



陕西秦农农村商业银行股份有限公司
2023 年度报告

目 录

致 辞.....	1
重要提示.....	4
释义.....	5
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.....	18
并表管理.....	24
数字化转型.....	25
重要事项.....	26
股本及股东情况.....	30
股本情况.....	30
股东情况.....	30
董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	36
董事、监事、高级管理人员基本情况.....	36
董事、监事、高级管理人员简介.....	40
年度薪酬政策执行情况.....	46
员工基本情况.....	47
分支机构设置情况.....	47
组织架构.....	48
公司治理及内部控制.....	49
公司治理整体评价.....	49
股东大会.....	50
董事会工作情况.....	52
独立董事工作情况.....	56
监事会工作情况.....	58
内部控制和内部审计.....	62
环境、社会与治理（ESG）.....	63
环境工作.....	63
社会责任工作.....	65
治理工作.....	69
财务报表及审计报告.....	70

致 辞

过去的一年，亿万中华儿女在以习近平同志为核心的党中央引领下，开启全面建设社会主义现代化国家新征程。全省扎实推进“三个年活动”，大力发展“四个经济”，全力推动奋进中国式现代化新征程、谱写陕西高质量发展新篇章。在省委省政府的坚强领导下，在监管部门的关心指导下，在各位股东、合作伙伴、广大客户的鼎力支持下，秦农银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议精神，统筹业务经营质的有效提升和量的合理增长，全力打造“六个银行”，绘就了一幅高质量发展新画卷。

一年来，我们坚持和加强党的全面领导，服务支持地方经济社会发展。坚持党中央对金融工作的集中统一领导，自觉践行金融工作政治性、人民性要求，党建与经营融合互促，获得省委直属机关工委“企业党建工作标杆单位”。高标准高站位推进主题教育，持续推动理论成果转化，干事创业氛围更浓。相继出台全面贯彻落实全省开展“三个年”活动精神十六条措施、支持民营经济“十五条”等系列举措，得到省委省政府领导批示肯定。建成“三资三化”农村集体资产监管运营服务中心 173 个，实现西安市所有涉农街道（镇）全覆盖。积极对接支持省市重点企业、重点项目，用源源金融活水更好助力三秦大地高质量发展。全年累计投放实体贷款 942 亿元，支持文旅企业、文旅项目发展授信金额达 237 亿元。开展总行机关干部作风能力提升活动，全面落实结对帮建，着力锻造秦农铁军，高质量发展基础进一步夯实。

一年来，我们坚持以人民为中心的价值取向，着力做好“五篇大文章”。始终坚持服务“三农”，涉农贷款达 393 亿元，西安市农村金融主力地位持续巩固。发力科技金融，设立“科技支行”“秦创原支行”，提升科技企业综合服务能力，支持秦创原贷款余额超 80 亿元。发展绿色金融，引导信贷资源向绿色领域倾斜，全行绿色贷款余额超 60 亿元。获批加入联合国环境规划署金融倡议，成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的法人银行。聚焦普惠金融，成立金融产品管理委员会，产品体系不断丰富。消保案例首次入围中银协“中国普惠金融典型案例（2023）”。聚焦养老金融，加强产品创新和优化整合，履行宣教责任，持续提升适老化服务水平。着眼数字金融，加快推进数字化转型工作，信息系统建设取得积极进展。

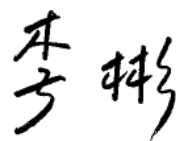
一年来，我们锚定高质量发展目标，坚持固本强基取得新成效。深化改革有序推进，吸收合并蓝田、周至两家农商银行的工作已进入报监管批复阶段。业务资质不断丰富，开通多项跨境金融服务业务资质，取得西安市住房公积金代理等多项资格。财富品牌崭露头角，获得“金理财”2023 年度最佳现金管理类产品奖项。设立陕西首家企业开办一件事政务服务驿站，发行大唐不夜城等主题联名信用卡，荣获全国最佳信用卡场景建设奖。“快抵贷”市场占有率提升，网贷业务扩面提量，同业竞争能力更强。全面风险管理能力稳步增强，合规意识不断提升，信贷业务标准化体系建设工作有序推进，运营管理降本提效，资产质量持续夯实。强化管理理念提升，VI 焕新升级，文化宣传凝聚合力更强，员工关心关爱工作不断深化。冠名大唐不夜城主题花灯，甲骨福文与东方潮兔相结合的创意三次荣登央视新闻联播。成功举办第三届农商银行董事长圆桌会，以丝路联盟为平台的融合交流作用不断显现。

过去的 365 天，我们挥洒了顽强拼搏的汗水，留下了辛勤耕耘的足迹，也收获了累累硕果。至报告期末，全行资产总额 4441 亿元，各项存款 3335 亿元，各项贷款 2201 亿元，实现净利润 18.55 亿元。在此，特向支持秦农银行改革发展的各位股东、董事、监事、各级领导、社会各界及全体干部员工及家属，致以由衷的感谢和诚挚的敬意！

当前，高质量发展已成为时代主旋律，地方中小银行只有顺应潮流，走内涵集约式改革之路，才能生存下来，发展起来。作为地方金融机构，要统筹好三个关系，即规模与质量的关系、效率与公平的关系、效益与责任的关系，在做好“五篇大文章”和积极顺应数字化转型趋势的前提下，通过质的有效提升引领量的合理增长，切实做大总量、优化存量、提升质量，牢牢把握高质量发展的任务，紧扣新质生产力需求，才能配合时代步伐共振出前进的最大动能。

心之所向，踏出铿锵。2024 年是中华人民共和国成立 75 周年，也是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年。更是秦农银行深入实施“十四五”时期规划的攻坚之年，让我们紧密团结在以习近平同志为核心的党中央周围，深入学习贯彻中央金融工作会议精神，在省委省政府的坚强领导下，坚持以人民为中心，全力做好“五篇大文章”，不断提升金融服务实体经济质效，坚决防范化解金融风险，朝着打造全国一流农商银行目标阔步迈进，为奋进中国式现代化新征程、谱写新时代陕西高质量发展新篇章做出新的更大贡献！

党委书记、董事长：



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 2024 年 4 月 29 日经本行第二届董事会第十一次会议审议通过。

三、本年度报告于 2024 年 4 月 29 日经本行第二届监事会第十次会议审核并出具书面审核意见，认为报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

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

五、本行法定代表人李彬、主管会计工作负责人刘光明、会计机构负责人韩海宇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、本部、秦农银行本部均指陕西秦农农村商业银行股份有限公司。
2. 本行、本集团、全行均指陕西秦农农村商业银行股份有限公司及所属子公司，包括陕西蓝田农村商业银行有限责任公司、陕西周至农村商业银行有限责任公司。
3. 蓝田农商银行指陕西蓝田农村商业银行有限责任公司。
4. 周至农商银行指陕西周至农村商业银行有限责任公司。
5. 陕西监管局指国家金融监督管理总局陕西监管局。
6. 《公司法》指《中华人民共和国公司法》。
7. 《商业银行法》指《中华人民共和国商业银行法》。
8. 公司章程指《陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程》(2022年修订)。
9. 元指人民币元。

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】8,826,221,122元
- 【本行住所】西安市西二环26号
- 【邮政编码】710077
- 【电 话】029-89632056
- 【传 真】029-89632055
- 【国际互联网址】<http://qinnongbank.com>
- 【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
中国银行业协会	中国普惠金融典型案例（2023）
农信银资金清算中心	2023 年度农信银业务竞赛先进集体
外汇交易中心	债券借贷匿名点击成交活跃机构
中央国债登记结算有限责任公司	2023 年度中债“自营结算 100 强”
金融数字化发展联盟	“2023 卓越数字金融大赛”数字产品银奖、卓越人气奖
	全国最佳信用卡场景建设
北京国家金融科技认证中心	2023 年度银行营业网点国标示范机构
上海证券报	“上证·金理财”年度现金管理类产品奖
当代金融家	第五届“铁马”中小银行最具社会责任银行
中国农金 30 人论坛、 中国农村金融杂志社	全国农信机构第二届职业技能大赛团体二等奖 对公业务二等奖、零售业务三等奖等
中国农村金融杂志社	学习强国号好新闻特别贡献单位
中国银行保险报	2023 年度中国银行业机构金融消保 与服务创新优秀案例
绿色金融 60 人论坛	“GF60 绿色金融案例”之“最佳创新实践案例”
第十届金融企业社会责任论坛	“负责任金融蓝皮书(2023)”优秀案例
普益标准	金誉奖-卓越中小型资产管理农村商业银行
qeubee	2023qeube 第二届固收行业奖—— 最受欢迎票据交易团队奖
中华全国总工会办公厅	2023 年全国“最美工会户外劳动者服务站点”
中国人民银行陕西省分行	陕西省金融数字化转型优秀成果
	2023 年陕西省“反假同心 有你有我”反假货币 宣传微视频二等奖、三等奖

中国人民银行陕西省分行、中共陕西省委农村工作领导小组办公室、陕西省农业农村厅	陕西省金融支持乡村振兴典型案例
中国人民银行陕西省分行 营业管理部	2023 年度现金管理与服务先进单位 “应收账款融资服务平台应用推广工作”先进单位 “征信宣传教育工作”先进单位
陕西省银行业协会	2023 年陕西银行业职工运动会团体三等奖
陕西省总工会	2023 年陕西省五一劳动奖章
陕西省财贸金融轻工工会	2023 年陕西省财贸金融轻工系统 五一巾帼标兵岗 2023 年陕西省财贸金融轻工系统 母婴关爱室产业级示范点、 “最美工会户外劳动者服务站点”
陕西省总工会女职工委员会	陕西省玫瑰书香·最美女职工阅读点、 2023 年陕西优秀女职工阅读组织
陕西省直属机关 工作委员会	企业党建标杆单位 陕西省直机关专职党务干部业务技能竞赛优秀组织奖 29 个党支部被评为“五星级党支部” 2023 年省直机关《国家体育锻炼标准》 测验达标赛团体一等奖
陕西金融网络安全创新实验室	“优秀课题成果”奖
共青团陕西省委	2022-2023 年度陕西省五四红旗团支部
共青团陕西省直属机关 工作委员会	2022-2023 年度省直机关五四红旗团支部
共青团西安市委	青年文明号
陕西省劳动竞赛委员会	2023 年陕西省劳动竞赛优胜集体

财务概要

本年度报告期初和期末数据均为合并报表数。本行于 2021 年 1 月 1 日起实施新金融工具等会计准则，相应会计科目、会计报表按照准则要求设置并列示。

财务数据

	2023 年	2022 年	较上年变动率 (%)	2021 年
全年经营成果(人民币百万元)				
营业收入	7,204	6,366	13.16	6,005
利息净收入	5,355	4,871	9.94	4,691
手续费及佣金净收入	81	238	-65.87	114
投资收益	1,611	1,282	25.64	982
业务及管理费	2,860	2,849	0.40	2,732
资产减值损失	2,193	1,362	61.01	1,367
营业利润	2,048	2,059	-0.55	1,821
利润总额	2,050	2,068	-0.89	1,835
净利润	1,855	1,861	-0.30	1,653
于报告期末(人民币百万元)				
资产总额				
发放贷款和垫款账面价值	212,654	209,330	1.59	188,087
其中:发放贷款和垫款	220,142	216,635	1.62	195,388
应计利息	315	276	13.93	250
发放贷款和垫款减值准备	-7,802	-7,581	2.92	-7,551
负债总额				
吸收存款	343,574	301,277	14.04	263,577
其中:各项存款	333,490	291,994	14.21	255,148
应计利息	10,083	9,284	8.62	8,429
所有者权益				
实收资本	8,826	8,826	0.00	8,826
每股净资产(人民币元)	2.13	1.97	8.09	1.85

监管指标

	2023 年	2022 年	2021 年
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	0.44	0.50	0.53
资本利润率	10.27	11.03	10.89
成本收入比	39.7	44.49	45.51
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	2.15	2.07	2.42
拨备覆盖率	164.59	169.21	162.82
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	11.66	11.75	13.46
一级资本充足率	9.36	8.89	10.33
核心一级资本充足率	8.93	8.4	9.75
杠杆率	4.6	4.23	5.18

管理层讨论与分析

业务发展

报告期内，国内经济逐步从疫情期间的非常态向常态化运行转变，经济基本面坚韧修复，新产业新动能领域蓄势增长。但是，国内经济增长出现明显疲态，经济大循环出现堵点，国内社会预期偏弱，市场有效需求不足，外部环境更趋复杂严峻，银行经营面临新挑战。本行在省委省政府的坚强领导下，全面深入贯彻习近平总书记来陕考察重要讲话重要指示精神，严格按照省财政厅国有资本管理工作安排，迎难而上、务实奋进，以服务地方经济社会发展为主线，积极履行社会责任，有效防范金融风险，坚持稳中求进工作总基调，保持了健康向上的发展态势。

一、总体经营情况

至报告期末，全行资产总额 4441.19 亿元，较期初增加 379.06 亿元，增幅 9.33%；负债总额 4253.52 亿元，增加 365.02 亿元，增幅 9.39%。各项存款 3334.9 亿元，较期初增加 414.97 亿元，增长 14.21%；各项贷款 2201.42 亿元，增加 35.07 亿元，增幅 1.62%，其中实体贷款 1847.16 亿元，增加 133.86 亿元，增幅 7.81%。在规模继续高速增长的同时，经营效益勉力求稳，实现净利润 18.55 亿元，同比减少 0.06 亿元，减幅 0.31%。累计清收化解表内外不良贷款 30.66 亿元，不良贷款余额 47.40 亿元，较期初增加 2.56 亿元；不良贷款率 2.15%，上升 0.08 个百分点；拨备覆盖率 164.59%，下降 4.62 个百分点。

二、盈利情况

报告期内，面对复杂严峻的经营环境，本行坚守支农支小定位和服务实体经济本源，不断提升金融服务质效，平衡协调可持续发展能力进一步提升，同时坚持增收节支的财务管理思路，盈利水平与往年基本持平。实现利润总额 20.50 亿元，同比下降 0.18 亿元，减幅 0.89%；净利润 18.55 亿元，同比减少 0.06 亿元，减幅 0.30%。

表 1 报告期利润表（合并）

主要项目（人民币：亿元）	2023 年	2022 年	同比增减	增减幅(%)
一、营业收入	72.04	63.66	8.38	13.16
（一）利息净收入	53.55	48.71	4.84	9.94
（二）手续费及佣金净收入	0.81	2.38	-1.57	-65.87
（三）投资收益	16.11	12.82	3.29	25.64
二、营业支出	51.56	43.07	8.49	19.72
（一）营业税金及附加	1.03	0.96	0.07	7.01
（二）业务及管理费	28.60	28.49	0.11	0.40
（三）资产减值损失	21.93	13.62	8.31	61.01
三、营业利润	20.48	20.59	-0.11	-0.55
加：营业外收入	0.12	0.19	-0.07	-38.13
减：营业外支出	0.09	0.10	0.00	-2.33
四、利润总额	20.50	20.68	-0.18	-0.89
减：所得税费用	1.95	2.07	-0.12	-5.90
五、净利润	18.55	18.61	-0.06	-0.30

三、资产负债分析

报告期内，全行坚持战略引领，主动落实国家宏观政策导向，推进转型发展：一方面做好负债端管理，精细化抓好稳增稳存，促进付息率不断下降；另一方面加大对实体经济服务力度，增强金融科技支撑，强化风险形势应对。同时兼顾优化资产负债结构，促使资产负债规模稳步增长。

表 2 报告期末资产负债业务简表（合并）

主要项目（人民币：亿元）	期末数	期初数	较期初	
			增加额	增幅(%)
资产总额	4441.19	4062.13	379.06	9.33
其中：现金及存放央行款项	212.08	194.42	17.66	9.08
存放同业款项	78.61	63.12	15.48	24.53
拆出资金	7.28	9.81	-2.52	-25.74
买入返售金融资产	8.56	75.14	-66.58	-88.60
发放贷款和垫款	2126.54	2093.30	33.24	1.59
金融投资	1952.40	1574.08	378.33	24.03
固定资产	7.77	7.74	0.04	0.47
在建工程	19.51	19.53	-0.03	-0.13
使用权资产	3.09	2.59	0.50	19.41
无形资产	1.72	1.56	0.16	10.58
商誉	2.46	2.94	-0.48	-16.25
递延所得税资产	8.30	7.23	1.07	14.78
其他资产	12.86	10.68	2.19	20.49
负债总额	4253.52	3888.50	365.02	9.39
其中：向央行借款	9.08	112.51	-103.43	-91.93
同业存放款项	123.09	97.06	26.02	26.81
拆入资金	31.02	25.91	5.10	19.70
吸收存款	3435.74	3012.77	422.97	14.04
卖出回购资产款	366.78	378.66	-11.88	-3.14
应付款项	250.34	244.22	6.12	2.50
所有者权益	187.67	173.63	14.04	8.09

四、主要业务运作情况

公司金融业务——报告期内，本行坚持客户分层管理，构建多元化营销管理体系，印发《对公存款全员营销管理办法》《“揭榜挂帅”营销管理办法》《关于重点客户营销的指导意见》，突出以客户为中心的经营观念，调动全员营销积极性，整合公司客户资源，有效提升市场竞争力。印发《公司客户分层分类管理办法（试行）》，明确公司客户分类的识别与认定条件，规范客户认定流程及差异化的营销管理策略，建立“三级营销，两级管理”的客户管理机制。积极推进单

位特色存款产品上线发行。“惠利丰”“惠利盈”等对公特色产品顺利上线并成功发行 3 期，累计销售 48.55 亿元，有效满足公司客户差异化的资金配置需求。至报告期末，全行对公存款余额 843.28 亿元，较期初增加 78.19 亿元，增幅 10.22%，日均余额 845.16 亿元。本行切实贯彻落实中省决策部署，坚持立足本源，大力支持省市区重点项目和基础设施建设。报告期内，累计投放大额实体贷款 946 亿元，同比逆势增长 176 亿元，增幅 23%。

个人金融业务——报告期内，本行持续加强存款业务和客户管理，开展旺季“开门红”“理财专项营销”活动，举办“八周年行庆音乐会”“菁菁校园行”等客户答谢活动，不断提升普惠服务质效。通过开展“财富增赢”专项营销活动，提升价值客户贡献度，客户分层经营理念进一步增强；成功发行首款现金管理类产品，满足客户多样化理财需求。至报告期末，全行个人存款余额 2491.61 亿元，较期初净增 336.78 亿元，创历史新高。通过“试点开展、以点及面”的工作思路，实现“融 e 贷”产品迅速落地，成为本行线上个贷产品中增幅最快且占比最大的“拳头产品”。推出“优才贷”“园丁贷”等 11 款消费类贷款产品，满足客户多元化信贷需求，专属信贷产品“优房享贷”“优房 e 贷”首次利用授信额度测算模型及调查报告的方式，实现定量化授信，满足客户家庭消费需求。至报告期末，全行个人贷款余额 558.21 亿元。同时，发挥“总-支”联动效应，提升社保卡获客能力，制定并下发民生业务手册，保障民生服务，配合完成代收社会保险费缴费流程优化并成功投产，全年代发惠农补贴 488.06 万笔、23.77 亿元。

普惠金融业务——报告期内，本行积极响应中省及监管政策要求，先后出台《关于全面贯彻落实“三个年”活动精神十六条措施》

《关于 2023 年加力提升小微企业金融服务质量实施措施的通知》等，推动金融资源向普惠金融业务倾斜。成立金融产品管理委员会，高效研究通过各类金融产品 20 个，着力提升产品差异化竞争力。在业务拓展中，积极对标先进同业，下沉服务重心，从“数量、结构、质量”三方面加强团队建设，目前共有 7 家分支机构成立了普惠小微服务专营团队。同时，不断完善普惠业务授信审查机制，优化审查流程及时限，切实发挥“独立审批人”团队作用，提升审查审批质效。至报告期末，全行普惠小微贷款余额 183.84 亿元，较期初增加 39.90 亿元，增幅 27.72%；普惠小微不良贷款余额 4.97 亿元，减少 2.57 亿元；不良占比 2.7%，下降 2.54 个百分点，圆满完成监管“两增”任务。

涉农业务——报告期内，本行坚守“三农”重要战略定位，充分发挥“乡村振兴主流银行”作用，助力西安市“三区一带三基地 13+6 集群”的农业高质量发展格局建立，持续聚焦“粮食保供”“乡村产业发展”“农村基础设施建设”等重点领域，强龙头、补链条、兴业态、树品牌，不断加大“三农”金融供给。出台《2023 年金融支持乡村振兴暨“三农”金融服务工作实施方案》，明确全年向乡村振兴领域提供不低于 100 亿元金融支持。不断加大对陕西粮农集团、陕西果业集团、农垦集团、中棉集团、爱菊粮油等农业产业化龙头企业的授信支持，充分发挥龙头企业对农业产业链的引领带动作用；大力推广线上涉农产品“兴农 e 贷”以及“欣桥市场股商贷”“收粮贷”“冷储贷”等区域特色涉农产品。至报告期末，全行涉农贷款余额 392.68 亿元，占实体贷款 21.26%，全年累计投放涉农贷款 124.62 亿元。

互联网贷款业务——报告期内，本行紧跟数字互联浪潮，深化互联网金融探索，强化科技赋能金融服务理念，提升互联网金融业务能力，细化手机银行平台升级，丰富金融支付场景，逐步构建商户到客

户一体化经营体系。成功实现电子银行平台与多个系统互联互通，拓展智慧停车、景区、医院等 13 个金融场景，有效带动开立结算账户 1672 户，留存低成本资金 41 亿元。立足互联网零售贷款市场，聚焦产品创新，持续加强系统建设和风险控制，重点发力消费金融、农村金融、普惠金融领域，不断完善线上信贷产品全流程，持续提升金融服务能力。成功上线智慧零售信贷平台，推出拳头产品“融 e 贷”，该产品与“兴农 e 贷”形成聚焦市民消费和农户经营的双核心业务。至报告期末，“兴农 e 贷”余额 23.01 亿元，服务农户及新型农业经营主体超 1.6 万户；“融 e 贷”余额 32.42 亿元，累计投放 56.66 亿元；全行互联网信贷业务贷款总额 93.74 亿元，较期初净增 43.22 亿元。

信用卡业务——报告期内，本行践行数智转型，贯通“前-中-后”台数字化决策、服务链路，实现信用卡“秒申、秒批、秒用”，营销场景化、获客线上化、审批自动化、风控智能化的全生命周期的决策服务能力得到有效提升。聚焦场景分期，打造了机动车金融服务链条，场景分期规模快速增长，价值中心作用进一步凸显。以客户为中心，深耕客群分层分类经营，优化客户多元金融需求与用卡权益的科学匹配，“美好生活家”品牌形象深入人心。持续发力“金融+”产品创新，构建“聚点成线”“扩线成面”的场景权益体系，成功发行“长安十二时辰”主题街区、大唐不夜城联名卡。凭借在数字化转型、数字产品、业务流程、用户体验、社会责任等多方面的优秀表现，荣获金融数字化发展联盟颁发的“全国最佳信用卡场景建设”奖。至报告期末，全行累计核发卡同比增长 16.91%，授信总额同比增长 19.35%，实现收入同比增长 72.21%。

金融市场业务——报告期内，本行持续聚焦“利润增效、服务客

户、谋求创新”三大工作重心，始终秉承稳健经营理念，不断加大风险管控力度，强化投资研究能力，积极参与市场交易，持续夯实理财净值化基础，业务规模实现稳步增长，市场认可度不断攀升。金融市场业务方面，持续做好市场研判，坚持稳健投资，加强市场趋势判断的精准性和前瞻性，提升风险管理精细度，探索发展新业务模式，投资交易效能日益提升，金融市场投资业务获得较高收益，荣获中央国债登记结算有限责任公司“2023 年自营结算 100 强”。资产管理业务方面，严格落实监管要求，坚持以市场为导向、以服务客户为中心，持续推进理财业务转型，不断升级产品体系，在资产配置、投资者教育、系统完善及风险管控等方面不断夯实业务基础，荣获上海证券报“金理财”2023 年度最佳现金管理类产品奖项，并蝉联第二届金誉奖“卓越中小型资产管理农村商业银行”奖项。

贸易融资及国际业务——报告期内，本行跨境人民币业务在业务品种、外贸客户、试点机构、服务国别、结算量上实现了“五个突破”，跨境业务笔数、金额同比增长 50%和 120%。本行作为全省首个开展国内信用证业务系统建设的农商银行，先后完成业务系统、总账系统、核心系统、新信贷系统四大模块的开发建设，涉及 183 项功能。顺利通过电子信用证、电子福费廷业务中国人民银行验收工作，成为全省农合机构首家获批电子信用证系统、电子福费廷系统资质的农商行。成功接入国家外汇管理局陕西省分局跨境金融区块链服务平台，并开通出口应收账款融资、出口信保保单融资、中欧班列“长安号”、融资授信银企对接业务等业务资质。

风险管理

报告期内，本行坚持“敬畏风险、科学认知、创造价值”的风险文化核心价值观，认真落实监管要求，在统一风险偏好指引下，持续深化全面风险管理体系建设，切实抓好各类风险的识别、监测、评估和控制，积极部署资本新规实施准备工作，扎实开展各项风险文化建设活动，着力防范化解重大风险，推动全面风险管理水平稳步提升。

信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务或其信用评级、履约能力降低而形成损失的风险。

持续优化调整信贷结构，强化信用风险管理。加强宏观经济及行业政策研究，制定《2023 年信贷管理指导意见》《2023 年重点行业授信政策》等指导政策，出台《2023 年金融支持乡村振兴暨“三农”金融服务工作实施方案》《绿色金融发展规划》《绿色金融指导意见》，推出贯彻落实“三个年”活动 16 条措施、支持民营经济高质量发展实施措施等，加大对乡村振兴、绿色金融、民营小微及科创领域的支持，并引导信贷资源持续投向市场前景良好、产业政策支持和抗风险领域，促进信贷结构优化，风险防御能力增强。

提升贷后精细化管理，推动风险贷款清降化解。加强到（逾）期贷款风险预警管理，定期下发《到、逾期贷款风险提示书》，持续监测督导逾欠息贷款风险化解，通过现金清收、转贷等方式，推进逾欠息贷款“销号”。对单户 5000 万元以上的大额贷款逐户建立还款计划执行跟踪台账，定期督导催收，提升还款计划执行力度。制定《存量风险贷款清降化解处置三年行动方案》，落实“一户一策”“责任

到人”的工作原则，多轮次开展摸排，配合考核和奖惩机制，扎实推进全行风险贷款清降进程。

实施信贷业务标准化，夯实信贷管理规范要求。立足平衡业务发展与内控管理，梳理、优化业务流程，制定编写《信贷业务标准化管理手册》，解决信贷管理中调查不清、审查不严、贷后管理不到位等问题。组织召开信贷业务标准化工作启动会，逐层逐级开展覆盖全行客户经理队伍的培训，助推信贷业务合规稳健发展。

