



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告

ANNUAL REPORT

陕西周至农村商业银行有限责任公司
Shaanxi Zhouzhi Rural Commercial Bank Co.,LTD

目录

CONTENTS

提示与释义 / 1

重要提示 / 1

释义 / 1

致辞 / 2

致辞 / 3

公司概况 / 4

公司基本情况 / 6

年度荣誉与奖项 / 7

财务概要及业务发展 / 8

财务概要 / 10

管理层讨论与分析 / 12

业务发展 / 14

风险管理 / 18

内部控制 / 22

内部审计 / 23

重大事项 / 24

重大事项 / 25

公司治理 / 26

执行董事基本情况及工作情况 / 27

监事基本情况及工作情况 / 27

2021年周至农商银行高级管理人员变动情况 / 28

年度薪酬政策执行情况 / 29

员工基本情况 / 29

组织架构及分支机构 / 30

组织架构 / 30

分支机构 / 31

社会责任 / 32

财务报表及审计报告 / 36



重要提示

一、本行执行董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法律责任。

二、本年度报告于2022年5月23日经本行行务会审议通过，执行董事、高级管理人员签署书面意见，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。

三、本行年度财务报告已经天职国际会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

四、本行执行董事史建永、行长何曼、财务会计部经理齐晓庆，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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、本公司、本银行、本行、我行、周至农商银行均指陕西周至农村商业银行有限责任公司；
2. 秦农银行指陕西秦农农村商业银行股份有限公司；
3. 银保监会指中国银行保险监督管理委员会；
4. 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；
5. 公司法指《中华人民共和国公司法》；
6. 公司章程指《陕西周至农村商业银行有限责任公司章程》；
7. 报告期指2021年1月1日至2021年12月31日；
8. 元指人民币。



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

致 辞





致 辞

2021年,是党和国家历史上极不平凡的一年,“两个一百年”奋斗目标交汇,百年变局和世纪疫情交织。面对错综复杂的经济形势和日趋激烈的行业竞争,周至农商银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,严格遵守监管部门各项规章制度,认真贯彻落实秦农银行和县委县政府决策部署,全面贯彻新发展理念。保持和巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。

这一年,我们坚持以党的领导指引奋斗方向。通过开展“我为群众办实事”“学党史、悟新知、守初心”“传唱红色经典·凝聚青春力量”等一系列活动,凝聚了全行员工的向心力,使党史学习教育真正贯穿于工作中,指引各项业务开展。通过“严纪律、正作风、强素质、提形象”主题教育,进一步巩固了全面治党、从严治行的成果,为实现我行高质量发展提供了有力的思想保障。这一年,我们统筹规划,业务发展稳中有进。至年末,全行总资产657043万元,较年初增加83765万元;各项存款587450万元,较年初增加74857万元;各项贷款255146万元,较年初增加4349万元;不良贷款余额和不良率实现“双降”。这一年,我们聚焦主业,全力支持乡村振兴。积极推进整村授信和“农村集体三资三化管理平台”实施落地,推出“冷储贷”“商户信用贷”等产品,满足客户不同需求,落实“农村集体三资三化管理平台”项目,进一步巩固了我行在农村的主阵地。加入人行“资本充盈计划”,确保我行资本的充足和安全,同时更好地服务“三农”和中小微企业。至年末,我行涉农贷款余额为92165万元,普惠小微企业贷款余额和户数实现“双升”。这一年,我们持续做好金融扶贫,巩固脱贫成果。至年末,我行在保持扶贫贷款零逾期前提下,成功发放脱贫小额贷款181户826万元,圆满完成县政府脱贫人口小额信贷后评估工作要求,获得县委县政府的充分肯定。选派三名政治素质过硬,有担当、能干事的员工在竹峪镇岭梅村开展驻村帮扶并援建了村党员活动室。在扶贫工作中表现突出,我行被周至县金融办评为金融扶贫工作先进单位。这一年,我们强化责任担当,疫情防控不放松。年末,面对突然来袭的疫情,全行党员干部自觉投身疫情防控工作,16名志愿者组成周至农商银行疫情防控志愿者工作队,下沉社区、小区、村组开展疫情防控志愿服务,向一线疫情防控工作人员捐赠防疫物资及生活物资等。彰显了周至农商人的责任与担当。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、延期还本付息等纾困惠企措施。合理安排网点营业时间,确保金融服务不打烊。

在此,特向支持周至农商银行发展的各级领导、社会各界及全体员工表示衷心的感谢和诚挚的敬意!

2022年是党的二十大召开之年,是向着实现第二个百年奋斗目标迈进的开局之年。全体周至农商人将始终保持自信的心态和昂扬的斗志,奋楫笃行,臻于至善。坚定“稳字当头、稳中有进”的总基调,切实发挥党建引领保障作用,抓住乡村振兴的历史性机遇,专注于“支农支小”和服务实体,提升管理水平,夯实合规基础,严守风险底线,优化人力配置,以“干就干好、干必干成”的决心确保我行提质增效,以优异成绩向党的二十大献礼。

周至农商银行党委书记、执行董事:



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

公司概况





周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告 | 公司概况
ANNUAL REPORT



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

诚信至上

服务城乡



公司基本情况

【本行注册名称】陕西周至农村商业银行有限责任公司

【中文简称】周至农商银行

【英文名称】Shaanxi Zhouzhi Rural Commercial Bank Co.,LTD

【英文简称】Zhouzhi Rural Commercial Bank

【英文缩写】ZRCB

【法定代表人】史建永

【类型】其他有限责任公司

【本行住所】周至县农商街5号

【邮政编码】710400

【联系电话】029-87112779

【传真】029-87117762

【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。

【其他有关资料】首次注册登记日期：2017年6月27日

统一社会信用代码：91610124MA6U617U05

金融许可证编码：B1631H261010001

审计机构名称：天职国际会计师事务所



年度荣誉与奖项

评奖机构	荣誉奖项
秦农银行	“守住钱袋子·护好幸福家”微视频大赛三等奖
周至县金融办	金融扶贫工作先进单位
中国人民银行西安分行营业管理部	2020年度金融业机构信息管理工作“先进集体”
秦农银行	庆祝中国共产党100周年文艺汇演“最具风采奖”
中国人民银行西安分行营业管理部	2021年国家网络安全宣传周活动先进单位

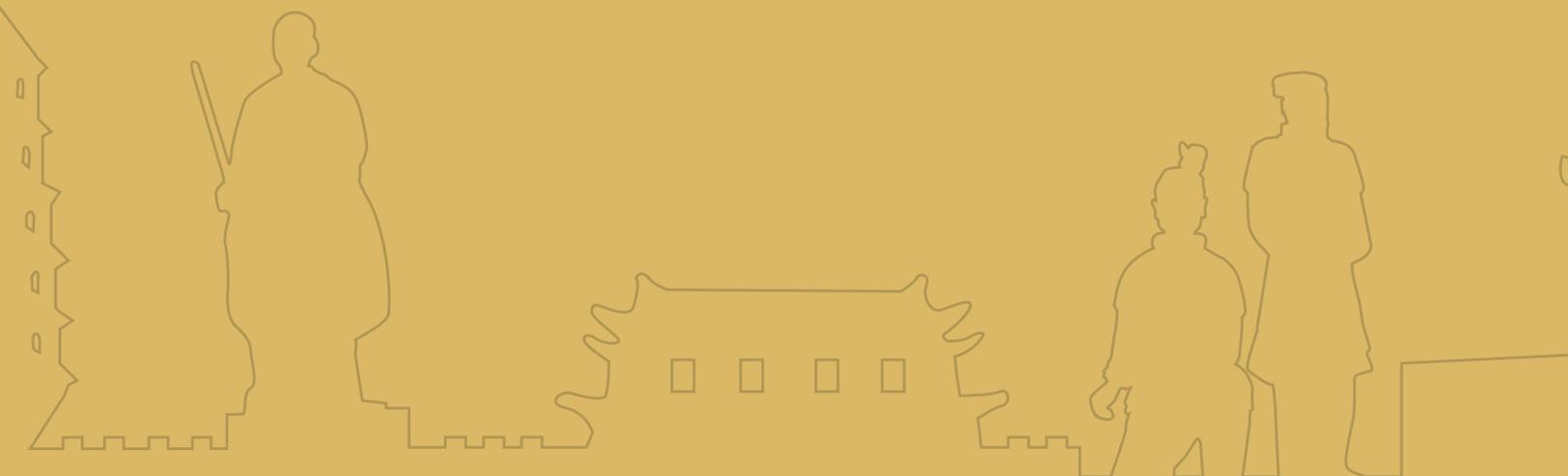


周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

财务概要及业务发展





周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告 | 财务概要及业务发展
ANNUAL REPORT



周至农商银行

ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK



财务概要

本年度报告期末数据所载财务资料按照会计准则编制，以人民币列示。

公司基本情况

	2021	2020	较上年变化(%)	2019
全年经营成果 (人民币万元)				
营业收入	8,696.33	8,851.02	-1.75	12,561.57
利息净收入	8,743.11	8,882.25	-1.57	12,633.02
手续费净收入	-47.62	-31.23	52.48	-71.46
投资收益	-	-	-	-
业务及管理费	8,644.77	7,870.38	9.84	8,472.72
信用减值损失	90.96	-	100	-
资产减值损失	-	9.4	-100	1,242.93
营业利润	-105.53	922.68	-111.44	2,780.94
税前利润	-82.15	716.64	-111.46	2,925.21
净利润	-135.36	608.96	-122.23	2,272.73
于报告期末 (人民币万元)				
资产总额	657,043.01	573,277.89	14.61	514,138.54
客户贷款和垫款总额	255,145.78	250,796.51	1.73	295,278.51
存放同业款项	225,861.91	89,766.96	151.61	147,571.21
拆出资金	-	-	-	-
负债总额	616,440.75	534,310.97	15.37	475,650.02
客户存款	587,449.58	512,592.29	14.60	462,582.40
同业存放款项	405.89	384.18	5.65	-
拆入资金	-	-	-	-
应付利息	-	12,716.68	-100	10,975.75
所有者权益	40,602.26	38,966.93	4.20	38,488.51
实收资本	24,000.00	24,000.00	-	24,000.00
每股净资产(人民币元)	1.69	1.61	4.97	1.6



► 财务指标

	2021	2020	2019
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	-0.02	0.10	0.49
资本利润率	-0.33	1.43	6.34
成本收入比	98.54	87.56	66.59
净息差	1.41	1.61	2.57
非利息收入比例	-0.54	-0.35	-0.57
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	2.16	2.31	2.06
逾期90天以上贷款与不良贷款比例	99.02	94.91	85.40
单一客户贷款集中度	6.31	6.51	6.65
全部关联度	0.25	0.40	0.15
拨备覆盖率	210.93	204.11	195.15
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	26.7	21.37	23.05
一级资本充足率	25.65	20.31	21.98
核心一级资本充足率	25.65	20.31	21.98
杠杆率	6.07	6.52	7.52

► 分季度财务数据

	一季度	二季度	三季度	四季度
人民币万元				
营业总收入	5,040.7	10,253.29	15,613.15	20,592.13
净利润	1,906.14	1,289.63	756.79	-135.36



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

管理层讨论与分析





周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK



业务发展

一、业务发展情况

报告期,周至农商银行党委、经营班子认真贯彻落实秦农银行的各项工作部署与总体要求,以科学的发展观指导经营工作,不断开拓市场,抢抓机遇,共克难关,实现了存款业务稳步上升,实体贷款逐步增长,不良资产持续下降,资产负债规模不断增大。

不良资产持续下降--全行不良贷款余额5769.74万元,较去年同期减少316.56万元,降幅5.2%,不良资产逐年减少,不良贷款率2.16%,较去年同期下降0.15个百分点,信贷资产质量持续向好发展。

风险抵御能力增强--报告期末,全行主要监管指标全部达标,整体风险可控。其中资本充足率26.7%,杠杆率6.07%,流动性比率149.62%,拨备覆盖率210.93%,以上指标均在监管标准以内。

盈利指标有待提升--报告期末,我行盈利指标均未达到监管标准,盈利能力不足。其中资产利润率-0.02%,低于监管标准0.62个百分点;资本利润率-0.33%,低于监管标准11.33个百分点;成本收入比98.54%,高于监管标准53.54个百分点,整体盈利能力需要不断提升。

► 主要监管指标情况

	标准	2021年末
资本充足指标		
资本充足率	≥10.5%	26.7%
核心一级资本充足率	≥8.5%	25.65%
一级资本充足率	≥7.5%	25.65%
杠杆率	≥4%	6.07%
资产质量指标		
不良贷款率	≤5%	2.16%
拨备覆盖率	≥130%	210.93%
单一客户贷款集中度	≤10%	6.31%
流动性指标		
存贷比	≤75%	42.2%
流动性比率	≥25%	149.62%
盈利性指标		
资产利润率	≥0.6	-0.02%
资本利润率	≥11%	-0.33%
成本收入比	≤45%	98.54%



二、财务分析

受市场经济下行和新冠疫情影响,我行实体贷款投放不足,利差不断收窄。

▶ 报告期利润表

单位:万元%

项目	2021年末	2020年末	同比增减	增减幅度
一、营业收入	8696.33	8851.02	-154.69	-1.75
(一)利息净收入	8743.11	8882.25	-139.14	-1.57
(二)手续费及佣金净收入	-47.62	-31.23	-16.39	52.48
(三)投资收益	--	--	--	--
(四)公允价值变动收入	--	--	--	--
(五)汇兑收益	--	--	--	--
(六)其他业务收入	--	--	--	--
二、营业支出	8801.86	7928.34	873.52	11.02
(一)营业税金及附加	60.35	48.56	11.79	24.28
(二)业务及管理费	8644.77	7870.38	774.39	9.84
(三)信用减值损失	96.73	--	96.73	--
(三)资产减值损失	--	9.40	-9.40	-100.00
(四)其他业务成本	--	--	--	--
三、营业利润	-105.53	922.68	-1028.21	-111.44
加:营业外收入	62.69	46.57	16.12	34.61
减:营业外支出	39.30	252.60	-213.30	-84.44
四、利润总额	-82.15	716.64	-798.79	-111.46
减:所得税费用	53.21	107.68	-54.47	-50.59
五、净利润	-135.36	608.96	-744.32	-122.23

报告期,全行主营业务净收入8696.33万元,同比减少154.69万元,降幅1.75%;实现手续费净收入-47.62万元,同比减少16.39万元,降幅52.48%。

全行营业支出8801.86万元,同比增加873.52万元,增幅11.02%。期末成本收入比98.54%,同比增加10.98个百分点,计提信用减值准备96.73万元,同比增加96.73万元,增幅100%。

