

 陕西周至农村商业银行有限责任公司

 **周至农商银行**
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2020 年度报告
THE ANNUAL REPORT





目录

提示与释义	1
重要提示	1
释义	1
致辞	2
公司概况	3
公司基本情况	3
年度荣誉与奖项	4
财务概要	5
公司基本情况	5
财务指标	6
分季度财务数据	6
管理层讨论与分析	7
业务发展	7
风险管理	12
内部控制	18
内部审计	19
重大事项	20
公司治理	21
执行董事基本情况及工作情况	21
监事基本情况及工作情况	21
高级管理层及基本情况	22
年度薪酬政策执行情况	23
员工基本情况	24
组织架构及分支机构	25
社会责任	27
扶贫攻坚	27
普惠金融	28
支农支小	29
财务报表及审计报告	31
财务报表附注	41



提示与释义

重要提示

一、本行主要负责人和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应法律责任。

二、本年度报告于2021年6月18日经本行行务会审议通过，主要负责人、高级管理人员签署书面意见，认为报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整的反映了本行实际情况。

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

四、本行主要负责人史建永、副行长何曼、财务会计部经理齐晓庆，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

- 1、公司、本公司、本银行、本行、我行、周至农商银行均指陕西周至农村商业银行有限责任公司；
- 2、秦农银行指陕西秦农农村商业银行股份有限公司；
- 3、银保监会指中国银行保险监督管理委员会；
- 4、陕西银保监局指中国银行保险监督管理委员会陕西监管局；
- 5、公司法指《中华人民共和国公司法》；
- 6、公司章程指《陕西周至农村商业银行有限责任公司章程》；
- 7、报告期指2020年1月1日至2020年12月31日；
- 8、元指人民币。

◎ 致 辞

2020年，是决胜全面建成小康社会、决胜脱贫攻坚之年，是“十三五”规划收官之年，也是应对新冠肺炎疫情的大考之年。世界经济增长持续放缓，我国正处于在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，经济下行压力加大，面对复杂严峻的经济形势，周至农商银行认真贯彻秦农银行、县委县政府决策部署和监管要求，时刻以习近平总书记为核心的党中央科学决策，立足高质量发展，以供给侧结构性改革为主线，扎实做好“稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期”工作，以支持“三农”地方经济发展为己任，始终牢牢把握稳中求进工作总基调，迎难而上，综合施策，群策群力谋发展，面对县域经济发展的良好趋势。我们要继续保持业务发展良好势头，攻坚克难，使业务规模再上新台阶。在此，我代表周至农商银行党委向社会各界及全体干部职工表示感谢！

2021年是深入学习贯彻党的十九届五中全会精神、奋进新时代实现新发展的开局之年、全面展开“十四五”规划的启动之年、实现我行转型高质量发展的攻坚之年。新的一年，我行将持续发挥党建引领保障作用，积极融入新发展格局。致力于乡村振兴，专注于服务实体，提升管理水平，夯实合规基础，严守风险底线，优化人力配置，全力打造“六个银行”的目标砥砺前行，万众一心，迎难而上，为周至农商银行的事业发展再立新功，为建党100周年献礼！

党委副书记：



致
辞

◎ 公司概况

公司基本情况

【本行注册名称】陕西周至农村商业银行有限责任公司

【中文简称】周至农商银行

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

【英文简称】Zhouzhi Rural Commercial Bank

【英文缩写】ZRCB

【法定代表人】张宏

【类型】其他有限责任公司

【本行住所】周至县农商街5号

【邮政编码】710400

【联系电话】029-87112779

【传真】029-87117762

【经营范围】吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借，从事借记卡业务；代理收付款及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

【其他有关资料】首次注册登记日期：2017年6月27日

统一社会信用代码：91610124MA6U617U05

金融许可证编码：B1631H261010001

审计机构名称：天职国际会计师事务所

年度荣誉与奖项

评奖机构	荣誉奖项
周至县人民政府	2019年度纳税贡献奖
秦农银行	2019年度公司业务重点营销项目奖
陕西省国有资产管理委员会	思想政治工作先进单位
陕西银行业协会	特殊贡献网点奖
周至县红十字协会	人道主义奖
中国人民银行西安分行 营业管理部	2019年度金融业机构信息管理工作先进单位奖
中国人民银行西安分行 营业管理部	国家网络安全宣传周活动先进单位



◎ 财务概要及业务发展

本年度报告期末数据所载财务资料按照会计准则编制，以人民币列示。

公司基本情况

	2020	2019	较上年变化(%)	2018
全年经营成果(人民币万元)				
营业收入	8,853.23	12,561.57	-29.52	15,878.12
利息净收入	8,884.46	12,633.02	-29.67	14,899.38
手续费净收入	-31.23	-71.46	-56.30	67.50
投资收益	0.00	0.00	-	911.23
业务及管理费	7,870.38	8,472.72	-7.11	8,016.69
资产减值损失	9.4	1242.93	-99.24	2,800.00
营业利润	924.88	2,780.94	-66.74	5,014.05
税前利润	718.85	2,925.21	-75.43	5,033.42
净利润	596.68	2,272.73	-73.75	4,269.26
于报告期末(人民币万元)				
资产总额	572,911.35	514,515.74	11.43	450,332.46
客户贷款和垫款总额	250,796.51	295,311.61	-15.06	267,106.14
存放同业款项	89,766.96	147,571.21	-39.17	14,122.00
拆出资金	-	-	-	-
负债总额	534,310.97	475,647.00	12.33	415,541.24
客户存款	512,592.29	462,582.40	10.81	403,924.96
同业存放款项	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
应付利息	12,716.68	10,975.75	15.86	9,134.76
所有者权益	38,600.39	38,488.51	0.29	34,791.22
实收资本	24,000.00	24,000.00	-	24,000.00
每股净资产(人民币元)	1.61	1.60	0.63	1.45

财务指标

	2020	2019	2018
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	0.10	0.49	0.97
资本利润率	1.43	6.34	12.71
成本收入比	87.56	66.59	50.49
净息差	1.61	2.57	3.77
非利息收入比例	-0.35	-0.57	0.43
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	2.31	2.06	2.47
逾期90天以上贷款与不良贷款比例	94.91	85.40	99.05
单一客户贷款集中度	6.51	6.65	7.23
全部关联度	0.40	0.15	0.18
拨备覆盖率	204.11	195.15	199.42
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	21.37	23.05	25.14
一级资本充足率	20.31	21.98	24.05
核心一级资本充足率	20.31	21.98	24.05
杠杆率	6.52	7.52	7.92

分季度财务数据

	一季度	二季度	三季度	四季度
人民币万元				
营业总收入	4,971.80	9,706.98	14,585.92	18,883.94
净利润	927.11	1,394.69	1,680.15	596.68

注：以上数据为各季末时点数



◎ 管理层讨论与分析

业务发展

一、业务发展情况

报告期，周至农商银行党委、经营班子严格贯彻落实秦农银行工作会议精神，以稳中求进总基调为指导，在业务经营中始终坚持主责主业，狠抓业务营销，秉承抓党建、稳发展、强管理、守底线、提素质的工作思路，统一思想，鼓足干劲，应对挑战，抵御风险，使各项业务稳健发展。

金融市场业务收入萎缩---至报告期末，实现同业投资收益4217万元，同比增加2480万元，增幅为142.77%。实现金融机构往来收入9830万元，同比减少4352万，降幅为30.69%。金融市场业务效益总体呈下降趋势。

