<b>负债总额</b>	3222.11	2676.28	545.83	20.4
其中：向央行借款	71.23	65.26	5.97	9.15
同业存放款项	75.35	173.58	-98.23	-56.59
拆入资金	41.53	39.1	2.43	6.21
吸收存款	2635.77	2218.94	-	-
卖出回购资产款	178.32	89.7	88.62	98.8
应付款项	209.75	84.88	124.87	147.11
<b>所有者权益</b>	163.71	139.69	24.02	17.19

注：1. 全行 2021 年末发放贷款和垫款总计 1956.38 亿元，其中：各项贷款 1953.88 亿元，应计利息 2.50 亿元，计提贷款损失准备 75.51 亿元，贷款和垫款账面价值 1880.87 亿元。期末吸收存款 2635.77 亿元，其中：各项存款 2551.48 亿元，应计利息 84.29 亿元。  
2. 由于报告期本行执行新金融工具等准则，部分科目进行了调整，因此本表中对政策调整相关科目的数据不做变化情况比较。

多措并举，资产业务结构持续优化——报告期内，进一步调整资产结构，在加大高收益资产配置的同时兼顾流动性，资产结构持续优化。至报告期末，全行合并口径资产总额 3385.81 亿元，较期初增加 569.84 亿元，增幅 20.24%；负债总额 3222.11 亿元，增加 545.83 亿元，增幅 20.40%；发放贷款和垫款账面价值 1880.87 亿元，占比 55.55%，同比增加 2.52 个百分点。与此同时，充分利用债券业务，提高资金配置效率，合理优化资产结构，加强流动性储备，资产业务结构呈现多元化发展趋势。

创新营销，引存增存成效显著——报告期内，组织开展了“开门红”综合营销活动、“喜迎国庆 金秋献礼”营销竞赛活动、对公存款穿透式考核，地方政府专项债营销活动，推出“享安存”个人存款产品并与兴业银行开展“财富云”业务合作，紧抓旺季营销契机，多措并举上下联动全方位加大存款营销力度，积极搭建维护多

级营销平台，创新营销方式，实现存款规模稳步增长。至报告期末，全行各项存款 2551.48 亿元，较期初增加 332.54 亿元，增幅 14.99%。

拓宽渠道，资本补充显现新动能——报告期内，丰富资本补充渠道，补齐资本短板，夯实资本实力，增强支持实体经济和中小微企业发展的能力。一手强内功，多策并举提高资产收益水平，提高内源性资本补充能力，全年实现净利润 16.53 亿元，核心资本显著提高；一手拓外源，丰富资本补充渠道，自主发行二级资本债券 20 亿元，成功申请地方政府专项债券资金补充一级资本 10 亿元。至报告期末，资本充足率达到 13.46%，较期初提高 2.6 个百分点，抗风险能力和资本撬动能力显著提升。

## 风险管理

2021 年度，面对严峻复杂的形势，全行常态化做好增量风险防范和存量风险化解工作，优化提升风险管理体系，健全金融风险监测、评估和预警机制，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

### 全面风险管理

报告期内，启动全面风险管理体系优化及系统建设工作，通过引入行业先进风险管理理念、方法和程序，就全行的风险策略、风险管理机制和风险控制体系进行全面梳理和提升，并根据监管要求制定和搭建切合实际的全面风险管理治理架构、专项风险管理体系及落地的风险管理信息系统。

在“两级管理，三层控制”的全面风险管理体系框架下，通过运用先进量化风险指标，持续优化风险限额控制，开展风险调整后资本回报率指标（RAROC）的试运行，引导建立资本节约、风险收益平衡的理念。建立健全重点风险防范机制，强化风险评估管理。

推动风险管理文化建设，构建前中后台一致的风险管理理念，通过建设正确的核心价值观和行为规范，引导收益和风险动态平衡，形成风险管理促进业务发展、业务发展赢得合理回报的良性循环。通过专设企业微信频道、编印风险文化手册等形式践行风险建设目标及要求，拓宽全行员工风险信息共享的渠道，建立一个开放共融、上下一体的学习交流窗口。

### 信用风险

报告期内，着力做好实体经济金融支持和信用风险防控工作，集中力量夯实基础信贷管理，加强贷后检查、信贷管理科技化工作，守住重点风险领域，全行信用风险总体可控。

做好信贷资源优化配置，防范集中度风险发生。积极贯彻中央“六稳六保”及延期还本付息相关政策，支持民生、普惠、绿色经济发展，发力中小客户、“三农”及乡村振兴金融服务，研发“秦科创”系列信贷产品，持续优化信贷资产结构，进一步提高金融服务水平。同时加强大额贷款风险监测，防范贷款行业集中度风险发生。

扎实推进日常管理，提升精细化管理水平。完善风险贷款预警监测机制，监测贷款风险变化情况，做好风险贷款处置方案，以充分应对风险贷款处置工作。针对大户风险贷款进行会诊，制定处置化解方案并督导推进。利用“纵向到底，横向到边”网格化管理模式，多措并举压降风险贷款。

以科技赋能金融，提升信用风险识别能力。按照数字化转型要求，强化科技赋能，加快融入数字经济生态体系，启动新一代信贷系统建设项目，重建契合实际的评级、授信、用信及管理模块，提升信贷业务管理质效，将规范操作、防范信用风险主线始终贯穿于信贷业务全流程。

加强专项业务检查，提升风险管理效能。强化贷后管理检查，推进针对薄弱环节的专项贷后培训。通过开展“房地产贷款资金监管账户排查”“房地产金融业务风险专项排查”等专项检查，对排查问题结果立行立改，不断提升信贷业务风险管控能力，促进信贷业务合规稳健开展。

关注重点业务情况，开展房地产风险防控。建立房地产企业名单制管理机制，加强对名单外房地产企业准入把控，合理控制房地产贷款投放节奏。建立风险贷款台账，实时关注房地产贷款风险变化情况，持续开展房地产集中度压降工作，逐步收紧房地产贷款投放比例，进一步防范房地产企业过度融资风险。

## 市场风险

报告期内，对市场风险管理架构进行了调整和完善，新设立金融市场风控中心，明确了金融市场板块前中后台职责，出台一系列金融市场业务内控和风险管理政策、标准，加强对交易账簿市场风险的日常监督和预警，进一步提升风险控制的敏锐性和有效性。

对标监管要求及同业经验，健全市场风险管理运行机制，有效运用市场风险加权资产、风险价值（VaR）、基点价值（DV01）等市场风险管理工具，科学规范业务操作流程，合理控制投资规模和风险敞口，持续推进市场风险管理水平提升，全行市场风险总体可控。

## 银行账簿利率风险

报告期内，健全银行账簿利率风险管理要求，出台交易账簿和银行账簿划分管理办法，明确不同账簿资产管理职责边界，采取针对性的市场风险管理措施，进一步完善利率风险管理的长效机制，积极应对市场波动，相关风险总体可控。

## 流动性风险

报告期内，全行各项流动性合理充裕，资产负债业务正常有序开展，流动性风险管理不断加强，流动性风险保持在可控范围内。

不断完善流动性风险管理机制。进一步明确流动性管理总体目标和管理原则，强化优质流动性资产的构成及管理方式，加强日间流动性风险管理，建立了规模适当的多层次流动性储备，实现流动性与效益性的协调管理。

## 操作及合规风险

报告期内，结合全行全面风险组织架构优化工作，持续完善操作风险管理职责架构。推动“内控合规管理建设年”活动全流程跟踪管理、全过程质量控制、全口径圆满收尾，全行“内控优先、合规为本”理念不断深入厚植。

启动操作风险咨询与系统建设工作，梳理全行业务流程与管理活动，形成流程清单。初步设计建立操作风险与控制自我评估（RCSA）工作管理机制，优化现有操作风险关键风险指标管理机制，开展基本指标法和标准法下的操作风险资本计量方案设计和测算等工作。

启动内部控制有效性自评估工作。对照 COSO 内部控制整合框架规定的内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五大要素，整合优化原有评分标准，形成 2021 年内控评价实施方案，全面启动内部控制自评价工作。

整体来看，全行未发生重大操作损失事件，操作风险管理良好。

## 信息科技风险

报告期内，致力于完善信息科技风险一二道防线管控体系。在涉及关键基础设施、系统软硬件、数据治理、项目开发等领域，健全各类技术规范及办法。在国家网络安全周期间，本行承办陕西省金融业“网络安全‘陕’出来”系列活动之“网络安全拍出来”——“秦农银行杯”金融业网络安全短视频大赛活动，进一步强化网络安全责任落实。加强业务连续性管理和信息科技外包风险管理，组织开展全行业务影响分析及业务连续性应急演练，强化外包人员的培训、保密、技术管控工作，全行信息科技风险总体可控。

## 声誉风险

报告期内，立足工作实际，对内着力强化组织领导、完善应急机制、夯实防控责任，积极响应监管对于声誉风险管理的要求，修订声誉风险管理办法；对外积极引导正面舆论走向，持续加强声誉风险监控和预警。品牌宣传效应和社会认知度也因践行“六个银行”发展理念及新媒体宣传内容形式的丰富而得到稳健提升，舆情监测防控处置工作到位，声誉风险可控。

## 并表管理

并表管理是指本行对本集团的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，并有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险状况。

报告期内，持续完善并表管理各项要求，统筹安排集团资本、财务资源分配，加强对子公司经营管理的指导和监督。规范开展集团内部交易认定和审查审批，防范金融风险在集团内部传染。制定集团“十四五”发展规划，明确加强集团战略管理，深化集团内部协同，提升集团风险管理水平的发展规划。

## “三农”服务

报告期内，在总行党委的坚强领导下，全行立足区域经济发展，始终把服务“三农”作为首要战略定位，坚定不移支持农业农村改革发展，助推乡村振兴战略实施。

至报告期末，全行涉农贷款余额 368.21 亿元，较期初增加 68.79 亿元，增幅 22.97%，涉农贷款占各项贷款的比重为 18.85%，涉农贷款占比逐年上升，余额及增长量均为本行历史之最。

**加强组织领导，扎实推进“三农”金融服务。**专设乡村振兴金融部，同时要求各一级机构成立以主要负责人为组长的“三农”金融服务工作领导小组，扎实推进乡村振兴战略实施，有效保障“三农”金融服务，确保全面完成各项目标任务，助力区域经济发展。

**制定政策规划，健全完善保障机制。**先后制定出台多项金融服务“三农”政策措施，切实加强工作指导。一是在《2021 年信贷管理指导意见》和《2021 年行业投向指引》中明确涉农发展目标和方向，为全行开展深化农村金融改革工作指明方向；二是印发《2021 年“三农”金融服务工作方案》，进一步强化组织领导，明确工作目标与各级职能分工，细化具体工作任务和措施；三是印发《进一步加大乡村振兴金融支持力度全面做好乡村振兴金融服务工作的二十条措施》，为助力乡村振兴指明了具体的工作思路，明确坚持城乡融合发展理念，努力为乡村振兴战略实施全方位、综合化的服务；四是印发《开展整村授信工作实施方案》，为加快农业农村现代化及农村信用体系建设，增强农户信用等级评价结果运用，有效增强农户信贷供给，提升支农金融服务能力打下坚实基础；五是修订《支农支小再贷款资金管理办法（暂行）》，提升支农再贷款货币政策运用能力。

**提升信用等级评价工作质效，扩大整村授信覆盖面。**依托“西安市农户信用等级评价系统”，在基本取得全市 80 万农户信用等级评价结果基础上，联合人民银行、金融工作局，在全行范围内创新开展整村授信工作，确保“户户有评级、户户有授信、户户能贷款”目标实现，助力西安市农村信用体系建设和乡村振兴，推动农村金融服务迈上新台阶。至报告期末，开展整村授信 154 个村，授信农户 27681 户，授信金额 10.89 亿元，用信 2346 户，用信金额 3.5 亿元。

**巩固脱贫攻坚成果，持续做好后续金融支持。**巩固和拓展脱贫攻坚成果，与乡村振兴战略有机衔接，严格落实我省“摘帽不摘责任，摘帽不摘政策，摘帽不摘帮扶，摘帽不摘监管”的要求。一是有序推进脱贫攻坚合力团工作，累计向陕西新秦农农业有限公司在长武县产业项目发放贷款 1600 万元，创造了就业岗位，促进了经济发展，带动农户致富效果明显。二是充分发挥与乡镇、村组的协同作用，以村广播、张贴海报、发放宣传单、现场宣讲等多种方式，传递脱贫小额信贷新政策，扎实开展有效信贷需求摸排。三是持续提升脱贫人口信贷服务质效，在依法合规、尽职调查基础上，做到应贷尽贷，全力满足有效信贷需求。报告期内，向 1146 户发放贷款 4550.2 万元，存量贷款 4850 户 7709.61 万元。与此同时，通过定期监测、分类处置、差异化管理等方式，加强脱贫人口小额信贷监测预警和风险防范。

**加强支农再贷款政策运用，有效降低企业融资成本。**一是引导各机构加强支农再贷款货币政策运用，扎实做好“三农”领域信贷投放，同时充分运用再贷款降低客户融资成本。报告期内，全行向人民银行申请支农



再贷款 12.23 亿元，贷款申请、发放等环节均严格按照人民银行相关政策规定执行。二是严格贷款用途投向审核，申请再贷款的资金用途为收购粮棉、采购化肥、农资等。三是密切关注支农贷款资金流向监测及风险防范，并持续督导相关一级机构加强支农再贷款的风险分类管理。

**丰富信贷产品，创新金融支农模式。**一是提高科技赋能，开创线上产品。在用好现有“农户小额信贷”支农服务产品基础上，利用科技手段，开发“兴农 e 贷”，给客户带去便捷高效的服务。至报告期末，“兴农 e 贷”累计向 3671 户发放贷款 93947 万元；存量贷款 3287 户 56318 万元。二是不断强化金融产品和服务方式创新，最大限度满足“三农”发展及乡村振兴多样化融资需求。根据区（县）域经济发展特点，因地制宜，加快研发具有特色化的涉农金融产品，先后推出“光伏贷”、“甜瓜贷”“粮易贷”等特色业务产品，为惠农增收提供新途径。探索拓宽农户贷款抵质押物范围，积极洽谈引进陕西省农业信贷融资担保有限公司，创新“担保公司 + 农户”“担保公司 + 企业”支农模式。三是依托金融科技支撑，使用大数据、移动互联网和支付安全等技术，推进“三资三化”平台建设。通过线上“三资”管理、财务预算与决算管理、支付安全管理、资产交易管理、资源租赁管理等服务模块，实现村级资金、资产、资源管理和信息发布的大数据化系统运行管理，为村集体经济管理监督工作提供保障。至报告期末，全行区域内已成立村组集体经济合作社 2291 户，在本行开立结算户 1795 户，开户率 78.35%，对于已赋码机构基本做到应开尽开，其账户存款余额达 21 亿元。

**做好乡村振兴派驻工作，提升宣传活动质效。**落实“乡村振兴主流银行”工作要求，建立金融服务乡村振兴长效机制，制定《派驻街办（乡镇）、村组（社区）工作人员管理办法（试行）》。成功举办金融服务乡村振兴政银企对接洽谈会暨“金融骨干驻村入社区”活动，着力完成西安市全部街办（乡镇）、村组（社区）金融顾问和联络员的派驻工作。同时，借助入村入社区的机遇，强化金融知识普及教育，积极开展“普及金融知识万里行”“金融知识进万家”等宣教活动，推动金融知识宣传及政策解读。采用发放明白卡、张贴海报、启用微信公众号等多种宣传手段深入农户、涉农企业中开展宣传，让农户和涉农企业全面掌握本行业务办理流程，体验金融产品和金融服务的便利，提升“三农”金融服务知晓率。

## 社会责任

报告期内，全行坚决贯彻省委省政府和总行党委决策部署，严格落实国家金融政策和监管要求，坚持回归本源专注主业，强化服务大局意识，支持企业复工复产，坚持支农支小定位，践行普惠金融责任，在多措并举提升服务水平上下功夫，在金融助力乡村振兴中贡献力量。

### 服务实体经济有担当

直面严峻复杂的经济形势，以服务地方经济社会发展为主线，坚持稳中求进工作总基调，在践行社会主体责任上办实事，持续提升金融服务质效。聚焦省市重大工程和重要项目，充分运用法人机构决策链条短、审批速度快的优势，统筹配置信贷资源，加大优质企业、重点项目的有效信贷投放，实现实体贷款与地方经济同频共振，促使产业发展深度融合。至报告期末，全行各项贷款余额 1953.88 亿元，较期初净增 392.46

亿元，增幅 25.13%；累计投放实体贷款 810.96 亿元，实体贷款余额达到 1500.05 亿元，较期初净增 331.02 亿元，增幅 28.32%，实体贷款的净增额和增幅均为本行成立以来增长之最。紧跟秦创原创新平台及西安市“5+11”整体布局，加大对“两新一重”相关在建续建项目的支持力度，国有企业及政府重点项目贷款期末余额 649.04 亿元，较期初增加 214.51 亿元。疫情期间坚持“不抽贷、不压贷、不断贷”，积极采取贷款展期、无还本续贷、减免逾期利息、信贷方案重组等方式，实施差异化金融服务，全力支持企业复工复产，彰显了金融企业担当。

### 助力复工复产有温度

深入贯彻中、省关于统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作的决策部署，全面落实省委经济工作会议和省“两会”精神，精准发力，靠前发力，全力服务实体经济、支持复工复产，确保实现疫情防控和金融服务“两不误”。第一时间启动疫情防控应急预案，严密落实防控措施，全辖金融服务运转正常，各项防疫保障工作到位。及时发布《竭诚服务陪伴 携手共克时艰——致客户书》，紧急出台金融支持疫情防控 6 项举措，出台金融服务保障 10 条措施，缓解企业经营压力，确保金融服务“不打烊”。互联网信贷平台“快易贷”、“兴农 e 贷”、信用卡账单分期执行贷款利率优惠政策，多项业务手续费实行减免政策。举行“银企携手，同心抗疫”在线合作签约仪式，与清华德人西安幸福制药有限公司等 6 家企业签订《抗疫合作协议》，并给予抗疫专项授信合计 30 亿元，当天发放贷款 2000 万元。疫情期间全行累计投放信贷资金 45 亿元，有效缓解了企业资金压力和生产瓶颈，全力支持防疫工作取得实效。全行 503 名工作人员下沉基层一线支援疫情防控，汇聚志愿服务力量筑牢抗疫防线。全行各机构以及个人先后为 60 余个街办、社区（村委会）及高校紧急捐赠蔬菜、水果、菜籽油、防护服、消毒液、口罩、笔记本电脑等防疫物资。与全国农商银行云上互动，传递温暖，汇聚同心抗疫的磅礴力量，坚定战胜疫情的信心和决心，展现全行干部员工团结一心、同舟共济的精神风貌。

### 支持“三农”发展有举措

立足区域经济发展，始终把服务“三农”作为首要战略定位，坚定不移开展金融支持“三农”及乡村振兴工作。深入贯彻落实“中央 1 号文件”要求，持续加大“三农”信贷支持力度，加快拓展“光伏贷”“石榴贷”“猕猴桃冷库贷”等特色业务产品，有效满足“三农”多样化融资需求。至报告期末，全行涉农贷款余额 368.21 亿元，较期初增加 68.79 亿元。围绕乡村振兴工作大局，专设乡村振兴金融部，制定多项制度办法，全面推进“三资三化平台”业务运行，建立金融服务乡村振兴长效机制。成功举办金融服务乡村振兴政银企对接洽谈会暨“金融骨干驻村入社区”活动，与省上相关厅局签署战略合作协议，与西安市相关区县及涉农企业签署“服务乡村振兴合作协议”，得到省市领导好评。全力推进全市 80 万农户信用等级评价工作，同步建设“互联网信贷平台”，配套研发“兴农 e 贷”产品，依照《开展整村授信工作实施方案》中“先行先试，逐步推广”的思路，全面推进全市农户整村授信试点工作，进一步强化农户信用等级评价结果运用，逐步扩大授信覆盖面，确保“户户有评级、户户有授信、户户能贷款”，本行《农户评价及农村普惠信贷服务》在陕西省金融科技应用试点项目中被评为“优秀”。



## 践行普惠金融有创新

以提升普惠小微金融服务质效为主轴，聚焦主责主业，内优产品创新，外拓市场渠道，抓管理、控风险、增效益，全面推进条线各项工作，持续释放中小微企业金融支持动能。先后制定出台《普惠小微企业信用贷款管理办法》《小微企业主及个体工商户经营性贷款管理办法》等，制度建设不断完善。至报告期末，全行普惠小微企业贷款余额 115 亿元，较期初净增 34 亿元，增幅 42%，户数近 12000 户，较期初增加 1700 余户。从投向看，科技型企业、高端装备制造企业占比不断上升，累计投放普惠科技企业贷款 55 笔 3.62 亿元，为“秦创原”发展助添金融动能。科技赋能产品创新，线上产品“秦税 e 贷”上线运行，“秦商融”系列产品成功落地，“冷链贷”、“助园贷”相继推出，产品体系不断完善。加大减费让利，积极落实支小再贷款等政策，普惠小微贷款全年累放平均利率较去年同期下降 13 个 BP，全年累计让利及减免普惠小微信贷相关费用约 1200 余万元，进一步缓解辖内小微企融资难、融资贵问题。《“快抵贷”普惠小微个人信贷业务》被推选为中国银行业协会、中国中小企业协会 2021 年度金融服务中小微企业案例征集活动典型案例。本行被中国人民银行西安分行营业管理部评为西安市货币信贷与金融市场重点创新工作项目推动成效突出优秀单位。

## 支持脱贫攻坚有力量

2021 是脱贫攻坚收官之年，为巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，确保无规模性返贫，严格落实我省“摘帽不摘责任，摘帽不摘政策，摘帽不摘帮扶，摘帽不摘监管”的要求，本行作为省国资委脱贫攻坚合力团第二组牵头单位，在国资委合力团的坚强领导与大力支持下，精准发力对接长武县产业扶贫，稳扎稳打全力以赴做好产业扶贫工作。自 2019 年 9 月开始，全行累计向陕西新秦农农业有限公司发放贷款 1600 万元，用于支持产业扶贫项目建设，并持续拓展脱贫成果，不断做好后续金融支持，项目满产运营实现了稳定收益，创造了就业岗位，促进了经济发展，带贫益贫效果明显。至报告期末，全行累计发放脱贫人口小额信贷 10783 户 18816.18 万元。

总行党委通过召开专题座谈会、开展“进村六查入户六问”专项调研等方式，推动帮扶政策落实。报告期内，全行累计投入专项资金 10 万元，助力帮扶村经济合作社加工厂房建设；发放慰问资金 3 万元，扶贫扶智资助村组困难大学生；采购略阳消费帮扶产品 349 万元，完成消费帮扶计划的 193.88%；帮助村组顺利完成 832 个消费扶贫产品平台线上线下的注册审批，助力村级经济组织顺利取得国家食品生产许可证，为有力推进产业扶贫和乡村振兴奠定坚实基础。

## 发力绿色信贷有作为

贯彻落实习近平总书记生态文明思想，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，在党中央“建立健全绿色低碳循环发展经济体系”的政策引领下，以“碳达峰、碳中和”为目标，坚持绿色、环保、可持续发展理念，以支持民生产业发展，创造人文宜居环境为核心，实现信贷资产结构优化转型。至报告期末，全行绿色贷款共计 83 户 106 笔，余额 50.25 亿元，较期初净增 14.37 亿元，增幅 40.05%。绿色贷款大幅增长，增速显著。投向

领域主要集中在生态环境、节能环保及基础设施绿色升级等产业，其中节能环保产业贷款 17.39 亿元，清洁生产产业 0.1 亿元，清洁能源产业 6.15 亿元，生态环境产业贷款 13.2 亿元，基础设施绿色升级 13.2 亿元，绿色服务贷款 0.22 亿元，为我省经济实现绿色、低碳、循环发展贡献了秦农力量。

### 履行消保责任有提升

认真贯彻落实监管工作要求，加强消保队伍建设，持续完善消保工作机制，规范监测指导，强化检查评价考核，建立消保线上审查，引入专业律师团队，前置消保审查工作，持续开展金融知识宣教活动，消费者权益保护工作的专业性得到不断增强，质效得到进一步提升，和谐良好的金融消费环境逐步改善。深入推送金融知识进校园、社区、农村、商场、市场，开展“3·15 金融消费者权益日”“学党史践初心 消保为民显担当”“金融知识万里行”“金融知识普及月 金融知识进万家”等宣传教育活动，制作具有传统文化的金融知识宣传海报，通过官方公众号消保小课堂宣传，构建多层次、多渠道、广覆盖的宣传场景，提高宣传教育的可得性和满意度，打造让消费者满意的宣传教育品牌。

本行 2 家营业网点荣获中国银行业协会“千佳”示范单位；《秦农银行服务标准》荣登 2021 年银行业营业网点服务领域企业标准“领跑者”榜单，西北地区唯一一家获此殊荣的法人金融机构；在陕西省金融业第五届职工岗位技能大赛中取得金融消费权益保护业务技能竞赛团体第一名的优异成绩；被人民银行西安分行营管部评为“2021 年度金融消费者权益保护专项工作 - 金融知识宣传普及教育工作”、“金融广告治理工作先进集体”，树立了良好的社会形象。报告期内，全年共受理投诉共计 558 件（包含咨询、建议等），其中无责投诉 348 件。投诉业务类别主要涉及贷款业务，占比 34.95%；银行卡业务，占比 22.58%；人民币储蓄业务，占比 22.58%，投诉主要分布在辖内 7 家区县机构，占全行投诉 52.86%。