报告期,利润总额-82.15万元,同比减少798.79万元,降幅111.46%;净利润-135.36万元,同比减少744.32万元,降幅122.23%。

三、资产负债分析

报告期内，全行大力开展业务营销，积极调整和优化资产负债结构，资产负债规模稳步增长。

► 报告期末资产负债业务简表

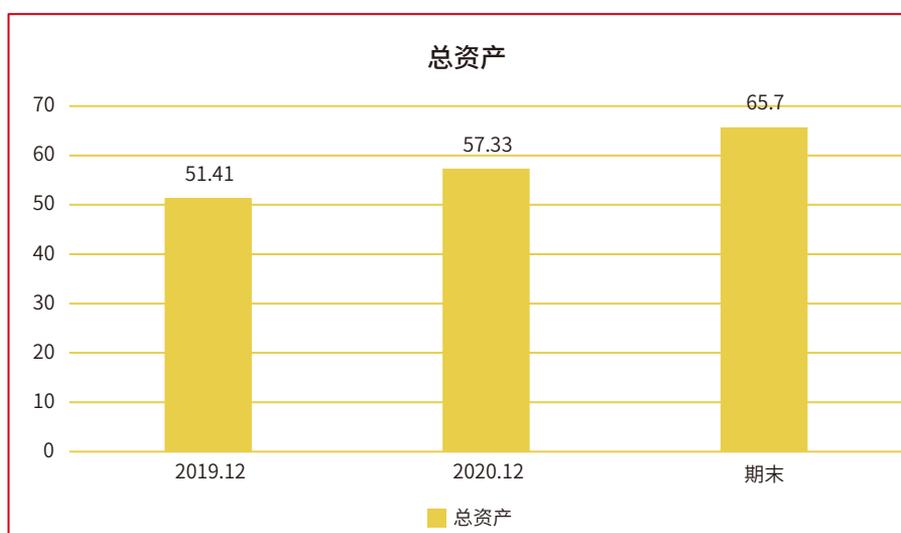
单位：亿元

主要项目	本年末	上年末	较上年末(%)
资产总额	65.7	57.33	14.6
其中：现金及存放中央银行款项	3.15	2.88	9.38
存放同业款项	22.59	8.98	151.56
各项投资	14.21	20.11	-29.34
买入返售金融资产	--	--	--
各项贷款	25.51	25.08	1.71
负债总额	61.64	53.43	15.37
其中：各项存款	58.74	51.26	14.59
同业存放款项	0.04	0.04	--
所有者权益	4.06	3.9	4.10

资产规模不断扩大--报告期内，进一步优化资产结构，在增加高收益资产配置的同时兼顾流动性。报告期末，资产总额65.7亿元，较年初增加8.37亿元，增幅14.6%。各项贷款占资产总额的38.83%，各项贷款在县域银行业机构排名第二，资产规模持续扩大。

► 图1 总资产变化情况

单位：亿元

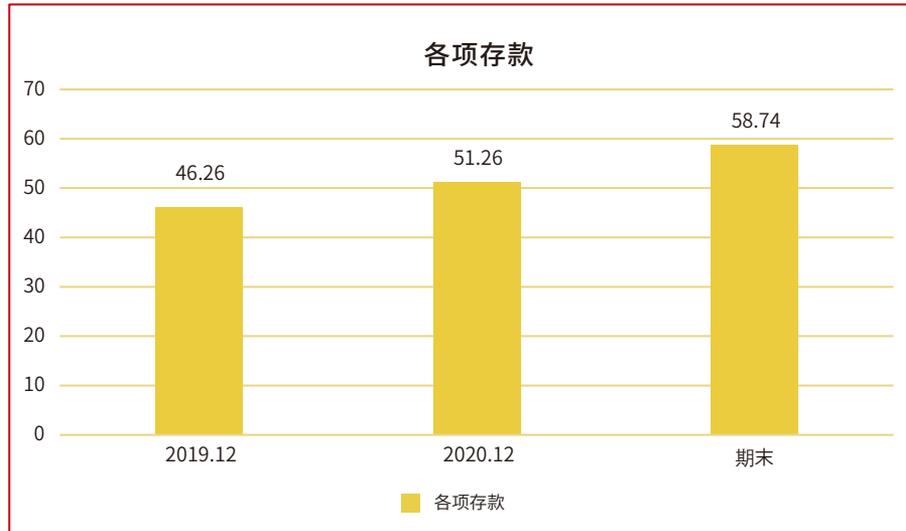


主动负债稳步增长--报告期内，切实加大存款营销力度，积极创新营销方式，存款稳步增长，主动负债规模不断扩大。至报告期末，全行负债总额61.64亿元，较年初增加8.21亿元，增幅15.37%；其中各项存款58.74亿元，较年初增长7.48亿元，增幅14.59%。



► 图2 各项存款变化情况表

单位:亿元



资本实力稳步增强--报告期末,全行所有者权益合计4.06亿元,较年初增加0.16亿元;实收资本2.4亿元,资本充足率26.7%,优于监管指标16.2个百分点。

► 图3 所有者权益变化情况

单位:亿元



风险管理

报告期内,本行风险管理工作在持续增强风控能力基础上通过整章建制,树立新标准,适应新常态。针对当前经济形势和区域风险状况,本行认真贯彻执行国家关于防范和处置金融风险的各项政策措施和本行的战略导向,树立全面风险管理理念,健全风险管理组织体系,改进风险管理监控方法,强化风险全过程管理,增强识别、计量、预警、防范和处置风险能力,提高风险管理水平,全面风险管理能力不断增强。

全面风险管理

报告期内,本行致力于将全面风险管理理念融入治理各个环节,形成了风险管理委员会、监事、高级管理层各司其职、协调运转、有效制衡的治理机制。为提升本行全面风险管理水平,更好地服务实体经济,认真执行秦农银行全面风险管理办法,结合我行实际,修订了《陕西周至农村商业银行有限责任公司全面风险管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司操作风险管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司流动性风险管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司业务条线全面风险管理事权及工作程序》《陕西周至农村商业银行有限责任公司经营层全面风险管理执行委员会工作规则》等14个风险管理制度,制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司2021年风险偏好与风险限额政策》,持续不断完善风险管理体系,进一步细化了全面风险管理的基本原则、风险偏好、风险管理策略、政策和程序。全面风险管理框架从不同的层面关注和管理风险,并力求实现战略目标、经营目标、报告目标、合规目标四个目标,以此促进可持续发展。

报告期内,本行持续优化全面风险管理制度体系和运行机制,构筑了由各专业条线管理部门、合规风险部、稽核审计部共同组成的内部控制“三道防线”。针对当前经济形势和区域风险状况,认真贯彻执行国家关于防范和处置金融风险的各项政策措施和本行的战略导向,树立全面风险管理理念,健全风险管理组织体系,改进风险管理监控方法,强化风险全过程管理,增强识别、计量、预警、防范和处置风险能力,提高风险管理水平,全面风险管理能力不断增强。

信用风险管理

信用风险是指由借款人或市场交易对手违约所造成的风险。

报告期内,本行及时调整优化信贷政策,提高信贷政策精细化水平。围绕国家产业政策、监管要求、本行发展战略和风险偏好,完善信贷政策体系,细化客户选择标准,明确信贷投放重点,严格管控高风险领域的信贷投放。牢固树立“信贷资产质量立行”理念,坚持“稳中求进”工作总基调,以高质量发展为引领,夯实信贷基础管理,立足服务实体经济,按照支农支小的信贷投向,以“调结构、控风险、强管理、带队伍”为重点,进一步优化信贷结构,强化信贷队伍建设,在确保风险可控的前提



下,紧紧围绕服务县域经济的市场定位,有效发挥支持县域小微及民营企业的金融主力军作用,大力推广兴农e贷业务,客户群得到了进一步的拓展,客户量得到了提升,信贷规模与质量发生了质的改变,促进本行信贷资产质量稳步提升,推动信贷业务实现健康可持续发展。

报告期内,为进一步增强信用风险管控能力,规范业务操作,树立合规意识,完善了信用风险管理制度,制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司信用风险管理委员会工作规则》,明确相关部门信用风险管理职责。制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司个人经营性贷款管理办法(暂行)》《陕西周至农村商业银行有限责任公司贷款担保管理办法(暂行)》《周至农商银行“迎国庆”业务营销竞赛活动方案》《关于加强不良贷款管理 提升信贷资产质量的通知》,进一步规范授信业务审批机制,强化内部管理,新增不良得到有效控制。严格按照授信业务“三个办法、一个指引”要求,尽职调查、严格审查,2021年本行组织了信贷业务专项检查,进一步完善规范了信贷资料内容,确保贷款管理的规范性。召开了多次信贷业务专题培训会,完善了贷后检查相关内容,确保贷后管理的规范性,保障本行授信业务在合规的基础上安全、稳健、高效运行。

报告期内,本行信用风险总体可控。

流动性风险管理

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

报告期内,本行严格执行流动性管理策略,在资金集中管理体制下,通过加强对资产负债业务的调控能力,有效提升本行中长期流动性风险管理能力;通过分离信用风险和利率风险,有效提升风险专业化分工和管理效率;通过将大额资金预报与流动性监控机制制度化,以备在特殊时点启动流动性应急预案,有效强化流动性风险精细化管理能力。

报告期内,不断加强同业资产负债管理,主动调整同业资产负债期限结构,注重同业资产与同业负债期限结构的匹配度,坚持长期资产匹配长期负债,中期资产适度匹配中短期负债,减少同业资产负债流动性缺口压力。同时早安排,早动手,多渠道开展同业业务,大力吸收中长期负债,实现资产负债期限匹配,规避同业资产负债大额资金错配风险。制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司资产负债管理委员会工作规则》,明确工作流程及职责。严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司流动性风险管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司流动性风险应急处置机制》。在此基础上定期开展流动性风险压力测试,对本行流动性及资产负债管理情况进行认真的总结分析。情况进行认真的总结分析。

报告期内，本行备付金保持适度合理水平，未出现支付风险事件，流动性较为平稳，流动性风险总体可控。

市场风险管理

市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）发生不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险包括利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。

报告期内，本行建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。设立市场风险管理委员会，制定了实施稳健的投资策略，有效分散市场风险，确保外部环境不断变化情况下的投资组合安全，不断加强对市场风险的预测，判断导致风险的条件和因素，并在实际中尽可能避免其他条件或因素的发生，有效地实现对市场风险的规避。

本行市场风险主要表现为利率风险，日常管理中不断加强市场风险限额管理，健全市场风险识别评估体系，提升投资交易能力。制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司经营层市场风险管理委员会工作规则》《陕西周至农村商业银行有限责任公司金融市场业务交易对手管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司金融市场业务授信管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司金融市场业务风险限额管理办法》，严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司市场风险管理办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司压力测试管理办法》等有关规定，形成了较为完善的金融市场风险管理策略和管理程序。按季开展市场风险压力测试，对市场风险管理情况进行认真的总结分析，有效防控市场风险，确保市场风险管理体系有效运行。

报告期内，本行市场风险暴露在可控范围内，无重大市场风险事件发生。

操作风险管理

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

报告期内，本行严格遵循银保监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在我行风险管理委员会和经营管理层的领导下，实行点面结合的操作风险管理模式，严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司操作风险管理办法》，建立操作风险管理组织架构，设立操作风险管理委员会，制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司操作风险管理委员会工作规则》，明确界定各部门操作风险管理职责，严格政策制定部门、执行部门和检查部门之间的职责分离，构筑岗位自控、部门互控、检查监控三道防线。有效识别、评价、监测和控制各类操作风险，确保风险管理



的独立性和有效性，保障本行各项业务运行安全。本行各部门、各机构根据自身业务特点，建立相应的操作风险预警机制，降低操作风险事件的发生频率；建立问责考核机制，对触碰红线的行为起到警示作用，将操作风险指标纳入薪酬考核体系。增加适应业务发展的新制度、新规定，使管理制度逐步系统化、规范化、科学化，在梳理现有规章制度的基础上，以有效识别、衡量、控制风险为中心，建立覆盖业务品种、业务操作环节的规章制度，并加强各条线业务操作培训及管理，强化问责，确保各类业务操作依法合规。本行相关业务部门和各机构按照各自职责在每季度和年度结束后定期报告操作风险管理情况，报告本业务条线或本机构存在的操作风险隐患、发生的操作风险事件、损失情况及操作风险总结评价等。

报告期内，本行操作风险整体可控，未发生重大操作风险事件。

合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则造成遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行坚持疫情防控、业务发展与合规经营并重的思路，紧紧围绕“制度管理、风险识别、合规审查、风险应对、责任追究、考核评价、合规培训”等，积极组织开展合规大提升活动、规章制度评价、洗钱风险自评估、案件风险排查、案防工作自评估、合规培训、“上查下”监督检查等工作，不断强化内部控制，优化合规管理机制，全方位查堵风险隐患，进一步提高了合规管理工作质效，合规风险管理能力持续提升。

本行各部门主动识别内控缺陷，深入挖掘合规短板，切实做好合规风险的事前预防工作。扎实开展规章制度后评价工作，通过全面梳理各类现行规章制度的建设情况，分析评估上年度制度立项计划和排查结果的执行落实效果，确保现行制度的有效性和合规性；与各机构签订《内控合规承诺书》和《案件防控目标责任书》，与全员签订《员工合规履职承诺书》，分解落实责任，强化合规刚性约束；开展“内控合规管理建设年”活动，对照问题逐项检视、全面梳理、落实整改，将依法合规经营理念真正渗透到各项业务发展、操作流程和员工行为管理中；开展内部控制评价工作，将评价结果作为识别重大内控缺陷和系统性风险隐患的有力抓手；持续监测管控各类风险，开展案件风险排查、员工异常行为排查等风险排查工作，风险管控能力持续提升；开展案件警示教育，组织学习案件警示教育典型案例，以案为鉴，警钟长鸣，增强全员遵章守纪的自觉性；加强合规文化建设，各条线部门加大业务培训力度，提高全员业务技能；开展合规演讲比赛、合规知识培训、合规大讲堂、合规知识测试等活动，培育全行员工合规理念，提升合规意识，不断提升全行依法合规经营水平及合规风险管理能力。

报告期内，本行未发生重大违规事件及案件风险事件。

声誉风险管理

声誉风险是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，全行在注重创新、抢抓机遇、努力提高社会知名度、提升市场份额和贡献度的同时，针对我县当前实际舆论环境与金融行业特性，高度重视声誉风险管理，加强与新闻媒体的沟通协调，强化舆情监测，取得了积极的管理成效。注重声誉风险的前期化解工作，制定舆情防控预案，强化对各分支机构在舆情研判、预警和应对方面的指导，做好风险隔离。加强与监管部门、同业在声誉风险防控及舆情形势研判等方面的沟通交流。建立声誉风险考核机制，将声誉风险融入业务发展各个环节之中，严格考核，严格兑现。