风险抵御能力保持良好---至报告期末，全行主要监管指标全部达标，整体风险可控。其中资本充足率21.37%，杠杆率6.52%，流动性比率89.85%，不良贷款率2.31%，拨备覆盖率204.11%，以上监管指标在银保监局监管标准值以内。

盈利能力有待提升---至报告期末，我行盈利指标均未达到监管标准，盈利能力较上年有所下降。其中资产利润率0.1%，低于监管标准0.5个百分点；资本利润率1.43%，低于监管标准9.57个百分点；成本收入比87.56%，高于监管标准42.56个百分点。盈利能力及成本控制能力有待提升。

表1 主要监管指标情况

单位：%

	标准	2020年末
资本充足指标		
资本充足率	≥10.5%	21.37
核心一级资本充足率	≥8.5%	20.31
一级资本充足率	≥7.5%	20.31
杠杆率	≥4%	6.52
资产质量指标		
不良贷款率	≤5%	2.31

拨备覆盖率	≥150%	204.11
单一客户贷款集中度	≤10%	6.51
流动性指标		
存贷比	≤75%	50.25
流动性比率	≥25%	89.85
盈利性指标		
资产利润率	≥0.6	0.1
资本利润率	≥11%	1.43
成本收入比	≤50%	87.56

二、财务分析

报告期内，全行坚持提质增效的经营理念，以增收节支为经营原则，力争经营效益稳步提升。报告期实现利润总额718.85万元，同比减少2206.36万元，降幅75.43%；净利润596.68万元，同比减少1676.05万元，降幅73.75%。

表2 报告期利润表

单位：万元 %

项 目	2020年末	2019年末	同比增减	增减幅度
一、营业收入	8,853.23	12,561.57	-3,708.34	-29.52
（一）利息净收入	8,884.46	12,633.02	-3,748.56	-29.67
（二）手续费及佣金净收入	-31.23	-71.46	40.23	-56.30
（三）投资收益	--	--	--	--
（四）公允价值变动收入	--	--	--	--
（五）汇兑收益	--	--	--	--
（六）其他业务收入	--	--	--	--
二、营业支出	7,928.34	9,780.63	-1,852.29	-18.94
（一）营业税金及附加	48.56	64.98	-16.42	-25.27
（二）业务及管理费	7,870.38	8,472.72	-602.34	-7.11
（三）资产减值损失	9.40	1,242.93	-1,233.53	-99.24
（四）其他业务成本	--	--	--	--



三、营业利润	924.88	2,780.94	-1,856.06	-66.74
加：营业外收入	46.57	177.32	-130.75	-73.74
减：营业外支出	252.60	33.04	219.56	664.53
四、利润总额	718.85	2,925.21	-2,206.36	-75.43
减：所得税费用	122.17	652.48	-530.31	-81.28
五、净利润	596.68	2,272.73	-1,676.05	-73.75

报告期内，全行实现主营业务净收入8884.46万元，同比减少3748.56万元，降幅29.67%；实现手续费净收入-31.23万元，同比增加40.23万元，增幅-56.3%。

报告期内，全行发生营业支出7928.34万元，同比减少1852.29万元，降幅18.94%。期末成本收入比87.56%，同比增加20.97个百分点，计提资产减值准备9.4万元，同比减少1233.53万元，降幅99.24%。至报告期末，贷款损失准备金余额12462.98万元，拨备覆盖率204.11%。

三、资产负债分析

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

表3 报告期末资产负债业务简表

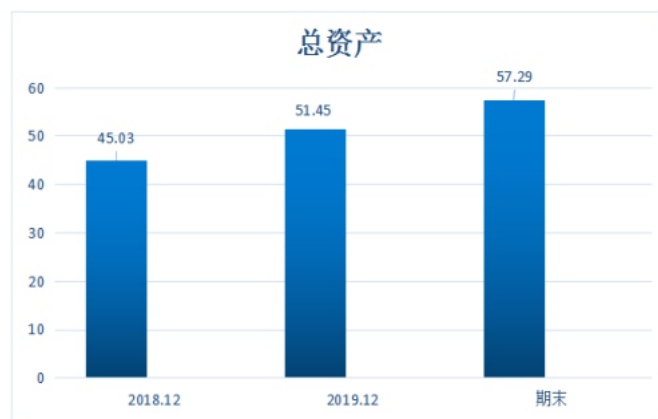
单位：亿元

主要项目	本年末	上年末	较上年末 (%)
资产总额	57.29	51.41	11.44
其中：现金及存放中央银行款项	2.88	3.14	-8.28
存放同业款项	8.98	14.76	-39.16
各项投资	20.11	3.77	433.42
买入返售金融资产	0	0	0
各项贷款	25.08	29.53	-15.07
负债总额	53.43	47.57	12.32
其中：各项存款	51.26	46.26	10.81
同业存放款项	0.04	0	0
所有者权益	3.86	3.85	0.26

资产规模不断扩大---报告期内，进一步优化资产结构，在加大高收益资产配置的同时兼顾流动性，资产规模持续扩张。至报告期末，资产总额57.29亿元，较年初增加5.88亿元，增幅11.44%。各项贷款占资产总额的43.78%，较期初下降13.66个百分点，各项贷款在县域银行业机构排名第二，资产规模持续扩大。

图 1 总资产变化情况

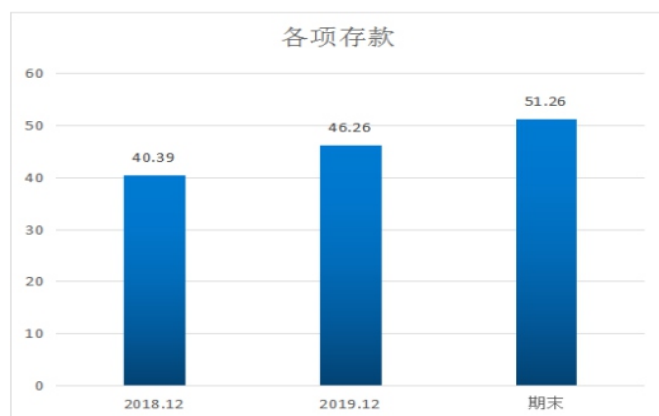
单位：亿元



各项存款平稳增长---报告期内，切实加大存款营销力度，积极创新营销方式，存款稳步增长,主动负债规模不断扩大。至报告期末，全行负债总额53.43亿元，较年初增加5.86亿元，增幅12.32%；其中各项存款51.26亿元，较年初增长5亿元，增幅10.81%。

图 2 各项存款变化情况表况

单位：亿元

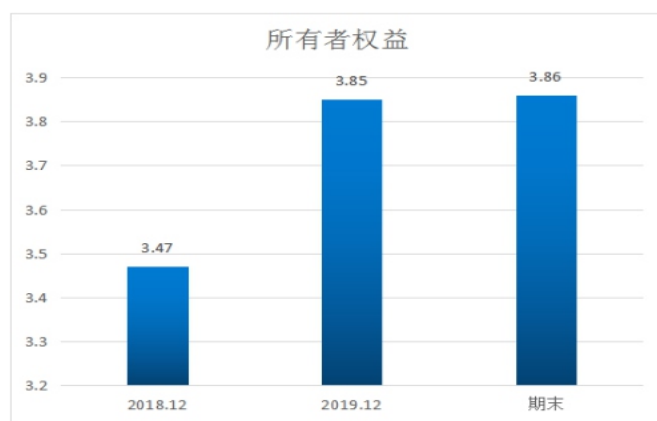




资本实力稳步增强---至报告期末，全行所有者权益合计3.86亿元，较年初增加0.01亿元；实收资本2.4亿元，资本充足率21.37%，优于监管指标10.87个百分点。

