



陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020 年度报告

目 录

提示与释义.....	1
重要提示.....	1
释义.....	2
致辞.....	3
公司概况.....	6
公司基本情况.....	6
年度荣誉与奖项.....	7
财务概要.....	9
管理层讨论与分析.....	11
业务发展.....	11
风险管理.....	16
并表管理.....	21
“三农”服务.....	22
社会责任.....	26
重要事项.....	31
股本及股东情况.....	36
股本情况.....	36
股东情况.....	36
董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	42
董事、监事、高级管理人员基本情况.....	42
董事、监事、高级管理人员简介.....	44
年度薪酬政策执行情况.....	50
员工基本情况.....	53
公司治理及内部控制.....	54
股东大会.....	54
董事会工作情况.....	56
独立董事工作情况.....	61
监事会工作情况.....	63
内部控制和内部审计.....	66
组织架构和分支机构.....	69
财务报表及审计报告.....	87

提示与释义

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 2021 年 4 月 29 日经本行第一届董事会第二十九次会议审议通过。

三、本年度报告于 2021 年 4 月 29 日经本行第一届监事会第二十三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（特殊普通合伙人）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、行长孟浩、计划财务部总经理李东升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

二〇二一年四月三十日

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，包括西安鄠邑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、陕西周至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。

3. 三家农商银行指西安鄠邑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和陕西周至农村商业银行有限责任公司。

4. 长安联社指西安市长安区农村信用合作联社。

5. 银保监会指中国银行保险监督管理委员会。

6. 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。

7. 公司法指《中华人民共和国公司法》。

8. 公司章程指《陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程》(2020年修订)。

9. 元指人民币元。

致辞

2020 年，是决胜全面建成小康社会、决战脱贫攻坚之年，是“十三五”规划收官之年，也是应对新冠肺炎疫情的大考之年。面对严峻复杂的经济金融形势和疫情防控等带来的困难挑战，秦农银行认真贯彻省委省政府决策部署和金融监管部门监管要求，迎难而上，真抓实干，交出了一份逆势前行、强劲发展的答卷。

这一年，我们聚焦铸魂强魄，党建引领作用有效发挥。坚持全面从严治党、从严治行有机统一，举办“弘扬延安精神、净化政治生态”专题培训班，扎实开展肃清赵正永流毒和以案促改工作，风清气正的政治生态持续巩固，为实现全行高质量发展提供了坚强的政治保障。这一年，我们着眼全面布局，推动高质量发展迈开新步伐。至年末，全行资产总额增至 2810 亿元，各项存款 2219 亿元，各项贷款 1561 亿元，存、贷款业务“双线飘红”，净增额和增幅为秦农银行成立以来之最。实现账面利润 16 亿元，不良贷款余额和不良率实现“双降”。这一年，我们强化责任担当，疫情防控和金融服务实现“两不误”。全力落实“六稳”“六保”，助力疫情防控与复工复产，实施减费让利、延期还本付息、借新还旧等纾困惠企措施，实现企业贷款有效投放 500 笔 330 亿元。合理安排营业网点时间，确保 96111 热线不间断，坚持了金融连续性服务。向西安交通大学医学部捐款 300 万元，支持

其开展“新冠病毒”医学研究。这一年，我们牢记市场定位，坚定不移支持实体经济发展。紧跟“三个经济”及西安市“5+11”整体布局，一批重点项目贷款落地。坚守支农支小初心，实体经济贷款投放 586 亿元，普惠小微企业贷款新增 27 亿元，涉农贷款余额达 299 亿元，并积极支持农村新主体、新业态发展，加快推进西安市 80 万农户信用等级评价暨网贷系统建设，支农主力军作用进一步彰显。这一年，我们坚定改革步伐，推动重点工作落地见效。扎实落实省委省政府部署要求，圆满完成长安联社高风险机构处置任务。获得我省稳定发展基金 10 亿元，为化解风险提供了保障。成功发行 20 亿元二级资本债，有效补充了资本。启动“十四五”规划编制，推进建立激励与约束并重的薪酬分配机制，为推进转型发展增添内生动能。圆满召开丝绸之路农商银行发展联盟首届董事长圆桌会议，金融区域联动合作稳步加强。这一年，我们坚持精准扶贫，积极助力金融脱贫攻坚。全年扶贫小额信贷发放金额和户数均居西安市银行机构首位，并实现“零逾期”。持续履行省级扶贫团参扶单位职责，通过精准扶贫、产业扶贫、定点扶贫、结对帮扶等，成功实现定点帮扶安林沟全村贫困人口清零。因产业扶贫工作成绩突出，被省扶贫办和国资委评为 2020 年产业扶贫先进单位。

在此，特向支持秦农银行改革发展的各位股东、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！

2021 年是党的第一个百年奋斗目标实现之年，是党和国家事业迈入第二个百年奋斗目标的关键之年，也是“十四五”开局的重要之年。面对后疫情时代许多不确定因素影响，金融机构当有践行新发展理念，推动高质量发展的责任担当。

百舸争流，奋楫者先；千帆竞发，勇进者胜。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，全面贯彻落实党的十九大和十九届五中全会、中央经济工作会议、中央农村工作会议、省委十三届八次全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，发挥党建引领保障作用，积极融入新发展格局，立足数字化转型和敏捷化管理，致力乡村振兴，专注服务实体，提升管理水平，夯实合规基础，严守风险底线，优化人力配置，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，实现高效、均衡、持续的高质量发展，以优异成绩庆祝党的百年华诞！

董事长：李彬

公司概况

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】8,751,367,445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

【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、中国银保监会、中国证监会	入选 2020 金融领域企业标准“领跑者”榜单
中央国债登记结算有限责任公司	2020 年度“结算 100 强-优秀自营商”
全国银行间同业拆借中心	银行间本币市场交易 300 强
银行业理财登记托管中心有限公司	2020 年度银行业理财登记优秀银行
金融时报社、中国地方金融研究院、 全国地方金融论坛办公室	中国地方金融十佳竞争力银行
中国农村金融杂志社	全国农信系统优秀课程和优秀讲师评选大赛 “优秀课程奖” “十佳最具影响力微信公众号”
金融数字化发展联盟	2020 年度最佳信用卡跨界合作奖
金融电子化杂志社	中国金融科技生态服务贡献奖
中国人民银行西安分行	陕西省金融业网络安全宣传员大练兵活动中 获三等奖 2020 年陕西金融好网民“不忘初心组”二等 奖、“秩序合规组”三等奖
中国人民银行西安分行营业管理部	西安市 2020 年度金融支持稳企业保就业 工作先进单位 “6.14 信用记录关爱日”征信宣传三等奖 2020 年金融知识普及宣传及金融消费者教育 工作优秀组织单位 “第十七届全国法治动漫微视频征集” 活动优秀作品奖
陕西省银行业协会	陕西银行业文明规范服务示范单位 最佳社会责任特殊贡献网点奖 “加强诚信文化建设 提高银行维权意识” 征文活动优秀组织奖 陕西银行业清廉金融文化建设课题研究和专 题征文活动三等奖 陕西银行业优秀清廉从业人员
中国银联陕西分公司	云闪付 APP 用户营销与发展贡献奖

陕西省打击和处置非法集资工作领导小组办公室	陕西省 2020 年防范非法集资宣传月“守住钱袋子·护好幸福家”微视频大赛一等奖、二等奖、三等奖、优秀奖
陕西省公安厅	2020 年度单位内部保卫工作成绩突出集体和个人
陕西省人力资源和社会保障厅等	陕西省技术能手
中共陕西省国资委委员会	陕西省国资系统助力脱贫攻坚优秀企业思想政治工作先进单位
共青团陕西省委等	2020 年度陕西省青年文明号
共青团陕西省国资委	陕西省国资委系统优秀红旗团支部
陕西金融团工委	陕西省金融青年岗位能手 “清廉金融文化”知识竞赛团体二等奖
陕西省妇联	“陕西省三八红旗手”荣誉称号
西安市委文明办	2019-2021 年度西安市精神文明单位

财务概要

本行于报告期内全资控股长安联社，本报告期初数为包含三家农商银行的合并报表数，期末数为包含三家农商银行以及长安联社的合并报表数，所载财务资料按照会计准则编制，以人民币列示。

财务数据

	2020 年	2019 年	本年较上年 变动率 (%)	2018 年
全年经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	5,056	5,148	-1.79	5,475
利息净收入	4,576	4,642	-1.42	2,319
手续费净收入	64	57	12.28	40
投资收益	381	484	-21.28	3,101
业务及管理费	2,061	2,133	-3.38	2,151
资产减值损失	1,346	1,602	-15.98	2,133
营业利润	1,592	1,369	16.29	1,152
税前利润	1,603	1,395	14.91	1,145
净利润	1,321	1,110	19.01	971
于报告期末 (人民币百万元)				
资产总额	280,984	206,339	36.18	199,925
客户贷款和垫款总额	149,325	104,571	42.80	106,282
存放同业款项	9,542	14,581	-34.56	11,172
拆出资金	1,080	3,300	-67.27	4,150
负债总额	267,628	193,280	38.47	186,156
客户存款	221,894	134,120	65.44	121,771
同业存放款项	17,358	41,964	-58.64	38,418
拆入资金	3,910	1,278	205.95	1000
应付利息	5,881	3,387	73.63	2,621
所有者权益	13,356	13,059	2.27	13,769
实收资本	8,751	8,751	-	8,751
每股净资产(人民币元)	1.53	1.49	2.68	1.57

财务指标

	2020 年	2019 年	2018 年
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	0.54	0.66	0.52
资本利润率	9.43	9.43	7.16
成本收入比	40.76	42.24	39.29
净息差	2.34	2.50	2.90
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	2.73	3.03	3.20
逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例	99.27	97.97	109.78
单一客户贷款集中度	9.63	8.09	8.20
全部关联度	34.81	46.89	42.71
拨备覆盖率	160.76	148.29	155.50
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	10.86	14.06	13.69
一级资本充足率	8.71	12.98	12.56
核心一级资本充足率	8.71	12.98	12.56
杠杆率	4.62	6.42	6.24

管理层讨论与分析

业务发展

一、业务发展情况

2020 年，面对严峻复杂的外部形势、不断变化的市场环境和突如其来的新冠疫情，本行坚持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，持续推进“零售立行、科技兴行、人才强行”战略，资产总额突破 2800 亿元，存贷款规模大幅增长，风险防控能力明显提升，深化改革取得阶段性成果。

深化改革有效推进——报告期内，本行按照省上深化全省农信社改革的决策部署，有序推进处置长安联社高风险工作，获得我省稳定发展基金 10 亿元，全资收购及风险化解任务如期完成，定向募股工作正按计划开展，为下一步实施吸收合并打牢了基础。与此同时，积极争取省市政府支持，着力优化股权结构，有关股权转让事宜稳步推进。

存贷规模勇创新高——至报告期末，全行各项存款 2218.94 亿元，较期初增加 877.74 亿元；各项贷款 1493.25 亿元，较期初增加 447.54 亿元。存贷款增量创本行成立以来之最，在全省及西安市同业机构中排名靠前。

信贷服务明显提升——报告期内，本行积极支持疫情防控与企业复工复产，积极助力“六稳六保”工作。全年为支持疫情防控与企业复工复产提供授信 407 亿元，实现企业贷款有效投放 500 笔 330 亿元，累计办理展期、续贷、借新还旧贷款 50 亿元。2020 年度被人民银行西安分行营管部评为“西安市金融支持稳企业保就业工作先进单位”。

紧跟“三个经济”及西安市 5+11”整体布局，积极对接省市重点企业、重大基础设施、公共服务在建续建项目，实体贷款达 1169.03 亿元，投放额、余额及净增额均居全省金融机构前列。

社会责任有效履行——报告期内，坚持支农支小市场定位，扎实助推乡村振兴服务实体经济。实现农户评级系统全面上线运行，涉农贷款余额达 299.42 亿元，“三农”金融服务有效提升。启动“数字普惠”建设，首个线上+线下“快抵贷”业务落地，新增中小微企业贷款 274 亿元，累计让利 4.18 亿元，完成“两增两控”目标任务。扎实推进脱贫攻坚金融支持，2020 年扶贫小额信贷发放金额和户数均居西安市银行机构首位，被省扶贫办和国资委评为 2020 年产业扶贫优秀单位。

金融产品日趋丰富——报告期内，实现信贷、零售、理财、消费金融等领域全覆盖，多元化服务能力进一步提升。本行在把控整体风险的前提下，结合各区域经济特色积极研发了“助农贷”“秦税融”“长安 E 行贷”“商户助力贷”“种养殖惠易贷”“商户贷”“小微贷”“商户信用贷”等特色产品，为拓展贷款投放广度和深度提供了有力抓手。同时，动态监测全辖七大管委会业务信息，积极争取财政、社保、税务各类业务代理资格，对公存款取得成立以来最好成绩，余额增至 565 亿元。创新“安存”“团存”产品，个人存款净增 301 亿元，个人按揭贷款完成计划的 166%，零售领域捷报频传。打好资金运营“组合拳”，实现净值型理财产品首发，金融市场业务实现净收入 21 亿元，连年排名同业市场前列。推出“秦乐分”产品，推进信用卡业务向获利能力提升转型，成功发行东方航空、途虎养车联名信用卡、公务卡，获评“2020 年度最佳信用卡跨界合作奖”。

风险防控取得实效——有序落实全面风险管理体系优化项目，持续加强风险偏好、限额管理和监测预警，风控能力不断增强。建立部门联动机制，坚持“控新降存，疏导并用”原则，实现不良贷款“双降”。着力挖掘内外部潜能，差异化处置表外不良资产取得新进展。精准施策，逾贷比控制在监管要求以内，扶贫小额信贷实现“0逾期”。

二、财务分析

报告期内，本行积极应对新冠疫情影响，坚守支农支小定位，回归服务实体经济本源，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。报告期末实现利润总额 16.03 亿元，同比增加 2.08 亿元，增幅 14.91%；净利润 13.21 亿元，同比增加 2.11 亿元，增幅 19.01%。

优化结构确保收入稳定。报告期内，本行一手抓规模增长，一手抓优化结构，在存贷款规模大幅增长的同时，加大实体贷款投放力度，适度压缩低收益水平的票据贴现等资产的占比，以提高整体收益水平。

化解风险促进成本控制。一方面通过加大信贷资产处置化解力度，节约拨备计提成本；另一方面合理控制费用列支，通过比率和额度双线控制，实现精打细算，费用支出同比下降，期末成本收入比 40.76%，同比下降 3.5 个百分点。

表 1 报告期利润表（合并）

主要项目（人民币：亿元）	2020 年末	2019 年末	同比增减	增减幅(%)
一、营业收入	50.56	51.48	-0.92	-1.79
（一）利息净收入	45.76	46.42	-0.66	-1.42

(二) 手续费及佣金净收入	0.64	0.57	0.07	12.28
(三) 投资收益	3.81	4.84	-1.03	-21.28
(四) 公允价值变动收益	0.04	-0.45	0.49	-108.89
(五) 汇兑收益	-	-	-	-
(六) 其他业务收入	0.07	0.10	-0.03	-30.00
二、营业支出	34.64	37.79	-3.15	-8.34
(一) 营业税金及附加	0.57	0.44	0.13	29.55
(二) 业务及管理费	20.61	21.33	-0.72	-3.38
(三) 资产减值损失	13.46	16.02	-2.55	-15.98
(四) 其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润	15.92	13.69	2.23	16.29
加：营业外收入	0.18	0.40	-0.22	-55.00
减：营业外支出	0.08	0.14	-0.06	-42.86
四、利润总额	16.03	13.95	2.08	14.91
减：所得税费用	2.82	2.85	-0.03	-1.05
五、净利润	13.21	11.10	2.11	19.01

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，同时多措并举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）	2020 年末	2019 年末	较 2019 年末 (%)
资产总额	2809.84	2063.39	36.18
其中：现金及存放央行款项	197.15	152.73	29.08
存放同业款项	95.42	145.81	-34.56
拆出资金	10.80	33	-67.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12.58	2.01	525.87
可供出售金融资产	282.50	197.48	43.05
持有至到期投资	689.15	463.49	48.69
各项贷款	1493.25	1045.71	42.80
其中：不良贷款	42.57	33.29	27.88
负债总额	2,676.28	1,932.80	38.47
其中：各项存款	2,218.94	1,341.20	65.44
同业存放款项	173.58	419.64	-58.64

卖出回购资产款	89.70	115.74	-22.50
所有者权益	133.56	130.59	2.27

注：各项贷款总额 1561.42 亿元，计提贷款损失准备 68.17 亿元，各项贷款账面价值 1493.25 亿元。

资产大增结构优化——报告期内，全行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，资产总额 2809.84 亿元，较期初增加 746.45 亿元，增幅 36.18%；负债总额 2676.28 亿元，增加 743.48 亿元，增幅 38.47%；各项贷款 1493.24 亿元，增加 447.53 亿元，增幅 42.80%，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，期末各项投资占比 24.53%，资产业务结构呈现多元化发展趋势。

存款营销成效显著——报告期内，本行组织开展了以“玉鼠献瑞秦农送福”为主题的综合业务营销活动，紧抓旺季营销契机，多效并举上下联动全方位增大存款营销力度，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，迎来零售业务的良好开局。通过科学实施业绩和岗位分类考核，充分发挥考核“指挥棒”作用，深度激发经营活力。各项存款 2218.94 亿元，较期初增加 877.74 亿元，增幅 65.44%。

资本补充取得突破——根据省委省政府对深化全省农村信用社改革的总体部署，本行承担了吸收合并长安联社的任务，并于 2020 年 12 月完成第一阶段全资收购长安联社并化解其风险的工作。本行未雨绸缪，成功发行第一期二级资本债 20 亿元，及时有效地补充了资本，确保年末资本充足率水平达标。

风险管理

2020 年，新冠肺炎疫情对经济金融运行造成严重冲击，面对前所未有的严峻挑战，本行持续强化全面风险管理，牢牢守住风险底线。着力优化全面风险管理体系建设，搭建了“两级管理、三层控制”的全面风险管理体系框架，并对控股农商行风险管理体系建设提出指导性意见，为全行风险管理体系的持续优化指明了方向和路径。出台全行总体风险偏好及限额政策，统筹做好限额管理工作，持续优化信贷结构。抓好资产质量管控，切实巩固清降成果。加强金融产品安全管理，制定风险评估管理办法，规范创新风险评估审查流程。推进全面风险系统建设工作，提升风险管理智能化水平，加强风险监测与预警提示。

信用风险

本行统筹做好支持实体经济和防控信用风险工作，合力把握重点风险领域信贷政策，妥善纾解企业因疫情影响出现的暂时经营困难，对受疫情影响个人客户实行延期还款特殊政策，采取针对性措施做好信用风险管控，全行信用风险总体可控。

持续完善信贷制度，夯实信贷管理基础。制定出台年度信贷管理指导意见、行业信贷政策、绿色信贷指导意见等，按照“抓两端、优中间”基本思路，调整信贷资源配置，明确信贷管理重点工作。制定出台《互联网贷款管理办法》等 5 项信贷制度，有效开展条线经营管理考核，并推进信贷业务培训及知识竞赛等工作。

强化信贷政策的战略引领，持续优化信贷结构。有的放矢、倾斜资源配置，紧跟我省“三个经济”及西安市“5+11”整体布局，积极

对接相关重点企业和各类重大基础设施、公共服务在建续建项目，进一步倾斜信贷资源配置。建立重点项目储备库，通过开展接洽会议等形式加快项目融资对接落地。加强房地产贷款风险管控和房地产贷款用途管理，全面防范房地产行业集中度风险。

加强小微及个人信贷风险管理。着力优化小微业务风控措施，稳步推进“线上风控+线下发放”模式，为下一步线上风控前置模型的打造打下坚实基础。根据新冠疫情动态调整个人贷款信用风险管控政策，全力做好疫情突发阶段的信贷支持和服务保障，完善个人贷款贷后管理机制，加大风险事件跟踪整改力度，狠抓关键风险点追踪治理。

加强资产质量管控。动态监测客户风险状况，对受疫情影响较大的贷款，制定针对性管控方案。严格执行分类标准，审慎认定不良。统筹疫情防控和不良贷款清收处置，加大不良贷款处置力度，通过台账逐户锁定、专人跟踪、灵活施策等措施，全力压降不良贷款。

完善资金业务信用风险管理。密切关注年内到期债券兑付风险，对重点风险行业存量债券加大监测力度，加强存续期管理。完善事前风险监测机制，加强交易对手准入事前审查与风险动态监测。强化授权、授信、交易对手准入、交易价格等各项重要风险管理环节系统管控，保障业务合规办理。

有效管理大额风险暴露。本行积极建立大额风险暴露管理组织架构和管理体系，完善大额风险暴露管理制度办法，明确大额风险暴露管理框架、计算规则、管理政策与工作流程等相关要求，有效管理全行大额风险暴露。

贷款五级分类分布情况

单位：亿元

项目	余额	占比
正常	1373.84	87.99%

关注	145	9.29%
不良贷款	42.57	2.73%
次级	7.46	0.48%
可疑	34.04	2.18%
损失	1.07	0.07%

贷款结构情况

单位：亿元

项目	余额	较期初
各项贷款	1561.42	464.48
贴现资产	392.39	112.54
实体贷款	1169.03	351.95
对公贷款	733.96	233.62
个人贷款	435.07	118.34
涉农贷款	299.42	64.66
不良贷款	42.57	9.28
不良率	2.73%	-0.30%

市场风险

报告期内，本行制定年度风险管理策略，完善市场风险管理制度体系。加强市场风险压力测试等功能优化与应用，持续优化调整限额指标，按产品类型、业务组合、风险类型等维度设置不同的市场风险限额。同时合理控制金融投资规模和组合久期，保持各类业务的风险敞口始终处于审慎范围内，全行市场风险总体可控。

报告期内，本行主要面临利率风险。至报告期末，交易账簿资产账面成本 270.11 亿元，交易账簿资产规模较上一报告期增加 139.81 亿元，增幅 115.82%。集团交易账簿中，债券占比 95.77%，同业存单占比 4.23%。集团交易账簿资产加权修正久期 7.1450，基点价值较期初增大，对市场利率敏感度提高。交易账簿总体对利率波动的敏感性较期初有所上升。

本行践行风险管理创造价值理念，组合运用各类利率风险管理工

具调控久期结构，应对利率下行与疫情冲击，合力防控存量贷款定价基准转换中的利率风险，保持整体收益平稳与长期价值稳健。持续完善利率风险管理流程，重点完善产品准入环节利率风险防控机制建设，持续推进利率风险系统建设，提升全行、全流程、全产品利率风险主动防控效果。

流动性风险

报告期内，本行不断树立动态管理意识，在现金流预测过程中，量化资产负债业务调整等举措对现金流的影响，根据现金流测算结果，合理安排融资计划。科学分析对一般性存款下滑的影响，制定通过其他负债工具补充资金来源的计划，根据负债的可获得性调整资产投放进度，兼顾流动性与盈利性目标，并实施动态调整，确保资产负债管理的灵活性和适应性。持续加大存款营销，降低存贷比指标。加强负债结构管理，有效改善核心负债依存度。主要流动性管理指标均达到监管要求。

报告期内，全行各机构流动性表现整体较为平稳，各项指标表现较好，全行现金备付金保持合理水平，未出现支付风险事件。

操作及合规风险

报告期内，全行按季对操作风险关键指标和损失数据库进行监测，对主要的风险隐患点进行评估和分析，操作风险整体可控。进一步梳理优化新产品、新业务风险评估工作流程，完善风险评估指标体系，针对互联网业务、“快抵贷”、“烟商贷”等产品、长安联社收购事宜出具风险评估报告，确保在新产品上线前经过风险评估，全年出具共计 8 份风险评估报告。

开展“市场乱象整治回头看”“以案促改”“扫黑除恶”“高

管讲合规”等多个活动，累计梳理规章制度 729 项。总行与支行签订《内控合规承诺书》等“三书一函”确保合规承诺履职尽责，健全问责体系并强化执行。通过合规风险例会、强化反洗钱日常监测、做实案件风险防控管理、履行法律与合规审查等措施，推动合规管理实质性履职。运用内控督查和评价机制反向推动资源配置，进一步强化和巩固合规经营意识。

本行深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。扎实做好各类风险持续监测和后续整改，确保反洗钱和反恐怖融资发挥实质性功效，持续提升全行反洗钱治理能力，推进客户身份识别专项治理，强化高风险领域排查及合规督导。

报告期内，本行合规风险基本能够实现全流程、闭环管理，合规风险整体可控。

信息科技风险

报告期内，全行核心系统运行情况良好，未发生重大网络和硬件设备故障，信息科技风险整体可控。开展“网络安全提升年”活动，积极参加 2020 年陕西省金融业网络安全宣传员大练兵活动，进一步加强网络安全责任制落实。开展数据治理等系列工作，制定了数据资产管理办法，对监管报表字段取值进行自查，对机构信息及柜员信息进行全面排查与整治。组织开展全行营业网点业务连续性应急演练，在本行灾备中心完成了生产系统向核心系统的成功切换，验证了本行业务连续性总体应急预案的有效性，切实提高了本行处置突发事件的能力。

声誉风险

报告期内，本行通过不断规范经营管理行为、妥善处理内部矛盾、

提升金融服务质量、加强消费者权益保护工作等措施控制声誉风险产生源头。主动对接新闻媒体等相关部门，借助外力形成合力。严格执行网络舆情监测机制，发现声誉事件及时处理。在此基础上，不断加强正面引导，积极宣传支农支小扶贫等工作对地方经济发展作出的贡献，提升本行社会地位和形象。

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、监测和控制集团总体风险状况。

报告期内，本行积极落实银保监会并表监管要求，加强集团金融风险管控，不断提升并表管理水平，主要措施包括：制定并出台《陕西秦农农村商业银行股份有限公司并表管理办法》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司内部交易管理办法（试行）》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司全面风险管理体系优化方案》等并表管理相关制度；拟定集团“十四五”发展规划，确保子公司发展战略与本行发展战略相契合；加强集团统一授信管理，对子公司的重大事项进行决策；建立多维度风险评估指标体系，定期监控分析子公司风险状况。