关注重点领域风险，提升专项业务管理效能。做好“保交楼、稳民生”相关工作，并持续推进房地产开发贷款、按揭贷款风险排查及动态监测机制，加强贷后管理，扎实做好房地产贷款的风险防控。严格遵守中省关于防范化解融资平台债务风险相关要求，按期开展监测统计，加强风险研判，确保依法合规开展授信业务。

加强统一授信管理，有效管控集中度风险。健全完善管委会下属平台、重点国企和头部民营集团等授用信台账，做好额度管控。持续做好大额风险暴露和集中度指标的监测、预警和控制，确保符合监管要求，严防过度授信和关联多头风险。在信贷系统着手开展集团客户关系树、统一授信建设，重点对客户身份的自动化识别、授信额度的管理、使用及业务明细等进行优化设计，为集团客户智能化管理打好基础。

报告期全行贷款五级分类迁徙表

单位：亿元

贷款类别	风险分类	迁徙情况		
		期初	期末	较期初
正常贷款	正常类贷款	1948.46	1951.81	3.35
	关注类贷款	173.06	202.38	29.32
	小计	2121.52	2154.19	32.67
不良贷款	次级类贷款	7.59	3.57	-4.02

可疑类贷款	34.06	42.39	8.33
损失类贷款	3.19	1.27	-1.92
小计	44.84	47.23	2.39
各项贷款余额	2166.36	2201.42	35.07
不良贷款率	2.07%	2.15%	0.08%

至报告期末,全行各项贷款余额 2201.42 亿元,较期初增加 35.07 亿元;不良贷款率 2.15%,较期初上升 0.08 个百分点。从信贷资产分类看,正常贷款余额 2154.19 亿元(包括正常类贷款 1,951.81 亿元、关注类贷款 202.38 亿元);不良贷款余额 47.23 亿元(包括次级类贷款 3.57 亿元、可疑类贷款 42.39 亿元、损失类贷款 1.27 亿元)。最大单一客户授信集中度为 8.48%,最大单一集团客户授信集中度为 12.8%。总体来看,本行报告期内信用风险总体可控。

市场风险管理

市场风险指因市场价格(利率、汇率、股票、商品价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险来自交易账簿,利率风险是本行所面临的主要市场风险。报告期内,本行持续优化市场风险管理政策和程序,结合本行风险偏好,制定并及时调整交易投资策略,优化资产配置管理,不断提高交易账簿市场风险管理水平。密切关注宏观经济形势及债券市场动态,合理运用久期管理、限额管理、敏感性分析、VaR 值分析和压力测试等手段,计量和评估交易账簿市场风险。统筹做好组合期限结构、债券品种结构、账户分类结构管理工作,通过设置不同产品类型、业务组合的市场风险限额,对投资交易提供有效的风险信息,保持交易账簿市场风险管理的敏捷性。至报告期末,全行交易账簿资产券面余额为 312.70 亿元,规模较期初增加 91.3 亿元,增幅 41.24%。集团交易账簿资产加权修正久期和加权凸性分别较期初降低 0.2 和 0.55,即交易账簿市

场风险敏感度略有减少。基点价值较期初增加 25.61 万元，即交易账簿对利率变动的敏感度略有增长。交易账簿市场风险整体可控。

流动性风险管理

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行不断强化流动性风险监测，在把握“既确保流动性充裕，又保证资金使用效率”总原则的基础上，精准调度资金运用，大额、小额、农信银及存放省联社清算资金账户日终平均余额保持在 8 亿元以上。修订资金头寸、存款准备金管理规定，不断提升日间流动性管理精细化水平和质量，严密监测流动性异常，优化资产组合管理，调整资产负债业务均衡发展，优化资产组合管理，力促资产负债业务均衡发展。全年始终保持流动性合理充裕，流动性监管指标稳健达标。

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。报告期内，本行合理运用 FTP 定价考核机制，发挥内部资金转移定价的价格杠杆作用和风险调节器作用，根据资金成本、客户贡献度、客户风险、区域金融竞争程度等因素做到精细化、差异化定价，提升定价的科学性，强化对利率风险的管控。下一步将重点加强资产负债错配期限调整，积极应对市场波动，主动完善利率风险管理的长效机制，合理控制银行账簿利率风险水平，促使利率风险管理能力的进一步提升。总体来看，本行利率呈下行趋势，银行账簿利率风险在可控范围内。

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、员工和信息科技系

统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。报告期内，本行着重从内控优化、重点管控、培训学习及数字转型等关键环节深入推进操作风险管理。多角度强化内控管理，统筹落实内控建设三年规划，全面完善制度体系建设，制定员工操作标准规范，优化内部控制评价和授权管理，有力推动内部控制体系的稳健运行。全方位加强重点管控，全年开展 20 余次业务检查和内控合规现场检查，周期性开展案件风险排查工作，同时加强合同审查助力案件化解，有效构筑风险防线。多层次提升员工素养，全年组织开展重点业务培训达 116 次，常态化进行业务和操作技能分享，不断提升全行员工的风险防范意识及遵纪守法自觉性。总体上，本行操作风险得到有效控制。

信息技术风险管理

信息技术风险是指信息技术在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行通过 6 次信息系统演练，验证了各信息系统应急预案的有效性和实用性，积累应急处置经验，提高应急处置实战能力。建立重要信息系统和非重要信息系统突发事件报告机制，进一步健全信息技术风险管理的沟通报告机制，对业务连续性专项预案存在的问题建立问题整改台账，明确预案建设及演练职责，提升业务连续性管理水平。本行各项信息系统运行平稳，风险管控良好。

声誉风险管理

声誉风险是指由本行行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行坚持预防为主的原则，强化内控合规，从源头上防范

声誉风险，着力提升应急处置工作能力，持续加强消费者权益保护工作机制建设，严格监控负面舆情，确保舆情监测防控处置工作开展到位，完善信访和投诉渠道，积极做好信访接待工作，加强信息交流和工作汇报，推动业务稳健发展和品牌影响力的持续提升。整体来看，声誉风险在可控范围之内。

战略风险管理

战略风险是指由于经营策略制定或实施不当或外部经营环境变化而导致商业银行现在或未来的盈利、资本、信誉或市场地位受到负面影响的风险。报告期内，本行着力推动战略规划宣贯实施，扎实开展战略规划评估，持续完善战略风险管理制度，努力提高战略风险的识别、评估与监测能力。总体来看，本行各项决策均能充分考虑大政方针、监管政策等因素，整体战略风险可控。

洗钱风险管理

洗钱风险指本行提供的产品或服务被用于洗钱和恐怖融资，违反境内外反洗钱和反恐怖融资法律法规和监管规定受到相应处罚和损失的风险。报告期内，本行健全洗钱风险管理工作机制，修订完善《反洗钱工作考核办法》《反洗钱内部审计工作办法》，不断优化洗钱风险监测模型和监测规则，提升可疑交易监测的精准性，组建专业团队承担中国人民银行陕西省分行的模型监测试点工作，建立可疑交易甄别手册，开展涉毒犯罪监测行动，切实提升反洗钱工作成效。通过优化信息系统、提升人员素质、强化考核监督等工作持续推进洗钱风险防范。总体上，本行洗钱风险防范能力有所增强。

并表管理

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

报告期内，本行按照《并表管理办法》及《风险并表管理办法》，建立了由董事会承担最终责任的并表管理组织架构，监事会和高级管理层分别负责并表管理工作的监督和实施。报告期内，本行稳步推进集团并表管理，优化子公司监督管控，提升母子公司战略协同。统筹各并表子公司监管指标、业务发展和风险管理，强化资本在经营管理中的约束，保持并表子公司稳健的资本充足水平和合理的资本结构。严格遵守内部交易监测、报告和审批程序，确保内部交易的合法性和合规性。从风险文化传导、风险偏好管理体系、风险管理制度体系、全面风险考核体系等方面入手，多角度全方位安排部署集团风险管理实践工作，促进集团整体经营效率和风险防控能力不断提高。

数字化转型

报告期内，本行聚焦转型升级，加速科技赋能，着力构建数字化转型新格局，初步开启了数字化转型新征程。战略驱动方面，建立数字化转型工作领导小组，统筹实施数字化转型及 IT 规划咨询，制定数字化转型、金融科技发展、IT 架构、数据治理等方面的顶层规划，从企业级战略角度推动数字化转型工作落地。组织创新方面，打破传统组织架构下的部门壁垒，成立陕西秦农农村商业银行股份有限公司秦领工程回迁项目群实施小组，建立《秦领工程回迁项目群招标选型管理机制》《秦领工程回迁项目群预算管理机制》《秦领工程回迁项目群外联工作机制》等配套机制体系，加强跨领域、跨部门、跨职能横向协作。能力提升方面，从“回（全业务回迁）、追（追平同业中上游水平）、特（打造特色化服务）”三方面全面绘制数字化能力蓝图，坚持“急用先行、分批建设”“全局统筹”“信息系统建设与配套机制保障并重”三大原则，科学制定实施路径并推动落实。队伍建设方面，开展“双百人才”计划，通过内部挖潜、外部引入等方式补充人力资源缺口，数字化转型骨干队伍初步形成。

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，本行未涉及最大十名股东及其持股变化。

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、利润分配情况

报告期内，根据本行 2023 年第一次临时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 2022 年度利润分配方案》，以本行 2022 年 12 月 31 日总股本 8,826,221,122 股为基数，按每股 0.06 元（含税）派发现金股利，合计派发股利总额 529,573,267.32 元（含税），派发基准日为 2023 年 12 月 26 日，现金股利发放日为 2023 年 12 月 27 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、监管部门和司法部门的处罚情况

1. 2023 年 11 月 7 日，本行收到《国家金融监督管理总局陕西监管局行政处罚决定书》（陕金罚决字[2023]16 号），被处以罚款，3 名人员受到警告行政处罚。

2. 2023 年 12 月 29 日，本行收到《国家金融监督管理总局陕西监管局行政处罚决定书》（陕金罚决字[2023]63 号），被处以罚款，2 名人员受到警告行政处罚。

六、合并分立事项

报告期内，本行未发生分立事项。

本行于 2023 年启动吸收合并全资控股的蓝田农商银行和周至农商银行工作。2023 年 12 月 25 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，审议通过《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并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的议案》和《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并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相关授权事项的议案》。目前，本行依照监管要求稳步推进吸收合并各项工作。

七、关联交易事项

(一) 授信类关联交易情况。至报告期末，全行授信类关联交易余额 859998.56 万元，占资本净额的 31.70%。贷款利率在中国人民银行公布的同档次、同期限基准利率基础上，根据本行相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，交易价格和交易条件未优于对非关联方同类交易。具体情况如下表：

关联方名称	期末余额 (万元)	占资本 净额比 例 (%)	关联方所属 主要股东(内 部工作人员)	占资本 净额比 例 (%)
西安奥达房地产开发有限责任公司	38100.00	1.40	陕西和谐投资 股份有限公司	2.40
西安源林建材有限公司	13500.00	0.50		
西安镐都置业有限公司	13500.00	0.50		
陕西空港基础设施维护有限公司	1000.00	0.04		
陕西省空港综合保税区产业发展有限公司	1000.00	0.04		
陕西省空港综合保税区投资有限公司	9500.00	0.35	陕西西咸金融 控股集团有限 公司	6.25
陕西省西咸新区泾河新城文化 发展有限公司	1000.00	0.04		
陕西省西咸新区空港新城开发 建设集团有限公司	72000.00	2.65		

陕西西咸新区地铁置业有限公司	23490.00	0.87		
陕西西咸新区秦汉市政工程有限公司	1000.00	0.04		
西安沣东建筑工程有限公司	1000.00	0.04		
西安沣东交通管理有限公司	990.00	0.04		
西咸新区米粒博雅教育科技有限公司	900.00	0.03		
西咸新区泾河新城市政工程建设有限公司	38500.00	1.42		
西咸新区泾河新城人力资源服务有限公司	1000.00	0.04		
西安沣东文化策划有限公司	1000.00	0.04		
西咸新区秦汉置业管理有限公司	1000.00	0.04		
西咸新区智慧城市发展集团有限公司	1000.00	0.04		
陕西众鑫优品餐饮管理有限责任公司	1000.00	0.04		
陕西西咸新区发展集团有限公司	4000.00	0.15		
陕西省西咸新区空港新城物业管理有限责任公司	1000.00	0.04		
陕西省西咸新区泾河新城城市综合服务有限公司	990.00	0.04		
陕西西咸新区秦汉园林绿化工程有限公司	1000.00	0.04		
陕西空港国际商贸物流有限公司	1000.00	0.04		
陕西空港城市园林绿化有限公司	1000.00	0.04		
陕西省空港民航产业投资有限公司	4000.00	0.15		
西咸新区茯茶镇大脑云科技产业有限公司	600.00	0.02		
西咸新区泾河新城易升致和商服有限公司	600.00	0.02		
陕西金融资产管理股份有限公司	154840.55	5.71	陕西财金投资管理有限责任公司	6.78
开源证券股份有限公司	2000.00	0.07		
陕西信用增进投资股份有限公司	27000.00	1.00		
陕西金融控股集团有限公司	25000.00	0.92	陕西金融控股集团有限公司	0.92
陕西中捷科技实业有限公司	1.00	0.00		
陕西建设机械股份有限公司	30000.00	1.11	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	1.30
陕西陕煤供应链管理有限公司	1306.04	0.05		
陕西煤业化工贸易物流有限公司	4000.00	0.15		
陕西长安汇通融资租赁有限公司	53630.00	1.98		
陕西长安汇通商业保理有限公司	70000.00	2.58	长安汇通集团有限责任公司	5.27
陕西旅游集团朗德演艺有限公司	1000.00	0.04		
陕西骏景索道投资建设有限公司	850.00	0.03		

长安汇通集团有限责任公司 ¹	15000.00	0.55		
西北综合勘察设计研究院	2600.00	0.10%		
陕西秦煤实业集团运销有限责任公司	200000.00	7.37	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司	7.37
西安市长安区西市发展有限公司	250.00	0.01	张炜铎	0.01
自然人关联方贷款小计	9376.82	0.35	——	0.35
信用卡业务授信余额	28474.15	1.05		1.05
合计	859998.56	——	——	31.70

注 1：长安汇通有限责任公司于 2024 年 1 月 5 日更名为长安汇通集团有限责任公司。

(二) 非授信类关联交易情况。至报告期末，本行与 7 家关联方发生非授信类关联交易，交易价格未优于对非关联方同类交易。具体情况如下表：

关联方名称	交易金额 (万元)	交易类型	关联方所属 主要股东
陕西秦煤实业(集团)有限责任公司	421.41	房屋租赁	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司
陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	150.00		
陕西西咸金融控股集团有限公司	28.50	委托贷款	陕西西咸金融控股集团有限公司
西咸新区风险投资有限公司	151.50		
西咸新区泾河新城城建开发有限公司	12.00		
长安银行股份有限公司	30000.00	同业存单	陕西财金投资管理有限责任公司
开源证券股份有限公司	7806.00	理财与投资服务	陕西财金投资管理有限责任公司

注：上表数据仅包含报告期内与关联方签订合同的关联交易。

八、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 8,826,221,122 股，其中，法人股份 7,105,770,106.74 股，占股份总额的 80.51%；自然人股份 1,720,451,015.26 股，占股份总额的 19.49%。

股东情况

一、股东数量和持股情况

至报告期末，本行股东总数 9589 户，其中法人股东 42 户，自然人股东 9547 户。

报告期末本行持股比例在 5%以上的股东及其持股变动情况

序号	股东名称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)	报告期内增减 (万股)
1	陕西财金投资管理 有限责任公司	80,653.165	9.14	-
2	陕西渭河煤化工集团 有限责任公司	76,000	8.61	-
3	陕西神木农村商业银行 股份有限公司	76,000	8.61	-
4	陕西金融控股集团有限公司	76,000	8.61	-
5	陕西府谷农村商业银行 股份有限公司	71,600	8.11	-
6	金花投资控股集团有限公司 ¹	64,000	7.25	-
	合 计	444,253.165	50.33	-

注 1: 金花投资控股集团有限公司所持本行 64,000 万股股份的最终受益人为陕西和谐投资股份有限公司，至报告期末，上述股份因被西安市中级人民法院、四川省成都市锦江区人民法院执行 3 起冻结，尚未完成转让。

二、监管口径下的主要股东情况简介

1. 陕西财金投资管理有限责任公司持有本行 9.14% 的股份。

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

2. 陕西渭河煤化工集团有限责任公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2000 年 7 月，系陕西煤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 97.75 亿元，经营范围主要为：化肥、气体等产品的生产与销售。

3. 陕西神木农村商业银行股份有限公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2009 年 9 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西神木农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其他经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.80 亿元，总资产 766 亿元，为神木市营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

4. 陕西金融控股集团有限公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2011 年 11 月，是经陕西省人民政府批准设立的国有大型骨干企业，注册资本 37.12 亿元。主要从事金融投资、资本运作及资产管理，股权投资及管理，受托管理专项资金，信用担保和再担保，并购重组等业务。

5. 陕西府谷农村商业银行股份有限公司持有本行 8.11% 的股份。

该公司成立于 2012 年 7 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西府谷农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其它经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.05 亿元，

总资产 263 亿元，为府谷县营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

6. 金花投资控股集团有限公司持有本行 7.25% 的股份。

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

7. 陕西西咸金融控股集团有限公司持有本行 4.65% 的股份。

该公司成立于 2012 年 11 月，系陕西西咸新区发展集团有限公司全资子公司，注册资本 32.5 亿元，总资产 64.51 亿元。经营范围主要为：项目投资与管理；资产经营及风险投资；资产重组与并购；理财、财务咨询；重点产业投资开发和经营；基础设施及土地开发与经营。

8. 长安汇通集团有限责任公司（曾用名为：长安汇通有限责任公司，于 2024 年 1 月 5 日完成工商更名）持有本行 4.53% 的股份。

该公司成立于 2020 年 2 月 24 日，系由陕西省人民政府国有资产监督管理委员会全资控股。注册资本 206 亿元，总资产 836 亿元。经营范围主要为：以自有资金从事投资活动；社会经济咨询服务；人力资源服务（不含职业中介活动）；企业管理。

9. 陕西秦煤实业(集团)有限责任公司持有本行 4.53% 的股份。

该公司成立于 2000 年 11 月，注册资本 2 亿元，总资产 28 亿元。主要从事煤炭、煤化工产品的生产和销售，天然气销售等业务。

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

该公司成立于 2011 年 10 月，系由西咸新区泾河新城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 61.96 亿元，总资产 498 亿元。经营范围主要为：基础设施及市政配

套设施建设；土地储备及开发；城乡统筹业务；旧城改造；新农村、新城镇建设；房地产及文化教育场馆的开发、建设；农业开发、建设；旅游服务项目开发、建设、管理运营等。

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

该公司成立于 2011 年 10 月，系由西咸新区空港新城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 31.13 亿元，总资产 645 亿元。经营范围主要为：城乡公用设施工程、体育场地设施工程、路桥工程、城市道路及照明工程的施工；园林景观设计绿化建设施工；项目开发、招商、投资及资本运营（仅限自有资金）；旅游项目开发等。

12. 西安沣东发展集团有限公司持有本行 1.70% 的股份。

该公司成立于 2009 年 12 月，系由西咸新区沣东新城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 100 亿元，总资产 692 亿元。经营范围主要为：城市基础设施与配套设施的建设运营；区域土地开发与整理；产业投资及管理；文化旅游产品开发与经营；文化旅游景区建设与运营等。

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

序号	主要股东名称	提名董/监事情况 (人数)	该股东的控股股东（实际控制人）名称	与关联方、一致行动人的合并持股比例	该股份最终受益人名称
1	陕西财金投资管理有限责任公司	董事（1 人）	陕西省财政厅	9.14%	陕西财金投资管理有限责任公司
2	陕西渭河煤化工集团有限责任公司	董事（1 人）	陕西煤业化工集团有限责任公司	8.61%	陕西渭河煤化工集团有限责任公司

3	陕西神木农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	无	8.61%	陕西神木农村商业银行股份有限公司
4	陕西金融控股集团有限公司	董事 (1 人)	陕西省财政厅	8.61%	陕西金融控股集团有限公司
5	陕西府谷农村商业银行股份有限公司	董事 (1 人)	无	8.11%	陕西府谷农村商业银行股份有限公司
6	金花投资控股集团有限公司 ¹	无	吴一坚	7.25% ¹	陕西和谐投资股份有限公司
7	陕西西咸金融控股集团有限公司 ²	董事 (1 人)	陕西西咸新区发展集团有限公司	9.74%	陕西西咸金融控股集团有限公司
8	长安汇通集团有限责任公司 ³	监事 (1 人)	陕西省国资委	4.53%	长安汇通集团有限责任公司
9	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司	监事 (1 人)	付宣亮	4.53%	陕西秦煤实业(集团)有限责任公司
10	陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司 ²	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	9.74%	陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司
11	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司 ²	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	9.74%	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司
12	西安沣东发展集团有限公司 ²	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	9.74%	西安沣东发展集团有限公司

- 注：1. 金花投资控股集团有限公司所持本行股份的最终受益人为陕西和谐投资股份有限公司，占股本总额 7.25%。针对代持问题，已责成相关股东尽快落实转股。
2. 陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司、陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司、西安沣东发展集团有限公司与本行主要股东陕西西咸金融控股集团有限公司同受陕西西咸新区发展集团有限公司控制，合并持股比例为 9.74%。
3. 长安汇通有限责任公司于 2024 年 1 月 5 日更名为长安汇通集团有限责任公司。

四、主要股东出质本行股权情况

至报告期末，本行股东质押股份数合计 105,200 万股，其中主要股东质押股份数合计 64,000 万股，具体情况如下：

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

五、本行质押股权被冻结情况

至报告期末,本行 2 户股东质押股权被法院冻结,具体情况如下:

序号	股东名称	持股数额 (万股)	执行法院	被冻结股份 数(万股)	冻结期
1	金花投资控股集团 有限公司	64,000	西安市中级 人民法院	64,000	2021 年 2 月 4 日至 2024 年 2 月 3 日
			西安市中级 人民法院	64,000	2022 年 2 月 22 日至 2025 年 2 月 21 日
			四川省成都市锦 江区人民法院	64,000	2022 年 4 月 8 日至 2025 年 4 月 7 日
2	陕西探花岭农科 发展有限公司	16,000	西安市中级人民 法院	16,000	2021 年 9 月 7 日至 2024 年 9 月 6 日

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

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	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
李彬	男	党委书记、执行董事 董事长	2020年4月至今	88.00
刘光明	男	党委副书记、执行董事 行长	2023年10月至今	84.58
王小科	男	党委委员、执行董事 副行长	2016年9月至 2024年2月	76.53
蔡敬梅	女	非执行董事	2015年4月至今	---
高长永	男	非执行董事	2020年6月至今	---
孟怡	女	非执行董事	2022年4月至今	---
孙晓琦	男	非执行董事	2023年3月至今	---
李荣	男	非执行董事	2023年7月至今	---
赵义	男	非执行董事	2023年7月至今	---
蒲小川	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00
张成虎	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00
陆卫明	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00

注：1. 2023年3月，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局核准孙晓琦董事任职资格，陕西财金投资管理有限责任公司原派出董事刘亚辞职生效。

2. 2023年7月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准李荣、赵义董事任职资格，陕西府谷农商银行股份有限公司原派出董事张焱辞职生效。

3. 2023 年 10 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准刘光明董事、行长任职资格。
4. 根据《陕西省人民政府关于王小科免职的通知》（陕政任字〔2024〕8 号），王小科于 2024 年 2 月申请辞去董事职务并生效。
5. 本行董事长、行长、副行长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

二、监事

姓名	性别	职务	任职起止日期	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
闫三选	男	党委副书记、 职工监事、监事长	2019 年 2 月至 2024 年 4 月	88.00
王会利	女	职工监事	2015 年 4 月至今	57.85
杨小寅	女	职工监事	2019 年 2 月至今	52.80
郭远智	男	职工监事	2019 年 2 月至今	54.24
付宣亮	男	股东监事	2015 年 4 月至今	——
鹿译文	女	股东监事	2022 年 12 月至今	——
安保和	男	外部监事	2022 年 2 月至今	7.00
潘俊星	男	外部监事	2022 年 2 月至今	7.00
强 力	男	外部监事	2022 年 2 月至今	7.00
张 蕾	女	外部监事	2022 年 2 月至今	7.00

- 注：1. 闫三选于 2018 年 10 月进入本行工作，分别于 2019 年 2 月、2022 年 2 月当选为监事长。根据《陕西省人民政府关于闫三选免职的通知》（陕政任字〔2024〕42 号），不再担任本行监事长职务。
2. 本行职工监事的薪酬按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》执行，2023 年度考核结果尚未确定，待考核结束后清算。
 3. 本行监事长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

三、高级管理人员

姓名	性别	职务	任职起止日期	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
刘光明	男	党委委员、行长	2023 年 10 月至今	84.58
王小科	男	党委委员、副行长	2015 年 12 月至 2024 年 1 月	76.53
刘 军	男	党委委员、副行长	2021 年 9 月至今	64.47
杨文斌	男	党委委员、副行长	2023 年 8 月至今	26.21
王运成	男	董事会秘书	2015 年 5 月至今	59.07
赵 琪	女	首席风险官	2023 年 9 月至今	56.00

注：1. 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，于 2023 年 10 月获得行长任职资格。

2. 王小科于 2015 年 5 月进入本行工作，于 2015 年 12 月获得副行长任职资格。根据《陕西省人民政府关于王小科免职的通知》（陕政任字〔2024〕8 号），不再担任本行副行长职务。

3. 刘军于 2021 年 9 月获得副行长任职资格。

4. 杨文斌于 2023 年 6 月进入本行工作，于 2023 年 8 月获得副行长任职资格。

5. 王运成于 2015 年 5 月获得董事会秘书任职资格。

6. 赵琪于 2023 年 9 月获得首席风险官任职资格。

7. 本行高级管理人员的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行并预发，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 2023 年 2 月，孙广栋因工作变动原因，申请辞去本行非执行董事及董事会相关委员会委员职务。

2. 2023 年 3 月，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局核准孙晓琦董事任职资格，陕西财金投资管理有限责任公司原派出董事刘亚辞职生效。

3. 2023 年 2 月 8 日，本行第二届董事会第五次会议同意聘任刘光明为行长，并增补其为董事候选人；2023 年 5 月 18 日，本行 2022 年度股东大会选举其为董事；2023 年 10 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准刘光明董事、行长任职资格。

4. 2023 年 2 月 8 日，本行第二届董事会第五次会议同意陕西金融控股集团有限公司变更派出董事为赵义；2023 年 5 月 18 日，本行 2022 年度股东大会选举其为董事；2023 年 7 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准赵义董事任职资格。

5. 2023 年 4 月 26 日，本行第二届董事会第七次会议同意陕西府谷农村商业银行股份有限公司变更派出董事为李荣；2023 年 5 月 18 日，本行 2022 年度股东大会选举其为董事；2023 年 7 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准李荣董事任职资格，原派出董事张焯辞职生效。