图3 所有者权益变化情况

单位：亿元



风险管理

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

全面风险管理

报告期内，本行致力于将全面风险管理理念融入治理各个环节，形成了行党委会、监事、高级管理层各司其职、协调运转、有效制衡的治理机制，在战略方向上与中央的方针政策保持高度一致，防止发生战略性风险。为提升本行全面风险管理水平，更好地服务实体经济，认真执行秦农银行《陕西秦农农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》（秦农银发〔2017〕110号），并制订下发了《陕西周至农村商业银行有限责任公司业务连续性管理规定》（周农商银发〔2020〕132号）、《陕西周至农村商业银行有限责任公司2020年风险政策与风险限额方案》（周农商银发〔2020〕163号）、《陕西周至农村商业银行有限责任公司业务条线全面风险管理事权及工作程序》（周农商银发〔2020〕164号）、《陕西周至农村商业银行有限责任公司经营层全面风险管理委员会工作规则》（周农商银发〔2020〕165号），持续不断完善风险管理体系，进一步细化了全面风险管理的基本原则、风险偏好、风险管理策略、政策和程序。全面风险管理框架从不同的侧面关注和管理风险，并力求实现战略目标、经营目标、报告目标、合规目标四个目标，以此促进可持续发展。

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



信用风险管理

信用风险是指由借款人或市场交易对手违约所造成的风险。

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

报告期内，为进一步增强风险管控能力、树立合规意识，规范业务操作，出台了《关于进一步明确疫情期间有关信贷业务事项的通知》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司关于疫情防控期间“三农”和脱贫攻坚工作实施方案》、《关于开展信贷业务专项自查工作的通知》、《周至农商银行扶贫小额贷款风险排查工作方案》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司普惠小微企业贷后管理细则（暂行）》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司押品管理实施细则》，转发了《陕西省秦农银行“烟商贷”业务管理办法（试行）》、《关于深入贯彻“应延尽延”和“小微信用”两个直达实体政策工具的实施落实方案》、《秦农银行关于进一步加强扶贫小额信贷业务管理的通知》、《关于做好个人贷款实施临时性延期还本付息的通知》等相关制度办法，进一步规范授信业务审批机制，强化内部控制，保障本行授信业务在合规的基础上安全、稳健、高效运行。2020年我行召开了信贷业务专题培训会，完善了贷后检查相关内容，确保贷后管理的规范性。我行严格按照授信业务“三个办法、一个指引”要求，统一授信管理办法及授信审查委员会工作规则，尽职调查、严格审查，要求授信审查审批工作人员须熟练掌握并严格遵守国家经济金融法规和本行授信业务规章制度，熟悉工作职责和尽职要求，不断提高授信审查审批工作能力，客观、公正地履行职责。

本行加快信贷业务经营转型，积极调整信贷资产结构，加大清收处置不良贷款力度。全力推动产品和服务模式创新，坚守风险底线，促进本行

信贷业务稳定、健康发展。报告期内，本行信用风险总体可控。

流动性风险管理

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

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

报告期内，不断加强同业资产负债管理，主动调整同业资产负债期限结构，注重同业资产与同业负债期限结构的匹配度，坚持长期资产匹配长期负债，中期资产适度匹配中短期负债，减少同业资产负债流动性缺口压力。同时早安排，早动手，多渠道开展同业业务，大力吸收中长期负债，实现资产负债期限匹配，规避同业资产负债大额资金错配风险。严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司流动性风险管理办法》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司流动性风险应急处置预案》和《陕西周至农村商业银行有限责任公司压力测试管理办法》等有关规定，形成了较为完善的流动性风险管理策略和管理程序，建立了有效的流动性风险识别、监测、控制机制。在此基础上定期开展流动性风险压力测试，对本行流动性及资产负债管理情况进行认真的总结分析。

报告期内，本行现金和个人备付保持适度合理水平，未出现支付风险事件，流动性较为平稳，流动性风险总体可控。

市场风险管理

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

报告期内，本行建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。本行市场风险管理组织架构包括行党委会、监事、高级管理层及其下设的市场风险管理委员会。本行实施稳健的投资策略，有效分散市场风险，确保外部环境不断变化情况下的投资组合安全，不断加强对市场风险的预测，判断导致风险的条件和因素，并在实际中尽



可能避免其条件或因素的发生，有效的实现对市场风险的规避。

本行市场风险主要表现为利率风险，日常管理中不断加强市场风险限额管理，健全市场风险识别评估体系，提升投资交易能力。严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司市场风险管理办法》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司压力测试管理办法》等有关规定，按季开展市场风险压力测试，对市场风险管理情况进行认真的总结分析，有效防控市场风险，确保市场风险管理体系有效运行。

报告期内，本行市场风险暴露在可控范围内，无重大市场风险事件发生。

操作风险管理

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

报告期内，本行严格遵循银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在行党委和经营管理层的领导下，实行点面结合的操作风险管理模式，严格执行《陕西周至农村商业银行有限责任公司操作风险管理办法》，本行相关业务部门和各机构在每季度和年度结束后定期报告操作风险管理情况，报告本业务条线或本机构存在的操作风险隐患、发生的操作风险事件、损失的情况及操作风险总结评价等。

本行建立操作风险管理组织架构，明确界定各部门操作风险管理职责，严格政策制定部门、执行部门和检查部门之间的职责分离，构筑岗位自控、部门互控、检查监控三道防线。有效识别、评价、监测和控制各类操作风险，确保风险管理的独立性和有效性，保障本行各项业务运行安全。本行各部门、各机构根据自身业务特点，建立相应的操作风险预警机制，降低操作风险事件的发生频率。建立问责考核机制，对触碰红线的行为起到警示作用，将操作风险指标纳入机构、员工等级评定体系。通过整章建制，增加适应业务发展的新制度、新规定，使管理制度逐步系统化、规范化、科学化，在梳理现有规章制度的基础上，以有效识别、衡量、控制风险为中心，建立覆盖业务品种、业务操作环节的规章制度，确保本行相关业务操作依法合规。操作风险整体可控。

合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则造成遭受法律制裁、监管

处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

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

本行各部门主动识别内控缺陷,深入挖掘合规短板,切实做好合规风险的事前预防工作。一是扎实开展规章制度“立改废”工作。对各项规章制度在业务领域和管理环节的实际操作、实施效果等进行梳理,严格对照外部法规、监管要求和经营发展需要,修订完善19项规章制度,废止失效21项规章制度,现行有效244项规章制度,并建立全行制度活页管理台账,为全行依法合规经营打牢基础。二是层层传导压力,落实责任。与各机构、各部门签订《合规承诺书》和《案件防控目标责任书》,与全员签订《员工合规履职承诺书》,分解落实责任,强化合规刚性约束。三是持续监测管控各类风险,开展案件风险排查、员工异常行为排查等风险排查工作,使我行各项基础工作得到进一步夯实,风险管控能力持续提升。四是开展案件警示教育。及时组织学习秦农银行转发的案件警示教育典型案例选编共8期,并对学习效果进行测试,以案为鉴,警钟长鸣,增强全员遵章守纪的自觉性,时刻牢记合规底线,让每一位员工知敬畏、存戒惧、守底线。五是加强合规文化建设。各条线部门按照年初制定的培训计划,有步骤地开展业务培训,提高全员业务技能;开展合规知识培训、合规大讲堂、合规知识测试等活动,培育全行员工合规理念,提升合规意识,树立“合规创造价值、合规促进发展”的价值观念,不断提升全行依法合规经营水平及合规风险管理能力。