“三农”服务

2020 年，全行认真贯彻落实国家经济金融政策，以习近平新时代中国特色社会主义思想和中省各项重大会议精神为指导，立足区域经济发展，提升金融服务水平，集中力量助力打赢脱贫攻坚战、推进“三农”领域突出短板补齐两项“三农”重点任务完成，为全省农业农村改革发展做出了重要贡献。

报告期内，全行始终将服务“三农”经济发展作为全行工作的重中之重，积极作为，为促进区域经济发展、农民脱贫致富和乡村振兴提供便捷高效金融服务。至报告期末，各项贷款余额 1561.42 亿元，其中涉农贷款余额 299.42 亿元，较期初净增 64.66 亿元。秦农银行本部各项贷款余额 1228.40 亿元，其中涉农贷款余额 220.08 亿元，较期初净增 23.23 亿元，增幅 11.80%，积极支持了区域“三农”经济发展，树立了良好的品牌形象。

强化基本政策引导，完善支农保障机制。先后出台多项金融服务“三农”政策措施，切实加强对“三农”金融服务工作的指导和保障。一是“三农”委员会制定印发了《2020 年“三农”金融服务工作方案》，进一步强化组织领导，明确全年工作目标与职能分工，并配套出台 2020 年“三农”信贷投放计划和考核措施，推动“三农”重点工作任务扎实推进。二是面对疫情特殊情况，制定《疫情防控期间“三农”和脱贫攻坚工作实施方案》，出台信贷支持政策，引导全行加大疫情防控期间涉农贷款投放，强化金融产品和服务方式创新，促进信贷资源向涉农重点领域倾斜。三是在《2020 年信贷管理指导意见》和《2020 年行业投向指引》中，明确“三农”业务为全行信贷经营

重点战略板块，从信贷资源配置、资产结构优化、涉农行业投向、管理措施等方面进一步细化完善，为开展“三农”金融服务指明方向。

加大贷款投放力度，全力支持乡村振兴。一是强化涉农贷款投放考核。以全行 2020 年涉农贷款投放计划为目标，从业务条线、一级机构及机构负责人三个维度制定考核指标，健全考核体系，对具体投放任务逐层逐级分解落实，充分发挥考核指挥棒作用，有效调动全员积极性，激励全行重视“三农”工作，全力发展“三农”业务。二是加大对涉农企业的信贷支持。2020 年，先后与果业集团、农垦集团、棉花集团、爱菊粮油等重点涉农龙头企业开展业务合作，开通业务办理的“绿色通道”，为企业及时提供金融支持，助力省内涉农龙头企业做大做强，依托农业产业链条，以点带面扩大支农覆盖面。三是积极支持春耕备耕。为尽快帮助农户恢复农业生产经营，及时摸排春耕备耕资金需求，全行累计投放支持春耕备耕信贷资金 11395.5 万元，全力支持我省粮食及特色农业生产开展。四是充分运用涉农政策工具。有效运用人民银行支农再贷款政策工具，全年累计向人民银行西安分行申请支农再贷款 3.49 亿元，在帮助涉农企业降低融资成本的基础上，充分支持了疫情及后疫情期涉农企业复工复产、稳产保供。五是积极提升服务效率。通过建立“三农”业务办理的绿色通道，不断加快业务办理速度，缩短审批链条，畅通服务渠道，全力促进涉农信贷投放。

强化社会责任担当，扎实开展脱贫攻坚。一是精准规划，巩固产业扶贫带动效果。作为省国资委脱贫攻坚合力团第二组牵头单位，积极对接长武县产业扶贫，累计向长武县“蛋鸡养殖产业扶贫项目”发放贷款 1000 万元，用于支持项目建设及高效投产运营。项目一期已

经全面投产，蛋鸡存栏量达 30 万只，预计年收入可达 7000 余万元。在 2020 年省国资委咸阳合力团产业扶贫考核中，本行获得“优秀单位”称号。二是精准发力，扎实开展扶贫小额信贷工作。作为全省扶贫小额信贷主办行之一，严格按照政策要求开展扶贫小额信贷业务，至报告期末，累计发放扶贫小额信贷 9631 笔、14243.5 万元。与此同时，扎实做好风险防控工作，先后开展“三排查三清零”、专项风险排查等活动，实现了扶贫小额信贷“零逾期”的目标，为实现有效脱贫做出积极贡献，工作成效获得上级单位的一致好评。三是精准施策，增强驻村联户帮扶成效。作为省级单位扶贫团牵头单位，扎实开展略阳县驻村连户帮扶工作。先后选派挂职和驻村干部，全力对接略阳县安林沟村帮扶工作。累计向略阳县安林沟村投入扶贫专项资金 234 万元，其中 2020 年度投入专项资金 66 万元，累计带动全村 842 人致富。四是精准带动，积极开展消费扶贫。深入贯彻习近平总书记关于开展消费扶贫行动的重要指示精神，积极参与消费扶贫活动，在国企合力团产业扶贫产品目录中，定向采购 199 万元的扶贫产品。

丰富支农服务模式，提升金融支农质效。根据县域经济发展特点，因地制宜，加快研发具有特色化的涉农金融产品。最大限度满足“三农”发展及乡村振兴多样化融资需求，针对农户及农业个体化，先后推出“甜瓜贷”“粮易贷”“秦薯贷”等涉农信贷产品，为惠农增收提供新途径。至报告期末，累计发放“粮易贷”537 万元，贷款余额 478 万元；“甜瓜贷”贷款余额 55 万元。探索拓宽农户贷款抵质押物范围，稳妥有序推进“两权”抵押贷款试点工作。至报告期末，累计投放“两权”抵押贷款 42 笔、4017.5 万元，剩余贷款 3 笔、余额 900 万元。其中农民住房财产权抵押贷款 1 笔、余额 40 万元；农村承包土地经营权抵押贷款 2 笔、余额 860 万元。与此同时，加快推进农村基础金

融服务，优化机构网点布局，推动农村区域网点服务升级，综合运用便民服务点、互联网等多种形式，延伸辖内金融服务网络。

增强金融科技赋能，线上农户信用等级评价有序推进。一是实现农户信用等级评价系统上线运行。按照西安市委市政府关于实施西安市农户信用等级评价工作要求，本行与腾讯云公司共同开展西安市农户评级信息服务平台建设，该平台已于 2020 年二季度全面上线运行，目前平台运行良好。二是实现线上农户信用等级评价工作全面开展。全力推进农户信息系统录入及评价工作，安排专人加强对各机构录入进度的监测与考核，督促各机构扎实开展线上农户信用等级评价工作。至报告期末，已完成线下采集 71.02 万户，采集率为 85.74%；完成农户评级 70.89 万户，占已采集农户的 99.82%，基本完成全市工作目标。其中，西安市农户评级信息服务平台已录入农户信息 63.76 万户，完成农户评级 48.69 万户。三是实现农户信用等级评价结果有效应用。积极为参与西安市农户信用等级评价工作的农户开展授信，至报告期末，发放贷款 7549 户、7.8 亿元。同时依托农户评级结果，加快线上产品研发进度，目前已完成农户经营贷产品研发工作，正在产品测试和试运行阶段。

加大业务宣传力度，提升金融支农知悉度。积极开展驻村、进社区活动，深入农户、贫困户、涉农企业中开展多样化宣传。通过宣传，让农户和涉农企业全面掌握本行业务办理流程，体验到金融产品和金融服务的便利，提升对本行“三农”金融服务的知晓率。联手涉农区域人民银行、金融主管单位共同做好涉金融领域信用宣传和失信惩治工作，提升涉农主体的诚实守信意识，加大失信惩治力度，营造“讲信用、正能量”的社会氛围，改善农村地区信用环境。

社会责任

报告期内，本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，坚决回归本源专注主业，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，在投身精准脱贫攻坚战中积极作为。

一、围绕大局强化责任担当

积极贯彻落实习近平总书记来陕考察重要讲话精神，聚焦主责主业，坚守支农支小定位，实施普惠金融战略，积极推进金融服务“六稳”“六保”任务落实，与地方经济同频共振，与产业发展深度融合。全年累计投放实体贷款 585.84 亿元，报告期末实体贷款余额达 1169.03 亿元，投放额及净增额居省域金融机构前列。与西安市政府签署会议备忘录，建立政银合作定期会商机制。紧跟“三个经济”及西安市“5+11”整体布局，支持西安港综合口岸 EPC 项目、中欧班列“长安号”建设等一批重点项目贷款落地，投放国企及政府重点项目贷款 434.53 亿元。积极支持农村新主体、新业态发展，加快“石榴贷”“猕猴桃冷库贷”“甜瓜贷”等特色产品研发推广，投放涉农贷款基本满足辖区“三农”发展资金需求。着力拓宽普惠金融服务渠道，加快实施小微产品科技赋能。网贷业务成功上线运行，互联网贷款余额 9.87 亿元，实现业务发展新突破；研发推出“线上+线下”创新产品“快抵贷”业务，试运行期间实现投放 2.08 亿元，客户体验反响良好；“烟商贷”“复工助力贷”“种养殖惠易贷”“助农贷”“商户贷”“长安 E 行贷”等多样化批量特色业务产品推出运行，为全行贷款投

放多面开花、深度根植创造了便利条件和有力抓手。

二、防控疫情支持复工复产

科学统筹疫情防控与业务经营，狠抓工作落实，实现疫情防控和金融服务“两手抓、两不误”，全辖网点服务运转正常，各项防疫保障工作到位。出台“金融支持企业复工复产若干措施”，开通授信审批绿色通道，建立完善金融纾困机制，为支持疫情防控及企业复工复产提供授信 407 亿元，实际投放 329.63 亿元。向西安交通大学医学部捐款 300 万元，支持开展“新冠病毒”医学研究、人才建设及临床试验。积极落实金融纾困政策，主动降低小微企业贷款利率，全年累计新增中小微企业贷款 273.8 亿元，贷款利率较去年同期下降 112 个基点，累计让利 4.18 亿元，全力支持重点项目落地和相关企业复工复产。

三、支持“三农”提升服务质效

积极对接“三农”发展新需求，巩固“三农”服务主阵地，涉农贷款较期初净增 64.66 亿元，余额达到 299.42 亿元。全力推进辖区 80 万农户信用等级评价暨网贷系统建设，主动对接区县、乡镇（街道）、村组（社区），努力实现“户户有评级、户户有授信、户户能贷款”的工作目标。积极对接省、市、区（县）各级农业部门，代理涵盖 50 万农户的“惠农补贴”业务 39 项。适应农业农村改革发展新形势新要求，加大金融产品和服务模式创新力度，推出“种养殖惠易贷”“助农贷”等特色涉农产品，提升信贷服务效率。持续加大对爱菊粮油、格润牧业、正能农牧等省市优质涉农企业的授信支持，助力升级完善涉农产业链。服务农村产权改革，开展“三资三化管理”平台建设，累计开立农村经济合作社账户 1730 户，开户率达 86%。

四、服务小微践行普惠金融

通过建立纾困机制、运用央行货币政策、践行减费让利、丰富信贷产品、拓宽融资渠道等多项措施，持续加大信贷投放力度，为辖内小微企业融资提供更多精准、便捷、高效的金融服务。制定出台了《关于进一步加大疫情防控金融支持力度，全力打赢疫情防控阻击战的十条措施》《关于有效应对疫情积极支持小微企业健康发展若干措施的通知》《关于金融支持企业复工复产的若干措施》等一系列支持防疫和复工复产政策；全力推进央行“复工助力贷”工程；积极落实支小再贷款、“两项”货币工具等优惠贷款利率定价政策。通过严格执行小微企业金融服务“四禁止”“七不准”“四公开”等要求，免收十余项承诺类和顾问类费用，取消下调多项涉企费用。至报告期末，全行普惠小微企业贷款余额 85.07 亿元，较期初增加 27.19 亿元；贷款户数 10529 户，较期初增加 2058 户。本行被中国人民银行西安分行营业管理部评为西安市金融支持稳企业保就业工作先进单位。

五、金融扶贫助力脱贫攻坚

坚持“准”扶贫，打赢精准扶贫脱贫攻坚战，推进落实中央和省、市委脱贫攻坚决策部署，加大脱贫攻坚金融支持。通过“一对一”靶向定位，与基层党组织开展深层次合作，做到应贷尽贷，实现金融扶贫工作的“定向滴灌”。累计发放扶贫小额信贷 9631 笔 1.42 亿元，发放金额、户数居西安市银行业金融机构首位，并实现“零逾期”，组织全行员工开展消费扶贫专项活动，支持金额 199 万元。精准发力对接长武县产业扶贫，深挖当地养殖资源优势，探索产业扶贫新思路，搭建“合力团-政府-企业”产业合作平台。以金融资源支持当地惠农惠民和产业发展，稳扎稳打全力以赴打好脱贫攻坚战。以精准对接脱

脱贫攻坚融资需求作为金融服务切入点，不断丰富业务品种、优化服务方式，探索实施“龙头企业+贫困户”“合作社+社员+银行”“种植大户+贫困户”等方式，推广“猕猴桃冷库贷”“石榴贷”“光伏贷”等业务品种，为惠农增收提供了新途径。通过投入扶贫专项资金，围绕产业帮扶、基础设施改善、运用帮扶政策、智志双扶等方式，对汉中市略阳县安林沟村进行脱贫帮扶，使全村产业、环境得到大幅改善和提升，至报告期末，本行累计向安林沟村投入帮扶资金 234 万元，围绕帮助解决农产品“种”“储”“销”和“出行难”“联不上”“环境差”等问题，帮扶的 6 户安林沟村贫困户已全部脱贫，该村胜利实现全村贫困人口清零。本行被省扶贫办和国资委评选为 2020 年产业扶贫优秀单位。

六、普及金融知识履行消保责任

认真贯彻落实监管工作部署，完善消保工作机制，制定印发《金融消费投诉处理管理办法（暂行）》、《重大消费投诉处理应急预案（暂行）》等制度。全年共开展“3.15 消费者权益保护日”“金融知识普及月 金融知识进万家”“金融知识万里行”等 9 项专项宣传教育活动，自主开展“春节前后的消费者权益保护知识宣传”活动，扎实推动常态化宣传机制建设，提升消费者风险防范能力和责任承担意识，积极践行金融宣传普及的社会责任。本行承办陕西省 2020 年防范非法集资宣传月“守住钱袋子·护好幸福家”微视频大赛，并以老年人、残障人士、拆迁户等具有代表性消费群体为题材拍摄 8 部系列公益微电影，落实了本行金融知识宣传教育工作主体责任，树立了良好的社会形象。报告期内，本行投诉总量共计 148 件，较上年度总量下降 21 件，降幅 12.4%，其中有效投诉 53 件，较上年度下降 21.9%。全行投

诉按业务类别分为六类，其中支付结算类 2 件，较去年下降 81.8%；借记卡类 19 件，较去年下降 5%；个人金融信息类 8 件，较去年持平；贷款类 74 件，较去年下降 5.13%；储蓄类 20 件，较上年度增长 11.11%；其他类投诉 25 件，较去年下降 26.47%。按地区分布来看，城区机构投诉总量 79 件，较去年上升 3.95%；七家区县投诉总量 69 件，较去年下降 25.8%。

七、发力绿色信贷推进绿色发展

报告期内，本行坚定不移贯彻绿色发展理念，全面落实中央“加快生态文明体制改革，建设美丽中国”的总体要求，紧紧围绕中省关于加快经济社会发展绿色发展转型总体规划部署，以服务地方经济社会发展为主线，充分发挥地方法人银行优势，积极推进绿色金融发展，助力“美丽陕西”建设。灵活运用考核“指挥棒”，鼓励分支机构积极营销绿标客户，开通绿色通道，提升绿色信贷投放效率，促进信贷资源优先节能环保产业、低碳排放产业配置。以加强业务培训为切入点，提升信贷从业人员业务素质；以设置专门岗位为具体举措，助力打造绿色信贷专业团队。截至报告期末，本行绿色贷款共计 31 户 40 笔，余额 35.88 亿元，较期初增长 6.83 亿元，增幅 18.93%。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。

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彬县煤炭有限责任公司将持有的本行 7.6 亿股股份全部转让给陕西金融控股集团有限公司。

（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，本行未增加或减少注册资本。

三、利润分配情况

报告期内，根据本行 2019 年度股东大会审议通过的《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案》，以本行 2019 年 12 月 31 日总股本 8,751,367,445 股为基数，按每股 0.08 元（含税）派发现金股利，合计派发股利总额 700,109,395.79 元（含税），派发基准日为 2020 年 7 月 2 日，现金股利发放日为 2020 年 7 月 3 日。

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，在陕西银保监局对蓝田农商银行、周至农商银行的现场检查中，蓝田农商行被出具处罚决定书 1 份，处罚金额 40 万元。

周至农商行被出具处罚决定书 8 份，处罚金额 247 万元。

报告期内，本行董事、监事及高级管理人员均未受到处罚。

报告期内，本行未受到司法处罚。

七、收购、出售资产、对外投资事项

根据省委省政府对深化我省农村信用社改革的总体部署，2020 年 12 月 31 日，本行出资 15 亿元全资收购西安市长安区农村信用合作联社，其中：5 亿元用于收购长安联社全部股份；10 亿元用于处置长安联社不良贷款。收购完成后，长安联社注册资本 5 亿元，由本行 100%控股。

八、分立合并事项

报告期内，本行未发生分立合并事项。

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 589,874.44 万元，占资本净额的 34.88%，其中关联法人授信余额 579,551.98 万元（涉及 19 户），关联自然人授信余额 10,322.46 万元（涉及 161 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：

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	占资本 净额比 例 (%)
蒲城清洁能源化工有限责任公司	56,100	3.32	陕西渭河煤 化工集团有 限责任公司	5.45
陕西美鑫产业投资有限公司	36,000	2.13		
西安奥达房地产开发有限责任公 司	38,500	2.28	陕西和谐投 资股份有限	11.76

靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	24,000	1.42	公司	
高陵光明房地产开发有限责任公司 ²	14,500	0.86		
西安顺驰工贸有限公司 ²	14,000	0.83		
西安镐都置业有限公司 ³	5,500	0.33		
陕西润中清洁能源有限公司 ⁴	18,900	1.12		
西安源林建材有限公司 ³	13,500	0.80		
16 民生投资 PPN002	70,000	4.14		
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	96,000	5.68	陕西西咸金融控股集团有限公司	16.38
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	98,000	5.80		
陕西省西咸新区沣西新城开发建设(集团)有限公司	44,000	2.60		
陕西沣西新城投资发展有限公司	29,000	1.71		
陕西西咸新区沣西发展集团有限公司 ⁵	10,000	0.59		
4 户法人关联方一般关联交易	11551.98	0.68		0.68
161 户自然人关联方一般关联交易	10322.46	0.61		0.61
合计	589,874.44	34.88		34.88

注:

- 截至 2020 年末, 本行合并报表口径下资本净额为 1691035.17 万元。
- 高陵光明房地产开发有限责任公司、西安顺驰工贸有限公司非本行关联方, 因两笔贷款由本行关联方陕西和谐投资股份有限公司(以下简称“和谐公司”)提供担保, 故纳入关联交易管理。
- 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。
- 陕西润中清洁能源有限公司为本行原主要股东彬县煤炭有限责任公司(以下简称“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和谐公司的关联公司有关，故仍将该笔贷款认作关联贷款，并计入和谐公司统计。
5. 陕西西咸新区沣西发展集团有限公司非本行关联方，因该笔贷款由本行关联方陕西省西咸新区沣西新城开发建设(集团)有限公司提供担保，故纳入关联交易管理。
 6. 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西咸新区城建投资集团有限公司的关联交易余额为 98,000 万元，占本行资本净额的 5.8%，未超过监管规定的 10%；对单个主要股东陕西西咸金融控股集团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 277,000 万元，占本行资本净额的 16.38%，超过监管规定的 15%（本行发起人股东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、陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司、陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司、陕西省西咸新区沣西新城开发建设(集团)有限公司在入股本行后由于自身控股权发生变化，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，形成关联关系，使得相关贷款在发放后成为关联贷款，导致关联指标超过监管规定。对此问题，本行积极落实整改，相关关联贷款总额在报告期内由期初的 37.2 亿元压降至期末的 27.7 亿元，减少 9.5 亿元，贷款占资本净额的比例由 25.85%下降至 16.38%，下降 9.47 个百分点。下一步，本行将尽快将贷款余额压降至监管规定内)；对全部关联方授信余额为 589,874.44 万元，占本行资本净额的 34.88%，未超过监管规定的 50%。

(二) 非授信类关联交易情况。报告期内，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，本行向陕股交支付了 45.5 万元初始登记费，本行全资控股农商银行每家支付 1.5 万元初始登记费，该交易价格符合商业原则和一般商务条款，未高于陕股交同类交易价格。

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”。

股本及股东情况

股本情况

至报告期末，本行股份总额 8,751,367,445 股，其中，法人股份 7,125,696,039.74 股，占股份总额的 81.42%；自然人股份 1,625,671,405.26 股，占股份总额的 18.58%。

股东情况

一、股东数量和持股情况

至报告期末，本行股东总数为 8785 户，其中法人股东 44 户，自然人股东 8741 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	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	76,000	8.68	-
2	陕西神木农村商业银行股份有限公司	76,000	8.68	-
3	陕西和谐投资股份有限公司	76,000	8.68	-
4	陕西金融控股集团有限公司	76,000	8.68	76,000
5	陕西府谷农村商业银行股份有限公司	71,600	8.18	-
6	金花投资控股集团有限公司	64,000	7.31	-
7	西安协和置业股份有限公司	42,653.165	4.87	-
8	陕西西咸金融控股集团有限公司	41,000	4.68	-

9	陕西省地方电力（集团）有限公司	40,000	4.57	-
10	陕西秦煤实业（集团）有限责任公司	40,000	4.57	-
	合 计	603,253.165	68.93	-

注：报告期内，股东彬县煤炭有限责任公司将持有的本行 7.6 亿股股份全部转让给陕西金融控股集团有限公司。

二、监管口径下的主要股东情况简介

1. 陕西渭河煤化工集团有限责任公司持有本行 8.68% 的股份。

该公司成立于 2000 年 7 月，系陕西煤业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。

2. 陕西神木农村商业银行股份有限公司持有本行 8.68% 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。

3. 陕西和谐投资股份有限公司持有本行 8.68% 的股份。

该公司成立于 2012 年 7 月，系由陕西省十多家民营企业共同出资组建的大型民营投资公司，注册资本 42 亿元，总资产 67 亿元。该公司主要以小额贷款、担保、融资租赁、互联网金融、基金管理等方式为企业提供金融服务。

4. 陕西金融控股集团有限公司持有本行 8.68% 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 8.18% 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 7.31% 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. 西安协和置业股份有限公司持有本行 4.87% 的股份。

该公司成立于 2002 年 11 月，注册资本 2.5 亿元。经营范围主要为：房地产开发、销售，建筑装饰材料的批发、零售。

8. 陕西西咸金融控股集团有限公司持有本行 4.68% 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。

9. 陕西省地方电力（集团）有限公司持有本行 4.57% 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。

10. 陕西秦煤实业（集团）有限责任公司持有本行 4.57% 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。

11. 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 1.71% 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。

12. 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 1.71% 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。

13. 西安沣东发展集团有限公司持有本行 1.71% 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	8.68%	陕西渭河煤化工集团有限责任公司
2	陕西神木农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	无	8.68%	陕西神木农村商业银行股份有限公司
3	陕西和谐投资股份有限公司	董事 (1 人)	无	20.86% ¹	陕西和谐投资股份有限公司
4	陕西金融控股集团有限公司	董事 (1 人)	陕西省财政厅	8.68%	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	8.18%	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	20.86% ¹	陕西和谐投资股份有限公司
7	西安协和置业股份有限公司	无	成建礼	20.86% ¹	陕西和谐投资股份有限公司
8	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	9.83%	陕西西咸金融控股集团有限公司
9	陕西省地方电力(集团)有限公司	监事 (1 人)	陕西省国资委	4.57%	陕西省地方电力(集团)有限公司
10	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司	监事 (1 人)	付宣亮	4.57%	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司
11	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	9.83%	陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司
12	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	9.83%	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司
13	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	9.83%	西安沣东发展集团有限公司

¹金花投资控股集团有限公司、西安协和置业股份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,该3户股东合计持有本行股份182,653.165万股,占股本总额20.86%。针对持股超比例问题,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 153,653.155 万股，其中主要股东质押股份数合计 106,653.165 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
2	西安协和置业股份 有限公司	42,653.165	42,653.165	100%	陕西省国际信托股份 有限公司、西部信托 股份有限公司

五、股东出质本行股权被冻结情况

截至报告期末，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 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
2	刘飘	6,539.9	西安市中级 人民法院	6499.99	2019 年 9 月 27 日至 2022 年 9 月 26 日

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	是否在本行领取薪酬或津贴
李彬	男	党委书记、执行董事、 董事长	2020年4月至今	领取薪酬
孟浩	男	党委副书记、执行董事、 行长	2020年7月至今	领取薪酬
王小科	男	党委委员、执行董事、 副行长	2016年9月至今	领取薪酬
王发友	男	非执行董事	2015年4月至今	否
周琳	女	非执行董事	2015年4月至今	否
蔡敬梅	女	非执行董事	2015年4月至今	否
李向东	男	非执行董事	2015年4月至今	否
张焯	男	非执行董事	2020年6月至今	否
高长永	男	非执行董事	2020年6月至今	否
罗剑朝	男	非执行董事（独立董事）	2015年4月至今	领取津贴
杨琳	女	非执行董事（独立董事）	2015年4月至今	领取津贴
强力	男	非执行董事（独立董事）	2015年4月至今	领取津贴

- 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。
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。