### 企业品牌建设有亮点

企业文化品牌初具雏形，秦潮新媒体队伍不断壮大，“正能量”宣传团队凝聚力明显提升，主流媒体合作不断加强，持续提升本行重要会议及活动曝光率影响力。报告期内，成立融媒体中心，作为整合各类渠道宣传资源，累计内外网合计编发稿件逾 1500 份，重点推出发现秦农之美、战“疫”行动等系列专题，开展“以美为媒”书画摄影作品展，对提升本行品牌宣传影响力具有积极意义。赞助中华人民共和国第十四届运动会成为金融类独家供应商，充分运用多媒体宣传渠道优势，投放十四运公益宣传广告，调动全行宣传热情，主动做好十四运宣传工作。受邀参展第二十八届中国杨凌农业高新科技成果博览会，展示了本行良好的企业形象。在建党一百周年之际举办“奋斗百年路 启航新征程”文艺汇演活动，是自本行成立以来参与人数最多，规模最大，反响最好的集体文化活动，企业文化建设内涵不断丰富。组织《白鹿原上秦农人》节目参演陕西省银行业协会庆祝中国共产党成立 100 周年文艺汇演并荣获全省第一名，组织优秀员工参加省直机关工委庆祝中国共产党成立 100 周年文艺汇演获得全省优秀团体奖。《陕西丝路农金》期刊成功首发，为丝路联盟会员单位及本行员工提供了文化集中展示交流平台，全面提升秦农银行综合品牌形象。



**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

**重 要 事 项**



### 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，本行最大十名股东中的陕西和谐投资股份有限公司将自身持有的本行 7.6 亿股股份以及西安协和置业股份有限公司代其持有的本行 4.27 亿股股份全部对外转让，其中陕西财金投资管理有限责任公司承接 8.07 亿股股份，西安财金投资管理有限公司承接 2.53 亿股股份，西安城市基础设施建设投资集团有限公司承接 1.27 亿股股份。

（具体参见“报告期末本行前十大股东持股及其变动情况”）

### 二、增加或减少注册资本

报告期内，根据《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（陕银监复〔2021〕345号），本行注册资本由 8,751,367,445 元变更为 8,826,221,122 元。

### 三、利润分配情况

报告期内，根据 2020 年度股东大会审议通过的《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案的议案》，2020 年，本行按照省委省政府要求，采取收购方式化解了长安联社高风险，消耗大量资本，资本充足率指标受到一定影响，为保证监管指标持续达标，各项业务稳健发展，本着审慎经营原则，2020 年度不分红，剩余未分配利润结转入下年度。

### 四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 五、股东及其关联方占用或转移本行资金、资产及其他资源的情况

报告期内，本行未发生股东及其关联方占用或转移本行资金、资产及其他资源事项。

### 六、监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，中国人民银行西安分行营业管理部对鄠邑农商银行出具处罚决定书 1 份，罚款 21 万元；对周至农商银行出具处罚决定书 1 份，罚款 28 万元，并对相关违反规定的行为给予警告。陕西银保监局对长安联社出具处罚决定书 1 份，罚款 35 万元。

### 七、收购、出售资产、对外投资事项

报告期内，本行未发生收购、出售资产、对外投资事项。

## 八、分立合并事项

报告期内，本行未发生分立事项。

根据省委省政府对深化我省农村信用社改革的总体部署，本行于2021年初启动吸收合并全资控股的西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社工作。2021年9月14日和2021年12月31日，陕西银保监局分别以《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复〔2021〕344号）和《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕银保监复〔2021〕464号），批准了本次吸收合并以及吸收合并后的分支机构开业事项。至报告期末，本行已完成对西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社的账务合并工作。

## 九、关联交易事项

（一）授信类关联交易情况。至报告期末，全行关联贷款余额618771.88万元，占资本净额的26.37%，其中关联法人授信余额606353.17万元（涉及20户），关联自然人授信余额12170.71万元（涉及177户）。贷款利率在中国人民银行公布的同档次、同期限基准利率基础上，根据本行相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，交易价格和交易条件未优于对非关联方同类交易。具体情况如下表：

关联方名称	期末余额(万元)	占资本净额比例(%)	关联方所属主要股东(内部人)	占资本净额比例(%)
西安奥达房地产开发有限责任公司	38500.00	1.64%	陕西和谐投资股份有限公司	10.25%
西安源林建材有限公司 <sup>2</sup>	13500.00	0.58%		
西安镐都置业有限公司 <sup>2</sup>	13500.00	0.58%		
陕西润中清洁能源有限公司 <sup>3</sup>	15000.00	0.64%		
陕西东岭物资有限责任公司 <sup>4</sup>	90000.00	3.84%		
中国民生投资股份有限公司	70000.00	2.98%	陕西西咸金融控股集团有限公司	8.28%
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	90000.00	3.84%		
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	92248.00	3.93%		
陕西沣西新城投资发展有限公司	12000.00	0.51%	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	4.64%
蒲城清洁能源化工有限责任公司	44906.00	1.91%		
陕西美鑫产业投资有限公司	34000.00	1.45%		
陕西建设机械股份有限公司	30000.00	1.28%		
8户法人关联方一般关联交易	62947.17	2.68%		2.68%
177户自然人关联方一般关联交易	12170.71	0.52%		0.52%
合计	618771.88	26.37%		26.37%

注：1. 截至2021年末，本行合并报表口径下资本净额为2346098.23万元。

2. 西安镐都置业有限公司、西安源林建材有限公司非本行关联方，因该笔贷款由本行关联方西安奥达房地产开发有限责任公司提供抵押担保，故纳入关联交易管理。

3. 陕西润中清洁能源有限公司为本行原主要股东彬煤公司子公司，根据有关规定，其贷款为关联贷款，经本行第一届董事会第一次临时会议审议通过后发放。2020年9月9日，经监管部门核准，彬煤公司将持有的本行股份过户至陕西金控，彬煤公司已非本行主要股东，故陕西润中清洁能源有限公司不再为本行关联方。但根据本行自查及收到监管部门提供的相关材料显示，该笔贷款实际用途与本行主要股东陕西和谐的关联公司有关，故仍将该笔贷款认作关联贷款，并计入陕西和谐统计。
4. 陕西东岭物资有限责任公司非本行关联方，因由彬县煤炭有限责任公司提供担保，而彬县煤炭有限责任公司副总经理郑兴科担任本行主要股东陕西和谐投资股份有限公司董事，故纳入关联交易管理。针对该公司关联授信情况，本行已向陕西银保监局进行了专门报告。
5. 根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，重大关联交易应当逐笔披露，一般关联交易可以合并披露。

全行对最大一户单个关联方陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司的关联交易余额为 92248 万元，占本行资本净额的 3.93%，未超过监管规定的 10%；对单个主要股东陕西和谐投资股份有限公司及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信交易余额为 240500 万元，占本行资本净额的 10.25%，未超过监管规定的 15%；对全部关联方授信余额为 618771.88 万元，占本行资本净额的 26.37%，未超过监管规定的 50%。

## （二）非授信类关联交易情况。

1. 根据《商业银行股权托管办法》（中国银保监会令 2019 年第 2 号），本行及本行全资控股的 3 家农商银行将股权托管至陕西省唯一符合监管要求的区域性股权市场运营机构陕西股权交易中心股份有限公司（以下简称“陕股交”）。陕股交作为本行主要股东陕西金融控股集团有限公司关联方，本行与其发生的交易属于提供服务类关联交易。根据收费标准，2021 年，本行向陕股交支付了 45.5 万元托管年费，该交易价格符合商业原则和一般商务条款，未高于同类交易价格。

2. 为解决总行机关办公用房紧张问题，本行与主要股东陕西秦煤实业（集团）有限责任公司（以下简称“秦煤集团”）签署了《中清大厦商务写字间租赁合同》《中清大厦商务写字间物业管理合同》，租用秦煤集团名下的中清大厦 2300.6 m<sup>2</sup> 办公用房，年租赁费 202.91 万元，物业费按租赁面积计算，其他费用按使用量计算。该交易价格符合商业原则和一般商务条款，未高于同类交易价格。

3. 本行租用主要股东秦煤集团关联方陕西定远商贸有限公司名下位于西安市高新区科技二路启迪科技园 T4 号楼一层 333 m<sup>2</sup> 商业用房作为本行二级支行南尧头支行营业用房，年租赁费 95.9 万元。该交易价格符合商业原则和一般商务条款，未高于同类交易价格。

## 十、股权质押情况

具体参见“股本及股东情况”中的“主要股东出质本行股权情况”。





**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

---

**股本及股东情况**



## 股本情况

至报告期末，本行股份总额 8,826,221,122 股，其中，法人股份 7,106,135,507 股，占股份总额的 80.51%；自然人股份 1,720,085,615 股，占股份总额的 19.49%。

## 股东情况

### 一、股东数量和持股情况

至报告期末，本行股东总数 9604 户，其中法人股东 43 户，自然人股东 9561 户。

### ▶ 报告期末本行前十大股东持股及其变动情况

序号	股东名称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)	报告期内增减 (万股)
1	陕西财金投资管理有限责任公司	80,653.165	9.14	80,653.165
2	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	76,000	8.61	-
3	陕西神木农村商业银行股份有限公司	76,000	8.61	-
4	陕西金融控股集团有限公司	76,000	8.61	-
5	陕西府谷农村商业银行股份有限公司	71,600	8.11	-
6	金花投资控股集团有限公司 <sup>1</sup>	64,000	7.25	-
7	陕西西咸金融控股集团有限公司	41,000	4.65	-
8	陕西省地方电力 (集团) 有限公司	40,000	4.53	-
9	陕西秦煤实业 (集团) 有限责任公司	40,000	4.53	-
10	陕西省西咸新区泾河新城开发建设 (集团) 有限公司 <sup>2</sup>	15000	1.70	-
11	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	15000	1.70	-
12	西安沣东发展集团有限公司	15000	1.70	-
	合 计	610,253.165	69.14	-

注：1. 金花投资控股集团有限公司（以下简称“金花集团”）、西安协和置业股份有限公司（以下简称“协和置业”）所持本行股份的最终受益人为陕西和谐投资股份有限公司（以下简称“陕西和谐”），该 3 户股东合计持有本行股份 182,653.165 万股，占当期股本总额 20.87%。至报告期末，陕西和谐所持的 7.6 亿股及协和置业代持的 4.27 亿股已全部转出，金花集团代持的 6.4 亿股因涉及 6 起冻结事项，尚未完成转让。

2. 陕西省西咸新区泾河新城开发建设 (集团) 有限公司、陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司、西安沣东发展集团有限公司与本行主要股东陕西西咸金融控股集团有限公司同受陕西西咸新区发展集团有限公司控制，合并持股比例为 9.74%。



## 二、监管口径下的主要股东情况简介

1. 陕西财金投资管理有限责任公司持有本行 9.14% 的股份。

该公司成立于 2018 年 11 月 9 日，是经陕西省委、省政府同意，由陕西省财政厅代表省政府全额出资设立的国有独资企业。公司注册资本 30 亿元，实收资本 30 亿元，经营范围主要为：股权投资及管理（仅限以企业自有资产投资）；政府性引导基金股权投资（仅限以企业自有资产投资）。

2. 陕西渭河煤化工集团有限责任公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2000 年 7 月，系陕西煤化工集团公司煤化工板块的骨干企业，注册资本 16.21 亿元，总资产 114 亿元，经营范围主要为：化肥、气体等产品的生产与销售。

3. 陕西神木农村商业银行股份有限公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2009 年 9 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西神木农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其他经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.80 亿元，总资产 466 亿元，为神木市营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

4. 陕西金融控股集团有限公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2011 年 11 月，是经陕西省人民政府批准设立的国有大型骨干企业，注册资本 33.13 亿元。主要从事金融投资、资本运作及资产管理，股权投资及管理，受托管理专项资金，信用担保和再担保，并购重组等业务。

5. 陕西府谷农村商业银行股份有限公司持有本行 8.11% 的股份。

该公司成立于 2012 年 7 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西府谷农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其它经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.05 亿元，总资产 197 亿元，为府谷县营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

6. 金花投资控股集团有限公司持有本行 7.25% 的股份。

该公司成立于 1995 年 7 月，注册资本 1.6 亿元。该公司经营主要涉足投资、制药、商贸、酒店及高尔夫等领域与产业，拥有两家上市公司。

7. 陕西西咸金融控股集团有限公司持有本行 4.65% 的股份。

该公司成立于 2012 年 11 月，系由西咸新区管委会与陕西西咸新区发展集团有限公司共同出资成立的国有企业，注册资本 24 亿元，总资产 41 亿元。经营范围主要为：项目投资与管理；资产经营及风险投资；资产重组与并购；理财、财务咨询；重点产业投资开发和经营；基础设施及土地开发与经营。

8. 陕西省地方电力（集团）有限公司持有本行 4.53% 的股份。

该公司成立于 1996 年 3 月，系国有独资企业，注册资本 100 亿元，总资产 418 亿元。该公司承担着陕西省 9 市 70 个县（区、开发区）的生产生活供电任务，主营业务为电力供应及其相关服务。

9. 陕西秦煤实业（集团）有限责任公司持有本行 4.53% 的股份。

该公司成立于 2000 年 11 月，注册资本 2 亿元，总资产 22 亿元。主要从事煤炭、煤化工产品的生产和销售，天然气销售等业务。

10. 陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团）有限公司持有本行 1.70% 的股份。

该公司成立于 2011 年 10 月，注册资本 58.89 亿元，总资产 293 亿元。经营范围主要为：基础设施及市政配套设施建设；土地储备及开发；城乡统筹业务；旧城改造；新农村、新城镇建设；房地产及文化教育场馆的开发、建设；农业开发、建设；旅游服务项目开发、建设、管理运营等。

11. 陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司持有本行 1.70% 的股份。

该公司成立于 2011 年 10 月，注册资本 31.13 亿元，总资产 436 亿元。经营范围主要为：城乡公用设施工程、体育场地设施工程、路桥工程、城市道路及照明工程的施工；园林景观设计绿化建设施工；项目开发、招商、投资及资本运营（仅限自有资金）；旅游项目开发等。

12. 西安沣东发展集团有限公司持有本行 1.70% 的股份。

该公司成立于 2009 年 12 月，注册资本 100 亿元，总资产 608 亿元。经营范围主要为：城市基础设施与配套设施的建设运营；区域土地开发与整理；产业投资及管理；文化旅游产品开发与经营；文化旅游景区建设与运营等。

### 三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况，提名董事、监事情况

序号	主要股东名称	提名董 / 监事情况 (人数)	该股东的控股股东 (实际控制人) 名称	与关联方、一致行动 人的合并持股比例	该股份最终受益人名称
1	陕西财金投资管理有限责任公司	无	陕西省财政厅	9.14%	陕西财金投资管理有限责任公司
2	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	董事 (1 人)	陕西煤业化工集团有 限责任公司	8.61%	陕西渭河煤化工集团有限责任公司
3	陕西神木农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	无	8.61%	陕西神木农村商业银行股份有限公司
4	陕西金融控股集团有限公司	董事 (1 人)	陕西省财政厅	8.61%	陕西金融控股集团有限公司
5	陕西府谷农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	无	8.11%	陕西府谷农村商业银行股份有限公司
6	金花投资控股集团有限公司	无	吴一坚	7.25%	陕西和谐投资股份有限公司
7	陕西西咸金融控股集团有限公司	董事 (1 人)	陕西西咸新区发展集 团有限公司	9.74%	陕西西咸金融控股集团有限公司
8	陕西省地方电力（集团）有限公司	监事 (1 人)	陕西省国资委	4.53%	陕西省地方电力（集团）有限公司
9	陕西秦煤实业（集团）有限责任公司	监事 (1 人)	付宣亮	4.53%	陕西秦煤实业（集团）有限责任公司
10	陕西省西咸新区泾河新城开发建设 (集团) 有限公司	无	陕西西咸新区发展集 团有限公司	9.74%	陕西省西咸新区泾河新城开发建设 (集团) 有限公司
11	陕西省西咸新区空港新城开发建设集 团有限公司	无	陕西西咸新区发展集 团有限公司	9.74%	陕西省西咸新区空港新城开发建设集 团有限公司
12	西安沣东发展集团有限公司	无	陕西西咸新区发展集 团有限公司	9.74%	西安沣东发展集团有限公司

注：1. 按照董事会换届选举工作方案，报告期内陕西财金投资管理有限责任公司向本行提名董事候选人 1 人，经相关提名和选举程序，陕西银保监局于 2022 年 4 月 18 日核准陕西财金投资管理有限责任公司提名董事任职资格。

2. 金花投资控股集团有限公司所持本行股份的最终受益人为陕西和谐投资股份有限公司，占股本总额 7.25%。针对持股问题，已责成相关股东尽快实施转股。

#### 四、主要股东出质本行股权情况

至报告期末，本行股东质押股份数合计 105,499.99 万股，其中主要股东质押股份数合计 64,000 万股，具体情况如下：

序号	主要股东名称	持股数额（万股）	质押股份（万股）	质押股份占比	质押权人
1	金花投资控股集团有限公司	64,000	64,000	100%	国民信托有限公司

#### 五、本行质押股权被冻结情况

至报告期末，本行 2 户股东质押股权被法院冻结，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数额（万股）	执行法院	被冻结股份数（万股）	冻结期
1	金花投资控股集团有限公司	64,000	北京市朝阳区人民法院	64,000	2020年7月20日至2023年7月19日
			西安市中级人民法院	64,000	2020年8月28日至2023年8月27日
			西安市中级人民法院	64,000	2020年10月20日至2023年10月19日
			石家庄市中级人民法院	64,000	2020年10月21日至2023年10月20日
			西安市中级人民法院	64,000	2020年12月17日至2023年12月16日
			西安市中级人民法院	64,000	2021年2月4日至2024年2月3日
2	陕西探花岭农科发展有限公司	16,000	西安市中级人民法院	16,000	2021年9月7日至2024年9月6日

## “十四五”时期“一二三四五六七” 发展目标

- 一 打造全国一流农商银行
- 二 不良贷款率严控在 **2%** 以内
- 三 各项贷款余额突破 **3000** 亿元
- 四 各项存款余额达到 **4000** 亿元
- 五 资产规模突破 **5000** 亿元
- 六 实现利润 **60** 亿元
- 七 显著提升公司治理、客群经营、科技引领、风险管理、品牌竞争、协同服务、价值创造 **7** 大能力。



**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

董事、监事、高级  
管理人员和员工情况



## 董事、监事、高级管理人员基本情况

### 一、董事

姓名	性别	职务	任职起止日期	在本行领取薪酬或津贴 (万元)
李彬	男	党委书记、执行董事、董事长	2020年4月至今	52.87
孟浩	男	党委副书记、执行董事、行长	2020年7月至2022年3月	59.16
王小科	男	党委委员、执行董事、副行长	2016年9月至今	64.04
王发友	男	非执行董事	2015年4月至2022年4月	-
李向东	男	非执行董事	2015年4月至2022年4月	-
蔡敬梅	女	非执行董事	2015年4月至今	-
高长永	男	非执行董事	2020年6月至今	-
张焯	男	非执行董事	2020年6月至今	-
周琳	女	非执行董事	2015年4月至2022年4月	-
罗剑朝	男	非执行董事 (独立董事)	2015年4月至2022年4月	7
杨琳	女	非执行董事 (独立董事)	2015年4月至2022年4月	7
强力	男	非执行董事 (独立董事)	2015年4月至2022年2月	7

- 注：1. 李彬于2019年12月进入本行工作，于2020年4月获得董事长任职资格。  
 2. 孟浩于2020年1月进入本行工作，于2020年7月获得董事任职资格，于2022年3月离任。  
 3. 王小科于2015年5月进入本行工作，于2016年9月获得董事任职资格。  
 4. 罗剑朝、杨琳、强力均于2021年4月向本行董事会递交了辞职报告，因履职需要，强力的辞职申请于2022年2月生效，罗剑朝、杨琳的辞职申请于2022年4月生效。  
 5. 本行董事会换届工作于2022年4月中下旬完成，根据相关工作安排，王发友、李向东、周琳不再担任本行董事，李彬、王小科、蔡敬梅、高长永、张焯留任。  
 6. 本行董事长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行并预发，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

### 二、监事

姓名	性别	职务	任职起止日期	在本行领取薪酬或津贴 (万元)
阎三选	男	党委副书记、职工监事、监事长	2019年2月至今	63.87
王会利	女	职工监事	2015年4月至今	62.78
杨小寅	女	职工监事	2019年2月至今	64.74
郭远智	男	职工监事	2019年2月至今	87.27
付宣亮	男	股东监事	2015年4月至今	-
郭海星	男	股东监事	2020年6月至今	-
徐璋勇	男	外部监事	2015年4月至2022年2月	7
张成虎	男	外部监事	2015年4月至2022年2月	7

- 注：1. 阎三选于2018年10月进入本行工作，于2019年2月当选为监事长。  
 2. 张成虎、徐璋勇均于2021年4月向本行监事会递交了辞职报告，因履职需要，二人的辞职申请于2022年2月生效。

3. 本行监事会换届工作于2022年2月完成，第二届监事会由10名监事组成，分别为阎三选、王会利、杨小寅、郭远智、付宣亮、郭海星、安保和、潘俊星、强力、张蕾。
4. 职工监事的税前报酬总额为报告期内应支付的薪酬总额，不含2019、2020年度延期支付的薪酬。
5. 本行监事长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行并预发，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

### 三、高级管理人员

姓名	性别	职务	任职起止日期	在本行领取薪酬（万元）
孟浩	男	党委副书记、执行董事、行长	2020年7月至2022年3月	59.16
王小科	男	党委委员、执行董事、副行长	2015年12月至今	64.04
刘光明	男	党委委员、副行长	2019年9月至今	56.63
刘军	男	党委委员、副行长	2021年9月至今	25.35

- 注：1. 孟浩于2020年1月进入本行工作，于2020年7月获得行长任职资格，于2022年3月离任。
2. 王小科于2015年5月进入本行工作，于2015年12月获得副行长任职资格。
3. 刘光明于2018年11月进入本行工作，于2019年9月获得副行长任职资格。
4. 刘军于2021年6月为本行副行长人选，于2021年9月获得副行长任职资格。
5. 本行高级管理人员的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行并预发，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

### 四、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 根据2021年6月26日《陕西省人民政府关于刘军任职的通知》（陕政任字〔2021〕111号）文件，2021年8月6日本行第一届董事会第六次临时会议审议，聘任刘军为副行长；2021年9月，陕西银保监局核准刘军副行长任职资格。

2. 2021年11月26日，本行一届一次职工代表大会选举阎三选、王会利、杨小寅、郭远智为本行第二届监事会职工监事；2022年2月17日，本行第二次临时股东大会选举付宣亮、郭海星、安保和、潘俊星、强力、张蕾为本行非职工监事；同日，本行第二届监事会第一次会议召开，选举阎三选为本行第二届监事会监事长。

3. 2021年12月8日，经本行第一届董事会第三十一次会议通过相关提名，2022年2月17日，本行2021年第二次临时股东大会选举产生李彬、孟浩、王小科、蔡敬梅、刘亚、孟怡、孙广栋、高长永、张焯、张成虎、陆卫明、蒲小川为第二届董事会董事，其中新聘董事刘亚、孟怡、孙广栋、张成虎、陆卫明、蒲小川于2022年4月获得监管部门任职资格核准。

4. 根据2022年3月20日《陕西省人民政府关于孟浩免职的通知》（陕政任字〔2022〕51号）文件，孟浩因工作变动原因，申请辞去本行执行董事、行长及董事会相关委员会职务。



## 董事、监事、高级管理人员简介

### 一、董事

**李彬**，男，1967年4月出生，工学学士，工商管理硕士，高级经济师。现任本行党委书记、董事长，董事会战略委员会、“三农”委员会、风险管理委员会主任委员，关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会委员。主持党委和董事会工作，分管党委办公室、党委组织部、党委宣传部、董事会办公室、审计部。曾任建设银行陕西省分行支行副行长、分行个人银行业务部副总经理，陕西省农村信用社联合社资产风险管理部总经理，陕西省铜川市市长助理，副市长，铜川市委常委、副市长、宣传部部长，陕西省委宣传部副部长，陕西省委宣传部副部长、省政府新闻办公室主任。

**孟浩**，男，1976年5月出生，大学学历，高级管理人员工商管理硕士。报告期内，任本行党委副书记、行长，董事会消费者权益保护委员会主任委员，战略委员会、“三农”委员会、提名与薪酬委员会委员。主持经营管理工作，负责全行信息科技建设，分管总行办公室、人力资源部、发展规划部、信息科技部。曾任中国银行榆林分行分理处负责人、副主任、支行行长，中国银行榆林分行公司业务部主任，交通银行榆林分行党委委员、副行长，交通银行榆林分行党委书记、行长，交通银行陕西省分行党委委员、副行长，兼任榆林分行党委书记，交通银行陕西省分行党委委员、副行长。

**王小科**，男，1964年11月出生，工商管理硕士，高级经济师。现任本行党委委员、副行长，董事会风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会，协助行长工作，分管计划财务部、对外联络服务部，协助董事长分管审计工作。曾任工商银行宝鸡分行计划科副科长、经营管理科副科长、代理业务管理科副科长，工商银行宝鸡市陈仓支行行长（原第二发电厂办事处），工商银行宝鸡分行党委委员、副行长、党委副书记（主持工作）、党委书记、行长，工商银行咸阳分行党委书记、行长，工商银行陕西省分行财务会计部总经理（工商银行陕西省分行纪委委员）。

**王发友**，男，1964年1月出生，硕士研究生，高级工程师、高级政工师。现任陕西和谐投资股份有限公司董事局主席、陕西奥达投资控股（集团）有限公司党委书记、董事长、总裁，陕西省工商联副主席，陕西省中小企业协会会长、陕西省秦商研究会特邀顾问、陕西省个体私营企业协会副会长，本行董事会战略委员会、审计委员会委员。

**李向东**，男，1961年3月出生，硕士研究生，高级经济师。任本行董事会战略委员会、提名与薪酬委员会委员。曾任国家外汇管理局陕西分局综合科科长、陕西省外汇调剂中心负责人，中国外汇交易中心西安分中心副主任（主持工作），中国民生银行广州分行办公室副主任、私人银行部总经理、公司业务部总经理及总行直属行汕头分行常务副行长，陕西龙钢集团董事、副总经理、财务总监，陕西钢铁集团有限公司常务副总经理兼总法律顾问，陕西城际铁路有限公司党委书记、董事长，西安开源国际投资有限公司董事长。

**蔡敬梅**，女，1972年10月出生，经济学博士，正高级会计师、高级经济师、注册会计师、注册税务师。现任陕西西咸新区发展集团董事、副总经理兼财务总监，本行董事会风险管理委员会、提名与薪酬委员会委员。曾任江苏徐州化工研究所科员，中外合资西安华嘉物业发展有限公司财务经理，西安中汇会计师事务所审计