报告期内，全行未发生影响较大的声誉风险事件，有效维护了我行在社会上的良好形象和声誉。

信息科技风险

信息科技风险管理的目标是通过建立有效的风险管控机制、实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进本行安全、持续、稳健运行，推动业务创新，提高信息技术使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

报告期内本行对机房供电系统、网络设备等进行了维保排查，确保系统正常运行；本行对信息科技业务进行了全面检查，未发现违规问题；报告期本机构无违规问责情况；全行不断完善信息科技风险管理，促进科技风险管理工作深入开展。组织开展了业务连续性应急演练，提高信息科技业务连续性处置能力，保证突发应急事件发生时能够有组织地正确应对和合理处置，开展信息科技风险管理委员会会议2次，召开信息科技专项检查工作4次，进一步深化信息安全风险管理，强化信息科技风险防控。

目前，全行信息科技风险管理机制逐步健全，信息系统持续稳定运行，信息科技风险整体可控。

内部控制

本行严格按照《公司法》《商业银行公司治理指引》等相关法规，建立了较为完善的内控管理框架，形成了执行董事、监事、经营管理层分层管理、权责清晰、相互制衡的有效内控管理架构和治理机制。经营管理层下各专门委员会严格按照议事规则依法、独立、规范、有效地行使职权，保证内部控制体系的建立健全及有效实施；经营管理层负责落实行党委会的相关决议，勤勉履行相应义务，并定期向执行董事、监事报告相关决议执行情况和经营情况，确保经营发展符合本行发展战略及相关政策的要求。



报告期内，全行高度重视内控体系建设，梳理完善内控管理制度，开展规章制度后评价及内部控制评价工作，不断促进内部控制日趋完善，持续优化全面风险管理制度体系和运行机制，构筑了由各专业条线管理部门、合规风险部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”。形成了由各职能部门、各支行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理架构。全面提升主动风险管理能力，通过完善内控制度建设，本行风险管理和案件防控得到有效加强。

内部审计

本行设立独立的内部审计部门，承担着对本行内部控制监督、评价、咨询职能。内部审计工作在本行党委、执行董事的领导下开展，同时接受监事的监督指导。报告期内，实施专项审计12项，经济责任审计11人/次，发出审计报告23份，全年向经营管理层提出审计建议72条。各类专项审计共发现问题113个，针对检查发现的问题，通过现场纠改、持续跟进、督促落实等方式监督问题整改，共整改问题100个，部分整改2个，整改率为89.4%。本行内部审计通过审计检查、反馈通报、落实整改等工作，进一步提高了全员的合规意识，促进了本行风险管理、内控合规和公司治理得到进一步完善，切实发挥了内审部门的监督、制约机制，为全行稳健和高质量发展保驾护航。

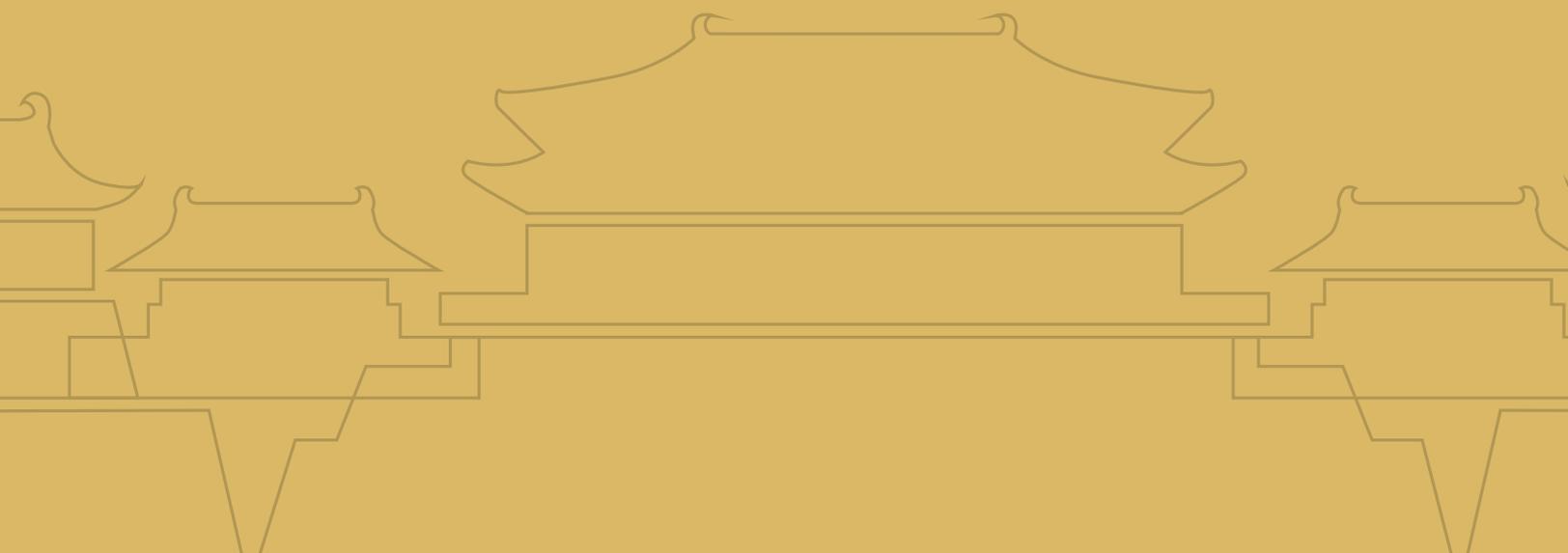


周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

重大事项





重大事项

一、股东名称及报告期内变动情况

本行股东名称为陕西秦农农村商业银行股份有限公司，陕西秦农农村商业银行股份有限公司为本行唯一法人股东。报告期内股东无变化。

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、重要诉讼、仲裁、重大差错和重大案件事项

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、重大差错和重大案件事项。

四、收购及出售资产事项

报告期内，本行未发生收购及出售资产事项。

五、分立合并事项

报告期内，本行未发生分立及合并事项。

六、本行执行董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行执行董事、监事、高级管理人员中有1人被中国人民银行西安分行给予行政处罚（中国人民银行西安分行行政处罚意见告知书，（西银）罚告字〔2021〕第50号）。

七、关联交易事项

报告期内，全行关联交易类型为关联贷款，共计6笔171.4万元。

八、重大突发事件

报告期内，本行未发生重大突发事件。

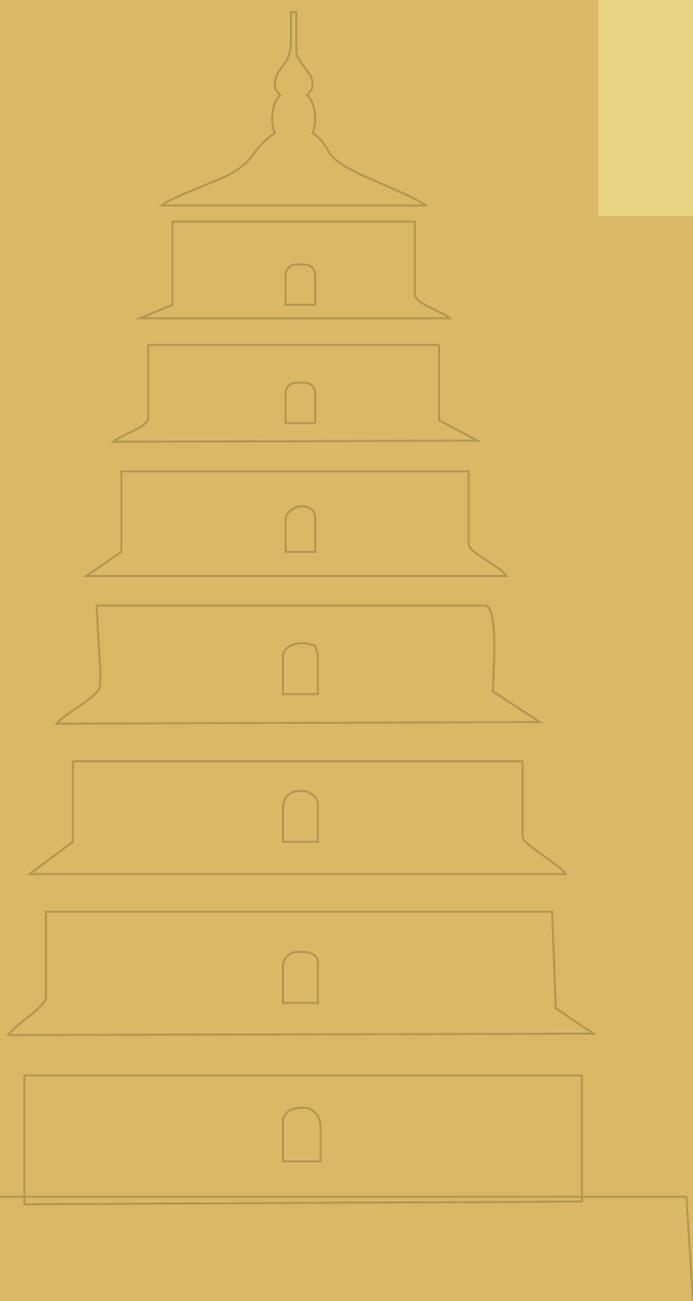


周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

公司治理





执行董事基本情况及工作情况

执行董事简介

张宏，男，汉族，1966年6月生，大学学历，高级经济师，2017年2月至2021年3月任本行党委书记、执行董事。行使法定代表人职权，主持本行全盘工作，主管人力资源工作、分管稽核审计部。曾任：信贷员、办事员、副科长、信用社主任、联社副主任、联社理事长。

史建永，男，汉族，1973年3月生，大学学历，高级经济师。现任本行党委书记、代为履行执行董事职责。行使法定代表人职权，主持本行全盘工作，主管党建工作、合规管理工作，分管审计部。曾任：出纳、信贷员、信用社主任、行长助理、支行副行长、稽核中心主任、监事。2021年3月，经秦农银行研究，同意史建永任周至农商银行党委副书记；同意史建永代为履行周至农商银行执行董事职责；不再担任周至农商银行监事职务；2021年9月，经秦农银行研究，同意史建永为周至农商银行党委书记，同意史建永为周至农商银行执行董事人选；2022年1月，经陕西银保监局核准史建永周至农商银行执行董事任职资格。

执行董事工作情况

报告期内，本行执行董事严格遵守《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》《陕西周至农村商业银行有限责任公司章程》及《陕西周至农村商业银行有限责任公司执行董事履职规则》相关规定，切实发挥自身专业优势，能够按照规定出席各种会议，定期审议本行各项经营报告、财务报告以及风险管理相关报告，分析本行的运行情况，全面把握监管机构、外部审计机构和社会公众对本行的评价，对本行的经营管理情况作出独立、专业、客观的判断，明确提出意见和建议。执行董事在履职过程中重点关注了本行战略规划的实施、资本管理和风险偏好制定、信息披露管理、绩效考核和资产处置等重大事项，研究审议了相关重要议案。

监事基本情况及工作情况

监事简介

史建永，男，汉族，1973年3月生，大学学历，高级经济师。2018年11月至2021年3月任本行党委委员、监事。负责全行信访维稳工作、分管纪委办公室。曾任：出纳、信贷员、信用社主任、行长助理、支行副行长、稽核中心主任。

监事工作情况

报告期内，本行监事严格遵守《中华人民共和国公司法》《商业银行公司治理指引》《陕西周至农村商业银行有限责任公司章程》及《陕西周至农村商业银行有限责任公司监事履职规则》相关规定，切实发挥自身专业优势，着力保障股东合法权益，有效提升公司治理水平，履行了应尽的职责。监督执行董事确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，定期对执行董事制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对执行董事和高级管理人员履职情况进行综合评价。

高级管理层成员及基本情况

高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	任职起止日期
副行长	何曼	女	2017年9月至报告期
副行长	何超	男	2020年12月至报告期
副行长	焦晓峰	男	2020年12月至报告期

何曼,女,汉族,1975年3月生,大学学历,高级经济师。2017年9月至2021年9月任本行党委委员、副行长。主管风险管理工作,分管综合管理部、财务会计部、纪委办公室。2021年9月任本行党委副书记,经秦农银行研究同意为周至农商银行行长人选;2022年1月,陕西银保监局核准何曼周至农商银行行长任职资格。曾任:出纳员、机关会计、统筹员、经理助理、副经理、信用社副主任、主任、部门负责人。

何超,男,汉族,1981年2月生,大学学历,高级政工师。现任本行党委委员、副行长。分管信贷管理部、安全保卫部、营业部。曾任:信用社客户经理、信用社主任助理、副主任(主持工作)、综合管理部副经理(主持工作)、综合管理部负责人、综合管理部经理。

焦晓峰,男,汉族,1983年4月生,大学学历,经济师。现任本行党委委员、副行长。分管个人金融部、公司金融部、网络金融部。曾任:信用社客户经理、信用社主任助理、信用社副主任(主持工作)、支行行长、营业部经理。

2021年周至农商银行高级管理人员变动情况

张宏,2017年2月至2021年3月任周至农商银行党委书记、执行董事。主持本行全盘工作,主管人力资源工作、分管稽核审计部。2021年3月从周至农商银行调至秦农银行。

史建永,2018年11月至2021年3月任周至农商银行党委委员、监事。负责全行信访维稳工作、分管纪委办公室。2021年3月至2021年9月任周至农商银行党委副书记,代为履行执行董事职责;2021年9月至报告期末任周至农商银行党委书记、经秦农银行研究同意为周至农商银行执行董事人选;2022年1月,陕西银保监局核准史建永周至农商银行执行董事任职资格。主持本行全盘工作,主管党建工作、合规管理工作,分管审计部。

刘纪勇,2017年6月至2021年3月任周至农商银行党委副书记、行长,负责全行业务经营工作,分管合规风险部、电子银行部。2021年3月从周至农商银行调至秦农银行鱼化支行。

何曼,2017年9月至2021年9月任周至农商银行党委委员、副行长,主管风险管理工作,分管综合管理部、财务会计部、纪委办公室。2021年9月至报告期末任周至农商银行党委副书记、经秦农银行研究同意为周至农商银行行长人选;2022年1月,陕西银保监局核准何曼周至农商银行行长任职资格。