二、监事

姓名	性别	职务	任职起止日期	是否在本行领取薪酬或津贴
阎三选	男	党委副书记、 职工监事、监事长	2019年2月至今	领取薪酬
王会利	女	职工监事	2015年4月至今	领取薪酬

杨小寅	女	职工监事	2019 年 2 月至今	领取薪酬
郭远智	男	职工监事	2019 年 2 月至今	领取薪酬
付宣亮	男	股东监事	2015 年 4 月至今	否
郭海星	男	股东监事	2020 年 6 月至今	否
徐璋勇	男	外部监事	2015 年 4 月至今	领取津贴
张成虎	男	外部监事	2015 年 4 月至今	领取津贴

注：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。

三、高级管理人员

姓名	性别	职务	任职起止日期	是否在本行领取薪酬或津贴
王小科	男	党委委员、执行董事、副行长	2015 年 12 月至今	领取薪酬
刘光明	男	党委委员、副行长	2019 年 9 月至今	领取薪酬

注：1. 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。

2. 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。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 根据《陕西省人民政府关于李彬任职的通知》（陕政任字〔2019〕267 号）文件精神，2020 年 1 月 3 日，本行 2020 年第一次临时股东大会选举李彬为董事；同日，本行第一届董事会第二十次会议选举李彬为董事长；2020 年 4 月，陕西银保监局核准李彬董事长任职资格。

2. 2020 年 6 月 5 日，本行第一届董事会第二十四次会议增补孟浩为董事候选人；2020 年 6 月 29 日，本行 2019 年度股东大会选举孟浩为董事；2020 年 7 月，陕西银保监局核准孟浩董事任职资格。

3. 2020 年 6 月，陕西银保监局核准高长永、张焯董事任职资格；按照股东大会决议，余清才、班勇董事辞职生效。

4. 2020 年 6 月 29 日, 本行 2019 年度股东大会选举郭海星为股东监事。

5. 2020 年 5 月 12 日, 周柏林因工作变动原因, 辞去本行股东监事、监督委员会委员职务。

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、党委宣传部、党委组织部、董事会办公室、发展规划部、人力资源部。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, 在职大学学历, 工商管理硕士。现任本行党委副书记、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, 分管办公室、计划财务部、金融市场部、合规管理部。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，分管电子银行部、信息科技部、信贷管理部、风险管理部、特别资产管理部。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。

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职工监事，陕西省高新技术产业投资有限公司党委书记、执行董事、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党支部书记、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。

李向东，男，1961 年 3 月出生，硕士研究生，高级经济师。现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。

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。

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董事长，本行“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、营业部主任、业务科科长、监事长、副主任，清涧县农村信用合作联社主任，绥德县农村信用合作联社理事长，绥德农商银行董事长。

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，分管监事会办公室、稽核审计部、远程银行中心，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，职工代表监事、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。现为本行稽核审计部总经理，职工代表监事、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。现任本行浐灞支行党委书记、行长，职工代表监事。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。

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 月生，博士研究生，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，兼总会计师。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

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，分管会计结算部、公司金融部、个人金融部、信用卡部、普惠消保部。曾任建设银行长安县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。

年度薪酬政策执行情况

本行经营管理层负责拟订全行员工薪酬管理制度和具体实施办法，董事会提名与薪酬委员会负责对员工薪酬管理制度进行审核并提出审议意见，董事会负责对全行员工薪酬管理制度进行最终审定。经营管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源管理职能部门负责薪酬制度和实施办法的具体落实。风险控制、法律合规、稽核审计、计划财务及工会组织等职能部门，参与并监督本行薪酬管理制度的执行和完善性反馈工作。董事会提名与薪酬委员会加强与风险管理委员会的沟通，评估薪酬管理政策和制度的科学性及合理性，并监督年度薪酬管理制度和办法的实施，向董事会报告年度薪酬管理制度和办法的执行情况。监事会负责对员工薪酬管理制度的科学性、合理性以及运行情况进行监督。稽核审计部门负责对员工薪酬管理制度的执行情况进行专项审计，并向董事会报告。根据监管部门要求，本行总行负责人 2020 年薪酬应由省财政厅负责考核并监督实施（2019 年及以前由省国资委负责），由于省财政厅尚未印发省属金融企业负责人薪酬管理办法，本行总行高级管理人员的薪酬管理暂按省国资委相关文件规定执行。

本行薪酬政策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。薪酬构成包括基础薪酬、可变薪酬和福利性收入。按照国家政策规定，为员工缴纳社会保险、住房公积金，设立其他员工福利项目。根据经营管理和改革发展需要，本行于 2019 年 10 月启动薪酬分配与考核管理体系改革项目，着手建立了以业绩为导向、以绩效完成情况和岗位价值体现为基础的薪酬管理和考核管理体系，于 2020 年 12 月修订了《陕西秦

农农村商业银行股份有限公司员工薪酬管理制度》及《陕西秦农农村商业银行股份有限公司员工薪酬管理制度实施办法》，已于 2021 年 1 月 1 日开始执行。

报告期内，本行按照《陕西省省属金融企业负责人薪酬管理办法》《陕西省省属金融企业负责人经营业绩考核办法》，对公司负责人的绩效考核更加注重对全行资产规模、经营业绩、利润、资产质量、个人履职评价等全方位考核，将发展和风险防控、短期激励和中长期激励相结合。

根据监管规定和本行经营管理实际，优化年度绩效考核指标体系和办法，按考核对象分别制定一级机构绩效考核办法、一级机构负责人发展责任制考核办法、总行部门综合绩效考核办法，做到绩效考核全覆盖，充分发挥了绩效考核的指挥棒作用。考核分为经营管理考核（70%）和党建工作考核（30%），其中经营管理类指标严格按照监管部门绩效考核指引要求，按照盈利能力、发展转型、社会责任、合规经营、风险管理五大类，同时满足合规经营类和风险管理类指标权重高于其他指标的原则。在社会责任类指标方面，紧跟人民银行以及监管部门最新政策要求，提升普惠小微贷款考核权重，设立普惠信用贷款专项考核目标，明确涉农贷款投放任务，全年涉农贷款、普惠小微贷款增量、增速再创新高。截至报告期末，全行单户授信 1000 万元以下普惠型小微企业贷款余额 85.07 亿元，较期初增加 27.19 亿元，其中投放普惠类信用贷款 6.38 亿元、普惠类涉农贷款 10.35 亿元；贷款户数 10529 户，较期初增加 2058 户，完成 2020 年度监管考核目标。

本行绩效薪酬延期支付及追索扣回严格按照监管要求执行，于

2020 年 12 月修订了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期追索及扣回管理办法（修订稿）》，主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为全部绩效薪酬的 50%，其他高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工绩效薪酬延期支付比例为全部绩效薪酬的 40%。绩效薪酬延期支付部分，在延期支付期内，遵循等分原则按月均等支付，延期支付期限不少于 36 个月。本年度已止付绩效薪酬 2 人次共 6.25 万元，追索、扣回绩效薪酬 4 人次共 7.19 万元。

报告期，全行薪酬总额 108328 万元，同比增加 9366 万元，增幅 9.46%，低于利润总额增幅 5.42 个百分点。报告期末，本行董事、监事和总行高级管理人员在公司领取报酬人数 15 人，其中董事 6 人（执行董事 3 人、独立董事 3 人）、监事 6 人（外部监事 2 人、职工监事 4 人）、高级管理人员 6 人（含执行董事 3 人）。本行董事、监事和高级管理人员的薪酬，严格按照《陕西省省属金融企业负责人薪酬管理办法》《陕西省省属金融企业负责人经营业绩考核办法》《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员工薪酬管理制度实施办法》进行考核发放。其中：董事领取报酬 180.86 万元（其中独立董事 21 万元）；监事领取报酬 248.11 万元（其中外部监事 14 万元）；高级管理人员领取报酬 318.21 万元。省财政厅对本行总行负责人 2020 年度薪酬考核结果尚未确定，2020 年度负责人的薪酬按制度进行预发，尚未进行清算，待考核结果确定后按照规定进行公开披露。

2019 年度负责人考核结果已确定，现对秦农银行负责人 2019 年度薪酬信息披露如下：

单位：万元

姓名	职务	任职起止时间	2019年度从本公司获得的税前报酬情况				是否在股东单位或其他关联方领取薪酬	在关联方领取的税前薪酬总额
			应付薪酬	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存的部分	其他货币性收入 (注明具体项目并分列)	合计		
			(1)	(2)	(3)	(4) = (1) + (2) + (3)		
郝光耀	党委副书记、行长	2019年1月1日-11月30日	54.7708	14.55	0	69.3208	否	
阎三选	党委副书记、监事长	2019年1月1日-12月31日	59.75	13.91	0	73.66	否	
刘长伟	党委副书记	2019年1月1日-12月31日	53.1775	14.45	0	67.6275	否	
王小科	党委委员、副行长	2019年1月1日-12月31日	53.1775	14.13	0	67.3075	否	
刘光明	党委委员、副行长	2019年1月1日-12月31日	53.1775	13.03	0	66.2075	否	

备注：上表披露薪酬为本行总行负责人 2019 年度全部应发税前薪酬，按国家规定由单位缴存各种社会保险等。其中，第（1）项由省国资委核定。

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 4163 人。男性员工 1895 人，占比 45.52%；女性员工 2268 人，占比 54.48%；共产党员 1333 人，占比 32.02%。

本部员工平均年龄 39.55 岁，30 岁以下员工 433 人，占比 10.40%；30 岁至 45 岁之间员工 2499 人，占比 60.03%；45 岁以上员工 1231 人，占比 29.57%。

本部员工中硕士研究生及以上学历人员 264 人（其中博士 5 人），占比 6.34%；大学学历 2397 人，占比 57.58%；大专学历 1206 人，占比 28.97%；大专以下学历 296 人，占比 7.11%。

二、控股机构员工基本情况

本行控股机构员工总数 1715 人。男性员工 907 人，占比 52.89%；女性员工 808 人，占比 47.11%。共产党员 569 人，占比 33.18%。

公司治理及内部控制

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 2019 年度股东大会于 2020 年 6 月 29 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 5,896,399,100 股，占本行有表决权股份总数的 81.73%。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 2019 年度董事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务预算方案》《关于选举孟浩为陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事的议案》《关于选举郭海星为陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事的议案》《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司总

行新办公楼改造装修费用估算>的议案》《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议案》《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相关授权事项的议案》《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司定向募股方案〉的议案》共 11 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〉2019 年度执行情况报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 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

本行 2020 年第一次临时股东大会于 2020 年 1 月 3 日在陕西宾馆召开。出席会议的股东（含代理人）共 20 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 5,896,399,100 股，占本行有表决权股份总数的 81.73%。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《关于选举李彬为陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事的议案》。

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，临时股东大会通过的决议合法有效。

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、董事会基本情况

2020 年，面对严峻复杂的经济金融形势和疫情防控等带来的困难挑战，本行董事会严格落实国家金融政策和监管要求，持续强化公司治理，全面增强风险管控，着力履行社会责任，不断提升经营管理质效，各项工作取得了积极进展。至报告期末，本行共有董事 12 名，其中执行董事 3 名，非执行董事 6 名，独立董事 3 名。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。

二、董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 9 次会议，其中现场会议 6 次，通讯会议 3 次，累计审议议案 53 项，听取报告 16 项，其中经营工作报告 2 项。

（一）2020 年 1 月 3 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次会议。会议审议通过了《关于选举李彬为陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事长的议案》共 1 项议案。

（二）2020 年 2 月 21 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次临时会议。会议审议通过了《关于抗击新冠肺炎疫情专项捐款的议案》共 1 项议案。

（三）2020 年 2 月 28 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二十一次会议。会议审议通过了《关于聘任孟浩为陕西秦农农村商业银行股份有限公司行长的议案》《关于陕西秦农

农村商业银行股份有限公司 2020 年度主要经营目标计划的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司并表管理办法》共 3 项议案。

（四）2020 年 4 月 20 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二十二次会议。会议审议通过了《关于董事会各专门委员会 2020 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 年绿色信贷指导意见》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度全面风险管理报告》等 7 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度资本管理报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度薪酬管理制度制定及执行情况报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度审计工作报告》等 9 项报告。

（五）2020 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二十三次会议。会议审议通过了《关于增补李彬为陕西秦农农村商业银行股份有限公司第一届董事会相关专门委员会主任委员的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度董事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务预算方案》等 11 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度经营分析报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2019 年度关联交易情况报告》共 2 项报告。

（六）2020 年 6 月 5 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二十四次会议。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收购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收购西安市长安区农村信用合作联社相关授权事项的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司定向募股方案》等 12 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司主要股东关联方名单》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司监管处罚情况报告》共 2 项报告。

（七）2020 年 9 月 22 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二十五次会议，审议通过《关于调整董事会专门委员会组成人员的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司员工薪酬管理制度（修订稿）》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构管理办法》等 14 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年经营分析报告》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联交易相关情况的报告》《关于调整个别审计项目计划的情况说明》共 3 项报告。

（八）2020 年 11 月 23 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二十六次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司理财存量资产整改计划的方案》共 1 项议案。

（九）2020 年 12 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四次临时会议。会议审议通过了《关于申请政府专项债资金并以转股协议存款方式补充一级资本的议案》《关于关联方西安奥达房地产开发有限责任公司 2 亿元贷款借新还旧的议案》共 2 项议案。

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。

董事会专门委员会人员构成

董事会专门委员会	主任委员	委员	成员人数
战略委员会	李彬	孟浩、李向东、王发友、周琳	5
“三农”委员会	李彬	孟浩、周琳、张焱、高长永	5
风险管理委员会	李彬	王小科、蔡敬梅、罗剑朝、张焱	5
关联交易控制委员会	强力	李彬、王小科、罗剑朝、杨琳	5
提名与薪酬委员会	杨琳	李彬、孟浩、蔡敬梅、李向东	5

审 计 委 员 会	罗剑朝	李彬、王发友、强力、杨琳	5
消费者权益保护 委员会	孟 浩	王小科、强力、周琳、高长永	5

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，9 名董事亲自出席率达到 100%，2 名董事因故未能亲自参会各 1 次，1 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累计收到董事对各项议案的修改或反馈意见共计 6 份，并由董事会办公室转交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，累计提出 30 条意见和建议。

经统计，本行非执行董事和独立董事在 2020 年度参与本行相关活动时间平均为 31.2 个工作日，较去年增加 7.3 个工作日。其中，非执行董事为 25.17 个工作日，独立董事为 43.3 个工作日，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。

姓名	亲自参加 董事会（次）	委托出席 董事会（次）	参加专门 委员会（次）	出席股东 大会（次）
李彬	6/6	0	5/5	1/1
孟浩	3/3	0	—	1/1
王小科	9/9	0	19/19	2/2
王发友	8/9	1	7/7	2/2
周琳	9/9	0	7/7	2/2
蔡敬梅	7/9	2	9/9	2/2
李向东	9/9	0	11/11	2/2
张焯	3/3	0	—	1/1
高长永	3/3	0	—	1/1
罗剑朝	9/9	0	13/13	2/2
杨琳	8/9	1	14/14	2/2
强力	9/9	0	11/11	2/2

注：

1. 亲自出席会议次数/任期内应出席会议次数
2. 2020 年度本行共召开董事会 9 次，累计召开董事会专门委员会 26 次，召开股东大会 2 次。
3. 报告期内，本行各委员会组成人员进行了 2 次调整，故各董事任期内召开的会议次数存在差异。

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》《商业银行公司治理指引》《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、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。

二、出席会议情况

本行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	委托出席 会议次数	亲自 出席率
罗剑朝	2	2	0	100%
杨 琳	2	2	0	100%
强 力	2	2	0	100%

报告期内，本行共召开董事会 9 次，其中现场会议 6 次，通讯会议 3 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	9	9	0	100%
杨 琳	9	8	1	89%
强 力	9	9	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 4 次；杨琳董事作为主任委员主持提名与薪酬委员会 5 次；强力董事作为主任委员主持关联交易控制委员会 5 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	-	4/4	4/4	5/5	-	-		100%
杨 琳	-	4/4	-	5/5	5/5	-		100%
强 力	-	4/4	-	5/5	-	-	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 5 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

报告期末，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

2020 年度, 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 5 次, 均为现场会议。审议通过议案 14 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 16 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 3 次, 监督委员会召开会议 2 次, 委员会累计审计议题 11 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 6 次现场会议, 历次现场会议均派出监事列席。全体监事均参加了 2019 年度股东大会, 过半数监事出席了 2020 年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，监事会还进行了现场巡视调研和非现场监督信息审阅等监督工作。2020 年度，监事会围绕疫情期间复工复产情况等多个主题对行内多家支行进行了现场调研。闭会期间，按季度审阅监事会办公室报送的监督信息通报，本年度累计审阅非现场监督信息通报 4 份。

（四）监督成果

报告期内，第一届监事会第十八次会议就 17 项议题提出了 4 个方面 17 条意见，相关监督意见均按照程序向董事会和高级管理层进行了反馈，并督导落实。

报告期内，现场巡视调研收集到关于网点建设、财务产权管理等方面 17 个问题均已汇总形成报告，反馈至高级管理层。

报告期内，累计向董事会和高级管理层共发出书面监督提示两份：一是关于落实监事会监督意见的监督提示；二是关于规范和加强本行高级管理层下设专门委员会管理、运作的监督提示。

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

注：

1. 郭海星监事任期自 2020 年 6 月 29 日开始
2. 郭海星监事、付宣亮监事自 2020 年 8 月 21 日期分别担任监事会提名委员会、监督委员会委员

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、股东大会和列席董事会，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。两名外部监事在监事会第十八次会议会前，就会议议题分别反馈书面建议书一份。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，全行内部控制管理围绕体系设计、职能运行和监督评价，遵循“突破性”健全与“持续性”改进相结合原则，以客户为中心、以价值为导向、以合规为前提，通过提高履职能力优化治理结构，

丰富控制手段保障职能发挥，统筹制度管理突出内控约束，联动专业防线提升监督质量，运用实践经验科学奖惩激励，正视管理盲区积极弥补完善，基本达成了统筹布局、全员参与、过程管控的内部控制体系；通过分析评价全面量化的指标体系，重新审视相关薄弱环节和系统性不足，适时拉动引擎、调整方向、优化策略，内控治理体系得以健全，内控措施机制日趋完善，有力助推了全行高质量发展。一是强化规章制度体系建设。以前期搭建的“立改废活页台账”为支撑点，同步加强合规审查的风控力度，“节点式”制定环节性和操作性的控制条款，着力解决流程不畅、职责模糊、控制失效或控制过度等缺陷；开展独立性制度后评价，充分利用“内外部问题库及整改信息”，把违规根源反射到制度执行力建设上来，保障制度体系建设的精简、高效、成熟。二是规范统一授权管理机制。坚持“一级法人、分级经营”授权模式，规范“三会一层”逐级授权体系，董事会在股东会授权下行使相应审批权的同时，向经营层授权；经营层按年制定授权文件，实施总行部门、分支机构扁平化管理，规定各条线授权事项、审批额度、转授权要求；强化授权执行监督管理，严查超权限行为，确保授权制度在日常执行中得到巩固和深化。三是联动实施多元化监督措施。统筹推进“上查下”内控监督，确保内部检查涵盖各个专业条线；扎实开展“二道防线”独立性内容合规监督检查，全年分三批、四期完成了对 21 个一级机构 359 家营业网点现场检查，严格落实了“机构全覆盖、人员全覆盖、内容全覆盖”的内控监督要求。四是全面规范内部控制评价模式。年度内部控制评价细化设计了 32 个一级指标、91 个二级指标以及 4 个档次的缺陷认定标准，逐级落实了全覆盖评价和独立性复核机制，评价组织形式、指标设计、缺陷披露等进一步

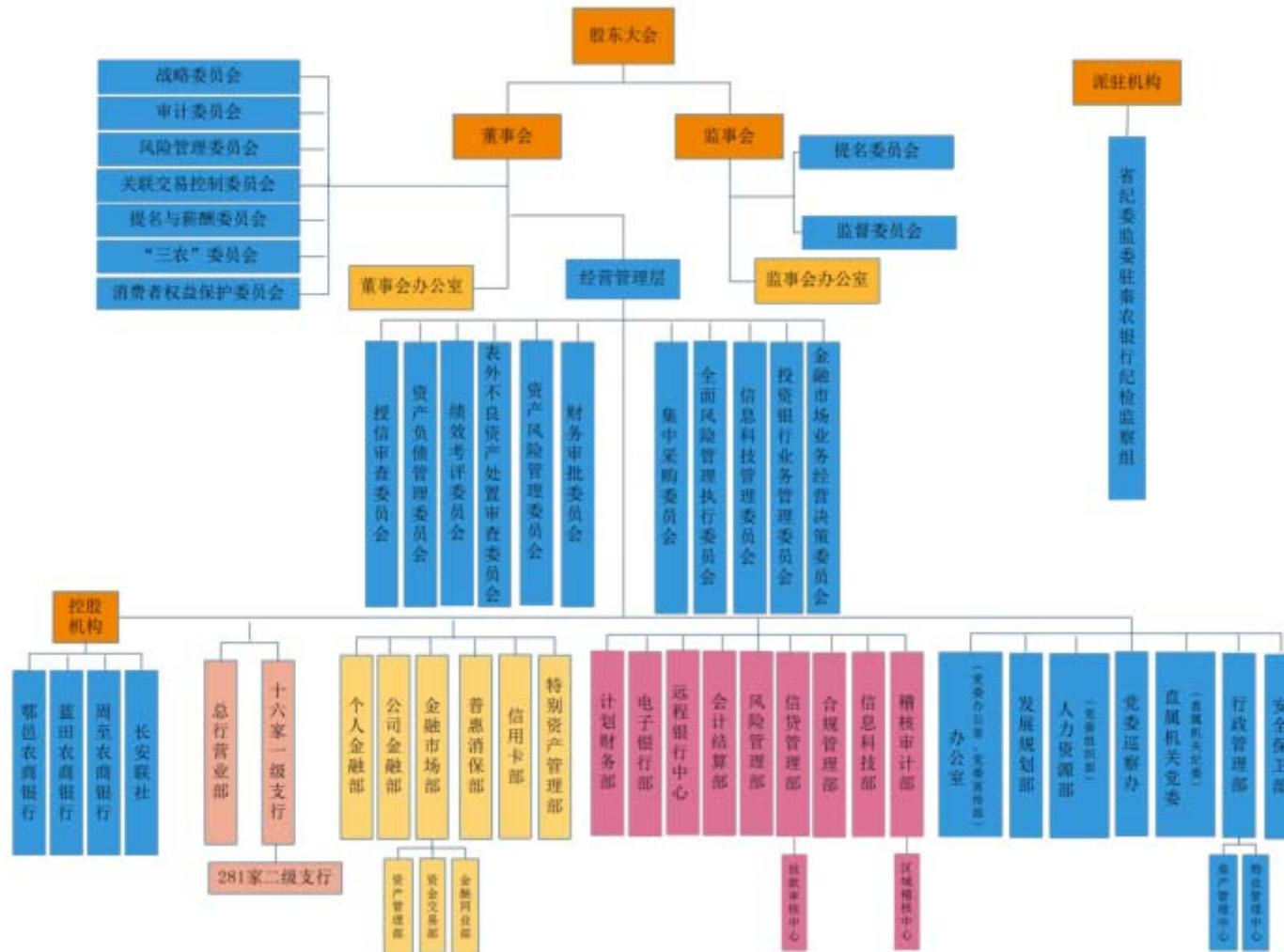
标准化、专业化、精细化。全行年度内部控制评价结果为“基本遵循内部控制标准程序”，内部控制缺陷认定为“一般缺陷”，有效性认定为“有效”。五是突出内控合规理念渗透。在总行“高管讲合规”的持续引领下，各级行管理人员以带头和强调正直与诚信内控合规文化为总基调，以良好的顶层经营管理机制为支撑，逐层渗透和感染内部控制理念，塑造和培育内部控制环境；在健全完善的违规问责管理体制下，坚决查处、整治、杜绝在遵规守纪、制度执行上做选择、搞变通、打折扣的现象，激励和约束全员坚守审慎合规底线思维。

内部审计

本行内部审计部门为稽核审计部，隶属于本行董事会。报告期内，完成年初制定的审计项目计划 27 项，完成率 100%；计划外审计项目 3 项；配合审计署 2 项。同时，组织开展经济责任审计 75 人次。审计累计发现问题 2142 个，其中涉及国家政策落实方面 2 个，内部控制与风险管理方面 1146 个，其它方面 994 个。向经营管理层及条线部门提出审计提示函 8 份。针对检查中发现的问题，建立审计问题整改台账，通过现场纠正、后续审计、实施与业务管理部门“双线”整改监督等方式，加快问题整改的工作落实。

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，不断规范审计工作、统筹资源管理、增强监督合力、提升审计工作质量和审计成果运用，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



分支机构

总部营业部

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	西安市西二环 26 号

浐灞支行

序号	机构名称	地址
1	浐灞支行	西安市灞桥区灞桥街办灞桥街 150 号世博路及纺渭路交汇处
2	酒十路支行	西安市灞桥区酒十路 2 号（十里铺十字西北角）
3	田家湾支行	西安市雁塔区田家湾村口咸宁东路 100 号
4	华清园支行	西安市灞桥区酒十路 85 号（华清园小区南侧）
5	十里铺支行	西安市灞桥区长乐坡长乐壹号一楼
6	新房村支行	西安市未央区新灞路西岸国际花园北苑第 13 幢 1 单元 1 层 10102、10103 号
7	长乐坡支行	西安市灞桥区长乐东路 18 号
8	读书村支行	西安市灞桥区灞桥街办读书村（世园会入口、纺渭路旁）
9	长田路支行	西安市灞桥区长田路草北社区居委会北临
10	务庄村支行	西安市灞桥区灞桥街办务庄村（临近港务区、东三环、绕城高速）