经理，西安高新技术开发区房地产公司财务部部长、策划部部长、项目公司总经理，世茂集团总部区域财务总监、集团运营部负责人，2011 西安世园会筹备委员会财务处处长，长安信托副总裁，西咸金控集团董事长，互联网金融交易中心董事长。

**高长永**，男，1968 年 10 月出生，大学学历，会计师。现任陕西神木农商银行党委书记、董事长，本行董事会“三农”委员会、消费者权益保护委员会委员。曾任绥德县农村信用合作联社薛家河信用社副主任，绥德县农村信用合作联社营业部主任，绥德县农村信用合作联社业务科科长、监事长、副主任，清涧县农村信用合作联社主任、理事长，绥德县农村信用合作联社党委书记、理事长，绥德农商银行党委书记、董事长。

**张焯**，男，1970 年 10 月出生，在读研究生，高级经济师。现任府谷农商银行董事长，本行董事会“三农”委员会、风险管理委员会委员。曾任府谷县农村信用合作联社营业部副主任、主任，高石崖信用社主任，中滩信用社主任，横山县农村信用合作联社副主任，横山农村合作银行副行长，府谷农村合作银行行长，府谷农商银行行长。

**周琳**，女，1970 年 4 月出生，硕士研究生，高级经济师。现任陕西金融控股集团有限公司机构业务部总经理，本行董事会战略委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会委员。曾任陕西金融控股集团有限公司战略规划部部长，陕西循环发展融资担保有限公司董事长、党支部书记，陕西高新技术产业投资有限公司党委书记、董事长、总经理。

**罗剑朝**，男，1964 年 1 月出生，博士，二级教授，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，教育部“长江学者和创新团队发展计划”创新团队带头人，教育部“高校青年教师奖”获得者，陕西省农村金融教学团队带头人。现任陕西省农村金融研究中心主任，西北农林科技大学农村金融研究所所长，本行董事会审计委员会主任委员，关联交易控制委员会、风险管理委员会委员，兼任中共陕西省委讲师团特聘专家教授，陕西省首批农业专家服务团成员，陕西省第十三届人民代表大会常务委员会预算审查监督咨询专家，陕西省金融学会理事，杨凌示范区决策咨询专家委员会委员，《西北农林科技大学学报（社科版）》副主编、副主任。曾任中共西北农林科技大学党委委员，西北农林科技大学经管学院党委书记，西北农林科技大学学位委员会委员、分委员会主任、学术委员会委员，西北农业大学金融教研室主任。研究方向：农村金融理论与政策、农村金融管理、农村与区域发展、农村金融创新与乡村振兴等。

**杨琳**，女，1965 年 12 月出生，博士研究生，教授。现任西安交通大学人文社会科学学院博士生导师，本行董事会提名薪酬委员会主任委员，关联交易控制委员会、审计委员会委员。曾就职于陕西财经学院财经文秘系。从事金融发展理论与实践、商业文化与经济在市场经济运行方面的研究。

**强力**，男，1961 年 10 月出生，经济学学士，教授，博士生导师。现任西北政法大学金融法研究中心主任，陕西省法学会金融法研究会会长，中国法学会银行法研究会副会长，本行董事会关联交易控制委员会主任委员，审计委员会、消费者权益保护委员会委员。曾任西北政法学院经济法系副主任，主任，经济法学院院长。主要研究方向为经济法学、金融法学、商法学。

## 二、监事

**阎三选**，男，1963年12月出生，公共管理硕士。现任本行党委副书记、监事长，监事会监督委员会和提名委员会主任委员，主持监事会工作，分管监事会办公室、远程银行中心、基建办，联系丝路农商银行联盟秘书处，兼任陕西省法学会副会长、陕西仲裁法研究会会长。曾任陕西省政府法制办公室行政复议应诉处副处长、秘书行政处副处长、秘书行政处（人事处）处长，陕西省政府法制办公室党组成员、副主任。

**王会利**，女，1969年10月出生，硕士研究生，经济师。现任本行发展规划部总经理，职工监事、监事会提名委员会委员。曾任陕西省农村信用社联合社业务发展部业务主办、副总经理，陕西省农村信用社联合社渭南办事处主任。

**杨小寅**，女，1975年1月出生，软件工程硕士，高级审计师。现为本行审计部总经理，职工监事、监事会监督委员会委员。曾任西安市新城区农村信用合作联社营业部主任、财务会计部经理、稽核审计部经理，本行稽核审计部副总经理、监事会办公室副主任。

**郭远智**，男，1972年9月出生，大学学历。现任本行未央支行党委书记、行长，职工监事。曾任西安市灞桥区农村信用合作联社副主任，本行曲江支行行长，灞灞支行党委书记、行长。

**付宣亮**，男，1944年1月出生。现任陕西秦煤实业（集团）有限公司董事局主席。本行股东监事、监事会监督委员会委员。

**郭海星**，男，1979年1月出生，博士研究生学历，高级经济师。现任陕西地电股权投资有限公司总经理，党委副书记。本行股东监事、监事会提名委员会委员。

**徐璋勇**，男，1964年1月出生，经济学博士，教授，博士生导师。现任西北大学中国西部经济发展研究中心研究员，兼任陕西省金融学会常务理事、陕西省证券研究会理事、西北大学经济法研究中心特约研究员。本行外部监事、监事会提名委员会委员。

**张成虎**，男，1958年11月出生，管理学博士，教授，西安交通大学经济与金融学院博士生导师、博士后合作教师、MBA导师，享受国务院特殊津贴专家，中国金融会计学会理事，中国人民银行“网上银行发展与监管工作组”专家、中国人民银行支付结算专家、中国人民银行反洗钱专家，兼任西安交通大学金融商务智能与反洗钱研究中心主任、西安交大-招商证券中国西部金融工程联合研究中心主任，西安交大-同花顺金融科技研究院院长。本行外部监事、监事会监督委员会委员。

## 三、高级管理人员

**孟浩**简介参见董事简介相关内容。

**王小科**简介参见董事简介相关内容。

**刘光明**，男，1968年1月出生，大学学历，经济学硕士，高级经济师。现任本行党委委员、副行长，协助行长工作，分管风险管理部、信贷管理部、授信审批部、合规管理部、资产保全部、渠道管理部、金融市场风控中心。曾任建设银行长安支行投资咨询中心经理，信达资产管理公司西安办事处投资银行部项目经理，西安国际信托投资有限公司信托部总经理，上海浦东发展银行西安分行产品部总经理，招商银行小企业信贷中心主任，陕西省金融工作办公室金融服务处处长。

**刘军**，男，1977年1月出生，研究生学历，工商管理硕士，高级经济师，现任本行党委委员、副行长。分管公司金融部、战略客户部、中小客户部（普惠金融部）、乡村振兴金融部（“三农”社区金融部）、交易银行部（贸易融资及国际业务部）、个人金融部、信用卡中心、金融市场部、网络金融部、运营管理部。曾任金花落信用社业务科副科长，西安市新城区农村信用合作联社资产风险部副经理、经理，陕西省农村信用社联合社稽核审计部副总经理，陕西秦农农村商业银行股份有限公司合规管理部、风险管理部、信贷管理部副总经理（主持工作）、总经理。

## 年度薪酬政策执行情况

本行股东大会、董事会及其下设的提名与薪酬委员会为公司薪酬管理决策机构，经营管理层及人力资源管理职能部门为薪酬管理执行机构，监事会、风险控制、法律合规、稽核审计、计划财务、工会组织等部门为薪酬管理监督机构。

报告期内，本行根据上级部门监管要求，以坚持股东利益最大化与国有资本保值增值为原则，遵循“以岗定薪、以绩付薪”的薪酬分配方式，全面规范薪酬管理工作。本行负责人由陕西省财政厅根据《省属金融企业负责人经营业绩考核暂行办法》进行经营业绩考核，按照《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》核定薪酬并监督实施。本行员工薪酬严格按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度实施办法》执行，结合行业实践和人才激励需要，本行对前台营销部门、基层业务人员及考核绩优人员实行薪酬分配倾斜，把薪酬分配与绩效考核结果挂钩，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性。报告期内，本公司员工绩效工资延期支付按照监管要求执行，2021年度经济、风险和社会责任指标全面达标。

## 员工基本情况

### 一、本部员工基本情况

至报告期末，本部员工总数 5363 人。男性员工 2530 人，占比 47.18%，女性员工 2833 人，占比 52.82%。平均年龄 39.76 岁，30 岁以下员工 570 人，30 岁至 45 岁之间员工 3065 人，45 岁以上员工 1728 人。党员 1784 人，占比 33.26%。学历分布情况：硕士研究生及以上学历人员 368 人（其中博士 5 人），占比 6.86%；大学学历 3264 人，占比 60.86%；大专学历 1417 人，占比 26.42%；大专以下学历 314 人，占比 5.86%。

### 二、控股机构员工基本情况

至报告期末，蓝田农商银行员工总数 334 人。男性员工 211 人，占比 63.17%，女性员工 123 人，占比 36.83%。平均年龄 41.87 岁，30 岁以下员工 31 人，30 岁至 45 岁之间员工 152 人，45 岁以上员工 151 人。党员 115 人，占比 34.43%。学历分布情况：硕士研究生及以上学历人员 3 人，占比 0.91%；大学学历 193 人，占比 57.78%；大专学历 94 人，占比 28.14%；大专以下学历 44 人，占比 13.17%。

至报告期末，周至农商银行员工总数 221 人。男性员工 119 人，占比 53.85%，女性员工 102 人，占比 46.15%。平均年龄 42.19 岁，30 岁以下员工 23 人，30 岁至 45 岁之间员工 87 人，45 岁以上员工 111 人。党员 69 人，占比 31.22%。学历分布情况：大学学历 102 人，占比 46.15%；大专学历 102 人，占比 46.15%；大专以下学历 17 人，占比 7.7%。



**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

公司治理及内部控制



## 公司治理整体评价

本行严格遵守《公司法》《商业银行法》等法律法规，按照中国人民银行、中国银保监会等监督管理部门颁布的相关规章制度要求，充分发挥党委领导核心和政治核心作用，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层的“三会一层”法人治理架构，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的运行机制。

本行股东按照法律法规及本行章程有关规定行使股东权利并履行义务，报告期内未发现股东违反本行章程规定滥用权利损害本行、其他股东及债权人合法权益的情形。本行依法合规召集、召开股东大会，确保全体股东特别是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。本行董事会充分履行本行章程赋予的职责，认真执行股东大会决议，充分发挥战略引领作用，有力地推动了本行经营管理目标达成，在公司治理、战略管理、风险管理、内控合规和资产负债管理等方面发挥重要作用。本行监事会切实履行监督职能，重点监督本行董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等，报告期内客观、公正地提出意见和建议，促进本行进一步完善公司治理和持续健康发展。本行高级管理层人员勤勉尽职、遵纪守法，具有良好的经营管理及风险控制能力，严格按照本行章程及董事会授权开展经营管理活动，各项经营管理活动的开展与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策一致。

本行公司治理整体情况符合银行业监管机构发布的有关公司治理规范性文件的要求。

## 股东大会

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。依法决定本行的发展战略、经营方针和投资计划；制定和修改股东大会议事规则；选举和罢免董事、非职工监事，决定其报酬事项；审议批准董事会报告；审议批准监事会报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行重大收购事宜及回购股份作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对发行本行债券作出决议；修订章程；审议法律法规规定应当由股东大会决定的其他事项。

### 一、年度股东大会情况

本行 2020 年度股东大会于 2021 年 6 月 29 日在陕西宾馆召开。出席会议的股东（含代理人）20 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 5,856,399,100 股，占本行有表决权股份总数的 81.17%。部分董事、监事列席了会议。

会议采用现场投票表决方式，审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务预算方案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司债券发行计划》和《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事会监事长选举办法〉的议案》共 7 项议案。会议还听取了《〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉2020 年度执行情况报告》和《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》。

股东大会由上海市锦天城（西安）律师事务所见证并出具法律意见书，认为股东大会的召集召开程序、出席会议的人员资格、表决程序等均符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

## 二、临时股东大会情况

1. 本行 2021 年第一次临时股东大会于 2021 年 4 月 14 日在陕西宾馆召开。出席会议的股东（含代理人）共 21 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 5,996,399,100 股，占本行有表决权股份总数的 81.98%。部分董事、监事列席了会议。

会议采用现场投票表决方式，审议通过了《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社相关授权事项的议案》《关于变更陕西秦农农村商业银行股份有限公司注册资本的议案》《关于购置陕西秦农农村商业银行股份有限公司经支行办公及营业用房的议案》《关于赞助中华人民共和国第十四届运动会的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉的议案》共 6 项议案。

临时股东大会由上海市锦天城（西安）律师事务所见证并出具法律意见书，认为股东大会的召集召开程序、出席会议的人员资格、表决程序等均符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

2. 本行 2021 年第二次临时股东大会原定于 2021 年 12 月 24 日在陕西宾馆召开，后因西安市新冠肺炎疫情防控形势变化，会议延期至 2022 年 2 月 17 日在陕西宾馆召开。



## 董事会工作情况

董事会是本行股东大会的执行机构和本行经营决策机构，对股东大会负责。董事会遵照有关法律法规及规范性文件的规定履行职责。

### 一、董事会构成情况

报告期内，本行第一届董事会有董事 12 名，其中执行董事 3 名（李彬、孟浩、王小科），非执行董事 9 名（王发友、李向东、高长永、张烨、蔡敬梅、周琳、罗剑朝、杨琳、强力，后 3 名为独立董事）。全体董事均能有效履行忠实勤勉的义务，为本行的发展建言献策，确保董事会决策科学高效。

2021 年 12 月 8 日，本行第一届董事会第三十一次会议通过第二届董事会 13 名董事候选人提名。2022 年 2 月 17 日，本行 2021 年第二次临时股东大会选举产生第二届董事会董事 12 名，其中执行董事 3 名，分别为李彬、孟浩、王小科；非执行董事 9 名，分别为蔡敬梅、刘亚、孟怡、孙广栋、高长永、张烨、张成虎、陆卫明、蒲小川（后 3 名为独立董事）。其中，孟浩因工作变动原因辞去执行董事、行长及董事会相关专门委员会职务。2022 年 4 月，经监管部门任职资格核准，新聘董事刘亚、孟怡、孙广栋、张成虎、陆卫明、蒲小川正式履职。

### 二、董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 8 次会议，其中现场会议 7 次，通讯会议 1 次，累计审议议案 61 项，听取报告 13 项，其中经营工作报告 2 项。

（一）2021 年 1 月 29 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第二十七次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2021 年度主要经营目标计划》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2021 年分支机构发展计划》《关于经开支行购置办公及营业用房的议案》等 10 项议案。

（二）2021 年 3 月 26 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第二十八次会议。会议审议通过了《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社相关授权事项的议案》《关于变更陕西秦农农村商业银行股份有限公司注册资本的议案》等 11 项议案。听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年经营工作报告》等 4 项报告。

（三）2021 年 4 月 29 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第二十九次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会报告》《关于董事会各专门委员会 2021 年度工作计划的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告》等 14 项议案。听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度资本管理报告》、《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》等 6 项报告。

（四）2021 年 6 月 8 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第三十次会议。会议

审议通过了《西安市长安区农村信用合作联社章程（2021年修订）》《关于召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会的议案》共2项议案。

（五）2021年6月25日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第五次临时会议。会议审议通过了《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司固定资产增值的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关于进一步加大乡村振兴金融支持力度，全面做好乡村振兴金融服务工作的二十条措施》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司统一授信管理暂行办法〉的议案》共3项议案。听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司2020年度集团客户统一授信管理执行情况的报告》共1项报告。

（六）2021年8月6日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第六次临时会议。会议审议通过了《关于聘任刘军为陕西秦农农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司2021年上半年全面风险管理报告》共2项议案。听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司2021年上半年经营管理报告》共1项报告。

（七）2021年9月29日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第七次临时会议，审议通过了《关于西安协和置业股份有限公司将所持秦农银行全部股份转让给陕西财金投资管理有限责任公司的议案》《关于陕西和谐投资股份有限公司将所持秦农银行3.8亿股股份转让给陕西财金投资管理有限责任公司的议案》《关于陕西和谐投资股份有限公司将所持秦农银行2.53亿股股份转让给西安财金投资管理有限责任公司的议案》《关于陕西和谐投资股份有限公司将所持秦农银行1.27亿股股份转让给西安城市基础设施建设投资集团有限公司的议案》共4项议案。

（八）2021年12月8日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会第三十一次会议。会议审议通过了《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事会换届选举暨提名第二届董事会董事候选人的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司“十四五”时期发展规划报告》《关于向关联方陕西西咸新区发展集团有限公司统一授信35亿元的议案》等15项议案。听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联方确认情况报告》共1项报告。

### 三、董事会专门委员会情况

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会共七个专门委员会。各专门委员会成员人数均为5人。审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员由独立董事担任。战略委员会负责制订本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；审计委员会负责检查本行风险及合规、会计政策、财务报告程序和财务状况，负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；风险管理委员会负责监督本行经营管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；关联交易控制委员会负责关联交易的确认、管理和审查，控制关联交易风险；提名与薪酬委员会负责拟订董事、

经营管理层成员及总行相关高级管理人员的选任程序和标准，对其任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议，负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟订董事和经营管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；“三农”委员会负责对本行“三农”工作的管理、监督和评估；消费者权益保护委员会负责制订本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促相关工作的执行和落实，监督和评价消费者权益保护工作开展情况。

报告期内，董事会专门委员会共召开会议 26 次，其中风险管理委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会各 5 次，战略委员会和审计委员会各 4 次，消费者权益保护委员会 2 次，“三农”委员会 1 次，累计审议通过 69 项议案，涉及本行重大改革、股权管理、信贷资产收益权转让、关联交易管理、附属机构股权托管、办公大楼装修、聘请审计机构等内容，为董事会决策提供了专业意见。

#### 四、董事履职情况

报告期内，本行的所有董事会成员均能按时出席各类会议，认真审议各项议案，参与相关规章制度的制定与修改，诚信勤勉、专心履职、积极建议，保障规章制度落地实施。与此同时，高度关注本行重点工作，积极为本行发展出谋划策。

报告期内，本行董事会成员均能做到会前认真审议各项议案，会上充分发表意见，体现了较强的履职能力和责任心，会议出席率达到 100%（包括个别授权委托出席）。其中，6 名董事亲自出席率达到 100%，4 名董事因故未能亲自参会各 1 次，2 名董事因故未能亲自参会 2 次，均书面委托其他董事代为行权。年度内，董事会办公室在董事会和专门委员会前收到的董事对各项议案的修改或反馈意见，转交至各提案部门对相关议案及时修改和完善。会议召开过程中，各董事定期听取经营管理层工作报告，对涉及本行公司治理、经营活动等多方面工作建言献策，对相关制度办法的体系架构、操作流程、合法合规等方面充分表达意见。

经统计，本行非执行董事和独立董事在 2021 年度参与本行相关活动时间均符合本行章程及《陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事履职评价管理办法》的相关要求，未存在亲自出席董事会会议次数不足三分之一或连续两次未能亲自出席、也不委托其他董事出席董事会会议的情形。

### 独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事严格遵守《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司独立董事选任及工作制度》相关规定，切实发挥自身专业优势，着力保障中小股东合法权益，有效提升公司治理水平，履行了应尽的职责。

#### 一、独立董事构成情况

报告期内，本行第一届董事会独立董事共 3 名，分别为罗剑朝（审计委员会主任委员）、杨琳（提名与

薪酬委员会主任委员)、强力(关联交易控制委员会主任委员)。

2022年4月换届后,经监管部门任职资格核准,本行第二届董事会独立董事共3名,分别为张成虎、陆卫明、蒲小川。

## 二、履行职责情况

本行独立董事具备履行独立董事职责所需的专业知识、工作经验和基本素质,具有良好的职业道德。能够保守本行商业秘密,未在履职过程中接受不正当利益,亦未利用独立董事地位谋取任何私利。独立董事各自所任职务与本行独立董事任职不存在利益冲突,未直接或间接与本行发生关联交易业务。

## 三、出席会议情况

本行第一届董事会独立董事积极出席报告期内股东大会、董事会会议和董事会专门委员会会议,积极参与审议会议各项议题,定期听取经营管理层工作报告,及时了解本行经营管理信息及风险控制等情况。

报告期内,本行召开股东大会2次,独立董事出席会议情况如下:

董 事	应出席会议次数	亲自出席会议次数	亲自出席率
罗剑朝	2	2	100%
杨 琳	2	1	50%
强 力	2	2	100%

报告期内,本行共召开董事会8次,其中现场会议7次,通讯会议1次,独立董事出席会议情况如下:

董 事	应出席会议次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	亲自出席率
罗剑朝	8	8	0	100%
杨 琳	8	8	0	100%
强 力	8	8	0	100%

报告期内,本行召开专门委员会26次,其中罗剑朝董事作为主任委员主持审计委员会2次;杨琳董事作为主任委员主持提名与薪酬委员会4次;强力董事作为主任委员主持关联交易控制委员会2次。具体出席会议情况如下:

董 事	战略委员会	审计委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会	提名与薪酬委员会	“三农”委员会	消费者权益保护委员会	出席率
罗剑朝	-	2/2	6/6	2/2	-	-		100%
杨 琳	-	2/2	-	2/2	4/4	-		100%
强 力	-	2/2	-	2/2	-	-	2/2	100%

### 三、发表意见情况

报告期内，本行独立董事本着恪尽职守的原则，充分发挥其在法律、经济、金融、银行管理等方面的经验和专长，对提交会议的议案和报告进行审议。本着客观独立的原则，分别对利润分配方案、聘任和解聘高级管理人员、重大关联交易等事项的表决程序及内容，发表了客观、公正的意见，年度内分别出具了6份独立意见，其中涉及4笔重大关联交易事项。对股东大会、董事会和专门委员会的决议事项，没有提出异议。

## 监事会工作情况

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，对本行财务以及本行董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

### 一、监事会基本情况

报告期内，监事会由8名成员组成，其中股东监事2名（付宣亮、郭海星），职工监事4名（阎三选、王会利、杨小寅、郭远智），外部监事2名（徐璋勇、张成虎），监事会成员具有丰富的金融、财务和企业管理方面的经验，具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

### 二、监事会工作开展情况

#### （一）监事会及专门委员会召开会议情况

报告期内，监事会能够按照法律法规、本行章程和议事规则的要求规范召开会议。全年监事会共召开会议4次，均为现场会议。审议通过议案12项，议题涵盖监事选举、董事、监事和高级管理人员履职评价、经营工作报告、财务预、决算和利润分配方案，以及制度修订等重要内容，审阅听取报告14项，全面关注了董事会和高级管理层在资本管理、薪酬制度制定与执行、合规、内控、风险管理、反洗钱、案件防控、消费者权益保护等重点事项的履职情况。

报告期内，监事会提名委员会召开会议2次，监督委员会召开会议4次，委员会累计审议议题12项，议题内容涵盖了委员会的全部例行监督事项。

会议召开程序合法合规，会议频次符合监管规定，审议事项范围全面覆盖监事会监督重点，切实发挥了监事会会议监督履职职能。

#### （二）监事会成员列席董事会、出席股东大会情况

报告期内，董事会累计召开7次现场会议（含视频会议），历次现场会议均派出监事列席。全体监事均参加了2020年度股东大会，过半数监事出席了2021年度第一次临时股东大会，对股东大会和董事会会议召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发言和表决情况进行了实时监督。

### （三）开展其他监督工作情况

报告期内，监事会通过现场巡视调研和非现场监督信息审阅等方式开展监督工作。深入支行进行现场调研，了解二季度经营目标完成情况、对公穿透式考核办法执行情况，掌握运营中遇到的困难和存在的问题，并形成了调研报告反馈至本行管理层。闭会期间，按季度审阅监事会办公室报送的监督信息通报。报告期内，累计审阅非现场监督信息通报 4 份。

### （四）监督成果

报告期内，监事会围绕监督重点事项，认真审议议案，累计提出监督建议 16 条。特别是对《陕西秦农农村商业银行股份有限公司“十四五”时期发展战略规划》，经监事会认真审阅评估，提出书面建议书一份。

评价期内，现场巡视调研收集到关于网点建设、人力资源管理、业务运营等 5 个方面 14 个问题均已汇总形成报告，反馈至总行管理层。

## 三、监事履职情况

报告期内，本行监事会成员都能够做到会前认真审阅各项议案，会上充分表达意见，闭会期间积极参与非现场监督信息审阅和现场巡视调研，持续关注本行的经营发展，勤勉尽责，忠实履行监督职能，为本行持续健康发展作出了积极贡献。经统计，全体监事参会频次符合监管要求和本行制度规定，股东监事和外部监事在本年度参与本行相关活动的时间均超过 15 个工作日，达到了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事履职评价管理办法》的要求。

姓名	亲自参加监事会（次）	委托出席次数	亲自参加监事会专门委员会（次）	列席董事会（次）	参加股东大会（次）
阎三选	4/4	0	6/6	2/7	2/2
王会利	3/4	1	1/2	5/7	2/2
杨小寅	4/4	0	4/4	5/7	2/2
郭远智	4/4	0	—	2/7	1/2
付宣亮	4/4	0	2/4	3/7	1/2
郭海星	4/4	0	2/2	2/7	2/2
张成虎	4/4	0	4/4	6/7	2/2
徐璋勇	4/4	0	2/2	6/7	2/2

## 四、外部监事履职情况

报告期内，外部监事通过参加监事会会议、监事会专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会，按季度审阅监事会办公室报送的非现场监督信息通报等方式，主动了解本行经营管理状况，并对监督事项积极发表意见或建议。两名外部监事在一届监事会第二十四次监事会会议会前，就会议议题分别反馈书面建议书一份。并对《陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事会监督办法》（征求意见稿）分别反馈书面意见各一份。外部监事充分发挥自身专业特长，为监事会切实履职，寓监督于服务发挥了积极作用。