声誉风险管理

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



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

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

信息科技风险

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

我行下发了《陕西周至农村商业银行有限责任公司信息科技管理委员会议事规则（暂行）》，成立了信息科技管理委员会，信息科技管理委员会是我行信息科技规划、信息科技战略部署、重大项目评估、重大科技风险评审等事项的审议机构。主要负责重大信息科技事项的管理决策。

我行信息科技制度比较完整，能覆盖信息科技工作的主要内容。下发了《陕西周至农村商业银行有限责任公司信息科技风险管理策略》、《陕西周至农村商业银行有限责任公司中心机房管理办法（暂行）》，管理制度已在机房醒目位置张贴上墙，相关人员严格遵守机房管理制度。管理办法明确了县中心机房进出、巡检以及故障处理流程，对机房各项任务执行及风险控制量化明确。

我行下发的《陕西周至农村商业银行有限责任公司信息系统突发事件应急管理办法》，该办法包含应急预案、响应及处置涉及到声誉风险控制，对于声誉危机应对机制的贯彻贯穿于日常工作中。

报告期内，对机房供电系统、网络设备等进行了维保排查，确保系统正常运行；对负责的业务进行了全面检查，未发现违规问题；报告期本机构无违规问责情况；全行不断完善信息科技风险管理，促进科技风险管理工

作深入开展。组织开展了业务连续性应急演练，提高信息科技业务连续性处置能力，保证突发应急事件发生时能够有组织地正确应对和合理处置，开展信息科技风险管理委员会会议4次，召开信息科技专项检查工作1次，进一步深化信息安全风险管理，强化信息科技风险防控。

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

内部控制

本行严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等相关法规，建立了较为完善的内控管理框架，形成了行党委会、监事、经营管理层分层管理、权责清晰、相互制衡的有效内控管理架构和治理机制。

行党委会及经营管理层下各专门委员会严格按照议事规则依法、独立、规范、有效地行使职权，保证内部控制体系的建立健全及有效实施；监事根据公司章程、法律法规和监管要求，监督行党委会、经营管理层及成员履行活动的合法合规性，维护公司及股东利益；经营管理层负责落实行党委会的相关决议，勤勉履行相应义务，并定期向行党委会报告相关决议执行情况 and 经营情况，确保经营发展符合本行发展战略及相关政策的要求。报告期内，全行高度重视内控体系建设，不断促进内部控制日趋完善，持续优化全面风险管理制度体系和运行机制，构筑了由各专业条线管理部门、合规风险部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”。形成了由各职能部门、各支行主要负责人负责、全体员工共同参与的内部控制管理架构。全面提升主动风险管理能力，通过完善内控制度建设，本行风险管理和案件防控得到有效加强。

内部审计

本行内部审计部门为稽核审计部，是本行内部控制的监督、评价部门。报告期内，实施专项稽核9项，经济责任审计12人/次，下发检查通报8次。各类检查共发现问题29个，针对检查发现的问题，通过现场纠改、持续跟进、督促落实等方式监督问题的整改效果，同时根据《员工违规违纪处罚办法》对违规行为进行问责，共整改问题7个，整改率为24%，全年处罚18人/次，共计罚款4400元，向经营管理层提出审计建议32条。通过内部审计、落实整改、问责、通报等，进一步提高了全员的合规意识，促进



周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2020年度
报告

诚
信
至
上

服
务
城
乡

了本行风险管理、内控合规和公司治理得到进一步完善，切实发挥了内审部门的监督、制约机制，为全行稳健和高质量发展保驾护航。

◎ 重大事件

一、股东名称及报告期内变动情况

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

二、增加或减少注册资本

报告期内，本行未增加或减少注册资本。

三、重要诉讼、仲裁、重大差错和重大案件事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁、重大差错和重大案件事项。

四、收购及出售资产事项

报告期内，本行未发生收购及出售资产事项。

五、分立合并事项

报告期内，本行未发生分立及合并事项。

六、本行执行董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行执行董事、监事、高级管理人员中有1人被中国银保监会陕西监管局给予警告的行政处罚（中国银保监会陕西监管局行政处罚决定书，陕银保监罚决字〔2020〕159号）。

七、关联交易事项

报告期内，全行关联交易类型为关联贷款，共计7笔185万元。

八、重大突发事件

报告期内，本行未发生重大突发事件。



◎ 公司治理

执行董事基本情况及工作情况

执行董事简介

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

执行董事工作情况

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

监事基本情况及工作情况

监事简介

史建永，男，汉族，1973年3月生，大学学历，高级经济师。现任本行党委委员、监事。负责全行信访维稳工作、分管纪委办公室。曾任：出纳、信贷员、信用社主任、行长助理、支行副行长、稽核中心主任。2021年3月，经秦农银行研究，同意史建永任周至农商银行党委副书记；同意史建永代为履行周至农商银行执行董事职责；不再担任周至农商银行监事职务。

监事工作情况

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

高级管理层成员及基本情况

高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	任职起止日期
行长	刘纪勇	男	2017年6月至报告期
副行长	何曼	女	2017年9月至报告期
副行长	何超	男	2020年12月至报告期
副行长	焦晓峰	男	2020年12月至报告期

刘纪勇，男，汉族，1973年7月生，硕士研究生学历，会计师。现任本行党委副书记、行长，负责全行业务经营工作，分管合规风险部、电子银行部。曾任：综合柜员、信用社总会计、信用社副主任、副经理、经理、支行副行长。

何曼，女，汉族，1975年3月生，大学学历，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。协助行长工作，分管综合管理部、财务会计部。曾任：出纳员、机关会计、统筹员、经理助理、副经理、信用社副主任、主任、部门负责人。

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



周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

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

2020年周至农商银行高级管理人员变动情况:

李北林，2018年11月至2020年8月任周至农商银行副行长，分管信贷管理部、合规风险部、安全保卫部。2020年9月从周至农商银行调至秦农银行临潼支行。

何超，2020年11月3日，秦农银行提名为周至农商银行副行长人选，2020年12月，陕西银保监局核准副行长任职资格，2020年12月，经周至农商银行决定，聘任为周至农商银行副行长。

焦晓峰，2020年11月3日，秦农银行提名为周至农商银行副行长人选，2020年12月，陕西银保监局核准副行长任职资格，2020年12月，经周至农商银行决定，聘任为周至农商银行副行长。

年度薪酬政策执行情况

本行薪酬制度依据秦农银行薪酬管理办法。薪酬政策以坚持股东利益最大化和国有资本保值增值为原则，遵守“以岗定薪、以绩付薪”的薪酬分配方式。薪酬构成包括基础薪酬、可变薪酬和福利性收入。基础薪酬和岗位工资中的基础岗位工资为固定薪酬部分，一般不高于薪酬总额的35%。按照国家政策规定，为员工缴纳社会保险、住房公积金，设立其他员工福利项目。