港务支行

序号	机构名称	地址
1	港务支行	西安市至港务区华南城五金机电交易中心 B 区 2 街 7 栋 01 号
2	新合支行	西安市灞桥区新合街办陈家村（新合街 48 号）
3	水流支行	西安市灞桥区新合街办（原水流乡）南草店村
4	西航花园支行	西安市灞桥区新筑街办草临路西段西航花园
5	骞柳小区支行	西安市灞桥区新筑街办草临路西段西航花园西港公司办公楼
6	西韩路支行	西安市灞桥区新合街办新合村西韩路
7	南郑村支行	西安市灞桥区南郑村
8	新筑支行	西安市灞桥区新筑街什字
9	潘罗村支行	西安市灞桥区潘罗村口

灞桥支行

序号	机构名称	地址
1	灞桥支行	西安市灞桥区长乐东路甲字 1 号

2	红旗支行	西安市灞桥区纺南路西段 3 号穆将王立交桥西南角
3	席王支行	西安市灞桥区席王街办电厂西路官厅什字
4	纺一路支行	西安市灞桥区纺一路 809 号
5	纺织城支行	西安市灞桥区纺织城街办鹿塬街中段
6	狄寨支行	西安市灞桥区狄寨街办狄寨村
7	洪庆支行	西安市灞桥区洪庆街办田洪正街（田王十字南路西）
8	长乐东路支行	西安市灞桥区长乐东路堡子村转盘东北角
9	灞瑞路支行	西安市灞桥区灞瑞一路 288 号绿水东城小区沿街商铺
10	枣园刘村支行	西安市灞桥区红旗街办纺四路与纺东街十字、枣园刘新村对面
11	柳巷支行	西安市灞桥区席王街道华清东路柳巷 88 号
12	东城大道支行	西安市灞桥区席王街办东城大道兴闫小区门口
13	霸陵支行	西安市灞桥区席王街办毛西村
14	田洪正街支行	西安市灞桥区洪庆街办田洪正街
15	刘村支行	西安市灞桥区席王街办魏家巷村和刘村附近
16	唐都支行	西安市灞桥区席王街办席王路唐都医院附近
17	半引路支行	西安市灞桥区半引路中段大明官建材家居城东城店一层
18	高桥村支行	西安市灞桥区红旗街办高桥村半引路东侧
19	纺建路支行	西安市灞桥区纺北路 35 号
20	东李村支行	西安市灞桥区席王街办空军工程大学航空航天学院内、东李村附近
21	张李村支行	西安市灞桥区狄寨街办张李村和潘村附近
22	邵平店支行	西安市灞桥区灞桥街办邵平店村（西临干道旁，临近临潼斜口村，洪庆街办）
23	梁家街支行	西安市灞桥区半坡路 210 号汇鑫源小区一层商铺
24	湾子村支行	西安市灞桥区红旗街办湾子村
25	五星村支行	西安市灞桥区红旗街办五星村青年公寓一层
26	三殿村支行	西安市灞桥区红旗街办三殿村
27	向阳路支行	西安市灞桥区向阳北路航天三区大门西侧
28	同心路支行	西安市灞桥区田洪正街 2598 号
29	迷村支行	西安市灞桥区狄寨街办南枝白村

新城支行

序号	机构名称	地址
1	新城支行	西安市碑林区互助路 1 号
2	兴工路支行	西安市兴工东路 85 号
3	胡家庙支行	西安市长缨东路 383 号
4	建工路支行	西安市新城区万寿南路 104 街坊 28 号楼 24 幢 10101 号
5	和信市场支行	西安市新城区勤工路 22 号
6	长乐中路支行	西安市新城区长乐中路 93 号
7	长乐西路支行	西安市新城区长乐西路 269 号白马唯品服饰广场一层
8	长缨西路支行	西安市长缨西路 82 号多彩服装市场 A 座 005-007 室
9	爱民路支行	西安市爱民路 19 号
10	华清东路支行	西安市华清东路 186 号
11	高楼村支行	西安市新城区幸福中路-韩森路口附近
12	华清路支行	西安市新城区华清路 125 号
13	长乐坊支行	西安市碑林区长乐坊 25 号
14	尚德路支行	西安市新城区西三路 9 号
15	西一路支行	西安市新城区西一路 53 号
16	西七路支行	西安市西七路 285 号
17	永乐路支行	西安市新城区永乐路 62 号

碑林支行

序号	机构名称	地址
1	碑林支行	西安市碑林区友谊西路 165 号
2	文艺路支行	西安市碑林区文艺北路 188 号东升大厦 1 层
3	兴庆支行	西安市金花南路 36 号
4	测绘路支行	西安市碑林区测绘东路 4 号大地数码港一楼
5	小雁塔支行	西安市碑林区友谊西路 40 号
6	含光路支行	西安市碑林区含光北路 7 号
7	劳卫路支行	西安市碑林区劳卫路中段西何家村 13 号
8	长安路支行	西安市碑林区长安路北段 93 号
9	朱雀路支行	西安市碑林区朱雀大街 78 号
10	太白北路支行	西安市碑林区太白北路 121 号物探大厦 C 座一、二层
11	火炬路支行	西安市碑林区火炬路中段(东新城市家园第 5 幢 10109 号)
12	安东街支行	西安市碑林区建东街 103 号
13	白庙村支行	西安市碑林区南二环太白立交桥西瑞鑫摩天城一层

14	雁塔路支行	西安市碑林区友谊路 51 号中铁一局李家村西院住宅楼 1、2 层
15	文艺南路支行	西安市碑林区文艺南路 2 号恒兴文艺广场一楼
16	环城东路支行	西安市碑林区环城东路南段 3 号东屿枫舍 A 座
17	南沙村支行	西安市碑林区交大商场路二环南路东段路口帝源豪庭大厦
18	友谊西路支行	西安市碑林区友谊西路 277 号
19	建西街支行	西安市碑林区建西街 93 号
20	乐居场支行	西安市碑林区太乙路南段 1 号
21	太白路支行	西安市碑林区太白北路 1 号
22	含光北路支行	西安市碑林区含光路 153 号
23	红会路支行	西安市碑林区南郭路 125 号
24	文艺北路支行	西安市碑林区文艺北路 97 号
25	朱雀门支行	西安市碑林区朱雀大街 190 号
26	仁义路支行	西安市碑林区东新村小区 1 号 1-9 号
27	太乙路支行	西安市碑林区太乙路 207 号
28	黄雁村支行	西安市碑林区友谊西路 236 号华豪丽晶昌润广场一层 15 号商铺
29	雁塔中路支行	西安市碑林区雁塔中路 13 号
30	旅馆村支行	西安市碑林区建设西路 168 号
31	柿园路支行	西安市碑林区柿园路 163 号
32	城区支行	西安市莲湖路 83 号
33	青年路支行	西安市青年路 147 号
34	钟楼支行	西安市莲湖区西大街 128 号西安荣民国际饭店有限公司一楼
35	四府街支行	西安市莲湖区五星街 3 号
36	柴家什字支行	西安市柴家什字 88 号莲湖区法院办公楼一层商铺
37	国土大厦支行	西安市莲湖区劳动南路 180 号陕西省国土资源厅一楼

曲江支行

序号	机构名称	地址
1	曲江支行	西安市曲江新区雁翔路 3168 号 2 幢 10103 室
2	等驾坡支行	西安市雁塔区幸福南路 26 号
3	铁炉庙支行	西安市雁塔区西影路 186 号
4	三兆村支行	西安市雁塔区三兆村正街

5	曲江池支行	西安市曲江新区芙蓉西路 89 号(芙蓉西路与雁南三路什字东南角)
6	雁南五路支行	西安市曲江新区曲江池南路曲江东曲村民安置区商铺
7	千户村支行	西安市雁塔区千户村村口
8	雁翔路支行	西安曲江新区雁翔路 58-A 号哈佛公馆第 2 幢 1 单元 1 层 10108 号
9	大雁塔支行	西安市曲江新区小寨东路 8 号大雁塔北广场西侧慈恩镇一层 A106 号
10	雁南路支行	西安市曲江新区慈恩东路曲江公馆 S-01 号
11	西影路支行	雁塔区西影路中段 58 号住友大厦一楼
12	翠华路支行	西安市雁塔区翠华北路 353 号
13	幸福南路支行	西安市浐灞生态区幸福南路 666 号和记万佳建材城

雁塔支行

序号	机构名称	地址
1	雁塔支行	西安市雁塔区长安中路 100 号
2	长延堡支行	西安市雁塔区长安南路 189 号
3	明德门支行	西安市雁塔区朱雀路南段 3 号
4	辛家坡支行	西安市雁塔区小寨西路 61 号
5	吉祥村支行	西安市雁塔区含光路南段 178 号吉祥大厦一层
6	罗家寨支行	西安市雁塔区朱雀大街 132 号阳阳国际广场 F1-05
7	小寨东路支行	西安市雁塔区小寨东路 126 号百隆广场 A 座 1 层
8	雁环路支行	西安市雁塔区西沔路 37 号竹园阳光嘉苑小区
9	沙湾沱支行	西安市雁塔区沙湾沱村 12 号
10	朱雀大街支行	西安市雁塔区朱雀大街 88 号
11	雁展路支行	西安市雁塔区雁展路 6 号曲江家园会展中心一楼
12	八里村支行	西安市雁塔区纬一路 499 号
13	长丰园支行	西安市雁塔区朱雀大街南段长丰园 1 号楼
14	广电大厦支行	西安市雁塔区太白南路 357 号
15	纬二街支行	西安市雁塔区长安中路 52 号
16	金叶大厦支行	西安市雁塔区南二环路 100 号金叶大厦
17	三爻村支行	西安市雁塔区长安南路 16 号
18	电子城支行	西安市雁塔区电子正街 50 号(包含北山门 18036 万)
19	丈八东路支行	西安市雁塔区太白南路 1A 号金泰假日花城临街门面房 12 幢 1 单元 1 层 10108 号
20	杜城村支行	西安市雁塔区电子城街道办事处杜城村北口综合服务大楼一层

高新支行

序号	机构名称	地址
1	高新支行	西安市雁塔区高新科技一路付 12 号
2	丈八支行	西安市雁塔区丈八北路 489 号
3	昆明路支行	西安市昆明路 128 号“昆明花园”一层商业门面房
4	科技路支行	西安市科技路 195 号
5	沙井村支行	西安市雁塔区科创路 106 号广大国际大厦高新品阁一层
6	丈八北路支行	西安市雁塔区丈八北路玫瑰公馆一层科技三路西口
7	甘家寨支行	西安市高新区科技二路以北水晶国际一层 1011 号
8	西桃园支行	西安市雁塔区南二环西段 228 号
9	徐家庄支行	西安市雁塔区白沙路 9 号综合市场
10	大寨路支行	西安市大寨路 2 号“东方米兰”一层商铺
11	枫叶高层支行	西安市雁塔区高新路 41 号副 4 号
12	南尧头支行	西安市雁塔区南尧头村 35 排 12 号
13	高新路支行	西安市高新路 25 号信力大厦（希格玛大厦）一楼
14	高新南路支行	西安市高新区高新路 88 号尚品国际 B 座 10105 号房
15	锦业支行	西安市雁塔区丈八一路 SOHO 同盟 B 座临街门面房 10101
16	丈八六路支行	西安市雁塔区丈八六路与丈八西路十字西北角龙天铭骏一层门面
17	博士路支行	西安市雁塔区丈八街道办事处东付村村委一楼

未央支行

序号	机构名称	地址
1	未央支行	西安市未央区未央路 171 号
2	未央官支行	西安市未央官街办朱宏路 55 号
3	二府庄支行	西安市未央区未央路 80 号
4	谭家支行	西安市未央区徐家湾渭滨街 53 号
5	三家庄支行	西安市未央区太华北路 760 号
6	徐家堡支行	西安市未央区徐家堡村口
7	纬二十六街支行	西安市莲湖区纬二十六街 59 号
8	凤城五路支行	西安市经开区凤城五路东段紫薇希望城小区 7-10105 号、10106 号
9	方新路支行	西安市未央区方新路金府广场 1 号楼 1 层

10	红旗东路支行	西安市未央区红旗东路
11	凤城二路支行	西安市经开区凤城二路 125 号第五国际 1 幢 10104 号
12	红旗西路支行	西安市未央区徐家湾红旗西路西门外
13	枣园村支行	西安市未央区凤城南路 17 号
14	文体路支行	西安市未央区徐家湾西航福利区东门北侧
15	桃园北路支行	西安市大兴新区桃园北路与梨园路什字西北角
16	布艺市场支行	西安市未央区北三环大明宫窗帘布艺批发商城 A 区商铺
17	建材市场支行	西安市未央区太华路延伸线大明宫建材家居市场综合办公楼
18	魏家湾支行	西安市经济技术开发区凤城九路首府尚苑 4 号楼一层临街商铺
19	团结村支行	西安市未央区团结村文化广场沿街一层商铺
20	大明宫支行	西安市未央区大明宫遗址区太华北路 186 号
21	辛家庙支行	西安市未央区东元路 131 号
22	太华路支行	西安市新城区太华南路 141 号家豪建材大厦 1F 层 A-4-(1、2) 号
23	开元路支行	西安市未央区未央路 111-1 号
24	井上村支行	西安市未央区大明宫遗址区井上村二队 200 号
25	前进村支行	西安市未央区太元路 68 号
26	永城路支行	西安市未央区环园路东段西北管材铝塑型材批发基地门口
27	东元路支行	西安市未央区东元路 7 号
28	八府庄支行	西安市未央区大明宫遗址区东元西路甲子 42 号 16 号楼 1 单元 1 层 3 号
29	秦孟街支行	西安市灞桥区东元桥北 200 米（二环东路东）
30	含元路支行	西安市未央区含元路 51 号
31	贞观路支行	西安市未央区北二环 918 号 C 座一层南 3
32	雅荷社区支行	西安市未央区凤城一路东段鼎新花园 12 号楼 1 单元 1 号楼 10101

经开支行

序号	机构名称	地址
1	经开支行	西安市经开区凤城二路 21 号
2	草滩支行	西安市未央区东风路 2 号
3	凤城一路支行	西安市经开区凤城一路 24 号紫玉公馆 1 幢 1 单元 10102 号房
4	华山厂支行	西安市未央区草滩草一村华山分厂福利区
5	凤城四路支行	西安市经开区凤城四路与文景路十字东段海璟时代 5 号楼一层商铺

6	尚苑路支行	西安市未央区草滩生态产业园购物广场
7	文景路支行	西安市经开区文景路 39 号万华园旺雳小区 10107 室
8	未央路支行	西安市经开区未央路 138-1 号
9	郭家村支行	西安市未央区凤城二路西段北侧海红商业街 11-12 号
10	秦汉大道支行	西安市未央区秦汉大道与北辰大道十字西北角
11	汉城支行	西安市经开区凤城九路海珀兰轩第 16 幢 1 单元
12	丰产路支行	西安市未央区六村堡村
13	邓六路支行	西安市未央区尤西路与邓六路什字
14	西席村支行	西安市未央区丰产路西段（曹家堡村口，西三环内）
15	凤城八路支行	西安市经济技术开发区凤城八路风景御园小区门面房

莲湖支行

序号	机构名称	地址
1	莲湖支行	西安市莲湖区桃园路一号
2	自强西路支行	西安市莲湖区自强西路 61 号
3	土门支行	西安市莲湖区丰镐西路 182 号隆基大厦
4	西关支行	西安市莲湖区西关正街 54 号
5	枣园路支行	西安市莲湖区枣园西路“雅盛一号”一层西商铺
6	红庙坡支行	西安市莲湖区兴中路 139 号
7	创新路支行	西安市莲湖区沣镐西路 122 号
8	北关支行	西安市莲湖区大明宫遗址区未央路 9 号宏林名座 B 座 1 层
9	白家口支行	西安市莲湖区大兴东路 18 号
10	红光路支行	西安市莲湖区红光路 58 号红光钢材交易市场
11	三民村支行	西安市莲湖区枣园西路 229 号“的士广场”
12	梨园路支行	西安市未央区纬二十六街西段大白杨御园小区 C-1 号楼 1 层门面房
13	任家口支行	西安市莲湖区西二环雅逸星座一楼北侧
14	五一村支行	西安市莲湖区西关正街 11 号
15	丰禾路支行	西安市莲湖区丰禾路莲湖生活家
16	玉祥门支行	西安市莲湖区环城西路北段 368 号
17	环北路支行	西安市莲湖区环城北路西段
18	大唐西市支行	西安市莲湖区西市北路西市佳苑小区五号楼临街门面房 10108 号

19	劳动南路支行	西安市莲湖区劳动南路 130 号大唐商务楼一层商铺
20	丰庆路支行	西安市莲湖区丰庆路东段景寓学府 16 号楼东北角门面房
21	旭景名园支行	西安市莲湖区劳动南路旭景名园 1 号楼 2 单元 20101 号
22	东桃园村支行	西安市莲湖区东桃园村口
23	进丰村支行	西安市莲湖区大兴西路 84 号

沣东支行

序号	机构名称	地址
1	沣东支行	西安市沣东新城三桥新街 236 号西安嘉宝商务大厦东侧单元一层
2	六村堡支行	西安市沣东新城建章路北段 17 号
3	和平村支行	西安市沣东新城沣东新城和平村十字以西
4	建章路支行	西安市沣东新城三桥镇五一村建章路南段 57 号
5	天台路支行	西安市沣东新城沣渭新区天台路 58 号
6	皂河村支行	西安市沣东新城丰产路西段陕西盛泰诚信电线电缆安装有限公司临街门面房
7	新店村支行	西安市沣东新城后围寨立交西北角启航佳苑一层门面房

鱼化支行

序号	机构名称	地址
1	鱼化支行	西安市雁塔区鱼斗路 159 号
2	鱼斗路支行	西安市雁塔区鱼斗路 158 号复地优尚国际社区临街商铺
3	鱼丈路支行	西安市雁塔区丈八北路 380 号
4	欣桥市场支行	西安市雁塔区昆明路 380 号西部欣桥果菜批发市场
5	西窑头支行	西安市雁塔区西尧头村口昆明路与丈八北路什字

高陵支行

序号	机构名称	地址
1	高陵支行	西安市高陵区南新街 483 号
2	鹿苑支行	西安市高陵区中街 199 号
3	通远支行	西安市高陵区通远街道
4	崇皇支行	西安市高陵区崇皇街道
5	姬家支行	西安市高陵区泾渭工业园陕汽路车城酒店对面
6	泾渭支行	西安市高陵区泾渭街道
7	耿镇支行	西安市高陵区耿镇农贸市场
8	榆楚支行	西安市高陵区榆楚村
9	湾子支行	西安市高陵区湾子村

10	泾环南路支行	西安市高陵区泾河工业园泾环南路东段
11	长庆大道支行	西安市高陵区泾河工业园长庆大道
12	张卜支行	西安市高陵区张卜村
13	鹿祥路支行	西安市高陵区鹿祥路 95 号
14	西韩街支行	西安市高陵区西韩街 1622 号
15	昭慧支行	西安市高陵区鹿苑大道中段区民政局门前

阎良支行

序号	机构名称	地址
1	阎良支行	西安市阎良区凤凰北街 78 号
2	胜利街支行	西安市阎良区胜利街中段教育巷 123 号
3	振兴支行	西安市阎良区振兴办郑家村
4	北屯支行	西安市阎良区北屯办川心街
5	武屯支行	西安市阎良区武屯镇武屯街
6	新兴支行	西安市阎良区新兴办新兴街
7	康桥支行	西安市阎良区关山镇康桥街
8	关山支行	西安市阎良区关山镇关山街
9	阎良人民东路支行	西安市阎良区人民东路 123 号
10	凤凰支行	西安市阎良区人民西路安德商住广场
11	阎良人民西路支行	西安市阎良区人民西路 76 号
12	阎良老街支行	西安市阎良区老街

临潼支行

序号	机构名称	地址
1	临潼支行	西安市临潼区东关街 8 号
2	临潼城区支行	西安市临潼区北环路 73 号
3	骊山支行	西安市临潼区骊山街办北环路 53 号
4	斜口支行	西安市临潼区斜口街办 北新街 1 号
5	行者支行	西安市临潼区行者街道
6	秦陵支行	西安市临潼区秦陵北路 131 号
7	马额支行	西安市临潼区马额街道中段
8	铁炉支行	西安市临潼区铁炉街道中段
9	土桥支行	西安市临潼区仁宗街办土桥街道中段

10	穆寨支行	西安市临潼区穆寨街道业池村穆寨街办
11	新丰支行	西安市临潼区新丰街办鸿门商城
12	零口支行	西安市临潼区零口街道东段
13	任留支行	西安市临潼区任留街道
14	雨金支行	西安市临潼区雨金街办十字西南
15	栎阳支行	西安市临潼区栎阳街办东新街东段
16	相桥支行	西安市临潼区相桥街道中段
17	临潼北关支行	西安市临潼区骊山街办文化路十字
18	代王支行	西安市临潼区代王街办代王街道 48 号
19	何寨支行	西安市临潼区何寨街道中段
20	北田支行	西安市临潼区北田街道办事处
21	西泉支行	西安市临潼区西泉街道
22	徐杨支行	西安市临潼区徐杨街道中段
23	新市支行	西安市临潼区新市街道中段
24	交口支行	西安市临潼区交口街道西段
25	油槐支行	西安市临潼区油槐街道西段路南
26	纸李支行	西安市临潼区代王街办纸李街道平丰十字
27	临潼人民西路支行	西安市临潼区人民路西段
28	桃源中路支行	西安市临潼区骊山街办桃源中路东段
29	韩峪支行	西安市临潼区斜口街办平峪路 31 号
30	兵马俑支行	西安市临潼区秦陵街办秦俑村爱电广场南排东第 2 户
31	滩张支行	西安市临潼区雨金街办滩张开发区十字东北角
32	新丰火车站支行	西安市临潼区新丰街办老街道 33 号
33	临潼东大街支行	西安市临潼区东大街
34	骊苑支行	西安市临潼区环城东路 25 号
35	贾堡支行	西安市临潼区体育路中段
36	东岳支行	西安市临潼区东岳街道

控股机构

鄂邑农商银行

序号	机构名称	地址
1	鄂邑农商银行	鄂邑区人民路御苑新城
2	甘亭支行	鄂邑区大十字东北角海富城商业街

3	市场分理处	鄂州区娄敬路
4	玉蝉支行	鄂州区玉蝉乡
5	光明支行	鄂州区甘亭镇北郭村
6	红旗分理处	鄂州区机场十字
7	五竹支行	鄂州区五竹乡
8	牛东支行	鄂州区牛东乡中牛村
9	九号路分理处	鄂州区西留村
10	苍游支行	鄂州区苍游乡
11	余下支行	鄂州区余下镇
12	涝峪分理处	鄂州区涝峪纸房
13	石井支行	鄂州区余下电厂十字
14	涝惠分理处	鄂州区石井镇石东村
15	天桥支行	鄂州区天桥乡
16	庞光支行	鄂州区庞光镇
17	李家庄分理处	鄂州区庞光镇乌西村
18	六叉路分理处	鄂州区庞光镇新寨村
19	太平支行	鄂州区太平口
20	草堂支行	鄂州区草堂镇
21	草寺分理处	鄂州区草堂镇草堂寺
22	宋村分理处	鄂州区草堂镇宋村
23	秦渡支行	鄂州区秦渡镇
24	西街分理处	鄂州区秦渡镇西街
25	庄园分理处	鄂州区九号路十字
26	新丰支行	鄂州区秦渡六号路十字
27	大王支行	鄂州区大王镇
28	康王分理处	鄂州区康中村
29	渭丰支行	鄂州区渭丰乡留西村
30	涝店支行	鄂州区涝店镇
31	甘河支行	鄂州区甘河镇
32	祖庵支行	鄂州区祖庵镇
33	白庙支行	鄂州区蒋村镇叶寨
34	蒋村支行	鄂州区蒋村镇

35	城关支行	鄂邑区甘亭镇西大街 20 号
36	三球仪分理处	鄂邑区三球仪十字
37	娄敬路分理处	鄂邑区宁西大楼
38	人民路分理处	鄂邑区甘亭镇沔京路与人民路什字西北角
39	南关分理处	鄂邑区南大街
40	大什字分理处	鄂邑区娄敬路 1 号

周至农商银行

序号	机构名称	地址
1	周至农商银行	周至县农商街 5 号
2	翠峰支行	周至县翠峰镇
3	哑柏支行	周至县哑柏镇
4	青化分理处	周至县青化镇杏园村
5	西阳化分理处	周至县哑柏镇西阳化村
6	裕盛分理处	周至县哑柏镇哑柏新区裕盛苗木花卉市场
7	广济支行	周至县广济镇
8	马召支行	周至县马召镇
9	侯家村支行	周至县四屯镇五泉村
10	四屯分理处	周至县四屯镇
11	二曲支行	周至县二曲镇
12	农商东街分理处	周至县二曲镇农商东街 11 号
13	镇丰分理处	周至县二曲镇镇丰村
14	镇东分理处	周至县二曲镇东村
15	司竹支行	周至县司竹镇
16	沙河分理处	周至县富仁镇沙河村
17	楼观支行	周至县楼观镇
18	周一分理处	周至县楼观镇周一村
19	新镇分理处	周至县楼观新镇天乾道 70-72 号
20	终南支行	周至县终南镇
21	富仁分理处	周至县富仁镇
22	豆村分理处	周至县终南镇豆村
23	尚村支行	周至县尚村镇
24	集贤支行	周至县集贤镇
25	九峰分理处	周至县九峰镇