## 内部控制和内部审计

### 内部控制

报告期内，本行持续完善公司治理，优化组织架构，加强管控各类风险，强化企业文化宣贯，创造良好内部控制环境。通过不断健全内部控制体系，强化内部管理制度执行力，促进业务安全稳健运行；坚持审慎合规经营，回归本源专注主业；加大内控监督力度，深化问题整改跟踪，强化问责管理，内部控制水平持续提升。一是优化完善内部控制架构。调整优化组织架构，印发优化方案，落实专业化板块设计，促进经营与管理相互协同、高效运作；优化重组前、中台部门，职能分工遵循监管要求，在突出资源优势最大化的同时，确保风险隔离、内控制衡。二是抓好内控制度“立改废”。研究制定内控制度建设三年行动规划，加快构建内控制度体系建设基本路径。持续修补制度短板，积极完善管理“盲区”，新增、修订各类管理制度 100 余项，坚持“制度管人”“制度管事”不动摇。制定《规章制度后评价工作方案》，系统梳理存量制度 738 项，形成“活页管理台账”，加强制度全生命周期管理，确定了 139 项制度建设立项计划。三是强化内部监督管理。统筹实施全年监督检查计划 46 项，加强实质性监督、问题披露和即查即改，夯实内控合规主体责任；制定《2021 年内控合规有效性监督检查实施方案》，分别针对专业条线内控合规有效性进行检查；深入做好“内控合规管理建设年”活动，全方位、多角度、多层次动员部署“三道防线”协调推进自查、整改、统计及报告等阶段工作有步骤地落细落实，全行同频共振、整体推进，形成合力，提升活动质效，参与报送的“高管谈内控”征文，9 篇论文质量上乘，具有较高的参考借鉴价值，入选《陕西银行业内控合规管理优秀论文汇编》。四是加强特别授权管理。针对个别业务实施特别授权管理，保证经营工作有效衔接。五是开展内部控制评价。梳理优化 2021 年度评价实施方案，细化设置 47 个一级指标、90 个二级指标及 4 个档次的评分标准，增加信息科技、业务流程评价要素，组织全行对 2021 年内部控制的有效性进行评价。

### 内部审计

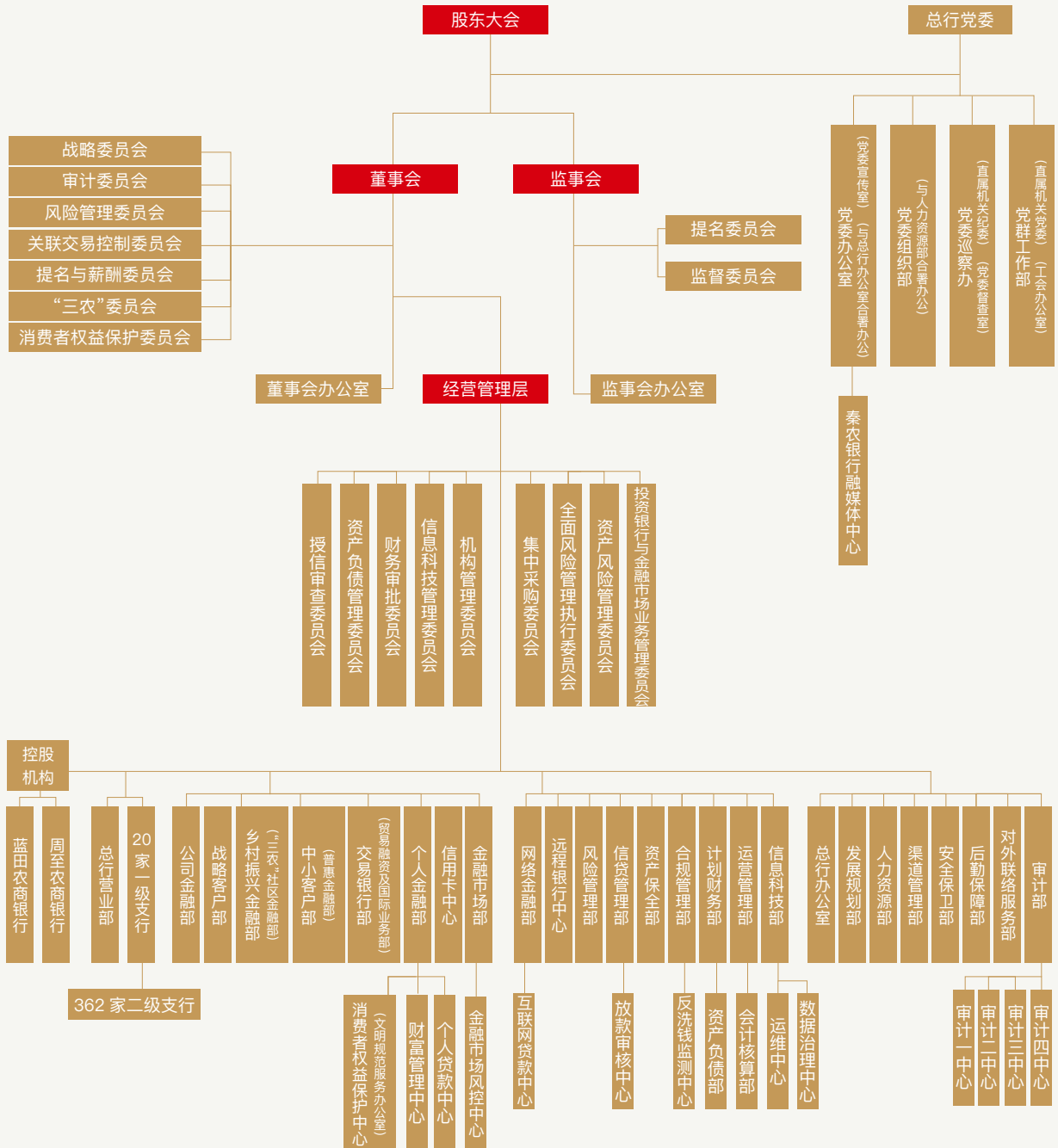
本行内部审计部门为审计部。报告期内，完成 17 个计划内审计项目，1 个计划外审计项目，配合陕西银保监局开展监审联动专项审计 2 项，组织开展经济责任审计 74 人次。向高级管理层及业务部门发出审计提示函 4 份、审计简报 2 份。通过审计提示，业务部门及机构修订并完善制度 16 项、下发业务规范通知 5 项。

报告期内，内部审计切实履行审计监督、评价职能，通过加强制度建设、优化审计模式、建立审计结果反馈机制、加大与被审计机构及总行业务部门的联动等方式，不断深化审计成果运用，充分发挥“风险防范和内部控制第三道防线”作用。



# 组织架构和分支机构

## 组织架构



## 分支机构设置情况

本行下设 1 个营业部、20 个一级支行，辖 362 个二级支行；全资控股 2 家农商银行，辖 38 个支行 28 个分理处。营业网点 451 个。





**2021** 年度报告  
ANNUAL REPORT

# 财务报表及审计报告



## 审计报告

天职业字 [2022]7741 号

陕西秦农农村商业银行股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了陕西秦农农村商业银行股份有限公司（以下简称“秦农银行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了秦农银行 2021 年 12 月 31 日合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于秦农银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

秦农银行管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估秦农银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算秦农银行、终止运营或别无其他现实的选择。

秦农银行治理层负责监督秦农银行的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在

时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，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。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对秦农银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致秦农银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就秦农银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



二〇二二年三月三十一日

中国注册会计师：



中国注册会计师：



### 合并资产负债表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年 12 月 31 日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	18,887,932,970.88	19,715,348,141.17	七、（一）
存放同业及其他金融机构款项	7,508,301,212.12	9,542,439,919.96	七、（二）
贵金属			
拆出资金	4,903,164,693.15	1,080,000,000.00	七、（三）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,257,744,370.00	七、（四）
衍生金融资产			
买入返售金融资产	11,325,874,392.98		七、（五）
应收利息		330,400,334.70	七、（六）
发放贷款和垫款	188,087,326,358.73	149,324,859,135.35	七、（七）
金融投资：			
- 交易性金融资产	39,126,670,647.05		七、（八）
- 债权投资	61,325,214,011.64		七、（九）
- 其他债权投资	3,823,754,717.69		七、（十）
- 其他权益工具投资	3,800,000.00		七、（十一）
可供出售金融资产		28,250,461,856.09	七、（十二）
持有至到期投资		68,915,431,631.25	七、（十三）
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	757,253,837.80	792,709,071.49	七、（十四）
在建工程	393,971,444.20	372,081,348.66	七、（十五）
使用权资产	211,708,955.85		七、（十六）
无形资产	151,008,495.39	53,205,005.29	七、（十七）
商誉	341,024,131.89	437,529,631.89	七、（十八）
递延所得税资产	650,531,008.44	519,640,785.65	七、（十九）
其他资产	1,083,798,275.68	1,005,109,372.64	七、（二十）
资产合计	338,581,335,153.49	281,596,960,604.14	

## 合并资产负债表（续）

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	7,122,953,571.34	6,526,215,480.02	七、（二十二）
同业及其他金融机构存放款项	7,535,225,566.82	17,358,061,292.60	七、（二十三）
拆入资金	4,152,977,166.66	3,910,474,060.00	七、（二十四）
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项	17,832,350,667.31	8,969,500,000.00	七、（二十五）
吸收存款	263,576,785,290.96	221,893,842,379.82	七、（二十六）
应付职工薪酬	319,678,478.02	345,930,372.71	七、（二十七）
应交税费	271,043,441.36	255,581,289.72	七、（二十八）
应付利息		5,881,297,225.63	七、（二十九）
预计负债	164,559,897.20		七、（三十）
应付债券	20,384,175,926.42	2,005,205,139.04	七、（三十一）
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	108,886,710.48	43,414,631.89	七、（十九）
租赁负债	174,192,913.59		七、（三十二）
其他负债	567,759,487.46	438,340,946.45	七、（三十三）
<b>负债合计</b>	<b>322,210,589,117.62</b>	<b>267,627,862,817.88</b>	
所有者权益			
股本	8,826,221,122.00	8,751,367,445.00	七、（三十四）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	905,561,267.49	815,284,084.79	七、（三十五）
减：库存股			
其他综合收益	515,139,594.42	-331,189,076.49	七、（三十六）
盈余公积	1,038,947,452.40	898,945,109.11	七、（三十七）
一般风险准备	3,763,464,431.27	2,921,428,691.34	七、（三十八）
未分配利润	1,321,412,168.29	913,261,532.51	七、（三十九）
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>16,370,746,035.87</b>	<b>13,969,097,786.26</b>	
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>	<b>16,370,746,035.87</b>	<b>13,969,097,786.26</b>	
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>338,581,335,153.49</b>	<b>281,596,960,604.14</b>	

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宁



### 合并利润表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2021 年度 金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、营业收入</b>	6,004,874,362.65	5,063,274,516.07	
利息净收入	4,691,047,943.10	4,582,763,855.52	七、(四十)
利息收入	11,763,830,120.59	9,146,385,139.67	
利息支出	7,072,782,177.49	4,563,621,284.15	
手续费及佣金净收入	114,533,037.78	63,884,559.78	七、(四十一)
手续费及佣金收入	169,373,634.89	81,616,534.01	
手续费及佣金支出	54,840,597.11	17,731,974.23	
投资收益(损失以“-”号填列)	982,163,813.68	380,663,565.44	七、(四十二)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	209,320,113.35	3,711,802.42	七、(四十三)
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	8,891,582.64	6,926,833.92	七、(四十四)
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	-1,082,127.90	25,323,898.99	七、(四十五)
其他收益			
<b>二、营业支出</b>	4,184,239,226.56	3,464,025,042.06	
税金及附加	85,385,332.04	57,150,108.39	七、(四十六)
业务及管理费	2,732,462,801.75	2,061,029,811.26	七、(四十七)
信用减值损失	1,265,588,452.18		七、(四十八)
其他资产减值损失	100,599,001.32		七、(四十九)
资产减值损失		1,345,842,876.41	七、(五十)
其他业务成本	203,639.27	2,246.00	七、(五十一)
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	1,820,635,136.09	1,599,249,474.01	
加：营业外收入	17,087,033.12	18,018,678.61	七、(五十二)
减：营业外支出	3,088,582.10	7,749,567.93	七、(五十三)
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	1,834,633,587.11	1,609,518,584.69	
减：所得税费用	181,884,010.84	227,342,763.02	七、(五十四)
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	1,652,749,576.27	1,382,175,821.67	
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,652,749,576.27	1,382,175,821.67	
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司股东的净利润	1,652,749,576.27	1,382,175,821.67	
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	62,432,191.00	-356,981,452.92	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	62,432,191.00	-356,981,452.92	
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	62,432,191.00	-356,981,452.92	
1. 其他债权投资公允价值变动	-265,387,780.78		
2. 其他债权投资信用损失准备	357,038.98		
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	257,478,068.84		
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	69,984,863.96		
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-356,981,452.92	
8. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>	1,715,181,767.27	1,025,194,368.75	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,715,181,767.27	1,025,194,368.75	
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇

## 合并现金流量表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司      2021 年度      金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	23,426,397,630.53	18,143,994,910.63	
向中央银行借款净增加额	593,018,471.01	6,497,215,480.02	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	2,837,370,906.06	6,760,264,834.25	
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额	239,525,940.00	2,632,000,000.00	
回购业务资金净增加额	8,839,789,096.72		
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	10,000,414,979.85	7,147,661,374.10	
收到其他与经营活动有关的现金	25,978,615.76	11,251,373.53	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>45,962,495,639.93</b>	<b>41,192,387,972.53</b>	
客户贷款及垫款净增加额	39,306,293,297.50	29,943,754,599.93	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额	986,307,037.30		
回购业务资金净减少额		2,604,152,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	16,337,388,783.93		
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	4,382,861,106.89	3,573,077,703.87	
支付给职工以及为职工支付的现金	2,005,100,165.00	1,437,356,168.89	
支付的各项税费	875,529,008.86	657,577,531.29	
支付其他与经营活动有关的现金	619,477,883.51	1,503,044,647.72	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>64,512,957,282.99</b>	<b>39,718,962,651.70</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-18,550,461,643.06</b>	<b>1,473,425,320.83</b>	七、（五十五）
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	37,447,628,163.01	79,828,728,385.13	
取得投资收益收到的现金	2,565,703,103.49	1,814,792,838.45	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,310,930.00	20,000,000.00	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>40,050,642,196.50</b>	<b>81,663,521,223.58</b>	
投资支付的现金	21,845,888,700.00	92,552,001,440.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	194,139,005.58	67,337,079.55	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		500,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>22,040,027,705.58</b>	<b>93,119,338,519.55</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,010,614,490.92</b>	<b>-11,455,817,295.97</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	74,853,677.00		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金	18,530,000,000.00	2,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>18,604,853,677.00</b>	<b>2,000,000,000.00</b>	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		819,885,303.21	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	111,951,070.73		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>111,951,070.73</b>	<b>819,885,303.21</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,492,902,606.27</b>	<b>1,180,114,696.79</b>	
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>17,953,055,454.13</b>	<b>-8,802,277,278.35</b>	七、（五十五）
加：期初现金及现金等价物的余额	12,465,879,415.57	21,268,156,693.92	七、（五十五）
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>30,418,934,869.70</b>	<b>12,465,879,415.57</b>	七、（五十五）

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇

合并所有者权益变动表

金额单位：元

2021 年度

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额										所有者权益合计			
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益		
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计				
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	8,751,367,445.00				815,284,084.79								13,969,097,786.26	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年初余额	8,751,367,445.00				815,284,084.79								14,490,433,408.90	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	74,853,677.00				90,277,182.70								1,880,312,626.97	
（一）综合收益总额													1,715,181,767.27	
（二）所有者投入和减少资本	74,853,677.00				90,277,182.70								165,130,859.70	
1.所有者投入的普通股	74,853,677.00												74,853,677.00	
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入股东权益的金额														
4.其他					90,277,182.70								90,277,182.70	
（三）利润分配														
1.提取盈余公积										140,002,343.29			-982,036,063.22	
2.提取一般风险准备										140,002,343.29			-140,002,343.29	
3.对所有者（或股东）的分配													-842,035,739.93	
4.其他										842,035,739.93				
（四）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.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.其他														
（五）其他														
四、本年年末余额	8,826,221,122.00				905,561,267.49					515,139,594.42	1,038,947,452.40	3,763,464,431.27	1,321,412,168.29	16,370,746,035.87

## 合并所有者权益变动表 (续)

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：元

项目	上期金额									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东 权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,751,367,445.00		781,007,997.11		25,792,376.43	759,872,631.14	2,568,431,013.47	172,215,411.23		13,058,686,874.38
加：会计政策变更										
前期差错更正								551,049,851.24		551,049,851.24
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年初余额	8,751,367,445.00		781,007,997.11		25,792,376.43	759,872,631.14	2,568,431,013.47	723,265,262.47		13,609,736,725.62
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)			34,276,087.68		-356,981,452.92	139,072,477.97	352,997,677.87	189,996,270.04		359,361,060.64
(一) 综合收益总额					-356,981,452.92			1,382,175,821.67		1,025,194,368.75
(二) 所有者投入和减少资本			34,276,087.68							34,276,087.68
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他			34,276,087.68							34,276,087.68
(三) 利润分配						139,072,477.97	352,997,677.87	-1,192,179,551.63		-700,109,395.79
1. 提取盈余公积						139,072,477.97		-139,072,477.97		
2. 提取一般风险准备							352,997,677.87	-352,997,677.87		
3. 对所有者 (或股东) 的分配								-700,109,395.79		-700,109,395.79
4. 其他										
(四) 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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 其他										
四、本年年末余额	8,751,367,445.00		815,284,084.79		-331,189,076.49	898,945,109.11	2,921,428,691.34	913,261,532.51		13,969,097,786.26

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宁

## 资产负债表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	17,920,988,603.52	14,959,392,711.99	十六、（一）
存放同业及其他金融机构款项	7,464,462,488.27	6,895,815,171.16	十六、（二）
贵金属			
拆出资金	4,903,164,693.15	1,080,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,257,744,370.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	11,325,874,392.98		
应收利息		291,667,795.70	
发放贷款和垫款	178,418,900,961.32	117,676,219,226.06	十六、（三）
金融投资：			
- 交易性金融资产	39,126,670,647.05		
- 债权投资	57,567,325,381.00		
- 其他债权投资	3,748,458,965.51		
- 其他权益工具投资	3,200,000.00		
可供出售金融资产		27,622,291,326.09	
持有至到期投资		35,385,666,412.50	
应收款项类投资			
长期股权投资	833,801,364.00	3,485,875,002.00	十六、（四）
投资性房地产			
固定资产	712,186,431.23	361,663,937.06	
在建工程	393,971,444.20	372,081,348.66	
使用权资产	211,341,270.57		
无形资产	144,302,519.87	20,777,810.15	
商誉	341,024,131.89		
递延所得税资产	649,178,195.36	510,315,543.45	十六、（五）
其他资产	1,057,377,156.34	726,889,114.79	
资产总计	324,822,228,646.26	210,646,399,769.61	

## 资产负债表（续）

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	6,783,117,274.40	6,454,963,480.02	
同业及其他金融机构存放款项	12,762,383,900.51	24,954,678,543.51	
拆入资金	4,152,977,166.66	3,910,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项	17,832,350,667.31	8,969,500,000.00	
吸收存款	245,188,060,705.20	146,192,487,177.60	十六、（六）
应付职工薪酬	290,928,593.75	241,549,806.03	
应交税费	264,784,762.92	239,374,449.51	
应付利息		3,464,657,059.54	
预计负债	164,540,729.49		
应付债券	20,384,175,926.42	2,005,205,139.04	
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	107,147,201.26		十六、（五）
租赁负债	173,918,510.85		
其他负债	499,105,319.12	336,866,733.11	
<b>负债合计</b>	<b>308,603,490,757.89</b>	<b>196,769,282,388.36</b>	
所有者权益			
实收资本（或股本）	8,826,221,122.00	8,751,367,445.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	861,899,644.78	774,994,574.98	
减：库存股			
其他综合收益	438,069,077.79	-315,788,902.91	
盈余公积	1,038,947,452.40	898,945,109.11	
一般风险准备	3,741,794,204.09	2,462,963,962.42	
未分配利润	1,311,806,387.31	1,304,635,192.65	
<b>所有者权益合计</b>	<b>16,218,737,888.37</b>	<b>13,877,117,381.25</b>	
<b>负债及所有者权益合计</b>	<b>324,822,228,646.26</b>	<b>210,646,399,769.61</b>	

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇

## 利润表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、营业收入</b>	5,268,183,428.54	4,687,439,219.04	
利息净收入	3,988,096,782.25	4,213,052,557.56	十六、（七）
利息收入	9,466,105,944.36	8,100,729,738.08	
利息支出	5,478,009,162.11	3,887,677,180.52	
手续费及佣金净收入	114,975,538.82	62,350,567.89	
手续费及佣金收入	159,979,636.98	77,527,144.58	
手续费及佣金支出	45,004,098.16	15,176,576.69	
投资收益（损失以“-”号填列）	945,797,106.88	376,844,200.46	十六、（八）
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	209,320,113.35	3,711,802.42	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8,210,455.51	6,156,191.72	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	1,783,431.73	25,323,898.99	
其他收益			
<b>二、营业支出</b>	3,619,088,781.69	3,078,976,123.56	
税金及附加	76,980,654.43	53,560,013.90	
业务及管理费	1,995,739,242.21	1,715,668,610.64	
信用减值损失	1,173,291,283.73		
其他资产减值损失	373,077,601.32		
资产减值损失		1,309,747,499.02	
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,649,094,646.85	1,608,463,095.48	
加：营业外收入	10,903,762.78	14,376,158.19	
减：营业外支出	697,616.17	4,323,529.46	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,659,300,793.46	1,618,515,724.21	
减：所得税费用	259,277,360.60	227,790,944.56	
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,400,023,432.86	1,390,724,779.65	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,400,023,432.86	1,390,724,779.65	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-155,116,144.25	-342,565,260.51	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-155,116,144.25	-342,565,260.51	
1. 其他债权投资公允价值变动	-317,315,601.39		
2. 其他债权投资信用损失准备			
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	114,052,274.91		
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	48,147,182.23		
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-342,565,260.51	
8. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
9. 其他			
<b>七、综合收益总额</b>	1,244,907,288.61	1,048,159,519.14	

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇



## 现金流量表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	53,731,835,954.62	21,503,291,745.15	
向中央银行借款净增加额	60,501,101.41	6,454,963,480.02	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	461,115,752.81		
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额	240,000,000.00	2,632,000,000.00	
回购业务资金净增加额	8,839,789,096.72		
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	8,618,162,100.94	6,395,991,832.17	
收到其他与经营活动有关的现金	19,114,218.29	10,269,791.33	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>71,970,518,224.79</b>	<b>36,996,516,848.67</b>	
客户贷款及垫款净增加额	53,914,132,505.17	29,895,826,802.16	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额		220,524,000.00	
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额	986,307,037.30		
回购业务资金净减少额		2,604,152,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	16,337,388,783.93		
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	3,298,492,292.21	3,106,648,191.79	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,434,193,272.09	1,182,393,871.91	
支付的各项税费	825,756,965.15	633,204,113.09	
支付其他与经营活动有关的现金	458,509,474.57	608,874,228.79	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>77,254,780,330.42</b>	<b>38,251,623,207.74</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,284,262,105.63</b>	<b>-1,255,106,359.07</b>	十六、（九）
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	23,087,598,163.01	73,298,348,385.13	
取得投资收益收到的现金	1,411,099,550.91	1,793,425,486.35	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,310,930.00	20,000,000.00	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>24,536,008,643.92</b>	<b>75,111,773,871.48</b>	
投资支付的现金	19,495,888,700.00	81,356,001,440.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	188,000,126.03	32,387,481.41	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,500,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>19,683,888,826.03</b>	<b>82,888,388,921.41</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,852,119,817.89</b>	<b>-7,776,615,049.93</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	74,853,677.00		
发行债券收到的现金	18,530,000,000.00	2,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	415,562,084.09		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>19,020,415,761.09</b>	<b>2,000,000,000.00</b>	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	95,518,513.97	819,885,303.21	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>95,518,513.97</b>	<b>819,885,303.21</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,924,897,247.12</b>	<b>1,180,114,696.79</b>	
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>18,492,754,959.38</b>	<b>-7,851,606,712.21</b>	十六、（九）
加：期初现金及现金等价物的余额	11,828,637,290.69	19,680,244,002.90	十六、（九）
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>30,321,392,250.07</b>	<b>11,828,637,290.69</b>	十六、（九）

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇

所有者权益变动表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：元

项目	实收资本 (或股本)		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他综合收益			其他综合收益					
一、上年年末余额		8,751,367,445.00			774,994,574.98			-315,786,902.91	898,945,109.11	2,462,963,962.42	1,304,635,192.65	13,677,117,381.25
加：会计政策变更								753,575,963.85			-91,125,894.76	662,450,069.09
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额		8,751,367,445.00			774,994,574.98			437,787,060.94	898,945,109.11	2,462,963,962.42	1,213,509,297.89	14,539,567,450.34
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		74,853,677.00			86,905,069.80			282,016.85	140,002,343.29	1,278,830,241.67	98,297,089.42	1,679,170,438.03
(一) 综合收益总额								-155,116,144.25			1,400,023,432.86	1,244,907,288.61
(二) 所有者投入和减少资本		74,853,677.00			86,905,069.80			155,398,161.10		498,447,439.98	-381,341,198.46	434,263,149.42
1. 所有者投入的普通股		74,853,677.00										74,853,677.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他					86,905,069.80			155,398,161.10		498,447,439.98	-381,341,198.46	359,409,472.42
(三) 利润分配									140,002,343.29	780,382,801.69	-920,385,144.98	
1. 提取盈余公积									140,002,343.29		-140,002,343.29	
2. 提取一般风险准备										780,382,801.69	-780,382,801.69	
3. 对所有者 (或股东) 的分配												
4. 其他												
(四) 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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 其他												
四、本年年末余额		8,826,221,122.00			861,899,644.78			438,069,077.79	1,038,947,452.40	3,741,794,204.09	1,311,806,387.31	16,218,737,888.37