年度薪酬政策执行情况

本行薪酬政策充分发挥薪酬管理在本行公司治理和风险管控中的导向作用,薪酬管理制度依据秦农银行薪酬管理制度实施办法制定。薪酬构成包括固定薪酬、可变薪酬及福利性收入,固定薪酬在员工薪酬总额中的占比原则上控制在35%以下。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。

根据监管规定和本行经营管理实际,修订和完善了年度绩效考核办法,将考核分为经营管理考核(90%)和党建工作考核(10%),其中经营管理指标分为经营效益类(15.5%)、业务发展类(19.5%)、社会责任类(22.5%)、风险合规类(42.5%)、其他管理类(加减分项)五大部分,同时满足合规经营类和风险管理类指标分值权重高于其他指标的原则,在社会责任方面紧跟人民银行以及监管部门最新政策要求。

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,对本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工,其绩效工资40%以上实施延期支付,其中主要高级管理人员延期支付比例为50%,其他人员延期支付比例为40%。延期支付期限为36个月,遵循等分原则,于次年一月起按月均等支付。

报告期,全行薪酬总额为6364.83万元。报告期末,本行执行董事、高级管理人员领取报酬人数4人,其中执行董事1人、高级管理人员3人。本行执行董事和高级管理人员的薪酬,由秦农银行统一进行考核计发。其中:本行执行董事领取报酬32.95万元;高级管理人员领取报酬101.43万元。

员工基本情况

至报告期末,本行员工总数219人。其中,固定工203人,占比92.7%,短期工16人,占比7.3%;男性员工117人,占比53.4%,女性员工102人,占比46.6%;中共党员102人,占比46.6%。

一、年龄分布

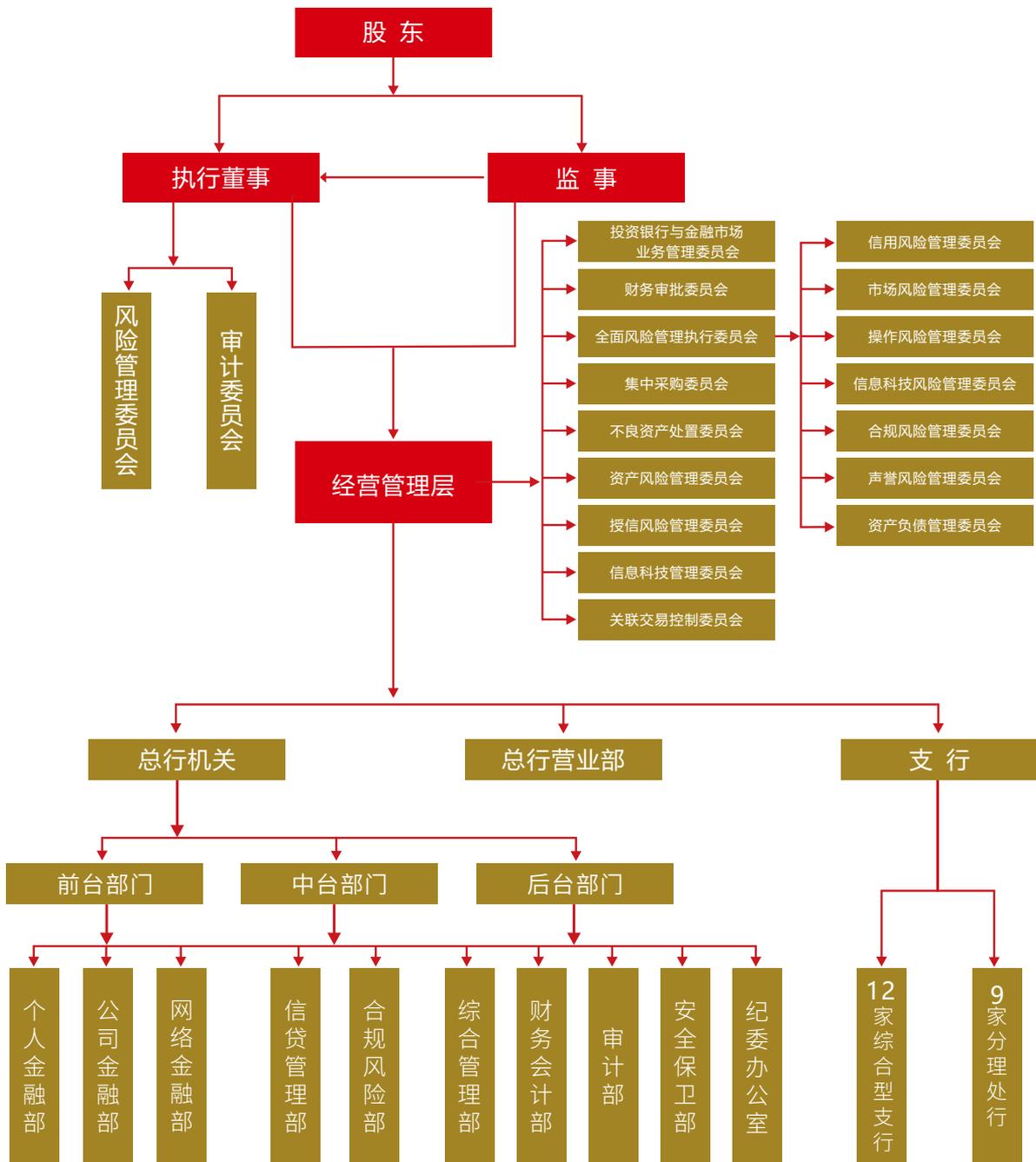
本行员工平均年龄42.5岁,30岁以下员工17人,30至45岁之间员工93人,45岁以上员工109人。

二、学历分布

大学学历103人,占比47%;大专学历102人,占比46.6%;大专以下学历14人,占比6.4%。

组织架构及分支机构

组织架构



分支机构

序号	机构名称	地址
1	营业部	西安市周至县二曲镇农商街5号
2	城区支行	陕西省西安市周至县工业路瑞宁绿洲10102-10104号
3	二曲支行	西安市周至县二曲镇中心东街29号
4	镇东分理处	西安市周至县二曲镇南新街
5	农商东街分理处	西安市周至县二曲镇农商东街11号
6	司竹支行	西安市周至县司竹镇北司竹村街道
7	沙河分理处	西安市周至县富仁镇辛家寨什字东100米
8	终南支行	西安市周至县终殿路与108交叉口东150米
9	富仁分理处	西安市周至县富仁镇永流村6组
10	豆村分理处	西安市周至县终南镇豆村中心街西什字
11	侯家村支行	西安市周至县四屯镇五泉村西宝路1号
12	四屯分理处	西安市周至县四屯镇新联村5组
13	马召支行	西安市周至县马召镇马召街道
14	广济支行	西安市周至县广济镇广济村街道
15	集贤支行	西安市周至县集贤镇西村
16	九峰分理处	西安市周至县九峰镇何家寨村
17	楼观支行	西安市周至县楼观镇焦镇村什字
18	新镇分理处	西安市周至县楼观新镇天乾路72号
19	尚村支行	西安市周至县尚村镇街道百惠超市对面
20	哑柏支行	西安市周至县哑柏镇北街什字
21	青化分理处	西安市周至县青化镇杏园村
22	翠峰支行	西安市周至县翠峰镇官村街道



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

社会责任





周至农商银行

ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK



报告期内，本行坚决贯彻各级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，坚持支农支小定位，践行普惠金融责任，在提升服务水平上下功夫，在抗击疫情和巩固脱贫成果中积极作为。

一、加大贷款投放力度，助力乡村振兴

报告期内，我行继续秉承“服务三农、服务中小”的市场定位，提高政治站位，强化使命担当。一是明确支农支小信贷投向，实行目标导向，单列计划、专项考核，明确涉农投放目标，按月统计，按季考核。二是丰富信贷产品，满足市场需求。2021年先后推出了“兴农e贷”“冷储贷”“商户信用贷”等具有特色的信贷产品，满足不同客户群体需求。截至2021年12月31日，我行涉农贷款余额为92165万元，较年初上升9084万元，扭转了我行涉农贷款持续下降的局面。三是充分运用央行再贷款政策工具。全年累计向人民银行周至县支行申请支农再贷款8个批次共计1.8亿元，支小再贷款4个批次共计0.78亿元，不断降低小微企业和农户的融资成本，促进支农支小贷款投放。四是通过开展“人行支农再贷款+信用村建设+整村授信”的工作模式，构建“政银合作、共建信用、共促发展”的农村金融高质量服务机制，至报告期末，共创建信用村31个，授信1241户，21483万元。通过“农村集体三资三化管理平台”落地，进一步巩固了我行在农村金融服务的主导地位。

二、持续做好金融扶贫，巩固脱贫成果

一是梳理机制落实责任。坚持领导包片、部门包行、支行包片、客户经理包村的金融扶贫四包长效管理服务机制，深入贯彻党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，严格落实秦农银行及县委县政府的工作要求。二是加强产业规划指导。结合客户自身资源、能力，开展收支成本核算、客群需求了解、经营收益预测等专业分析，切实引领帮助脱贫户发展优势产业，促进脱贫小额信贷持续高质量发展。按照“早谋划、早部署、早行动”的工作思路，组织开展了多轮次的风险摸排活动，制定分类化解措施，实现责任到人、精准施策，实现扶贫贷款零逾期目标，获得县委县政府的充分肯定。三是我行选派三名政治素质过硬，有担当、能干事的优秀共产党员在竹峪镇岭梅村开展驻村帮扶，引进快递企业、代销食用油、猕猴桃等农副产品，切实履行支农、支小、支贫主力军的社会责任担当。

三、践行普惠金融，夯实小微阵地

截至报告期末，我行普惠小微企业贷款余额25586.67万元，较上年末增加6576.99万元；贷款户数1085户，较上年末增加264户；当年累放普惠小微企业贷款19286.70万元，平均利率



5.66%，小微企业贷款成本持续下降，有效缓解小微企业的经营压力，不断提高金融服务质效，有力拓展了普惠金融的广度和深度。在疫情期间，我行采用线上传递资料的方法为企业办理业务，为稳企业保就业提供了强有力的金融支持。

四、解决群众关切问题，履行消保责任

一是扎实开展37万余张惠民一卡通、社保IC卡激活工作。制定了《周至农商银行关于进一步加强惠民一卡通 社保IC卡业务服务能力工作的实施细则》，坚持柜面与移动终端双向并行，打通金融服务的“最后一公里”。结合“我为群众办实事”实践活动，成立学雷锋志愿者服务队，配备13台移动终端，开展惠民一卡通、社保IC卡进村入社区上门服务，不让客户多跑一次。截至2021年末，累计激活惠民一卡通120015张，社保IC卡37955张。二是切实履行消保责任。为持续提升和改进金融服务水平，切实履行消费者权益保护职责，我行制定印发了《关于调整陕西周至农村商业银行有限责任公司消费者权益保护领导小组各部门职责的通知》等制度。全年开展了“3·15金融消费者权益日”“金融知识普及月 金融知识进万家”“学党史践初心 消保为民显担当”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”等系列宣传活动，普及常见的金融产品和金融服务知识，帮助消费者有效识别骗局，切实提高防范意识，避免自身权益和资产受损害，为构建和谐稳定的金融服务体系贡献了力量。本年度，我行共接到客户投诉39笔，其中监管转办投诉6笔，其他投诉33笔；其中因贷款业务投诉14笔，银行卡业务投诉8笔，人民币储蓄业务投诉7笔，个人金融信息业务投诉4笔，其他业务投诉6笔。

五、众志成城抗疫，彰显农商人担当

报告期内，我行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。2021年末，面对突然来袭的疫情，我行迅速响应，坚决执行省委省政府、秦农银行党委及县委县政府相关规定，把疫情防控工作作为当前压倒一切的头等大事，积极行动，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用、党员干部先锋模范作用，积极号召全行党员干部投身疫情防控，成立了周至农商银行疫情防控志愿者工作队，下沉社区、小区、村组开展志愿服务活动，同时向一线疫情防控工作人员捐赠了防疫及生活物资等，彰显了周至农商人的担当精神。



周至农商银行

ZHOUSHI RURAL COMMERCIAL BANK

2021 年度报告
ANNUAL REPORT

财务报表及审计报告





审计报告

天职业字[2022]7743号

陕西周至农村商业银行有限责任公司：

一、 审计意见

我们审计了陕西周至农村商业银行有限责任公司（以下简称“周至农商行”）财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以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，公允反映了周至农商行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的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，我们独立于周至农商行，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

周至农商行管理层（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，管理层负责评估周至农商行的持续经营能力，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周至农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督周至农商行的财务报告过程。

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，就可能导致对周至农商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周至农商行不能持续经营。

(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。

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。

本报告仅供周至农商行使用。如因使用不当造成的后果，与执行本审计业务的注册会计师及会计师事务所无关。



中国注册会计师：



中国注册会计师：





资产负债表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	314,506,407.00	287,635,797.09	七、（一）
存放同业及其他金融机构款项	2,258,619,127.50	897,669,557.92	七、（二）
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息		4,770,945.19	七、（三）
发放贷款和垫款	2,551,457,801.30	2,507,965,075.27	七、（四）
金融投资：			
-交易性金融资产			
-债权投资	1,420,871,919.45		七、（五）
-其他债权投资			
-其他权益工具投资	300,000.00		七、（六）
可供出售金融资产		186,184,440.00	七、（七）
持有至到期投资		1,824,319,502.75	七、（八）
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	14,373,070.69	14,407,630.03	七、（九）
在建工程			
使用权资产	367,685.28		七、（十）
无形资产	4,046,108.33	3,672,529.97	七、（十一）
递延所得税资产	1,352,813.08	3,093,571.64	七、（十二）
其他资产	4,535,138.85	3,059,884.87	七、（十三）
资产总计	6,570,430,071.48	5,732,778,934.73	

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

资产负债表续

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	期末余额	期初余额	附注编号
负债			
向中央银行借款	259,775,796.94	56,690,500.00	七、(十五)
同业及其他金融机构存放款项	4,058,948.32	3,841,772.15	七、(十六)
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项			
吸收存款	5,874,495,845.11	5,125,922,948.10	七、(十七)
应付职工薪酬	9,939,144.72	9,826,425.47	七、(十八)
应交税费	908,282.93	769,842.51	七、(十九)
应付利息		127,166,792.13	七、(二十)
预计负债			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
递延所得税负债	1,739,509.22		七、(十二)
租赁负债	274,402.74		七、(二十)
其他负债	13,215,546.39	18,891,370.11	七、(二十)
负债合计	6,164,407,476.37	5,343,109,650.47	
所有者权益			
实收资本(或股本)	240,000,000.00	240,000,000.00	七、(二十)
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	11,669,108.67	10,668,029.99	七、(二十)
减:库存股			
其他综合收益	14,877,963.13	-6,144,205.03	七、(二十)
盈余公积	11,198,864.59	11,198,864.59	七、(二十)
一般风险准备	83,304,682.16	83,304,682.16	七、(二十)
未分配利润	44,971,976.56	50,641,912.55	七、(二十)
所有者权益合计	406,022,595.11	389,669,284.26	
负债及所有者权益合计	6,570,430,071.48	5,732,778,934.73	