26	城区支行	周至县西关环岛十字西南角
----	------	--------------

蓝田农商银行

序号	机构名称	地址
1	蓝田农商银行	蓝田县蓝新路 1 号
2	汤峪支行	蓝田县汤峪镇塘子街
3	高堡分理处	蓝田县高堡村
4	许庙支行	蓝田县许庙街
5	前程分理处	蓝田县玉山镇前程村
6	许庙街分理处	蓝田县许庙镇
7	辋川支行	蓝田县辋川镇官上村
8	冯家村支行	蓝田县洩湖镇冯家村街道南
9	金山支行	蓝田县三庙镇金山街道中西边
10	马楼支行	蓝田县普化镇马楼长平公路北侧
11	小寨支行	蓝田县小寨镇小寨村
12	焦岱支行	蓝田县焦岱镇街道
13	焦岱街分理处	蓝田县焦岱镇街道
14	三里镇支行	蓝田县三里镇三里头村
15	大寨支行	蓝田县蓝关镇大寨村
16	新寨分理处	蓝田县蓝关镇新寨村
17	华胥支行	蓝田县华胥镇长坪公路北侧
18	吉湾分理处	蓝田县华胥镇街道北侧
19	西北家具城支行	蓝田县华胥镇张家斜村西北家具综合服务楼
20	史家寨支行	蓝田县田家村
21	蓝关支行	蓝田县长坪路中段西侧
22	县门街分理处	蓝田县县门街 62 号
23	文化路分理处	蓝田县文化路西段南侧
24	孟村支行	蓝田县孟村街
25	洩湖支行	蓝田县洩湖街
26	葛牌支行	蓝田县葛牌街道西侧
27	草坪支行	蓝田县葛牌镇草坪街路北
28	蓝桥支行	蓝田县蓝桥街

29	三官庙支行	蓝田县三官庙镇三官庙街道
30	安村支行	蓝田县安村镇巨东村
31	邵寨分理处	蓝田县安村镇邵寨村
32	普化支行	蓝田县普化街
33	厚镇支行	蓝田县厚镇街道南头
34	灞源支行	蓝田县灞源镇灞源街
35	巩村支行	蓝田县前卫街
36	吴村庙分理处	蓝田县吴村庙村
37	城区支行	蓝田县文姬路
38	北街分理处	蓝田县城北街 11 号
39	东街分理处	蓝田县蓝关镇县门街西段 47 号
40	向阳路分理处	蓝田县蓝关镇向阳路南侧
41	北环路分理处	蓝田县北环路甲字 8 号
42	蓝水路分理处	蓝田县三里镇三里头村

长安联社

序号	机构名称	地址
1	长安联社	长安区西长安街 333 号
2	韦曲信用社	长安区南长安街 10 号
3	申店信用社	长安区南长安街 252 号
4	杜陵信用社	长安区韦曲街办东兆余村
5	大兆信用社	长安区大兆街办大兆村
6	鸣犊信用社	长安区鸣犊街办南街中段
7	斗门信用社	长安区斗门街办北街
8	纪阳信用社	长安区王寺街办西街
9	马王信用社	长安区马王街办马王村
10	细柳信用社	长安区细柳街办街道
11	郭杜信用社	长安区郭杜街办东街
12	五星信用社	长安区五星乡灵感寺
13	滦镇信用社	长安区滦镇街办西街
14	东大信用社	长安区东大街办八亩地
15	子午信用社	长安区子午街办街道
16	内苑信用社	长安区西万公路 23 公里处
17	王曲信用社	长安区王曲街办街道

18	五台信用社	长安区五台乡留村
19	杜曲信用社	长安区杜曲街办街道
20	稻地江信用社	长安区王莽乡桥头
21	太乙官信用社	长安区太乙官街办街道
22	引镇信用社	长安区引镇街办引驾街
23	城区信用社	长安区韦曲街办长兴路 286 号
24	塔坡分社	长安区韦曲街办上塔坡村
25	北塬分社	长安区韦曲街办北长安街
26	南街分社	长安区郭杜街办南街
27	长安北街分社	长安区长安北街 229 号
28	里王分社	长安区韦曲街办南里王村
29	西崔分社	长安区韦曲街办西崔家庄村
30	局连分社	长安区一中门口
31	新华街分社	长安区青年北街 71 号
32	徐家寨分社	长安区韦曲街办徐家寨村
33	酒铺分社	长安区大兆街办孟家岩村
34	留村分社	长安区引镇街办北留村
35	魏寨分社	长安区魏寨乡街道
36	马兴分社	长安区鸣犊街办马连滩村
37	炮里分社	长安区炮里乡炮里村
38	东街分社	长安区斗门街办东街
39	镐京分社	长安区斗门街办太平村
40	灵沼分社	长安区灵沼乡里兆渠村
41	高桥分社	长安区高桥乡曹坊村
42	义井分社	长安区细柳街办义井村
43	沔惠分社	长安区兴隆街办沔惠开发区
44	周家庄分社	长安区郭杜街办周家庄
45	兴隆分社	长安区兴隆街办东甘河村
46	甘河分社	长安区兴隆街办高桥村
47	祝村分社	长安区郭杜街办中祝村
48	沔峪分社	长安区滦镇街办东街
49	新村分社	长安区滦镇街办新村

50	西留堡分社	长安区滦镇街办西留堡村
51	东工大分社	长安区东大街办东大村
52	祥峪分社	长安区东大街办祥峪街道
53	王庄分社	长安区子午街办曹村
54	黄良分社	长安区黄良街办黄良村
55	湖村分社	长安区黄良街办西湖村
56	花园分社	长安区滦镇街办内苑村
57	皇甫分社	长安区王曲街办皇甫村
58	常宁分社	长安区王曲街办神禾三路西段
59	樊村分社	长安区杜曲街办冯家村
60	韦兆分社	长安区王莽乡韦一村
61	九院分社	长安区太乙官街办省结核病院
62	杨庄分社	长安区杨庄乡杨庄村
63	大峪分社	长安区引镇街办大峪口村
64	青年街分社	长安区韦曲南街 333 号
65	文化街分社	长安区广场西路长安新天地 3 号楼
66	田园都市分社	高新区西部大道 1 号与西万路十字东北角
67	航天基地分社	长安区韦曲街办北塬零六七基地

陕西秦农农村商业银行股份有限公司
审计报告
天职业字[2021]20661号

目 录

审计报告	1
2020年度合并财务报表	4
2020年度合并财务报表附注	12

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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表、2020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2020年12月31日合并及母公司财务状况以及2020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。

审计报告（续）

天职业字[2021]20661号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并及母公司资产负债表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	合并		母公司		附注编号	
		期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	合并	母公司
资产	1						
现金及存放中央银行款项	2	19,715,348,141.17	15,272,843,834.85	14,959,392,711.99	13,224,353,923.66	七、（一）	十六、（一）
存放同业及其他金融机构款项	3	9,542,439,919.96	14,580,776,142.47	6,895,815,171.16	10,204,611,671.70	七、（二）	十六、（二）
贵金属	4						
拆出资金	5	1,080,000,000.00	3,300,000,000.00	1,080,000,000.00	3,300,000,000.00	七、（三）	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	1,257,744,370.00	201,277,677.58	1,257,744,370.00	201,277,677.58	七、（四）	
衍生金融资产	7						
买入返售金融资产	8		707,325,000.00		707,325,000.00	七、（五）	
应收利息	9	172,199,591.03	106,365,168.14	141,195,140.71	80,898,356.97	七、（六）	十六、（三）
划分为持有待售的资产	10						
发放贷款和垫款	11	149,324,859,135.35	104,570,999,629.05	117,676,219,226.06	88,622,770,509.44	七、（七）	十六、（四）
可供出售金融资产	12	28,250,461,856.09	19,747,964,538.62	27,622,291,326.09	19,543,019,338.62	七、（八）	
持有至到期投资	13	68,915,431,631.25	46,348,998,170.48	35,385,666,412.50	39,727,502,371.58	七、（九）	
应收款项类投资	14						
长期股权投资	15			3,485,875,002.00	1,985,875,002.00		十六、（五）
投资性房地产	16						
固定资产	17	792,709,071.49	492,084,929.56	361,663,937.06	396,226,932.65	七、（十）	
在建工程	18	372,081,348.66	373,174,245.74	372,081,348.66	372,655,890.50	七、（十一）	
无形资产	19	53,205,005.29	22,986,934.12	20,777,810.15	21,634,804.48	七、（十二）	
商誉	20	437,529,631.89				七、（十三）	
递延所得税资产	21	65,229,843.26	7,666,143.73	62,512,165.57	7,492,500.00	七、（十四）	十六、（六）
其他资产	22	1,005,109,372.64	606,385,732.10	726,889,114.79	563,140,125.52	七、（十五）	
	23						
	24						
	25						
	26						
	27						
	28						
	29						
	30						
	31						
	32						
	33						
	34						
	35						
	36						
资产总计	37	280,984,348,918.08	206,338,848,146.44	210,048,123,736.74	178,958,784,104.70		

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

合并及母公司资产负债表（续）

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	合并		母公司		附注编号	
		期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	合并	母公司
负债	38						
向中央银行借款	39	6,526,215,480.02	29,000,000.00	6,454,963,480.02		七、（十七）	
同业及其他金融机构存放款项	40	17,358,061,292.60	41,964,039,287.55	24,954,678,543.51	43,082,255,898.94	七、（十八）	
拆入资金	41	3,910,474,060.00	1,278,474,060.00	3,910,000,000.00	1,278,000,000.00	七、（十九）	
吸收存款	42	221,893,842,379.82	134,120,497,940.31	146,192,487,177.60	106,561,618,077.02	七、（二十）	十六、（七）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	43						
衍生金融负债	44						
卖出回购金融资产款	45	8,969,500,000.00	11,573,652,000.00	8,969,500,000.00	11,573,652,000.00	七、（二十一）	
已发行存款证	46						
应付职工薪酬	47	345,930,372.71	185,133,632.02	241,549,806.03	152,614,329.73	七、（二十二）	
应交税费	48	255,581,289.72	235,079,357.48	239,374,449.51	226,947,388.79	七、（二十三）	
应付利息	49	5,881,297,225.63	3,387,180,782.85	3,464,657,059.54	2,673,978,142.58	七、（二十四）	
应付股利	50						
划分为持有待售的负债	51						
预计负债	52						
应付债券	53	2,005,205,139.04		2,005,205,139.04		七、（二十五）	
其中：优先股	54						
永续债	55						
递延所得税负债	56	43,414,631.89	5,189,574.20		5,189,574.20	七、（十四）	
其他负债	57	438,340,946.45	501,914,637.65	336,866,733.11	438,639,075.89	七、（二十六）	
负 债 合 计	58	267,627,862,817.88	193,280,161,272.06	196,769,282,388.36	165,992,894,487.15		
所有者权益	59						
股本	60	8,751,367,445.00	8,751,367,445.00	8,751,367,445.00	8,751,367,445.00	七、（二十七）	
其他权益工具	61						
其中：优先股	62						
永续债	63						
资本公积	64	815,284,084.79	781,007,997.11	774,994,574.98	750,230,394.86	七、（二十八）	
减：库存股	65						
其他综合收益	66	-331,189,076.49	25,792,376.43	-315,788,902.91	26,776,357.60	七、（二十九）	
专项储备	67						
盈余公积	68	892,958,851.84	759,872,631.14	892,958,851.84	759,872,631.14	七、（三十）	
一般风险准备	69	2,921,428,691.34	2,568,431,013.47	2,462,963,962.42	2,137,911,901.56	七、（三十一）	
未分配利润	70	306,636,103.72	172,215,411.23	712,345,417.05	539,730,887.39	七、（三十二）	
归属于母公司所有者权益合计	71	13,356,486,100.20	13,058,686,874.38	13,278,841,348.38	12,965,889,617.55		
少数股东权益	72						
所有者权益合计	73	13,356,486,100.20	13,058,686,874.38	13,278,841,348.38	12,965,889,617.55		
负债及所有者权益合计	74	280,984,348,918.08	206,338,848,146.44	210,048,123,736.74	178,958,784,104.70		

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

合并及母公司利润表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	合并		母公司		附注编号	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	合并	母公司
一、营业收入	1	5,056,373,243.65	5,147,840,557.15	4,680,160,663.05	4,561,202,258.68		
利息净收入	2	4,575,862,583.10	4,642,462,113.53	4,205,774,001.57	4,065,621,525.68	七、(三十三)	十六、(八)
利息收入	3	9,139,483,867.25	8,716,514,134.87	8,093,451,182.09	7,585,972,997.40		
利息支出	4	4,563,621,284.15	4,074,052,021.34	3,887,677,180.52	3,520,351,471.72		
手续费及佣金净收入	5	63,884,559.78	57,344,849.69	62,350,567.89	47,874,388.97	七、(三十四)	
手续费及佣金收入	6	81,616,534.01	85,360,006.25	77,527,144.58	69,701,799.28		
手续费及佣金支出	7	17,731,974.23	28,015,156.56	15,176,576.69	21,827,410.31		
投资收益(损失以“-”号填列)	8	380,663,565.44	483,899,266.34	376,844,200.46	483,899,266.34	七、(三十五)	十六、(九)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9						
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	3,711,802.42	-45,328,869.22	3,711,802.42	-45,328,869.22	七、(三十六)	
汇兑及汇率产品净收益(损失以“-”号填列)	11						
其他业务收入	12	6,926,833.92	10,115,443.33	6,156,191.72	9,788,193.43	七、(三十七)	
资产处置收益(损失以“-”号填列)	13	25,323,898.99	-652,246.52	25,323,898.99	-652,246.52	七、(三十八)	
其他收益	14						
二、营业支出	15	3,464,025,042.06	3,779,249,379.38	3,078,976,123.56	3,194,024,617.60		
税金及附加	16	57,150,108.39	44,177,214.22	53,560,013.90	40,336,968.60	七、(三十九)	
业务及管理费	17	2,061,029,811.26	2,133,400,197.88	1,715,668,610.64	1,750,841,467.20	七、(四十)	
资产减值损失	18	1,345,842,876.41	1,601,637,220.68	1,309,747,499.02	1,402,846,181.80	七、(四十一)	
其他业务成本	19	2,246.00	34,746.60			七、(四十二)	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	1,592,348,201.59	1,368,591,177.77	1,601,184,539.49	1,367,177,641.08		
加：营业外收入	21	18,018,678.61	40,159,805.49	14,376,158.19	34,916,007.32	七、(四十三)	
减：营业外支出	22	7,749,567.93	13,710,316.68	4,323,529.46	11,471,027.93	七、(四十四)	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	23	1,602,617,312.27	1,395,040,666.58	1,611,237,168.22	1,390,622,620.47		
减：所得税费用	24	282,003,325.42	285,277,801.80	280,374,961.21	270,683,472.53	七、(四十五)	
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	25	1,320,613,986.85	1,109,762,864.78	1,330,862,207.01	1,119,939,147.94		
(一) 按经营持续性分类：	26						
1. 持续经营净利润	27	1,320,613,986.85	1,109,762,864.78	1,330,862,207.01	1,119,939,147.94		
2. 终止经营净利润	28						
(二) 按所有权归属分类：	29						
1. 少数股东损益	30						
2. 归属于母公司股东的净利润	31	1,320,613,986.85	1,109,762,864.78	1,330,862,207.01	1,119,939,147.94		
六、其他综合收益的税后净额	32	-356,981,452.92	-15,933,685.41	-342,565,260.51	-14,949,704.24		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33	-356,981,452.92	-15,933,685.41	-342,565,260.51	-14,949,704.24		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	34						
1. 重新计量设定受益计划变动额	35						
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	36						
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	37	-356,981,452.92	-15,933,685.41	-342,565,260.51	-14,949,704.24		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38						
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	39	-356,981,452.92	-15,933,685.41	-342,565,260.51	-14,949,704.24	七、(二十九)	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	40						
4. 现金流量套期损益的有效部分	41						
5. 外币财务报表折算差额	42						
6. 其他	43						
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44						
七、综合收益总额	45	963,632,533.93	1,093,829,179.37	988,296,946.50	1,104,989,443.70		
归属于母公司所有者的综合收益总额	46	963,632,533.93	1,093,829,179.37	988,296,946.50	1,104,989,443.70		
归属于少数股东的综合收益总额	47						

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

合并及母公司现金流量表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	合并		母公司		附注编号	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：	1						
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	2	18,143,994,910.63	13,725,486,136.00	21,503,291,745.15	13,091,750,829.19		
向中央银行借款净增加额	3	6,497,215,480.02		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	4	6,760,264,834.25	10,447,083,601.67		60,243,000.00		
拆入资金净增加额	5	2,632,000,000.00	278,474,060.00	2,632,000,000.00	278,000,000.00		
卖出回购金融资产净增加额	6		1,335,321,917.81		1,335,321,917.81		
已发行存款证净增加额	7						
买入返售金融资产净减少额	8						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	9						
收取利息、手续费及佣金的现金	10	7,147,661,374.10	7,374,321,453.80	6,395,991,832.17	6,077,648,475.39		
处置抵债资产收到的现金	11	2,556,633.90		2,556,633.90			
收到其他与经营活动有关的现金	12	8,694,739.63	13,523,180.09	7,713,157.43	9,788,193.43		
经营活动现金流入小计	13	41,192,387,972.53	33,174,210,349.37	36,996,516,848.67	20,852,752,415.82		
发放贷款和垫款净增加额	14	29,943,754,599.93	-2,169,213,861.85	29,895,826,802.16	-3,125,095,734.46		
向中央银行借款净减少额	15		71,000,000.00				
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	16			220,524,000.00	100,000,000.00		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	17						
拆出资金净增加额	18						
买入返售金融资产净增加额	19						
卖出回购金融资产净减少额	20	2,604,152,000.00		2,604,152,000.00			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	21						
已发行存款证净减少额	22						
支付利息、手续费及佣金的现金	23	3,573,077,703.87	3,225,164,792.98	3,106,648,191.79	3,619,364,908.55		
支付给职工以及为职工支付的现金	24	1,437,356,168.89	1,767,214,884.83	1,182,393,871.91	1,465,217,684.47		
支付的各项税费	25	657,577,531.29	574,657,417.44	633,204,113.09	503,770,620.72		
支付其他与经营活动有关的现金	26	1,503,044,647.72	372,929,150.84	608,874,228.79	386,197,694.89		
经营活动现金流出小计	27	39,718,962,651.70	3,841,752,384.24	38,251,623,207.74	2,949,455,174.17		
经营活动产生的现金流量净额	28	1,473,425,320.83	29,332,457,965.13	-1,255,106,359.07	17,903,297,241.65	七、（四十六）	十六、（十）
二、投资活动产生的现金流量：	29						
收回投资收到的现金	30	79,828,728,385.13	80,682,424,863.33	73,298,348,385.13	70,632,424,863.33		
取得投资收益收到的现金	31	1,814,792,838.45	2,067,035,887.42	1,793,425,486.35	1,973,876,252.08		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	20,000,000.00		20,000,000.00			
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	33						
收到其他与投资活动有关的现金	34						
投资活动现金流入小计	35	81,663,521,223.58	82,749,460,750.75	75,111,773,871.48	72,606,301,115.41		
投资支付的现金	36	92,552,001,440.00	90,244,136,660.00	81,356,001,440.00	77,674,136,660.00		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37	67,337,079.55	661,773,019.69	32,387,481.41	449,478,365.94		
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	38	500,000,000.00		1,500,000,000.00			计机构负责人：李东升
对子公司增资支付的现金	39						
支付其他与投资活动有关的现金	40						
投资活动现金流出小计	41	93,119,338,519.55	90,905,909,679.69	82,888,388,921.41	78,123,615,025.94		
投资活动产生的现金流量净额	42	-11,455,817,295.97	-8,156,448,928.94	-7,776,615,049.93	-5,517,313,910.53		
三、筹资活动产生的现金流量：	43						
吸收投资收到的现金	44						
发行债券收到的现金	45	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00			
收到其他与筹资活动有关的现金	46						
筹资活动现金流入小计	47	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	48	819,885,303.21	11,300,000,000.00				
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	49						
偿还债务支付的现金	50		416,315,127.04		416,315,127.04		
支付其他与筹资活动有关的现金	51			819,885,303.21	11,300,000,000.00		
筹资活动现金流出小计	52	819,885,303.21	11,716,315,127.04	819,885,303.21	11,716,315,127.04		
筹资活动产生的现金流量净额	53	1,180,114,696.79	-11,716,315,127.04	1,180,114,696.79	-11,716,315,127.04		
四、汇率变动对现金的影响	54						
五、现金及现金等价物净增加额	55	-8,802,277,278.35	9,459,693,909.15	-7,851,606,712.21	669,668,204.08	七、（四十六）	十六、（十）
加：期初现金及现金等价物的余额	56	21,268,156,693.92	11,808,462,784.77	19,680,244,002.90	19,010,575,798.82	七、（四十六）	十六、（十）
六、期末现金及现金等价物余额	57	12,465,879,415.57	21,268,156,693.92	11,828,637,290.69	19,680,244,002.90	七、（四十六）	十六、（十）

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

合并所有者权益变动表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项目	行次	本期金额											少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益												
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1	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	2													
前期差错更正	3													
同一控制下企业合并	4													
其他	5													
二、本年初余额	6	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	7					34,276,087.68		-356,981,452.92		133,086,220.70	352,997,677.87	134,420,692.49		297,799,225.82
（一）综合收益总额	8							-356,981,452.92				1,320,613,986.85		963,632,533.93
（二）所有者投入和减少资本	9					34,276,087.68								34,276,087.68
1.所有者投入的普通股	10													
2.其他权益工具持有者投入资本	11													
3.股份支付计入所有者权益的金额	12													
4.其他	13					34,276,087.68								34,276,087.68
（三）利润分配	14									133,086,220.70	352,997,677.87	-1,186,193,294.36		-700,109,395.79
1.提取盈余公积	15									133,086,220.70		-133,086,220.70		
2.提取一般风险准备	16										352,997,677.87	-352,997,677.87		
3.对所有者（或股东）的分配	17											-700,109,395.79		-700,109,395.79
4.其他	18													
（四）所有者权益内部结转	19													
1.资本公积转增资本（或股本）	20													
2.盈余公积转增资本（或股本）	21													
3.盈余公积弥补亏损	22													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	23													
5.其他	24													
（五）专项储备提取和使用	25													
1.本年提取	26													
2.本年使用	27													
（六）其他	28													
四、本年年末余额	29	8,751,367,445.00				815,284,084.79		-331,189,076.49		892,958,851.84	2,921,428,691.34	306,636,103.72		13,356,486,100.20

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

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

2020年度

金额单位：元

项目	行次	上期金额										少数股东权益	所有者权益合计	
		归属于母公司所有者权益												
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1	8,751,367,445.00				722,736,861.41		43,271,265.53		693,182,260.96	2,613,240,379.75	944,940,524.98		13,768,738,737.63
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3					23,995,048.02		-1,545,203.69		-45,303,544.61	-301,247,093.75	-988,974,289.57		-1,313,075,083.60
同一控制下企业合并	4													
其他	5													
二、本年初余额	6	8,751,367,445.00				746,731,909.43		41,726,061.84		647,878,716.35	2,311,993,286.00	-44,033,764.59		12,455,663,654.03
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	7					34,276,087.68		-15,933,685.41		111,993,914.79	256,437,727.47	216,249,175.82		603,023,220.35
（一）综合收益总额	8							-15,933,685.41				1,109,762,864.78		1,093,829,179.37
（二）所有者投入和减少资本	9					34,276,087.68								34,276,087.68
1.所有者投入的普通股	10													
2.其他权益工具持有者投入资本	11													
3.股份支付计入所有者权益的金额	12													
4.其他	13					34,276,087.68								34,276,087.68
（三）利润分配	14									111,993,914.79	256,437,727.47	-893,513,688.96		-525,082,046.70
1.提取盈余公积	15									111,993,914.79		-111,993,914.79		
2.提取一般风险准备	16										256,437,727.47	-256,437,727.47		
3.对所有者（或股东）的分配	17											-525,082,046.70		-525,082,046.70
4.其他	18													
（四）所有者权益内部结转	19													
1.资本公积转增资本（或股本）	20													
2.盈余公积转增资本（或股本）	21													
3.盈余公积弥补亏损	22													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	23													
5.其他	24													
（五）专项储备提取和使用	25													
1.本年提取	26													
2.本年使用	27													
（六）其他	28													
四、本年年末余额	29	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

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

母公司所有者权益变动表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项目	行次	本期金额											
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	1	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	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					24,764,180.12		-342,565,260.51		133,086,220.70	325,052,060.86	172,614,529.66	312,951,730.83
（一）综合收益总额	7							-342,565,260.51				1,330,862,207.01	988,296,946.50
（二）所有者投入和减少资本	8					24,764,180.12							24,764,180.12
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入股东权益的金额	11												
4.其他	12					24,764,180.12							24,764,180.12
（三）利润分配	13									133,086,220.70	325,052,060.86	-1,158,247,677.35	-700,109,395.79
1.提取盈余公积	14									133,086,220.70		-133,086,220.70	
2.提取一般风险准备	15										325,052,060.86	-325,052,060.86	
3.对所有者（或股东）的分配	16											-700,109,395.79	-700,109,395.79
4.其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18												
1.资本公积转增资本（或股本）	19												
2.盈余公积转增资本（或股本）	20												
3.盈余公积弥补亏损	21												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22												
5.其他	23												
（五）专项储备提取和使用	24												
1.本年提取	25												
2.本年使用	26												
（六）其他	27												
四、本年年末余额	28	8,751,367,445.00				774,994,574.98		-315,788,902.91		892,958,851.84	2,462,963,962.42	712,345,417.05	13,278,841,348.38