## 所有者权益变动表 (续)

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：元

项目	实收资本 (或股本)		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他综合收益			其他综合收益					
一、上年年末余额	8,751,367,445.00				750,230,394.86			26,776,357.60	759,872,631.14	2,137,911,901.56	539,730,887.39	12,965,889,617.55
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他											538,413,460.23	538,413,460.23
二、本年年初余额	8,751,367,445.00				750,230,394.86			26,776,357.60	759,872,631.14	2,137,911,901.56	1,078,144,347.62	13,504,303,077.78
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					24,764,180.12		-342,565,260.51		139,072,477.97	325,052,060.86	226,490,845.03	372,814,303.47
(一) 综合收益总额							-342,565,260.51				1,390,724,779.65	1,048,159,519.14
(二) 所有者投入和减少资本					24,764,180.12							24,764,180.12
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他					24,764,180.12							24,764,180.12
(三) 利润分配									139,072,477.97	325,052,060.86	-1,164,233,934.62	-700,109,395.79
1. 提取盈余公积									139,072,477.97		-139,072,477.97	
2. 提取一般风险准备										325,052,060.86	-325,052,060.86	
3. 对所有者 (或股东) 的分配											-700,109,395.79	-700,109,395.79
4. 其他												
(四) 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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 其他												
四、本年年末余额	8,751,367,445.00				774,994,574.98		-315,788,902.91		898,945,109.11	2,462,963,962.42	1,304,635,192.65	13,877,117,381.25

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：王小科

会计机构负责人：韩海宇

## 陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务报表附注

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、公司的基本情况

#### (一) 企业的组织形式

陕西秦农农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)经原中国银行业监督管理委员会《关于筹建陕西秦农农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2014]875号)的批准进行本行的筹建工作。2015年5月13日,经原中国银行业监督管理委员会《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司开业及董事和高级管理人员任职资格的批复》(陕银监复[2015]29号)的批准,在原西安市雁塔区农村信用合作联社、西安市未央区农村信用合作联社、西安市灞桥区农村信用合作联社、西安市莲湖区农村信用合作联社、西安市碑林区农村信用合作联社、西安市新城区农村信用合作联社(以下简称“六区联社”)的基础上以新设合并的方式改制而成,同时六区联社的所有债权债务由本行承继。

2016年12月23日,本行经由中国银行业监督管理委员会陕西监管局《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购户县农村信用合作联社、周至县农村信用合作联社、蓝田县农村信用合作联社的批复》(陕银监复[2016]80号)的批复,同意本行收购户县农村信用合作联社17,367.00万股股份,收购周至县农村信用合作联社9,368.27万股股份,收购蓝田县农村信用合作联社16,525.00万股股份,持股比例均为100.00%。2017年6月30日,户县农村信用合作联社、周至县农村信用合作联社、蓝田县农村信用合作联社的收购完成,并分别更名为陕西户县农村商业银行有限责任公司,陕西周至农村商业银行有限责任公司,陕西蓝田农村商业银行有限责任公司挂牌营业。2019年3月15日,陕西户县农村商业银行有限责任公司更名为西安鄠邑农村商业银行有限责任公司。

2017年9月6日,本行经由中国银行业监督管理委员会陕西监管局《中国银监会关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安市临潼区农村信用合作联社、西安市阎良区农村信用合作联社、西安市高陵区农村信用合作联社的批复》(银监复[2017]289号)的批复,同意本行吸收合并西安市临潼区农村信用合作联社、西安市阎良区农村信用合作联社和西安市高陵区农村信用合作联社,并承继三家联社的债权债务。2018年3月23日,陕西银监局陕银监复[2018]14号《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》同意高陵支行、阎良支行、临潼支行及其下辖支行开业经营,5月19日,三家账务并入本行。

2018年3月23日,本行经由中国银行业监督管理委员会陕西监管局陕银监复[2018]13号《关于陕西

秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》同意将注册资本由原来的 80 亿元变更为 87.51 亿元。2018 年 3 月 28 日，本行完成验资和工商变更手续。

2020 年 12 月 28 日，本行经由中国银行保险监督管理委员会陕西监管局《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复[2020]500 号），同意本行收购西安市长安区农村信用合作联社 5 亿股股份，持股比例 100%。本行于 2020 年 12 月 28 日取得长安联社控制权并纳入本行的合并财务报表。

2021 年，本行经由中国银行保险监督管理委员会陕西监管局陕银保监复[2021]345 号《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》同意将注册资本由原来的 87.51 亿元变更为 88.26 亿元。2021 年 11 月 1 日，本行完成验资和工商变更手续。

2021 年 9 月 11 日，秦农银行经由中国银行业监督管理委员会陕西监管局《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复[2021]344 号），同意秦农银行吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社，并承继西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的债权、债务。2021 年 12 月 31 日，本行经由《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕银保监复[2021]464 号）同意分支机构开业。

## （二）企业的业务性质和主要经营活动

本行法人金融许可证号：B0669H261010001；本行统一社会信用代码：91610000338657106T；法定代表人：李彬；法定地址：陕西省西安市莲湖区西二环 26 号。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本行及子公司的主要经营范围包括公司及个人金融业务、资金业务及其他金融服务。

## （三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本行财务报告业经本行管理层批准于 2022 年 3 月 31 日报出。

## （四）营业期限

本行营业执照的营业期限为无固定期限。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

本行对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本行基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策及会计估计

#### （一）会计期间

本行的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本行采用人民币作为记账本位币。

#### （三）记账基础和计价原则

本行采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

#### （四）企业合并

##### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额计量。本行取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

##### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### （五）合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。本行内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本行取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本行对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、

负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本行重新评估是否控制被投资方。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### （六）现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （七）金融工具

##### 1. 金融工具的确认和终止确认

本行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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（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。

##### 2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本行对金融资产的分类，依据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管



理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或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，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

#### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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。

### 3. 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

(1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本行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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### (1) 以摊余成本计量的金融负债

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。

#### (2) 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（含属于金融负债的衍生工具）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。

### 4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 5. 金融资产减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

### （1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。通常逾期超过 30 日，本行即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本行将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

#### 第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

#### 第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

#### 第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本行对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务

的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

### (3) 应收款项及租赁应收款

本行对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本行对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本行作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

## 6. 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

## 7. 金融资产转移

本行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。

本行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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### (八) 买入返售、卖出回购金融资产及债券出租

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产在资产负债表中不终止确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本行出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本行收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

## (九) 长期股权投资

### 1. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作

为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

## 2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

## 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

## 4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### (十) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### (十一) 固定资产

#### 1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3-5	4.75-4.85
运输工具	4	3-5	23.75-24.25
电子设备	3	3-5	31.67-32.33
器具工具家具	5	3-5	19.00-19.40
其他设备	5	3-5	19.00-19.40

#### 3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## （十二）在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备

## （十三）抵债资产

当本行以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## （十四）使用权资产

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本行对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 发生的初始直接费用；
4. 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

本行按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对上述第 4 项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

本行参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的



减值损失进行会计处理。

#### (十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项目	摊销方法
软件	按预计使用年限平均摊销，但摊销期限不得超过 10 年。
土地使用权	从出让起始日起，按其出让年限平均摊销。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

#### (十六) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十七) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### (十八) 或有负债

或有负债是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。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

#### (十九) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 1. 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

## 2. 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

## 3. 设定提存计划

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (二十) 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）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，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

1. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

2. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

### (二十一) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本行确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

1. 客户在本行履约的同时即取得并消耗通过本行履约所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
3. 本行在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

### (二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债



1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，则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，转回减记的金额。

4. 本行当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：  
(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### (二十三) 租赁

#### 1. 承租人

本行为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本行对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### 2. 出租人

##### (1) 融资租赁

本行作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

##### (2) 经营租赁

本行作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本行应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，

应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

#### (二十四) 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

#### (一) 会计政策变更情况

(1) 根据财政部于2017年发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（以下简称“新金融工具准则”），该准则的首次执行日为2021年1月1日。本行根据累积影响数，调整期初留存收益、其他综合收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予重述。

下表列示了新金融工具准则和新金融企业财务报表格式的相关要求对本行于2021年1月1日相关资产与负债项目的影

项 目	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
资产类				
现金及存放中央银行款项	19,715,348,141.17	7,030,155.43	-	19,722,378,296.60
存放同业及其他金融机构款项	9,542,439,919.96	22,775,745.75	-11,549,196.84	9,553,666,468.87
拆出资金	1,080,000,000.00	5,534,222.23	-5,462,786.98	1,080,071,435.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,257,744,370.00	-1,257,744,370.00	-	-
应收利息	330,400,334.70	-336,075,109.67	5,674,774.97	-
发放贷款和垫款	149,324,859,135.35	161,285,537.17	-112,057,989.19	149,374,086,683.33
交易性金融资产	-	21,835,919,904.13	43,031,124.72	21,878,951,028.85
可供出售金融资产	28,250,461,856.09	-28,250,461,856.09	-	-

项 目	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
持有至到期投资	68,915,431,631.25	-68,915,431,631.25	-	-
债权投资	-	60,340,693,832.70	318,213,608.68	60,658,907,441.38
其他债权投资	-	16,248,607,663.95	468,849,394.84	16,717,457,058.79
其他权益工具投资	-	3,800,000.00	-	3,800,000.00
递延所得税资产	519,640,785.65	-	-69,968,737.66	449,672,047.99
其他资产	1,005,109,372.64	134,065,905.65	-	1,139,175,278.29
小计	279,941,435,546.81	-	636,730,192.54	280,578,165,739.35
负债类				
向中央银行借款	6,526,215,480.02	585,744.11	-	6,526,801,224.13
同业及其他金融机构存放款项	17,358,061,292.60	10,855,546.14	-	17,368,916,838.74
拆入资金	3,910,474,060.00	3,148,891.67	-	3,913,622,951.67
卖出回购金融资产款	8,969,500,000.00	3,043,656.86	-	8,972,543,656.86
吸收存款	221,893,842,379.82	5,863,663,386.85	-	227,757,505,766.67
应付利息	5,881,297,225.63	-5,881,297,225.63	-	-
预计负债	-	-	67,706,080.54	67,706,080.54
递延所得税负债	43,414,631.89	-	47,688,489.35	91,103,121.24
小计	264,582,805,069.96	-	115,394,569.89	264,698,199,639.85
其他综合收益	-331,189,076.49	-	783,896,479.91	452,707,403.42
未分配利润	913,261,532.51	-	-262,560,857.27	650,700,675.24
小计	582,072,456.02	-	521,335,622.64	1,103,408,078.66

下表将本行按照原准则计量列示的金融资产账面价值调整为 2021 年 1 月 1 日过渡至按照新准则计量列示的账面价值：

项 目	注	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
以摊余成本计量的金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原准则列示的余额		19,715,348,141.17	-	-	-
加：自应收利息转入	1	-	7,030,155.43	-	-
按新准则列示的余额		-	-	-	19,722,378,296.60
存放同业及其他金融机构款项					
按原准则列示的余额		9,542,439,919.96	-	-	-
加：自应收利息转入	1	-	22,775,745.75	-	-
重新计量：预期信用损失准备		-	-	-11,549,196.84	-
按新准则列示的余额		-	-	-	9,553,666,468.87
拆出资金					
按原准则列示的余额		1,080,000,000.00	-	-	-
加：自应收利息转入	1	-	5,534,222.23	-	-
重新计量：预期信用损失准备		-	-	-5,462,786.98	-
按新准则列示的余额		-	-	-	1,080,071,435.25
应收利息	1				
按原准则列示的余额		330,400,334.70	-	-	-
减：转出至现金及存放中央银行款项		-	7,030,155.43	-	-
减：转出至存放同业款项		-	22,775,745.75	-	-
减：转出至拆出资金		-	5,534,222.23	-	-
减：转出至买入返售金融资产		-	-	-	-
减：转出至发放贷款和垫款		-	161,285,537.17	-	-
减：转出至交易性金融资产		-	5,383,543.44	-	-
减：转出至债权投资		-	-	-	-
减：转出至其他债权投资		-	-	-	-
减：转出至其他资产		-	134,065,905.65	-	-
重新计量：冲回原减值准备		-	-	5,674,774.97	-
按新准则列示的余额		-	-	-	-

项 目	注	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
<b>发放贷款和垫款</b>					
按原准则列示的余额		149,324,859,135.35	-	-	-
加：自应收利息转入	1	-	161,285,537.17	-	-
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2	-	39,160,515,437.16	-	-
重新计量：预期信用损失准备		-	-	-129,946,021.68	-
按新准则列示的余额		-	-	-	110,195,683,213.68
<b>债权投资</b>					
按原准则列示的余额		-	-	-	-
加：自应收利息转入		-	-	-	-
加：自持有至到期投资转入	4	-	52,661,859,240.81	-	-
加：自可供出售金融资产转入		-	7,678,834,591.89	-	-
重新计量：由公允价值转为以摊余成本计量		-	-	736,381,158.63	-
重新计量：预期信用损失准备		-	-	-418,167,549.95	-
按新准则列示的余额		-	-	-	60,658,907,441.38
<b>持有至到期投资</b>					
按原准则列示的余额		68,915,431,631.25	-	-	-
减：转出至债权投资	4	-	52,661,859,240.81	-	-
减：转出至其他债权投资	3	-	12,671,144,620.81	-	-
减：转出至交易性金融资产	5	-	3,582,427,769.63	-	-
按新准则列示的余额		-	-	-	-
<b>其他资产</b>					
按原准则列示的余额		1,005,109,372.64	-	-	-
加：自应收利息转入		-	134,065,905.65	-	-
按新准则列示的余额		-	-	-	1,139,175,278.29
以摊余成本计量的金融资产 小计		249,913,588,535.07	-47,740,636,779.15	176,930,378.15	202,349,882,134.07
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>					
<b>发放贷款和垫款</b>					
按原准则列示的余额		-	-	-	-
加：自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	2	-	39,160,515,437.16	-	-
重新计量：由摊余成本转为以公允价值计量		-	-	17,888,032.49	-
按新准则列示的余额		-	-	-	39,178,403,469.65
<b>其他债权投资</b>					
按原准则列示的余额		-	-	-	-
加：自应收利息转入		-	-	-	-
加：自持有至到期投资转入	3	-	12,671,144,620.81	-	-
加：自可供出售金融资产转入	7	-	3,577,463,043.14	-	-
重新计量：其他债权投资公允价值变动		-	-	468,849,394.84	-
按新准则列示的余额		-	-	-	16,717,457,058.79
<b>其他权益工具投资</b>					
按原准则列示的余额		-	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	3	-	3,800,000.00	-	-
按新准则列示的余额		-	-	-	3,800,000.00
<b>可供出售金融资产</b>					
按原准则列示的余额		28,250,461,856.09	-	-	-
减：转出至其他债权投资	7	-	3,577,463,043.14	-	-
减：转出至债权投资		-	7,678,834,591.89	-	-
减：转出至其他权益工具投资	3	-	3,800,000.00	-	-
减：转出至交易性金融资产	5	-	16,990,364,221.06	-	-
按新准则列示的余额		-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计		28,250,461,856.09	27,162,461,245.02	486,737,427.33	55,899,660,528.44
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>					
<b>交易性金融资产</b>					
按原准则列示的余额	6	1,257,744,370.00	-	-	-
加：自应收利息转入	1	-	5,383,543.44	-	-
加：自可供出售金融资产转入	5	-	16,990,364,221.06	-	-

项 目	注	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
加：自持有至到期投资转入	5	-	3,582,427,769.63	-	-
重新计量：公允价值变动		-	-	43,031,124.72	-
按新准则列示的余额		-	-	-	21,878,951,028.85
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计		1,257,744,370.00	20,578,175,534.13	43,031,124.72	21,878,951,028.85
以公允价值计量的金融资产小计					
递延所得税资产			-	-	-
按原准则列示的余额		519,640,785.65	-	-	-
重新计量		-	-	-69,968,737.66	-
按新准则列示的余额		-	-	-	449,672,047.99
小计		30,027,847,011.74	47,740,636,779.15	459,799,814.39	78,228,283,605.28

注1：本行将基于实际利率法计提的金融工具利息重分类至相应金融工具的账面余额中，相关金融工具已到期可收取但尚未收到的利息，重分类至其他资产列示。

注2：本行持有的部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款，于新金融工具准则施行日持有该资产的业务模式为同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。

注3：于新金融工具准则施行日，本行选择将原在可供出售金融资产核算的部分非交易性股权投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，并根据新金融企业财务报表格式的规定重分类为其他权益工具投资。

注4：本行原在持有至到期投资和应收款项类投资核算的部分债务工具投资已重分类至债权投资，但其计量方式没有变化。

注5：本行原在持有至到期投资、应收款项类投资、可供出售金融资产核算的部分金融工具，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为交易性金融资产。

注6：本行原在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算的投资已重分类至交易性金融资产，但其计量方式没有变化。

注7：本行原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资已重分类至其他债权投资，但其计量方式没有变化。

注8：本行原在持有至到期投资核算的部分债务工具以重分类至其他债权投资，于新金融工具准则施行日持有该资产的业务模式为同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定重分类为其他债权投资。

(2) 根据财政部于2018年12月颁布的《企业会计准则第21号——租赁》（财会[2018]35号）（以下简称“新租赁准则”），该准则的首次执行日为2021年1月1日。该变化构成了会计政策变更，本行根据累积影响数，调整使用权资产、租赁负债、期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。根据新租赁准则的过渡要求，本行选择不比较期间信息进行重述。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
根据新租赁准则规定，除短期租赁和低价值资产租赁外，承租人将不再区分融资租赁和经营租赁，所有租赁将采用相同的会计处理，均确认使用权资产和租赁负债，本行自2021年1月1日起确认“使用权资产”和“租赁负债”。	调增期初使用权资产金额280,227,031.08元，调增期初租赁负债237,169,583.78元，调减期初其他资产43,057,447.30元。对期初留存收益的影响金额为0.00元。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本行选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本行作为承租人

本行选择仅对2021年1月1日尚未完成的租赁合同的累积影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即2021年1月1日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

①首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用

权资产和租赁负债；

②对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，同时每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整，确定使用权资产。

③本行按照资产减值相关规定对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本行对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本行对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

①计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

②存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

③作为使用权资产减值测试的替代，本行评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

④首次执行日前的租赁变更，本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额。本集团按 2021 年 1 月 1 日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

项 目	金 额
2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	261,178,000.36
加：未在 2020 年 12 月 31 日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加	-
减：采用简化处理的最低租赁付款额	1,750,180.69
2021 年 1 月 1 日经营租赁付款额	259,427,819.67
加权平均增量借款利率	3.62%
2021 年 1 月 1 日租赁负债（含一年到期部分）	237,169,583.78

本行作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本行在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本行将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。除转租赁外，本行无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。本行自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(3) 本行自 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2021]22 号）相关规定，根据累积影响数，调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。会计政策变更对本行期初留存收益及财务报表其他相关项目的影响金额为 0.00 元。

(二) 会计估计变更情况

公司本期无需要说明的会计估计变更事项。

(三) 前期重大会计差错更正情况



资产负债表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
应收利息	172,199,591.03	330,400,334.70	158,200,743.67
递延所得税资产	65,229,843.26	519,640,785.65	454,410,942.39
资产合计	280,984,348,918.08	281,596,960,604.14	612,611,686.06
盈余公积	892,958,851.84	898,945,109.11	5,986,257.27
未分配利润	306,636,103.72	913,261,532.51	606,625,428.79
所有者权益合计	13,356,486,100.20	13,969,097,786.26	612,611,686.06
负债和权益合计	280,984,348,918.08	281,596,960,604.14	612,611,686.06

利润表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
一、营业收入	5,056,373,243.65	5,063,274,516.07	6,901,272.42
利息净收入	4,575,862,583.10	4,582,763,855.52	6,901,272.42
利息收入	9,139,483,867.25	9,146,385,139.67	6,901,272.42
利息支出	4,563,621,284.15	4,563,621,284.15	-
二、营业支出	3,464,025,042.06	3,464,025,042.06	-
三、营业利润	1,592,348,201.59	1,599,249,474.01	6,901,272.42
四、利润总额	1,602,617,312.27	1,609,518,584.69	6,901,272.42
所得税费用	282,003,325.42	227,342,763.02	-54,660,562.40
五、净利润	1,320,613,986.85	1,382,175,821.67	61,561,834.82

主要调整事项说明：

1. 本行于 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，从会计信息可比角度考虑，调增 2020 年应收利息 158,200,743.67 元，调增 2020 年年初未分配利润 151,299,471.25 元，调增 2020 年度利息收入 6,901,272.42 元。

2. 本行对 2020 年发放贷款和垫款计提的减值准备，所产生的税会暂时性差异确认递延所得税，调增 2020 年递延所得税资产 454,410,942.39 元，调增 2020 年年初未分配利润 399,750,379.99 元，调减 2020 年度所得税费用 54,660,562.40 元。

本期前期会计差错更正事项导致 2020 年年末资产总额增加 612,611,686.06 元，2020 年年末所有者权益增加 612,611,686.06 元，2020 年度净利润增加 61,561,834.82 元。

(四) 2021 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年期初财务报表相关项目情况。



合并资产负债表

金额单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	19,715,348,141.17	19,722,378,296.60	7,030,155.43
存放同业及其他金融机构款项	9,542,439,919.96	9,553,666,468.87	11,226,548.91
贵金属	-	-	-
拆出资金	1,080,000,000.00	1,080,071,435.25	71,435.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,257,744,370.00	-	-1,257,744,370.00
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收利息	330,400,334.70	-	-330,400,334.70
发放贷款和垫款	149,324,859,135.35	149,374,086,683.33	49,227,547.98
金融投资：			
- 交易性金融资产	-	21,878,951,028.85	21,878,951,028.85
- 债权投资	-	60,658,907,441.38	60,658,907,441.38
- 其他债权投资	-	16,717,457,058.79	16,717,457,058.79
- 其他权益工具投资	-	3,800,000.00	3,800,000.00
可供出售金融资产	28,250,461,856.09	-	-28,250,461,856.09
持有至到期投资	68,915,431,631.25	-	-68,915,431,631.25
应收款项类投资	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	792,709,071.49	792,709,071.49	-
在建工程	372,081,348.66	372,081,348.66	-
无形资产	53,205,005.29	53,205,005.29	-
商誉	437,529,631.89	437,529,631.89	-
使用权资产	-	280,227,031.08	280,227,031.08
递延所得税资产	519,640,785.65	449,672,047.99	-69,968,737.66
其他资产	1,005,109,372.64	1,096,117,830.98	91,008,458.34
资产合计	281,596,960,604.14	282,470,860,380.45	873,899,776.31
负债			
向中央银行借款	6,526,215,480.02	6,526,801,224.13	585,744.11
同业及其他金融机构存放款项	17,358,061,292.60	17,368,916,838.74	10,855,546.14
拆入资金	3,910,474,060.00	3,913,622,951.67	3,148,891.67
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款项	8,969,500,000.00	8,972,543,656.86	3,043,656.86
吸收存款	221,893,842,379.82	227,757,505,766.67	5,863,663,386.85
应付职工薪酬	345,930,372.71	345,930,372.71	-
应交税费	255,581,289.72	255,581,289.72	-
应付利息	5,881,297,225.63	-	-5,881,297,225.63
应付股利	-	-	-
预计负债	-	67,706,080.54	67,706,080.54
应付债券	2,005,205,139.04	2,005,205,139.04	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	237,169,583.78	237,169,583.78
递延所得税负债	43,414,631.89	91,103,121.24	47,688,489.35
其他负债	438,340,946.45	438,340,946.45	-
负债合计	267,627,862,817.88	267,980,426,971.55	352,564,153.67
所有者权益			
股本	8,751,367,445.00	8,751,367,445.00	-
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	815,284,084.79	815,284,084.79	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-331,189,076.49	452,707,403.42	783,896,479.91
盈余公积	898,945,109.11	898,945,109.11	-
一般风险准备	2,921,428,691.34	2,921,428,691.34	-
未分配利润	913,261,532.51	650,700,675.24	-262,560,857.27
归属于母公司所有者权益合计	13,969,097,786.26	14,490,433,408.90	521,335,622.64
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	13,969,097,786.26	14,490,433,408.90	521,335,622.64

母公司资产负债表

金额单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	14,959,392,711.99	14,965,574,722.02	6,182,010.03
存放同业及其他金融机构款项	6,895,815,171.16	6,899,697,608.60	3,882,437.44
贵金属	-	-	-
拆出资金	1,080,000,000.00	1,080,071,435.25	71,435.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,257,744,370.00	-	-1,257,744,370.00
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收利息	291,667,795.70	-	-291,667,795.70
发放贷款和垫款	117,676,219,226.06	117,839,527,437.88	163,308,211.82
金融投资：	-	-	-
- 交易性金融资产	-	21,878,951,028.85	21,878,951,028.85
- 债权投资	-	27,777,903,936.19	27,777,903,936.19
- 其他债权投资	-	15,449,512,878.79	15,449,512,878.79
- 其他权益工具投资	-	2,600,000.00	2,600,000.00
可供出售金融资产	27,622,291,326.09	-	-27,622,291,326.09
持有至到期投资	35,385,666,412.50	-	-35,385,666,412.50
应收款项类投资	-	-	-
长期股权投资	3,485,875,002.00	3,485,875,002.00	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	361,663,937.06	361,663,937.06	-
在建工程	372,081,348.66	372,081,348.66	-
无形资产	20,777,810.15	20,777,810.15	-
商誉	-	-	-
使用权资产	-	221,959,763.12	221,959,763.12
递延所得税资产	510,315,543.45	440,369,906.41	-69,945,637.04
其他资产	726,889,114.79	807,684,583.87	80,795,469.08
资产合计	210,646,399,769.61	211,604,251,398.85	957,851,629.24
负债			
向中央银行借款	6,454,963,480.02	6,455,549,224.13	585,744.11
同业及其他金融机构存放款项	24,954,678,543.51	24,965,534,089.65	10,855,546.14
拆入资金	3,910,000,000.00	3,913,148,891.67	3,148,891.67
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款项	8,969,500,000.00	8,972,543,656.86	3,043,656.86
吸收存款	146,192,487,177.60	149,639,510,398.36	3,447,023,220.76
应付职工薪酬	241,549,806.03	241,549,806.03	-
应交税费	239,374,449.51	239,374,449.51	-
应付利息	3,464,657,059.54	-	-3,464,657,059.54
应付股利	-	-	-
预计负债	-	67,673,593.35	67,673,593.35
应付债券	2,005,205,139.04	2,005,205,139.04	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	180,039,477.45	180,039,477.45
递延所得税负债	-	47,688,489.35	47,688,489.35
其他负债	336,866,733.11	336,866,733.11	-
负债合计	196,769,282,388.36	197,064,683,948.51	295,401,560.15
所有者权益			
股本	8,751,367,445.00	8,751,367,445.00	-
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
永续债	-	-	-
资本公积	774,994,574.98	774,994,574.98	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-315,788,902.91	437,787,060.94	753,575,963.85
盈余公积	898,945,109.11	898,945,109.11	-
一般风险准备	2,462,963,962.42	2,462,963,962.42	-
未分配利润	1,304,635,192.65	1,213,509,297.89	-91,125,894.76
所有者权益合计	13,877,117,381.25	14,539,567,450.34	662,450,069.09
负债及所有者权益合计	210,646,399,769.61	211,604,251,398.85	957,851,629.24