6. 根据《陕西省人民政府关于王小科免职的通知》（陕政任字〔2024〕8 号），王小科不再担任本行副行长职务，2024 年 2 月向本行董事会申请辞职并生效。

7. 根据《陕西省人民政府关于杨文斌任职的通知》（陕政任字〔2023〕91 号），2023 年 6 月 30 日，本行第二届董事会第二次临时会议同意聘任杨文斌为本行副行长；2023 年 8 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准杨文斌副行长任职资格。

8. 2023 年 4 月 26 日，本行第二届董事会第七次会议同意聘任赵琪为本行首席风险官；2023 年 9 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准赵琪首席风险官任职资格。

9. 根据《陕西省人民政府关于闫三选免职的通知》（陕政任字〔2024〕42 号），闫三选不再担任本行监事长职务。

董事、监事、高级管理人员简介

一、董事

李彬，男，1967 年 4 月出生，研究生学历，高级管理人员工商管理硕士，正高级政工师，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，董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会委员。曾任中国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、省政府新闻办公室主任。

刘光明，男，1968 年 1 月出生，大学学历，经济学硕士，高级经济师。现任本行党委副书记、董事、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、风险管理委员会、关联交易控制委员会委员。曾任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，陕西秦农农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

王小科，男，1964 年 11 月出生，研究生学历，高级经济师。报告期内任本行党委委员、副行长，董事会消费者权益保护委员会主任委员，董事会关联交易控制委员会委员。

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、消费者权益保护委员会委员。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，西安高科集团财务部部长、策划部部长，上海世茂集团财务总监、运营总监，西安世园会筹备委员会财务处处长，长安信托副总裁（挂职），西咸金控集团董事长。

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

孟怡，女，1984 年 5 月出生，研究生学历，管理学硕士，经济师。现任陕西煤业化工集团有限责任公司资本运营部副总经理，本行董事会审计委员会、消费者权益保护委员会委员。曾任陕西煤业化工集团有限责任公司资本运营部业务主管、资本运营部副总经理，2018 年 8 月至 2020 年 8 月期间，挂职陕西省国资委资本运营处副处长。

孙晓琦，男，1976 年 8 月出生，本科学历，经济学、法学学士学位。现任陕西财金投资管理有限责任公司股权董事，本行董事会战略委员会、“三农”委员会、提名与薪酬委员会委员。曾任陕西省财政监督检查局副处级督查员，陕西省财政厅绩效管理处副处级领导职务，财政管理和风险监控处副处长。

李荣，男，1973 年 2 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任陕西府谷农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长，本行董事会“三农”委员会委员。曾任榆阳信用联社柳营路信用社主任，榆阳农村合作银行营业部主任，陕西神木农村商业银行股份有限公司党

委委员、副行长，党委副书记、行长，陕西榆林榆阳农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长，陕西榆林农村商业银行股份有限公司党委副书记、行长。

赵义，男，1977 年 6 月生，研究生学历，经济与法律硕士，高级经济师。现任陕西金融控股集团有限公司投资总监，本行董事会提名与薪酬委员会委员。曾任陕西金融资产管理股份有限公司业务总监、中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司业务三处处长。

蒲小川，男，汉族，1964 年出生，经济学博士，国家高层次人才计划特聘专家。现任延长石油集团首席经济学家、延长石油延一科创董事长、陕西省政协委员、陕西省决策咨询委员会委员。本行董事会审计委员会主任委员、关联交易控制委员会委员。1991 年开始从事金融证券业务，先后在中国南方证券有限公司、海通证券股份有限公司等机构担任总公司主要业务部门及分支机构的主要负责人，曾任陕西投资集团首席经济学家兼研究院院长。国内首批获得证券交易、发行、投资咨询等全业务资格，从事并主管过证券公司所有现行业务。

张成虎，男，汉族，1958 年 11 月出生，管理学博士，教授。现任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。本行董事会关联交易控制委员会主任委员、风险管理委员会委员。

陆卫明，男，汉族，1964 年 10 月出生，法学硕士，教授、博士生导师。现任西安交通大学马克思主义学院政治学研究所所长、中国

马克思主义研究所所长、当代中国发展与治理研究中心主任、陕西省重点中国特色社会主义理论研究中心副主任，本行董事会提名与薪酬委员会主任委员、战略委员会委员。长期从事中共党史党建、马克思主义中国化研究。

二、监事

闫三选，男，1963年12月出生，大学学历，公共管理硕士。报告期内任本行党委副书记、监事长。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。报告期内任本行专业序列一级首席，职工监事。曾任陕西省农村信用社联合社业务发展部副总经理，陕西省农村信用社联合社渭南办事处主任，陕西秦农农村商业银行股份有限公司发展规划部总经理。

杨小寅，女，1975年1月出生，软件工程硕士，高级审计师。现任本行运营管理部总经理，职工监事、监事会监督委员会委员。曾任西安市新城区农村信用合作联社营业部主任、财务会计部经理、稽核审计部经理，陕西秦农农村商业银行股份有限公司稽核审计部副总经理、灞桥稽核中心副主任、监事会办公室副主任、稽核审计部总经理。

郭远智，男，1972年9月出生，大学学历。现任本行风险管理部总经理，职工监事、监事会提名委员会委员。曾任西安市灞桥区农村信用合作联社副主任，陕西秦农农村商业银行股份有限公司曲江支行行长、浐灞支行行长、未央支行行长。

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。

鹿译文，女，1991 年 2 月出生，硕士研究生学历，中级经济师。现任长安汇通集团有限责任公司资金管理中心主任，本行股东监事。曾任浦发银行西安分行投资银行部产品经理、长安汇通集团有限责任公司投资管理部高级经理。

安保和，男，1956 年 8 月出生，本科学历，工商管理硕士学位，高级经济师。本行外部监事，监事会提名委员会委员。曾任陕西省科技风险投资公司部门经理，中国工商银行陕西省信托投资有限责任公司部门经理，陕西信托投资有限公司副总经理，西部证券股份有限公司董事、总经理，西部利得基金管理有限公司（原纽银梅隆西部基金管理有限公司）董事长。

潘俊星，男，1959 年 5 月出生，大学学历。本行外部监事，监事会监督委员会委员。曾任渭南师范学院中文系团总支书记、学生辅导员，西安大学校办主任，西安仲裁委员会仲裁办副主任、秘书长、仲裁办主任。

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，本行外部监事，监事会监督委员会主任委员。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。

张蕾，女，1974 年 11 月出生，西安交通大学经济与金融学院副教授，博士生导师。本行外部监事，监事会提名委员会主任委员，兼任西安高压电器研究院股份有限公司独立董事，陕西交控科技发展集团有限公司独立董事。

三、高级管理人员

刘光明简介参见董事简介相关内容。

王小科简介参见董事简介相关内容。

刘军，男，1977 年 1 月出生，研究生学历，工商管理硕士，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任陕西省农村信用社联合社稽核审计部副总经理，本行合规管理部副总经理、风险管理部副总经理、信贷管理部副总经理（主持工作）、信贷管理部总经理。

杨文斌，男，1970 年 12 月出生，大学学历，文学学士，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任陕西省农村信用社联合社办公室副主任、主任、党委办公室主任、党委宣传部部长、人力资源部总经理。

王运成，男，1973 年 8 月出生，研究生学历，经济学博士，经济师。现任本行董事会秘书、董事会办公室主任、航天支行行长。曾任陕西银监局非现场监管三处副处长、农村中小金融机构监管处副处长，本行董（监）事会办公室主任、直属机关纪委委员。

赵琪，女，1972 年 4 月出生，研究生学历，工商管理硕士，高级会计师、高级经济师。现任本行首席风险官。曾任本行新城支行党委书记、行长，总行营业部总经理，总行风险管理部总经理。

年度薪酬政策执行情况

本行股东大会、董事会及其下设的提名与薪酬委员会为行内薪酬决策机构，经营层及人力资源管理职能部门为薪酬执行机构，监事会、风险控制、法律合规、稽核审计、计划财务、工会组织等部门及驻行纪检监察组为薪酬管理监督机构。本行坚持股东利益最大化与国有资本保值增值原则，遵循“以岗定薪、以绩付薪”的付薪理念，采取向基层、前台及关键人才薪酬倾斜策略，建立了科学的薪酬管理体系。

本行员工薪酬按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度实施办法》执行。薪酬分配与绩效考核结果挂钩，充分体现绩效考核与薪酬管理的一致性和激励性。同时，严格按照监管要求，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付，使薪酬支付期限与相应业务的风险持续期保持一致。

本行企业负责人纳入陕西省省属金融企业负责人薪酬管理范畴的人员，由省财政厅根据《省属金融企业负责人经营业绩考核暂行办法》进行经营业绩考核，按照《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》核定薪酬并监督实施。

报告期内，本行薪酬总额 128744.61 万元，同比减少 7695.23 万元，降幅 5.64%，大于利润总额降幅。本行 2023 年度资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率等风险成本控制指标均符合监管标准。

员工基本情况

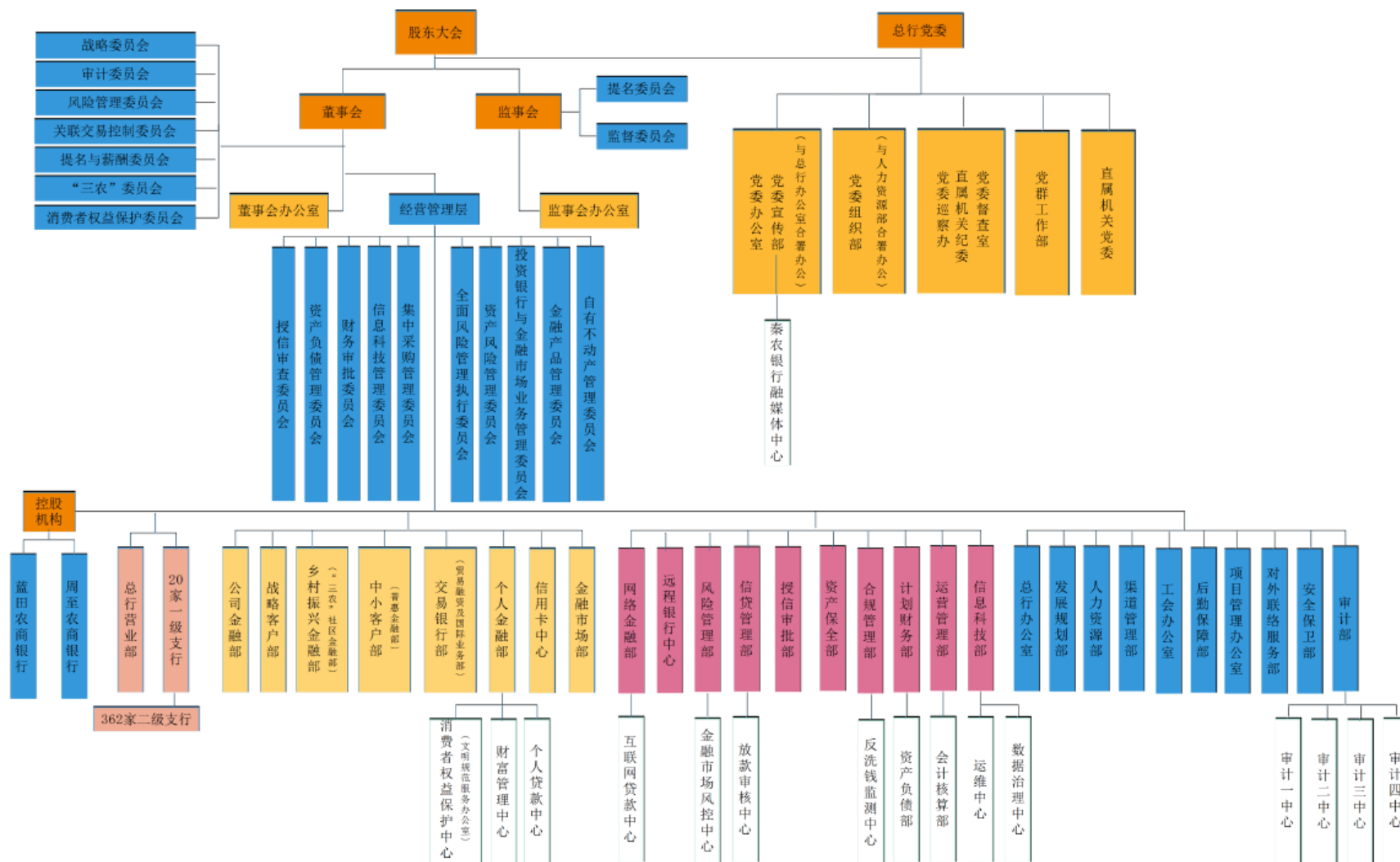
单位：人、岁

	秦农本部	蓝田农商银行	周至农商银行
员工总数	5334	327	222
男性	2551	206	131
女性	2783	121	91
年龄分布情况			
平均年龄	41.27	40.96	41.01
30岁及以下	505	38	30
30岁-45岁	3013	158	96
45岁以上	1816	131	96
党员	2094	110	87
学历分布情况			
硕士研究生及以上	447	9	2
大学	3586	201	139
大专	1115	92	77
大专及以下	186	25	4

分支机构设置情况

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

组织架构



注：2024年3月26日，根据《关于取消陕西秦农农村商业银行股份有限公司机构管理委员会的通知》，取消本行机构管理委员会。

公司治理及内部控制

公司治理整体评价

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

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

本行公司治理整体情况符合银行业监管机构发布的有关公司治理规范性文件的要求。

股东大会

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。依法决定本行的经营方针和投资计划；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；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；对本行上市作出决议；依照法律规定对本行重大收购事宜及回购本行股份作出决议；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；对发行本行债券作出决议；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；修订本行章程；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的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 2022 年度股东大会于 2023 年 5 月 18 日在中晶华邑酒店召开。出席会议的股东（含代理人）22 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 6,422,531,650 股，占本行有表决权股份总数的 82.17%。部分董事、监事列席了会议。

会议采用现场投票表决方式，审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会报告》《关于选举刘光明为秦农农商银行董事的议案》《关于选举赵义为秦农农商银行董事的议案》《关于选举李荣为秦农农商银行董事的议案》《关于修订〈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〉的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2023 年财务预算方案》共 8 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 2022 年度“三农”金融服务工作报告》《〈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〉2022 年度执行情况报告》和《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》。

股东大会由北京浩天（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 2023 年第一次临时股东大会于 2023 年 12 月 25 日在西安高新洲际酒店召开。出席会议的股东（含代理人）23 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 6,462,531,650 股，占本行有表决权股份总数的 82.69%。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 2022 年度利润分配方案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并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的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并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相关授权事项的议案》《关于秦农农商银行数字化转型及回迁项目群财务投入规模的议案》《关于总行综合营业科研中心资产置换变更事项的议案》共 5 项议案。

临时股东大会由北京浩天（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。

董事会工作情况

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

一、董事会构成情况

至报告期末，本行第二届董事会共有董事 12 名，其中执行董事 3 名、非执行董事 9 名（含独立董事 3 名）。根据《陕西省人民政府关于王小科免职的通知》（陕政任字〔2024〕8 号），王小科于 2024 年 2 月申请辞去董事、副行长等相关职务。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 8 次会议，其中 7 次为现场会议，1 次为书面传签会议，累计审议议案 68 项，听取报告 18 项，通报监管意见 4 项。

（一）2023 年 2 月 8 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议。会议审议通过了《关于聘任刘光明为秦农农商银行行长的议案》《关于增补刘光明为秦农农商银行董事的议案》《关于变更陕西金融控股集团有限公司派出董事的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股权管理制度〉的议案》等 14 项议案，听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联方确认情况的报告》等 3 项报告，并开展董事会 2022 年度董事履职评价工作。

（二）2023 年 3 月 24 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第六次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理报告》《陕西秦农农村商

业银行股份有限公司 2023 年风险偏好和风险限额政策》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度并表管理报告》等 9 项议案，通报了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关于 2022 年监管处罚及监管意见情况的报告》。

（三）2023 年 4 月 26 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第七次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会报告》《关于董事会各专门委员会 2023 年工作计划的议案》《关于修订〈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〉的议案》等 21 项议案，听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度经营工作报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年战略执行情况评估报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》等 9 项报告。

（四）2023 年 6 月 30 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二次临时会议。会议审议通过了《关于聘任杨文斌为陕西秦农农村商业银行股份有限公司副行长的议案》。

（五）2023 年 7 月 21 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第八次会议。会议审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司绿色金融发展规划（2023—2025 年）》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度资本管理报告》《关于向关联方陕西秦煤实业集团运销有限责任公司办理 20 亿元项目贷款的议案》等 6 项议案，听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2023 年上半年经营工作报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度数据治理工作情况报告》等 5 项报告。

（六）2023 年 11 月 28 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限

公司第二届董事会第九次会议。会议审议通过了《关于增补董事为秦农农商银行第二届董事会相关委员会委员的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并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的议案》等 7 项议案，听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联方确认情况的报告》，通报了《关于反馈陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2023 年公司治理监管评估结果的函》和《金融监管提示通知书》。

（七）2023 年 12 月 8 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三次临时会议。会议审议通过了《关于总行综合营业科研中心资产置换变更事项的议案》《关于召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会的议案》等 9 项议案。

（八）2023 年 12 月 26 日，召开陕西秦农农村商业银行股份有限公司第二届董事会第四次临时会议。会议审议通过了《关于向关联方陕西金融资产管理股份有限公司办理 14 亿元流动资金贷款的议案》。

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不少于 3 人。审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员由独立董事担任。战略委员会负责制订本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；审计委员会负责检查本行风险及合规、会计政策、财务报告程序和财务状况，负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审

计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；风险管理委员会负责监督本行经营管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；关联交易控制委员会负责关联交易的确认、管理和审查，控制关联交易风险；提名与薪酬委员会负责拟订董事、经营管理层成员及总行相关高级管理人员的选任程序和标准，对其任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议，负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟订董事和经营管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；“三农”委员会负责对本行“三农”工作的管理、监督和评估；消费者权益保护委员会负责制订本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促相关工作的执行和落实，监督和评价消费者权益保护工作开展情况。

报告期内，董事会专门委员会共召开会议 28 次，其中关联交易控制委员会和风险管理委员会各 6 次，战略委员会和审计委员会各 4 次，提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会各 3 次，“三农”委员会 2 次。各位委员均能合理调配时间，按时出席会议。董事会专门委员会累计审议通过 76 项议案，按照监管要求通报专项报告 2 项，会议内容涉及吸收合并事项、数字化转型、“十四五”时期规划定期评估、重大关联交易、董事变更、不良资产处置、制度办法修订等内容，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。现任董事中的 11 名董事亲自出席率达到 100%，1 名董事因故未能亲自参会 1 次，但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会前累计收到董事对各项议案的修改或反馈意见共计 13 份。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，对诸多重大事项的政策依据、操作流程、合法合规等方面充分表达意见，累计在会上发表意见 10 次。与此同时，本年度专职股权董事认真履行职责，参与本行相关工作，有利促进了董事会与省财厅、主要股东之间的沟通联系。

经统计，本行非执行董事和独立董事在 2023 年度参与本行相关活动时间均符合本行章程及《陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事履职评价管理办法》的相关要求，未存在亲自出席董事会现场会议次数不足三分之二或连续两次未能亲自出席、也不委托其他董事出席董事会会议的情形。

独立董事工作情况

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

一、独立董事构成情况

报告期末，本行第二届董事会独立董事共 3 名，分别为蒲小川（审计委员会主任委员）、张成虎（关联交易控制委员会主任委员）、陆卫明（提名与薪酬委员会主任委员）。

二、履行职责情况

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

三、出席会议情况

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

报告期内，本行召开股东大会 2 次，独立董事出席会议情况如下：

董 事	应出席 会议次数	亲自出席 会议次数	亲自 出席率
蒲小川	2	1	50%
张成虎	2	2	100%
陆卫明	2	1	50%

报告期内，本行共召开董事会 8 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
蒲小川	8	8	0	100%
张成虎	8	8	0	100%
陆卫明	8	7	1	87.5%

报告期内，本行召开专门委员会 28 次，其中蒲小川董事作为主任委员主持审计委员会 4 次；张成虎董事作为主任委员主持关联交易控制委员会 6 次；陆卫明董事作为主任委员主持提名与薪酬委员会 3 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
蒲小川	-	4/4	1/1	6/6	-	-	-	100%
张成虎	-	-	6/6	6/6	-	-	-	100%
陆卫明	4/4	-	-	3/3	-	-	-	100%

四、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 12 份独立意见，涉及重大关联交易、高管人员选聘、利润分配等事项。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，根据本行章程相关规定，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 10 名成员组成，其中股东监事 2 名（付宣

亮、鹿译文），职工监事 4 名（闫三选、王会利、杨小寅、郭远智），外部监事 4 名（安保和、潘俊星、强力、张蕾），构成符合相关法律法规要求。监事会成员具有丰富的经济、金融、财务和企业管理等方面的经验，具有与履职岗位相匹配的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

二、监事会工作开展情况

（一）监事会及专门委员会召开会议情况

报告期内，监事会能够按照法律法规、本行章程和议事规则的要求规范召开会议。全年监事会共召开会议 4 次，包括 3 次现场会议，1 次传签会议。审议通过议案 10 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等重要内容；审阅听取报告 15 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。监事会提名委员会召开会议 1 次，监督委员会召开会议 3 次，委员会累计审议议题 10 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 8 次会议，其中 7 次现场会议（含视频会议），召开股东大会 2 次，历次现场会议均有派出监事列席。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。2023 年度，监事会深入支行进行现场调研，重点围绕本行战略规划和经营决策推进落实情况，了解经营管理中存在的问题和需总行协调配合事项，并形成了调研报告反馈至本行管理层。闭会期间，按季度审阅监事会办公室报送的监督信息通报，本年度累计审阅非现场监督信息通报 4 份。

（四）监督成果

监事会依法合规召开监事会会议、列席董事会、股东大会会议，认真审阅议题，适时反馈意见，通过现场监督检查、非现场监督信息审阅等多种手段切实履行监督职能。

报告期内，监事会围绕监督重点事项，认真审议议案。特别关注“三农”金融业务的风险防范、构筑“三资三化”平台、推动西安区域村级集体经济长足发展等事关本行打造乡村振兴的主流银行的热点和焦点问题，将监督与助力有机融合，提升了本行的品牌影响力。与此同时，就本行上年度的经营工作报告、年度报告等部分业务数据和年报信息披露准确性进行了质询。组织开展了对经开、鱼化支行和营业部进行现场调研 2 次，调研中收集到支行反馈的问题 4 类 13 项，形成调研报告 1 份，均以书面形式反馈至总行管理层协调处理。

三、监事履职情况

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

姓名	亲自参加监事会（次）	委托出席次数	亲自参加监事会专门委员会（次）	列席董事会（次）	参加股东大会（次）
闫三选	4/4	0	—	3/7	2/2
王会利	3/4	1	—	5/7	2/2
杨小寅	4/4	0	3/3	4/7	2/2
郭远智	4/4	0	1/1	3/7	1/2
付宣亮	3/4	1	3/3	1/7	2/2
鹿译文	4/4	0	—	3/7	2/2
安保和	4/4	0	3/3	4/7	1/2
潘俊星	3/4	1	1/1	4/7	2/2
强力	2/4	2	3/3	2/7	1/2
张蕾	4/4	0	1/1	4/7	2/2

四、外部监事履职情况

报告期内，外部监事通过参加监事会会议、监事会专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会，按季度审阅监事会办公室报送的非现场监督信息通报等方式，主动了解本行经营管理状况，并对监督事项积极发表意见或建议。其中，潘俊星监事提出引入仲裁争议解决方式，为金融合规与法律风险防范赋能，并提交书面意见 1 份；张蕾监事紧密结合行业时事，提示本行关注有关排污权、生物资产抵押评估、高标准农田、风电、光伏和资产证券化等方面新规可能给农村金融业务带来的机会等。与此同时，外部监事安保和、强力等充分发挥自身专业特长，努力拓宽履职视角，积极推动“三会一层”的互动交流，有效促进监事会切实履职，坚持依法监督与助力经营并重、于法周延和于事简便并举，更好实现寓依法监督于服务本行高质量发展之中的目标。

内部控制和内部审计

内部控制

报告期内，按照《内控制度体系建设三年规划（2022—2024 年）》要求，本行紧盯“合规为要，扎实强化内控建设”目标，多措并举统筹落实三年规划。制定专项活动方案，明确主要内容、重点任务，为强化内控体系建设提供了思想指引和行动指南。全面梳理全行截止 6 月份 683 项规章制度，分层分类细化评价指标，对制度执行情况和有效性开展后续评价，动态改进并不断完善制度。开展“面对面”指导培训，及时进行纠偏改进。细化设置 63 项一级指标、153 项二级指标，客观评价内部控制的有效性。整体来看，本行内部控制总体运转良好。

内部审计

报告期内，本行完成期初制定的审计项目计划 17 项，计划外项目 2 项，配合省审计厅开展资产负债损益审计和高管人员经济责任审计 3 项，组织开展经济责任审计 153 人次。向经营管理层及条线部门发送审计提示 6 份、审计建议书 3 份，信息通报 4 份；向支行发送审计意见书 12 份、督促整改通知书 25 份。

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

环境、社会与治理（ESG）

本行深入学习贯彻党的二十大精神及习近平总书记关于金融工作的重要指示批示精神，以“六个银行”为战略目标，以“秦融天下通 农兴百业盛”为使命，致力于打造成为全国一流农商银行，将企业社会责任充分融入经营管理实践，全力服务地方经济发展。报告期内，本行于 2023 年 11 月正式签署联合国《负责任银行》原则，并加入联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI），成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的法人银行。在由绿色金融 60 人论坛主办，上海金司南金融研究院承办的 2023 绿色金融北外滩论坛上，本行荣获 2023 年“GF60 绿色金融案例”之“最佳创新实践案例”。在由新华网、上海金融与发展实验室、广州金羊金融研究院、责任云研究院联合主办的“第十届金融企业社会责任论坛”上，本行《肩负时代使命做乡村振兴的“服务者”》案例成功入选《负责任金融蓝皮书（2023）》，并荣获“乡村振兴”优秀案例。

环境工作

积极发展绿色金融

本行深入学习贯彻党的二十大精神和习近平生态文明思想，在“双碳目标”“建立健全绿色低碳循环发展经济体系”战略的指引下，深入贯彻落实中省及监管部门关于绿色金融发展的决策部署，金融服务绿色发展工作取得较好成效。至报告期末，全行绿色贷款余额 61.66 亿元，存续期绿色金融债券余额 20 亿元，持有绿色相关债券 45 只 81.75 亿元。

健全政策制度体系。印发《绿色金融发展规划（2023-2025 年）》，

从战略高度提升本行绿色金融理念认知，统筹规划绿色发展部署，健全完善本行绿色金融服务机制。制定《2023 年绿色金融指导意见》，加强绿色金融投向及布局指导，引导信贷资源向绿色领域倾斜。印发《关于开展碳减排支持工具申请运用的通知》，明确碳减排支持工具操作流程和要求。