根据监管规定和本行相关制度要求，修订和完善了年度薪酬考核办法，将考核指标分为经营效益类(14.5%)、金融服务类(36.5%)、风险合规类(42%)、其他管理类(7%)四大部分,较上期加大了合规经营类和风险管理类指标分值权重,充分体现依法合规经营、严控经营风险的理念。截止报告期末我行经营效益类完成0.8%，金

融服务类完成22.3%，合规风险类完成26.7%，其他管理类完成6.3%。

本行绩效薪酬延期支付及追索扣回严格按照监管要求执行，主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为全部绩效薪酬的50%，其他高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工绩效薪酬延期支付比例为全部绩效薪酬的40%。绩效薪酬延期支付部分，在延期支付期内，遵循等分原则按月均等支付，延期支付期限不少于36个月。

报告期，全行薪酬总额为5774万元。报告期末，本行执行董事、监事和高级管理人员领取报酬人数6人，其中执行董事1人、监事1人、高级管理人员4人。本行执行董事、监事和高级管理人员的薪酬，由秦农银行统一进行考核计发。其中：本行执行董事领取报酬32.67万元；监事领取报酬27.35万元；高级管理人员领取报酬100.06万元。

员工基本情况

至报告期末，本行员工总数227人。其中，固定工210人，占比92.5%，短期工17人，占比7.5%；男性员工122人，占比53.7%，女性员工105人，占比46.3%；中共党员99人，占比43.6%。

一、年龄分布

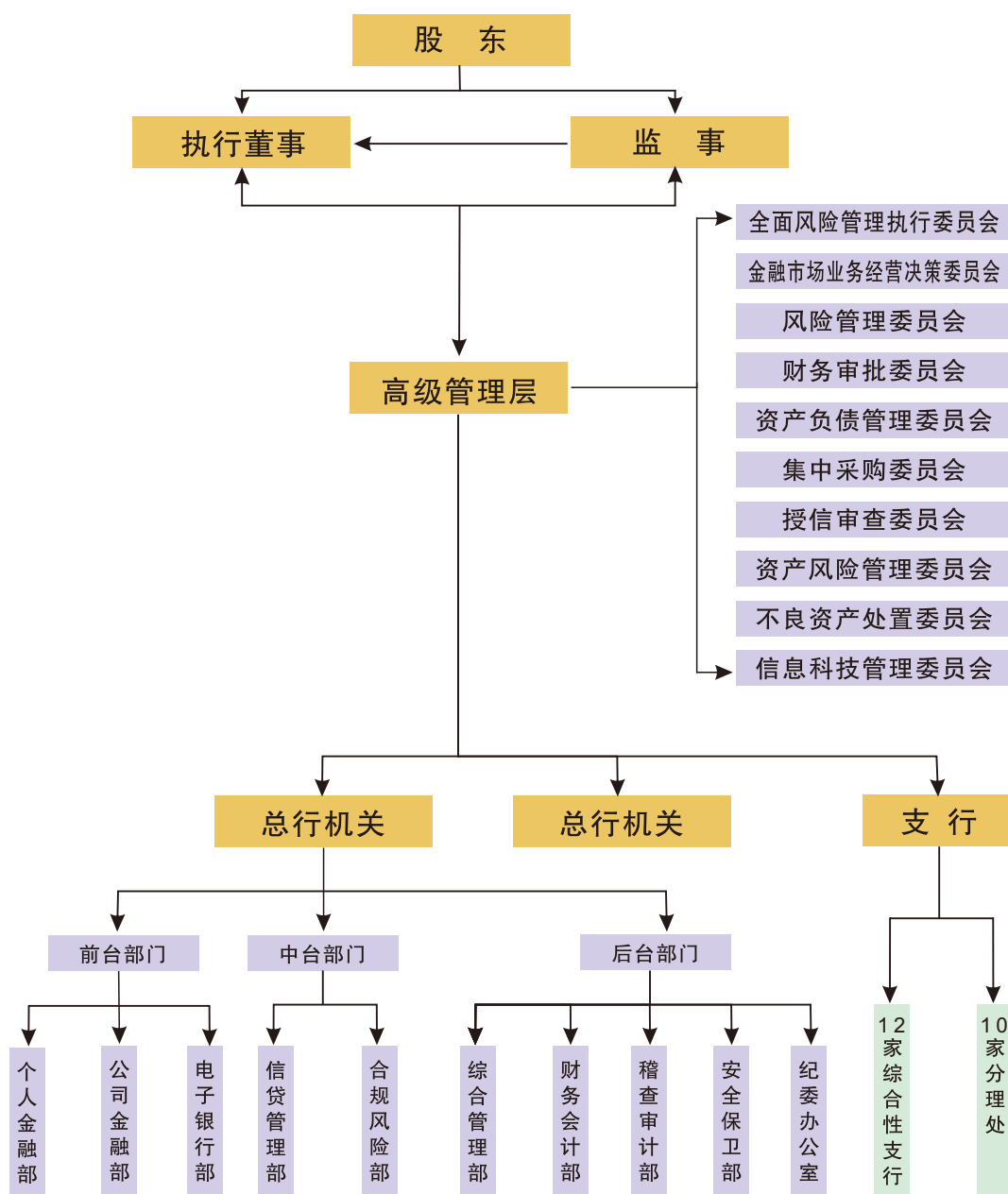
本行员工平均年龄40.83岁，30岁以下员工33人，30至45岁之间员工85人，45岁以上员工109人。

二、学历分布

本行员工硕士研究生1人，占比0.4%；大学学历94人，占比41.4%；大专学历93人，占比41%；大专以下学历39人，占比17.2%。

组织架构及分支机构

组织架构



组织架构

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



◎ 社会责任

脱贫攻坚

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，按照省市、监管部门以及秦农银行的整体工作部署，结合县域及我行业务特点，以脱贫攻坚统揽当前工作，扎实有效开展扶贫小额信贷助力脱贫攻坚工作，确保金融精准扶贫工作落到实处取得实效。

牢记嘱托 感恩奋进 脱贫攻坚 回村回访

与96户贫困户一对一结对帮扶活动中，要求帮扶干部围绕“大走访、送温暖、回头看、补短板”，积极开展“牢记嘱托 感恩奋进 脱贫攻坚 回村回访”、“联户帮扶干部与贫困户谈脱贫谋致富”活动，与贫困户共同回顾梳理家庭变化，提升贫困户的获得感、认同感、自豪感和成就感。向贫困群众宣传我县脱贫攻坚政策和成效，从基础设施建设、产业发展、就业扶贫、消费扶贫等方面，帮助贫困群众感受身边的重大变化，与贫困户共商脱贫后的发展措施和持续增收致富计划。得到了“四支队伍”的肯定和认可，真正做到了用心用情用力帮扶。结对帮扶人员按照脱贫不脱政策的要求，持续加大帮扶力度，认真做好脱贫巩固工作。

积极作为，支持县域脱贫攻坚

2020年是脱贫攻坚的收官之年，也是省考国考验收的关键阶段，我行高度重视，多次组织全辖开展金融政策宣讲活动，在镇村街道张贴宣传海报，入村开展集中宣讲、现场发放宣传彩页，深入贫困户家中开展需求摸排，有效提高了政策知晓率。结合县域特点，以脱贫攻坚统揽当前工作，扎实有效开展脱贫攻坚工作，确保金融精准扶贫工作落到实处取得实效。