## 六、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%
增值税	应税金融业务收入，其他业务收入	3%，5% 或 6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 20% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2% 或 12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%

### (二) 重要税收优惠政策及其依据

#### 1. 企业所得税

(1) 根据国家税务总局公告 2015 年第 14 号国家税务总局关于执行《西部地区鼓励类产业目录》有关企业所得税问题的公告，及中华人民共和国国家发展和改革委员会令 15 号，本行享受西部大开发企业所得税优惠税率，所得税税率 15%。

(2) 根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）第二条的规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部、税务总局公告 2020 年第 22 号），规定本税收优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(3) 根据《中华人民共和国企业所得税法》（中华人民共和国主席令第 63 号）第二十六条的规定，国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

(4) 根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5 号）第一条的规定，对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

#### 2. 增值税

(1) 根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91 号）规定，

自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），规定本税收优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）第一条的规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部、税务总局公告 2020 年第 22 号），规定本税收优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(3) 根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36 号，附件 3）第一条规定，下列项目免征增值税：第十九款第三项国债、地方政府债利息收入；第二十三款金融同业往来利息收入。

## 七、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指 2020 年 12 月 31 日，期末指 2021 年 12 月 31 日，上期指 2020 年度，本期指 2021 年度。

### （一）现金及存放中央银行款项

#### 1. 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	844,676,873.78	946,825,021.03
存放中央银行法定准备金	15,488,487,739.50	16,330,151,645.56
存放中央银行超额存款准备金	2,540,349,529.61	2,436,614,474.58
存放中央银行财政性存款	6,050,000.00	1,757,000.00
小计	18,879,564,142.89	19,715,348,141.17
应计利息	8,368,827.99	-
合计	18,887,932,970.88	19,715,348,141.17

2. 本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。于 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 6.5% 和 8.5%。

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

### （二）存放同业及其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
活期存放境内同业	7,205,555,145.46	7,072,439,919.96
定期存放境内同业	300,000,000.00	2,470,000,000.00
小计	7,505,555,145.46	9,542,439,919.96
应计利息	3,919,955.15	-
合计	7,509,475,100.61	9,542,439,919.96
减：存放同业坏账准备	1,173,888.49	-
账面价值	7,508,301,212.12	9,542,439,919.96

### (三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内同业	1,100,000,000.00	500,000,000.00
拆放境内其他金融机构	4,020,000,000.00	800,000,000.00
小计	5,120,000,000.00	1,300,000,000.00
应计利息	21,597,875.02	-
合计	5,141,597,875.02	1,300,000,000.00
减：拆出资金减值准备	238,433,181.87	220,000,000.00
账面价值	4,903,164,693.15	1,080,000,000.00

### (四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性债务工具	-	1,257,744,370.00
- 国债	-	507,122,070.00
- 金融债	-	104,288,850.00
- 同业存单	-	646,333,450.00
合计	-	1,257,744,370.00

### (五) 买入返售金融资产

#### 1. 按担保物列示

项目	期末余额	期初余额
债券		
— 银行及其他金融机构债券	3,138,286,000.00	-
小计	3,138,286,000.00	-
票据	8,202,263,058.15	-
小计	8,202,263,058.15	-
应计利息	16,919,458.90	-
合计	11,357,468,517.05	-
减：买入返售金融资产减值准备	31,594,124.07	-
账面价值	11,325,874,392.98	-

#### 2. 按交易对手类型分析

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	11,340,549,058.15	-
小计	11,340,549,058.15	-
应计利息	16,919,458.90	-
合计	11,357,468,517.05	-
减：买入返售金融资产减值准备	31,594,124.07	-
账面价值	11,325,874,392.98	-

### (六) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	-	295,332,184.09
存放同业应收利息	-	22,775,745.75
存放央行应收利息	-	7,030,155.43
拆放同业应收利息	-	5,534,222.23
债务工具投资应收利息	-	5,383,543.44
应收其他利息	-	19,258.73
小计	-	336,075,109.67
减：应收利息坏账准备	-	5,674,774.97
合计	-	330,400,334.70

## (七) 发放贷款和垫款

### 1. 按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	150,005,427,582.01	76.77	156,141,723,453.97	100.00
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	45,382,117,235.18	23.23	-	-
小计	195,387,544,817.19	100.00	156,141,723,453.97	100.00
应计利息	250,556,823.22		-	
合计	195,638,101,640.41		156,141,723,453.97	100.00
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	7,550,775,281.68		6,816,864,318.62	
贷款和垫款账面价值	188,087,326,358.73		149,324,859,135.35	

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	97,635,426,389.27	65.09	73,218,523,088.22	46.89
个人贷款和垫款	52,370,001,192.74	34.91	43,679,724,961.82	27.97
- 个人消费贷款	4,294,518,676.57	2.86	2,142,176,279.39	1.37
- 个人经营性贷款	6,438,806,416.06	4.29	5,147,761,019.98	3.30
- 住房按揭贷款	41,216,739,348.54	27.48	36,175,213,938.66	23.17
- 信用卡	419,936,751.57	0.28	214,573,723.79	0.14
小计	150,005,427,582.01	100.00	116,898,248,050.04	74.87
票据贴现	-	-	39,243,475,403.93	25.13
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	150,005,427,582.01	100.00	156,141,723,453.97	100.00

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	45,382,117,235.18	100.00	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	45,382,117,235.18	100.00	-	-

### 2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
建筑业	19,740,683,956.97	10.10	12,256,303,720.12	7.85
水利、环境和公共设施管理业	17,567,534,718.64	8.98	13,390,423,344.52	8.58
房地产业	15,721,013,033.64	8.05	15,305,463,145.99	9.80
批发和零售业	10,641,189,149.27	5.45	8,418,507,159.58	5.39
租赁和商务服务业	8,596,846,600.02	4.40	5,933,100,163.93	3.80
制造业	6,135,602,752.64	3.14	4,087,435,365.67	2.62
文化、体育和娱乐业	5,313,505,001.00	2.72	1,912,046,901.00	1.22
交通运输、仓储和邮政业	3,456,154,213.94	1.77	4,069,116,253.53	2.61
农、林、牧、渔业	2,469,839,109.28	1.26	1,865,251,668.44	1.19
居民服务、修理和其他服务业	1,992,506,476.66	1.02	1,018,076,352.12	0.65
教育	1,971,467,569.76	1.01	1,232,609,202.00	0.79

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
采矿业	1,387,340,835.00	0.71	2,332,740,564.91	1.49
卫生和社会工作	1,363,811,010.90	0.70	203,590,940.13	0.13
住宿和餐饮业	750,740,304.78	0.38	760,299,500.10	0.49
电力、热力、燃气及水生产和供应业	284,057,800.00	0.15	1,324,115,369.32	0.85
信息传输、软件和信息技术服务业	132,438,850.77	0.07	142,707,260.86	0.09
科学研究和技术服务业	110,215,392.00	0.06	103,035,724.82	0.07
公共管理、社会保障和社会组织	479,614.00		989,614.00	
公司贷款和垫款小计	97,635,426,389.27	49.97	74,355,812,251.04	47.62
票据贴现	45,382,117,235.18	23.23	39,243,475,403.93	25.13
个人贷款	52,370,001,192.74	26.80	42,542,435,799.00	27.25
贷款和垫款总额	195,387,544,817.19	100.00	156,141,723,453.97	100.00
应计利息	250,556,823.22		-	
减：贷款损失准备	7,550,775,281.68		6,816,864,318.62	
贷款和垫款账面净值	188,087,326,358.73		149,324,859,135.35	

### 3. 按担保方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	25,260,743,213.50	12.93	14,109,092,629.50	9.04
保证贷款	45,074,931,243.74	23.07	30,819,356,051.47	19.74
抵押贷款	69,361,415,060.26	35.50	61,399,192,296.98	39.32
质押贷款	55,690,455,299.69	28.50	49,814,082,476.02	31.90
贷款和垫款总额	195,387,544,817.19	100.00	156,141,723,453.97	100.00
应计利息	250,556,823.22		-	
减：贷款损失准备	7,550,775,281.68		6,816,864,318.62	
账面价值	188,087,326,358.73		149,324,859,135.35	

### 4. 已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	15,264,934.13	74,629,922.99	85,421,609.77	89,989,724.13	265,306,191.02
保证贷款	424,958,575.07	522,327,399.31	557,991,412.07	514,813,036.74	2,020,090,423.19
抵押贷款	601,445,591.22	793,120,800.10	1,464,822,407.67	854,974,766.71	3,714,363,565.70
质押贷款	800,000.00	262,500,001.00	146,794,186.71	98,293,270.00	508,387,457.71
合计	1,042,469,100.42	1,652,578,123.40	2,255,029,616.22	1,558,070,797.58	6,508,147,637.62

续上表：

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,095,445.59	45,665,770.88	83,221,586.62	75,049,575.14	226,032,378.23
保证贷款	433,696,428.91	282,731,717.26	540,547,827.73	446,260,064.32	1,703,236,038.22
抵押贷款	1,159,576,563.85	1,204,526,505.05	1,048,289,210.77	669,046,799.36	4,081,439,079.03
质押贷款	57,030,000.00	52,800,000.00	78,650,000.00	98,251,281.00	286,731,281.00
合计	1,672,398,438.35	1,585,723,993.19	1,750,708,625.12	1,288,607,719.82	6,297,438,776.48

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。



## 5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额	578,428,361.01	1,687,048,802.51	4,602,973,210.01	6,868,450,373.53
本期转移				
- 至第一阶段	67,015,072.77	-36,137,636.22	-30,877,436.55	-
- 至第二阶段	-67,975,053.97	179,286,704.34	-111,311,650.37	-
- 至第三阶段	-30,051,623.55	-229,081,540.53	259,133,164.08	-
本期计提	122,363,859.55	491,428,730.62	331,217,956.14	945,010,546.31
本期收回原核销	-	-	96,357,709.11	96,357,709.11
本期转销	-	-	-359,043,347.27	-359,043,347.27
期末余额	669,780,615.81	2,092,545,060.72	4,788,449,605.15	7,550,775,281.68

续上表：

项目	上期发生额		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	3,170,348,711.68	1,952,454,629.81	5,122,803,341.49
本期计提（转回以“-”填列）	807,337,878.52	122,056,607.88	929,394,486.40
本期核销后收回	-	48,514,377.23	48,514,377.23
合并增加	823,617,927.07	-	823,617,927.07
本期转销	-	-107,465,813.57	-107,465,813.57
期末余额	4,801,304,517.27	2,015,559,801.35	6,816,864,318.62

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额	78,359,966.77	-	-	78,359,966.77
本期计提 / 转回	84,154,721.63	-	-	84,154,721.63
期末余额	162,514,688.40	-	-	162,514,688.40

## （八）交易性金融资产

### 1. 交易性金融资产情况

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产		
其中：国债	1,415,483,750.00	-
政策性金融债	3,614,004,970.00	-
地方政府债券	868,664,500.00	-
金融债券	1,833,360,451.84	-
企业类债券	1,489,418,010.00	-
同业存单	23,505,573,950.00	-
理财产品投资	6,323,798,700.00	-
资产管理计划和信托投资计划	76,366,315.21	-
合计	39,126,670,647.05	-

## 2. 交易性金融资产公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	39,081,808,811.28	-
公允价值	39,126,670,647.05	-
累计计入公允价值变动损益的金额	44,861,835.77	-

### (九) 债权投资

#### 1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	4,022,221,410.69	-
政策性银行债	29,129,802,883.03	-
地方政府债券	6,822,765,289.95	-
金融债券	12,943,964,663.32	-
企业类债券	4,565,024,932.18	-
同业存单	3,250,884,922.15	-
小计	60,734,664,101.31	-
应计利息	1,112,635,805.30	-
减：债权投资减值准备	522,085,894.97	-
账面价值	61,325,214,011.64	-

#### 2. 减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	37,464,931.86	65,702,618.09	322,100,000.00	425,267,549.95
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-1,963,351.30	1,963,351.30	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	6,330,633.23	90,487,711.79	-	96,818,345.02
2021 年 12 月 31 日余额	41,832,213.79	158,153,681.18	322,100,000.00	522,085,894.97

### (十) 其他债权投资

#### 1. 其他债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
政策性银行债	3,590,488,434.01	-
非公开定向债务融资工具	80,558,400.00	-
中期票据	72,700,740.00	-
小计	3,743,747,574.01	-
应计利息	80,007,143.68	-
合计	3,823,754,717.69	-

#### 2. 其他债权投资公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	3,543,285,030.70	-
公允价值	3,743,747,574.01	-
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	200,462,543.31	-
累计已计提减值金额	387,971.59	-

### 3. 减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	-	-	-	-
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	387,971.59			387,971.59
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	387,971.59	-	-	387,971.59

#### (十一) 其他权益工具投资

##### 1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
非上市公司股权投资	3,800,000.00	-
合计	3,800,000.00	-

##### 2. 其他权益工具投资公允价值变动情况

项目	期末余额	期初余额
成本	3,800,000.00	-
公允价值	3,800,000.00	-
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-

#### (十二) 可供出售金融资产

##### 1. 按计量方式及金融资产类型分析

项目	期末余额	期初余额
按公允价值计量的可供出售债务工具：	-	19,516,753,817.59
— 国债	-	5,605,231,485.14
— 金融债	-	13,420,346,032.45
— 同业存单	-	491,176,300.00
按成本计量的可供出售权益工具：	-	8,742,453,137.38
— 理财产品	-	8,500,000,000.00
— 资管计划	-	238,653,137.38
— 股权投资	-	3,800,000.00
小计	-	28,259,206,954.97
减：可供出售金融资产减值准备	-	8,745,098.88
合计	-	28,250,461,856.09

### (十三) 持有至到期投资

#### 1. 按产品类别分析

项目	期末余额	期初余额
金融债	-	46,299,333,380.20
同业存单	-	13,474,279,634.33
政府债券	-	6,757,082,960.14
企业债	-	2,429,142,758.96
中期票据	-	346,640,358.65
国债	-	70,207,440.09
小计	-	69,376,686,532.37
减：减值准备	-	461,254,901.12
合计	-	68,915,431,631.25

### (十四) 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	器具工具家具	其他设备	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	1,450,926,692.85	34,709,130.50	359,803,657.48	43,583,111.27	44,192,727.55	1,933,215,319.65
2. 本期增加金额	20,618,091.45	3,366,750.12	19,858,328.35	1,234,267.87	2,464,076.37	47,541,514.16
(1) 购置	13,891,685.45	3,366,750.12	19,858,328.35	1,234,267.87	2,464,076.37	40,815,108.16
(2) 在建工程转入	6,726,406.00	-	-	-	-	6,726,406.00
3. 本期减少金额	10,348,311.71	4,494,775.55	26,855,434.87	1,925,983.09	1,686,094.34	45,310,599.56
处置或报废	10,348,311.71	4,494,775.55	26,855,434.87	1,925,983.09	1,686,094.34	45,310,599.56
4. 期末余额	1,461,196,472.59	33,581,105.07	352,806,550.96	42,891,396.05	44,970,709.58	1,935,446,234.25
二、累计折旧						
1. 期初余额	748,916,322.04	27,761,547.29	289,040,618.32	37,676,707.15	37,111,053.36	1,140,506,248.16
2. 本期增加金额	51,374,285.29	1,871,528.97	21,506,343.20	1,832,101.63	1,625,504.59	78,209,763.68
计提	51,374,285.29	1,871,528.97	21,506,343.20	1,832,101.63	1,625,504.59	78,209,763.68
3. 本期减少金额	6,575,134.38	4,402,132.12	26,083,958.99	1,850,888.16	1,611,501.74	40,523,615.39
处置或报废	6,575,134.38	4,402,132.12	26,083,958.99	1,850,888.16	1,611,501.74	40,523,615.39
4. 期末余额	793,715,472.95	25,230,944.14	284,463,002.53	37,657,920.62	37,125,056.21	1,178,192,396.45
三、减值准备						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1. 期末账面价值	667,480,999.64	8,350,160.93	68,343,548.43	5,233,475.43	7,845,653.37	757,253,837.80
2. 期初账面价值	702,010,370.81	6,947,583.21	70,763,039.16	5,906,404.12	7,081,674.19	792,709,071.49

### (十五) 在建工程

#### 1. 在建工程明细表

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
冠城国际大厦工程项目	390,257,561.50	-	390,257,561.50	372,081,348.66	-	372,081,348.66
阎良支行办公楼工程项目	3,201,307.76	-	3,201,307.76	-	-	-
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	10,849,663.90	-	10,849,663.90	10,849,663.90	-
阎良信用社工程项目	3,490,000.00	3,490,000.00	-	3,490,000.00	3,490,000.00	-
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	2,790,945.50	-	2,790,945.50	2,790,945.50	-
其他零星项目	512,574.94	-	512,574.94	-	-	-
合计	411,102,053.60	17,130,609.40	393,971,444.20	389,211,958.06	17,130,609.40	372,081,348.66

## 2. 在建工程变动表

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
冠城国际大厦工程项目	372,081,348.66	18,176,212.84	-	-	390,257,561.50
阎良支行办公楼工程项目	-	3,201,307.76	-	-	3,201,307.76
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	-	-	-	10,849,663.90
阎良信用社工程项目	3,490,000.00	-	-	-	3,490,000.00
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	-	-	-	2,790,945.50
其他零星项目	-	7,238,980.94	6,726,406.00	-	512,574.94
合计	389,211,958.06	28,616,501.54	6,726,406.00	-	411,102,053.60

## (十六) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.2021年1月1日	280,227,031.08	280,227,031.08
2.本期增加金额	42,013,141.27	42,013,141.27
3.本期减少金额	-	-
4.2021年12月31日	322,240,172.35	322,240,172.35
二、累计折旧		
1.2021年1月1日	-	-
2.本期增加金额	110,531,216.50	110,531,216.50
(1) 计提	110,531,216.50	110,531,216.50
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4.2021年12月31日	110,531,216.50	110,531,216.50
三、减值准备		
1.2021年1月1日	-	-
2.本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4.2021年12月31日	-	-
四、账面价值		
1.2021年12月31日账面价值	211,708,955.85	211,708,955.85
2.2021年1月1日账面价值	280,227,031.08	280,227,031.08

## (十七) 无形资产

### 1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	56,411,615.84	1,825,525.04	58,237,140.88
2.本期增加金额	96,728,318.91	6,023,422.12	102,751,741.03
(1) 购置	96,728,318.91	6,023,422.12	102,751,741.03
3.本期减少金额	-	706,016.00	706,016.00
(1) 其他转出	-	706,016.00	706,016.00
4.期末余额	153,139,934.75	7,142,931.16	160,282,865.91
二、累计摊销			
1.期初余额	4,264,755.86	767,379.73	5,032,135.59
2.本期增加金额	3,898,825.07	754,919.60	4,653,744.67
(1) 计提	3,898,825.07	754,919.60	4,653,744.67
3.本期减少金额	-	411,509.74	411,509.74

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 其他转出	-	411,509.74	411,509.74
4. 期末余额	8,163,580.93	1,110,789.59	9,274,370.52
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	144,976,353.82	6,032,141.57	151,008,495.39
2. 期初账面价值	52,146,859.98	1,058,145.31	53,205,005.29

## (十八) 商誉

### 1. 商誉账面原值

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	340,257,451.08	-	-	340,257,451.08
陕西周至农村商业银行有限责任公司	267,120,613.85	-	-	267,120,613.85
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	458,927,102.99	-	-	458,927,102.99
西安市长安区农村信用合作联社	437,529,631.89	-	-	437,529,631.89
合计	1,503,834,799.81	-	-	1,503,834,799.81

### 2. 商誉减值准备

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	340,257,451.08	-	-	340,257,451.08
陕西周至农村商业银行有限责任公司	267,120,613.85	-	-	267,120,613.85
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	458,927,102.99	-	-	458,927,102.99
西安市长安区农村信用合作联社	-	96,505,500.00	-	96,505,500.00
合计	1,066,305,167.92	96,505,500.00	-	1,162,810,667.92

## (十九) 递延所得税资产及递延所得税负债

### 1. 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,172,332,660.19	625,849,899.02	3,029,406,282.61	454,410,942.39
公允价值变动	-	-	434,865,621.73	65,229,843.26
预计负债	164,540,729.49	24,681,109.42	-	-
合计	4,336,873,389.68	650,531,008.44	3,464,271,904.34	519,640,785.65

### 2. 未抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	436,480,523.96	65,472,078.59	-	-
非同一控制下企业合并评估增值	289,430,879.27	43,414,631.89	289,430,879.25	43,414,631.89
合计	725,911,403.23	108,886,710.48	289,430,879.25	43,414,631.89

## (二十) 其他资产

### 1. 其他资产明细

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	698,299,147.52	667,551,417.88
其他应收款	184,299,820.23	240,014,009.36
应收利息	137,187,886.19	-
长期待摊费用	38,458,499.22	83,848,744.89
预缴企业所得税	17,611,578.92	10,284,096.56
其他	7,941,343.60	3,411,103.95
合计	1,083,798,275.68	1,005,109,372.64

### 2. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	372,834,896.93	372,723,781.24
土地使用权	366,937,094.96	332,493,648.34
机器设备	414,728.60	395,430.95
其他	17,387,491.11	17,120,120.11
原值小计	757,574,211.60	722,732,980.64
减：抵债资产减值准备	59,275,064.08	55,181,562.76
账面价值	698,299,147.52	667,551,417.88

### 3. 其他应收款

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	155,266,002.71	224,345,597.44
1-2年(含2年)	56,019,318.38	11,898,911.16
2-3年(含3年)	6,102,834.24	191,103,409.94
3年以上	212,357,668.44	50,426,187.02
小计	429,745,823.77	477,774,105.56
减：坏账准备	245,446,003.54	237,760,096.20
合计	184,299,820.23	240,014,009.36

### 4. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	137,187,886.19	-
账面价值	137,187,886.19	-

### 5. 长期待摊费用

项目	2021年1月1日余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2021年12月31日余额
装修费	33,480,267.85	12,587,565.11	15,188,288.67	-	30,879,544.29
其他	2,280,196.51	9,368,089.74	4,069,331.32	-	7,578,954.93
合计	35,760,464.36	21,955,654.85	19,257,619.99	-	38,458,499.22



(二十一) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	会计政策变更调整	经会计政策变更调整后的期初余额	本期计提或转回	本期核销后收回	本期转销	期末余额
存放同业款项	-	11,549,196.84	11,549,196.84	-10,375,308.35	-	-	1,173,888.49
拆出资金	220,000,000.00	5,462,786.98	225,462,786.98	12,970,394.89	-	-	238,433,181.87
买入返售金融资产	-	-	-	31,594,124.07	-	-	31,594,124.07
应收利息	5,674,774.97	-5,674,774.97	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	6,816,864,318.62	129,946,021.68	6,946,810,340.30	1,029,165,267.94	96,357,709.11	-359,043,347.27	7,713,289,970.08
一摊余成本计量	6,816,864,318.62	51,586,054.91	6,868,450,373.53	945,010,546.31	96,357,709.11	-359,043,347.27	7,550,775,281.68
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	78,359,966.77	78,359,966.77	84,154,721.63	-	-	162,514,688.40
债权投资	-	425,267,549.95	425,267,549.95	96,818,345.02	-	-	522,085,894.97
其他债权投资	-	-	-	387,971.59	-	-	387,971.59
信用承诺	-	67,706,080.54	67,706,080.54	96,853,816.66	-	-	164,559,897.20
在建工程	17,130,609.40	-	17,130,609.40	-	-	-	17,130,609.40
其他应收款	237,760,096.20	-	237,760,096.20	8,173,840.36	18,315.82	-506,248.84	245,446,003.54
抵债资产	55,181,562.76	-	55,181,562.76	4,093,501.32	-	-	59,275,064.08
商誉	1,066,305,167.92	-	1,066,305,167.92	96,505,500.00	-	-	1,162,810,667.92
合计	8,418,916,529.87	634,256,861.02	9,053,173,390.89	1,366,187,453.50	96,376,024.93	-359,549,596.11	10,156,187,273.21

(二十二) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支小再贷款	4,267,792,349.60	803,219,000.00
支农再贷款	1,665,966,000.00	409,990,000.00
再贴现	1,185,475,601.43	646,837,180.02
常备借贷便利	-	4,500,000,000.00
信用贷款支持计划	-	165,280,300.00
贷款延期支持工具	-	889,000.00
小计	7,119,233,951.03	6,526,215,480.02
应计利息	3,719,620.31	-
合计	7,122,953,571.34	6,526,215,480.02

(二十三) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	7,530,365,015.80	17,358,061,292.60
小计	7,530,365,015.80	17,358,061,292.60
应计利息	4,860,551.02	-
合计	7,535,225,566.82	17,358,061,292.60

(二十四) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	3,150,000,000.00	3,910,474,060.00
境内其他金融机构	1,000,000,000.00	-
小计	4,150,000,000.00	3,910,474,060.00
应计利息	2,977,166.66	-
合计	4,152,977,166.66	3,910,474,060.00

## (二十五) 卖出回购金融资产款

### 1. 按卖出回购金融资产款的担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
银行及其他金融机构债券	8,140,550,000.00	8,969,500,000.00
票据	9,668,739,096.72	-
小计	17,809,289,096.72	8,969,500,000.00
应计利息	23,061,570.59	-
合计	17,832,350,667.31	8,969,500,000.00