完善服务保障机制。将绿色信贷发展纳入综合绩效考核指标体系，正向激励引导全行不断加大绿色信贷投放，促进信贷结构持续优化。对绿色信贷业务在贷款定价和经济资本分配等方面采取差别化的管理措施。进一步优化授信业务审批流程，对于符合条件的绿色信贷业务开通全流程绿色通道，实行限时办结制，提高审批效率。

加强绿色业务管理。开展绿色信贷专项培训，加强绿色信贷业务管理，提升业务人员的业务操作水平和风险防控意识。开展绿色信贷业务检查，以查促改，以查代训，进一步规范业务操作流程，促进信贷业务稳健有序发展。加强绿色金融业务准入管理，落实相关名单制管理要求，定期排查全行存量业务，加强业务存续期间的绿色金融风险识别和控制。

大力推行绿色运营

本行积极主动践行绿色运营，着力加强运营管理体系建设，注重日常绿色节能管理，创建绿色运营办公环境，传递绿色低碳品牌形象。

优化传统运营管理体系。报告期内，本行成立总行事后监督中心、账户审核中心，实现集约化监督管理模式。推进业务多渠道线上办理、外部数据一键接入、客户身份自动化识别等一系列集约化能力整合系统建设，报告期内累计审核业务超 2 万笔，开户时间由 3 小时缩短至 30 分钟左右。实施函证业务集约化管理，积极推进环节资料电子化，累计受理函证业务 4,694 份、集中回函 4,663 份，节约纸张近 1 万张。

探索绿色 IT 运营模式。报告期内，本行坚持加强绿色节能管理，

突出科技应用与推广，成功上线培训报备、后勤服务保障、财务费用审批等线上业务审批流程，建立使用影像内容管理平台，广泛采用视频会议系统、腾讯通系统等多个信息系统，进一步推行无纸化办公，有效降低办公耗材资源使用、节约人员往来交通成本、减少碳排放、提高沟通效率。至报告期末，全行印刷费较上年下降 16.95%，公杂费下降 19.99%。

深化厉行节约环保意识。报告期内，本行正式引入“京东慧采”政企办公一体化采购平台，建立网上商城办公采购模式，使采购活动有痕迹，采购成本可控制，统计分析数据有依据，实现“市场可买、价格可比、便捷高效、公开透明”。制定《2023 年度公务车辆更新方案》，通过充分调研、询价比价，积极选取国产新能源车型，按程序完成新能源公务车采购、接车和配置，有效降低车辆能源成本和维修保养成本，降低对环境污染。印发实施《关于开展“文明交通、文明旅游、文明餐桌、文明上网”实践活动的通知》，倡导全员增强文明意识和节约意识，增强社会责任感。

社会责任工作

着力服务乡村振兴

本行认真贯彻中省市关于乡村振兴的重要决策部署，深度融入乡村振兴战略。报告期内，全面完成西安市 173 家街（镇）农村集体资产监管运营服务中心建设工作，实现“三资三化”管理平台上线运行，先后获得省委省政府领导肯定。始终坚持常态化推进金融派驻机制，深入各地产业特色和“三农”资金需求，配合当地政府做好业务保障。至报告期末，共计派驻金融顾问 153 名、金融联络员 487 名，覆盖西安市 1995 个村组社区。积极参与西安城乡融合要素交易市场场景建设，成功上线“西安城乡融合要素交易市场”平台，为市场及其交易

客户提供一揽子交易结算、贷款融资、电子银行等综合金融服务，形成探索“金融对接农村产权、金融服务三农”新模式，有效提高乡村要素资源配置效率。顺利完成辖内 7308 户新型农业经营主体的建档评级工作，助力西安市农村信用体系建设。建立乡村振兴条线跟班学习培训机制，针对乡村振兴实际工作中难点问题进行小范围精准识别、现场辅导，靶向解决实际短板。至报告期末，已开展跟班轮训 27 期，共计 52 人，有效提升人员专业能力。

着力服务普惠金融

本行坚持把服务实体经济和小微企业作为履责重心，大力支持民营企业发展。报告期内，先后出台《关于金融支持民营经济高质量发展实施二十条措施》《关于进一步提升民营经济活力 促进金融支持民营经济高质量发展实施措施》等，做好政策宣导，强化服务保障，持续释放普惠金融支持动能。积极响应监管部门政策指引，做好“走万企 提信心 优服务”融资服务对接活动，累计对接联系各类小微企业 7072 户，深入走访了解一千余户企业的经营状况和金融服务需求。用好各类货币政策工具，践行减费让利社会责任，助力小微企业纾困复苏，累计申请普惠小微贷款余额增量奖补资金 4524.08 万元、利用阶段性减息政策为小微企业减息共计 2039.95 万元、通过短期流动性支持业务帮扶小微企业 26 户，累计金额 1.9 亿元。加大普惠金融资源倾斜力度，做好区域特色金融产品投放，“收粮贷”“冷储贷”“惠商贷”“欣桥市场商户贷”等区域特色产品有效发力。报告期内，“快抵贷”累计投放 19.50 亿元，市场占有率稳步提高，“秦科创”累计投放 18 亿元，深入落实全省创新驱动发展战略。

坚持驻村扶贫工作

按照省委统一安排，本行紧紧围绕驻村帮扶“四项职责”和“五个振兴”总体要求，定点驻村帮扶汉中市略阳县兴州街道安林沟村。

报告期内，本行秦农驻村工作队深入村组扎根基层，帮助联系帮扶村推动基层党组织建设规范化，先后走访“脱贫户”“监测户”“一般农户”共计 272 户 805 人次，完成率 100%。开展人居环境整治、产业发展建言献策，经常性开展环保政策宣讲多次，教育引导村民不乱扔、不焚烧垃圾，抓好人居环境提升，共同建设美好人居环境。充分发动全行各级工会采购当地特色农副产品共计 307.58 万元，驻村队员与技术部门就食用菌产业相关种植条件、技术要点、存在风险及防范举措等进行深入交流探讨，促进提升村集体与村民收入，做好产业帮扶。此外，先后开展第二届“秦农杯运动展风采、活力促振兴”趣味体育比赛和“志智双扶、与爱同行——秦农银行‘秦潮青年’公益活动”，帮助协调和解决村民关切问题，丰富村民文化生活。

着力消费者权益保护

本行深入贯彻“以人民为中心”的发展思想，围绕金融消费者八项权利，切实履行消费者权益保护主体责任。报告期内，本行积极推动深化“党建+消保”模式，依托“金融服务驿站”、党建联建、志愿服务等形式，链接各类社会资源，开展各类主题教育宣传活动，积极响应群众便民服务需求，打造消保特色亮点。拍摄“行长讲消保”微视频，分享优秀工作经验，制作消保服务知识线上题库，将消保元素嵌入各项工作，进一步提升消保质效。坚持审查在先，持续强化事前审查、事中监督、事后评价，把消费者权益保护融入经营管理全过程。坚持精准施教，组建消保知识讲师人才库，持续开展“3·15 金融消费者权益保护”“金融知识万里行”“守住‘钱袋子’”“金教月”等活动，多维度普及金融知识。坚持纠纷就地化解，针对热点问题提前部署，定期开展投诉分析，强化“枫桥经验”学习落实，推进多元化解机制普及落地，提升客户满意度。全年受理有效投诉共计 413 件，投诉业务类别主要涉及贷款业务（占比 68.77%）、银行卡业

务（占比 11.86%）、人民币储蓄业务（占比 7.99%），投诉主要分布在辖内 14 家城区机构，占全行投诉 26.88%。

着力员工培训与关爱

本行始终以提升员工能力素质为目标，加速培训体系建设、转变培训理念，初步形成全覆盖、穿透式培训管理局面，实现针对性强、富有成效的培训成果，全行培训工作质效稳步提升。报告期内，全行共组织开展各类培训 1003 场次，培训课程涉及思政理论与党团建设、政策解读、业务知识、营销与服务、实操与演练、综合素质培养等方面，参训人员超 4 万人次，培训满意率达 98.1%，其中开展重点培训项目 90 项，持续强化员工培训。举办秦农银行第三届职工岗位技能大赛，以赛促学、以赛促技，持续提高员工业务技能水平和综合素质。同时，选拔优秀业务能手参加省级和全国竞赛，在全国农信机构第二届职业技能大赛和陕西省金融业第六届职工岗位技能大赛中，荣获多项荣誉。

本行大力弘扬“快乐工作 健康生活”理念，持续丰富职工文化生活。报告期内，本行加强“职工书屋”“五小建设”，先后组织开展秦农银行八周年行庆欢乐跑、足球练习赛、讲书人大赛等活动，促进职工身心健康、提高工作效能。同时，积极组队参加省金融工会、省直机关、省财贸金融轻工工会举办的各项文体活动，获得多项荣誉，彰显了秦农上团结拼搏、积极进取的精神风貌。

着力品牌文化建设

报告期内，本行持续推动管理理念提升和 VI 焕新升级，坚持“六个银行”发展目标，形成“有秦农 情意浓”“有秦农 百业兴”“有秦农 万事通”的品牌主张，打造“秦农 情更浓”的年度主传播语，传递本行企业理念、核心价值观和品牌形象，建立与客户之间的沟通桥梁。冠名大唐不夜城主题花灯，支持陕西卫视“丝路春晚”，组织

开展“同心八载 聚力前行”品牌宣传主题系列活动，将秦农文化与本地文化深度结合。成功举办第三十届杨凌农高会系列主题活动“第三届农商银行董事长圆桌会”，承办“第二届全国农信机构数字化转型专题会议”，强化《丝路农金》内刊传播，积极搭建与联盟会员和同业交流平台。联合《陕西农村报》推出“秦农金融”专刊，开设高质量微信订阅号平台，持续深度报道本行特色党建、金融业务、助力乡村振兴、服务实体经济、支持区域经济发展等工作，积极展现本行支持地方经济发展的企业使命。

治理工作

本行深入践行“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，坚持加强内部治理，积极构建 ESG 治理架构。董事会每年定期审议和审阅绿色金融工作报告及年度目标任务，及时掌握全行绿色金融发展情况。报告期内，审议通过绿色金融三年发展规划，逐步明晰决策层、管理层、执行层不同治理主体职责，积极推进绿色金融发展。修订完善董事会战略委员会议事规则，明确将 ESG 有关职责纳入董事会战略委员会职责。与此同时，在总行部门职责中明确相关部门牵头研究并推动 ESG 体系建设，统筹管理绿色金融相关工作。本行全面开展 ESG 研究与探索，广泛梳理国内外政策办法，掌握信息披露标准、评级标准等。派员参加 ESG、绿色金融等主题专业培训，不断提升对专业知识的学习和掌握。成功组建“秦农银行 ESG 研究课题组”，形成研究成果，提供信息内参，不断深化课题研究。

更多公司治理相关内容，请参阅“公司治理及内部控制”章节。

陕西秦农农村商业银行股份有限公司
审计报告
天职业字[2023]18684号

目 录

审计报告	1
2023年度财务报表	4
2023年度财务报表附注	16



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2023年12月31日的合并及母公司资产负债表、2023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2023年12月31日合并及母公司财务状况以及2023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，除非计划进行清算、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，就可能导致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[2023]18684号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：





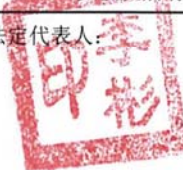
合并资产负债表（续）

编制单位：陕西秦农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
负债			
向中央银行借款	907,897,926.98	11,250,612,308.04	七、（十八）
同业及其他金融机构存放款项	12,308,627,609.29	9,706,428,400.38	七、（十九）
拆入资金	3,101,827,763.88	2,591,433,347.22	七、（二十）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项	36,677,914,335.76	37,865,938,275.07	七、（二十一）
吸收存款	343,573,970,964.19	301,277,176,904.33	七、（二十二）
应付职工薪酬	305,412,210.12	351,663,179.44	七、（二十三）
应交税费	390,628,373.50	427,600,281.28	七、（二十四）
预计负债	364,300,447.57	190,126,579.34	七、（二十五）
应付债券	24,337,621,236.24	23,642,810,644.76	七、（二十六）
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	95,413,456.43	41,274,843.55	七、（十五）
租赁负债	267,870,919.42	214,520,351.39	七、（二十七）
其他负债	3,020,598,671.82	1,290,237,698.89	七、（二十八）
负 债 合 计	425,352,083,915.20	388,849,822,813.69	
所有者权益			
股本	8,826,221,122.00	8,826,221,122.00	七、（二十九）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,052,078,706.25	942,833,059.25	七、（三十）
减：库存股			
其他综合收益	108,202,553.59	139,137,356.39	七、（三十一）
盈余公积	1,387,868,656.50	1,206,225,855.00	七、（三十二）
一般风险准备	5,076,747,777.60	4,492,860,899.71	七、（三十三）
未分配利润	2,316,145,603.17	1,756,004,851.35	七、（三十四）
归属于母公司所有者权益合计	18,767,264,419.11	17,363,283,143.70	
少数股东权益			
所有者权益合计	18,767,264,419.11	17,363,283,143.70	
负债及所有者权益合计	444,119,348,334.31	406,213,105,957.39	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并利润表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	2023年度	2022年度	附注编号
一、营业收入	7,203,902,133.26	6,366,050,173.42	
利息净收入	5,355,427,780.68	4,871,041,918.81	七、(三十五)
利息收入	15,256,132,523.74	13,291,937,891.05	七、(三十五)
利息支出	9,900,704,743.06	8,420,895,972.24	七、(三十五)
手续费及佣金净收入	81,264,839.23	238,096,477.89	七、(三十六)
手续费及佣金收入	182,455,605.16	323,785,684.91	七、(三十六)
手续费及佣金支出	101,190,765.93	85,689,207.02	七、(三十六)
投资收益(损失以“-”号填列)	1,610,677,647.75	1,281,987,395.77	七、(三十七)
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)	106,626,070.76	-99,885,333.07	七、(三十八)
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	8,639,284.81	11,952,580.76	七、(三十九)
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	41,266,510.03	62,857,133.26	七、(四十)
其他收益			
二、营业支出	5,156,205,713.74	4,306,983,870.60	
税金及附加	103,184,915.36	96,425,553.84	七、(四十一)
业务及管理费	2,859,999,949.55	2,848,551,085.87	七、(四十二)
信用减值损失	2,145,247,620.79	1,313,193,850.65	七、(四十三)
其他资产减值损失	47,752,700.00	48,757,500.00	七、(四十四)
其他业务成本	20,528.04	55,880.24	七、(四十五)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,047,696,419.52	2,059,066,302.82	
加：营业外收入	11,767,848.58	19,021,417.37	七、(四十六)
减：营业外支出	9,437,155.53	9,662,524.76	七、(四十七)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,050,027,112.57	2,068,425,195.43	
减：所得税费用	194,783,414.04	207,584,374.14	七、(四十八)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,855,243,698.53	1,860,840,821.29	
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,855,243,698.53	1,860,840,821.29	
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.少数股东损益			
2.归属于母公司股东的净利润	1,855,243,698.53	1,860,840,821.29	
六、其他综合收益的税后净额	-30,934,802.80	-376,002,238.03	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-30,934,802.80	-376,002,238.03	
(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	-30,934,802.80	-376,002,238.03	
1.其他债权投资公允价值变动	32,251,575.69	-189,026,936.04	
2.其他债权投资信用损失准备	29,555,789.56	3,412,879.95	
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	-2,835,908.55	-209,682,865.35	
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	-89,906,259.50	19,294,683.41	
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额	1,824,308,895.73	1,484,838,583.26	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,824,308,895.73	1,484,838,583.26	
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	2023年度	2022年度	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	44,055,852,895.31	38,943,849,306.90	
向中央银行借款净增加额		4,126,796,405.14	
存放中央银行和同业款项净减少额			
拆出资金净减少额	200,000,000.00		
拆入资金净增加额	510,000,000.00		
回购业务资金净增加额	651,435,758.60	20,008,643,522.15	
已发行存款证净增加额			
客户贷款及垫款净减少额	1,171,586,662.07		
返售业务资金净减少额		986,307,037.30	
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	11,378,866,488.83	13,047,521,693.22	
收到其他与经营活动有关的现金	742,392,334.68	30,973,998.13	
经营活动现金流入小计	58,710,134,139.49	77,144,091,962.84	
客户贷款及垫款净增加额	4,705,386,109.57	21,247,072,459.60	
向中央银行借款净减少额	10,338,288,840.00		
存放中央银行和同业款项净增加额	1,856,902,842.01	922,106,863.62	
拆出资金净增加额		900,000,000.00	
拆入资金净减少额		1,560,000,000.00	
返售业务资金净增加额			
回购业务资金净减少额	1,871,000,000.00		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	9,989,079,981.22	3,646,812,614.97	
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	8,359,874,194.71	9,317,331,402.54	
支付给职工以及为职工支付的现金	2,031,420,362.43	2,069,884,094.94	
支付的各项税费	969,578,164.71	753,215,422.52	
支付其他与经营活动有关的现金	584,614,367.20	640,180,518.19	
经营活动现金流出小计	40,706,144,861.85	41,056,603,376.38	
经营活动产生的现金流量净额	18,003,989,277.64	36,087,488,586.46	七、（四十九）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	108,182,952,000.00	39,926,978,216.38	
取得投资收益收到的现金	4,886,243,430.30	1,816,788,262.54	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	194,846,274.19		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	113,264,041,704.49	41,743,766,478.92	
投资支付的现金	136,227,900,000.00	87,294,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	297,151,770.12	1,784,118,699.07	
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	136,525,051,770.12	89,078,118,699.07	
投资活动产生的现金流量净额	-23,261,010,065.63	-47,334,352,220.15	
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	31,550,000,000.00	3,130,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	1,009,000,000.00		
筹资活动现金流入小计	32,559,000,000.00	3,130,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,227,828,333.22	529,573,267.19	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿还债务支付的现金	30,890,000,000.00		
支付其他与筹资活动有关的现金	142,805,391.41	244,391,224.18	
筹资活动现金流出小计	32,260,633,724.63	773,964,491.37	
筹资活动产生的现金流量净额	298,366,275.37	2,356,035,508.63	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-4,958,654,512.62	-8,890,828,125.06	七、（四十九）
加：期初现金及现金等价物的余额	21,528,106,744.64	30,418,934,869.70	七、（四十九）
六、期末现金及现金等价物余额	16,569,452,232.02	21,528,106,744.64	七、（四十九）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并股东权益变动表

编制单位：陕西鑫农农村商业银行股份有限公司 2023年度 金额单位：元

项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计				
	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	8,826,221,122.00				942,833,059.25			139,137,356.39	1,206,225,855.00	4,492,860,899.71	1,756,004,851.35	17,363,283,143.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	8,826,221,122.00				942,833,059.25			139,137,356.39	1,206,225,855.00	4,492,860,899.71	1,756,004,851.35	17,363,283,143.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					109,245,647.00			-30,934,802.80	181,642,801.50	583,886,877.89	560,140,751.82	1,403,981,275.41
（一）综合收益总额								-30,934,802.80			1,855,243,698.53	1,824,308,895.73
（二）所有者投入和减少资本					109,245,647.00							109,245,647.00
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					109,245,647.00							
（三）利润分配												
1.提取盈余公积									181,642,801.50	583,886,877.89	-1,295,102,946.71	109,245,647.00
2.提取一般风险准备									181,642,801.50	583,886,877.89	-181,642,801.50	-529,573,267.32
3.对所有者（或股东）的分配												
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	8,826,221,122.00				1,052,078,706.25			108,202,553.59	1,387,868,656.50	5,076,747,777.60	2,316,145,603.17	18,767,264,419.11

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

明刘印光

韩印海

李印



合并股东权益变动表(续)

金额单位:元

编制单位:陕西秦农农村商业银行股份有限公司

项目	归属于母公司所有者权益							未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	股本		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
	优先股	其他								
一、上年年末余额	8,826,221,122.00		905,561,267.49		515,139,594.42	1,038,947,452.40	3,763,464,431.27	1,321,412,168.29	16,370,746,035.87	
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	8,826,221,122.00		905,561,267.49		515,139,594.42	1,038,947,452.40	3,763,464,431.27	1,321,412,168.29	16,370,746,035.87	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			37,271,791.76		-376,002,238.03	167,278,402.60	729,396,468.44	434,592,683.06	992,537,107.83	
(一)综合收益总额					-376,002,238.03			1,860,840,821.29	1,484,838,583.26	
(二)所有者投入和减少资本			37,271,791.76						37,271,791.76	
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			37,271,791.76						37,271,791.76	
(三)利润分配						167,278,402.60	729,396,468.44	-1,426,248,138.23	-529,573,267.19	
1.提取盈余公积						167,278,402.60	729,396,468.44	-167,278,402.60		
2.提取一般风险准备							729,396,468.44	-729,396,468.44		
3.对所有者(或股东)的分配								-529,573,267.19	-529,573,267.19	
4.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
(五)其他										
四、本年年末余额	8,826,221,122.00		942,833,059.25		139,137,356.39	1,206,225,855.00	4,492,860,899.71	1,756,004,871.35	17,363,283,143.70	

主管会计工作负责人:

法定代表人:

明刘印光

印李

会计机构负责人:

印海



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

金额单位：元

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
负债			
向中央银行借款	764,248,688.10	10,908,104,870.40	七、（十九）
同业及其他金融机构存放款项	12,571,797,616.37	10,654,679,840.19	七、（二十）
拆入资金	3,101,827,763.88	2,591,433,347.22	七、（二十一）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项	36,677,914,335.76	35,994,541,699.73	七、（二十二）
吸收存款	321,304,171,525.86	280,825,261,188.57	七、（二十三）
应付职工薪酬	286,631,009.68	317,122,203.50	七、（二十四）
应交税费	386,024,062.98	421,822,906.16	七、（二十五）
预计负债	364,282,040.88	190,101,792.30	七、（二十六）
应付债券	24,337,621,236.24	23,642,810,644.76	七、（二十七）
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债		41,274,843.55	七、（十六）
租赁负债	266,124,718.06	214,225,258.10	七、（二十八）
其他负债	1,498,868,259.50	744,800,956.92	七、（二十九）
负 债 合 计	401,559,511,257.31	366,546,179,551.40	
所有者权益			
实收资本(或股本)	8,826,221,122.00	8,826,221,122.00	七、（三十）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	995,434,716.23	890,427,080.40	七、（三十一）
减：库存股			
其他综合收益	94,156,374.78	130,777,815.80	七、（三十二）
盈余公积	1,387,868,656.50	1,206,225,855.00	七、（三十三）
一般风险准备	5,003,011,864.49	4,470,677,504.09	七、（三十四）
未分配利润	2,131,733,029.34	1,558,855,443.51	七、（三十五）
所有者权益合计	18,438,425,763.34	17,083,184,820.80	
负债及所有者权益合计	419,997,937,020.65	383,629,364,372.20	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2023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	6,956,674,493.85	6,130,294,193.26	
利息净收入	5,109,063,876.36	4,634,836,736.13	七、(三十六)
利息收入	14,605,383,864.46	12,680,592,870.07	
利息支出	9,496,319,988.10	8,045,756,133.94	
手续费及佣金净收入	83,338,018.05	238,933,170.75	七、(三十七)
手续费及佣金收入	175,700,343.72	320,449,311.96	
手续费及佣金支出	92,362,325.67	81,516,141.21	
投资收益(损失以“-”号填列)	1,607,027,750.41	1,281,987,395.77	七、(三十八)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	106,626,070.76	-99,885,333.07	七、(三十九)
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	8,602,587.56	11,512,213.79	七、(四十)
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	42,016,190.71	62,910,009.89	七、(四十一)
其他收益			
二、营业支出	4,953,241,189.75	4,254,681,477.35	
税金及附加	100,448,978.20	94,602,340.15	七、(四十二)
业务及管理费	2,643,255,867.86	2,598,139,713.18	七、(四十三)
信用减值损失	2,142,077,750.05	1,288,123,079.78	七、(四十四)
其他资产减值损失	67,440,600.00	273,760,464.00	七、(四十五)
其他业务成本	17,993.64	55,880.24	七、(四十六)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,003,433,304.10	1,875,612,715.91	
加：营业外收入	9,531,667.43	14,984,673.17	七、(四十七)
减：营业外支出	7,284,136.55	7,118,845.68	七、(四十八)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,005,680,834.98	1,883,478,543.40	
减：所得税费用	189,252,819.93	210,694,517.41	七、(四十九)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,816,428,015.05	1,672,784,025.99	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,816,428,015.05	1,672,784,025.99	
(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	-36,621,441.02	-307,291,261.99	
(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	-36,621,441.02	-307,291,261.99	
1.其他债权投资公允价值变动	8,870,851.49	-164,556,200.07	
2.其他债权投资信用损失准备	29,121,766.16	3,426,819.53	
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	-2,699,601.06	-162,623,481.71	
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	-71,914,457.61	16,461,600.26	
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额	1,779,806,574.03	1,365,492,764.00	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



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

2023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	41,591,383,827.62	32,666,320,757.37	
向中央银行借款净增加额		4,124,090,790.30	
存放中央银行和同业款项净减少额			
拆出资金净减少额	200,000,000.00		
拆入资金净增加额	510,000,000.00		
回购业务资金净增加额	651,435,758.60	18,137,643,522.15	
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额		986,307,037.30	
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	11,160,240,443.74	12,706,143,673.77	
收到其他与经营活动有关的现金	712,698,273.18	26,937,253.93	
经营活动现金流入小计	54,825,758,303.14	68,647,443,034.82	
客户贷款及垫款净增加额	4,632,742,569.01	22,016,751,451.03	
向中央银行借款净减少额	10,139,513,225.16		
存放中央银行和同业款项净增加额	787,373,219.32	813,876,534.88	
拆出资金净增加额		900,000,000.00	
拆入资金净减少额		1,560,000,000.00	
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	9,989,079,981.22	3,646,812,614.97	
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	7,979,608,649.49	9,044,565,436.43	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,846,913,598.45	1,881,663,247.83	
支付的各项税费	954,052,432.55	741,138,376.89	
支付其他与经营活动有关的现金	498,906,520.39	586,576,190.06	
经营活动现金流出小计	36,828,190,195.59	41,191,383,852.09	
经营活动产生的现金流量净额	17,997,568,107.55	27,456,059,182.73	七、(五十)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	103,420,952,000.00	31,174,978,216.38	
取得投资收益收到的现金	4,429,024,007.60	1,787,374,258.28	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	187,939,315.98		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	108,037,915,323.58	32,962,352,474.66	
投资支付的现金	129,894,670,000.00	69,994,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	289,349,119.79	1,781,288,544.54	
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	130,184,019,119.79	71,775,288,544.54	
投资活动产生的现金流量净额	-22,146,103,796.21	-38,812,936,069.88	
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	31,550,000,000.00	3,130,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	31,550,000,000.00	3,130,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,227,828,333.22	529,573,267.19	
偿还债务支付的现金	30,890,000,000.00		
支付其他与筹资活动有关的现金	141,685,291.41	243,403,824.18	
筹资活动现金流出小计	32,259,513,624.63	772,977,091.37	
筹资活动产生的现金流量净额	-709,513,624.63	2,357,022,908.63	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-4,858,049,313.29	-8,999,853,978.52	七、(五十)
加：期初现金及现金等价物的余额	21,321,538,271.55	30,321,392,250.07	七、(五十)
六、期末现金及现金等价物余额	16,463,488,958.26	21,321,538,271.55	七、(五十)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2023年度