至报告期末，我行累计发放6047万元扶贫小额贷款，带动3723户贫困户增收。其中，当年发放扶贫小额贷款2765笔发放金额1968万元。2020年为贯彻落实省市金融扶贫工作调度会会议要求，加快提升我县贫困户获贷率，我行成立领导小组，及时制定专项方

案，实行支行、部门包片责任制，为各支行明确了责任目标，提高了投放激励标准，优化了审批权限，抽调了全行客户经理全员上阵，实行延时办公，全员加班加点，经过大家不懈努力，我行按时完成了县委县政府安排的目标计划，践行了县域扶贫主力军的责任担当。

全方位优质服务，为企业纾困解忧

疫情期间，我行在了解到区域内陕西仁康药业有限公司生产消毒液有融资需求后，及时成立专项服务组，行领导带队，主动进企入园，开展需求排查和业务营销，积极对接联系，按照特事特办要求，开通绿色通道，借助支农再贷款资金，加大对防疫企业的信贷投放，为县域消毒液生产企业陕西仁康药业有限公司投放流动资金贷款150万元，积极履行了社会责任担当。我行在了解到西安圣果现代农业有限公司因受疫情影响，2000余吨库存猕猴桃积压无法外运，错失春季最佳销售时机，导致秋季果品收购资金不足问题后，我行主动宣传和严格落实民营小微企业金融普惠政策，绝不抽贷、断贷，主动上门服务，通过借助人行支农再贷款资金，及时发放低息抵押贷款800万元，并通过商户信用贷方式，追加小微信用贷款200万元，有效解决了企业猕猴桃收购资金困难问题，支持了县域主导产业发展。我行在了解到县域民营制造企业，陕西金菲达钢结构有限公司因疫情影响企业无法正常生产，导致流动周转资金不足问题后，我行主动落实国家复工复产政策，为企业设计融资方案，通过办理无还本续贷业务，为企业及时发放低息抵押贷款800万元，支持了县域小微企业复工复产，有效破解企业融资难题。

普惠金融

普惠小微企业金融服务情况

截止报告期末，我行普惠小微企业贷款余额19009.68万元，较上年末增加1840.57万元；贷款户数821户，较上年末增加25户；当年累放普惠小微企业贷款8570万元，当年累放贷款年化利息收益576.36万元，当年贷款平均利率6.73%，贷款综合成本下降明显，极大的降低了企业的经营压力，大力支持企业复工复产。

稳步做好全县农户社保卡发放及管理工作

为保障15万7千余张镇（街）居民社保卡的发卡工作，积极与社保部门联系沟通，利用社保部门的影响力，对接各村委会有序召集本村持卡人集中办理发卡业务。为了给持卡人提供便利，在原有四个办理社保卡发卡网点的基础上，又申请增加四个网点办理发卡业务，解决了客户就近办理业务的需求，受到了广大客户的好评。

积极稳步做好惠民补贴一卡通的发放及管理工作

参加了《周至县财政局惠民补贴一卡通代理银行竞选项目》的竞选工作，我行成功中选，成为周至县惠民补贴一卡通代理业务唯一银行的基础上，积极实施代理发放工作。惠民一卡通代理工作实施阶段，发放工作量大，任务艰巨，为了确保该项工作顺利推进，有效提升我行业务覆盖面和影响力。我行制定综合服务方案，成立组织，加强领导，明确职责，夯实责任。截至2020年底，我行成功开卡202700户，第一批补贴资金已经通过惠民一卡通发放成功，打通了服务百姓的“最后一公里”。

做好代理涉农资金

大力支持下岗职工及农民工等群体创业，促进县域经济持续健康发展



至报告期末，我行创业促就业贷款余额1771万元234笔，其中2020年全年累计发放25笔241万元。本行对创业促就业贷款的积极发放，有力地促进了县域下岗职工、农民工、大学生、妇女创业的开展，增加了就业岗位，为县域经济健康发展做出了贡献。

一是优化服务，热情高效。对于符合贷款条件客户，经办人员热情接待，积极办理。二是温馨告知，加强管理。在与客户办理贷款面签时，将借款人的权利和义务告知客户，提示他们珍爱信用记录，按时还款。三是坚持合规经营，稳健发展。严格按调查程序操作，加强对借款人家庭状况、经营项目、市场行情、收入状况以及还款能力。四是加强风险防范，确保贷款质量。

支持地方经济,践行社会责任

近年来，我行在加强网点建设、优质文明服务质量和经营业绩提升的同时，坚守贫困地区，努力提升金融服务质量，积极践行企业社会责任和担当，积极支持地方经济建设，全力服务民生，受到了广大群众与地方政府的高度赞扬。由于我行马召支行在普惠金融工作中的突出贡献，在2020年陕西省银行业协会组织的最佳社会责任特殊贡献网点评比中，从全省4386个银行网点中脱颖而出，成功入选陕西省银行业最佳社会责任“特殊贡献网点奖”三家银行网点之一。

支农支小

坚守定位，加大三农信贷投放

2020年我行继续秉承“服务三农、服务中小”的市场定位，提高政治站位，强化使命担当。一是明确支农支小的信贷投向，为加强涉农信贷投放，年初我行制定了考核办法，实行目标导向，单列计划、专项考核，明确各支行涉农投放目标，明确细化考核计分规则，按月统计，按季考核。通过开展迎行庆投放竞赛活动和支农支小稳企保就专项营销活动，制定投放目标，提高激励标准，按月考核兑现，切实调动全辖客户经理涉农信贷投放的积极性和主动性。

二是借助信用等级评价，认真开展农户建档评级授信工作，大力发放农户贷款。把农户贷款做精做优做强。三是抓好政策性低风险业务的投放。积极发放小额扶贫贷款，解决贫困群众发展经济的资金需求，践行社会责任。四是积极扶持民营企业、小微企业。紧盯政府落实助推乡村振兴战略的工作部署，优化客户信贷结构，围绕县域支柱产业，对龙头企业、小微企业、重点项目进行重点营销，加大对实体经济、小微企业信贷投放力度。

勇于担当，不断提升普惠小微信用贷款占比

在全国防疫抗疫形势下，我行严格贯彻落实国家相关政策，创新产品，积极支持小微企业复工复产。为加大普惠小微企业贷款投放力度，在充分调研县域信贷需求的基础下，创新开发“商户信用贷”金融产品，并向秦农银行条线主管部门申请涉农贷款信贷特别授权，积极为县域小微企业破解融资难、担保难问题。通过网点营销和员工培训相结合的方式，对“商户信用贷”产品开展全面营销，在全辖制定普惠小微信用贷款专项营销任务，严格实行单列计划、单项考核、专项激励，主动开展支农支小稳企保就信贷营销专项竞赛活动，通过加大激励，充分调动员工投放积极性。

为更好的服务客户，我行实行对客户的分层次管理营销，将现有客户按照行业及客户的经济情况、融资需求筛选出优质客户，进行重点营销，通过上门服务、限时审批、条线管理部门周通报和月督导等措施，有效提高金融服务质效，不断完善辖内普惠小微信贷业务产品服务手段，满足县域商户的流动周转资金需求，促进了普惠小微企业信贷业务的快速发展。



财务报表及审计报告

审计报告

天职业字[2021]20664号

陕西周至农村商业银行有限责任公司：

一、审计意见

我们审计了陕西周至农村商业银行有限责任公司（以下简称“周至农商行”）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了周至农商行2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于周至农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督周至农商行的财务报告过程。

审计报告（续）

天职业字[2021]20664号

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，就可能导致对周至农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致周至农商行不能持续经营。