### 2. 按交易对手类型分析

交易对手	期末余额	期初余额
境内银行	17,809,289,096.72	8,969,500,000.00
小计	17,809,289,096.72	8,969,500,000.00
应计利息	23,061,570.59	-
合计	17,832,350,667.31	8,969,500,000.00

## (二十六) 吸收存款

### 1. 按种类列示

项目	期末余额	期初余额
活期存款	85,974,659,623.31	77,448,962,586.52
一公司客户	50,573,659,766.33	46,019,654,861.61
一个人客户	35,400,999,856.98	31,429,307,724.91
定期存款	162,566,778,370.52	141,234,426,169.98
一公司客户	8,479,531,227.16	7,309,621,574.62
一个人客户	154,087,247,143.36	133,924,804,595.36
保证金存款	6,207,121,362.41	3,107,130,299.98
其他存款	399,376,930.91	103,323,323.34
小计	255,147,936,287.15	221,893,842,379.82
应计利息	8,428,849,003.81	-
合计	263,576,785,290.96	221,893,842,379.82

## (二十七) 应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	302,160,221.26	1,730,907,342.95	1,713,486,774.00	319,580,790.21
二、离职后福利中 - 设定提存计划负债	43,770,151.45	248,092,788.23	291,765,251.87	97,687.81
三、辞退福利	-	-	-	-
四、其他长期职工薪酬	-	-	-	-
合计	345,930,372.71	1,979,000,131.18	2,005,252,025.87	319,678,478.02

## 2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	258,765,086.13	1,254,387,133.12	1,234,725,998.39	278,426,220.86
二、职工福利费	-	150,224,550.26	150,224,550.26	-
三、社会保险费	31,694.18	144,401,773.74	144,401,773.74	31,694.18
其中：医疗及生育保险费	31,694.18	143,548,560.80	143,548,560.80	31,694.18
工伤保险费	-	853,212.94	853,212.94	-
四、住房公积金	-	115,163,619.90	115,163,619.90	-
五、工会经费和职工教育经费	43,363,440.95	29,045,174.32	31,285,740.10	41,122,875.17
六、其他短期薪酬	-	37,685,091.61	37,685,091.61	-
合计	302,160,221.26	1,730,907,342.95	1,713,486,774.00	319,580,790.21

## 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	88,051.02	154,623,483.43	154,623,483.43	88,051.02
2. 失业保险费	9,636.79	5,870,322.29	5,870,322.29	9,636.79
3. 补充养老保险费	43,672,463.64	87,598,982.51	131,271,446.15	-
合计	43,770,151.45	248,092,788.23	291,765,251.87	97,687.81

## (二十八) 应交税费

税费项目	期初余额	本期计提	本期缴纳	期末余额
企业所得税	132,122,346.09	367,324,835.01	371,398,614.74	128,048,566.36
增值税	99,574,373.00	440,435,259.69	427,025,841.99	112,983,790.70
城市维护建设税	7,017,413.11	30,920,548.83	29,654,071.47	8,283,890.47
教育费附加及地方教育费附加	5,092,091.67	22,223,196.14	21,328,935.09	5,986,352.72
个人所得税	7,635,618.50	45,218,861.50	45,067,000.63	7,787,479.37
房产税	3,367,149.03	22,505,282.18	19,061,109.71	6,811,321.50
城镇土地使用税	340,468.91	1,635,421.11	1,575,510.56	400,379.46
印花税	-	3,731,001.00	3,731,001.00	-
其他	431,829.41	2,063,755.67	1,753,924.30	741,660.78
合计	255,581,289.72	936,058,161.13	920,596,009.49	271,043,441.36

## (二十九) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
吸收存款应付利息	-	5,863,661,743.29
向央行借款应付利息	-	587,387.67
同业存放应付利息	-	10,855,546.14
同业拆借应付利息	-	3,148,891.67
卖出回购应付利息	-	3,043,656.86
合计	-	5,881,297,225.63

## (三十) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用减值损失	164,559,897.20	-
合计	164,559,897.20	-

### (三十一) 应付债券

#### 1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	16,342,704,326.28	-
二级资本债券	3,999,389,408.34	1,999,681,851.37
小计	20,342,093,734.62	1,999,681,851.37
应计利息	42,082,191.80	5,523,287.67
合计	20,384,175,926.42	2,005,205,139.04

2021 年度本行共发行同业存单 74 期，面值 191.8 亿元。到期偿还同业存单 14 期，面值为 26.5 亿元。截至 2021 年 12 月 31 日，本行已发行未到期同业存单共计 150 笔，面值 165.30 亿元，期限为 1 年以内，利率区间为 2.30%–3.30%。

#### 2. 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	上年年末余额
20 秦农农商 01	2,000,000,000.00	2020-12-10	5+5 年	1,999,681,851.37
21 秦农农商 01	1,000,000,000.00	2021-6-29	5+5 年	-
21 秦农农商 02	1,000,000,000.00	2021-9-27	5+5 年	-
合计	4,000,000,000.00			1,999,681,851.37

接上表：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	期末余额
20 秦农农商 01	-	5,523,287.67	-119,677.36	2,005,403,610.31
21 秦农农商 01	1,000,000,000.00	24,460,273.97	-277,774.78	1,024,182,499.19
21 秦农农商 02	1,000,000,000.00	12,098,630.16	-213,139.52	1,011,885,490.64
合计	2,000,000,000.00	42,082,191.80	-610,591.66	4,041,471,600.14

### (三十二) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	174,192,913.59	-
合计	174,192,913.59	-

### (三十三) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	552,357,415.15	423,088,646.19
应付股利	7,740,566.98	7,966,110.18
待结算财政款项	6,132,682.15	-
其他	1,528,823.18	7,286,190.08
合计	567,759,487.46	438,340,946.45

(三十四) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
法人股	7,125,696,039.74	81.42	1,189,531,650.00	1,209,092,183.00	7,106,135,506.74	80.51
自然人股	1,625,671,405.26	18.58	117,838,717.57	23,424,507.57	1,720,085,615.26	19.49
合计	8,751,367,445.00	100.00	1,307,370,367.57	1,232,516,690.57	8,826,221,122.00	100.00

本行法人股东主要变动情况:

序号	转让方	受让方	转股数 (万股)	董事会会议	变更时间
1	西安协和置业股份有限公司	陕西财金投资管理有限责任公司	42,653.00	第一届董事会第七次临时会议决议	2021.9.29
2	陕西和谐投资股份有限公司	陕西财金投资管理有限责任公司	38,000.00	第一届董事会第七次临时会议决议	2021.11.3
3	陕西和谐投资股份有限公司	西安财金投资管理有限公司	25,300.00	第一届董事会第七次临时会议决议	2021.9.29
4	陕西和谐投资股份有限公司	西安城市基础设施建设投资集团有限公司	12,700.00	第一届董事会第七次临时会议决议	2021.9.29
5	陕西万嘉企业集团有限公司	卫志菊	1,550.00	第一届董事会第二十七次会议审议	2021.1.29
6	西安翔宇房地产开发有限公司	王婉丁	406.00		2021.9.29
7	陕西开城实业有限公司	西安利君制药有限责任公司	300.00		2021.9.29
合计			120,909.00		

2021年9月14日,陕西银保监局向本行下发了《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(陕银保监复[2021]345号)。经核准,同意本行申请定向募股人员中符合入股资格的840人,共74,853,677.00股,入股资金113,777,589.04元,其中股本溢价38,923,912.04元。同意本行注册资本由8,751,367,445.00元变更为8,826,221,122.00元。

(三十五) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	774,086,660.99	38,923,912.04	-	813,010,573.03
其他	41,197,423.80	51,353,270.66	-	92,550,694.46
合计	815,284,084.79	90,277,182.70	-	905,561,267.49

本年其他资本公积的变动系收回以前年度股东溢价出资收购的不良贷款。

### (三十六) 其他综合收益

项目	期初余额	会计政策变更调整	经会计政策变更调整后的期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	期末余额
一、以后可重分类进损益的其他综合收益								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	-	-55,256,890.14	-55,256,890.14	291,790,061.17	-	34,311,992.33	257,478,068.84	202,221,178.70
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	-	71,759,824.51	71,759,824.51	84,154,721.63	-	14,169,857.67	69,984,863.96	141,744,688.47
4. 其他债权投资公允价值变动	-	436,204,469.05	436,204,469.05	-311,535,110.43	-	-46,147,329.66	-265,387,780.78	170,816,688.27
5. 其他债权投资信用损失准备	-331,419,336.49	-	-	387,971.59	-	30,932.61	357,038.98	357,038.98
6. 可供出售金融资产公允价值变动损益	230,260.00	-230,260.00	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-331,189,076.49	783,896,479.91	452,707,403.42	64,797,643.96	-	2,365,452.96	62,432,191.00	515,139,594.42
合计								

(三十七) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	817,687,659.56	140,002,343.29	-	948,666,071.04
任意盈余公积	81,257,449.55	-	-	81,257,449.55
合计	898,945,109.11	140,002,343.29	-	1,029,923,520.59

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程规定，本行按照税后净利润的 10.00% 提取法定盈余公积金。

(三十八) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,921,428,691.34	842,035,739.93	-	3,763,464,431.27
合计	2,921,428,691.34	842,035,739.93	-	3,763,464,431.27

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

(三十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末数	913,261,532.51	172,215,411.23
会计政策变更影响	-262,560,857.27	-
前期差错更正调整	-	551,049,851.24
本期期初数	650,700,675.24	723,265,262.47
加：本期净利润	1,652,749,576.27	1,382,175,821.67
减：提取法定盈余公积	140,002,343.29	139,072,477.97
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	842,035,739.93	352,997,677.87
对所有者的分配	-	700,109,395.79
其他	-	-
加：盈余公积弥补亏损	-	-
一般风险准备弥补亏损	-	-
其他	-	-
本期期末数	1,321,412,168.29	913,261,532.51

(四十) 利息净收入

1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	11,763,830,120.59	9,146,385,139.67
1. 发放贷款和垫款	8,772,267,362.70	6,248,129,647.35
2. 债券投资及其他投资	2,268,190,138.55	2,344,154,484.71
3. 存放中央银行	289,705,313.08	213,592,585.35
4. 拆出资金	168,298,294.51	58,681,392.03
5. 存放同业及其他金融机构款项	139,032,685.82	273,041,852.52
6. 买入返售金融资产	126,336,325.93	8,785,177.71
二、利息支出	7,072,782,177.49	4,563,621,284.15
1. 吸收存款	5,994,939,191.05	3,372,528,943.02
2. 同业存放及其他金融机构款项	368,765,819.04	965,621,343.46
3. 卖出回购金融资产款	309,439,847.27	151,753,353.03
4. 应付债券	268,250,677.38	5,526,648.46
5. 拆入资金	73,134,692.91	58,721,929.37
6. 向中央银行借款	58,251,949.84	9,469,066.81
利息净收入	4,691,047,943.10	4,582,763,855.52



#### (四十一) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	169,373,634.89	81,616,534.01
1. 挂失手续费收入	76,846,281.07	12,938,635.40
2. 结算手续费收入	49,558,657.94	42,947,726.26
3. 理财业务手续费收入	12,948,350.35	10,145,074.39
4. 委托业务手续费收入	12,280,188.68	555,792.46
5. 银行卡手续费收入	8,645,319.01	5,482,427.94
6. 担保业务手续费收入	7,589,524.31	4,824,124.51
7. 代理手续费收入	1,505,313.53	4,722,753.05
二、手续费及佣金支出	54,840,597.11	17,731,974.23
1. POS 机手续费支出	47,840,712.11	13,162,475.83
2. 结算手续费支出	6,219,961.65	3,702,377.54
3. 代理手续费支出	396,082.81	504,362.40
4. 银行卡手续费支出	383,840.54	362,758.46
三、手续费及佣金净收入	114,533,037.78	63,884,559.78

#### (四十二) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	874,210,882.94	-
处置其他债权投资取得的投资收益	320,068,693.00	-
处置债权投资取得的投资收益	36,366,706.80	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-248,482,469.06	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	348,525,728.59
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	28,318,471.87
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	3,819,364.98
合计	982,163,813.68	380,663,565.44

#### (四十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动收益	209,320,113.35	3,711,802.42
合计	209,320,113.35	3,711,802.42

#### (四十四) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	8,701,668.35	6,796,158.45
其他收入	189,914.29	130,675.47
合计	8,891,582.64	6,926,833.92

#### (四十五) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	4,190,500.71	25,003,318.03
抵债资产处置损益	-5,272,628.61	320,580.96
合计	-1,082,127.90	25,323,898.99

#### (四十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	30,920,548.83	23,135,964.06
教育费附加及地方教育费附加	22,223,196.14	16,719,843.60
房产税	22,505,282.18	13,751,644.49
城镇土地使用税	1,635,421.11	1,746,302.04
印花税	3,731,001.00	1,568,967.02
其他	4,369,882.78	227,387.18
合计	85,385,332.04	57,150,108.39

(四十七) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,979,000,131.18	1,533,346,518.98
折旧及摊销	212,652,344.84	79,582,385.46
- 固定资产折旧	78,209,763.68	66,526,029.16
- 无形资产摊销	4,653,744.67	1,732,898.41
- 长期待摊费用摊销	19,257,619.99	11,323,457.89
- 使用权资产折旧	110,531,216.50	-
日常业务费用	363,138,725.17	225,733,352.30
电子设备运转费	70,197,525.23	32,225,593.36
安全防范费	26,482,466.31	36,170,439.38
物业管理费	37,777,158.18	133,849,167.49
租赁负债利息	7,027,259.27	-
其他	36,187,191.57	20,122,354.29
合计	2,732,462,801.75	2,061,029,811.26

(四十八) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	945,010,546.31	-
预计负债	96,853,816.66	-
债权投资减值损失	96,818,345.02	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	84,154,721.63	-
买入返售金融资产减值损失	31,594,124.07	-
拆出资金减值损失	12,970,394.89	-
存放同业款项减值损失	-10,375,308.35	-
其他债权投资减值损失	387,971.59	-
其他应收款减值损失	8,173,840.36	-
合计	1,265,588,452.18	-

(四十九) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
商誉减值损失	96,505,500.00	-
抵债资产减值损失	4,093,501.32	-
合计	100,599,001.32	-

(五十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	-	25,343,417.23
贷款减值损失	-	929,394,486.40
拆出资金减值损失	-	220,000,000.00
持有至到期投资减值损失	-	111,254,901.12
其他应收款坏账准备损失	-	47,723,972.33
可供出售金融资产减值损失	-	8,745,098.88
应收利息减值损失	-	3,381,000.45
合计	-	1,345,842,876.41

(五十一) 其他业务支出

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产发生的保管费用	31,901.00	-
其他	171,738.27	2,246.00
合计	203,639.27	2,246.00

## (五十二) 营业外收入

### 1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款项收入	3,688,444.85	4,975,282.19
政府补助	511,500.00	129,545.00
职工罚款收入	195,606.50	55,700.00
其他	12,691,481.77	12,858,151.42
合计	17,087,033.12	18,018,678.61

### 2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
疫情抗疫奖金	511,500.00	129,545.00	-
合计	511,500.00	129,545.00	-

## (五十三) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
税收滞纳金及罚款	280,000.00	2,470,000.00
捐赠支出	-	3,000,000.00
固定资产报废损失	-	36,754.69
其他	2,808,582.10	2,242,813.24
合计	3,088,582.10	7,749,567.93

## (五十四) 所得税费用

### 1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	367,205,797.51	280,656,556.20
递延所得税费用	-185,440,824.17	-54,103,792.02
汇算清缴及以前年度差异调整	119,037.50	789,998.84
合计	181,884,010.84	227,342,763.02

### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,834,633,587.11	1,609,518,584.69
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	275,195,038.07	241,566,138.05
子公司适用不同税率的影响	-	-
调整以前期间所得税的影响	119,037.50	789,998.84
非应税收入的影响	-53,889,373.93	-50,535,354.67
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	18,323,666.58	31,983,081.12
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	13,300,322.45	3,538,899.68
其他	-71,164,679.83	-
所得税费用合计	181,884,010.84	227,342,763.02

(五十五) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,652,749,576.27	1,382,175,821.67
加：其他资产减值准备	100,599,001.32	-
信用减值准备	1,265,588,452.18	-
资产减值准备	-	1,345,842,876.41
固定资产折旧	78,209,763.68	66,526,029.16
使用权资产摊销	110,531,216.50	-
无形资产摊销	4,653,744.67	1,732,898.41
长期待摊费用摊销	19,257,619.99	11,323,457.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	1,082,127.90	-25,003,318.03
证券投资利息收入	-2,268,190,138.55	-2,344,154,484.71
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-209,320,113.35	-3,711,802.42
发行债券利息支出	268,250,677.38	5,526,648.46
投资损失（收益以“-”号填列）	-356,435,399.80	-380,663,565.44
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-202,638,050.89	-54,103,792.02
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	31,398,017.00	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-54,519,845,724.74	-70,806,515,940.25
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	35,473,647,587.38	72,274,450,491.70
经营活动产生的现金流量净额	-18,550,461,643.06	1,473,425,320.83
二、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	30,418,934,869.70	12,465,879,415.57
减：现金的期初余额	12,465,879,415.57	21,268,156,693.92
现金及现金等价物净增加额	17,953,055,454.13	-8,802,277,278.35

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	26,064,823,569.70	11,925,879,415.57
其中：库存现金	844,676,873.78	946,825,021.03
存放中央银行及非限制性款项	2,540,349,529.61	2,436,614,474.58
原到期日不超过三个月的存放同业款项	7,205,555,145.46	7,242,439,919.96
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	5,120,000,000.00	1,300,000,000.00
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	10,354,242,020.85	-
二、现金等价物	4,354,111,300.00	540,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	4,354,111,300.00	540,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	30,418,934,869.70	12,465,879,415.57

八、合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

本行本期无需要披露的非同一控制下企业合并情况。

(二) 同一控制下企业合并

本行本期无需要披露的同一控制下企业合并情况。

(三) 其他原因的合并范围变动

2021年9月14日，本行经由中国银行业监督管理委员会陕西监管局《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的批

复》（陕银监复[2021]344号）同意吸收合并。2021年12月31日，本行经由《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕银监复[2021]464号）同意分支机构开业。

## 九、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### 1. 本行的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
				直接	间接		
陕西周至农村商业银行有限责任公司	周至县	周至县	商业银行	100.00		100.00	股权收购
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	蓝田县	蓝田县	商业银行	100.00		100.00	股权收购

## 十、金融工具及其风险

### （一）概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

金融风险管理框架：

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

### （二）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

#### 1. 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失

的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本行信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评级，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本行会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本行将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本行采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本行发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### 预期信用损失计量

自 2021 年 1 月 1 日起，本行按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

#### 信用风险显著增加

本行对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本行将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；

iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；

iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

i. 本金或利息逾期超过 90 天；

ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；

iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；

iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。

若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

i. 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本行定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本行使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本行使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本行所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价格指数增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

2. 最大信用风险敞口信息

信用风险敞口主要来源于信贷业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如承兑汇票、保函等。本行所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口在附注九中披露。

3. 信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下：



单位：万元

项目	期末余额			损失准备	账面价值
	一阶段	二阶段	三阶段		
以摊余成本计量的金融资产					
- 存放中央银行款项	1,888,793.30	-	-	-	1,888,793.30
- 存放同业及其他金融机构款项	720,919.09	30,028.42	-	117.39	750,830.12
- 拆出资金	296,381.04	187,634.81	30,143.94	23,843.32	490,316.47
- 买入返售金融资产	1,135,746.85	-	-	3,159.41	1,132,587.44
- 发放贷款和垫款	13,057,274.61	1,296,444.46	671,879.37	755,077.53	14,270,520.91
- 债权投资	1,660,740.47	4,447,870.18	76,119.33	52,208.59	6,132,521.39
- 其他金融资产 (注 1)	27,309.53	235.45	29,148.40	24,544.60	32,148.78
小计	18,787,164.89	5,962,213.32	807,291.04	858,950.84	24,697,718.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
- 发放贷款和垫款	4,538,211.72	-	-	16,251.47	4,521,960.25
- 其他债权投资	249,925.98	132,449.50	-	38.80	382,336.68
- 其他权益工具投资	380.00	-	-	-	380.00
小计	4,788,517.70	132,449.50	-	16,290.27	4,904,676.93
信贷承诺	734,886.19	173.67	32,003.22	16,455.98	750,607.10
合计	24,310,568.78	6,094,836.49	839,294.26	891,697.09	30,353,002.44

注 1：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

### (三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。本行大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

#### 1. 剩余到期日结构分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

单位：万元

项目	期末余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,411,143.37	477,649.93	-	-	-	-	-	1,888,793.30
存放同业款项	-	714,908.89	-	-	35,921.23	-	-	750,830.12
拆出资金	-	8,000.00	243,192.41	239,124.06	-	-	-	490,316.47
买入返售金融资产	-	-	933,493.29	199,094.15	-	-	-	1,132,587.44
发放贷款和垫款	-	615,129.15	758,885.89	2,079,915.46	4,260,452.57	6,203,215.97	4,891,133.58	18,808,732.62
交易性金融资产	-	7636.63	234,889.01	448,749.24	2,534,672.44	381,385.54	305,334.21	3,912,667.07
其他债权投资	-	-	-	-	-	15,801.96	366,573.51	382,375.47
债权投资	-	38,500.00	13,457.30	124,174.91	695,597.89	2,298,500.42	2,962,290.88	6,132,521.40
其他权益工具投资	320.00	60.00	-	-	-	-	-	380.00
其他金融资产（注2）	14,982.70	3,447.28	-	13,718.79	-	-	-	32,148.77
资产合计	1,426,446.07	1,865,331.88	2,183,917.90	3,104,776.61	7,526,644.13	8,898,903.89	8,525,332.18	33,531,352.66
负债								
向中央银行借款	-	26,539.01	14,915.02	80,251.51	590,589.82	-	-	712,295.36
同业及其他金融机构存放款项	-	128,651.18	167,637.57	73,037.21	384,196.60	-	-	753,522.56
拆入资金	-	-	215,151.22	19,016.36	181,130.14	-	-	415,297.72
卖出回购金融资款	-	-	1,660,748.25	90,044.32	32,442.49	-	-	1,783,235.06
吸收存款	-	8,886,562.03	118,252.81	157,687.32	3,703,336.92	13,491,839.45	-	26,357,678.53
应付债券	-	-	314,409.47	318,534.79	1,001,326.17	-	404,147.16	2,038,417.59
其他金融负债（注3）	-	56,009.80	-	-	-	-	-	56,009.80
负债合计	-	9,097,762.02	2,491,114.34	738,571.51	5,893,022.14	13,491,839.45	404,147.16	32,116,456.62
资产负债表内敞口净额	1,426,446.07	-7,232,430.14	-307,196.44	2,366,205.10	1,633,621.99	-4,592,935.56	8,121,185.02	1,414,896.04

注2：其他金融资产指其他应收账款及应收未收利息

注3：其他金融负债指其他应付款及应付股利

#### 2. 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

单位：万元

项目	期末余额							合计
	逾期 / 无期限	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,550,063.74	487,613.51	-	-	-	-	-	2,037,677.25
存放同业款项	-	5,118,396.86	97.65	189.00	36,137.06	-	-	5,154,820.57
拆出资金	-	8,000.00	244,164.32	239,629.71	-	-	-	491,794.03
买入返售金融资产	-	-	934,376.64	199,245.12	-	-	-	1,133,621.76
发放贷款和垫款	-	615,129.82	759,675.87	2,081,430.29	4,266,088.26	6,217,074.16	9,094,380.47	23,033,778.87
交易性金融资产	-	7,636.63	234,891.43	448,938.10	2,535,153.25	382,177.30	433,416.44	4,042,213.15
其他债权投资	-	-	479.28	958.56	4,297.55	38,023.18	371,012.74	414,771.31
债权投资	-	38,500.00	29,743.86	156,646.35	833,339.91	2,837,698.92	3,474,619.84	7,370,548.88
其他权益工具投资	350.00	290.00	260.00	260.00	260.00	260.00	260.00	1,940.00
其他金融资产 (注 4)	14,982.70	3,447.28	12,791.49	927.30	-	-	-	32,148.77
金融资产合计	1,565,396.44	6,279,014.10	2,216,480.54	3,128,224.43	7,675,276.03	9,475,233.56	13,373,689.49	43,713,314.59
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	26,539.01	16,247.72	82,757.61	596,327.22	-	-	721,871.56
同业及其他金融机构存放款项	-	4,502,228.12	169,039.37	75,292.18	388,869.62	-	-	5,135,429.29
拆入资金	-	-	215,715.40	19,895.36	182,723.84	-	-	418,334.60
卖出回购金融资产款	-	-	1,661,987.49	90,379.07	32,411.94	-	-	1,784,778.50
吸收存款	-	8,886,562.03	118,252.81	157,687.33	3,703,336.92	13,491,839.45	-	26,357,678.54
应付债券	-	-	319,951.12	327,572.62	1,024,583.39	76,800.00	486,217.66	2,235,124.79
其他金融负债 (注 5)	-	56,009.80	-	-	-	-	-	56,009.80
金融负债合计	-	13,471,338.96	2,501,193.91	753,584.17	5,928,252.93	13,568,639.45	486,217.66	36,709,227.08
净头寸	1,565,396.44	-7,192,324.86	-284,713.37	2,374,640.26	1,747,023.10	-4,093,405.89	12,887,471.83	7,004,087.51

注 4：其他金融资产指其他应收账款及应收未收利息

注 5：其他金融负债指其他应付款及应付股利

### 3. 表外项目

本行和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。

项目	期末余额			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	6,780,510,376.53	-	-	6,780,510,376.53
保函	328,450,932.00	-	-	328,450,932.00
合计	7,108,961,308.53	-	-	7,108,961,308.53

接上表：

项目	期初余额			合计
	不超过 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	3,543,659,214.75	-	-	3,543,659,214.75
保函	426,877,031.00	-	-	426,877,031.00
合计	3,970,536,245.75	-	-	3,970,536,245.75

#### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率及其他价格) 的不利变动, 而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率。

本行的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本行许多业务的固有风险, 生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本行主要通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