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆



利润表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2021年年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	86,963,330.61	88,510,188.08	
利息净收入	87,431,101.47	88,822,506.34	七、(二十九)
利息收入	205,294,395.76	187,346,706.70	
利息支出	117,863,294.29	98,524,200.36	
手续费及佣金净收入	-476,242.37	-312,318.26	七、(三十)
手续费及佣金收入	846,823.40	1,004,909.26	
手续费及佣金支出	1,323,065.77	1,317,227.52	
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	8,471.51		七、(三十一)
其他收益			
二、营业支出	88,018,620.99	79,283,434.55	
税金及附加	603,542.81	485,585.80	七、(三十二)
业务及管理费	86,447,740.39	78,703,818.66	七、(三十三)
信用减值损失	909,615.44		七、(三十四)
其他资产减值损失	57,722.35		七、(三十五)
资产减值损失		94,030.09	七、(三十六)
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	-1,055,290.38	9,226,753.53	
加：营业外收入	626,854.38	465,701.47	七、(三十七)
减：营业外支出	393,014.41	2,526,009.40	七、(三十八)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-821,450.41	7,166,445.60	
减：所得税费用	532,175.22	1,076,834.69	七、(三十九)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-1,353,625.63	6,089,610.91	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-1,353,625.63	6,089,610.91	
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	14,684,129.93	-6,144,205.03	
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	14,684,129.93	-6,144,205.03	
1.其他债权投资公允价值变动			
2.其他债权投资信用损失准备			
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	12,989,009.38		
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	1,695,120.55		
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.可供出售金融资产公允价值变动损益		-6,144,205.03	
8.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
9.其他			
七、综合收益总额	13,330,504.30	-54,594.12	

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

现金流量表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2021年年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	576,856,855.69	500,098,929.18	
向中央银行借款净增加额	202,915,500.00	56,690,500.00	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	430,726,648.40	547,066,462.76	
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	151,426,687.82	149,349,207.39	
收到其他与经营活动有关的现金	626,854.38	13,091,641.85	
经营活动现金流入小计	1,362,552,546.29	1,266,296,741.18	
客户贷款及垫款净增加额	37,148,678.76	-443,948,038.84	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额			
回购业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	82,254,598.06	82,432,095.59	
支付给职工以及为职工支付的现金	66,418,804.08	58,578,256.71	
支付的各项税费	3,102,070.76	5,962,110.97	
支付其他与经营活动有关的现金	17,323,693.26	18,099,685.38	
经营活动现金流出小计	206,247,844.92	-278,875,890.19	
经营活动产生的现金流量净额	1,156,304,701.37	1,545,172,631.37	七、（三十六）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	650,000,000.00	550,943,184.72	
取得投资收益收到的现金	64,820,499.00	11,111,278.88	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆



项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
投资活动现金流入小计	714,820,499.00	562,054,463.60	
投资支付的现金	50,000,000.00	2,159,979,087.42	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,553,823.29	4,730,909.09	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	52,553,823.29	2,164,709,996.51	
投资活动产生的现金流量净额	662,266,675.71	-1,602,655,532.91	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	271,100.00		
筹资活动现金流出小计	271,100.00		
筹资活动产生的现金流量净额	-271,100.00		
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	1,818,300,277.08	-57,482,901.54	七、(三十六)
加：期初现金及现金等价物的余额	403,362,655.62	460,845,557.16	七、(三十六)
六、期末现金及现金等价物余额	2,221,662,932.70	403,362,655.62	七、(三十六)

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

所有者权益变动表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2021年年度

金额单位：元

项目	本期金额							所有者权益合计			
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	240,000,000.00				10,668,029.99		-6,144,205.03	11,198,864.59	83,304,682.16	50,641,912.55	389,669,284.26
加：会计政策变更							6,338,038.23			-4,316,310.36	2,021,727.87
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	240,000,000.00				10,668,029.99		193,833.20	11,198,864.59	83,304,682.16	46,325,602.19	391,691,012.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,001,078.68		14,684,129.93			-1,353,625.63	14,331,582.98
（一）综合收益总额							14,684,129.93			-1,353,625.63	13,330,504.30
（二）所有者投入和减少资本					1,001,078.68						1,001,078.68
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他					1,001,078.68						1,001,078.68
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	240,000,000.00				11,669,108.67		14,877,963.13	11,198,864.59	83,304,682.16	44,971,976.56	406,022,595.11



所有者权益变动表 (续)

编制单位：陕西周至农村农村商业银行有限责任公司

2021年年度

金额单位：元

项目	上期金额				本期金额		所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	240,000,000.00		9,371,845.63			10,589,903.50	73,519,644.12	51,403,732.74	384,885,125.99
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他								3,542,568.03	3,542,568.03
二、本年初余额	240,000,000.00		9,371,845.63			10,589,903.50	73,519,644.12	54,946,300.77	388,427,694.02
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			1,296,184.36		-6,144,205.03	608,961.09	9,785,038.04	-4,304,388.22	1,241,590.24
(一) 综合收益总额					-6,144,205.03			6,089,610.91	-54,594.12
(二) 所有者投入和减少资本			1,296,184.36						1,296,184.36
1.所有者投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入股东权益的金额									
4.其他			1,296,184.36						
(三) 利润分配						608,961.09	9,785,038.04	-10,393,999.13	
1.提取盈余公积						608,961.09		-608,961.09	
2.提取一般风险准备							9,785,038.04	-9,785,038.04	
3.对所有者(或股东)的分配									
4.其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
(五) 其他									
四、本年年末余额	240,000,000.00		10,668,029.99		-6,144,205.03	11,198,864.59	83,304,682.16	50,641,912.55	389,669,284.26

法定代表人：史建永

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

陕西周至农村商业银行有限责任公司 2021年度财务报表附注

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

(一)企业的组织形式

陕西周至农村商业银行有限责任公司(以下简称“本行”)的前身为周至县农村信用合作联社。2016年12月23日,按银监会《关于筹建陕西周至农村商业银行有限责任公司的批复》(陕银监复[2016]78号)开始进行周至农商银行的筹建工作,2017年6月22日,经银监局《关于陕西周至农村商业银行有限责任公司开业及高级管理人员任职资格的批复》(陕银监复[2017]35号)批准,原周至联社以并购重组的方式改制为陕西周至农村商业银行有限责任公司,原周至县农村信用合作联社所有债权债务由陕西周至农村商业银行有限责任公司承继。

(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:B1631H261010001;

本行统一社会信用代码:91610124MA6U617U05;

法定代表人:史建永;法定地址:陕西省周至县农商街5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)

(三)财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本行财务报告业经本行管理层批准于2022年3月31日报出。

(四)营业期限

本行营业执照的营业期限为无固定期限。

二、财务报表的编制基础

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) 现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

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

(五) 金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

2. 金融资产分类和计量

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3.金融负债分类和计量

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本行在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债



以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

4.金融工具抵销

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

5.金融资产减值

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

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

（1）预期信用损失一般模型

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

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

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

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

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

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

第三阶段：初始确认后发生信用减值

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

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

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

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

(3) 应收款项及租赁应收款

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

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

6. 财务担保合同

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

7. 金融资产转移

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

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

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

(六) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时实际成本入账，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	20.00	3.00-5.00	4.75-4.85
运输工具	4.00	3.00-5.00	23.75-24.25
电子设备	3.00	3.00-5.00	31.67-32.33
器具工具家具	5.00	3.00-5.00	19.00-19.40
其他设备	5.00	3.00-5.00	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。

（七）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。

（八）抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

（九）使用权资产

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

本行对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；

2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

3.发生的初始直接费用；

4.为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

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

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

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

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(十) 无形资产

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

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

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。

(十一) 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。

(十二) 租赁负债

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

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1.固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

2.取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；



3. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本行采用增量借款利率作为折现率。

（十三）预计负债

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

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

（十四）或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

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

（十五）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 辞退福利

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

3. 设定提存计划

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

(十六) 利息收入和支出

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

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

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

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

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

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

(十七) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本行在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(十八) 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。

(十九) 租赁

1.承租人

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

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

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

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

2.出租人

(1) 融资租赁

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

(2) 经营租赁

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

对于经营租赁资产中的固定资产，本行应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

(二十) 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市

场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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

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

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

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

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

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

项目	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
资产类				
现金及存放中央银行款项	287,635,797.09	129,636.83	—	287,765,433.92
存放同业及其他金融机构款项	897,669,557.92	2,682,419.44	-1,214,906.56	899,137,070.80
应收利息	4,770,945.19	-4,863,039.34	92,094.15	—
发放贷款和垫款	2,507,965,075.27	1,656,291.62	228,039.05	2,509,849,405.94
债权投资	—	2,010,203,942.75	3,273,276.74	2,013,477,219.49
其他权益工具投资	—	300,000.00	—	300,000.00
可供出售金融资产	186,184,440.00	-186,184,440.00	—	—
持有至到期投资	1,824,319,502.75	-1,824,319,502.75	—	—
递延所得税资产	3,093,571.64	—	-356,775.51	2,736,796.13
其他资产	3,059,884.87	394,691.45	—	3,454,576.32
小计	5,714,698,774.73	—	2,021,727.87	5,716,720,502.60



负债类				
吸收存款	5,125,922,948.10	127,166,792.13	—	5,253,089,740.23
应付利息	127,166,792.13	-127,166,792.13	—	—
小计	<u>5,253,089,740.23</u>	—	—	<u>5,253,089,740.23</u>
权益类				
其他综合收益	-6,144,205.03	6,114,799.18	223,239.05	193,833.20
未分配利润	50,641,912.55	—	-4,316,310.36	46,325,602.19
小计	<u>44,497,707.52</u>	<u>6,114,799.18</u>	<u>-4,093,071.31</u>	<u>46,519,435.39</u>

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

项目	注	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
以摊余成本计量的金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原准则列示的余额		287,635,797.09	—	—	—
加:自应收利息转入	1	—	129,636.83	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	287,765,433.92
存放同业及其他金融机构款项					
按原准则列示的余额		897,669,557.92	—	—	—
加:自应收利息转入	1	—	2,682,419.44	—	—
重新计量:预期信用损失准备		—	—	-1,214,906.56	—
按新准则列示的余额		—	—	—	899,137,070.80
应收利息					
按原准则列示的余额	1	4,770,945.19	—	—	—
减:转出至现金及存放中央银行款项		—	129,636.83	—	—
减:转出至存放同业款项		—	2,682,419.44	—	—
减:转出至拆出资金		—	—	—	—
减:转出至买入返售金融资产		—	—	—	—
减:转出至发放贷款和垫款		—	1,656,291.62	—	—
减:转出至交易性金融资产		—	—	—	—
减:转出至债权投资		—	—	—	—
减:转出至其他债权投资		—	—	—	—
减:转出至其他资产		—	394,691.45	—	—
重新计量:冲回原减值准备		—	—	92,094.15	—
按新准则列示的余额		—	—	—	—

发放贷款和垫款

按原准则列示的余额		2,507,965,075.27	—	—	—
加:自应收利息转入	1	—	1,656,291.62	—	—
减:转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2	—	1,749,830,342.50	—	—
重新计量:预期信用损失准备		—	—	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	759,791,024.39

债权投资

按原准则列示的余额		—	—	—	—
加:自应收利息转入		—	—	—	—
加:自持有至到期投资转入	4	—	1,824,319,502.75	—	—
加:自可供出售金融资产转入		—	185,884,440.00	—	—
重新计量:由公允价值转为以摊余成本计量		—	—	7,228,476.51	—
重新计量:预期信用损失准备		—	—	-3,955,199.77	—
按新准则列示的余额		—	—	—	2,013,477,219.49

持有至到期投资

按原准则列示的余额		1,824,319,502.75	—	—	—
减:转出至债权投资	4	—	1,824,319,502.75	—	—
减:转出至其他债权投资	3	—	—	—	—
减:转出至交易性金融资产	5	—	—	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	—

其他资产

按原准则列示的余额		3,059,884.87	—	—	—
加:自应收利息转入		—	394,691.45	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	3,454,576.32
以摊余成本计量的金融资产 小计		<u>5,525,420,763.09</u>	<u>-1,562,930,003.25</u>	<u>2,150,464.33</u>	<u>3,959,778,184.83</u>

项目	注	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
发放贷款和垫款					
按原准则列示的余额		—	—	—	—
加:自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	2	—	1,749,830,342.50	—	—
重新计量:由摊余成本转为以公允价值计量		—	—	228,039.05	—
按新准则列示的余额		—	—	—	1,750,058,381.55



其他权益工具投资

按原准则列示的余额		—	—	—	—
加:自可供出售金融资产转入	3	—	300,000.00	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	300,000.00

可供出售金融资产

按原准则列示的余额		186,184,440.00	—	—	—
减:转出至债权投资	7	—	185,884,440.00	—	—
减:转出至其他债权投资		—	—	—	—
减:转出至其他权益工具投资	3	—	300,000.00	—	—
减:转出至交易性金融资产	5	—	—	—	—
按新准则列示的余额		—	—	—	—
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计		<u>186,184,440.00</u>	<u>1,563,945,902.50</u>	<u>228,039.05</u>	<u>1,750,358,381.55</u>

递延所得税资产

按原准则列示的余额		3,093,571.64	—	—	—
重新计量		—	—	-356,775.51	—
按新准则列示的余额		—	—	—	2,736,796.13
合计		<u>3,093,571.64</u>	<u>—</u>	<u>-356,775.51</u>	<u>2,736,796.13</u>

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

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

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

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

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

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

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
根据新租赁准则规定, 除短期租赁和低价值资产租赁外, 承租人将不再区分融资租赁和经营租赁, 所有租赁将采用相同的会计处理, 均确认使用权资产和租赁负债, 本行自2021年1月1日起确认“使用权资产”和“租赁负债”。	调增期初使用权资产金额419,370.09元, 调增期初租赁负债354,011.76元, 调减期初其他资产65,358.33元。对期初留存收益的影响金额为0.00元。

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

本行作为承租人

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

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

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

③本行按照资产减值相关规定对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

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

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

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

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

④首次执行日前的租赁变更, 本行根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

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



项目	金额
2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	375,200.00
加：未在2020年12月31日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加	—
减：采用简化处理的最低租赁付款额	—
2021年1月1日经营租赁付款额	375,200.00
加权平均增量借款利率	3.62%
2021年1月1日租赁负债（含一年到期部分）	354,011.76