周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2020年度
报告

诚
信
至
上

服
务
城
乡

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

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

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

审计报告（续）

天职业字[2021]20664号



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
资产	1			
现金及存放中央银行款项	2	287,635,797.09	314,142,618.23	七、（一）
存放同业及其他金融机构款项	3	897,669,557.92	1,475,712,101.08	七、（二）
贵金属	4			
拆出资金	5			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			
衍生金融资产	7			
买入返售金融资产	8			
应收利息	9	3,114,855.28	3,310,102.33	七、（三）
划分为持有待售的资产	10			
发放贷款和垫款	11	2,507,965,075.27	2,952,785,084.13	七、（四）
可供出售金融资产	12	186,184,440.00	300,000.00	七、（五）
持有至到期投资	13	1,824,319,502.75	377,339,343.24	七、（六）
应收款项类投资	14			
长期股权投资	15			
投资性房地产	16			
固定资产	17	14,407,630.03	13,083,589.96	七、（七）
在建工程	18		518,355.24	七、（八）
无形资产	19	3,672,529.97	1,352,129.64	七、（九）
递延所得税资产	20	1,084,271.48		七、（十）
其他资产	21	3,059,884.87	2,842,033.18	七、（十一）
	22			
	23			
	24			
	25			
	26			
	27			
	28			
	29			
	30			
	31			
	32			
	33			
	34			
资产总计	35	5,729,113,544.66	5,141,385,357.03	

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆



资产负债表（续）

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
负债	36			
向中央银行借款	37	56,690,500.00		七、（十三）
同业及其他金融机构存放款项	38	3,841,772.15		七、（十四）
拆入资金	39			
吸收存款	40	5,125,922,948.10	4,625,824,018.92	七、（十五）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	41			
衍生金融负债	42			
卖出回购金融资产	43			
已发行存款证	44			
应付职工薪酬	45	9,826,425.47	7,925,139.23	七、（十六）
应交税费	46	769,842.51	1,169,038.81	七、（十七）
应付利息	47	127,166,792.13	109,757,459.84	七、（十八）
应付股利	48			
划分为持有待售的负债	49			
预计负债	50			
应付债券	51			
其中：优先股	52			
永续债	53			
递延所得税负债	54			
其他负债	55	18,891,370.11	11,824,574.24	七、（十九）
负债合计	56	5,343,109,650.47	4,756,500,231.04	
所有者权益	57			
实收资本	58	240,000,000.00	240,000,000.00	七、（二十）
其他权益工具	59			
其中：优先股	60			
永续债	61			
资本公积	62	10,668,029.99	9,371,845.63	七、（二十一）
减：库存股	63			
其他综合收益	64	-6,144,205.03		七、（二十二）
专项储备	65			
盈余公积	66	11,186,582.39	10,589,903.50	七、（二十三）
一般风险准备	67	83,304,682.16	73,519,644.12	七、（二十四）
未分配利润	68	46,988,804.68	51,403,732.74	七、（二十五）
所有者权益合计	69	386,003,894.19	384,885,125.99	
负债及所有者权益合计	70	5,729,113,544.66	5,141,385,357.03	

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

利润表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	1	88,532,266.05	125,615,676.47	
利息净收入	2	88,844,584.31	126,330,246.94	七、（二十六）
利息收入	3	187,368,784.67	207,756,779.44	
利息支出	4	98,524,200.36	81,426,532.50	
手续费及佣金净收入	5	-312,318.26	-714,570.47	七、（二十七）
手续费及佣金收入	6	1,004,909.26	2,668,937.07	
手续费及佣金支出	7	1,317,227.52	3,383,507.54	
投资收益（损失以“-”号填列）	8			
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	9			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			
汇兑损益（损失以“-”号填列）	11			
其他业务收入	12			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13			
其他收益	14			
二、营业支出	15	79,283,434.55	97,806,284.42	
税金及附加	16	485,585.80	649,784.25	七、（二十八）
业务及管理费	17	78,703,818.66	84,727,165.85	七、（二十九）
资产减值损失	18	94,030.09	12,429,334.32	七、（三十）
其他业务成本	19			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	9,248,831.50	27,809,392.05	
加：营业外收入	21	465,701.47	1,773,151.11	七、（三十一）
减：营业外支出	22	2,526,009.40	330,418.12	七、（三十二）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23	7,188,523.57	29,252,125.04	
减：所得税费用	24	1,221,734.70	6,524,785.66	七、（三十三）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	25	5,966,788.87	22,727,339.38	
持续经营净利润	26	5,966,788.87	22,727,339.38	
终止经营净利润	27			
六、其他综合收益的税后净额	28	-6,144,205.03		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29			
1.重新计量设定受益计划变动额	30			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	32	-6,144,205.03		七、（二十二）
1.权益法下可转损益的其他综合收益	33			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	34	-6,144,205.03		七、（二十二）
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	35			
4.现金流量套期损益的有效部分	36			
5.外币财务报表折算差额	37			
6.其他	38			
七、综合收益总额	39	-177,416.16	22,727,339.38	

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

现金流量表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	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：	1			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	2	500,098,929.18	578,055,281.85	
向中央银行借款净增加额	3	56,690,500.00		
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	4	547,066,462.76		
拆入资金净增加额（拆出资金净减少额）	5			
卖出回购金融资产净增加额	6			
买入返售金融资产净减少额	7		710,514,722.23	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	8			
收取利息、手续费及佣金的现金	9	149,349,207.39	196,285,405.78	
处置抵债资产收到的现金	10			
收到其他与经营活动有关的现金	11	13,091,641.85	1,703,265.44	
经营活动现金流入小计	12	1,266,296,741.18	1,486,558,675.30	
发放贷款和垫款净增加额	13	-443,948,038.84	267,284,597.90	
向中央银行借款净减少额	14			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	15		706,423,810.36	
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	16			
拆出资金净增加额（拆入资金净减少额）	17			
买入返售金融资产净增加额	18			
卖出回购金融资产净减少额	19			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	20			
支付利息、手续费及佣金的现金	21	82,432,095.59	66,400,169.25	
支付给职工以及为职工支付的现金	22	58,578,256.71	60,443,040.28	
支付的各项税费	23	5,962,110.97	12,887,495.14	
支付其他与经营活动有关的现金	24	18,099,685.38	25,042,736.25	
经营活动现金流出小计	25	-278,875,890.19	1,138,481,849.18	
经营活动产生的现金流量净额	26	1,545,172,631.37	348,076,826.12	七、（三十四）
二、投资活动产生的现金流量：	27			
收回投资收到的现金	28	550,943,184.72	918,024,850.00	
取得投资收益收到的现金	29	11,111,278.88	15,786,156.37	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30		17,904.45	
收到其他与投资活动有关的现金	31			
投资活动现金流入小计	32	562,054,463.60	933,828,910.82	
投资支付的现金	33	2,159,979,087.42	835,810,369.62	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34	4,730,909.09	4,640,399.30	
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	35			