金额单位：元

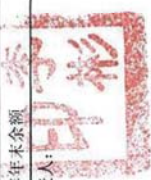
项目	股本			其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额			8,826,221,122.00				890,427,080.40		130,777,815.80	1,206,225,855.00	4,470,677,504.09	1,558,855,443.51	17,083,184,820.80
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额			8,826,221,122.00				890,427,080.40		130,777,815.80	1,206,225,855.00	4,470,677,504.09	1,558,855,443.51	17,083,184,820.80
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							105,007,635.83		-36,621,441.02	181,642,801.50	532,334,360.40	572,877,585.83	1,355,240,942.54
（一）综合收益总额									-36,621,441.02			1,816,428,015.05	1,779,806,574.03
（二）所有者投入和减少资本							105,007,635.83						105,007,635.83
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							105,007,635.83						105,007,635.83
（三）利润分配													
1.提取盈余公积							181,642,801.50					-1,243,550,429.22	-529,573,267.32
2.提取一般风险准备							181,642,801.50					-181,642,801.50	
3.对所有者（或股东）的分配												-532,334,360.40	
4.其他												-529,573,267.32	
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）其他													
四、本年年末余额			8,826,221,122.00				995,434,716.23		94,156,374.78	1,387,868,656.50	5,003,011,864.49	2,131,733,027.34	18,438,425,763.34

主管会计工作负责人

会计机构负责人

李明光印

于海印



所有者权益变动表(续)

金额单位: 元

2023年度

上期金额

项目	股本		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他	其他							
一、上年年末余额	8,826,221,122.00				861,899,644.78			438,069,077.79	1,038,947,452.40	3,741,794,204.09	1,311,806,387.31	16,218,737,888.37
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	8,826,221,122.00				861,899,644.78			438,069,077.79	1,038,947,452.40	3,741,794,204.09	1,311,806,387.31	16,218,737,888.37
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					28,527,435.62			-307,291,261.99	167,278,402.60	728,883,300.00	247,049,056.20	864,446,932.43
(一) 综合收益总额								-307,291,261.99			1,672,784,025.99	1,365,492,764.00
(二) 所有者投入和减少资本					28,527,435.62							28,527,435.62
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					28,527,435.62							28,527,435.62
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积									167,278,402.60	728,883,300.00	-1,425,734,969.79	-529,573,267.19
2. 提取一般风险准备									167,278,402.60		-167,278,402.60	
3. 对所有者(或股东)的分配										728,883,300.00	-728,883,300.00	
4. 其他											-529,573,267.19	-529,573,267.19
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 其他												
四、本年年末余额	8,826,221,122.00				890,427,080.40			130,777,815.80	1,206,225,855.00	4,470,677,504.09	1,558,855,443.51	17,083,184,820.80

主管会计工作负责人

会计机构负责人

明刘光

于海



陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

(一) 企业的组织形式

2014 年 12 月 4 日, 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, 进行陕西秦农农村商业银行股份有限公司(以下简称“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陕西监管局《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, 以新设合并方式组建本行, 同时六区联社的所有债权债务由本行承继。

2016 年 12 月 23 日, 原中国银行业监督管理委员会陕西监管局印发《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), 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工作完成, 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并挂牌营业。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, 原中国银行业监督管理委员会印发《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), 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, 原中国银行业监督管理委员会陕西监管局印发《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》(陕银监复[2018]14 号), 同意本行高陵支行、阎良支行、临潼支行及其下辖支行开业。2018 年 5 月 19 日, 三家联社账务并入本行。

2018年3月23日，本行经由原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变更注册资本的批复》（陕银监复[2018]13号）同意将注册资本由原来的8,000,000,000元变更为8,751,367,445元。2018年3月28日，本行完成工商变更手续。

2020年12月28日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《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%。2020年12月28日，西安市长安区农村信用合作联社纳入本行的合并财务报表。

2021年9月14日，本行经由原中国银行保险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变更注册资本的批复》（陕银保监复[2021]345号）同意将注册资本由原来的8,751,367,445元变更为8,826,221,122元。2021年11月1日，本行完成工商变更手续。

2021年9月11日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复[2021]344号），同意本行吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社，并承继西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的债权、债务。2021年12月31日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕银保监复[2021]464号），同意本行鄠邑支行、长安支行、大学城支行、航天支行及其下辖支行开业。2021年12月31日，西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社账务并入本行。

（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（以下简称“本集团”）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

本集团财务报告业经本集团管理层批准于 2024 年 3 月 30 日报出。

（四）营业期限

本集团营业执照的营业期限为长期。

二、财务报表的编制基础

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

本集团对自 2023 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策及会计估计

（一）会计期间

本集团的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本集团采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团采用的计量属性包括历史成本、重置成本、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

本集团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。本集团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

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

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

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

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本行取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本行对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

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

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本行重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

（六）现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本集团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，是指本集团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

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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。

本集团对金融资产的分类，依据本集团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：本集团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：本集团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

本集团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。

当且仅当本集团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

本集团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。

本集团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

本集团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，是指本集团

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。

本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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）本集团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

本集团对于《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一般模型，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。

本集团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，本集团作出会计政策选择，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

本集团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。

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

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

（八）买入返售、卖出回购金融资产及债券出租

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

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

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

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资

产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

（九）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

（十）投资性房地产

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

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

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

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

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(十二) 在建工程

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

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

(十三) 抵债资产

当本集团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，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

备的，同时结转跌价准备。

（十四）使用权资产

在租赁期开始日，本集团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。

本集团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》。

本集团按照《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。

本集团参照《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。

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

（十五）无形资产

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

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

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

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

形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

（十六）长期待摊费用

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

（十七）预计负债

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

2. 本集团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，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（十八）或有负债

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

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

（十九）职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。本集团提供给职工配偶、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

本集团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

本集团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，在本集团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

本集团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。本集团以当

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。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十）利息收入和支出

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

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

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

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

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

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

（二十一）手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团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，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

1. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
3. 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团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，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

（二十三）租赁

1. 承租人

本集团为承租人时，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，本集团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。本集团按照《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。

本集团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。

本集团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

本集团作为出租人的，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

本集团作为出租人的，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，本集团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。本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（二十四）公允价值计量

本集团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。本集团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，本集团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）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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，本集团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

本集团自2023年1月1日采用《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号）“关于单项交易产生的租赁负债和使用权资产相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定，因该会计政策变更对本集团期初财务报表无重大影响，本集团不对期初财务报表进行追溯调整。

（二）会计估计变更情况

本集团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

本集团本期无需要说明的前期差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

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

（二）重要税收优惠政策及其依据

1. 企业所得税

（1）根据国家税务总局公告2015年第14号国家税务总局关于执行《西部地区鼓励类产业目录》有关企业所得税问题的公告，及中华人民共和国国家发展和改革委员会令15号，本集团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。

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

七、合并财务报表主要项目注释

说明:期初指2022年12月31日,期末指2023年12月31日。上期指2022年度,本期指2023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	1,272,824,364.00	945,376,546.86
存放中央银行法定准备金	18,557,715,445.13	16,400,859,603.12
存放中央银行超额存款准备金	1,363,571,910.56	2,071,574,448.28
存放中央银行财政性存款	3,757,000.00	15,785,000.00
小计	<u>21,197,868,719.69</u>	<u>19,433,595,598.26</u>
应计利息	9,632,511.65	8,269,303.15
合计	<u>21,207,501,231.34</u>	<u>19,441,864,901.41</u>

2. 本集团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2023年12月31日、2022年12月31日本集团人民币存款准备金缴存比率分别为5.25%和5.75%。

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
活期存放境内银行同业	7,857,317,257.46	6,004,350,516.40
定期存放境内银行同业	—	300,000,000.00
小计	<u>7,857,317,257.46</u>	<u>6,304,350,516.40</u>
应计利息	3,333,192.22	9,141,395.99
合计	<u>7,860,650,449.68</u>	<u>6,313,491,912.39</u>
减：存放同业坏账准备	—	1,194,830.19
账面价值	<u>7,860,650,449.68</u>	<u>6,312,297,082.20</u>

(三) 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业	700,000,000.00	900,000,000.00
拆放境内其他金融机构	300,000,000.00	300,000,000.00
小计	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>1,200,000,000.00</u>
应计利息	1,135,000.00	4,286,111.11
合计	<u>1,001,135,000.00</u>	<u>1,204,286,111.11</u>
减：拆出资金减值准备	272,827,608.41	223,540,592.23
账面价值	<u>728,307,391.59</u>	<u>980,745,518.88</u>

(四) 买入返售金融资产

1. 按担保物列示

项目	期末余额	期初余额
债券	858,350,000.00	7,030,364,000.00
票据	—	499,912,833.10
小计	<u>—</u>	<u>7,530,276,833.1</u>
应计利息	270,515.88	1,550,028.82
合计	<u>858,620,515.88</u>	<u>7,531,826,861.92</u>
减：买入返售金融资产减值准备	2,142,576.94	17,629,614.41
账面价值	<u>856,477,938.94</u>	<u>7,514,197,247.51</u>

2. 按交易对手类型分析

项目	期末余额	期初余额
银行同业机构	309,000,000.00	6,034,507,833.10
其他金融机构	549,350,000.00	1,495,769,000.00
小计	<u>858,350,000.00</u>	<u>7,530,276,833.10</u>
应计利息	270,515.88	1,550,028.82
合计	<u>858,620,515.88</u>	<u>7,531,826,861.92</u>
减：买入返售金融资产减值准备	2,142,576.94	17,629,614.41
账面价值	<u>856,477,938.94</u>	<u>7,514,197,247.51</u>

(五) 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				
一以摊余成本计量	184,755,772,896.65	83.93	171,330,299,298.18	79.09
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	35,385,980,920.31	16.07	45,304,317,978.61	20.91
小计	<u>220,141,753,816.96</u>	<u>100.00</u>	<u>216,634,617,276.79</u>	<u>100.00</u>
应计利息	314,619,780.55		276,155,363.58	
合计	<u>220,456,373,597.51</u>		<u>216,910,772,640.37</u>	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	7,802,050,192.67		7,580,655,331.83	
贷款和垫款账面价值	<u>212,654,323,404.84</u>		<u>209,330,117,308.54</u>	

其中：(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	128,894,922,575.32	69.78	118,383,128,008.58	69.10
个人贷款和垫款	<u>55,821,021,544.37</u>	<u>30.22</u>	<u>52,947,171,289.60</u>	<u>30.90</u>
一个人消费贷款	7,436,687,754.56	4.03	5,309,803,391.78	3.10
一个人经营性贷款	11,364,613,148.87	6.15	7,671,353,595.64	4.48

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一住房按揭贷款	35,735,841,603.17	19.34	38,806,925,118.06	22.65
一信用卡	1,283,879,037.77	0.70	1,159,089,184.12	0.67
小计	<u>184,715,944,119.69</u>	<u>100.00</u>	<u>171,330,299,298.18</u>	<u>100.00</u>
票据贴现	39,828,776.96		—	—
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	<u>184,755,772,896.65</u>		<u>171,330,299,298.18</u>	<u>100.00</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

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	35,385,980,920.31	100.00	45,304,317,978.61	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>35,385,980,920.31</u>	<u>100.00</u>	<u>45,304,317,978.61</u>	<u>100.00</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 (%)
建筑业	29,403,865,287.31	13.36	26,333,553,578.80	12.16
水利、环境和公共设施管理业	18,192,155,222.89	8.26	20,821,491,759.13	9.61
房地产业	18,008,714,724.37	8.18	16,735,606,127.97	7.73
租赁和商务服务业	17,397,694,185.44	7.90	14,649,278,954.86	6.76
批发和零售业	16,687,725,142.08	7.58	1,633,050,078.27	0.75
文化、体育和娱乐业	6,121,165,001.00	2.78	5,237,755,001.00	2.42
制造业	4,497,313,575.78	2.04	5,607,274,179.91	2.59
交通运输、仓储和邮政业	3,558,524,958.38	1.62	11,952,900,610.09	5.52
采矿业	2,871,818,007.00	1.31	2,136,480,835.00	0.99
农、林、牧、渔业	2,845,331,951.98	1.29	1,539,072,313.93	0.71
教育	2,008,477,524.88	0.91	1,816,588,064.50	0.84
居民服务、修理和其他服务业	1,975,341,301.02	0.90	2,392,098,334.37	1.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,668,363,258.40	0.76	833,681,300.00	0.38

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
住宿和餐饮业	1,523,377,104.22	0.69	158,936,276.22	0.07
卫生和社会工作	1,385,135,074.56	0.63	1,898,411,079.41	0.88
信息传输、软件和信息技术服务业	393,240,656.01	0.18	4,289,627,458.34	1.98
科学研究和技术服务业	348,700,000.00	0.16	337,309,250.00	0.16
公共管理、社会保障和社会组织	7,979,600.00	—	10,012,806.78	—
公司贷款和垫款小计	<u>128,894,922,575.32</u>	<u>58.55</u>	<u>118,383,128,008.58</u>	<u>54.65</u>
票据贴现	35,425,809,697.27	16.09	45,304,317,978.61	20.91
个人贷款	55,821,021,544.37	25.36	52,947,171,289.60	24.44
贷款和垫款总额	<u>220,141,753,816.96</u>	<u>100.00</u>	<u>216,634,617,276.79</u>	<u>100.00</u>
应计利息	314,619,780.55		276,155,363.58	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	7,802,050,192.67		7,580,655,331.83	
贷款和垫款账面净值	<u>212,654,323,404.84</u>		<u>209,330,117,308.54</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	46,927,275,993.81	21.32	35,085,925,299.50	16.19
保证贷款	57,445,340,953.71	26.09	57,277,351,404.51	26.44
抵押贷款	66,954,093,903.39	30.41	68,079,284,099.69	31.43
质押贷款	48,815,042,966.05	22.18	56,192,056,473.09	25.94
贷款和垫款总额	<u>220,141,753,816.96</u>	<u>100.00</u>	<u>216,634,617,276.79</u>	<u>100.00</u>
应计利息	314,619,780.55		276,155,363.58	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	7,802,050,192.67		7,580,655,331.83	
账面价值	<u>212,654,323,404.84</u>		<u>209,330,117,308.54</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	68,961,914.02	35,153,697.25	75,929,440.93	45,256,243.65	<u>225,301,295.85</u>

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	
保证贷款	68,719,857.97	872,626,857.53	484,718,864.46	196,160,158.37	<u>1,622,225,738.33</u>
抵押贷款	376,048,908.09	77,646,994.48	1,172,575,678.64	519,446,148.35	<u>2,145,717,729.56</u>
质押贷款	—	—	583,690,000.00	85,974,270.00	<u>669,664,270.00</u>
合计	<u>513,730,680.08</u>	<u>985,427,549.26</u>	<u>2,316,913,984.03</u>	<u>846,836,820.37</u>	<u>4,662,909,033.74</u>

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	20,970,183.12	22,892,915.88	77,634,001.91	93,364,077.51	<u>214,861,178.42</u>
保证贷款	149,486,241.19	414,061,728.28	579,384,700.29	344,277,488.72	<u>1,487,210,158.48</u>
抵押贷款	1,022,703,084.84	1,588,953,911.29	1,672,645,364.21	650,641,560.62	<u>4,934,943,920.96</u>
质押贷款	333,137,009.11	4,500,000.00	327,849,804.93	129,564,308.50	<u>795,051,122.54</u>
合计	<u>1,526,296,518.26</u>	<u>2,030,408,555.45</u>	<u>2,657,513,871.34</u>	<u>1,217,847,435.35</u>	<u>7,432,066,380.40</u>

5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	794,968,522.54	1,816,451,274.74	4,969,235,534.55	<u>7,580,655,331.83</u>
本期转移	—	—	—	—
—至第一阶段	466,615,672.38	-449,055,832.06	-17,559,840.32	—
—至第二阶段	-47,121,086.20	285,675,026.57	-238,553,940.37	—
—至第三阶段	-4,750,184.27	-161,590,511.58	166,340,695.85	—
本期计提	-336,679,229.38	558,116,031.24	1,608,652,954.86	<u>1,830,089,756.72</u>
本期收回原核销	—	—	248,974,214.50	<u>248,974,214.50</u>
本期核销	—	—	1,417,681,206.03	<u>1,417,681,206.03</u>
其他转出	—	—	439,987,904.35	<u>439,987,904.35</u>
期末余额	<u>873,033,695.07</u>	<u>2,049,595,988.91</u>	<u>4,879,420,508.69</u>	<u>7,802,050,192.67</u>

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	669,780,615.82	2,092,545,060.71	4,788,449,605.15	<u>7,550,775,281.68</u>
本期转移	---	---	---	---
一至第一阶段	58,061,702.47	-40,408,995.75	-17,652,706.72	—
一至第二阶段	-21,032,682.87	144,451,864.70	-123,419,181.83	—
一至第三阶段	-20,153,893.71	-422,668,217.00	442,822,110.71	—
本期计提	108,312,780.83	42,531,562.08	1,048,284,574.03	<u>1,199,128,916.94</u>
本期收回原核销	—	—	85,260,868.35	<u>85,260,868.35</u>
本期核销	—	—	1,254,509,735.14	<u>1,254,509,735.14</u>
其他转出	—	—	—	—
期末余额	<u>794,968,522.54</u>	<u>1,816,451,274.74</u>	<u>4,969,235,534.55</u>	<u>7,580,655,331.83</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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	184,532,640.21	—	—	184,532,640.21
本期计提/转回	-102,831,984.54	—	—	-102,831,984.54
期末余额	<u>81,700,655.67</u>	—	—	<u>81,700,655.67</u>

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	162,514,688.40	—	—	<u>162,514,688.40</u>
本期计提/转回	22,017,951.81	—	—	<u>22,017,951.81</u>
期末余额	<u>184,532,640.21</u>	—	—	<u>184,532,640.21</u>

(六) 交易性金融资产

1. 交易性金融资产情况

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产		

项目	期末公允价值	期初公允价值
其中：国债	467,351,420.00	1,806,423,366.83
政策性金融债券	1,028,487,462.02	1,126,773,528.03
同业及其他金融机构债券	10,826,707,349.82	4,109,431,404.37
同业存单	18,896,671,430.00	14,962,777,211.11
理财产品投资	20,041,187,000.87	19,232,619,171.15
资产管理计划和信托投资计划	8,003,637.90	41,303,637.90
合计	<u>51,268,408,300.61</u>	<u>41,279,328,319.39</u>

2. 交易性金融资产公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	51,216,805,727.15	41,334,351,816.69
公允价值	51,268,408,300.61	41,279,328,319.39
累计计入公允价值变动损益的金额	51,602,573.46	-55,023,497.30

（七）债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	562,372,907.15	4,048,399,820.86
政策性银行债券	48,874,744,582.36	55,494,229,549.36
地方政府债券	24,295,130,932.22	15,748,363,598.07
金融债券	35,872,769,994.50	20,413,963,938.13
企业类债券	5,158,308,817.04	8,036,248,129.39
同业存单	11,951,238,326.24	5,925,870,794.98
小计	<u>126,714,565,559.51</u>	<u>109,667,075,830.79</u>
应计利息	1,875,310,105.55	1,719,261,016.95
减：债权投资减值准备	737,496,635.95	579,310,116.90
账面价值	<u>127,852,379,029.11</u>	<u>110,807,026,730.84</u>

2. 减值准备计提情况

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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）	
期初余额	90,399,083.67	173,911,033.23	315,000,000.00	<u>579,310,116.90</u>
转移：				
—至第一阶段	3,015,462.96	-3,015,462.96	—	<u>—</u>
—至第二阶段	—	—	—	<u>—</u>
—至第三阶段	—	—	—	<u>—</u>
本期计提	24,447,685.49	133,738,833.56	—	<u>158,186,519.05</u>
其他变动	—	—	—	<u>—</u>
期末余额	<u>117,862,232.12</u>	<u>304,634,403.83</u>	<u>315,000,000.00</u>	<u>737,496,635.95</u>

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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）	
期初余额	41,832,213.79	158,153,681.18	322,100,000.00	<u>522,085,894.97</u>
转移：				
—至第一阶段	22,000,245.97	-22,000,245.97	—	<u>—</u>
—至第二阶段	-236,103.21	236,103.21	—	<u>—</u>
—至第三阶段	—	—	—	<u>—</u>
本期计提	26,802,727.12	39,785,301.16	—	<u>66,588,028.28</u>
其他变动	—	-2,263,806.35	-7,100,000.00	<u>-9,363,806.35</u>
期末余额	<u>90,399,083.67</u>	<u>173,911,033.23</u>	<u>315,000,000.00</u>	<u>579,310,116.90</u>

（八）其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	4,168,759,594.18	1,661,907,422.04
政策性银行债券	3,493,860,932.16	1,876,767,639.31
金融债券	3,328,322,960.97	130,719,623.30

项目	期末余额	期初余额
同业存单	3,061,088,986.90	1,515,494,524.57
中期票据	851,163,679.61	79,743,449.61
企业类债券	1,038,714,717.00	—
小计	<u>15,941,910,870.82</u>	<u>5,264,632,658.83</u>
应计利息	173,983,861.48	53,141,840.23
合计	<u>16,115,894,732.30</u>	<u>5,317,774,499.06</u>

2. 其他债权投资公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	15,925,645,335.97	5,282,950,367.39
公允价值	15,941,910,870.82	5,264,632,658.83
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	16,265,534.85	-18,317,708.56
累计已计提减值金额	39,147,701.40	4,435,198.74

3. 减值准备计提情况

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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）	
期初余额	4,017,883.88	417,314.86	—	<u>4,435,198.74</u>
转移：	—	—	—	—
—至第一阶段	—	—	—	—
—至第二阶段	—	—	—	—
—至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	19,025,055.74	15,687,446.92	—	<u>34,712,502.66</u>
期末余额	<u>23,042,939.62</u>	<u>16,104,761.78</u>	—	<u>39,147,701.40</u>

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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）	
期初余额	387,971.59	—	—	<u>387,971.59</u>
转移：	—	—	—	—
一至第一阶段	—	—	—	—
一至第二阶段	—	—	—	—
一至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	3,629,912.29	417,314.86	—	<u>4,047,227.15</u>
期末余额	<u>4,017,883.88</u>	<u>417,314.86</u>	—	<u>4,435,198.74</u>

（九）其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
非上市公司股权投资	3,800,000.00	3,800,000.00
合计	<u>3,800,000.00</u>	<u>3,800,000.00</u>

2. 其他权益工具投资公允价值变动情况

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

（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	1,548,711,065.05	26,812,685.05	347,666,712.45	43,756,704.24	41,473,908.59	2,008,421,075.38
2. 本期增加金额	<u>90,739,228.28</u>	<u>4,487,161.04</u>	<u>25,851,184.45</u>	<u>1,506,827.44</u>	<u>851,578.96</u>	<u>123,435,980.17</u>
(1) 购置	86,677,073.84	4,487,161.04	25,851,184.45	1,506,827.44	851,578.96	119,373,825.73
(2) 在建工程转入	4,062,154.44					4,062,154.44
3. 本期减少金额	<u>53,897,989.96</u>	<u>5,628,615.31</u>	<u>10,547,164.42</u>	<u>1,221,063.49</u>	<u>4,540,127.48</u>	<u>75,834,960.66</u>
(1) 处置或报废	53,897,989.96	5,628,615.31	10,547,164.42	1,221,063.49	4,540,127.48	75,834,960.66

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
4. 期末余额	1,585,552,303.37	25,671,230.78	362,970,732.48	44,042,468.19	37,785,360.07	2,056,022,094.89
二、累计折旧						
1. 期初余额	857,200,323.93	19,812,210.28	285,581,552.20	38,095,605.13	33,895,402.14	1,234,585,093.68
2. 本期增加金额	<u>56,301,752.50</u>	<u>3,050,761.75</u>	<u>19,294,344.04</u>	<u>1,489,365.62</u>	<u>15,387,482.85</u>	<u>95,523,706.76</u>
(1) 计提	56,301,752.50	3,050,761.75	19,294,344.04	1,489,365.62	15,387,482.85	95,523,706.76
3. 本期减少金额	<u>21,661,990.71</u>	<u>5,443,560.11</u>	<u>4,826,939.83</u>	<u>703,197.05</u>	<u>18,942,100.73</u>	<u>51,577,788.43</u>
(1) 处置或报废	21,661,990.71	5,443,560.11	4,826,939.83	703,197.05	18,942,100.73	51,577,788.43
4. 期末余额	891,840,085.72	17,419,411.92	300,048,956.41	38,881,773.70	30,340,784.26	1,278,531,012.01
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>693,712,217.65</u>	<u>8,251,818.86</u>	<u>62,921,776.07</u>	<u>5,160,694.49</u>	<u>7,444,575.81</u>	<u>777,491,082.88</u>
2. 期初账面价值	<u>691,510,741.12</u>	<u>7,000,474.77</u>	<u>62,085,160.25</u>	<u>5,661,099.11</u>	<u>7,578,506.45</u>	<u>773,835,981.70</u>

(十一) 在建工程

1. 在建工程明细表

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
陕西国际体育之窗项目	1,869,006,100.19	—	1,869,006,100.19	1,869,006,100.19	—	1,869,006,100.19
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	10,849,663.90	—	10,849,663.90	10,849,663.90	—
阎良信用社工程项目	3,490,000.00	3,490,000.00	—	3,490,000.00	3,490,000.00	—
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	2,790,945.50	—	2,790,945.50	2,790,945.50	—
阎良支行办公楼工程项目	—	—	—	3,201,307.76	—	3,201,307.76
其他零星项目	81,813,871.77	—	81,813,871.77	81,178,033.48	—	81,178,033.48
合计	<u>1,967,950,581.36</u>	<u>17,130,609.40</u>	<u>1,950,819,971.96</u>	<u>1,970,516,050.83</u>	<u>17,130,609.40</u>	<u>1,953,385,441.43</u>

2. 在建工程变动表

项目名称	期初余额	本期增加 金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	期末余额
陕西国际体育之窗项目	1,869,006,100.19	—	—	—	1,869,006,100.19
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	—	—	—	10,849,663.90
阎良信用社工程项目	3,490,000.00	—	—	—	3,490,000.00
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	—	—	—	2,790,945.50
阎良支行办公楼工程项目	3,201,307.76	—	3,201,307.76	—	—
其他零星项目	81,178,033.48	1,496,684.97	860,846.68	—	81,813,871.77
合计	<u>1,970,516,050.83</u>	<u>1,496,684.97</u>	<u>4,062,154.44</u>	<u>—</u>	<u>1,967,950,581.36</u>