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：元

项目	行次	上期金额											
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	1	8,751,367,445.00				710,263,100.89		43,271,265.53		647,878,716.35	2,440,455,584.84	737,455,490.12	13,330,691,602.73
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3					-19,449.03		-1,545,203.69			-487,530,999.51	-495,600,472.95	-984,696,125.18
其他	4												
二、本年初余额	5	8,751,367,445.00				710,243,651.86		41,726,061.84		647,878,716.35	1,952,924,585.33	241,855,017.17	12,345,995,477.55
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					39,986,743.00		-14,949,704.24		111,993,914.79	184,987,316.23	297,875,870.22	619,894,140.00
（一）综合收益总额	7							-14,949,704.24				1,119,939,147.94	1,104,989,443.70
（二）所有者投入和减少资本	8					39,986,743.00							39,986,743.00
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入股东权益的金额	11												
4.其他	12					39,986,743.00							39,986,743.00
（三）利润分配	13									111,993,914.79	184,987,316.23	-822,063,277.72	-525,082,046.70
1.提取盈余公积	14									111,993,914.79		-111,993,914.79	
2.提取一般风险准备	15										184,987,316.23	-184,987,316.23	
3.对所有者（或股东）的分配	16											-525,082,046.70	-525,082,046.70
4.其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18												
1.资本公积转增资本（或股本）	19												
2.盈余公积转增资本（或股本）	20												
3.盈余公积弥补亏损	21												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22												
5.其他	23												
（五）专项储备提取和使用	24												
1.本年提取	25												
2.本年使用	26												
（六）其他	27												
四、本年年末余额	28	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

法定代表人：李彬

主管会计工作负责人：孟浩

会计机构负责人：李东升

陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2020 年度合并财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、企业的基本情况

（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公司的合并财务报表。

（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 2021 年 4 月 27 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

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，按已颁布的适用《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。

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已颁布的适用《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间和经营周期

本行的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。本行以 12 个月作为一个经营周期。

（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

本行将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本行及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本行按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类及确认和计量

本行将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本行对金融资产的持有意图和持有能力。

本行将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

本行金融资产或金融负债满足下列条件之一的，该金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

本行对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款和应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项类投资、应收款项和票据贴现。

贴现为本行对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

应收款项指本行持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确

认。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

本行对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

2. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

3. 金融资产和金融负债的转移和终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本行终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本行已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入所有者权益的公允价值累计变动之和的差额，计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

4. 金融资产的减值

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括以下可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因

素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

（1）持有至到期投资

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（2）贷款和应收款项

本行在进行减值情况的综合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。按组合方式实施减值测试时，贷款损失准备金系根据贷款组合结构及类似信贷风险特征按历史损失经验及目前经济状况与预计贷款组合中已存在的损失评估确定。

本行对于单项贷款已发生的资产减值损失，按照该资产的账面余额与其可收回金额，即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

（3）可供出售金融资产

本行于资产负债表日对各项可供出售金融资产采用个别认定的方式评估减值损失，其中：表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，具体量化标准为：若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本，则表明其发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本行将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

（八）买入返售、卖出回购金融资产

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（如：债券、票据等），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（如债券、票据等）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

（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（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

（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

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算；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。

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

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额；重大影响，是指投资方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。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

（2）部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

5. 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）	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）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合理地摊销，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。

（十四）抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

（十五）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。

（十六）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。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

- （1）本行因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- （2）因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

如果本行在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本行根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

2. 离职后福利

（1）设定提存计划

本行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（2）设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本行按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本行第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本行将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

(1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本行决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

(2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的按设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十七) 预计负债

本行因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十八) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

（十九）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（二十）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。

（二十一）租赁

1. 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁

本行为承租人时，在租赁期开始日，本行以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

本行为出租人时，在租赁期开始日，本行以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

五、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%
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的利息收入，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。

(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。

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

报告期内，本行无会计政策变更情况。

（二）会计估计变更情况

报告期内，本行无会计估计变更情况。

（三）前期会计差错更正情况

本行根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，对前期差错采用追溯重述法进行更正，相应对比较财务报表进行了追溯调整，影响具体如下：

资产负债表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
存放同业款项	14,580,775,230.13	14,580,776,142.47	912.34
应收利息	1,068,923,717.05	106,365,168.14	-962,558,548.91
其他应收款	621,069,425.06	606,385,732.10	-14,683,692.96
发放贷款及垫款	104,757,447,191.87	104,570,999,629.05	-186,447,562.82
可供出售金融资产	11,904,725,950.81	19,747,964,538.62	7,843,238,587.81
持有至到期投资	53,220,320,942.27	46,348,998,170.48	-6,871,322,771.79
长期股权投资	3,500,000.00		-3,500,000.00
商誉	1,321,611,382.24		-1,321,611,382.24
固定资产	438,443,949.37	492,084,929.56	53,640,980.19
在建工程	481,253,468.90	373,174,245.74	-108,079,223.16
递延所得税资产	9,239,988.50	7,666,143.73	-1,573,844.77
资产合计	<u>207,911,744,692.75</u>	<u>206,338,848,146.44</u>	<u>-1,572,896,546.31</u>
同业及其他金融机构存放款项	41,964,038,375.21	41,964,039,287.55	912.34
拆入资金	1,278,000,000.00	1,278,474,060.00	474,060.00
应交税费	235,380,280.70	235,079,357.48	-300,923.22
应付利息	3,369,559,093.53	3,387,180,782.85	17,621,689.32

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
其他负债	501,564,137.65	501,914,637.65	350,500.00
负债合计	<u>193,262,015,033.62</u>	<u>193,280,161,272.06</u>	<u>18,146,238.44</u>
资本公积	779,462,793.42	781,007,997.11	1,545,203.69
其他综合收益	28,321,561.29	25,792,376.43	-2,529,184.86
盈余公积	827,115,652.60	759,872,631.14	-67,243,021.46
一般风险准备	2,857,896,634.34	2,568,431,013.47	-289,465,620.87
未分配利润	1,405,565,572.48	172,215,411.23	-1,233,350,161.25
所有者权益合计	<u>14,649,729,659.13</u>	<u>13,058,686,874.38</u>	<u>-1,591,042,784.75</u>
负债和权益合计	<u>207,911,744,692.75</u>	<u>206,338,848,146.44</u>	<u>-1,572,896,546.31</u>

利润表:

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
一、营业收入	<u>5,137,964,675.75</u>	<u>5,147,840,557.15</u>	<u>9,875,881.40</u>
利息净收入	2,764,308,941.55	4,642,462,113.53	1,878,153,171.98
利息收入	8,567,945,184.25	8,716,514,134.87	148,568,950.62
利息支出	5,803,636,242.70	4,074,052,021.34	-1,729,584,221.36
投资收益	2,351,524,310.40	483,899,266.34	-1,867,625,044.06
资产处置损益		-652,246.52	-652,246.52
二、营业支出	<u>3,518,949,378.31</u>	<u>3,779,249,379.38</u>	<u>260,300,001.07</u>
业务及管理费	2,119,083,223.65	2,133,400,197.88	14,316,974.23
资产减值损失	1,355,654,193.84	1,601,637,220.68	245,983,026.84
三、营业利润	<u>1,619,015,297.44</u>	<u>1,368,591,177.77</u>	<u>-250,424,119.67</u>
营业外收入	40,227,896.60	40,159,805.49	-68,091.11
营业外支出	-26,880,666.99	-13,710,316.68	13,170,350.31
四、利润总额	<u>1,632,362,527.05</u>	<u>1,395,040,666.58</u>	<u>-237,321,860.47</u>
所得税费用	293,028,610.72	285,277,801.80	-7,750,808.92
五、净利润	<u>1,339,333,916.33</u>	<u>1,109,762,864.78</u>	<u>-229,571,051.55</u>

主要调整事项说明:

1. 本行对已明显存在减值迹象的不良贷款计提减值准备,调减 2019 年年末发放贷款及垫款 186,447,562.82 元,调增 2019 年度资产减值损失 186,447,562.82 元。

2. 本行对已明显存在减值迹象的高誉计提减值准备,调减 2019 年年末高誉 1,066,305,167.92 元,调减 2019 年年初未分配利润 1,066,305,167.92 元。

3. 本行根据收购合并日调整商誉及合并抵消差异，共调减商誉 255,306,214.32 元，调减 2019 年年末盈余公积 53,135,223.81 元，调减 2019 年年末一般风险准备 242,312,967.19 元，调增 2019 年年末未分配利润 40,141,976.68 元。

本期前期会计差错更正事项导致 2019 年年末资产总额减少 1,572,896,546.31 元，2019 年年末负债总额增加 18,146,238.44 元，2019 年年末所有者权益减少 1,591,042,784.75 元，2019 年度净利润减少 229,571,051.55 元。

七、合并财务报表重要项目的说明

说明：期初指 2020 年 1 月 1 日，期末指 2020 年 12 月 31 日，上期指 2019 年度，本期指 2020 年度。

（一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	946,825,021.03	682,722,556.66
存放中央银行法定准备金	16,330,151,645.56	13,582,786,283.40
存放中央银行超额存款准备金	2,436,614,474.58	1,007,332,994.79
存放中央银行财政性存款	1,757,000.00	2,000.00
合计	<u>19,715,348,141.17</u>	<u>15,272,843,834.85</u>

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。根据中国人民银行西安分行颁布的西银发[2020]85号文件，2020年12月31日、2019年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为8.5%和11%。超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

（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	7,072,439,919.96	9,780,776,142.47
定期存放境内同业	2,470,000,000.00	4,800,000,000.00
小计	<u>9,542,439,919.96</u>	<u>14,580,776,142.47</u>
减：存放同业坏账准备		
账面价值	<u>9,542,439,919.96</u>	<u>14,580,776,142.47</u>

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	500,000,000.00	1,300,000,000.00
拆放境内其他金融机构	800,000,000.00	2,000,000,000.00
小计	<u>1,300,000,000.00</u>	<u>3,300,000,000.00</u>
减：拆出资金减值准备	220,000,000.00	
账面价值	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>3,300,000,000.00</u>

(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	期末余额		期初余额	
	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本
交易性债务工具	<u>1,257,744,370.00</u>	<u>1,302,704,890.00</u>	<u>201,277,677.58</u>	<u>249,950,000.00</u>
-国债	507,122,070.00	506,686,640.00		
-金融债	104,288,850.00	149,950,000.00	201,277,677.58	249,950,000.00
-同业存单	646,333,450.00	646,068,250.00		
合计	<u>1,257,744,370.00</u>	<u>1,302,704,890.00</u>	<u>201,277,677.58</u>	<u>249,950,000.00</u>

(五) 买入返售金融资产

1. 按买入返售金融资产的担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
债券		657,450,000.00
票据		49,875,000.00
合计		<u>707,325,000.00</u>

2. 按交易对手类型分析

项目	期末余额	期初余额
银行金融机构		707,325,000.00
合计		<u>707,325,000.00</u>

(六) 应收利息

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
应收贷款利息	137,131,440.42		52,811,845.58	
存放同业应收利息	22,775,745.75		23,702,419.45	
存放央行应收利息	7,030,155.43		7,014,892.01	
拆放同业应收利息	5,534,222.23		14,965,694.44	
应收债务工具投资利息	5,383,543.44		7,829,002.79	
买入返售应收利息			114,395.16	
应收其他利息	19,258.73		2,220,693.23	
小计	<u>177,874,366.00</u>		<u>108,658,942.66</u>	
减：应收利息坏账准备	5,674,774.97		2,293,774.52	
合计	<u>172,199,591.03</u>		<u>106,365,168.14</u>	

应收债务工具投资利息为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息。

(七) 发放贷款和垫款

1. 按性质分析

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	73,218,523,088.22	46.89	50,032,171,596.02	45.61
个人贷款和垫款	<u>43,679,724,961.82</u>	<u>27.97</u>	<u>31,676,098,298.28</u>	<u>28.88</u>
— 个人经营性贷款	5,147,761,019.98	3.30	3,797,983,227.45	3.46
— 个人消费贷款	2,142,176,279.39	1.37	1,349,958,006.14	1.23
— 住房按揭贷款	36,175,213,938.66	23.17	26,488,989,054.47	24.15
— 信用卡	214,573,723.79	0.14	39,168,010.22	0.04
票据贴现	39,243,475,403.93	25.13	27,985,533,076.24	25.51
贷款和垫款总额	<u>156,141,723,453.97</u>	<u>100.00</u>	<u>109,693,802,970.54</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	6,816,864,318.62		5,122,803,341.49	
账面价值	<u>149,324,859,135.35</u>		<u>104,570,999,629.05</u>	

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	15,305,463,145.99	9.80	11,171,623,847.13	10.18
水利、环境和公共设施管理业	13,390,423,344.52	8.58	10,496,730,000.02	9.57
建筑业	12,256,303,720.12	7.85	8,510,850,351.32	7.76
批发和零售业	8,418,507,159.58	5.39	4,272,524,218.08	3.89
租赁和商务服务业	5,933,100,163.93	3.80	1,762,005,467.93	1.61
制造业	4,087,435,365.67	2.62	3,487,139,424.13	3.18
交通运输、仓储和邮政业	4,069,116,253.53	2.61	3,037,314,012.93	2.77
采矿业	2,332,740,564.91	1.49	1,606,677,461.11	1.46
文化、体育和娱乐业	1,912,046,901.00	1.22	1,056,415,001.00	0.96
农、林、牧、渔业	1,865,251,668.44	1.19	980,088,303.35	0.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,324,115,369.32	0.85	777,480,900.00	0.71
教育	1,232,609,202.00	0.79	840,323,436.00	0.77
居民服务、修理和其他服务业	1,018,076,352.12	0.65	934,991,611.02	0.85
住宿和餐饮业	760,299,500.10	0.49	727,344,000.10	0.66
卫生和社会工作	203,590,940.13	0.13	226,100,000.00	0.21
信息传输、软件和信息技术服务业	142,707,260.86	0.09	124,798,430.48	0.11
科学研究和技术服务业	103,035,724.82	0.07	19,482,517.42	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	989,614.00		282,614.00	
票据贴现	39,243,475,403.93	25.13	27,985,533,076.24	25.51
个人贷款	42,542,435,799.00	27.25	31,676,098,298.28	28.88
贷款和垫款总额	<u>156,141,723,453.97</u>	<u>100.00</u>	<u>109,693,802,970.54</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	6,816,864,318.62		5,122,803,341.49	
贷款和垫款账面净值	<u>149,324,859,135.35</u>		<u>104,570,999,629.05</u>	

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	14,109,092,629.50	9.04	5,900,390,464.06	5.38
保证贷款	30,819,356,051.47	19.74	19,351,848,642.01	17.64
抵押贷款	61,399,192,296.98	39.32	46,029,822,599.23	41.96
质押贷款	49,814,082,476.02	31.90	38,411,741,265.24	35.02

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款总额	<u>156,141,723,453.97</u>	<u>100.00</u>	<u>109,693,802,970.54</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	6,816,864,318.62		5,122,803,341.49	
账面价值	<u>149,324,859,135.35</u>		<u>104,570,999,629.05</u>	

4. 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项目	期末数					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	22,095,445.59	45,665,770.88	83,221,586.62	75,049,575.14	<u>226,032,378.23</u>	
保证贷款	433,696,428.91	282,731,717.26	540,547,827.73	446,260,064.32	<u>1,703,236,038.22</u>	
抵押贷款	1,159,576,563.85	1,204,526,505.05	1,048,289,210.77	669,046,799.36	<u>4,081,439,079.03</u>	
质押贷款	57,030,000.00	52,800,000.00	78,650,000.00	98,251,281.00	<u>286,731,281.00</u>	
合计	<u>1,672,398,438.35</u>	<u>1,585,723,993.19</u>	<u>1,750,708,625.12</u>	<u>1,288,607,719.82</u>	<u>6,297,438,776.48</u>	

续上表：

项目	期初数					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	30,661,839.00	49,594,045.09	77,752,168.59	41,702,224.37	<u>199,710,277.05</u>	
保证贷款	254,048,272.60	466,632,174.74	366,635,025.57	290,473,952.34	<u>1,377,789,425.25</u>	
抵押贷款	534,901,438.91	425,069,908.99	968,525,243.86	336,544,055.32	<u>2,265,040,647.08</u>	
质押贷款	30,000,000.00	19,500,000.00	87,380,001.00	44,913,254.00	<u>181,793,255.00</u>	
合计	<u>849,611,550.51</u>	<u>960,796,128.82</u>	<u>1,500,292,439.02</u>	<u>713,633,486.03</u>	<u>4,024,333,604.38</u>	

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

项目	期末余额		
	组合计提	个别计提	合计
贷款和垫款总额	151,263,906,827.42	4,877,816,626.55	<u>156,141,723,453.97</u>
减：贷款损失准备	4,801,304,517.27	2,015,559,801.35	<u>6,816,864,318.62</u>
账面价值	<u>146,462,602,310.15</u>	<u>2,862,256,825.20</u>	<u>149,324,859,135.35</u>

续上表：

项目	期初余额		
	组合计提	个别计提	合计
贷款和垫款总额	105,723,303,927.39	3,970,499,043.15	<u>109,693,802,970.54</u>
减：贷款损失准备	3,170,348,711.68	1,952,454,629.81	<u>5,122,803,341.49</u>
账面价值	<u>102,552,955,215.71</u>	<u>2,018,044,413.34</u>	<u>104,570,999,629.05</u>

6. 贷款损失准备变动情况

项目	本期发生额		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	3,170,348,711.68	1,952,454,629.81	<u>5,122,803,341.49</u>
本期计提(转回以“-”填列)	807,337,878.52	122,056,607.88	<u>929,394,486.40</u>
本期核销后收回		48,514,377.23	<u>48,514,377.23</u>
合并增加	823,617,927.07		<u>823,617,927.07</u>
本期核销		98,762,055.19	<u>98,762,055.19</u>
本期转销		8,703,758.38	<u>8,703,758.38</u>
期末余额	<u>4,801,304,517.27</u>	<u>2,015,559,801.35</u>	<u>6,816,864,318.62</u>

续上表：

项目	上期发生额		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	2,418,611,767.40	3,162,570,462.35	<u>5,581,182,229.75</u>
本期计提(转回以“-”填列)	935,136,479.53	138,356,000.00	<u>1,073,492,479.53</u>
本期核销后收回		75,881,217.43	<u>75,881,217.43</u>
合并增加			
本期核销		1,479,176,125.28	<u>1,479,176,125.28</u>
本期转销		128,576,459.94	<u>128,576,459.94</u>
期末余额	<u>3,353,748,246.93</u>	<u>1,769,055,094.56</u>	<u>5,122,803,341.49</u>

(八) 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	12,102,705,029.80
-国债	5,605,231,485.14	
-金融债	13,420,346,032.45	7,593,068,679.80
-同业存单	491,176,300.00	4,509,636,350.00
按成本计量的可供出售权益工具：	8,742,453,137.38	7,645,259,508.82
-理财产品	8,500,000,000.00	7,000,000,000.00
-资管计划	238,653,137.38	641,759,508.82
-股权投资	3,800,000.00	3,500,000.00
小计	<u>28,259,206,954.97</u>	<u>19,747,964,538.62</u>
减：可供出售金融资产减值准备	8,745,098.88	
合计	<u>28,250,461,856.09</u>	<u>19,747,964,538.62</u>

2. 可供出售金融资产公允价值分析

项目	期末余额		合计
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	19,906,658,919.34		19,906,658,919.34
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-389,905,101.75		-389,905,101.75
账面余额	<u>19,516,753,817.59</u>		<u>19,516,753,817.59</u>
已计提减值金额			
账面价值	<u>19,516,753,817.59</u>		<u>19,516,753,817.59</u>

续上表：

项目	期初余额		合计
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	12,070,543,170.83		12,070,543,170.83
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	32,161,858.97		32,161,858.97
账面余额	<u>12,102,705,029.80</u>		<u>12,102,705,029.80</u>
已计提减值金额			
账面价值	<u>12,102,705,029.80</u>		<u>12,102,705,029.80</u>

(九) 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	26,446,406,574.96
同业存单	13,474,279,634.33	11,469,376,078.87
政府债券	6,757,082,960.14	6,794,632,151.91
企业债	2,429,142,758.96	1,602,084,109.00
中期票据	346,640,358.65	205,018,647.55
国债	70,207,440.09	181,480,608.19
小计	<u>69,376,686,532.37</u>	<u>46,698,998,170.48</u>
减：减值准备	461,254,901.12	350,000,000.00
合计	<u>68,915,431,631.25</u>	<u>46,348,998,170.48</u>

(十) 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	1,060,266,630.62	26,414,452.79	264,898,724.43	29,384,680.86	40,972,416.51	<u>1,421,936,905.21</u>
2. 本期增加金额	<u>447,480,101.71</u>	<u>8,294,677.71</u>	<u>106,614,798.78</u>	<u>15,622,426.33</u>	<u>4,703,288.86</u>	<u>582,715,293.39</u>
(1) 购置	3,968,800.98	5,808,322.90	10,597,218.78	751,911.13	419,091.22	<u>21,545,345.01</u>
(2) 在建工程转入	10,149,631.07					<u>10,149,631.07</u>
(3) 合并增加	433,361,669.66	2,486,354.81	96,017,580.00	14,870,515.20	4,284,197.64	<u>551,020,317.31</u>
3. 本期减少金额	<u>56,820,039.48</u>		<u>11,709,865.73</u>	<u>1,936,113.74</u>	<u>970,860.00</u>	<u>71,436,878.95</u>
(1) 处置或报废	56,820,039.48		11,709,865.73	1,936,113.74	970,860.00	<u>71,436,878.95</u>
4. 期末余额	<u>1,450,926,692.85</u>	<u>34,709,130.50</u>	<u>359,803,657.48</u>	<u>43,070,993.45</u>	<u>44,704,845.37</u>	<u>1,933,215,319.65</u>
二、累计折旧						
1. 期初余额	625,055,750.73	25,243,104.54	220,617,533.80	25,259,328.48	33,676,258.10	<u>929,851,975.65</u>
2. 本期增加金额	<u>173,392,027.62</u>	<u>2,518,442.75</u>	<u>79,846,770.28</u>	<u>14,256,577.12</u>	<u>4,259,746.03</u>	<u>274,273,563.80</u>
(1) 计提	43,736,317.54	854,790.35	18,732,670.45	1,509,632.94	1,692,617.88	<u>66,526,029.16</u>
(2) 合并增加	129,655,710.08	1,663,652.40	61,114,099.83	12,746,944.18	2,567,128.15	<u>207,747,534.64</u>
3. 本期减少金额	<u>49,531,456.31</u>		<u>11,423,685.76</u>	<u>1,839,198.45</u>	<u>824,950.77</u>	<u>63,619,291.29</u>
(1) 处置或报废	49,531,456.31		11,423,685.76	1,839,198.45	824,950.77	<u>63,619,291.29</u>
4. 期末余额	<u>748,916,322.04</u>	<u>27,761,547.29</u>	<u>289,040,618.32</u>	<u>37,676,707.15</u>	<u>37,111,053.36</u>	<u>1,140,506,248.16</u>
三、减值准备						

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
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期初账面价值	<u>435,210,879.89</u>	<u>1,171,348.25</u>	<u>44,281,190.63</u>	<u>4,125,352.38</u>	<u>7,296,158.41</u>	<u>492,084,929.56</u>
2. 期末账面价值	<u>702,010,370.81</u>	<u>6,947,583.21</u>	<u>70,763,039.16</u>	<u>5,394,286.30</u>	<u>7,593,792.01</u>	<u>792,709,071.49</u>

(十一) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
铁炉庙颍园大厦营业房装修项目				7,520,000.00		7,520,000.00
冠城国际大厦工程项目	372,081,348.66		372,081,348.66	364,057,039.90		364,057,039.90
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	
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	
其他零星项目				1,597,205.84		1,597,205.84
合计	<u>389,211,958.06</u>	<u>17,130,609.40</u>	<u>372,081,348.66</u>	<u>390,304,855.14</u>	<u>17,130,609.40</u>	<u>373,174,245.74</u>

2. 在建工程变动表

项目	期初数	本期发生			期末数
		本年增加	转入固定资产	转入长期待摊费用	
铁炉庙颍园大厦营业房装修项目	7,520,000.00		7,520,000.00		
冠城国际大厦工程项目	364,057,039.90	8,024,308.76			372,081,348.66
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50				2,790,945.50
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
其他零星项目	1,597,205.84	1,384,670.33	2,629,631.07	352,245.10	
合计	<u>390,304,855.14</u>	<u>9,408,979.09</u>	<u>10,149,631.07</u>	<u>352,245.10</u>	<u>389,211,958.06</u>

(十二) 无形资产

项目	土地	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	24,627,890.55	1,097,223.15	25,725,113.70
2. 本期增加金额	<u>31,856,425.29</u>	<u>728,301.89</u>	<u>32,584,727.18</u>
(1) 购置	29,894,832.29	728,301.89	30,623,134.18
(2) 合并增加	1,961,593.00		1,961,593.00
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	<u>56,484,315.84</u>	<u>1,825,525.04</u>	<u>58,309,840.88</u>
二、累计摊销			
1. 期初余额	2,387,759.09	350,420.49	2,738,179.58
2. 本期增加金额	<u>1,949,696.77</u>	<u>416,959.24</u>	<u>2,366,656.01</u>
(1) 计提	1,315,939.17	416,959.24	1,732,898.41
(2) 合并增加	633,757.60		633,757.60
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	<u>4,337,455.86</u>	<u>767,379.73</u>	<u>5,104,835.59</u>
三、账面价值			
1. 期初账面价值	<u>22,240,131.46</u>	<u>746,802.66</u>	<u>22,986,934.12</u>
2. 期末账面价值	<u>52,146,859.98</u>	<u>1,058,145.31</u>	<u>53,205,005.29</u>

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行无形资产未出现减值情况。

(十三) 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	<u>1,066,305,167.92</u>	<u>437,529,631.89</u>		<u>1,503,834,799.81</u>

注：2020年12月，本公司以1,500,000,000.00元合并成本收购长安联社100.00%的股权，合并成本超过取得长安联社可辨认资产、负债公允价值1,105,885,000.00及合并产生的递延所得税43,414,631.89的差额437,529,631.89元，确认为与长安联社相关的商誉。

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
合计	<u>1,066,305,167.92</u>			<u>1,066,305,167.92</u>

注：西安市长安区农村信用合作联社减值测试的资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算。超过五年的现金流量采用第五年的现金流量作出推算。减值测试中采用的其他关键假设包括：利息收入、利息支出、生息资产利率、付息负债利率以及确定的恰当的折现率等，管理层根据历史经验及对市场发展的预测确定相关关键假设。