本行作为出租人

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

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

（二）会计估计变更情况

本行本期无需要说明的会计估计变更事项。

（三）前期重大会计差错更正情况

资产负债表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
应收利息	3,114,855.28	4,770,945.19	1,656,089.91
递延所得税资产	1,084,271.48	3,093,571.64	2,009,300.16
资产合计	<u>4,199,126.76</u>	<u>7,864,516.83</u>	<u>3,665,390.07</u>
盈余公积	11,186,582.39	11,198,864.59	12,282.20
未分配利润	46,988,804.68	50,641,912.55	3,653,107.87
所有者权益合计	<u>386,003,894.19</u>	<u>389,669,284.26</u>	<u>3,665,390.07</u>
负债和权益合计	<u>5,729,113,544.66</u>	<u>5,732,778,934.73</u>	<u>3,665,390.07</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	88,510,188.08	88,510,188.08	—
利息净收入	88,844,584.31	88,822,506.34	-22,077.97
利息收入	187,368,784.67	187,346,706.70	-22,077.97
利息支出	98,524,200.36	98,524,200.36	—
二、营业支出	79,283,434.55	79,283,434.55	—
三、营业利润	9,226,753.53	9,226,753.53	—
四、利润总额	7,188,523.57	7,166,445.60	-22,077.97
所得税费用	1,221,734.70	1,076,834.69	-144,900.01
五、净利润	5,966,788.87	6,089,610.91	122,822.04

主要调整事项说明：

1.本行于2021年1月1日起执行新金融工具准则，从会计信息可比角度考虑，调增2020年期末应收利息1,656,089.91元，调增2020年初未分配利润1,678,167.88元，调减2020年度利息收入22,077.97元。

2.本行对2020年发放贷款和垫款计提的减值准备，所产生的税会暂时性差异确认递延所得税，调增2020年末递延所得税资产2,009,300.16元，调增2020年年初未分配利润1,864,400.15元，调减2020年度所得税费用144,900.01元。

本期前期会计差错更正事项导致2020年年末资产总额增加3,665,390.07元，2020年年末所有者权益增加3,665,390.07元，2020年度净利润增加122,822.04元。

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



资产负债表

金额单位：元

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	287,635,797.09	287,765,433.92	129,636.83
存放同业及其他金融机构款项	897,669,557.92	899,137,070.80	1,467,512.88
贵金属	—	—	—
拆出资金	—	—	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	—	—
衍生金融资产	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—
应收利息	4,770,945.19	—	-4,770,945.19
发放贷款和垫款	2,507,965,075.27	2,509,849,405.94	1,884,330.67
金融投资：	—	—	—
-交易性金融资产	—	—	—
-债权投资	—	2,013,477,219.49	2,013,477,219.49
-其他债权投资	—	—	—
-其他权益工具投资	—	300,000.00	300,000.00
可供出售金融资产	186,184,440.00	—	-186,184,440.00
持有至到期投资	1,824,319,502.75	—	-1,824,319,502.75
应收款项类投资	—	—	—
长期股权投资	—	—	—
投资性房地产	—	—	—
固定资产	14,407,630.03	14,407,630.03	—
在建工程	—	—	—
无形资产	3,672,529.97	3,672,529.97	—
使用权资产	—	419,370.09	419,370.09
递延所得税资产	3,093,571.64	2,736,796.13	-356,775.51
其他资产	3,059,884.87	3,389,217.99	329,333.12
资产合计	5,732,778,934.73	5,735,154,674.36	2,375,739.63
负债			
向中央银行借款	56,690,500.00	56,690,500.00	—

同业及其他金融机构存放款项	3,841,772.15	3,841,772.15	—
拆入资金	—	—	—
交易性金融负债	—	—	—
衍生金融负债	—	—	—
卖出回购金融资产款项	—	—	—
吸收存款	5,125,922,948.10	5,253,089,740.23	127,166,792.13
应付职工薪酬	9,826,425.47	9,826,425.47	—
应交税费	769,842.51	769,842.51	—
应付利息	127,166,792.13	—	-127,166,792.13
应付股利	—	—	—
预计负债	—	—	—
应付债券	—	—	—
其中：优先股	—	—	—
永续债	—	—	—
租赁负债	—	354,011.76	354,011.76
递延所得税负债	—	—	—
其他负债	18,891,370.11	18,891,370.11	—
负债合计	5,343,109,650.47	5,343,463,662.23	354,011.76
所有者权益			
实收资本	240,000,000.00	240,000,000.00	—
其他权益工具	—	—	—
其中：优先股	—	—	—
永续债	—	—	—
资本公积	10,668,029.99	10,668,029.99	—
减：库存股	—	—	—
其他综合收益	-6,144,205.03	193,833.20	6,338,038.23
盈余公积	11,198,864.59	11,198,864.59	—
一般风险准备	83,304,682.16	83,304,682.16	—
未分配利润	50,641,912.55	46,325,602.19	-4,316,310.36
所有者权益合计	389,669,284.26	391,691,012.13	2,021,727.87
负债及所有者权益合计	5,732,778,934.73	5,735,154,674.36	2,375,739.63



六、税项

(一) 主要税种及税率

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

七、财务报表主要项目注释

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

(一) 现金及存放中央银行款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金	22,642,020.26	25,192,197.98
存放中央银行法定准备金	291,216,050.99	261,942,699.39
存放中央银行超额存款准备金	503,784.94	500,899.72
存放中央银行财政性存款	—	—
小计	<u>314,361,856.19</u>	<u>287,635,797.09</u>
应计利息	144,550.81	—
合计	<u>314,506,407.00</u>	<u>287,635,797.09</u>

2. 本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。于2021年12月31日、2020年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率均为5%。

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

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
活期存放境内同业	2,198,517,127.50	377,669,557.92
定期存放境内同业	60,000,000.00	520,000,000.00
小计	<u>2,258,517,127.50</u>	<u>897,669,557.92</u>
应计利息	102,000.00	—
合计	<u>2,258,619,127.50</u>	<u>897,669,557.92</u>
减：存放同业坏账准备	—	—
账面价值	2,258,619,127.50	897,669,557.92



(三) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收存放同业利息	—	2,682,419.44
应收贷款利息	—	2,050,983.07
应收存放央行利息	—	129,636.83
小计	—	4,863,039.34
减：应收利息坏账准备	—	92,094.15
合计	—	4,770,945.19

(四) 发放贷款和垫款

1.按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	965,988,741.73	36.23	2,632,594,840.44	100.00
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,700,070,318.10	63.77	—	—
小计	2,666,059,059.83	100.00	2,632,594,840.44	100.00
应计利息	1,625,055.93		—	
合计	2,667,684,115.76		2,632,594,840.44	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	116,226,314.46		124,629,765.17	
贷款和垫款账面价值	2,551,457,801.30		2,507,965,075.27	

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	63,835,988.78	6.60	97,455,988.78	3.70
个人贷款和垫款	902,152,752.95	93.40	781,396,010.74	29.67
-个人消费贷款	417,363,506.55	43.21	211,999,235.89	6.35
-个人经营性贷款	71,369,640.12	7.39	167,284,340.60	8.05
-住房按揭贷款	413,419,606.28	42.80	402,112,434.25	15.27
-信用卡	—	—	—	—
小计	965,988,741.73	100.00	878,851,999.52	33.37
票据贴现	—	—	1,753,742,840.92	66.63
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	965,988,741.73	100.00	2,632,594,840.44	100.00

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	1,700,070,318.10	100.00	—	—
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	<u>1,700,070,318.10</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

2.按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
教育	26,000,000.00	0.98	27,000,000.00	1.03
制造业	21,000,000.00	0.79	23,650,000.00	0.90
批发和零售业	14,950,000.00	0.56	17,520,000.00	0.67
农、林、牧、渔业	1,143,505.68	0.04	18,143,505.68	0.69
公共管理、社会保障和社会组织	479,600.00	0.02	479,600.00	0.02
建筑业	225,000.00	0.01	225,000.00	0.01
居民服务、修理和其他服务业	31,600.00	—	431,600.00	0.02
房地产业	3,483.00	—	10,003,483.00	0.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,800.00	—	2,800.00	—
住宿和餐饮业	0.10	—	0.10	—
公司贷款和垫款小计	<u>63,835,988.78</u>	<u>2.40</u>	<u>97,455,988.78</u>	<u>3.72</u>
票据贴现	1,700,070,318.10	63.76	1,753,742,840.92	66.62
个人贷款	902,152,752.95	33.84	781,396,010.74	29.68
贷款和垫款总额	<u>2,666,059,059.83</u>	<u>100.00</u>	<u>2,632,594,840.44</u>	<u>100.00</u>
应计利息	1,625,055.93	—	—	—
减：贷款损失准备	116,226,314.46	—	124,629,765.17	—
贷款和垫款账面净值	<u>2,551,457,801.30</u>	—	<u>2,507,965,075.27</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	428,444,386.85	16.07	262,563,417.18	9.97
保证贷款	57,822,291.97	2.17	104,353,240.09	3.96
抵押贷款	451,482,062.91	16.93	480,305,342.25	18.25
质押贷款	1,728,310,318.10	64.84	1,785,372,840.92	67.82
贷款和垫款总额	<u>2,666,059,059.83</u>	<u>100.00</u>	<u>2,632,594,840.44</u>	<u>100.00</u>
应计利息	1,625,055.93		—	
减：贷款损失准备	116,226,314.46		124,629,765.17	
账面价值	<u>2,551,457,801.30</u>		<u>2,507,965,075.27</u>	

4.已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	1,609,149.09	1,215,766.30	5,292,026.60	6,859,580.36	<u>14,976,522.35</u>
保证贷款	1,469,999.94	7,292,276.70	5,933,532.29	24,273,397.28	<u>38,969,206.21</u>
抵押贷款	—	1,203,648.63	1,369,278.00	4,689,530.00	<u>7,262,456.63</u>
质押贷款	—	—	—	—	—

续上表

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	2,826,179.66	5,424,117.01	5,841,719.56	1,435,489.91	<u>18,527,506.14</u>
保证贷款	2,700,000.00	2,569,761.11	2,295,710.98	27,354,497.33	<u>34,919,969.42</u>
抵押贷款	1,790,000.00	—	170,000.00	4,820,030.00	<u>6,780,030.00</u>
质押贷款	—	—	—	—	—

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期1天及以上的贷款。

5.贷款和垫款及贷款损失准备分析

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额	16,813,227.08	49,570,828.89	54,333,210.78	<u>120,717,266.75</u>
本期转移				
-至第一阶段	1,193,996.21	-880,929.31	-313,066.90	=
-至第二阶段	-132,873.40	132,873.40	—	=
-至第三阶段	-230,179.38	-13,367,099.38	13,597,278.76	=
本期计提	4,000,380.01	-3,693,338.73	-307,041.28	=
本期收回原核销	—	—	394,851.81	<u>394,851.81</u>
本期转销	—	—	-4,885,804.10	<u>-4,885,804.10</u>
期末余额	<u>21,644,550.52</u>	<u>31,762,334.87</u>	<u>62,819,429.07</u>	<u>116,226,314.46</u>

续上表：

项目	期初数		
	组合计提	个别计提	合计
期初余额	88,854,515.54	34,903,279.61	<u>123,757,795.15</u>
本期计提（转回）	—	—	=
其他增加（减少）	—	—	=
本期核销后收回	—	871,970.02	<u>871,970.02</u>
本期核销	—	—	=
期末余额	<u>88,854,515.54</u>	<u>35,775,249.63</u>	<u>124,629,765.17</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
经会计政策变更调整后的期初余额	3,912,498.42	—	—	3,912,498.42
本期计提/转回	1,994,259.47	—	—	1,994,259.47
期末余额	<u>5,906,757.89</u>	=	=	<u>5,906,757.89</u>



(五) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
政策性银行债券	880,847,968.28	—
同业及其他金融机构债券	510,752,200.41	—
小计	<u>1,391,600,168.69</u>	—
应计利息	33,357,213.06	—
减：债权投资减值准备	4,085,462.30	—
账面价值	<u>1,420,871,919.45</u>	—

2. 减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021年1月1日余额	1,604,477.24	2,350,722.53	—	<u>3,955,199.77</u>
转移：				
一至第一阶段	—	—	—	—
一至第二阶段	-983,587.07	983,587.07	—	—
一至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	127,911.13	2,351.40	—	<u>130,262.53</u>
2021年12月31日余额	<u>748,801.30</u>	<u>3,336,661.00</u>	—	<u>4,085,462.30</u>

(六) 其他权益工具投资

1、其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
非上市公司股权投资	300,000.00	—
合计	<u>300,000.00</u>	—

2、其他权益工具投资公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	300,000.00	—
公允价值	300,000.00	—
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	—	—

(七) 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：	—	185,884,440.00
-金融债	—	185,884,440.00
按成本计量的可供出售权益工具：	—	300,000.00
-股权投资	—	300,000.00
小计	—	186,184,440.00
减：可供出售金融资产减值准备	—	—
合计	—	186,184,440.00

(八) 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
金融债券	—	1,135,544,864.56
同业存单	—	638,774,638.19
非公开定向债务融资工具	—	30,000,000.00
中期票据	—	20,000,000.00
小计	—	1,824,319,502.75
减：减值准备	—	—
合计	—	1,824,319,502.75

(九) 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	27,075,536.82	1,740,877.79	9,945,168.49	969,138.22	—	39,730,721.32
2.本期增加金额	—	179,800.00	990,411.09	70,080.00	—	1,240,291.09
(1) 购置	—	179,800.00	990,411.09	70,080.00	—	1,240,291.09
3.本期减少金额	—	355,156.51	—	—	—	355,156.51
处置或报废	—	355,156.51	—	—	—	355,156.51
4.期末余额	27,075,536.82	1,565,521.28	10,935,579.58	1,039,218.22	—	40,615,855.90
二、累计折旧						
1.期初余额	13,738,764.25	1,450,656.14	9,247,730.81	885,940.09	—	25,323,091.29
2.本期增加金额	888,681.09	64,907.79	279,911.20	30,695.65	—	1,264,195.73
(1) 计提	888,681.09	64,907.79	279,911.20	30,695.65	—	1,264,195.73
3.本期减少金额	—	344,501.81	—	—	—	344,501.81