## 1. 利率风险

本行及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本行及本行的资产与负债的账面价值分类列示。

单位：万元

项目	2021年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	85,202.45	1,803,590.85	-	-	-	1,888,793.30
存放同业款项	-	750,830.12	-	-	-	750,830.12
拆出资金	8,000.00	482,316.47	-	-	-	490,316.47
买入返售金融资产	-	1,132,587.44	-	-	-	1,132,587.44
发放贷款和垫款	615,129.15	2,838,801.35	4,260,452.57	6,203,215.97	4,891,133.58	18,808,732.62
交易性金融资产	7,636.63	683,638.25	2,534,672.44	381,385.54	305,334.21	3,912,667.07
其他债权投资	-	-	-	15,801.96	366,573.51	382,375.47
债权投资	38,500.00	137,632.21	695,597.89	2,298,500.42	2,962,290.88	6,132,521.40
其他权益工具投资	380.00	-	-	-	-	380.00
其他金融资产（注7）	18,429.98	13,718.79	-	-	-	32,148.77
金融资产合计	773,278.21	7,843,115.48	7,490,722.90	8,898,903.89	8,525,332.18	33,531,352.66
负债	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	8,615.90	113,089.64	590,589.82	-	-	712,295.36
同业及其他金融机构存放款项	-	369,325.96	384,196.60	-	-	753,522.56
拆入资金	-	234,167.58	181,130.14	-	-	415,297.72
卖出回购金融资金款	-	1,750,792.57	32,442.49	-	-	1,783,235.06
吸收存款	-	9,162,502.16	3,703,336.92	13,491,839.45	-	26,357,678.53
应付债券	-	632,944.26	1,001,326.17	-	404,147.16	2,038,417.59
其他金融负债（注8）	56,009.80	-	-	-	-	56,009.80
金融负债合计	64,625.70	12,262,822.17	5,893,022.14	13,491,839.45	404,147.16	32,116,456.62
资产负债缺口	708,652.51	-4,419,706.69	1,597,700.76	-4,592,935.56	8,121,185.02	1,414,896.04

注7：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息。

注8：其他金融负债指其他应付款及应付股利。

## 十一、资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

1. 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
2. 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
3. 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

1. 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

2. 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；

3. 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

## 十二、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本行将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。本行划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统等可观察的公开市场。

第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

### （一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	-	45,382,117,235.18	-	45,382,117,235.18
- 以公允价值计量且其变动计入其综合收益	-	45,382,117,235.18	-	45,382,117,235.18
交易性金融资产	-	39,126,670,647.05	-	39,126,670,647.05
(1) 债务工具投资	-	39,126,670,647.05	-	39,126,670,647.05
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
其他债权投资	-	3,823,754,717.69	-	3,823,754,717.69
(1) 债务工具投资	-	3,823,754,717.69	-	3,823,754,717.69
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
其他权益工具	-	-	3,800,000.00	3,800,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	-	88,332,542,599.92	3,800,000.00	88,336,342,599.92

接上表：

项目	期初余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,257,744,370.00	-	1,257,744,370.00
(1) 债务工具投资	-	1,257,744,370.00	-	1,257,744,370.00
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	19,516,753,817.59	-	19,516,753,817.59
(1) 债务工具投资	-	19,516,753,817.59	-	19,516,753,817.59
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额		20,774,498,187.59		20,774,498,187.59

### 十三、关联方关系及其交易

#### (一) 关联方及其关联方关系

##### 1. 持本行 5% 及 5% 以上股份的股东及其所属子公司

关联方名称	关联方与本行关系	持股比例 (%)
陕西财金投资管理有限责任公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	9.14
陕西金融控股集团有限公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	8.61
陕西神木农村商业银行股份有限公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	8.61
陕西渭河煤化工集团有限责任公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	8.61
陕西府谷农村商业银行股份有限公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	8.11
金花投资控股集团有限公司及其所属子公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	7.25

##### 2. 其他关联方

其他关联方包括董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

##### 3. 关联自然人

本行主要自然人股东（持股比例达 5% 及以上）、董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员作为本行的关联自然人。

#### (二) 关联方往来余额

##### 1. 与持本行 5% 及 5% 以上股份的股东及其所属子公司的关联往来余额

单位名称	项目	期末余额	期初余额
资产：			
陕西神木农村商业银行股份有限公司	同业存放	700,000,000.00	600,000,000.00
陕西府谷农村商业银行股份有限公司	同业存放	300,000,000.00	300,000,000.00
陕西东岭物资有限责任公司	发放贷款和垫款	1,001,986,105.00	-
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	发放贷款和垫款	921,515,200.13	-
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	发放贷款和垫款	901,549,624.89	-
中国民生投资股份有限公司	发放贷款和垫款	700,000,000.00	-
蒲城清洁能源化工有限责任公司	发放贷款和垫款	449,698,039.42	561,000,000.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	发放贷款和垫款	385,836,379.68	385,000,000.00
陕西美鑫产业投资有限公司	发放贷款和垫款	340,516,847.18	360,000,000.00
陕西建设机械股份有限公司	发放贷款和垫款	300,426,250.00	-
西安锦都置业有限公司	发放贷款和垫款	280,681,007.62	200,000,000.00
陕西润中清洁能源有限公司	发放贷款和垫款	150,412,500.00	189,000,000.00

单位名称	项目	期末余额	期初余额
西安源林建材有限公司	发放贷款和垫款	135,000,000.00	135,000,000.00
陕西建工沔西建设有限公司	发放贷款和垫款	38,075,472.69	38,500,000.00
陕西盛群物资有限公司	发放贷款和垫款	4,848,947.34	4,840,000.00
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	发放贷款和垫款	-	240,000,000.00
高陵光明房地产开发有限责任公司	发放贷款和垫款	-	145,000,000.00
西安顺驰工贸有限公司	发放贷款和垫款	-	140,000,000.00
西安恒硕达金属材料有限公司	发放贷款和垫款	-	4,970,000.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	应收利息	-	794,783.03
蒲城清洁能源化工有限责任公司	应收利息	-	786,168.49
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	应收利息	-	716,054.79
陕西美鑫产业投资有限公司	应收利息	-	545,178.08
陕西润中清洁能源有限公司	应收利息	-	512,630.14
西安锦都置业有限公司	应收利息	-	482,192.46
西安顺驰工贸有限公司	应收利息	-	455,671.23
高陵光明房地产开发有限责任公司	应收利息	-	393,287.67
西安源林建材有限公司	应收利息	-	359,817.53
陕西建工沔西建设有限公司	应收利息	-	75,418.27
西安恒硕达金属材料有限公司	应收利息	-	8,237.89
陕西盛群物资有限公司	应收利息	-	8,237.89
负债:			
陕西煤业股份有限公司	吸收存款	926,607,342.22	-
陕西财金投资管理有限责任公司	吸收存款	552,780,004.43	-
陕西省信用再担保有限责任公司	吸收存款	50,337,628.67	-
陕西省物流集团有限责任公司	吸收存款	31,094,688.63	60,269,564.06
陕西建设机械股份有限公司	吸收存款	26,136,869.73	-
陕西美鑫产业投资有限公司	吸收存款	20,465,896.83	711,426.56
陕西东岭物资有限责任公司	吸收存款	14,066,636.57	-
陕西润中清洁能源有限公司	吸收存款	13,725,376.24	-
陕西循环发展融资担保有限公司	吸收存款	4,160,999.93	41,562,257.82
陕西建工沔西建设有限公司	吸收存款	1,015,948.16	-
西安锦都置业有限公司	吸收存款	291,146.22	574,409.20
陕西金融控股集团有限公司	吸收存款	160,049.41	-
陕西金融资产管理股份有限公司	吸收存款	132,886.95	-
西安奥达房地产开发有限责任公司	吸收存款	40,955.98	-
陕西信用增进有限责任公司	吸收存款	16,464.14	-
陕西渭河煤化工集团有限责任公司	吸收存款	1,028.81	-
陕西盛群物资有限公司	吸收存款	827.08	-
长安银科资产管理有限公司	吸收存款	655.04	-
西安源林建材有限公司	吸收存款	434.17	-
陕西汇鑫融资担保有限公司	吸收存款	374.40	-
高陵光明房地产开发有限责任公司	吸收存款	-	1,022,199.41
西安澳美达置业有限公司	吸收存款	-	501,954.75

## 2. 与本行其他关联方的往来余额

单位名称	项目	期末余额	期初余额
其他关联方	发放贷款及垫款	2,214,413,085.78	2,837,209,816.00
其他关联方	应收利息	-	4,626,850.82
其他关联方	吸收存款	39,612,183.94	469,111,264.04



### 3. 与本行关联自然人的往来余额

截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行无持股比例达 5% 及以上的自然人股东。本行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员在本行无贷款业务，因此关联自然人与本行不存在贷款余额。本行于日常业务中与关联自然人进行正常的银行存款业务交易。报告期内，本行与关联自然人的存款交易及余额均不重大。

#### (三) 关联方交易

##### 1. 与持本行 5% 及 5% 以上股份股东的关联交易

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
陕西煤业股份有限公司	利息支出	25,481,701.91	-
陕西神木农村商业银行股份有限公司	利息支出	15,273,611.11	-
陕西财金投资管理有限责任公司	利息支出	15,201,450.12	-
陕西府谷农村商业银行股份有限公司	利息支出	13,259,666.67	-
陕西省信用再担保有限责任公司	利息支出	1,384,284.79	-
陕西省物流集团有限责任公司	利息支出	855,103.94	1,657,413.01
陕西建设机械股份有限公司	利息支出	718,763.92	-
陕西美鑫产业投资有限公司	利息支出	562,812.16	19,564.23
陕西东岭物资有限责任公司	利息支出	386,832.51	-
陕西润中清洁能源有限公司	利息支出	377,447.85	-
陕西循环发展融资担保有限公司	利息支出	114,427.50	1,142,962.09
陕西建工洋西建设有限公司	利息支出	27,938.57	-
西安镐都置业有限公司	利息支出	8,006.52	15,796.25
陕西金融控股集团集团有限公司	利息支出	4,401.36	-
陕西金融资产管理股份有限公司	利息支出	3,654.39	-
西安奥达房地产开发有限责任公司	利息支出	1,126.29	-
陕西信用增进有限责任公司	利息支出	452.76	-
陕西渭河煤化工集团有限责任公司	利息支出	28.29	-
陕西盛群物资有限公司	利息支出	22.74	-
长安银科资产管理有限公司	利息支出	18.01	-
西安源林建材有限公司	利息支出	11.94	-
陕西汇鑫融资担保有限公司	利息支出	10.30	-
高陵光明房地产开发有限责任公司	利息支出	-	28,110.48
西安澳美达置业有限公司	利息支出	-	13,803.76
陕西东岭物资有限责任公司	利息收入	58,333,000.00	-
西安奥达房地产开发有限责任公司	利息收入	23,581,250.00	136,999.20
陕西建设机械股份有限公司	利息收入	11,625,000.00	-
西安源林建材有限公司	利息收入	9,949,500.00	11,939,400.00
西安镐都置业有限公司	利息收入	5,300,000.00	4,400,000.22
蒲城清洁能源化工有限责任公司	利息收入	4,337,675.00	4,461,210.00
陕西润中清洁能源有限公司	利息收入	2,925,000.00	1,890,000.00
陕西美鑫产业投资有限公司	利息收入	829,166.60	2,010,000.00
陕西盛群物资有限公司	利息收入	244,018.28	266,198.06
陕西建工洋西建设有限公司	利息收入	27,083.50	2,502,515.40
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	利息收入	-	23,760,000.00
高陵光明房地产开发有限责任公司	利息收入	-	13,050,000.00
西安顺驰工贸有限公司	利息收入	-	6,480,000.00
西安恒硕达金属材料有限公司	利息收入	-	273,348.01

## 2. 与本行其他关联方的关联交易

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
其他关联方	利息收入	20,180,205.93	13,773,951.90
其他关联方	利息支出	1,089,335.06	4,689,675.10

## 3. 与关联自然人的关联交易

详见附注“十三、关联方关系及其交易（二）关联方往来余额 3. 与本行关联自然人的往来余额”，报告期内，本行与关联自然人存款交易及相关利息支出均不重大。

### （四）关键管理人员薪酬

本行关键管理人员参照《商业银行稳健薪酬监管指引》，设置固定薪酬、可变薪酬、福利性收入，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励。绩效薪酬是主要根据当年经营业绩考核结果来确定。

## 十四、或有事项及承诺事项

### （一）资本支出

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未履行的合同	33,622,886.16	3,566,544.60
已批准但尚未签约的合同	14,878,355.86	1,886,226.31
合计	48,501,242.02	5,452,770.91

### （二）信贷承诺

信用承诺包括财务担保及信用证服务。定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	6,780,510,376.53	3,543,659,214.75
未使用信用卡额度	559,056,260.00	390,403,280.00
开出保函	328,450,932.00	426,877,031.00
合计	7,668,017,568.53	4,360,939,525.75

### （三）未决诉讼和纠纷

于 2021 年 12 月 31 日，以本行为被告和第三人的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币 742.18 万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 10,355.92 万元），无预计负债（2020 年 12 月 31 日：无预计负债）。管理层认为该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本行的财务状况及经营成果产生重大影响，因此年末无需确认预计负债

## 十五、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本行未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

## 十六、母公司主要财务报表注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

#### 1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金	791,374,762.94	687,717,899.49
存放中央银行法定准备金	14,575,801,446.50	11,866,044,592.46
存放中央银行超额存款准备金	2,539,845,744.67	2,405,104,220.04
存放中央银行财政性存款	6,050,000.00	526,000.00
小计	17,913,071,954.11	14,959,392,711.99
应计利息	7,916,649.41	-
合计	17,920,988,603.52	14,959,392,711.99

### (二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
活期存放境内银行同业款项	7,161,818,421.61	6,895,815,171.16
定期存放境内银行同业款项	300,000,000.00	-
小计	7,461,818,421.61	6,895,815,171.16
应计利息	3,817,955.15	-
合计	7,465,636,376.76	6,895,815,171.16
减：存放同业坏账准备	1,173,888.49	-
账面价值	7,464,462,488.27	6,895,815,171.16

### (三) 发放贷款和垫款

#### 1. 按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	147,390,256,041.42	79.69	122,840,317,508.35	100.00
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	37,567,237,381.70	20.31	-	-
小计	184,957,493,423.12	100.00	122,840,317,508.35	100.00
应计利息	246,989,699.74		-	
合计	185,204,483,122.86		122,840,317,508.35	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	6,785,582,161.54		5,164,098,282.29	
贷款和垫款账面价值	178,418,900,961.32		117,676,219,226.06	

其中：(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	97,162,881,333.94	65.92	70,442,135,086.41	57.34
个人贷款和垫款	50,227,374,707.48	34.08	36,507,021,583.89	29.72
- 个人消费贷款	3,818,973,111.91	2.59	1,525,946,621.67	1.24
- 个人经营性贷款	5,653,689,939.40	3.84	2,449,919,532.73	2.00
- 住房按揭贷款	40,334,845,849.11	27.37	32,316,663,158.13	26.31
- 信用卡	419,865,807.06	0.28	214,492,271.36	0.17
小计	147,390,256,041.42	100.00	106,949,156,670.30	87.07
票据贴现	-	-	15,891,160,838.05	12.94
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	147,390,256,041.42	100.00	122,840,317,508.35	100.00

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	37,567,237,381.70	100.00	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	37,567,237,381.70	100.00	-	-

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
建筑业	19,708,039,577.00	10.65	11,529,800,226.86	9.39
水利、环境和公共设施管理业	17,500,734,718.64	9.46	13,234,398,744.52	10.78
房地产业	15,714,709,550.64	8.50	14,855,571,046.22	12.09
批发和零售业	10,533,619,146.25	5.70	7,835,735,957.56	6.38
租赁和商务服务业	8,581,560,011.02	4.64	5,815,482,324.93	4.73
制造业	6,086,802,750.62	3.29	3,576,533,829.72	2.91
文化、体育和娱乐业	5,309,045,001.00	2.87	1,895,925,001.00	1.54
交通运输、仓储和邮政业	3,448,554,313.93	1.86	3,928,288,853.52	3.20
农、林、牧、渔业	2,384,881,874.45	1.29	1,287,222,000.00	1.05
居民服务、修理和其他服务业	1,977,674,866.66	1.07	742,278,796.12	0.60
教育	1,945,447,569.76	1.05	1,109,660,000.00	0.90
采矿业	1,387,340,835.00	0.75	2,300,102,564.91	1.87
卫生和社会工作	1,363,811,010.90	0.74	196,701,340.13	0.16
住宿和餐饮业	726,100,588.46	0.39	658,710,000.00	0.54
电力、热力、燃气及水生产和供应业	284,055,000.00	0.15	1,284,553,769.32	1.05
科学研究和技术服务业	105,865,392.00	0.06	90,082,517.42	0.07
信息传输、软件和信息技术服务业	104,639,113.61	0.06	101,088,104.18	0.08
公共管理、社会保障和社会组织	14.00	0.00	10.00	0.00
公司贷款和垫款小计	97,162,881,333.94	52.53	70,442,135,086.41	57.34
票据贴现	37,567,237,381.70	20.31	15,891,160,838.05	12.94
个人贷款	50,227,374,707.48	27.16	36,507,021,583.89	29.72
贷款和垫款总额	184,957,493,423.12	100.00	122,840,317,508.35	100.00
应计利息	246,989,699.74		-	
减：贷款损失准备	6,785,582,161.54		5,164,098,282.29	
贷款和垫款账面净值	178,418,900,961.32		117,676,219,226.06	

3. 按担保方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	24,628,456,602.39	13.32	12,958,563,606.25	10.55
保证贷款	44,603,013,172.09	24.11	29,554,211,125.91	24.06
抵押贷款	67,898,802,389.14	36.71	54,324,879,356.85	44.22
质押贷款	47,827,221,259.50	25.86	26,002,663,419.34	21.17
贷款和垫款总额	184,957,493,423.12	100.00	122,840,317,508.35	100.00
应计利息	246,989,699.74		-	
减：贷款损失准备	6,785,582,161.54		5,164,098,282.29	
账面价值	178,418,900,961.32		117,676,219,226.06	

#### 4. 已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	11,206,023.15	66,787,527.31	40,529,732.30	73,195,643.89	191,718,926.65
保证贷款	410,993,250.42	494,956,053.26	458,810,778.20	434,741,909.46	1,799,501,991.34
抵押贷款	592,163,418.01	696,833,844.39	1,289,792,681.29	723,947,233.97	3,302,737,177.66
质押贷款	800,000.00	262,500,001.00	137,350,000.00	98,293,270.00	498,943,271.00
合计	1,015,162,691.58	1,521,077,425.96	1,926,483,191.79	1,330,178,057.32	5,792,901,366.65

续上表：

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	5,786,559.82	13,285,672.21	29,601,209.21	45,337,366.67	94,010,807.91
保证贷款	395,727,880.07	224,488,292.30	383,777,790.81	296,021,798.04	1,300,015,761.22
抵押贷款	1,084,813,613.99	1,010,090,198.26	705,330,875.42	557,893,646.56	3,358,128,334.23
质押贷款	51,000,000.00	52,800,000.00	40,100,000.00	96,366,281.00	240,266,281.00
合计	1,537,328,053.88	1,300,664,162.77	1,158,809,875.44	995,619,092.27	4,992,421,184.36

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。

#### 5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
经会计政策变更调整后的期初余额	497,633,891.56	1,179,401,915.11	3,454,400,414.46	5,131,436,221.13
本期转移				
- 至第一阶段	45,814,255.60	-21,230,608.65	-24,583,646.95	-
- 至第二阶段	-60,504,473.75	83,836,114.71	-23,331,640.96	-
- 至第三阶段	-27,272,747.74	-163,037,048.95	190,309,796.69	-
本期计提	120,197,589.33	480,591,879.54	258,197,460.90	858,986,929.77
本期收回原核销	-	-	35,425,077.56	35,425,077.56
本期转销	-	-	-336,066,848.73	-336,066,848.73
合并增加	62,660,055.55	468,032,627.66	565,108,098.60	1,095,800,781.81
期末余额	638,528,570.55	2,027,594,879.42	4,119,458,711.57	6,785,582,161.54

续上表：

项目	上期发生额		合计
	组合计提	个别计提	
期初余额	2,725,170,593.84	1,596,549,602.91	4,321,720,196.75
本期计提（转回）	788,356,684.95	105,333,315.05	893,690,000.00
本期核销后收回	-	34,477,853.28	34,477,853.28
本期核销	-	-85,789,767.74	-85,789,767.74
期末余额	3,513,527,278.79	1,650,571,003.50	5,164,098,282.29

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
经会计政策变更调整后的期初余额	32,662,061.16	-	-	32,662,061.16
本期计提 / 转回	56,643,743.80	-	-	56,643,743.80
合并增加	45,453,308.25	-	-	45,453,308.25
期末余额	134,759,113.21	-	-	134,759,113.21

(四) 长期股权投资

1. 投资类别

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司的投资	4,449,054,571.23	-	2,645,690,000.00	1,803,364,571.23
小计	4,449,054,571.23	-	2,645,690,000.00	1,803,364,571.23
减：长期投资减值准备	963,179,569.23	272,478,600.00	266,094,962.00	969,563,207.23
合计	3,485,875,002.00	-272,478,600.00	2,379,595,038.00	833,801,364.00

2. 对子公司的长期股权投资变动情况

被投资单位	本期			
	期初余额	其他变动	期末余额	减值准备期末余额
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	1,222,124,571.23	-	1,222,124,571.23	735,391,431.23
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	1,145,690,000.00	-1,145,690,000.00	-	-
陕西周至农村商业银行有限责任公司	581,240,000.00	-	581,240,000.00	234,171,776.00
西安市长安区农村信用合作联社	1,500,000,000.00	-1,500,000,000.00	-	-
合计	4,449,054,571.23	-2,645,690,000.00	1,803,364,571.23	969,563,207.23

(五) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 已确认的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,163,313,906.27	624,497,085.94	2,985,355,852.54	447,803,377.88
预计负债	164,540,729.49	24,681,109.42	-	-
公允价值变动	-	-	416,747,770.48	62,512,165.57
合计	4,327,854,635.76	649,178,195.36	3,402,103,623.02	510,315,543.45

2. 已确认的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	424,883,795.82	63,732,569.37	-	-
非同一控制下企业合并评估增值	289,430,879.27	43,414,631.89	-	-
合计	714,314,675.09	107,147,201.26	-	-

## (六) 吸收存款

### 1. 按种类列示

项目	期末余额	期初余额
活期存款	81,853,162,008.52	58,326,019,682.85
一公司客户	49,239,787,140.24	36,958,462,909.81
一个人客户	32,613,374,868.28	21,367,556,773.04
定期存款	148,923,513,177.94	84,799,204,544.60
一公司客户	8,400,154,426.24	6,218,494,289.38
一个人客户	140,523,358,751.70	78,580,710,255.22
保证金存款	6,156,388,420.52	2,963,939,626.81
其他存款	399,376,930.91	103,323,323.34
小计	237,332,440,537.89	146,192,487,177.60
应计利息	7,855,620,167.31	-
合计	245,188,060,705.20	146,192,487,177.60

## (七) 利息净收入

### 1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	9,466,105,944.36	8,100,729,738.08
1. 发放贷款和垫款	7,507,932,608.51	5,634,028,641.76
2. 债券投资及其他投资	1,326,685,276.64	2,020,004,960.72
3. 存放中央银行	215,765,243.69	185,314,463.29
4. 拆出资金	168,298,294.51	58,681,392.03
5. 买入返售金融资产	126,336,325.93	8,785,177.71
6. 存放同业	121,088,195.08	193,915,102.57
二、利息支出	5,478,009,162.11	3,887,677,180.52
1. 吸收存款	3,917,306,666.23	2,676,151,444.92
2. 同业存放	858,144,234.61	986,447,233.93
3. 卖出回购金融资产款	309,439,847.27	151,753,353.03
4. 应付债券	268,250,677.38	5,526,648.46
5. 拆入资金	73,119,830.59	58,711,122.22
6. 向中央银行借款	51,747,906.03	9,087,377.96
利息净收入	3,988,096,782.25	4,213,052,557.56

## (八) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	874,210,882.94	-
处置其他债权投资取得的投资收益	320,068,693.00	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-248,482,469.06	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	348,525,728.59
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	28,318,471.87
合计	945,797,106.88	376,844,200.46



(九) 母公司现金流量表

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,400,023,432.86	1,390,724,779.65
加：其他资产减值准备	373,077,601.32	-
信用减值准备	1,173,291,283.73	-
资产减值准备	-	1,309,747,499.02
固定资产折旧	51,449,077.72	55,473,014.73
使用权资产摊销	98,623,348.67	-
无形资产摊销	3,563,682.42	1,585,296.22
长期待摊费用摊销	14,925,199.11	6,000,799.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-1,783,431.73	-25,003,318.03
证券投资利息收入	-1,326,685,276.64	-2,020,004,960.72
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-209,320,113.35	-3,711,802.42
发行债券利息支出	268,250,677.38	5,526,648.46
投资损失（收益以“-”号填列）	-320,068,693.00	-376,844,200.46
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-123,015,549.85	-52,027,246.27
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	31,398,017.00	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-71,509,369,150.16	-30,467,163,783.43
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	64,791,377,788.89	28,920,590,914.49
经营活动产生的现金流量净额	-5,284,262,105.63	-1,255,106,359.07
二、现金及现金等价物净增加情况：	-	-
现金的期末余额	30,321,392,250.07	11,828,637,290.69
减：现金的期初余额	11,828,637,290.69	19,680,244,002.90
现金及现金等价物净增加额	18,492,754,959.38	-7,851,606,712.21

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	25,967,280,950.07	11,288,637,290.69
其中：库存现金	791,374,762.94	687,717,899.49
存放中央银行及非限制性款项	2,539,845,744.67	2,405,104,220.04
原到期日不超过三个月的存放同业款项	7,161,818,421.61	6,895,815,171.16
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	5,120,000,000.00	1,300,000,000.00
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	10,354,242,020.85	-
二、现金等价物	4,354,111,300.00	540,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	4,354,111,300.00	540,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	30,321,392,250.07	11,828,637,290.69