(十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值	—	—
1. 期初余额	458,329,200.60	<u>458,329,200.60</u>
2. 本期增加金额	169,601,352.29	<u>169,601,352.29</u>
3. 本期减少金额	—	<u>—</u>
4. 期末余额	627,930,552.89	<u>627,930,552.89</u>
二、累计折旧	—	—
1. 期初余额	199,769,034.72	<u>199,769,034.72</u>
2. 本期增加金额	119,402,796.42	<u>119,402,796.42</u>
(1) 计提	119,402,796.42	<u>119,402,796.42</u>
3. 本期减少金额	—	<u>—</u>
(1) 处置	—	<u>—</u>
4. 期末余额	319,171,831.14	<u>319,171,831.14</u>
三、减值准备	—	—
1. 期初余额	—	<u>—</u>
2. 本期增加金额	—	<u>—</u>
(1) 计提	—	<u>—</u>
3. 本期减少金额	—	<u>—</u>
(1) 处置	—	<u>—</u>
4. 期末余额	—	<u>—</u>
四、账面价值	—	—
1. 期末账面价值	<u>308,758,721.75</u>	<u>308,758,721.75</u>

项目	房屋及建筑物	合计
2. 期初账面价值	<u>258,560,165.88</u>	<u>258,560,165.88</u>

(十三) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	153,112,866.56	18,044,928.55	<u>171,157,795.11</u>
2. 本期增加金额	—	25,451,336.44	<u>25,451,336.44</u>
(1) 购置	—	25,451,336.44	<u>25,451,336.44</u>
3. 本期减少金额	563,965.92	—	<u>563,965.92</u>
(1) 本期处置	72,341.10	—	<u>72,341.10</u>
(2) 其他转出	491,624.82	—	<u>491,624.82</u>
4. 期末余额	152,548,900.64	43,496,264.99	<u>196,045,165.63</u>
二、累计摊销			
1. 期初余额	12,455,142.92	3,055,322.86	<u>15,510,465.78</u>
2. 本期增加金额	4,714,841.58	3,764,841.16	<u>8,479,682.74</u>
(1) 计提	4,714,841.58	3,764,841.16	<u>8,479,682.74</u>
3. 本期减少金额	55,372.27	—	<u>55,372.27</u>
(1) 本期处置	14,769.58	—	<u>14,769.58</u>
(2) 其他转出	40,602.69	—	<u>40,602.69</u>
4. 期末余额	17,114,612.23	6,820,164.02	<u>23,934,776.25</u>
三、减值准备			
1. 期初余额	—	—	<u>—</u>
2. 本期增加金额	—	—	<u>—</u>
3. 本期减少金额	—	—	<u>—</u>
4. 期末余额	—	—	<u>—</u>
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>135,434,288.41</u>	<u>36,676,100.97</u>	<u>172,110,389.38</u>
2. 期初账面价值	<u>140,657,723.64</u>	<u>14,989,605.69</u>	<u>155,647,329.33</u>

(十四) 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>1,503,834,799.81</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,503,834,799.81</u>

2. 商誉减值准备

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	340,257,451.08	—	—	340,257,451.08
陕西周至农村商业银行有限责任公司	267,120,613.85	—	—	267,120,613.85
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	458,927,102.99	—	—	458,927,102.99
西安市长安区农村信用合作联社	143,746,100.00	47,752,700.00	—	191,498,800.00
合计	<u>1,210,051,267.92</u>	<u>47,752,700.00</u>	<u>—</u>	<u>1,257,803,967.92</u>

(十五) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,888,934,912.74	733,340,236.90	4,566,593,388.14	684,989,008.21
公允价值变动	12,114,817.91	1,817,222.69	63,874,008.34	9,581,101.25
预计负债	364,282,040.88	54,642,306.13	190,101,792.30	28,515,268.84
其他	267,870,919.42	40,180,637.92	—	—
合计	<u>5,533,202,690.95</u>	<u>829,980,403.64</u>	<u>4,820,569,188.78</u>	<u>723,085,378.30</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	66,430,619.49	9,964,592.93	—	—
非同一控制下企业合并评估增值	260,900,368.27	39,135,055.24	275,165,623.77	41,274,843.55
其他	308,758,721.75	46,313,808.26	—	—
合计	<u>636,089,709.51</u>	<u>95,413,456.43</u>	<u>275,165,623.77</u>	<u>41,274,843.55</u>

（十六）其他资产

1. 其他资产明细

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	799,217,526.80	749,166,275.67
应收利息	305,428,837.84	150,507,698.86
其他应收款	126,903,486.32	118,423,348.62
长期待摊费用	39,089,159.68	32,486,863.67
预缴企业所得税	10,726,165.73	12,587,095.17
其他	5,049,278.03	4,485,239.04
合计	<u>1,286,414,454.40</u>	<u>1,067,656,521.03</u>

注：其他资产其他项为小额支付待清算款项及预缴企业所得税。

2. 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）	136,866,396.74	102,556,024.41
1-2年（含2年）	13,513,830.41	47,964,637.68
2-3年（含3年）	35,580,851.07	44,947,518.87
3年以上	232,692,463.91	197,602,085.37
小计	<u>418,653,542.13</u>	<u>393,070,266.33</u>
减：坏账准备	291,750,055.81	274,646,917.71
合计	<u>126,903,486.32</u>	<u>118,423,348.62</u>

3. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	550,952,994.44	603,518,192.15
土地使用权	155,115,760.62	156,190,760.62
机器设备	2,075,580.08	—
其他	132,965,818.70	40,903,612.07
原值小计	<u>841,110,153.84</u>	<u>800,612,564.84</u>
减：抵债资产减值准备	41,892,627.04	51,446,289.17
账面价值	<u>799,217,526.80</u>	<u>749,166,275.67</u>

4. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	303,973,699.92	149,051,717.46
拆放同业款项应收未收利息	1,439,361.11	1,439,361.11
其他应收未收利息	15,776.81	15,776.81
其他债权投资应收利息	—	843.48
账面价值	<u>305,428,837.84</u>	<u>150,507,698.86</u>

5. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	25,138,853.69	5,954,445.94	5,422,414.14	—	25,670,885.49
其他	7,348,009.98	19,623,387.53	13,553,123.32	—	13,418,274.19
合计	<u>32,486,863.67</u>	<u>25,577,833.47</u>	<u>18,975,537.46</u>	—	<u>39,089,159.68</u>

(十七) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	本期核销后收回	本期转销	其他转出	期末余额
存放同业款项	1,194,830.19	-1,194,830.19	—	—	—	—
拆出资金	223,540,592.23	49,287,016.18	—	—	—	272,827,608.41
买入返售金融资产	17,629,614.41	-15,487,037.47	—	—	—	2,142,576.94
发放贷款和垫款	<u>7,765,187,972.04</u>	<u>1,727,257,772.18</u>	<u>248,974,214.50</u>	<u>-1,417,681,206.03</u>	<u>-439,987,904.35</u>	<u>7,883,750,848.34</u>
— 摊余成本计量	7,580,655,331.83	1,830,089,756.72	248,974,214.50	-1,417,681,206.03	-439,987,904.35	7,802,050,192.67
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	184,532,640.21	-102,831,984.54	—	—	—	81,700,655.67
债权投资	579,310,116.90	158,186,519.05	—	—	—	737,496,635.95
其他债权投资	4,435,198.74	34,712,502.66	—	—	—	39,147,701.40
信用承诺	190,126,579.34	174,173,868.23	—	—	—	364,300,447.57
在建工程	17,130,609.40	—	—	—	—	17,130,609.40
其他应收款	274,646,917.71	18,311,810.15	—	-1,208,672.05	—	291,750,055.81
抵债资产	51,446,289.17	—	—	—	-9,553,662.13	41,892,627.04
商誉	1,210,051,267.92	47,752,700.00	—	—	—	1,257,803,967.92
合计	<u>10,334,699,988.05</u>	<u>2,193,000,320.79</u>	<u>248,974,214.50</u>	<u>-1,418,889,878.08</u>	<u>-449,541,566.48</u>	<u>10,908,243,078.78</u>

(十八) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支小再贷款	30,856,625.00	4,878,462,625.00
支农再贷款	477,196,000.00	2,331,201,614.84
再贴现	399,688,891.17	3,036,366,116.33
常备借贷便利	—	1,000,000,000.00
小计	<u>907,741,516.17</u>	<u>11,246,030,356.17</u>
应计利息	156,410.81	4,581,951.87
合计	<u>907,897,926.98</u>	<u>11,250,612,308.04</u>

(十九) 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	12,187,525,349.14	9,628,621,531.38
小计	<u>12,187,525,349.14</u>	<u>9,628,621,531.38</u>
应计利息	121,102,260.15	77,806,869.00
合计	<u>12,308,627,609.29</u>	<u>9,706,428,400.38</u>

(二十) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	2,800,000,000.00	1,690,000,000.00
境内其他金融机构	300,000,000.00	900,000,000.00
小计	<u>3,100,000,000.00</u>	<u>2,590,000,000.00</u>
应计利息	1,827,763.88	1,433,347.22
合计	<u>3,101,827,763.88</u>	<u>2,591,433,347.22</u>

(二十一) 卖出回购金融资产款

1. 按卖出回购金融资产款的担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
债券	16,720,350,000.00	17,402,660,000.00
票据	19,878,018,377.47	20,415,272,618.87
小计	<u>36,598,368,377.47</u>	<u>37,817,932,618.87</u>
应计利息	79,545,958.29	48,005,656.20

项目	期末余额	期初余额
合计	<u>36,677,914,335.76</u>	<u>37,865,938,275.07</u>

2. 按交易对手类型分析

交易对手	期末余额	期初余额
境内银行同业机构	36,598,368,377.47	37,817,932,618.87
小计	<u>36,598,368,377.47</u>	<u>37,817,932,618.87</u>
应计利息	79,545,958.29	48,005,656.20
合计	<u>36,677,914,335.76</u>	<u>37,865,938,275.07</u>

(二十二) 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>90,890,470,135.36</u>	<u>76,759,936,423.65</u>
一公司客户	44,908,330,495.00	46,701,969,829.62
一个人客户	45,982,139,640.36	30,057,966,594.03
定期存款	<u>231,717,348,345.95</u>	<u>197,588,682,341.74</u>
一公司客户	28,536,828,091.52	12,162,093,362.58
一个人客户	203,180,520,254.43	185,426,588,979.16
保证金存款	10,121,660,643.03	17,257,496,607.45
国库定期存款	759,000,000.00	385,000,000.00
财政性存款	2,392.10	—
应解汇款	1,996,639.58	2,413,705.63
小计	<u>333,490,478,156.02</u>	<u>291,993,529,078.47</u>
应计利息	10,083,492,808.17	9,283,647,825.86
合计	<u>343,573,970,964.19</u>	<u>301,277,176,904.33</u>

(二十三) 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	351,565,491.63	1,702,170,336.74	1,748,421,306.06	305,314,522.31
二、离职后福利中-设定提存计划负债	97,687.81	326,980,789.32	326,980,789.32	97,687.81
三、辞退福利	—	—	—	—
四、其他长期职工薪酬	—	—	—	—
合计	<u>351,663,179.44</u>	<u>2,029,151,126.06</u>	<u>2,075,402,095.38</u>	<u>305,412,210.12</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	311,811,831.87	1,287,446,082.86	1,329,945,481.57	269,312,433.16
二、职工福利费	—	149,361,032.40	149,361,032.40	—
三、社会保险费	31,694.18	98,523,461.26	98,523,461.26	31,694.18
其中：医疗及生育保险费	31,694.18	97,496,940.15	97,496,940.15	31,694.18
工伤保险费	—	1,026,521.11	1,026,521.11	—
四、住房公积金	—	122,637,051.00	122,637,051.00	—
五、工会经费和职工教育经费	38,921,965.58	34,757,489.93	38,559,534.60	35,119,920.91
六、其他短期薪酬	800,000.00	9,445,219.29	9,394,745.23	850,474.06
合计	<u>351,565,491.63</u>	<u>1,702,170,336.74</u>	<u>1,748,421,306.06</u>	<u>305,314,522.31</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	88,051.02	166,604,787.26	166,604,787.26	88,051.02
2. 失业保险费	9,636.79	7,192,244.41	7,192,244.41	9,636.79
3. 补充养老保险费	—	95,882,312.40	95,882,312.40	—
4. 企业年金缴费	—	57,301,445.25	57,301,445.25	—
合计	<u>97,687.81</u>	<u>326,980,789.32</u>	<u>326,980,789.32</u>	<u>97,687.81</u>

(二十四) 应交税费

税费项目	期初余额	本期计提	本期缴纳	期末余额
企业所得税	252,083,816.13	241,460,003.48	311,097,096.24	182,446,723.37

税费项目	期初余额	本期计提	本期缴纳	期末余额
增值税	144,705,394.35	592,606,577.61	566,615,879.40	170,696,092.56
城市维护建设税	10,922,533.28	43,832,106.09	41,721,200.69	13,033,438.68
教育费附加及地方教育费附加	7,864,729.37	31,389,503.56	29,906,246.93	9,347,986.00
个人所得税	8,408,772.24	76,982,058.85	76,272,602.94	9,118,228.15
房产税	3,241,559.61	15,261,959.07	14,848,905.63	3,654,613.05
城镇土地使用税	364,155.89	1,725,481.86	1,677,888.30	411,749.45
印花税	—	3,555,771.40	3,555,771.40	—
其他	9,320.41	2,065,397.95	155,176.12	1,919,542.24
合计	<u>427,600,281.28</u>	<u>1,008,878,859.87</u>	<u>1,045,850,767.65</u>	<u>390,019,831.14</u>

（二十五）预计负债

项目	期末余额	期初余额
开出保函信用减值准备	148,498,733.00	148,498,733.00
开出承兑汇票减值准备	212,399,774.54	38,071,960.29
信用卡承诺信用减值准备	3,401,940.03	3,555,886.05
合计	<u>364,300,447.57</u>	<u>190,126,579.34</u>

（二十六）应付债券

1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	15,703,525,350.03	15,008,789,927.17
一般金融债券	4,499,743,166.37	4,499,466,638.86
二级资本债券	3,999,422,665.20	3,999,377,640.37
小计	<u>24,202,691,181.60</u>	<u>23,507,634,206.40</u>
应计利息	134,930,054.64	135,176,438.36
合计	<u>24,337,621,236.24</u>	<u>23,642,810,644.76</u>

2023年度本行共发行同业存单307期，面值315亿元。到期偿还同业存单326期，面值为308.40亿元。截至2023年12月31日，本行已发行未到期同业存单共计162笔，面值158.20亿元，期限为1年以内，利率区间为2.30%-2.88%。

2. 一般金融债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	上年年末余额
22 秦农绿色金融债 01 清发	2,000,000,000.00	2022-03-29	3 年	2,047,636,040.32
22 秦农农商三农债 01	2,500,000,000.00	2022-05-27	3 年	2,544,661,831.42
合计	<u>4,500,000,000.00</u>	---	---	<u>4,592,297,871.74</u>

续上表：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	期末余额
22 秦农绿色金融债 01 清发	—	64,506.13	-56,447.23	2,047,644,099.22
22 秦农农商三农债 01	—	338,168.58	-200,386.40	2,544,799,613.60
合计	<u>—</u>	<u>402,674.71</u>	<u>-256,833.63</u>	<u>4,592,443,712.82</u>

3. 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	上年年末余额
20 秦农农商二级 01	2,000,000,000.00	2020-12-10	5+5 年	2,005,536,189.00
21 秦农农商二级 01	1,000,000,000.00	2021-06-29	5+5 年	1,024,274,355.61
21 秦农农商二级 02	1,000,000,000.00	2021-09-27	5+5 年	1,011,912,301.24
合计	<u>4,000,000,000.00</u>			<u>4,041,722,845.85</u>

续上表：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	期末余额
20 秦农农商二级 01	—	234,302.80	-277,260.94	2,005,493,230.86
21 秦农农商二级 01	—	119,087.01	-133,715.15	1,024,259,727.47
21 秦农农商二级 02	—	153,272.53	-166,358.71	1,011,899,215.06
合计	<u>—</u>	<u>506,662.34</u>	<u>-577,334.80</u>	<u>4,041,652,173.39</u>

(二十七) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	267,870,919.42	214,520,351.39
合计	<u>267,870,919.42</u>	<u>214,520,351.39</u>

(二十八) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,858,031,733.31	1,199,267,437.05
应付股利	116,452,740.79	73,077,356.82
待结算财政款项	9,257,077.44	12,923,857.51
其他	1,036,857,120.28	4,969,047.51
合计	<u>3,020,598,671.82</u>	<u>1,290,237,698.89</u>

注：其他负债其他项主要系周至农商行、蓝田农商行本期分别收到陕西省财政厅通过陕西财经投资管理有限公司拨付的支持中小银行专项债券资金 50,900.00 万元、50,000.00 万元。

(二十九) 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	7,106,135,506.74	80.51	—	—	7,106,135,506.74	80.51
自然人股	1,720,085,615.26	19.49	—	—	1,720,085,615.26	19.49
合计	<u>8,826,221,122.00</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>8,826,221,122.00</u>	<u>100.00</u>

(三十) 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	864,363,843.69	4,238,011.17	—	868,601,854.86
其他	78,469,215.56	105,007,635.83	—	183,476,851.39
合计	<u>942,833,059.25</u>	<u>109,245,647.00</u>	<u>—</u>	<u>1,052,078,706.25</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。

(三十一) 其他综合收益

项目	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. 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	-18,210,247.75	118,749,922.72	84,166,679.31	2,331,667.72	32,251,575.69	14,041,327.94
2. 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	3,769,918.93	34,712,502.66	—	5,156,713.10	29,555,789.56	33,325,708.49
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	-7,461,686.67	-2,363,336.32	1,115,051.02	-642,478.79	-2,835,908.55	-10,297,595.22
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	161,039,371.88	-65,118,370.02	37,713,614.52	-12,925,725.04	-89,906,259.50	71,133,112.38
合计	<u>139,137,356.39</u>	<u>85,980,719.04</u>	<u>122,995,344.85</u>	<u>-6,079,823.01</u>	<u>-30,934,802.80</u>	<u>108,202,553.59</u>

(三十二) 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	1,124,968,405.45	181,642,801.50	—	1,306,611,206.95
任意盈余公积	81,257,449.55	—	—	81,257,449.55
合计	<u>1,206,225,855.00</u>	<u>181,642,801.50</u>	<u>—</u>	<u>1,387,868,656.50</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本集团章程规定,本集团按照母公司税后净利润的10.00%提取法定盈余公积金。

(三十三) 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	4,492,860,899.71	583,886,877.89	—	5,076,747,777.60
合计	<u>4,492,860,899.71</u>	<u>583,886,877.89</u>	<u>—</u>	<u>5,076,747,777.60</u>

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

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末数	1,756,004,851.35	1,321,412,168.29
会计政策变更影响	—	—
前期差错更正调整	—	—
本期期初数	1,756,004,851.35	1,321,412,168.29
加:本期净利润	1,855,243,698.53	1,860,840,821.29
减:提取法定盈余公积	-181,642,801.50	167,278,402.60
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	583,886,877.89	729,396,468.44
对所有者的分配	529,573,267.32	529,573,267.19
其他	—	—
加:盈余公积弥补亏损	—	—
一般风险准备弥补亏损	—	—
其他	—	—

项目	本期金额	上期金额
本期期末数	2,316,145,603.17	1,756,004,851.35

本集团经2023年第一次临时股东大会审议通过《陕西秦农农村商业银行股份有限公司2022年度利润分配方案》，按照每股0.06元向股东派发现金股利，共计派发529,573,267.32元。

（三十五）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	15,256,132,523.74	13,291,937,891.05
1. 发放贷款和垫款	10,207,342,665.07	9,710,067,267.41
2. 债券投资及其他投资	4,510,814,312.53	2,891,298,451.83
3. 存放中央银行	285,720,689.16	301,527,989.01
4. 拆出资金	50,374,243.64	150,548,491.73
5. 存放同业及其他金融机构款项	152,129,482.66	130,093,974.22
6. 买入返售金融资产	49,751,130.68	108,401,716.85
二、利息支出	9,900,704,743.06	8,420,895,972.24
1. 吸收存款	7,945,677,808.92	6,666,615,096.22
2. 已发行债务证券	776,441,041.48	694,174,147.96
3. 卖出回购金融资产	750,072,315.98	544,716,720.33
4. 同业存放	286,622,526.78	297,221,380.89
5. 向中央银行借款	69,204,504.25	157,982,743.65
6. 拆入资金	72,686,545.65	60,185,883.19
利息净收入	5,355,427,780.68	4,871,041,918.81

（三十六）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	182,455,605.16	323,785,684.91
1. 理财业务手续费收入	45,616,928.66	104,260,241.95
2. 结算手续费收入	36,758,047.27	73,451,514.20
3. 表外业务手续费收入	28,979,978.55	57,559,526.40
4. 银行卡手续费收入	43,648,282.40	25,779,674.46
5. 资金监管服务手续费收入	4,865,390.11	24,918,450.90
6. 委托业务手续费收入	4,976,415.11	4,943,358.49

项目	本期发生额	上期发生额
7、担保业务手续费收入	901,003.92	2,058,119.81
8、代理手续费收入	45,886.55	110,993.87
9、其他手续费收入	16,663,672.59	30,703,804.83
二、手续费及佣金支出	<u>101,190,765.93</u>	<u>85,689,207.02</u>
1、结算手续费支出	7,408,741.79	7,332,275.96
2、银行卡手续费支出	579,744.97	433,119.03
3、代理手续费支出	7,357,391.60	627,688.93
4、其他手续费支出	85,844,887.57	77,296,123.10
三、手续费及佣金净收入	<u>81,264,839.23</u>	<u>238,096,477.89</u>

(三十七) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	996,575,526.93	1,103,821,101.35
处置其他债权投资取得的投资收益	33,252,683.20	156,668,154.44
处置交易性金融资产取得的投资收益	90,660,223.96	21,498,139.98
处置债权投资取得的投资收益	485,880,800.12	—
处置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	-716,464.48	—
处置其他投资取得的投资收益	5,024,878.02	—
合计	<u>1,610,677,647.75</u>	<u>1,281,987,395.77</u>

(三十八) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动收益	106,626,070.76	-99,885,333.07
合计	<u>106,626,070.76</u>	<u>-99,885,333.07</u>

(三十九) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	8,639,284.81	11,683,335.48
其他收入	—	269,245.28
合计	<u>8,639,284.81</u>	<u>11,952,580.76</u>

(四十) 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	54,957,562.86	63,846,810.34
抵债资产处置损益	-13,452,554.42	-680,302.08
无形资产处置损益	-238,498.41	-309,375.00
合计	<u>41,266,510.03</u>	<u>62,857,133.26</u>

(四十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	43,832,106.09	40,132,294.35
教育费附加及地方教育费附加	31,389,503.56	28,794,987.03
房产税	15,261,959.07	17,415,370.77
城镇土地使用税	1,725,481.86	1,540,215.02
印花税	3,555,771.40	2,729,220.80
其他	7,420,093.38	5,813,465.87
合计	<u>103,184,915.36</u>	<u>96,425,553.84</u>

(四十二) 业务及管理费

1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	2,029,151,126.06	2,102,220,991.59
折旧及摊销	<u>242,381,723.38</u>	<u>211,148,679.64</u>
—固定资产折旧	95,523,706.76	95,316,508.69
—无形资产摊销	8,479,682.74	6,669,220.26
—长期待摊费用摊销	18,975,537.46	19,925,132.47
—使用权资产折旧	119,402,796.42	89,237,818.22
日常业务费用	391,065,227.06	364,552,283.90
电子设备运转费	89,163,379.71	77,278,252.64
安全防范费	10,750,501.20	14,653,004.06
物业管理费	41,689,995.62	26,918,114.37
租赁负债利息	10,344,056.82	10,487,664.48
其他	45,453,939.70	41,292,095.19
合计	<u>2,859,999,949.55</u>	<u>2,848,551,085.87</u>

(四十三) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	1,830,089,756.72	1,199,128,916.94
债权投资减值损失	158,186,519.05	66,588,028.28
预计负债	174,173,868.23	25,566,682.14
其他应收款减值损失	18,311,810.15	24,681,201.93
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	-102,831,984.54	22,017,951.81
其他债权投资减值损失	34,712,502.66	4,047,227.15
存放同业款项减值损失	-1,194,830.19	20,941.70
买入返售金融资产减值损失	-15,487,037.47	-13,964,509.66
拆出资金减值损失	49,287,016.18	-14,892,589.64
合计	<u>2,145,247,620.79</u>	<u>1,313,193,850.65</u>

(四十四) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
商誉减值损失	47,752,700.00	47,240,600.00
抵债资产减值损失	—	1,516,900.00
合计	<u>47,752,700.00</u>	<u>48,757,500.00</u>

(四十五) 其他业务支出

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产发生的保管费用	20,528.04	55,880.24
合计	<u>20,528.04</u>	<u>55,880.24</u>

(四十六) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款收入	3,958,463.09	6,182,608.22
政府补助	2,620,000.00	3,493,617.00
职工罚款收入	1,345,863.25	1,373,192.03
其他	3,843,522.24	7,972,000.12

项目	本期发生额	上期发生额
合计	<u>11,767,848.58</u>	<u>19,021,417.37</u>

2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
推动西安金融业高质量发展扶持资金	2,620,000.00	2,000,000.00	与收益相关
小微企业贷款利率奖补	—	1,460,000.00	与收益相关
鄠邑支行体育场门面房拆迁补偿款	—	18,617.00	与收益相关
鄠邑支行秦渡锅炉拆改补助	—	15,000.00	与收益相关
疫情抗疫奖金	—	—	与收益相关
合计	<u>2,620,000.00</u>	<u>3,493,617.00</u>	—

(四十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没款支出	5,600,000.00	8,362,000.00
久悬未取款项支出	1,067,001.81	416,302.50
行政事业性收费和政府基金	1,133,414.90	147,299.55
未清退股金支取	28,276.00	16,863.00
非常损失	—	5,736.97
税收滞纳金及罚款	489,000.00	—
其他	1,119,462.82	714,322.74
合计	<u>9,437,155.53</u>	<u>9,662,524.76</u>

(四十八) 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	266,616,241.23	291,331,571.50
递延所得税费用	-46,676,589.44	-81,359,056.13
汇算清缴及以前年度差异调整	-25,156,237.75	-2,388,141.23
合计	<u>194,783,414.04</u>	<u>207,584,374.14</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	2,050,027,112.57	2,068,425,195.43
按法定/适用税率计算的所得税费用	304,550,881.89	275,601,557.46
子公司适用不同税率的影响	—	—
调整以前期间所得税的影响	-25,156,237.75	-2,388,141.23
非应税收入的影响	-135,642,272.74	-81,005,407.31
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	51,031,042.64	8,871,538.87
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	—	6,504,826.35
其他	—	—
所得税费用合计	<u>194,783,414.04</u>	<u>207,584,374.14</u>