（十四）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	6,744,078.00	44,960,520.00	7,492,500.00	49,950,000.00
可供出售金融资产公允价值变动	58,485,765.26	389,905,101.73	173,643.73	1,157,624.87
合计	<u>65,229,843.26</u>	<u>434,865,621.73</u>	<u>7,666,143.73</u>	<u>51,107,624.87</u>

2. 未抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动			191,651.64	1,277,677.58
可供出售金融资产公允价值变动			4,997,922.56	33,319,483.74
非同一控制下企业合并评估增值	43,414,631.89	289,430,879.25		
合计	<u>43,414,631.89</u>	<u>289,430,879.25</u>	<u>5,189,574.20</u>	<u>34,597,161.32</u>

(十五) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	667,551,417.88	386,354,272.00
其他应收款	240,014,009.36	121,295,819.07
长期待摊费用	83,848,744.89	87,738,259.72
预缴税金	10,284,096.56	7,585,410.40
代理业务资产	3,411,103.95	3,411,970.91
合计	<u>1,005,109,372.64</u>	<u>606,385,732.10</u>

2. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	372,723,781.24	163,849,737.92
土地使用权	332,493,648.34	237,442,691.12
机器设备	395,430.95	395,430.95
其他	17,120,120.11	14,519,017.54
原值小计	<u>722,732,980.64</u>	<u>416,206,877.53</u>
减：抵债资产减值准备	55,181,562.76	29,852,605.53
账面价值	<u>667,551,417.88</u>	<u>386,354,272.00</u>

3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	81,629,282.79	43,934,713.60
3个月(含)至1年	144,226,362.15	8,705,512.00
1-2年(含2年)	11,702,695.87	21,458,188.90
2年以上	240,215,764.75	222,495,550.26
小计	<u>477,774,105.56</u>	<u>296,593,964.76</u>
减：坏账准备	237,760,096.20	175,298,145.69
账面价值	<u>240,014,009.36</u>	<u>121,295,819.07</u>

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
装修费	30,782,249.61	2,690,908.10	2,883,872.73	30,589,284.98
租赁费	52,154,441.22	2,046,798.38	6,112,959.07	48,088,280.53
修理费	2,505,677.05	2,274,258.82	1,283,115.22	3,496,820.65
开办费	2,295,891.84	421,977.76	1,043,510.87	1,674,358.73
合计	<u>87,738,259.72</u>	<u>7,433,943.06</u>	<u>11,323,457.89</u>	<u>83,848,744.89</u>

(十六) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提	本期核销后收回	合并增加	本期核销	本期转销	期末余额
拆出资金减值准备		220,000,000.00					220,000,000.00
应收利息减值准备	2,293,774.52	3,381,000.45					5,674,774.97
贷款减值准备	5,122,803,341.49	929,394,486.40	48,514,377.23	823,617,927.07	98,762,055.19	8,703,758.38	6,816,864,318.62
可供出售金融资产减值准备		8,745,098.88					8,745,098.88
持有至到期投资减值准备	350,000,000.00	111,254,901.12					461,254,901.12
商誉减值准备	1,066,305,167.92						1,066,305,167.92
在建工程减值准备	17,130,609.40						17,130,609.40
其他应收款坏账准备	175,298,145.69	47,723,972.33		14,797,201.17	59,222.99		237,760,096.20
抵债资产减值准备	29,852,605.53	25,343,417.23				14,460.00	55,181,562.76
合计	<u>6,763,683,644.55</u>	<u>1,345,842,876.41</u>	<u>48,514,377.23</u>	<u>838,415,128.24</u>	<u>98,821,278.18</u>	<u>8,718,218.38</u>	<u>8,888,916,529.87</u>

(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
常备借贷便利	4,500,000,000.00	
支小再贷款	803,219,000.00	29,000,000.00
再贴现	646,837,180.02	
支农再贷款	409,990,000.00	
普惠小微企业信用贷款支持计划	165,280,300.00	
普惠小微企业贷款延期支持工具	889,000.00	
合计	<u>6,526,215,480.02</u>	<u>29,000,000.00</u>

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	17,358,061,292.60	41,964,039,287.55
合计	<u>17,358,061,292.60</u>	<u>41,964,039,287.55</u>

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行拆入	3,910,474,060.00	1,278,474,060.00
合计	<u>3,910,474,060.00</u>	<u>1,278,474,060.00</u>

(二十) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	<u>75,072,379,253.56</u>	<u>45,092,660,371.97</u>
一公司客户	46,019,654,861.61	23,607,041,126.95
一个人客户	29,052,724,391.95	21,485,619,245.02
定期存款	<u>141,234,426,169.98</u>	<u>85,459,804,263.62</u>
一公司客户	7,309,621,574.62	6,962,192,601.02
一个人客户	133,924,804,595.36	78,497,611,662.60
保证金存款	3,107,130,299.98	1,019,365,899.37
财政性存款	1,195,433,924.22	1,124,617,718.77
其他存款	1,284,472,732.08	1,424,049,686.58
合计	<u>221,893,842,379.82</u>	<u>134,120,497,940.31</u>

(二十一) 卖出回购金融资产款

1. 按担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
国债	500,000,000.00	
金融债	8,469,500,000.00	11,573,652,000.00
合计	<u>8,969,500,000.00</u>	<u>11,573,652,000.00</u>

2. 按交易对手类型分析

项目	期末余额	期初余额
境内银行金融机构	8,969,500,000.00	11,573,652,000.00
合计	<u>8,969,500,000.00</u>	<u>11,573,652,000.00</u>

(二十二) 应付职工薪酬

1. 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	185,035,944.21	1,457,547,361.92	1,340,423,084.87	302,160,221.26
二、离职后福利-设定提存计划	97,687.81	141,831,132.33	98,158,668.69	43,770,151.45
合计	<u>185,133,632.02</u>	<u>1,599,378,494.25</u>	<u>1,438,581,753.56</u>	<u>345,930,372.71</u>

2. 短期薪酬

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	143,141,274.24	1,082,280,063.58	966,656,251.69	258,765,086.13
二、职工福利费		133,383,579.36	133,383,579.36	
三、社会保险费	<u>31,694.18</u>	<u>100,684,200.55</u>	<u>100,684,200.55</u>	<u>31,694.18</u>
其中：1. 医疗保险费	31,694.18	98,737,667.64	98,737,667.64	31,694.18
2. 工伤保险费		131,330.65	131,330.65	
3. 生育保险费		1,815,202.26	1,815,202.26	
四、住房公积金		93,529,042.96	93,529,042.96	
五、工会经费和职工教育经费	41,862,975.79	25,205,155.15	23,704,689.99	43,363,440.95
六、其他短期薪酬		22,465,320.32	22,465,320.32	
合计	<u>185,035,944.21</u>	<u>1,457,547,361.92</u>	<u>1,340,423,084.87</u>	<u>302,160,221.26</u>

3. 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	88,051.02	27,213,227.44	27,213,227.44	88,051.02
二、失业保险费	9,636.79	889,720.77	889,720.77	9,636.79
三、企业年金缴费		113,728,184.12	70,055,720.48	43,672,463.64
合计	<u>97,687.81</u>	<u>141,831,132.33</u>	<u>98,158,668.69</u>	<u>43,770,151.45</u>

(二十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	132,122,346.09	152,437,692.35
增值税	99,574,373.00	67,409,072.37
城市维护建设税	7,017,413.11	4,771,205.20
房产税	3,367,149.03	271,835.14
教育费附加及地方教育费附加	5,092,091.67	3,453,256.51
土地使用税	340,468.91	30,308.68
个人所得税	7,635,618.50	6,032,624.08
其他	431,829.41	673,363.15
合计	<u>255,581,289.72</u>	<u>235,079,357.48</u>

(二十四) 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	3,357,101,294.77
向央行借款应付利息	587,387.67	1,077.64
同业存放应付利息	10,855,546.14	29,283,133.75
同业拆借应付利息	3,148,891.67	655,825.00
卖出回购应付利息	3,043,656.86	139,451.69
合计	<u>5,881,297,225.63</u>	<u>3,387,180,782.85</u>

(二十五) 应付债券

1. 按性质列示

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	1,999,681,851.37	
应计利息	5,523,287.67	
账面价值	<u>2,005,205,139.04</u>	

本行于本年末发行的二级资本债共计1支，面值合计人民币2,000,000,000.00元，期限为5+5年；利率为4.8%。

2. 应付债券的增减变动

名称	面值	发行日期	债券期限	本期发行
20 秦农农商 01	2,000,000,000.00	2020 年 12 月 10 日	5+5 年	2,000,000,000.00
合计	<u>2,000,000,000.00</u>			<u>2,000,000,000.00</u>

续上表：

名称	按面值计提利息	折溢价摊销	期末余额
20 秦农农商 01	5,523,287.67	-318,148.63	2,005,205,139.04
合计	<u>5,523,287.67</u>	<u>-318,148.63</u>	<u>2,005,205,139.04</u>

(二十六) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	398,962,191.56	355,597,562.05
绩效延期支付	24,126,454.63	16,532,084.37
应付股利	7,966,110.18	127,420,508.18
代理业务负债	5,846,729.97	2,364,483.05
其他	1,439,460.11	
合计	<u>438,340,946.45</u>	<u>501,914,637.65</u>

(二十七) 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	7,125,706,479.74	81.42	1,060,000,000.00	1,060,010,440.00	7,125,696,039.74	81.42
自然人股	1,625,660,965.26	18.58	7,268,320.40	7,257,880.40	1,625,671,405.26	18.58
合计	<u>8,751,367,445.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1,067,268,320.40</u>	<u>1,067,268,320.40</u>	<u>8,751,367,445.00</u>	<u>100.00</u>

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	彬县煤炭有限责任公司	陕西金融控股集团有 限公司	76,000.00	第一届董事会第 十七次会议	2020.9.7
2	陕西省西咸新区秦汉新城开发 建设集团有限责任公司	陕西西咸新区秦汉新 城天汉投资有限公司	15,000.00	第一届董事会第 十八次会议	2020.1.3
3	陕西省西咸新区沣西新城开发 建设(集团)有限公司	陕西西咸新区沣西发 展集团有限公司	15,000.00	第一届董事会第 十九次会议	2020.1.22
	合计		106,000.00		

(二十八) 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	739,810,573.31			739,810,573.31
其他	41,197,423.80	34,276,087.68		75,473,511.48
合计	<u>781,007,997.11</u>	<u>34,276,087.68</u>		<u>815,284,084.79</u>

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。

(二十九) 其他综合收益

项目	本期发生金额				期末其他综合收益	
	期初其他综合收益	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：所得税费用		税后归属于母公司
一、以后将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	25,792,376.43	-381,519,000.34	38,772,496.69	-63,310,044.11	-356,981,452.92	-331,189,076.49
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益						
3. 公允价值模式计量的投资性房地产公允价值变动损益						
合计	<u>25,792,376.43</u>	<u>-381,519,000.34</u>	<u>38,772,496.69</u>	<u>-63,310,044.11</u>	<u>-356,981,452.92</u>	<u>-331,189,076.49</u>

(三十) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	678,615,181.59	133,086,220.70		811,701,402.29
任意盈余公积金	81,257,449.55			81,257,449.55
合计	<u>759,872,631.14</u>	<u>133,086,220.70</u>		<u>892,958,851.84</u>

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。

(三十一) 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	2,568,431,013.47	352,997,677.87		2,921,428,691.34
合计	<u>2,568,431,013.47</u>	<u>352,997,677.87</u>		<u>2,921,428,691.34</u>

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弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。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 1.50%。

(三十二) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	172,215,411.23	944,940,524.99
本期增加额	<u>1,320,613,986.85</u>	<u>120,788,575.21</u>
加：本期净利润	1,320,613,986.85	1,109,762,864.78
期初差错更正		-988,974,289.57
本期减少额	<u>1,186,193,294.36</u>	<u>893,513,688.96</u>
减：提取法定盈余公积	133,086,220.70	111,993,914.79
提取一般风险准备	352,997,677.87	256,437,727.47
对所有者的分配	700,109,395.79	525,082,046.70
本期期末余额	<u>306,636,103.72</u>	<u>172,215,411.23</u>

(三十三) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	<u>9,139,483,867.25</u>	<u>8,716,514,134.87</u>
1. 发放贷款和垫款	6,241,228,374.93	5,877,753,769.92
2. 各类债券投资	2,344,154,484.71	1,867,625,044.06
3. 存放同业及其他金融机构款项	273,041,852.52	367,217,877.45
4. 存放中央银行款项	213,592,585.35	250,260,166.12
5. 拆出资金	58,681,392.03	185,063,958.37
6. 买入返售金融资产	8,785,177.71	168,593,318.95
二、利息支出	<u>4,563,621,284.15</u>	<u>4,074,052,021.34</u>
1. 吸收存款	3,372,528,943.02	2,622,554,270.41
2. 同业存放	965,632,150.61	1,163,027,507.75
3. 卖出回购金融资产	151,753,353.03	150,909,633.87
4. 拆入资金	58,711,122.22	24,472,477.77
5. 向中央银行借款	9,469,066.81	2,714,173.63
6. 发行债券	5,526,648.46	110,373,957.91
三、利息净收入	<u>4,575,862,583.10</u>	<u>4,642,462,113.53</u>

(三十四) 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	<u>81,616,534.01</u>	<u>85,360,006.25</u>
1. 结算手续费收入	42,947,726.26	22,275,151.47
2. 理财产品手续费收入	10,145,074.39	28,480,225.13
3. 银行卡手续费收入	5,482,427.94	3,912,932.63
4. 担保业务手续费收入	4,824,124.51	14,558,751.06
5. 代理手续费收入	4,722,753.05	12,349,763.58
6. 委托业务手续费收入	555,792.46	464,292.47
7. 托管手续费收入		24,784.52
8. 其他手续费收入	12,938,635.40	3,294,105.39
二、手续费及佣金支出	<u>17,731,974.23</u>	<u>28,015,156.56</u>
1. 结算手续费支出	3,702,377.54	2,913,281.29
2. 代理手续费支出	713,552.80	2,581,867.76
3. 银行卡手续费支出	362,758.46	1,045,487.23
4. 其他手续费支出	12,953,285.43	21,474,520.28

项目	本期发生额	上期发生额
三、手续费及佣金净收入	<u>63,884,559.78</u>	<u>57,344,849.69</u>

本行本年其他手续费收入主要包括银行卡、存折挂失费等，其他手续费支出主要包括第三方支付渠道手续费支出等。

(三十五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置金融工具的损益	32,137,836.85	7,206,034.98
理财产品投资收益	348,525,728.59	443,411,833.85
资管计划投资收益		33,281,397.51
合计	<u>380,663,565.44</u>	<u>483,899,266.34</u>

(三十六) 公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,711,802.42	-45,328,869.22
合计	<u>3,711,802.42</u>	<u>-45,328,869.22</u>

(三十七) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	6,796,158.45	9,683,831.68
其他	130,675.47	431,611.65
合计	<u>6,926,833.92</u>	<u>10,115,443.33</u>

(三十八) 资产处置损益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	25,003,318.03	-652,246.52
抵债资产处置损益	320,580.96	
合计	<u>25,323,898.99</u>	<u>-652,246.52</u>

(三十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	23,135,964.06	19,456,654.82
教育费附加及地方教育费附加	16,719,843.60	14,087,168.60
房产税	13,751,644.49	7,882,670.98
印花税	1,568,967.02	1,292,006.39
土地使用税	1,746,302.04	1,340,044.16
其他税费	227,387.18	118,669.27
合计	<u>57,150,108.39</u>	<u>44,177,214.22</u>

(四十) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,533,346,518.98	1,593,104,592.18
日常业务费用	243,412,059.49	230,282,775.95
<u>折旧及摊销</u>	<u>79,582,385.46</u>	<u>85,952,141.99</u>
-固定资产折旧	66,526,029.16	70,330,433.06
-长期待摊费用摊销	11,323,457.89	15,085,235.13
-无形资产摊销	1,732,898.41	536,473.80
电子设备运转费	33,607,620.40	38,079,518.48
安全防范费	17,748,616.18	24,890,034.35
物业管理费	21,093,513.01	19,683,414.96
租赁费	112,166,015.71	113,961,322.36
其他	20,073,082.03	27,446,397.61
合计	<u>2,061,029,811.26</u>	<u>2,133,400,197.88</u>

(四十一) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
拆出资金减值损失	220,000,000.00	
应收利息减值损失	3,381,000.45	2,293,774.52
贷款减值损失	929,394,486.40	1,086,616,513.60
可供出售金融资产减值损失	8,745,098.88	
持有至到期投资减值损失	111,254,901.12	350,000,000.00
其他应收款坏账准备损失	47,723,972.33	146,704,139.31

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	25,343,417.23	16,022,793.25
合计	<u>1,345,842,876.41</u>	<u>1,601,637,220.68</u>

(四十二) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他成本	2,246.00	34,746.60
合计	<u>2,246.00</u>	<u>34,746.60</u>

(四十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款	4,975,282.19	2,755,086.22
结算罚款收入	1,767,905.71	3,407,736.76
无法支付的往来款		18,232,746.03
其他	11,275,490.71	15,764,236.48
合计	<u>18,018,678.61</u>	<u>40,159,805.49</u>

(四十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠及赞助费	3,000,000.00	433,018.86
罚款	2,470,000.00	10,363,838.88
其他	2,279,567.93	2,913,458.94
合计	<u>7,749,567.93</u>	<u>13,710,316.68</u>

(四十五) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	280,656,556.20	291,981,866.87
递延所得税费用	556,770.38	-6,799,330.37
汇算清缴及以前年度差异调整	789,998.84	95,265.30
合计	<u>282,003,325.42</u>	<u>285,277,801.80</u>

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	1,602,617,312.27	1,395,040,666.58
按法定税率计算的所得税费用	240,392,596.84	209,256,099.99
调整以前期间所得税的影响	789,998.84	95,265.30
非应税收入的影响	-50,535,354.67	-37,776,626.75
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,429,827.19	28,161,293.19
本期未确认递延所得税资产的可抵	75,926,257.23	85,541,770.08
扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
所得税费用合计	<u>282,003,325.42</u>	<u>285,277,801.80</u>

(四十六) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	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	1,320,613,986.85	1,109,762,864.78
加：资产减值准备	1,345,842,876.41	1,601,637,220.68
固定资产折旧	66,526,029.16	68,884,681.08
无形资产摊销	1,732,898.41	536,473.80
长期待摊费用摊销	11,323,457.89	20,247,550.82
投资性房地产折旧		
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)	-25,003,318.03	652,246.52
固定资产报废损失		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-3,711,802.42	45,328,869.22
投资损失(收益以“-”号填列)	-380,663,565.44	-483,899,266.34
债券及其他投资利息收入	-2,344,154,484.71	-1,867,625,044.06
发行债券利息支出	5,526,648.46	110,373,957.91
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	748,422.00	-7,492,500.00
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-191,651.62	693,169.61
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-70,799,614,667.83	10,467,962,554.59
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	72,274,450,491.70	18,265,395,186.52
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,473,425,320.83</u>	<u>29,332,457,965.13</u>

二、现金及现金等价物净变动情况：

补充资料	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	12,465,879,415.57	21,268,156,693.92
减：现金的期初余额	21,268,156,693.92	11,808,462,784.77
现金及现金等价物净增加额	<u>-8,802,277,278.35</u>	<u>9,459,693,909.15</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	<u>11,925,879,415.57</u>	<u>16,670,831,693.92</u>
其中：库存现金	946,825,021.03	682,722,556.66
存放中央银行及非限制性款项	2,436,614,474.58	1,007,332,994.79
原到期日不超过三个月的存放同业款项	7,242,439,919.96	11,680,776,142.47
原到期日三个月内到期的拆放同业款项	1,300,000,000.00	3,300,000,000.00
二、期末现金及现金等价物余额	540,000,000.00	4,597,325,000.00
原到期日三个月内到期的债券投资	540,000,000.00	4,597,325,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>12,465,879,415.57</u>	<u>21,268,156,693.92</u>

八、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

1. 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例（%）	股权取得方式	购买日
西安市长安区农村信用合作联社	2020年12月31日	1,500,000,000.00	注	购买	2020年12月31日

续上表：

被购买方名称	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
西安市长安区农村信用合作联社	取得被购买方控制权		

注：2020年7月15日，经西安市长安区农村信用合作联社（以下简称“长安联社”）社员代表大会决议，同意本行对长安联社的收购协议，本行按照长安联社每股净资产（若每股净资产低于原值即1元的，按每股原值）收购长安联社入股社员持有的全部股金。

2020年11月10日，本行向长安联社支付处置不良资产的10亿元。

2020年12月28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西安市长安区农村信用合作联社的请示》（陕银监复[2020]500号）的批复，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31日向长安联社原股东支付股权收购款5亿元。

本行于2020年12月31日实际取得对长安联社的控制权，购买日为2020年12月31日，长安联社自购买日纳入本行的合并财务报表。

2. 合并成本及商誉

项目	长安联社
合并成本	1,500,000,000.00
其中：现金	1,500,000,000.00
小计	<u>1,500,000,000.00</u>
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	1,105,885,000.00
合并产生的递延所得税	43,414,631.89
商誉	437,529,631.89

3. 被购买方于购买日可辨认资产和负债

项目	长安联社	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产总额	<u>47,715,894,278.13</u>	<u>47,426,463,398.88</u>
现金及存放中央银行款项	2,907,547,409.39	2,907,547,409.39
存放同业款项	6,176,783,842.78	6,176,783,842.78
应收利息	5,096,863.30	5,096,863.30
发放贷款及垫款	15,680,547,956.43	15,680,547,956.43
可供出售金融资产	300,000.00	300,000.00
持有至到期投资	22,375,933,439.35	22,375,933,439.35
固定资产	343,272,782.67	145,792,394.04
无形资产	1,327,835.40	1,327,835.40
其他资产	225,084,148.81	133,133,658.19
负债总额	<u>46,610,009,278.13</u>	<u>46,610,009,278.13</u>
同业及其他金融机构存放款项	276,926.31	276,926.31
吸收存款	45,023,094,607.62	45,023,094,607.62
应付职工薪酬	66,031,975.27	66,031,975.27

项目	长安联社	
	购买日公允价值	购买日账面价值
应交税费	8,683,321.72	8,683,321.72
应付利息	1,491,367,536.73	1,491,367,536.73
其他负债	20,554,910.48	20,554,910.48
净资产	<u>1,105,885,000.00</u>	<u>816,454,120.75</u>
减：少数股东权益		
取得的净资产	<u>1,105,885,000.00</u>	<u>816,454,120.75</u>

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：本行依据中联资产评估集团（陕西）有限公司出具的资产评估报告所列示的市场法评估结果为基础确定长安联社购买日的可辨认资产和负债的公允价值。

4. 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

本行本期无需要披露的购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失。

5. 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

本行本期无需要披露的购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明。

九、在其他主体中的权益

（一）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		
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	西安市	西安市	商业银行	100.00		100.00	股权收购
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
西安市长安区农村信用合作联社	西安市	西安市	商业银行	100.00		100.00	股权收购

十、承诺及或有事项

（一）信用承诺

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	3,543,659,214.75	230,402,400.00
开出保函	426,877,031.00	
合计	<u>3,970,536,245.75</u>	<u>230,402,400.00</u>

（二）资本性支出

于资产负债表日，本行资本性支出承诺如下：

项目	期末余额	期初余额
已签约但未支付	3,566,544.60	1,903,436.34
已批准未签约	1,886,226.31	3,733,672.72
合计	<u>5,452,770.91</u>	<u>5,637,109.06</u>

（三）经营租赁承诺

于资产负债表日，本行不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

项目	期末余额	期初余额
一年以内	1,721,760.00	122,000.00
一年至二年	7,501,158.39	10,160,664.51
二年至五年	19,545,240.25	41,081,194.87
五年以上	20,415,123.05	26,850,654.06
合计	<u>49,183,281.69</u>	<u>78,214,513.43</u>

（四）未决诉讼和纠纷

于 2020 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 10,355.92 万元（2019 年 12 月 31 日：人民币 7,364.93 万元），无预计负债（2019 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。

十一、金融工具及其风险

（一）金融工具风险管理概述

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

（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。

1. 最大信用风险敞口

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八中披露。

2. 金融资产的信贷质量分析

	2020年12月31日						
	现金及存放中央银行款项	存放同业款项	拆出资金	可供出售金融资产	发放贷款和垫款	持有至到期投资	其他金融资产(注1)
已减值							
按个别方式评估已出现减值总额			300,000,000.00	68,653,137.38	4,877,816,626.55		13,600,185.11
减值损失准备			-220,000,000.00	-8,745,098.88	-2,015,559,801.35		-5,674,774.97
净额			<u>80,000,000.00</u>	<u>59,908,038.50</u>	<u>2,862,256,825.20</u>		<u>7,925,410.14</u>
按组合方式评估已出现减值总额					151,263,906,827.42	58,222,854,752.97	482,870,968.86
减值损失准备					-4,801,304,517.27	-461,254,901.12	-237,760,096.20
净额					<u>146,462,602,310.15</u>	<u>57,761,599,851.85</u>	<u>245,110,872.66</u>
已逾期未减值							
逾期3个月以内(含3个月)							
逾期3个月以上1年以内(含1年)							
逾期1年以上							
已逾期未减值总额							
减值损失准备							
净额							
未逾期未减值							
总额	19,715,348,141.17	9,542,439,919.96	1,000,000,000.00	28,190,553,817.59		11,153,831,779.40	159,177,317.59
减值损失准备	<u>19,715,348,141.17</u>	<u>9,542,439,919.96</u>	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>28,190,553,817.59</u>		<u>11,153,831,779.40</u>	<u>159,177,317.59</u>
账面价值合计	<u>19,715,348,141.17</u>	<u>9,542,439,919.96</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>28,250,461,856.09</u>	<u>149,324,859,135.35</u>	<u>68,915,431,631.25</u>	<u>412,213,600.39</u>