处置或报废	—	344,501.81	—	—	—	344,501.81
4.期末余额	14,627,445.34	1,171,062.12	9,527,642.01	916,635.74	—	26,242,785.21
三、减值准备						
1.期初余额	—	—	—	—	—	—
2.本期增加金额	—	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—	—	—	—
4.期末余额	—	—	—	—	—	—
四、账面价值						
1.期末账面价值	12,448,091.48	394,459.16	1,407,937.57	122,582.48	—	14,373,070.69
2.期初账面价值	13,336,772.57	290,221.65	697,437.68	83,198.13	—	14,407,630.03

(十) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.2021年1月1日	419,370.09	419,370.09
2.本期增加金额	177,178.64	177,178.64
(1) 租入	177,178.64	177,178.64
3.本期减少金额	—	—
4.2021年12月31日	596,548.73	596,548.73
二、累计折旧		
1.2021年1月1日	—	—
2.本期增加金额	228,863.45	228,863.45
(1) 计提	228,863.45	228,863.45
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置	—	—
4.2021年12月31日	228,863.45	228,863.45
三、减值准备		
1.2021年1月1日	—	—
2.本期增加金额	—	—
(1) 计提	—	—
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置	—	—
4.2021年12月31日	—	—
四、账面价值		
1.2021年12月31日账面价值	367,685.28	367,685.28
2.2021年1月1日账面价值	419,370.09	419,370.09

(十一) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	3,756,069.80	<u>3,756,069.80</u>
2. 本期增加金额	570,897.00	<u>570,897.00</u>
购置	570,897.00	<u>570,897.00</u>
3. 本期减少金额	—	—
其他转出	—	—
4. 期末余额	<u>4,326,966.80</u>	<u>4,326,966.80</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	83,539.83	<u>83,539.83</u>
2. 本期增加金额	197,318.64	<u>197,318.64</u>
计提	197,318.64	<u>197,318.64</u>
3. 本期减少金额	—	—
其他转出	—	—
4. 期末余额	<u>280,858.47</u>	<u>280,858.47</u>
三、减值准备		
1. 期初余额	—	—
2. 本期增加金额	—	—
3. 本期减少金额	—	—
4. 期末余额	—	—
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>4,046,108.33</u>	<u>4,046,108.33</u>
2. 期初账面价值	<u>3,672,529.97</u>	<u>3,672,529.97</u>

(十二) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	16,574,454.91	1,352,813.08	13,395,334.43	2,009,300.16
公允价值变动	—	—	7,228,476.53	1,084,271.48
合计	<u>16,574,454.91</u>	<u>1,352,813.08</u>	<u>20,623,810.96</u>	<u>3,093,571.64</u>



2.未抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	11,596,728.14	1,739,509.22	—	—
合计	<u>11,596,728.14</u>	<u>1,739,509.22</u>	==	==

(十三) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	2,952,377.45	1,588,713.32
长期待摊费用	1,123,586.06	1,291,645.40
应收利息	238,226.98	—
其他应收款	102,665.05	179,526.15
抵债资产	—	—
其他	118,283.31	—
合计	<u>4,416,855.54</u>	<u>3,059,884.87</u>

1.长期待摊费用

项目	2021年1月1日 余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2021年12月31日余额
装修费	1,016,633.34	742,635.20	635,682.48	—	1,123,586.06
合计	<u>1,016,633.34</u>	<u>742,635.20</u>	<u>635,682.48</u>	==	<u>1,123,586.06</u>

2.应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	238,226.98	—
账面价值	<u>238,226.98</u>	==

3.其他应收款

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	93,555.00	79,145.75
1-2年(含2年)	81,085.00	77,300.00
2-3年(含3年)	129,066.88	96,695.50
3年以上	12,041,970.78	12,111,675.16
小计	<u>12,345,677.66</u>	<u>12,364,816.41</u>
减:坏账准备	12,243,012.61	12,185,290.26
合计	<u>102,665.05</u>	<u>179,526.15</u>

4.抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	245,980.00	245,980.00
原值小计	<u>245,980.00</u>	<u>245,980.00</u>
减:抵债资产减值准备	245,980.00	245,980.00
账面价值	=	=



(十四) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	会计政策变更调整	经会计政策变更调整后的期初余额	本期计提或转回	本期核销后收回	本期转销	期末余额
存放同业款项	—	1,214,906.56	1,214,906.56	-1,214,906.56	—	—	—
拆出资金	—	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—	—
应收利息	92,094.15	-92,094.15	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	124,629,765.17	—	124,629,765.17	1,994,259.47	394,851.81	-4,885,804.10	122,133,072.35
— 摊余成本计量	124,629,765.17	-3,912,498.42	120,717,266.75	—	394,851.81	-4,885,804.10	116,226,314.46
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	—	3,912,498.42	3,912,498.42	1,994,259.47	—	—	5,906,757.89
债权投资	—	3,955,199.77	3,955,199.77	130,262.53	—	—	4,085,462.30
其他应收款	12,185,290.26	—	12,185,290.26	57,722.35	—	—	12,243,012.61
抵债资产	245,980.00	—	245,980.00	—	—	—	245,980.00
合计	137,153,129.58	5,078,012.18	142,231,141.76	967,337.79	394,851.81	-4,885,804.10	138,707,527.26

(十五) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	259,606,000.00	56,690,500.00
小计	<u>259,606,000.00</u>	<u>56,690,500.00</u>
应计利息	169,796.94	—
合计	<u>259,775,796.94</u>	<u>56,690,500.00</u>

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	4,058,948.32	3,841,772.15
小计	<u>4,058,948.32</u>	<u>3,841,772.15</u>
应计利息	—	—
合计	<u>4,058,948.32</u>	<u>3,841,772.15</u>

(十七) 吸收存款

1.按种类列示

项目	期末余额	期初余额
活期存款	<u>1,985,386,047.51</u>	<u>1,880,178,426.15</u>
—公司客户	427,027,760.67	511,833,254.74
—个人客户	1,558,358,286.84	1,368,345,171.41
定期存款	<u>3,678,000,485.75</u>	<u>3,229,774,354.67</u>
—公司客户	1,639,801.55	11,199,318.75
—个人客户	3,676,360,684.20	3,218,575,035.92
保证金存款	39,176,094.36	15,970,167.28
小计	<u>5,702,562,627.62</u>	<u>5,125,922,948.10</u>
应计利息	171,933,217.49	—
合计	<u>5,874,495,845.11</u>	<u>5,125,922,948.10</u>

(十八) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	9,826,425.47	59,779,428.68	59,666,709.43	9,939,144.72
二、离职后福利中-设定提存计划负债	—	6,796,993.39	6,796,993.39	—
三、辞退福利	—	—	—	—
四、其他长期职工薪酬	—	—	—	—
合计	<u>9,826,425.47</u>	<u>66,576,422.07</u>	<u>66,463,702.82</u>	<u>9,939,144.72</u>



2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	9,015,688.66	40,391,607.94	40,307,890.64	9,099,405.96
二、职工福利费	—	4,701,855.93	4,701,855.93	—
三、社会保险费	—	<u>4,938,438.28</u>	<u>4,938,438.28</u>	—
其中：医疗及生育保险费	—	4,902,960.18	4,902,960.18	—
工伤保险费	—	35,478.10	35,478.10	—
四、住房公积金	—	4,111,456.00	4,111,456.00	—
五、工会经费和职工教育经费	810,736.81	1,112,568.76	1,083,566.81	839,738.76
六、其他短期薪酬	—	4,523,501.77	4,523,501.77	—
合计	<u>9,826,425.47</u>	<u>59,779,428.68</u>	<u>59,666,709.43</u>	<u>9,939,144.72</u>

3.设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	—	5,503,288.94	5,503,288.94	—
2.失业保险费	—	260,043.29	260,043.29	—
3.补充养老保险费	—	1,033,661.16	1,033,661.16	—
合计	—	<u>6,796,993.39</u>	<u>6,796,993.39</u>	—

(十九) 应交税费

税费项目	期初余额	本期计提	本期缴纳	期末余额
增值税	699,837.58	2,624,297.10	2,706,404.52	617,730.16
城市维护建设税	34,991.88	131,214.86	135,320.23	30,886.51
教育费附加及地方教育费附加	34,991.88	131,214.85	135,320.23	30,886.50
个人所得税	—	1,058,504.95	1,013,606.21	44,898.74
房产税	—	259,925.20	88,682.31	171,242.89
城镇土地使用税	—	46,208.80	33,684.60	12,524.20
其他	21.17	2,751.63	2,658.87	113.93
合计	<u>769,842.51</u>	<u>4,254,117.39</u>	<u>4,115,676.97</u>	<u>908,282.93</u>

(二十) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
吸收存款应付利息	—	127,166,792.13
合计	—	<u>127,166,792.13</u>

(二十一) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	274,402.74	—
合计	<u>274,402.74</u>	<u>—</u>

(二十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	13,215,546.39	18,891,370.11
合计	<u>13,215,546.39</u>	<u>18,891,370.11</u>

(二十三) 实收资本

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 (%)
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	240,000,000.00	100.00	—	—	—	—	240,000,000.00	100.00
合计	<u>240,000,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>240,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(二十四) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	10,668,029.99	1,001,078.68	—	11,669,108.67
合计	<u>10,668,029.99</u>	<u>1,001,078.68</u>	<u>—</u>	<u>11,669,108.67</u>



(二十五) 其他综合收益

项目	期初余额	会计政策变更调整	经会计政策变更调整后的期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	期末余额
一、以后可重分类进损益的其他综合收益								
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	—	—	—	—	—	—	—	—
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	—	-3,131,790.46	-3,131,790.46	15,281,187.51	—	2,292,178.13	12,989,009.38	9,857,218.92
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动	—	—	—	—	—	—	—	—
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	—	3,325,623.66	3,325,623.66	1,994,259.47	—	299,138.92	1,695,120.55	5,020,744.21
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	—	—	—	—	—	—	—	—
6.可供出售金融资产公允价值变动损益	-6,144,205.03	6,144,205.03	—	—	—	—	—	—
7.其他								
合计	-6,144,205.03	6,338,038.23	193,833.20	17,275,446.98	—	2,591,317.05	14,684,129.93	14,877,963.13

(二十六) 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	11,198,864.59	—	—	11,198,864.59
合计	<u>11,198,864.59</u>	=	=	<u>11,198,864.59</u>

(二十七) 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	83,304,682.16	—	—	83,304,682.16
合计	<u>83,304,682.16</u>	=	=	<u>83,304,682.16</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部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是所有者权益的组成部分,原则上不低于风险资产期末余额的1.5%,可以分年到位,原则上不得超过5年。

(二十八) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末数	50,641,912.55	51,403,732.74
会计政策变更影响	-4,316,310.36	—
前期差错更正调整	—	3,542,568.03
本期期初数	46,325,602.19	54,946,300.77
加:本期净利润	-1,353,625.63	6,089,610.91
减:提取法定盈余公积	—	608,961.09
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	—	9,785,038.04
对所有者的分配	—	—
其他	—	—
加:盈余公积弥补亏损	—	—
一般风险准备弥补亏损	—	—
其他	—	—
本期期末数	<u>44,971,976.56</u>	<u>50,641,912.55</u>



(二十九) 利息净收入

1.按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	<u>205,294,395.76</u>	<u>187,346,706.70</u>
1.发放贷款和垫款	104,774,367.79	119,376,243.78
2.债券投资及其他投资	57,311,272.49	42,168,452.20
3.存放中央银行	4,416,261.08	4,214,531.95
4.存放同业及其他金融机构款项	38,792,494.40	21,587,478.77
二、利息支出	<u>117,863,294.29</u>	<u>98,524,200.36</u>
1.吸收存款	115,142,524.75	98,245,803.82
2.发行同业存单利息支出	14,862.32	10,807.15
3.向中央银行借款	2,705,907.22	267,589.39
三、利息净收入	<u>87,431,101.47</u>	<u>88,822,506.34</u>

(三十) 手续费及佣金净收入

项目	本行	
	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	<u>846,823.40</u>	<u>1,004,909.26</u>
1.结算手续费收入	787,755.6	899,193.04
2.代理手续费收入	49,153.27	86,346.36
3.银行卡手续费收入	9,914.53	19,369.86
二、手续费及佣金支出	<u>1,323,065.77</u>	<u>1,317,227.52</u>
1.代理手续费支出	1,236,170.21	1,240,914.27
2.结算手续费支出	85,992.32	74,867.93
3.银行卡手续费支出	903.24	1,445.32
三、手续费及佣金净收入	<u>-476,242.37</u>	<u>-312,318.26</u>

(三十一) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	8,471.51	—
合计	<u>8,471.51</u>	<u>—</u>

(三十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	259,925.20	118,243.08
城市维护建设税	131,214.86	147,435.94
教育费附加及地方教育费附加	131,214.85	147,435.93
城镇土地使用税	46,208.80	44,912.80
其他	34,979.10	27,558.05
合计	<u>603,542.81</u>	<u>485,585.80</u>

(三十三) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	66,576,422.07	60,479,542.95
折旧及摊销	2,326,060.30	2,544,268.97
-固定资产折旧	1,264,195.73	1,133,746.56
-无形资产摊销	197,318.64	77,882.37
-长期待摊费用摊销	635,682.48	1,332,640.04
-使用权资产折旧费	228,863.45	—
日常业务费用	11,630,708.00	12,403,245.34
电子设备运转费	2,752,673.21	—
安全防范费	2,019,605.60	1,990,781.46
租赁及物业管理费	284,516.25	595,810.77
租赁负债利息支出	14,312.34	—
其他	843,442.62	690,169.17
合计	<u>86,447,740.39</u>	<u>78,703,818.66</u>

(三十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	130,262.53	—
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	1,994,259.47	—
存放同业款项减值损失	-1,214,906.56	—
合计	<u>909,615.44</u>	<u>—</u>

**(三十五) 其他资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账准备损失	57,722.35	—
	<u>57,722.35</u>	<u>—</u>

(三十六) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账准备损失	—	94,030.09
合计	<u>—</u>	<u>94,030.09</u>

(三十七) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
职工罚款收入	195,606.50	55,700.00
久悬未取款项收入	27,213.01	18,625.16
其他	404,034.87	391,376.31
合计	<u>626,854.38</u>	<u>465,701.47</u>

(三十八) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
税收滞纳金及罚款	280,000.00	2,470,000.00
其他	113,014.41	56,009.40
合计	<u>393,014.41</u>	<u>2,526,009.40</u>

(三十九) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	—	1,221,734.70
递延所得税费用	532,175.22	-144,900.01
汇算清缴及以前年度差异调整	—	—
合计	<u>532,175.22</u>	<u>1,076,834.69</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	-821,450.41	7,166,445.60
按法定/适用税率计算的所得税费用	-123,217.56	1,074,966.84
不可税前抵扣项目的影	518,850.56	157,350.44
调整以前期间所得税的影响	—	—
非应税收入的影响	-110,173.07	-155,482.59
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	—	—
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	—	—
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	246,715.29	—
其他	—	—
所得税费用合计	<u>532,175.22</u>	<u>1,076,834.69</u>