(四十九) 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	1,855,243,698.53	1,860,840,821.29
加：其他资产减值准备	47,752,700.00	48,757,500.00
信用减值准备	2,145,247,620.79	1,313,193,850.65
固定资产折旧	95,523,706.76	95,316,508.69
使用权资产摊销	119,402,796.42	89,237,818.22
未确认融资费用摊销	10,344,056.82	—
无形资产摊销	8,479,682.74	6,669,220.26
长期待摊费用摊销	18,975,537.46	19,925,132.47
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)	-41,266,510.03	-62,857,133.26
证券投资利息收入	-4,510,814,312.53	-2,891,298,451.83
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-106,626,070.76	99,885,333.07
发行债券利息支出	776,441,041.48	694,174,147.96
投资损失(收益以“—”号填列)	-523,441,896.86	-132,454,136.82
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-76,553,137.04	-71,272,165.17
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	22,107,535.65	-6,729,275.37

项目	本期发生额	上期发生额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-15,233,893,744.48	-27,855,065,917.10
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	33,397,066,572.69	62,879,165,333.40
经营活动产生的现金流量净额	18,003,989,277.64	36,087,488,586.46
二、现金及现金等价物净增加情况：	——	——
现金的期末余额	16,569,452,232.02	21,528,106,744.64
减：现金的期初余额	21,528,106,744.64	30,418,934,869.70
现金及现金等价物净增加额	-4,958,654,512.62	-8,890,828,125.06

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	<u>11,652,063,532.02</u>	<u>16,851,578,344.64</u>
其中：库存现金	1,272,824,364.00	945,376,546.86
存放中央银行及非限制性款项	1,363,571,910.56	2,071,574,448.28
原到期日不超过三个月的存放同业款项	7,857,317,257.46	6,004,350,516.40
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	300,000,000.00	300,000,000.00
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	858,350,000.00	7,530,276,833.10
二、现金等价物	<u>4,917,388,700.00</u>	<u>4,676,528,400.00</u>
其中：三个月内到期的债券投资	4,917,388,700.00	4,676,528,400.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>16,569,452,232.02</u>	<u>21,528,106,744.64</u>

八、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

本集团本期无需要披露的非同一控制下企业合并情况。

（二）同一控制下企业合并

本集团本期无需要披露的同一控制下企业合并情况。

（三）其他原因的合并范围变动

本集团本期无需要披露的其他原因的合并范围变动情况。

九、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 本集团的构成

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

十、金融工具及其风险

（一）概述

本集团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。

本集团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。本集团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。

本集团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：

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团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。

本集团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

本集团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集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团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。本集团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。本集团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。

本集团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，本集团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。

本集团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。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本集团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，本集团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，本集团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

本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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. 违约损失率是指本集团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。

本集团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。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团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

本集团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。本集团使用外部经济信息，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。本集团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。本集团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。于资产负债表日本集团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

本集团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：					
—现金及存放中央银行款项	2,120,750.12	—	—	—	2,120,750.12
—存放同业及其他金融机构款项	786,065.05	—	—	—	786,065.05
—拆出资金	70,113.50	—	30,000.00	27,282.76	72,830.74
—买入返售金融资产	34,941.11	50,920.94	—	214.26	85,647.79
—发放贷款和垫款	15,768,431.79	1,779,710.03	958,897.44	780,205.03	17,226,834.23
—债权投资	10,006,444.00	2,782,543.57	70,000.00	73,749.67	12,785,237.90
—其他金融资产（注1）	38,711.76	242.18	33,454.31	29,175.01	43,233.24
<u>小计</u>	<u>28,825,457.33</u>	<u>4,613,416.72</u>	<u>1,092,351.75</u>	<u>910,626.73</u>	<u>33,620,599.07</u>
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	3,538,598.09	—	—	8,170.06	3,538,598.09
—其他债权投资	1,441,758.02	169,831.44	—	3,914.76	1,611,589.46
<u>小计</u>	<u>4,980,356.11</u>	<u>169,831.44</u>	<u>—</u>	<u>12,084.82</u>	<u>5,150,187.55</u>
信贷承诺	3,298,032.84	9,536.26	32,139.28	36,428.20	3,303,280.18
<u>合计</u>	<u>37,103,846.28</u>	<u>4,792,784.42</u>	<u>1,124,491.03</u>	<u>959,139.75</u>	<u>42,074,066.80</u>

续上表：

项目	期初余额			损失准备	账面价值
	一阶段	二阶段	三阶段		
以摊余成本计量的金融资产：					
—存放中央银行款项	1,849,648.84	—	—	—	1,849,648.84
—存放同业及其他金融机构款项	600,750.97	30,598.22	—	119.48	631,229.71
—拆出资金	90,428.61	—	30,000.00	22,354.06	98,074.55
—买入返售金融资产	753,182.69	—	—	1,762.96	751,419.73
—发放贷款和垫款	15,037,446.76	1,149,053.53	974,145.18	758,065.53	16,402,579.94
—债权投资	9,606,480.96	1,462,152.72	70,000.00	57,931.01	11,080,702.67
—其他金融资产（注1）	9,677.74	136.78	44,543.28	27,464.69	26,893.11
小计	<u>27,947,616.57</u>	<u>2,641,941.25</u>	<u>1,118,688.46</u>	<u>867,697.73</u>	<u>30,840,548.55</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：					
—发放贷款和垫款	4,530,431.80	—	—	18,453.26	4,530,431.80
—其他债权投资	521,858.14	9,919.31	—	443.52	531,777.45
小计	<u>5,052,289.94</u>	<u>9,919.31</u>	<u>—</u>	<u>18,896.78</u>	<u>5,062,209.25</u>
信贷承诺	2,286,121.55	32.66	32,006.60	19,012.66	2,299,148.15
合计	<u>35,286,028.06</u>	<u>2,651,893.22</u>	<u>1,150,695.06</u>	<u>905,607.17</u>	<u>38,201,905.95</u>

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。本集团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集团的资产和负债进行了到期分析。

单位：万元

期末余额

项目	逾期/无期限	即期偿还	1 个月至 3 个月				合计
			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	1,857,105.80	263,644.32	—	—	—	—	2,120,750.12
存放同业款项	—	786,065.05	—	—	—	—	786,065.05
拆出资金	—	2,856.06	—	29,984.02	39,990.66	—	72,830.74
买入返售金融资产	—	—	85,647.79	—	—	—	85,647.79
发放贷款和垫款	—	360,099.82	985,127.68	3,139,358.32	5,133,697.99	7,357,633.35	21,265,432.36
交易性金融资产	—	918.75	534,350.94	686,566.28	3,343,091.59	320,876.83	5,126,840.84
其他债权投资	—	—	—	54,946.56	518,134.81	744,027.08	1,611,589.48
债权投资	—	50,434.36	1,705,738.20	4,065,647.36	10,961,849.54	4,668,837.98	43,898,007.53
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	380.00
其他金融资产（注 2）	715.77	12,002.55	—	30,514.91	—	—	43,233.23
金融资产合计	<u>1,858,201.57</u>	<u>1,476,020.91</u>	<u>1,705,718.20</u>	<u>4,065,637.36</u>	<u>10,961,099.16</u>	<u>13,091,375.24</u>	<u>43,897,227.14</u>
负债							
向中央银行借款	—	5,925.64	—	3,294.95	41,600.32	—	90,789.80
同业及其他金融机构存放款项	—	56,800.74	275,985.16	205,509.42	692,567.44	—	1,230,862.76
拆入资金	—	—	70,016.60	—	82,054.27	158,111.91	310,182.78

期末余额

项目	逾期/无期限	即期偿还	1个月至3个月			1年至5年	5年以上	合计
			1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年			
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	3,667,791.43	—	3,667,791.43
吸收存款	—	9,401,446.64	378,811.24	106,563.81	5,876,762.38	18,592,132.65	1,680.38	34,357,397.10
应付债券	—	—	474,436.05	228,808.81	867,107.68	455,954.33	407,455.26	2,433,762.13
其他金融负债（注3）	—	197,448.45	—	—	—	—	—	197,448.45
金融负债合计	—	9,661,621.47	1,199,249.05	544,176.99	7,560,092.09	22,873,990.32	449,104.53	42,288,234.45
资产负债表内敞口净额	<u>1,858,201.57</u>	<u>-8,185,628.99</u>	<u>506,489.15</u>	<u>3,521,470.37</u>	<u>3,401,757.45</u>	<u>-9,782,615.08</u>	<u>10,290,070.18</u>	<u>1,609,773.08</u>

续上表：

项目	逾期/无期限	即期偿还	1个月至3个月			1年至5年	5年以上	合计
			1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年			
资产	—	—	—	—	—	—	—	—
现金及存放中央银行款项	1,642,475.18	301,711.31	—	—	—	—	—	1,944,186.49
存放同业款项	—	600,750.98	—	—	30,478.73	—	—	631,229.71
拆出资金	—	8,000.00	—	50,218.40	39,856.15	—	—	98,074.55
买入返售金融资产	—	—	751,419.72	—	—	—	—	751,419.72
发放贷款和垫款	—	478,292.10	940,949.56	2,215,774.87	6,762,606.85	5,905,894.66	4,629,493.69	20,933,011.73
交易性金融资产	—	4,248.75	719,306.09	1,083,594.81	1,812,286.06	387,697.18	120,799.95	4,127,932.84

期初余额

项目	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内				3个月至1年		1年至5年	5年以上	合计
			1个月至3个月	3个月至1年	1年	1年					
其他债权投资	—	—	26,432.43	125,117.29	227,156.37	153,071.35	—	—	—	531,777.44	
债权投资	—	38,500.00	527,340.07	790,228.19	3,337,157.43	6,322,516.22	—	—	—	11,080,702.68	
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	—	—	—	380.00	
其他金融资产（注2）	798.37	11,081.66	15,013.07	—	—	—	—	—	—	26,893.10	
金融资产合计	<u>1,643,653.55</u>	<u>1,442,584.80</u>	<u>3,918,373.65</u>	<u>9,560,573.27</u>	<u>9,857,905.64</u>	<u>11,225,881.21</u>	—	—	—	<u>40,125,608.26</u>	
负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
向中央银行借款	—	11,311.02	300,571.50	668,354.87	—	—	—	—	—	1,125,061.23	
同业及其他金融机构存放款项	—	56,879.59	73,791.78	739,834.96	—	—	—	—	—	970,642.84	
拆入资金	—	—	—	139,101.00	20,013.75	—	—	—	—	259,143.33	
卖出回购金融资产款	—	—	847,877.50	486,193.52	—	—	—	—	—	3,786,593.84	
吸收存款	—	10,540,928.78	119,443.92	4,076,191.26	15,007,339.71	—	—	—	—	30,127,717.69	
应付债券	—	—	166,179.22	1,128,859.63	459,229.78	404,172.28	—	—	—	2,364,281.06	
其他金融负债（注3）	—	127,234.48	—	—	—	—	—	—	—	127,234.48	
金融负债合计	—	<u>10,736,353.87</u>	<u>1,507,863.92</u>	<u>7,238,535.24</u>	<u>15,486,583.24</u>	<u>404,172.28</u>	—	—	—	<u>38,760,674.47</u>	
资产负债表内敞口净额	<u>1,643,653.55</u>	<u>-9,293,769.07</u>	<u>2,410,509.73</u>	<u>2,322,038.03</u>	<u>-5,628,677.60</u>	<u>10,821,708.93</u>	—	—	—	<u>1,364,933.79</u>	

注2：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

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	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内				1 个月至 3 个月			3 个月至 1 年			1 年至 5 年	5 年以上	合计
			1 个月	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 3 个月	3 个月至 1 年				
资产															
现金及存放中央银行款															
项	1,857,105.80	264,607.58	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,121,713.38
存放同业款项	—	786,065.05	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	786,065.05
拆出资金	—	2,856.07	172.50	30,287.93	40,233.99	—	—	—	—	—	—	—	—	—	73,550.49
买入返售金融资产	—	—	85,827.50	359.44	1,611.47	54.34	—	—	—	—	—	—	—	—	87,852.75
发放贷款和垫款	—	360,099.82	1,332,282.06	3,611,279.40	5,862,818.87	8,717,688.22	7,064,133.85	—	—	—	—	—	—	—	26,948,302.22
交易性金融资产	—	918.75	534,350.94	686,566.28	3,343,091.59	320,876.83	241,036.44	—	—	—	—	—	—	—	5,126,840.83
其他债权投资	—	—	552.16	56,079.30	522,688.99	762,361.14	305,787.00	—	—	—	—	—	—	—	1,647,468.59
债权投资	—	50,434.36	127,922.61	178,659.72	2,158,866.84	5,509,947.22	6,359,939.91	—	—	—	—	—	—	—	14,385,770.66
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	380.00
其他金融资产（注 4）	27.97	12,690.87	—	30,868.06	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43,586.90
金融资产合计	<u>1,857,513.77</u>	<u>1,477,672.50</u>	<u>2,081,107.77</u>	<u>4,594,100.13</u>	<u>11,929,311.75</u>	<u>15,310,927.75</u>	<u>13,970,897.20</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>51,221,530.87</u>
负债															
向中央银行借款	—	5,925.64	110.13	3,440.20	42,153.19	2.00	39,968.89	—	—	—	—	—	—	—	91,600.05

项目	期末余额						合计	
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内		3个月至1年			
			1个月至3个月	1年至5年	5年以上			
同业及其他金融机构存放款项	—	56,800.74	278,156.89	208,955.66	699,174.24	9.06	—	1,243,096.59
拆入资金	—	—	70,505.92	906.42	85,575.58	158,913.32	—	315,901.24
卖出回购金融资产款	—	—	7,041.60	13,647.11	61,184.56	3,670,879.84	—	3,752,753.12
吸收存款	—	9,401,446.64	378,811.24	106,563.81	5,876,762.38	18,592,132.65	1,680.38	34,357,397.10
应付债券	—	—	480,720.67	240,972.58	923,427.08	561,780.23	469,578.80	2,676,479.36
其他金融负债（注5）	—	197,448.68	—	—	—	—	—	197,448.68
金融负债合计	—	9,661,621.70	1,215,346.45	574,485.78	7,688,277.03	22,983,717.11	511,228.07	42,661,553.31
净头寸	<u>1,857,513.77</u>	<u>-8,183,949.20</u>	<u>865,761.32</u>	<u>4,019,614.35</u>	<u>4,241,034.72</u>	<u>-7,672,789.36</u>	<u>13,459,669.13</u>	<u>8,586,854.73</u>

续上表：

项目	期初余额						合计	
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内		3个月至1年			
			1个月至3个月	1年至5年	5年以上			
资产	—	—	—	—	—	—	—	—
现金及存放中央银行款项	1,642,475.18	302,522.03	—	—	—	—	—	1,944,997.21
存放同业款项	—	631,229.71	71.50	143.00	30,538.32	—	—	661,982.53
拆出资金	—	8,000.00	208.34	50,548.40	40,146.15	—	—	98,902.89
买入返售金融资产	—	—	751,626.74	—	—	—	—	751,626.74
发放贷款和垫款	—	478,292.10	1,112,799.41	3,228,602.24	10,160,845.19	7,414,693.73	8,338,912.98	30,734,145.65

期初余额

项目	逾期/无期限	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	合计
交易性金融资产	—	719,306.09	1,083,594.81	1,812,286.06	387,697.18	120,799.95	4,127,932.84
其他债权投资	—	947.25	28,326.94	133,610.98	258,166.13	170,150.81	591,202.11
债权投资	—	94,546.30	585,919.27	1,041,931.61	4,384,375.52	7,175,340.80	13,320,613.50
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	380.00
其他金融资产(注4)	37.70	—	15,013.07	—	—	—	26,893.10
金融资产合计	<u>1,642,892.88</u>	<u>2,679,505.63</u>	<u>4,992,147.73</u>	<u>13,219,358.31</u>	<u>12,444,932.56</u>	<u>15,805,204.54</u>	<u>52,258,676.57</u>
负债	—	—	—	—	—	—	—
向中央银行借款	—	146,581.77	303,245.57	672,199.29	—	—	1,133,337.65
同业及其他金融机构存放款项	—	102,054.76	77,058.47	745,509.05	1.80	—	981,503.67
拆入资金	—	100,393.22	625.92	140,139.11	20,463.75	—	261,622.00
卖出回购金融资产款	—	2,456,595.87	851,658.24	487,943.35	—	—	3,796,197.46
吸收存款	—	10,540,928.78	383,814.02	4,076,191.26	15,007,339.70	—	30,127,717.68
应付债券	—	211,564.33	176,716.45	1,161,073.75	553,438.50	466,295.83	2,569,088.86
其他金融负债(注5)	—	127,234.48	—	—	—	—	127,234.48
金融负债合计	—	<u>3,401,003.97</u>	<u>1,528,748.57</u>	<u>7,283,055.81</u>	<u>15,581,243.75</u>	<u>466,295.83</u>	<u>38,996,701.80</u>
净头寸	<u>1,642,892.88</u>	<u>-721,498.34</u>	<u>3,463,399.16</u>	<u>5,936,302.50</u>	<u>-3,136,311.19</u>	<u>15,338,908.71</u>	<u>13,261,974.77</u>

注4：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

注5：其他金融负债指其他应付款及应付股利

3. 表外项目

本集团和本集团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	27,773,342,030.34	—	—	27,773,342,030.34
保函	655,968,805.80	126,656,697.66	—	782,625,503.46
合计	<u>28,429,310,836.14</u>	<u>126,656,697.66</u>	<u>—</u>	<u>28,555,967,533.80</u>

续上表:

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	18,692,584,381.59	—	—	18,692,584,381.59
保函	643,317,272.28	179,630,382.21	—	822,947,654.49
合计	<u>19,335,901,653.87</u>	<u>179,630,382.21</u>	<u>—</u>	<u>19,515,532,036.08</u>

(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,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团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。

本集团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。利率风险是本集团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。本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

1. 利率风险

本集团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,按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

单位：万元

项目	期末余额					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	127,653.43	1,993,096.68	—	—	—	2,120,750.11
存放同业款项	—	786,065.05	—	—	—	786,065.05
拆出资金	2,856.06	29,984.02	39,990.66	—	—	72,830.74
买入返售金融资产	—	85,647.79	—	—	—	85,647.79
发放贷款和垫款	360,099.82	4,124,486.00	5,133,697.99	7,357,633.35	4,289,515.20	21,265,432.36
交易性金融资产	918.75	1,220,917.21	3,343,091.59	320,876.83	241,036.45	5,126,840.83
其他债权投资	—	54,946.56	518,134.81	744,027.08	294,481.03	1,611,589.47
债权投资	50,434.36	224,889.07	1,926,934.49	4,668,837.97	5,914,142.03	12,785,237.92
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	380.00
其他金融资产（注7）	12,718.32	30,514.91	—	—	—	43,233.23
金融资产合计	555,060.74	8,550,547.30	10,961,849.54	13,091,375.23	10,739,174.71	43,898,007.52
负债						
向中央银行借款	5,925.64	3,294.95	41,600.32	—	39,968.89	90,789.79
同业及其他金融机构存放款项	—	538,295.32	692,567.44	—	—	1,257,739.93
拆入资金	—	70,016.60	82,054.27	158,111.91	—	310,182.78
卖出回购金融资产款	—	—	—	3,667,791.43	—	3,667,791.43
吸收存款	—	9,886,821.68	5,876,762.38	18,592,132.65	1,680.38	34,357,397.09

期末余额

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
应付债券	—	703,244.86	867,107.68	455,954.33	407,455.25	2,433,762.12
其他金融负债（注8）	197,448.45	—	—	—	—	197,448.45
金融负债合计	203,374.09	11,201,673.41	7,560,092.09	22,873,990.32	449,104.51	42,288,234.42
资产负债缺口	351,686.65	-2,651,126.11	3,401,757.45	-9,782,615.09	10,290,070.21	1,609,773.11

续上表：

期初余额

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	96,116.16	1,848,070.34	—	—	—	1,944,186.50
存放同业款项	—	631,229.71	—	—	—	631,229.71
拆出资金	8,000.00	50,218.40	39,856.15	—	—	98,074.55
买入返售金融资产	—	751,419.72	—	—	—	751,419.72
发放贷款和垫款	478,292.10	3,156,724.43	6,762,606.85	5,905,894.66	4,629,493.69	20,933,011.73
交易性金融资产	4,248.75	1,802,900.90	1,812,286.06	387,697.18	120,799.95	4,127,932.84
其他债权投资	—	26,432.43	125,117.29	227,156.37	153,071.35	531,777.44
债权投资	38,500.00	592,300.83	790,228.19	3,337,157.43	6,322,516.22	11,080,702.67
其他金融资产（注7）	11,880.03	15,013.07	—	—	—	26,893.10
金融资产合计	637,037.04	8,874,309.83	9,530,094.54	9,857,905.64	11,225,881.21	40,125,228.26

期初余额

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
负债	—	—	—	—	—	—
向中央银行借款	11,311.02	445,395.35	668,354.86	—	—	1,125,061.23
同业及其他金融机构存放款项	—	230,807.88	739,834.96	—	—	970,642.84
拆入资金	—	100,028.58	139,101.00	20,013.75	—	259,143.33
卖出回购金融资产款	—	3,300,400.31	486,193.52	—	—	3,786,593.83
吸收存款	—	11,044,186.72	4,076,191.26	15,007,339.70	—	30,127,717.68
应付债券	—	372,019.36	1,128,859.63	459,229.79	404,172.28	2,364,281.06
其他金融负债（注8）	127,234.48	—	—	—	—	127,234.48
金融负债合计	<u>138,545.50</u>	<u>15,492,838.20</u>	<u>7,238,535.23</u>	<u>15,486,583.24</u>	<u>404,172.28</u>	<u>38,760,674.45</u>
资产负债缺口	<u>498,491.54</u>	<u>-6,618,528.37</u>	<u>2,291,559.31</u>	<u>-5,628,677.60</u>	<u>10,821,708.93</u>	<u>1,364,553.81</u>

注7：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息。

注8：其他金融负债指其他应付款及应付股利。

十一、资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

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

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

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

1. 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
2. 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
3. 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

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

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

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。

十二、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本集团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。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

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

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

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
发放贷款和垫款	—	<u>35,385,980,920.31</u>	—	<u>35,385,980,920.31</u>
(1) 以公允价值计量且其变动计入其综合收益	—	35,385,980,920.31	—	35,385,980,920.31
交易性金融资产	—	<u>51,268,408,300.61</u>	—	<u>51,268,408,300.61</u>
(1) 债务工具投资	—	51,268,408,300.61	—	51,268,408,300.61
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他债权投资	—	<u>16,115,894,732.30</u>	—	<u>16,115,894,732.30</u>
(1) 债务工具投资	—	16,115,894,732.30	—	16,115,894,732.30
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他权益工具	—	—	<u>3,800,000.00</u>	<u>3,800,000.00</u>
持续以公允价值计量的资产总额	—	<u><u>102,770,283,953.22</u></u>	<u><u>3,800,000.00</u></u>	<u><u>102,774,083,953.22</u></u>

续上表：

项目	期初余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
发放贷款和垫款	—	45,304,317,978.61	—	45,304,317,978.61
(1)以公允价值计量且其变动计入其综合收益	—	45,304,317,978.61	—	45,304,317,978.61
交易性金融资产	—	41,279,328,319.39	—	41,279,328,319.39
(1) 债务工具投资	—	41,279,328,319.39	—	41,279,328,319.39
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他债权投资	—	5,317,774,499.06	—	5,317,774,499.06
(1) 债务工具投资	—	5,317,774,499.06	—	5,317,774,499.06
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他权益工具	—	—	3,800,000.00	3,800,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	—	<u>91,901,420,797.06</u>	<u>3,800,000.00</u>	<u>91,905,220,797.06</u>

十三、关联方关系及其交易

(一) 关联方及其关联方关系

1. 持本集团 5%及 5%以上股份的股东

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

2. 其他关联方

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

3. 关联自然人

本集团主要自然人股东（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集团的关联自然人。

（二）关联方往来余额

1. 与持本集团 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
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	发放贷款和垫款	720,000,000.00	721,185,808.80
西安奥达房地产开发有限责任公司	发放贷款和垫款	381,000,000.00	383,860,154.17
陕西建设机械股份有限公司	发放贷款和垫款	300,000,000.00	300,426,250.00
陕西秦煤实业集团运销有限责任公司	发放贷款和垫款	2,000,000,000.00	—
陕西金融资产管理股份有限公司	发放贷款和垫款	732,405,464.67	—
陕西长安汇通商业保理有限公司	发放贷款和垫款	700,000,000.00	—
陕西长安汇通融资租赁有限公司	发放贷款和垫款	439,950,000.00	—
西咸新区泾河新城市政工程建设有限公司	发放贷款和垫款	385,000,000.00	—
陕西西咸新区地铁置业有限公司	发放贷款和垫款	234,900,000.00	—
陕西煤业化工贸易物流有限公司	发放贷款和垫款	40,000,000.00	—
西北综合勘察设计研究院	发放贷款和垫款	26,000,000.00	—
陕西空港城市园林绿化有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西空港国际商贸物流有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西空港基础设施维护有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西旅游集团朗德演艺有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西省空港综合保税区产业发展有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西省西咸新区泾河新城文化发展有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西西咸新区秦汉市政工程有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西西咸新区秦汉园林绿化工程有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
陕西众鑫优品餐饮管理有限责任公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
西安沣东建筑工程有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
西安沣东文化策划有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
西咸新区泾河新城人力资源服务有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
西咸新区秦汉置业管理有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—
西咸新区智慧城市发展集团有限公司	发放贷款和垫款	10,000,000.00	—

单位名称	项目	期末余额	期初余额
陕西省西咸新区泾河新城城市综合服务有限公司	发放贷款和垫款	9,900,000.00	—
西安沣东交通管理有限公司	发放贷款和垫款	9,900,000.00	—
西咸新区米粒博雅教育科技有限公司	发放贷款和垫款	9,000,000.00	—
陕西骏景索道投资建设有限公司	发放贷款和垫款	8,500,000.00	—
西安市长安区西市发展有限公司	发放贷款和垫款	2,500,000.00	—
陕西东岭物资有限责任公司	发放贷款和垫款	—	1,001,833,333.33
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	发放贷款和垫款	—	751,211,145.93
蒲城清洁能源化工有限责任公司	发放贷款和垫款	—	321,561,942.24
陕西金融控股集团集团有限公司	发放贷款和垫款	—	300,366,663.00
西安镐都置业有限公司	发放贷款和垫款	—	280,667,333.33
陕西润中清洁能源有限公司	发放贷款和垫款	—	199,395,238.54
西安源林建材有限公司	发放贷款和垫款	—	135,364,815.00
陕西财金投资管理有限责任公司	吸收存款	2,690,102,061.92	1,139,678,673.97
陕西金融资产管理股份有限公司	吸收存款	880,496,805.59	151,326.39
陕西煤业股份有限公司	吸收存款	302,280,829.05	1,969,538,993.80
陕西金融控股集团集团有限公司	吸收存款	150,000,000.00	150,391,375.17
陕西渭河煤化工集团有限责任公司	吸收存款	45,605,504.45	2,832.38
陕西省物流集团有限责任公司	吸收存款	9,386,213.24	733,108.28
陕西省政府性融资担保基金有限责任公司	吸收存款	4,203,869.75	16,268,162.01
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	吸收存款	947,730.57	9,978,149.44
西安万奥蓝谷置业有限公司	吸收存款	588,321.97	5,415,033.68
陕西建设机械股份有限公司	吸收存款	544,217.08	1,090,602.29
开源证券股份有限公司	吸收存款	402,516,556.69	—
陕西长安汇通融资租赁有限公司	吸收存款	150,000,000.00	—
陕西煤业化工贸易物流有限公司	吸收存款	70,000,000.00	—
陕西综勘岩土基础工程有限公司	吸收存款	55,909,025.02	—
陕西环保产业集团有限责任公司	吸收存款	50,155,561.67	—
陕西燃气集团有限公司	吸收存款	32,080,412.91	—
陕西西咸金融控股集团集团有限公司	吸收存款	24,997,919.18	—
陕西省地方电力航天置业有限公司	吸收存款	20,004,531.95	—