注1：其他金融资产指应收利息和其他应收款。

（三）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

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本行利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

（1）重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的资产和负债按预期下一个重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分布。

2020年12月31日

	不计息/逾期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	3,712,990,391.72	16,002,357,749.45				<u>19,715,348,141.17</u>
存放同业款项	6,136,783,842.78	3,405,656,077.18				<u>9,542,439,919.96</u>
拆出资金	80,000,000.00	1,000,000,000.00				<u>1,080,000,000.00</u>
发放贷款和垫款	4,473,420,379.21	23,467,821,914.27	34,964,664,363.85	48,184,276,542.51	38,234,675,935.51	<u>149,324,859,135.35</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	654,069,600.00	507,122,070.00			96,552,700.00	<u>1,257,744,370.00</u>
可供出售金融资产	8,733,408,038.50	197,186,800.00	2,778,460,325.68	2,881,614,453.80	13,659,792,238.11	<u>28,250,461,856.09</u>
持有至到期投资	1,289,478,895.51	2,775,223,199.90	10,603,004,958.53	10,831,809,778.64	43,415,914,798.67	<u>68,915,431,631.25</u>
其他金融资产	412,213,600.39					<u>412,213,600.39</u>
金融资产合计	<u>25,492,364,748.11</u>	<u>47,355,367,810.80</u>	<u>48,346,129,648.06</u>	<u>61,897,700,774.95</u>	<u>95,406,935,672.29</u>	<u>278,498,498,654.21</u>
负债						
向中央银行借款		4,939,753,645.78	1,586,461,834.24			<u>6,526,215,480.02</u>
同业及其他金融机构存放款项	276,926.31	13,067,784,366.29	4,290,000,000.00			<u>17,358,061,292.60</u>
拆入资金		2,100,474,060.00	810,000,000.00	1,000,000,000.00		<u>3,910,474,060.00</u>
卖出回购金融资产款		8,969,500,000.00				<u>8,969,500,000.00</u>
吸收存款	11,568,851,607.62	70,831,079,119.43	29,312,034,406.24	110,181,877,246.53		<u>221,893,842,379.82</u>
应付债券					2,005,205,139.04	<u>2,005,205,139.04</u>
其他金融负债（注2）	4,819,433,724.99	1,491,367,536.73	1,550,720.28			<u>6,312,351,982.00</u>
金融负债合计	<u>16,388,562,258.92</u>	<u>101,399,958,728.23</u>	<u>36,000,046,960.76</u>	<u>111,181,877,246.53</u>	<u>2,005,205,139.04</u>	<u>266,975,650,333.48</u>
资产负债缺口	<u>9,103,802,489.19</u>	<u>-54,044,590,917.43</u>	<u>12,346,082,687.30</u>	<u>-49,284,176,471.58</u>	<u>93,401,730,533.25</u>	<u>11,522,848,320.73</u>

注2：其他金融负债指应付利息、应付股利及其他应付款。

（四）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

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析：

2020年12月31日

	无期限	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	16,330,677,684.26	3,384,670,456.91					19,715,348,141.17
存放同业款项		630,000,000.00	1,090,000,000.00	880,000,000.00			9,542,439,919.96
拆出资金		100,000,000.00	900,000,000.00				1,080,000,000.00
发放贷款和垫款		6,859,211,716.91	16,608,610,197.36	34,964,664,363.85	48,184,276,542.50	38,234,675,935.51	149,324,859,135.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		499,141,500.00	507,122,070.00	147,191,950.00		96,552,700.00	1,257,744,370.00
可供出售金融资产	8,733,408,038.50		197,186,800.00	2,778,460,325.68	2,881,614,453.80	13,659,792,238.11	28,250,461,856.09
持有至到期投资		466,078,972.41	2,309,144,227.49	10,603,004,958.53	10,831,809,778.64	43,415,914,798.67	68,915,431,631.25
其他金融资产		109,332,665.88	20,574,858.47	58,972,482.45	82,117,075.11	13,150.68	412,213,600.39
金融资产合计	25,064,085,722.76	8,663,764,855.20	21,632,638,153.32	49,432,294,080.52	61,979,817,850.05	95,406,948,822.97	278,498,498,654.21
负债							
向中央银行借款		4,521,439,941.78	418,313,704.00	1,586,461,834.24			6,526,215,480.02
同业及其他金融机构存放款项		4,326,776,143.02	4,521,285,149.58	4,290,000,000.00			17,358,061,292.60
拆入资金		474,060.00	100,000,000.00	810,000,000.00	1,000,000,000.00		3,910,474,060.00
卖出回购金融资产款		8,969,500,000.00					8,969,500,000.00
吸收存款		79,099,708,224.06	1,209,428,787.70	29,312,034,406.24	110,181,877,246.53		221,893,842,379.82
应付债券						2,005,205,139.04	2,005,205,139.04
其他金融负债	13,153,390.20	7,070,774.92	2,577,986.11	5,181,695.27	550,000.00		6,312,351,982.00
金融负债合计	13,153,390.20	20,927,439,504.40	7,132,970,554.98	36,003,677,935.75	111,182,427,246.53	2,005,205,139.04	266,975,650,333.48
净头寸	25,050,932,332.56	-12,263,674,649.19	14,499,667,598.34	13,428,616,144.77	-49,202,609,396.48	93,401,743,683.93	11,522,848,320.73

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。

	2020年12月31日						合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	
资产							
现金及存放中央银行款项	16,330,677,684.26	3,938,608,449.96					20,269,286,134.22
存放同业款项		14,543,175,869.33	630,000,000.00	1,090,000,000.00	880,000,000.00		17,143,175,869.33
拆出资金		80,000,000.00	103,487,916.67	903,071,666.67			1,086,559,583.34
发放贷款和垫款		4,473,420,379.23	6,879,525,383.39	16,647,977,124.53	35,109,596,092.76	48,473,214,858.35	149,818,409,773.77
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		7,736,150.00	500,597,064.02	509,714,884.99	150,729,484.25	19,200,000.00	1,308,609,187.37
可供出售金融资产	8,733,408,038.50		62,115,254.05	321,417,308.09	3,278,842,213.93	5,307,545,579.07	35,616,426,080.60
持有至到期投资		1,289,478,895.51	600,615,435.35	2,573,784,537.25	11,701,624,430.41	15,450,095,985.98	77,404,343,471.60
其他金融资产(注3)		141,203,367.79	109,332,665.88	20,574,858.47	58,972,482.45	82,117,075.11	412,213,600.38
金融资产合计	<u>25,064,085,722.76</u>	<u>24,473,623,111.82</u>	<u>8,885,673,719.36</u>	<u>22,066,540,380.00</u>	<u>51,179,764,703.80</u>	<u>69,332,173,498.51</u>	<u>303,059,023,700.61</u>

续上表:

2020年12月31日							
无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款		4,526,962,388.61	424,554,620.09	1,599,550,049.64			6,551,067,058.34
同业及其他金融机构存放款项	11,927,512,092.39	4,246,332,469.37	4,557,431,945.84	4,317,399,319.44			25,048,675,827.04
拆入资金	474,060.00	2,006,110,997.22	108,448,166.67	838,890,441.67	1,009,563,888.89		3,963,487,554.45
卖出回购金融资产款		8,972,498,524.17					8,972,498,524.17
吸收存款	79,099,708,224.06	1,209,428,787.70	2,090,793,715.29	29,312,034,406.24	110,181,877,246.53		221,893,842,379.82
应付债券		8,153,424.66	15,780,821.92	73,066,666.67	384,000,000.00	2,479,206,965.52	2,960,207,878.77
其他金融负债(注4)	13,153,390.20	6,283,818,135.51	2,577,986.11	5,181,695.27	550,000.00		6,312,351,982.01
金融负债合计	13,153,390.20	20,976,557,366.65	7,199,587,255.92	36,146,122,578.93	111,575,991,135.42	2,479,206,965.52	275,702,131,204.60
净头寸	25,050,932,332.56	-12,090,883,647.29	14,866,953,124.08	15,033,642,124.87	-42,243,817,636.91	99,577,955,598.84	27,356,892,496.01

注3:其他金融资产指应收利息及其他应收款;

注4:其他金融负债指应付利息、应付股利及其他应付款。

(五) 公允价值层级

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是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。

第二层次输入值是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。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

项目	2020年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
(1) 债务工具投资		1,257,744,370.00		1,257,744,370.00
(2) 权益工具投资				
2. 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				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产				
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		<u>20,774,498,187.59</u>		<u>20,774,498,187.59</u>

十二、资本充足率管理

本行管理层根据银行监督管理机构规定的方法定期监控资本充足率，本行于每半年及每季度向银行监督管理机构提交所需信息。

2013年1月1日起，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行对下列资本项目进行的管理：

（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）其他一级资本，包括其他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溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中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，并针对其或有损失特性进行了适当调整。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。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2020年12月31日和2019年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.71%	12.98%
一级资本充足率	8.71%	12.98%
资本充足率	10.86%	14.06%
核心一级资本净额（万元）	1,329,356.02	1,329,171.92
一级资本净额（万元）	1,329,356.02	1,329,171.92
资本净额（万元）	1,657,594.98	1,438,987.94
风险加权资产（万元）	15,257,418.53	10,237,136.89

注：本行按照银行监督管理机构要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，2020年12月31日将西安市长安区农村信用合作联社纳入合并计算范围。

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(%)
陕西和谐投资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	8.68
陕西神木农村商业银行股份有限公司	持本行 5% 以上股份的股东及其所属子公司	8.68
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	8.68
陕西金融控股集团及其所属子公司	持本行 5%以上股份的股东及其所属子公司	8.68
陕西府谷农村商业银行股份有限公司	持本行 5%以上股份的股东及其所属子公司	8.18
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	7.31

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
陕西神木农村商业银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	600,000,000.00	750,000,000.00
陕西府谷农村商业银行股份有限公司	同业及其他金融机构存放款项	300,000,000.00	300,000,000.00
蒲城清洁能源化工有限责任公司	发放贷款及垫款	561,000,000.00	656,940,000.00
陕西美鑫产业投资有限公司	发放贷款及垫款	360,000,000.00	400,000,000.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	发放贷款及垫款	385,000,000.00	387,000,000.00
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	发放贷款及垫款	240,000,000.00	240,000,000.00
西安源林建材有限公司	发放贷款及垫款	135,000,000.00	135,000,000.00
高陵光明房地产开发有限责任公司	发放贷款及垫款	145,000,000.00	145,000,000.00
陕西润中清洁能源有限公司	发放贷款及垫款	189,000,000.00	210,000,000.00
西安顺驰工贸有限公司	发放贷款及垫款	140,000,000.00	200,000,000.00
陕西盛群物资有限公司	发放贷款及垫款	4,840,000.00	

单位名称	项目	期末余额	期初余额
西安镐都置业有限公司	发放贷款及垫款	200,000,000.00	145,000,000.00
西安恒硕达金属材料有限公司	发放贷款及垫款	4,970,000.00	
陕西建工沔西建设有限公司	发放贷款及垫款	38,500,000.00	
蒲城清洁能源化工有限责任公司	应收利息	79,708,750.00	101,308,469.24
陕西美鑫产业投资有限公司	应收利息	55,275,000.00	63,861,600.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	应收利息	38,721,301.67	
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	应收利息	846,246.58	716,054.79
西安源林建材有限公司	应收利息	588,792.33	359,817.53
高陵光明房地产开发有限责任公司	应收利息	39,875,000.00	39,875,000.00
陕西润中清洁能源有限公司	应收利息	51,975,000.00	
西安顺驰工贸有限公司	应收利息	46,200,000.00	
陕西盛群物资有限公司	应收利息	813,382.97	
西安镐都置业有限公司	应收利息	48,888,957.88	35,444,621.67
西安恒硕达金属材料有限公司	应收利息	835,230.04	
陕西建工沔西建设有限公司	应收利息	7,646,574.83	
陕西省物流集团有限责任公司	吸收存款	60,269,564.06	
陕西美鑫产业投资有限公司	吸收存款	711,426.56	
陕西循环发展融资担保有限公司	吸收存款	41,562,257.82	
西安澳美达置业有限公司	吸收存款	501,954.75	
高陵光明房地产开发有限责任公司	吸收存款	1,022,199.41	
西安镐都置业有限公司	吸收存款	574,409.20	

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	2,837,209,816.00	2,970,000,000.00
其他关联方	应收利息	469,111,264.04	491,688,963.33
其他关联方	吸收存款	170,533,639.89	

3. 与本行关联自然人的往来余额

截至2020年12月31日和2019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
陕西省物流集团有限责任公司	利息支出	1,657,413.01
陕西美鑫产业投资有限公司	利息支出	19,564.23
陕西循环发展融资担保有限公司	利息支出	1,142,962.09
西安澳美达置业有限公司	利息支出	13,803.76
高陵光明房地产开发有限责任公司	利息支出	28,110.48
西安镐都置业有限公司	利息支出	15,796.25
蒲城清洁能源化工有限责任公司	利息收入	4,461,210.00
陕西美鑫产业投资有限公司	利息收入	2,010,000.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	利息收入	136,999.20
靖边县西蓝天然气液化有限责任公司	利息收入	23,760,000.00
西安源林建材有限公司	利息收入	11,939,400.00
高陵光明房地产开发有限责任公司	利息收入	13,050,000.00
陕西润中清洁能源有限公司	利息收入	1,890,000.00
西安顺驰工贸有限公司	利息收入	6,480,000.00
陕西盛群物资有限公司	利息收入	266,198.06
西安镐都置业有限公司	利息收入	4,400,000.22
西安恒硕达金属材料有限公司	利息收入	273,348.01
陕西建工沅西建设有限公司	利息收入	2,502,515.40

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
其他关联方	利息收入	13,773,951.90
其他关联方	利息支出	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、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。

十五、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至本财务报表批准报出日止，本行无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

十六、本行主要财务报表注释

（一）现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	687,717,899.49	584,909,391.64
存放中央银行法定准备金	11,866,044,592.46	11,646,044,592.46
存放中央银行超额存款准备金	2,405,104,220.04	993,397,939.56
存放中央银行财政性存款	526,000.00	2,000.00
合计	<u>14,959,392,711.99</u>	<u>13,224,353,923.66</u>

（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	6,895,815,171.16	9,704,611,671.70
定期存放境内银行		500,000,000.00
小计	<u>6,895,815,171.16</u>	<u>10,204,611,671.70</u>
减：存放同业坏账准备		
账面价值	<u>6,895,815,171.16</u>	<u>10,204,611,671.70</u>

（三）应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
应收贷款利息	125,777,193.14		44,509,195.05	
应收存放央行利息	6,182,010.03		6,053,289.04	
应收拆放同业利息	5,534,222.23		14,965,694.44	
应收债务工具投资利息	5,383,543.44		7,829,002.79	
应收存放同业利息	3,882,437.44		7,408,611.11	
应收买入返售利息			114,395.16	
应收其他利息	18,415.25		2,219,849.75	
小计	<u>146,777,821.53</u>		<u>83,100,037.34</u>	
减：应收利息坏账准备	5,582,680.82		2,201,680.37	
合计	<u>141,195,140.71</u>		<u>80,898,356.97</u>	

应收债务工具投资利息为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产应收利息。

（四）发放贷款和垫款

1. 按性质分析

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	70,442,135,086.41	57.34	49,044,842,460.79	52.77
个人贷款和垫款	36,507,021,583.89	29.72	28,423,011,255.37	30.58
一个人经营性贷款	2,449,919,532.73	2.00	2,587,904,918.97	2.79
一个人消费贷款	1,525,946,621.67	1.24	700,985,709.81	0.75
一住房按揭贷款	32,316,663,158.13	26.31	25,095,218,434.37	27.00
一信用卡	214,492,271.36	0.17	38,902,192.22	0.04
票据贴现	15,891,160,838.05	12.94	15,476,636,990.03	16.65
贷款和垫款总额	<u>122,840,317,508.35</u>	<u>100.00</u>	<u>92,944,490,706.19</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	5,164,098,282.29		4,321,720,196.75	
账面价值	<u>117,676,219,226.06</u>		<u>88,622,770,509.44</u>	

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	14,855,571,046.22	12.09	11,020,557,231.10	11.86
水利、环境和公共设施管理业	13,234,398,744.52	10.77	10,492,830,000.02	11.29
建筑业	11,529,800,226.86	9.39	8,374,585,351.30	9.01
批发和零售业	7,835,735,957.56	6.38	4,142,064,216.06	4.46
租赁和商务服务业	5,815,482,324.93	4.73	1,738,068,878.93	1.87
交通运输、仓储和邮政业	3,928,288,853.52	3.20	3,015,414,012.92	3.24
制造业	3,576,533,829.72	2.91	3,311,915,001.04	3.56
采矿业	2,300,102,564.91	1.87	1,606,677,461.11	1.73
文化、体育和娱乐业	1,895,925,001.00	1.54	1,044,115,001.00	1.12
农、林、牧、渔业	1,287,222,000.00	1.05	881,219,614.39	0.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,284,553,769.32	1.05	773,997,300.00	0.83
教育	1,109,660,000.00	0.90	733,303,434.00	0.79
居民服务、修理和其他服务业	742,278,796.12	0.60	908,970,001.02	0.98
住宿和餐饮业	658,710,000.00	0.54	683,544,000.00	0.74
卫生和社会工作	196,701,340.13	0.16	206,400,000.00	0.22
信息传输、软件和信息技术服务业	101,088,104.18	0.08	96,698,430.48	0.10
科学研究和技术服务业	90,082,517.42	0.07	14,482,517.42	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	10.00		10.00	
票据贴现	15,891,160,838.05	12.95	15,476,636,990.03	16.65
个人贷款	36,507,021,583.89	29.72	28,423,011,255.37	30.58
贷款和垫款总额	<u>122,840,317,508.35</u>	<u>100.00</u>	<u>92,944,490,706.19</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	5,164,098,282.29		4,321,720,196.75	
贷款和垫款账面净值	<u>117,676,219,226.06</u>		<u>88,622,770,509.44</u>	

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	12,958,563,606.25	10.55	5,241,925,836.67	5.64
保证贷款	29,554,211,125.91	24.06	18,593,604,697.51	20.01
抵押贷款	54,324,879,356.85	44.22	43,410,399,992.98	46.70
质押贷款	26,002,663,419.34	21.17	25,698,560,179.03	27.65

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款总额	122,840,317,508.35	100.00	92,944,490,706.19	100.00
减：贷款损失准备	5,164,098,282.29		4,321,720,196.75	
账面价值	<u>117,676,219,226.06</u>		<u>88,622,770,509.44</u>	

4. 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项目	期末数					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	<u>1,537,328,053.88</u>	<u>1,300,664,162.77</u>	<u>1,158,809,875.44</u>	<u>995,619,092.27</u>	<u>4,992,421,184.36</u>	

续上表：

项目	期初数					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	11,512,787.84	17,068,788.61	49,199,564.92	32,772,251.68	110,553,393.05	
保证贷款	210,317,384.51	413,788,149.14	299,833,823.04	216,041,180.83	1,139,980,537.52	
抵押贷款	484,251,736.55	320,640,194.48	820,318,697.20	305,100,728.86	1,930,311,357.09	
质押贷款	30,000,000.00	10,000,000.00	82,880,001.00	44,913,254.00	167,793,255.00	
合计	<u>736,081,908.90</u>	<u>761,497,132.23</u>	<u>1,252,232,086.16</u>	<u>598,827,415.37</u>	<u>3,348,638,542.66</u>	

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

项目	期末余额		
	组合计提	个别计提	合计
贷款和垫款总额	118,583,276,630.43	4,257,040,877.92	122,840,317,508.35
减：贷款损失准备	3,513,527,278.78	1,650,571,003.51	5,164,098,282.29
账面价值	<u>115,069,749,351.65</u>	<u>2,606,469,874.41</u>	<u>117,676,219,226.06</u>

续上表：

项目	期初余额		
	组合计提	个别计提	合计
贷款和垫款总额	89,615,771,734.09	3,328,718,972.10	92,944,490,706.19
减：贷款损失准备	2,725,170,593.84	1,596,549,602.91	4,321,720,196.75
账面价值	<u>86,890,601,140.25</u>	<u>1,732,169,369.19</u>	<u>88,622,770,509.44</u>

6. 贷款损失准备变动情况

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

续上表：

项目	上期发生额		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	1,925,170,593.84	2,859,790,373.69	<u>4,784,960,967.53</u>
本期计提(转回以“-”填列)	800,000,000.00	138,356,000.00	<u>938,356,000.00</u>
本期核销后收回		69,843,379.22	<u>69,843,379.22</u>
本期核销		1,471,440,150.00	<u>1,471,440,150.00</u>
年末余额	<u>2,725,170,593.84</u>	<u>1,596,549,602.91</u>	<u>4,321,720,196.75</u>

(五) 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	2,949,054,571.23	1,500,000,000.00		4,449,054,571.23
小计	<u>2,949,054,571.23</u>	<u>1,500,000,000.00</u>		<u>4,449,054,571.23</u>
减：长期投资减值准备	963,179,569.23			963,179,569.23
合计	<u>1,985,875,002.00</u>	<u>1,500,000,000.00</u>		<u>3,485,875,002.00</u>

2. 对子公司的长期股权投资变动情况

被投资单位	本期			减值准备期末余额
	期初余额	追加投资	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	462,912,831.23
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	266,094,962.00
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	<u>2,949,054,571.23</u>	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>4,449,054,571.23</u>	<u>963,179,569.23</u>

注：如本附注八、（一）所述，本行本期收购长安联社 100% 股权，于 2020 年 12 月 31 日实际取得对长安联社的控制权，纳入本行的合并财务报表。

（六）递延所得税资产、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	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	6,744,078.00	44,960,520.00	7,492,500.00	49,950,000.00
可供出售金融资产公允价值变动	55,768,087.57	371,787,250.48		
合计	<u>62,512,165.57</u>	<u>416,747,770.48</u>	<u>7,492,500.00</u>	<u>49,950,000.00</u>

2. 未抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动			191,651.64	1,277,677.58
可供出售金融资产公允价值变动			4,997,922.56	33,319,483.74
合计			<u>5,189,574.20</u>	<u>34,597,161.32</u>

(七) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	<u>56,045,864,148.82</u>	<u>37,722,043,118.19</u>
—公司客户	36,958,462,909.81	21,056,712,923.25
—个人客户	19,087,401,239.01	16,665,330,194.94
定期存款	<u>87,079,360,078.63</u>	<u>67,169,212,070.88</u>
—公司客户	6,218,494,289.38	6,286,739,690.16
—个人客户	80,860,865,789.25	60,882,472,380.72
保证金存款	2,963,939,626.81	965,411,785.26
其他存款	103,323,323.34	704,951,102.69
合计	<u>146,192,487,177.60</u>	<u>106,561,618,077.02</u>

(八) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	<u>8,093,451,182.09</u>	<u>7,585,972,997.40</u>
1. 存放中央银行款项	185,314,463.29	209,487,228.43
2. 存放同业及其他金融机构款项	193,915,102.57	296,390,530.27
3. 拆出资金	58,681,392.03	185,063,958.37
4. 买入返售金融资产	8,785,177.71	107,500,399.98
5. 发放贷款和垫款	5,626,750,085.77	5,050,581,174.18
6. 各类债券投资	2,020,004,960.72	1,736,949,706.17
二、利息支出	<u>3,887,677,180.52</u>	<u>3,520,351,471.72</u>
1. 向中央银行借款	9,087,377.96	1,963,194.45
2. 吸收存款	58,711,122.22	22,199,144.44
3. 拆入资金	986,447,233.93	1,190,489,514.79
4. 同业存放	151,753,353.03	150,440,351.07
5. 卖出回购金融资产	2,676,151,444.92	2,044,885,309.06
6. 发行债券	5,526,648.46	110,373,957.91
三、利息净收入	<u>4,205,774,001.57</u>	<u>4,065,621,525.68</u>

(九) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置金融工具的损益	28,318,471.87	7,206,034.98
理财产品投资收益	348,525,728.59	443,411,833.85
资管计划投资收益		33,281,397.51
合计	<u>376,844,200.46</u>	<u>483,899,266.34</u>

(十) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	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	1,330,862,207.01	1,119,939,147.94
加：资产减值准备	1,309,747,499.02	1,402,846,181.80
固定资产折旧	55,473,014.73	57,200,901.72
无形资产摊销	1,585,296.22	530,816.34
长期待摊费用摊销	6,000,799.69	14,471,227.16
投资性房地产折旧		
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)	-25,003,318.03	652,246.52
固定资产报废损失		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-3,711,802.42	45,328,869.22
投资损失(收益以“-”号填列)	-376,844,200.46	-483,899,266.34
债券及其他投资利息收入	-2,020,004,960.72	-1,736,949,706.17
发行债券利息支出	5,526,648.46	110,373,957.91
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	748,422.00	-7,492,500.00
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-191,651.62	693,169.61
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-30,459,885,227.44	2,180,008,898.44
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	28,920,590,914.49	15,199,593,297.50
经营活动产生的现金流量净额	<u>-1,255,106,359.07</u>	<u>17,903,297,241.65</u>
二、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	11,828,637,290.69	19,680,244,002.90
减：现金的期初余额	19,680,244,002.90	19,010,575,798.82
现金及现金等价物净增加额	<u>-7,851,606,712.21</u>	<u>669,668,204.08</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	<u>11,288,637,290.69</u>	<u>15,082,919,002.90</u>
其中：库存现金	687,717,899.49	584,909,391.64
存放中央银行及非限制性款项	2,405,104,220.04	993,397,939.56
原到期日不超过三个月的存放同业款项	6,895,815,171.16	10,204,611,671.70
原到期日三个月内到期的拆放同业款项	1,300,000,000.00	3,300,000,000.00
二、期末现金及现金等价物余额	<u>540,000,000.00</u>	<u>4,597,325,000.00</u>
原到期日三个月内到期的债券投资	540,000,000.00	4,597,325,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>11,828,637,290.69</u>	<u>19,680,244,002.90</u>