(四十) 现金流量表补充资料

1.净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-1,353,625.63	6,089,610.91
加：其他资产减值准备	57,722.35	—
信用减值准备	909,615.44	—
资产减值准备	—	94,030.09
固定资产折旧	1,264,195.73	1,133,746.56
使用权资产摊销	228,863.45	—
无形资产摊销	197,318.64	77,882.37
长期待摊费用摊销	635,682.48	1,332,640.04
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）	—	—
证券投资利息收入	-57,311,272.49	-42,168,452.20
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	—	—
发行债券利息支出	—	—
投资损失（收益以“-”号填列）	—	—
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-532,175.22	—



递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	394,986,649.88	990,713,033.63
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	817,221,726.74	587,900,139.97
经营活动产生的现金流量净额	1,156,304,701.37	1,545,172,631.37
二、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	2,221,662,932.70	403,362,655.62
减：现金的期初余额	403,362,655.62	460,845,557.16
现金及现金等价物净增加额	1,818,300,277.08	-57,482,901.54

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,221,662,932.70	403,362,655.62
其中：库存现金	22,642,020.26	25,192,197.98
存放中央银行及非限制性款项	503,784.94	500,899.72
原到期日不超过三个月的存放同业款项	2,198,517,127.50	377,669,557.92
二、现金等价物	—	—
其中：三个月内到期的债券投资	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	<u>2,221,662,932.70</u>	<u>403,362,655.62</u>

八、金融工具及其风险

（一）概述

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

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

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

金融风险管理框架：

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

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

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

（二）信用风险

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

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

1.信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本行信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

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

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

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

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

预期信用损失计量

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



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

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

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

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

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过90天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

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

- i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

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

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

前瞻性信息

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

2.最大信用风险敞口信息

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

3.信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下：

单位：万元

项目	期末余额			损失准备	账面价值
	一阶段	二阶段	三阶段		
以摊余成本计量的金融资产					
-存放中央银行款项	31,450.64	—	—	—	31,450.64
-存放同业及其他金融机构款项	225,861.91	—	—	—	225,861.91
-发放贷款和垫款	88,478.53	2,412.95	5,869.89	11,622.63	85,138.75
-债权投资	29,730.26	112,765.47	—	408.55	142,087.19
-其他金融资产(注1)	23.82	1.76	1,232.81	1,224.30	34.09
小计	375,545.17	115,180.18	7,102.71	13,255.48	484,572.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
-发放贷款和垫款	170,007.03	—	—	590.68	169,416.36
-其他权益工具投资	30.00	—	—	—	30.00
小计	170,037.03	—	—	590.68	169,446.36
信贷承诺	2,362.12	—	—	—	2,362.12
合计	547,944.33	115,180.18	7,102.71	13,846.15	656,381.06

注1：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

(三) 流动性风险

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

1. 剩余到期日结构分析

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



单位：万元

项目	期末余额							合计
	逾期/无限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	29,136.05	2,314.59	—	—	—	—	—	31,450.64
存放同业款项	—	219,851.71	—	—	6,010.20	—	—	225,861.91
拆出资金	—	—	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	—	30,502.65	25,922.08	48,819.57	111,992.19	1,872.51	36,036.78	255,145.78
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—	—	—
其他债权投资	—	—	—	—	—	—	—	—
债权投资	—	—	—	—	—	69,377.86	72,709.33	142,087.19
其他权益工具投资	30.00	—	—	—	—	—	—	30.00
其他金融资产(注2)	—	10.27	—	23.82	—	—	—	34.09
资产合计	29,166.05	252,679.22	25,922.08	48,843.39	118,002.39	71,250.37	108,746.11	654,609.61
负债								
向中央银行借款	—	20.60	261.18	—	25,695.80	—	—	25,977.58
同业及其他金融机构存放款项	—	405.89	—	—	—	—	—	405.89
拆入资金	—	—	—	—	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—	—	—
吸收存款	—	192,874.15	1,676.36	5,957.13	128,559.55	258,382.39	—	587,449.58
应付债券	—	—	—	—	—	—	—	—
其他金融负债(注3)	—	1,321.55	—	—	—	—	—	1,321.55
负债合计	—	194,622.19	1,937.54	5,957.13	154,255.35	258,382.39	—	615,154.60
资产负债表中敞口净额	29,166.05	58,057.03	23,984.54	42,886.26	-36,252.96	-187,132.02	108,746.11	39,455.01

注2：其他金融资产指其他应收账款及应收未收利息

注3：其他金融负债指其他应付款及应付股利

2.未折现合同现金流量分析

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

单位：万元

项目	期末余额						合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
资产							
现金及存放中央银行款项	29,136.05	2,933.06	—	—	—	—	32,069.11
存放同业款项	—	219,851.71	17.57	34.00	6,034.00	—	225,937.28
拆出资金	—	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	—	30,502.65	25,928.98	48,831.72	112,019.14	1,949.10	292,326.80
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—	—
其他债权投资	—	—	—	—	—	—	—
债权投资	—	—	4.24	8.48	38.01	69,529.71	142,350.27
其他权益工具投资	30.00	—	—	—	—	—	30.00
其他金融资产(注4)	—	10.27	—	23.82	—	—	34.09
金融资产合计	29,166.05	253,297.69	25,950.79	48,898.02	118,091.15	71,478.81	692,747.55
负债							
向中央银行借款	—	20.60	310.17	93.97	25,843.31	—	26,268.05
同业及其他金融机构存放款项	—	405.89	—	—	—	—	405.89
拆入资金	—	—	—	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—	—
吸收存款	—	192,874.15	1,676.36	5,957.13	128,559.55	258,382.39	587,449.58
应付债券	—	—	—	—	—	—	—
其他金融负债(注5)	—	1,321.55	—	—	—	—	1,321.55
金融负债合计	—	194,622.19	1,986.53	6,051.10	154,402.86	258,382.39	615,445.07
净头寸	29,166.05	58,675.50	23,964.26	42,846.92	-36,311.71	-186,903.58	77,302.48

注4：其他金融资产指其他应收账款及应收未收利息

注5：其他金融负债指其他应付款及应付股利



3.表外项目

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

项目	期末余额			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
银行承兑汇票	23,621,228.28	—	—	23,621,228.28
保函	—	—	—	—
合计	23,621,228.28	—	—	23,621,228.28

接上表：

项目	期初余额			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
银行承兑汇票	—	—	—	—
保函	30,000,000.00	—	—	30,000,000.00
合计	30,000,000.00	—	—	30,000,000.00

(四) 市场风险

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

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

1.利率风险

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

单位：万元

2021年12月31日

项目

	不计息	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	2,264.20	29,186.44	—	—	—	31,450.64
存放同业款项	—	225,861.91	—	—	—	225,861.91
拆出资金	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	30,502.65	74,741.65	111,992.19	1,872.51	36,036.78	255,145.78
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—
其他债权投资	—	—	—	—	—	—
债权投资	—	—	—	69,377.86	72,709.33	142,087.19
其他权益工具投资	30.00	—	—	—	—	30.00
其他金融资产（注6）	10.27	23.82	—	—	—	34.09
金融资产合计	32,807.12	329,813.82	111,992.19	71,250.37	108,746.11	654,609.61
负债						
向中央银行借款	20.60	261.18	25,695.80	—	—	25,977.58
同业及其他金融机构存放款项	—	405.89	—	—	—	405.89
拆入资金	—	—	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—
吸收存款	—	200,507.64	128,559.55	258,382.39	—	587,449.58
应付债券	—	—	—	—	—	—
其他金融负债（注7）	1,321.55	—	—	—	—	1,321.55
金融负债合计	1,342.15	201,174.71	154,255.35	258,382.39	—	615,154.60
资产负债缺口	31,464.97	128,639.11	-42,263.16	-187,132.02	108,746.11	39,455.01

注6：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息。

注7：其他金融负债指其他应付款及应付股利。



九、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

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

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

项目	期末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入其综合收益	—	1,700,070,318.10		1,700,070,318.10
其他权益工具	—	—	300,000.00	300,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	==	1,700,070,318.10	300,000.00	1,700,370,318.10

接上表：

项目	期初余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产				
(1) 债务工具投资	—	185,884,440.00	—	185,884,440.00
(2) 权益工具投资	—	—	—	==
持续以公允价值计量的资产总额	==	185,884,440.00	==	185,884,440.00

十、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
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	股东	100%

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。

关联方名称	关联方与本行关系
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	受同一最终控股银行控制的关联方

3. 关联自然人截至2021年12月31日和2020年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额。

(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
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	2,245,154,867.10	494,315,148.99

2. 与本行其他关联方的往来余额

截至2021年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额

3. 与本行关联自然人的往来余额

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

(三) 关联方交易

1. 与持本行5%及5%以上股份股东的关联交易

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	利息收入	35,476,994.40	4,511,212.12



2.与本行其他关联方的关联交易

截至2021年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联。

3.与关联自然人的关联交易

截至2021年12月31日，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。

十一、或有事项及承诺事项

（一） 资本支出

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未履行的合同	1,530,015.77	—
已批准但尚未签约的合同	416,958.66	—
合计	<u>1,946,974.43</u>	—

（二） 信贷承诺

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

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

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	23,621,228.28	—
开出保函	—	30,000,000.00
合计	<u>23,621,228.28</u>	<u>30,000,000.00</u>

（三） 未决诉讼和纠纷

截至2021年12月31日，本行无未决诉讼和纠纷。

十二、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。



营业执照

统一社会信用代码
911101085923425668



名称 天颐国际商务信息咨询合伙企业(特殊普通合伙)
类型 与原件核对一致
特殊普通合伙企业

成立日期 2012年03月05日
合伙期限 2012年03月05日至长期
主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼
A-1和A-5区域

执行事务合伙人 邱靖之

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关审计报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律事务咨询、会计培训；应用软件开发；计算机系统软件集成；软件服务；基础软件服务；数据处理（数据清洗整理）；产品设计；基础软件服务；销售计算机、软件及辅助设备。（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；2022年02月28日以前经营的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关
2022年0月2日

国家市场监督管理总局监制

<http://www.gsxt.gov.cn>



证书序号: 0000175

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

名称: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

与原件核对一致 (VII)

首席合伙人: 邱靖之

主任会计师: 邱靖之

经营场所: 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010150

批准执业文号: 京财会许可[2011]0105号

批准执业日期: 2011年11月14日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after



证书编号: 110002410552
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009年 04月 28日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



姓名: 丁启新
Full name: 丁启新

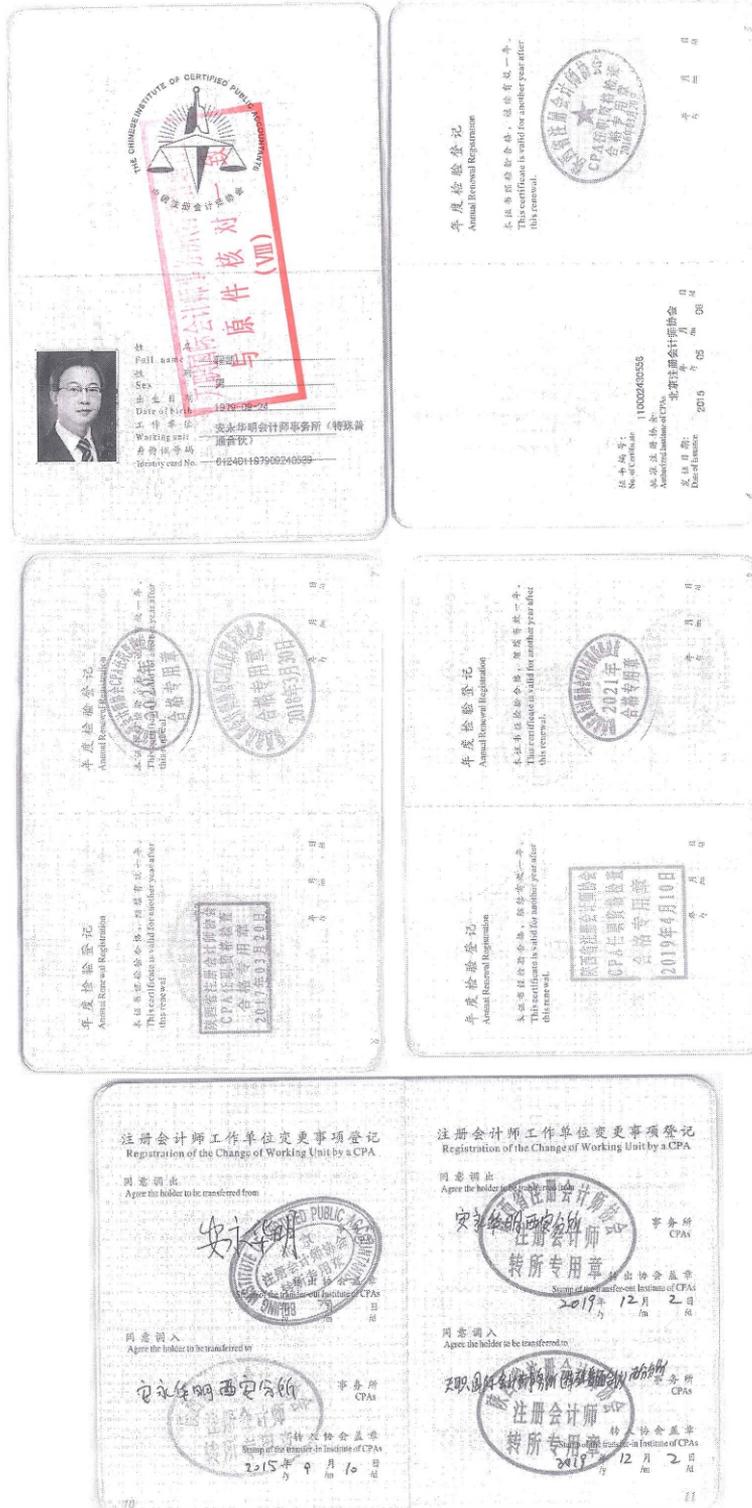
性别: 男
Sex: 男

出生日期: 1981-01-09
Date of birth: 1981-01-09

工作单位: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
Working unit: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

身份证号码: 370112198101097413
Identity card No. 370112198101097413







陕西周至农村商业银行有限责任公司
Shaanxi Zhouzhi Rural Commercial Bank Co.,LTD