单位名称	项目	期末余额	期初余额
陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团）有限公司	吸收存款	9,041,109.35	—
陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	吸收存款	8,791,371.34	—
陕西西咸交通建设有限公司	吸收存款	7,771,637.05	—
西安秦煤餐饮管理有限公司	吸收存款	6,720,000.00	—
陕西荣和置业有限公司	吸收存款	4,182,085.23	—
陕西燃气集团工程有限公司	吸收存款	3,045,972.10	—
西咸新区融资担保有限公司	吸收存款	2,820,986.44	—
西北综合勘察设计院	吸收存款	2,621,317.75	—
西安市长安区西市发展有限公司	吸收存款	1,747,766.28	—
陕西西咸新区泾河新城水务有限公司	吸收存款	1,381,588.01	—
陕西西咸新区发展集团有限公司	吸收存款	1,063,711.50	—
西安新罗商务酒店有限责任公司	吸收存款	833,169.51	—
陕西秦煤实业集团运销有限责任公司	吸收存款	769,052.82	—
西安中清物业管理有限公司	吸收存款	735,266.08	—
西安元创化工科技股份有限公司	吸收存款	—	15,081,502.47
陕西润中清洁能源有限公司	吸收存款	—	12,582,532.79
西安曲江楼观旅游农业开发有限公司	吸收存款	—	5,000,000.00
西安正浩生物制药有限公司	吸收存款	—	4,921,061.65
陕西循环发展融资担保有限公司	吸收存款	—	1,203,993.52
西安市聚仙食品有限公司	吸收存款	—	447,320.34
陕西东岭物资有限责任公司	吸收存款	—	438,144.28
西安镐都置业有限公司	吸收存款	—	292,158.85
西安航城面粉有限公司	吸收存款	—	230,546.50
西安航联农业科技有限公司	吸收存款	—	119,537.63
西安澳美达置业有限公司	吸收存款	—	118,185.52
西安奥达房地产开发有限责任公司	吸收存款	—	103,224.23
中核西北建设集团有限公司	吸收存款	—	83,048.81
陕西建工洋西建设有限公司	吸收存款	—	68,535.14
西安高科电气科技有限公司	吸收存款	—	68,226.24
西安市康铖机械制造有限公司	吸收存款	—	65,880.66
西安市亚宏面粉有限责任公司	吸收存款	—	35,680.67

单位名称	项目	期末余额	期初余额
陕西美鑫产业投资有限公司	吸收存款	—	30,828.69
西安金控金银岛供应链金融服务有限公司	吸收存款	—	22,682.18
蓝田县秀岭农绿种养有限公司	吸收存款	—	20,491.28
陕西信用增进有限责任公司	吸收存款	—	17,094.24
西安市建总工程集团有限公司	吸收存款	—	14,165.98
陕西现代果业集团有限公司	吸收存款	—	11,595.48
西安和谐秦都建设有限公司	吸收存款	—	11,270.27
陕西省信用再担保有限责任公司	吸收存款	—	6,144.28
陕西汇鑫融资担保有限公司	吸收存款	—	331.27
陕西盛群物资有限公司	吸收存款	—	27.08

2. 与本集团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	—	926,030,725.54
其他关联方	吸收存款	—	42,732,027.04

3. 与本集团关联自然人的往来余额

截至 2022 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团无持股比例达 5%及以上的自然人股东。本集团董事、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集团不存在贷款余额。本集团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，本集团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. 与持本集团 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
陕西财金投资管理有限责任公司	利息支出	5,380,204.12	31,341,163.53
陕西金融资产管理股份有限公司	利息支出	3,368,260.35	4,161.48
陕西金融控股集团有限公司	利息支出	3,000,196.36	4,135,762.82
陕西煤业股份有限公司	利息支出	604,561.66	54,162,322.33
陕西渭河煤化工集团有限责任公司	利息支出	91,211.01	77.89
陕西省物流集团有限责任公司	利息支出	18,772.43	20,160.48

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
陕西省政府性融资担保基金有限责任公司	利息支出	8,407.74	447,374.46
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	利息支出	1,895.46	274,399.11
西安万奥蓝谷置业有限公司	利息支出	1,283.88	148,913.43
陕西建设机械股份有限公司	利息支出	1,281.05	29,991.56
陕西长安汇通融资租赁有限公司	利息支出	3,000,117.35	—
陕西煤业化工贸易物流有限公司	利息支出	2,335,009.26	—
开源证券股份有限公司	利息支出	805,033.11	—
陕西燃气集团有限公司	利息支出	641,761.27	—
西安秦煤餐饮管理有限公司	利息支出	134,775.57	—
陕西综勘岩土基础工程有限公司	利息支出	112,894.62	—
陕西环保产业集团有限责任公司	利息支出	100,372.87	—
陕西西咸金融控股集团有限公司	利息支出	67,239.04	—
陕西荣和置业有限公司	利息支出	63,636.21	—
陕西省地方电力航天置业有限公司	利息支出	40,233.29	—
西咸新区融资担保有限公司	利息支出	24,842.09	—
陕西省西咸新区泾河新城开发建设(集团)有限公司	利息支出	20,651.81	—
陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	利息支出	17,590.22	—
陕西西咸交通建设有限公司	利息支出	15,543.27	—
西北综合勘察设计研究院	利息支出	9,464.23	—
陕西燃气集团工程有限公司	利息支出	6,091.94	—
西安市长安区西市发展有限公司	利息支出	3,495.53	—
陕西西咸新区泾河新城水务有限公司	利息支出	2,763.18	—
陕西西咸新区发展集团有限公司	利息支出	2,268.82	—
西安新罗商务酒店有限责任公司	利息支出	1,666.34	—
陕西秦煤实业集团运销有限责任公司	利息支出	1,539.82	—
西安中清物业管理有限公司	利息支出	1,470.53	—
西安元创化工科技股份有限公司	利息支出	—	414,741.32
陕西润中清洁能源有限公司	利息支出	—	346,019.65
西安曲江楼观旅游农业开发有限公司	利息支出	—	137,500.00
西安正浩生物制药有限公司	利息支出	—	135,329.20
陕西循环发展融资担保有限公司	利息支出	—	33,109.82
陕西东岭物资有限责任公司	利息支出	—	12,048.97
西安镐都置业有限公司	利息支出	—	8,034.37

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
西安航城面粉有限公司	利息支出	—	6,340.03
西安航联农业科技有限公司	利息支出	—	3,287.28
西安澳美达置业有限公司	利息支出	—	3,250.10
西安奥达房地产开发有限责任公司	利息支出	—	2,838.67
中核西北建设集团有限公司	利息支出	—	2,283.84
陕西建工沔西建设有限公司	利息支出	—	1,884.72
西安高科电气科技有限公司	利息支出	—	1,876.22
西安市康铖机械制造有限公司	利息支出	—	1,811.72
西安市亚宏面粉有限责任公司	利息支出	—	981.22
陕西美鑫产业投资有限公司	利息支出	—	847.79
西安金控金银岛供应链金融服务有限公司	利息支出	—	623.76
蓝田县秀岭农绿种养有限公司	利息支出	—	563.51
陕西信用增进有限责任公司	利息支出	—	470.09
西安市建总工程集团有限公司	利息支出	—	389.56
陕西现代果业集团有限公司	利息支出	—	318.88
西安和谐秦都建设有限公司	利息支出	—	309.93
陕西省信用再担保有限责任公司	利息支出	—	168.97
陕西汇鑫融资担保有限公司	利息支出	—	9.11
陕西盛群物资有限公司	利息支出	—	0.74
陕西建设机械股份有限公司	利息收入	13,950,000.00	13,950,000.00
陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司	利息收入	38,808,288.00	10,780,080.00
西安奥达房地产开发有限责任公司	利息收入	28,003,500.00	147,000.00
陕西金融资产管理股份有限公司	利息收入	27,831,407.66	—
陕西骏景索道投资建设有限公司	利息收入	467,500.00	—
陕西空港城市园林绿化有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西空港国际商贸物流有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西空港基础设施维护有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西旅游集团朗德演艺有限公司	利息收入	550,000.00	—
陕西煤业化工贸易物流有限公司	利息收入	1,480,000.00	—
陕西秦煤实业集团运销有限责任公司	利息收入	106,000,000.00	—
陕西省空港综合保税区产业发展有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西省西咸新区泾河新城城市综合服务有限公司	利息收入	514,796.04	—
陕西省西咸新区泾河新城文化发展有限公司	利息收入	520,000.00	—

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
陕西西咸新区地铁置业有限公司	利息收入	11,275,200.00	—
陕西西咸新区秦汉市政工程有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西西咸新区秦汉园林绿化工程有限公司	利息收入	500,000.00	—
陕西长安汇通融资租赁有限公司	利息收入	13,638,450.00	—
陕西长安汇通商业保理有限公司	利息收入	24,150,000.00	—
陕西众鑫优品餐饮管理有限责任公司	利息收入	500,000.00	—
西安沣东建筑工程有限公司	利息收入	550,000.00	—
西安沣东交通管理有限公司	利息收入	544,500.00	—
西安沣东文化策划有限公司	利息收入	500,000.00	—
西安市长安区西市发展有限公司	利息收入	165,375.00	—
西北综合勘察设计院	利息收入	1,248,000.00	—
西咸新区泾河新城人力资源服务有限公司	利息收入	520,000.00	—
西咸新区泾河新城市政工程建设有限公司	利息收入	23,061,500.00	—
西咸新区米粒博雅教育科技有限公司	利息收入	495,000.00	—
西咸新区秦汉置业管理有限公司	利息收入	500,000.00	—
西咸新区智慧城市发展集团有限公司	利息收入	500,000.00	—
西安镐都置业有限公司	利息收入	—	21,840,000.00
陕西东岭物资有限责任公司	利息收入	—	34,999,800.00
陕西润中清洁能源有限公司	利息收入	—	3,185,019.60
西安源林建材有限公司	利息收入	—	11,939,400.00
陕西西咸新区城建投资集团有限公司	利息收入	—	7,927,500.60
陕西金融控股集团有限公司	利息收入	—	5,999,940.00
蒲城清洁能源化工有限责任公司	利息收入	—	5,500,559.49

2. 与本集团其他关联方的关联交易

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
其他关联方	利息收入	—	22,167,933.72
其他关联方	利息支出	—	1,152,609.74

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. 与本集团关联自然人的往来余额”，报告期内，本集团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

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

十四、或有事项及承诺事项

（一）资本支出

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未履行的合同	2,070,170.73	8,964,185.01
已批准但尚未签约的合同	4,323,653.66	1,688,300.74
合计	<u>6,393,824.39</u>	<u>10,652,485.75</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。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团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	27,773,342,030.34	18,692,584,381.59
未使用信用卡额度	4,866,266,202.90	3,666,076,100.00
开出保函	782,625,503.46	822,947,654.49
合计	<u>33,422,233,736.70</u>	<u>23,181,608,136.08</u>

（三）未决诉讼和纠纷

于2023年12月31日，以本集团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374.24万元（2022年12月31日：568.24人民币万元），无预计负债（2022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集团的财务状况及经营成果产生重大影响，因此期末无需确认预计负债。

十五、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本集团未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债

表日后事项中的非调整事项。

十六、母公司主要财务报表注释

(一) 现金及存放中央银行款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,210,597,814.09	883,010,722.99
存放中央银行法定准备金	16,467,316,200.70	15,379,942,981.38
存放中央银行超额存款准备金	1,363,571,910.56	2,071,068,522.91
存放中央银行财政性存款	3,710,000.00	15,785,000.00
小计	<u>19,045,195,925.35</u>	<u>18,349,807,227.28</u>
应计利息	8,904,479.09	7,762,680.19
合计	<u>19,054,100,404.44</u>	<u>18,357,569,907.47</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
活期存放境内银行同业款项	7,813,580,533.61	5,960,613,792.55
定期存放境内银行同业款项	—	300,000,000.00
小计	<u>7,813,580,533.61</u>	<u>6,260,613,792.55</u>
应计利息	3,234,228.17	9,029,361.32
合计	<u>7,816,814,761.78</u>	<u>6,269,643,153.87</u>
减：存放同业坏账准备	—	1,194,830.19
账面价值	<u>7,816,814,761.78</u>	<u>6,268,448,323.68</u>

(三) 发放贷款和垫款

1. 按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量	181,668,898,040.94	85.85	168,745,318,519.23	81.53
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	29,938,089,402.22	14.15	38,228,926,354.92	18.47

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
小计	<u>211,606,987,443.16</u>	100.00	<u>206,974,244,874.15</u>	<u>100.00</u>
应计利息	310,397,876.58		272,735,911.58	
合计	<u>211,917,385,319.74</u>		<u>207,246,980,785.73</u>	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	7,438,353,565.77		7,212,203,252.98	
贷款和垫款账面价值	<u>204,479,031,753.97</u>		<u>200,034,777,532.75</u>	

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	128,430,212,861.52	70.71	118,016,365,197.55	69.94
个人贷款和垫款	53,198,856,402.46	29.29	50,728,953,321.68	30.06
—个人消费贷款	7,092,096,755.22	3.90	4,973,632,908.60	2.95
—个人经营性贷款	9,882,572,745.93	5.44	6,655,951,486.74	3.94
—住房按揭贷款	34,940,378,752.87	19.24	37,940,350,631.55	22.48
—信用卡	1,283,808,148.44	0.71	1,159,018,294.79	0.69
小计	<u>181,629,069,263.98</u>	<u>100.00</u>	<u>168,745,318,519.23</u>	<u>100.00</u>
票据贴现	39,828,776.96		—	
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	<u>181,668,898,040.94</u>		<u>168,745,318,519.23</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

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	29,938,089,402.22	100.00	38,228,926,354.92	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>29,938,089,402.22</u>	<u>100.00</u>	<u>38,228,926,354.92</u>	<u>100.00</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 (%)
建筑业	29,288,460,287.31	13.84	26,312,197,078.80	12.71
水利、环境和公共设施管理业	18,160,155,222.89	8.58	20,735,491,759.13	10.02

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	17,961,639,164.57	8.49	16,701,906,127.97	8.07
租赁和商务服务业	17,368,694,185.44	8.21	14,617,206,374.86	7.06
批发和零售业	16,661,008,516.08	7.87	1,584,139,452.25	0.77
文化、体育和娱乐业	6,116,705,001.00	2.89	5,233,295,001.00	2.53
制造业	4,428,888,269.78	2.09	5,539,774,199.90	2.68
交通运输、仓储和邮政业	3,474,114,958.38	1.64	11,949,100,610.09	5.77
采矿业	2,871,818,007.00	1.36	2,136,480,835.00	1.03
农、林、牧、渔业	2,839,988,446.30	1.34	1,509,103,001.93	0.73
教育	2,000,907,524.88	0.95	1,816,568,064.50	0.88
居民服务、修理和其他服务业	1,967,899,701.02	0.93	2,384,268,334.37	1.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,668,360,458.40	0.79	833,680,000.00	0.40
住宿和餐饮业	1,494,997,387.90	0.71	134,306,560.00	0.07
卫生和社会工作	1,377,135,074.56	0.65	1,892,411,079.41	0.92
信息传输、软件和信息技术服务业	393,240,656.01	0.19	4,289,627,458.34	2.07
科学研究和技术服务业	348,700,000.00	0.16	337,309,250.00	0.16
公共管理、社会保障和社会组织	7,500,000.00	—	9,500,010.00	—
公司贷款和垫款小计	<u>128,430,212,861.52</u>	<u>60.69</u>	<u>118,016,365,197.55</u>	<u>57.02</u>
票据贴现	29,977,918,179.18	14.17	38,228,926,354.92	18.47
个人贷款	53,198,856,402.46	25.14	50,728,953,321.68	24.51
贷款和垫款总额	<u>211,606,987,443.16</u>	<u>100.00</u>	<u>206,974,244,874.15</u>	<u>100.00</u>
应计利息	310,397,876.58		272,735,911.58	
减：贷款损失准备	7,438,353,565.77		7,212,203,252.98	
贷款和垫款账面净值	<u>204,479,031,753.97</u>		<u>200,034,777,532.75</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	45,389,671,582.32	21.45	34,087,308,234.95	16.47
保证贷款	57,142,417,305.27	27.00	56,921,349,929.97	27.50
抵押贷款	65,734,497,107.61	31.07	66,874,621,859.83	32.31
质押贷款	43,340,401,447.96	20.48	49,090,964,849.40	23.72
贷款和垫款总额	<u>211,606,987,443.16</u>	<u>100.00</u>	<u>206,974,244,874.15</u>	<u>100.00</u>

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
应计利息	310,397,876.58		272,735,911.58	
减：贷款损失准备	7,438,353,565.77		7,212,203,252.98	
账面价值	<u>204,479,031,753.97</u>		<u>200,034,777,532.75</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	65,911,735.65	27,869,925.96	70,668,155.95	27,896,769.36	<u>192,346,586.92</u>
保证贷款	68,359,857.97	872,011,882.36	470,738,587.74	167,785,385.23	<u>1,578,895,713.30</u>
抵押贷款	376,048,908.09	76,806,184.78	1,086,016,216.20	444,447,036.06	<u>1,983,318,345.13</u>
质押贷款	—	—	583,690,000.00	85,974,270.00	<u>669,664,270.00</u>
合计	<u>510,320,501.71</u>	<u>976,687,993.10</u>	<u>2,211,112,959.89</u>	<u>726,103,460.65</u>	<u>4,424,224,915.35</u>

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	16,008,431.60	16,410,657.37	69,550,809.35	77,087,480.67	<u>179,057,378.99</u>
保证贷款	139,601,419.97	404,842,532.51	543,220,650.54	316,209,537.44	<u>1,403,874,140.46</u>
抵押贷款	1,003,956,981.39	1,586,932,185.29	1,539,709,995.29	611,486,441.22	<u>4,742,085,603.19</u>
质押贷款	333,137,009.11	4,500,000.00	327,849,804.93	129,564,308.50	<u>795,051,122.54</u>
合计	<u>1,492,703,842.07</u>	<u>2,012,685,375.17</u>	<u>2,480,331,260.11</u>	<u>1,134,347,767.83</u>	<u>7,120,068,245.18</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期1天及以上的贷款。

5. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	756,879,509.70	1,743,386,560.74	4,711,937,182.54	<u>7,212,203,252.98</u>

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期转移				
-至第一阶段	441,909,185.12	-424,677,444.88	-17,231,740.24	—
-至第二阶段	-46,991,168.54	282,604,584.00	-235,613,415.46	—
-至第三阶段	-4,601,806.65	-160,063,945.99	164,665,752.64	—
本期计提	-323,036,962.98	522,049,790.55	1,617,980,628.90	<u>1,816,993,456.47</u>
本期收回原核销	—	—	239,790,392.66	<u>239,790,392.66</u>
本期核销	—	—	1,390,645,631.99	<u>1,390,645,631.99</u>
其他转出	—	—	439,987,904.35	<u>439,987,904.35</u>
期末余额	<u>824,158,756.65</u>	<u>1,963,299,544.42</u>	<u>4,650,895,264.70</u>	<u>7,438,353,565.77</u>

续上表：

项目	上期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	638,528,570.55	2,027,594,879.42	4,119,458,711.57	<u>6,785,582,161.54</u>
本期转移				
-至第一阶段	54,241,682.24	-39,837,242.45	-14,404,439.79	—
-至第二阶段	-20,776,980.46	143,045,650.71	-122,268,670.25	—
-至第三阶段	-19,880,857.27	-417,748,353.16	437,629,210.43	—
本期计提	104,767,094.64	30,331,626.22	1,064,029,263.91	<u>1,199,127,984.77</u>
本期收回原核销	—	—	71,702,590.18	<u>71,702,590.18</u>
本期核销	—	—	844,209,483.51	<u>844,209,483.51</u>
其他转出	—	—	—	—

(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
期初余额	154,125,701.75	—	—	<u>154,125,701.75</u>
本期计提/转回	-84,605,244.25	—	—	<u>-84,605,244.25</u>
期末余额	69,520,457.50	—	—	<u>69,520,457.50</u>

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	134,759,113.21	—	—	134,759,113.21
本期计提/转回	19,366,588.54	—	—	19,366,588.54
期末余额	154,125,701.75	—	—	154,125,701.75

(四) 长期股权投资

1. 投资类别

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司的投资	1,803,364,571.23	—	—	1,803,364,571.23
小计	<u>1,803,364,571.23</u>	—	—	<u>1,803,364,571.23</u>
减：长期投资减值准备	1,214,254,071.23	—	—	1,194,566,171.23
合计	<u>589,110,500.00</u>	—	—	<u>608,798,400.00</u>

2. 对子公司的长期股权投资变动情况

被投资单位	期初余额	本期变动		
		其他变动	期末余额	减值准备期末余额
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	1,222,124,571.23	—	1,222,124,571.23	868,329,171.23
陕西周至农村商业银行有限责任公司	581,240,000.00	—	581,240,000.00	345,924,900.00
合计	<u>1,803,364,571.23</u>	—	<u>1,803,364,571.23</u>	<u>1,214,254,071.23</u>

(五) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,864,093,622.12	729,614,043.31	4,542,723,517.01	681,408,527.55
预计负债	364,282,040.88	54,642,306.13	190,101,792.30	28,515,268.84
公允价值变动	12,114,817.91	1,817,222.69	60,221,289.55	9,033,193.43
其他	266,124,718.06	39,918,707.71	—	—
合计	<u>5,506,615,198.97</u>	<u>825,992,279.84</u>	<u>4,793,046,598.86</u>	<u>718,956,989.82</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	66,082,373.36	9,912,356.01	—	—
非同一控制下企业合并评估增值	260,900,368.27	39,135,055.24	275,165,623.77	41,274,843.55
其他	306,579,738.67	45,986,960.80	—	—
合计	<u>633,562,480.30</u>	<u>95,034,372.05</u>	<u>275,165,623.77</u>	<u>41,274,843.55</u>

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
	递延所得税资产	95,034,372.05
递延所得税负债	95,034,372.05	—

(六) 吸收存款

1. 按种类列示

项目	期末余额	期初余额
活期存款	<u>86,038,264,214.60</u>	<u>88,367,468,334.31</u>
—公司客户	43,846,530,167.29	45,282,571,679.66
—个人客户	42,191,734,047.31	43,084,896,654.65
定期存款	<u>214,997,959,998.25</u>	<u>166,189,888,227.95</u>
—公司客户	28,466,056,051.33	12,069,966,158.13
—个人客户	186,531,903,946.92	154,119,922,069.82
保证金存款	10,099,749,871.62	17,234,641,405.67
国库存款	759,000,000.00	385,000,000.00
财政性存款	2,392.10	—
应解汇款	1,996,639.58	2,413,705.63
小计	<u>311,896,973,116.15</u>	<u>272,179,411,673.56</u>
应计利息	9,407,198,409.71	8,645,849,515.01
合计	<u>321,304,171,525.86</u>	<u>280,825,261,188.57</u>

(七) 利息净收入

1. 按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	14,605,383,864.46	12,680,592,870.07
1、发放贷款及垫款	10,022,530,012.05	9,388,326,241.53
2、债务工具投资	4,063,183,461.86	2,617,927,221.25
3、存放中央银行款项	268,581,671.16	286,166,969.77
4、拆出资金	50,374,243.64	150,365,908.39
5、存放同业款项	151,974,278.03	129,938,769.59
6、买入返售金融资产	48,740,197.72	107,867,759.54
二、利息支出	9,496,319,988.10	8,045,756,133.94
1、吸收存款	7,454,225,982.85	6,227,612,566.04
3、已发行债务证券	776,441,041.48	694,174,147.96
4、卖出回购金融资产	733,607,742.42	537,613,131.38
5、同业存放	395,532,408.41	375,684,308.11
6、向中央银行借款	63,826,267.29	150,486,097.26
7、拆入资金	72,686,545.65	60,185,883.19
利息净收入	5,109,063,876.36	4,634,836,736.13

(八) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	996,575,526.93	1,103,821,101.35
处置其他债权投资取得的投资收益	28,489,135.66	156,668,154.44
处置债权投资取得的投资收益	486,277,985.84	—
处置其他金融工具取得的投资收益	5,024,878.02	—
处置交易性金融资产取得的投资收益	90,660,223.96	21,498,139.98
合计	1,607,027,750.41	1,281,987,395.77

(九) 母公司现金流量表

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,816,428,015.05	1,672,784,025.99
加：其他资产减值准备	67,440,600.00	273,760,464.00
信用减值准备	2,142,077,750.05	1,288,123,079.78
固定资产折旧	91,236,601.70	90,742,067.41

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产摊销	118,650,487.45	88,965,002.24
未确认融资费用摊销	10,266,960.26	—
无形资产摊销	8,189,958.89	6,379,496.28
长期待摊费用摊销	18,265,814.22	19,250,999.74
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)	-42,016,190.71	-62,910,009.89
证券投资利息收入	-4,063,183,461.86	-2,617,927,221.25
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-106,626,070.76	99,885,333.07
发行债券利息支出	776,441,041.48	694,174,147.96
投资损失(收益以“—”号填列)	-519,791,999.52	-132,454,136.82
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-76,472,341.37	-69,044,497.59
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	22,107,535.65	-6,729,275.37
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-15,303,859,546.62	-28,695,203,452.45
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	33,038,412,953.64	54,806,263,159.63
经营活动产生的现金流量净额	17,997,568,107.55	27,456,059,182.73
二、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	16,463,488,958.26	21,321,538,271.55
减：现金的期初余额	21,321,538,271.55	30,321,392,250.07
现金及现金等价物净增加额	-4,858,049,313.29	-8,999,853,978.52

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	<u>11,546,100,258.26</u>	<u>16,645,009,871.55</u>
其中：库存现金	1,210,597,814.09	883,010,722.99
存放中央银行及非限制性款项	1,363,571,910.56	2,071,068,522.91
原到期日不超过三个月的存放同业款项	7,813,580,533.61	5,960,613,792.55
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	300,000,000.00	300,000,000.00
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	858,350,000.00	7,430,316,833.10
二、现金等价物	<u>4,917,388,700.00</u>	<u>4,676,528,400.00</u>
其中：三个月内到期的债券投资	4,917,388,700.00	4,676,528,400.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>16,463,488,958.26</u>	<u>21,321,538,271.55</u>