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

现金流量表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
支付其他与投资活动有关的现金	36			
投资活动现金流出小计	37	2,164,709,996.51	840,450,768.92	
投资活动产生的现金流量净额	38	-1,602,655,532.91	93,378,141.90	
三、筹资活动产生的现金流量：	39			
吸收投资收到的现金	40			
发行债券收到的现金	41			
收到其他与筹资活动有关的现金	42			
筹资活动现金流入小计	43			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	44		6,353.67	
偿还债务支付的现金	45			
支付其他与筹资活动有关的现金	46			
筹资活动现金流出小计	47		6,353.67	
筹资活动产生的现金流量净额	48		-6,353.67	
四、汇率变动对现金的影响	49			
五、现金及现金等价物净增加额	50	-57,482,901.54	441,448,614.35	七、（三十四）
加：期初现金及现金等价物的余额	51	460,845,557.16	19,396,942.81	七、（三十四）
六、期末现金及现金等价物余额	52	403,362,655.62	460,845,557.16	七、（三十四）

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆



所有者权益变动表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度

金额单位：元

项目	行次	实收资本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	本期金额			专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他	其他综合收益	其他综合收益			其他综合收益	其他综合收益						
栏次	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
一、上年年末余额	1	240,000,000.00				9,371,845.63				10,589,903.50	73,519,644.12	51,403,732.74	384,885,125.99			
加：会计政策变更	2															
前期差错更正	3															
其他	4															
二、本年初余额	5	240,000,000.00				9,371,845.63				10,589,903.50	73,519,644.12	51,403,732.74	384,885,125.99			
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6					1,296,184.36		-6,144,205.03		596,678.89	9,785,038.04	-4,414,928.06	1,118,768.20			
(一) 综合收益总额	7							-6,144,205.03				5,966,788.87	-177,416.16			
(二) 所有者投入和减少资本	8					1,296,184.36							1,296,184.36			
1.所有者投入的普通股	9															
2.其他权益工具持有者投入实收资本	10															
3.股份支付计入所有者权益的金额	11															
4.其他	12					1,296,184.36							1,296,184.36			
(三) 利润分配	13									596,678.89	9,785,038.04	-10,381,716.93				
1.提取盈余公积	14									596,678.89		-596,678.89				
2.提取一般风险准备	15										9,785,038.04	-9,785,038.04				
3.对股东的分配	16															
4.结转重新计量设定受益计划 净负债或净资产所产生的变动	17															
5.其他	18															
(四) 所有者权益内部结转	19															
1.资本公积转增实收资本	20															
2.盈余公积转增实收资本	21															
3.盈余公积弥补亏损	22															
4.其他	23															
(五) 其他	24															
四、本年年末余额	25	240,000,000.00				10,668,029.99		-6,144,205.03		11,186,582.39	83,304,682.16	46,988,804.68	386,003,894.19			

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆

所有者权益变动表 (续)

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度

金额单位：元

项 目	行 次	上期金额										所有者权益合计	
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
栏 次		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	240,000,000.00				3,786,232.20				7,365,389.72	63,413,367.55	33,347,205.04	347,912,194.51
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3									951,779.84	-1,159,283.23	8,867,482.06	8,659,978.67
其他	4												
二、本年初余额	5	240,000,000.00				3,786,232.20				8,317,169.56	62,254,084.32	42,214,687.10	356,572,173.18
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6					5,585,613.43				2,272,733.94	11,265,559.80	9,189,045.64	28,312,952.81
(一) 综合收益总额	7											22,727,339.38	22,727,339.38
(二) 所有者投入和减少资本	8					5,585,613.43							5,585,613.43
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入实收资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12					5,585,613.43							5,585,613.43
(三) 利润分配	13									2,272,733.94	11,265,559.80	-13,538,293.74	
1.提取盈余公积	14									2,272,733.94		-2,272,733.94	
2.提取一般风险准备	15										11,265,559.80	-11,265,559.80	
3.对股东的分配	16												
4.结转重新计量设定受益计划 净负债或净资产所产生的变动	17												
5.其他	18												
(四) 所有者权益内部结转	19												
1.资本公积转增实收资本	20												
2.盈余公积转增实收资本	21												
3.盈余公积弥补亏损	22												
4.其他	23												
(五) 其他	24												
四、本年年末余额	25	240,000,000.00				9,371,845.63				10,589,903.50	73,519,644.12	51,403,732.74	384,885,125.99

法定代表人：张宏

主管会计工作负责人：何曼

会计机构负责人：齐晓庆



周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK



陕西周至农村商业银行有限责任公司

2020年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

(一) 企业的组织形式

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

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本银行法人金融许可证号: B1631H261010001; 本银行统一社会信用代码: 91610124MA6U617U05; 法定代表人: 张宏; 法定地址: 陕西省周至县农商街5号。

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

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本银行财务报告业经本银行管理层批准于2021年4月27日报出。

(四) 营业期限

本银行营业执照的营业期限为无固定期限。

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本银行基于上述编制基础编制的财务报表符合已颁布的适用《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间和经营周期

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

（二）记账本位币

本银行采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本银行采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）金融工具

1.金融资产和金融负债的分类及确认和计量

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

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

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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



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

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

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

（2）持有至到期投资

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

本银行对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收

益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

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

（3）贷款和应收款项

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

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

应收款项指本银行持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

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

本银行对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告



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

(5) 其他金融负债

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

2.主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

3.金融资产和金融负债的转移和终止确认

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

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

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

4.金融资产的减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括以下可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

(1) 持有至到期投资

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

(2) 贷款和应收款项

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

本银行对于单项贷款已发生的资产减值损失，按照该资产的账面余额与其可收回金额，即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包



括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失,但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

(3) 可供出售金融资产

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

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

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

(五) 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。

(六) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(七) 在建工程

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

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

(八) 无形资产

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

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



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

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

（九）抵债资产

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

（十）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。

（十一）职工薪酬

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

1.短期薪酬

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

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

（1）本银行因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

(2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

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

2. 离职后福利

(1) 设定提存计划

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

(2) 设定受益计划

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

报告期末，本银行将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

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



③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

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

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

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

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

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

①不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

4. 其他长期职工福利

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

(十二) 预计负债

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

(十三) 利息收入和支出

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

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

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未来现金流贴现利率确定。

（十四）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（十五）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。



5. 本银行将与本银行日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本银行日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

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

（十七）租赁

1. 经营租赁

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

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

2. 融资租赁

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

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

五、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
企业所得税	应纳税所得额	15
增值税	应税金融业务收入，其他业务收入	3, 5或6
城市维护建设税	应缴流转税税额	7
教育费附加	应缴流转税税额	3
地方教育费附加	应缴流转税税额	2

（二）重要税收优惠政策及其依据

1. 企业所得税

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

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



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

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

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

2. 增值税

(1) 根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91号）规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

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

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

六、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

报告期内，本银行无会计政策变更情况。

(二) 会计估计变更情况

报告期内，本银行无会计估计变更情况。

(三) 前期会计差错更正情况

本行根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和

差错更正》的相关规定，对前期差错采用追溯重述法进行更正，相应对比财务报表进行了追溯调整，影响具体如下：

资产负债表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
应收利息	4,752,723.91	3,310,102.33	-1,442,621.58
发放贷款及垫款	2,953,116,133.35	2,952,785,084.13	-331,049.22
可供出售金融资产		300,000.00	300,000.00
持有至到期投资	375,748,872.04	377,339,343.24	1,590,471.20
长期股权投资	300,000.00		-300,000.00
固定资产	1,799,144.07	13,083,589.96	11,284,445.89
在建工程	13,266,140.67	518,355.24	-12,747,785.43
递延所得税资产	1,747,488.50		-1,747,488.50
其他资产	3,220,074.90	2,842,033.18	-378,041.72
资产合计	5,145,157,426.39	5,141,385,357.03	-3,772,069.36
应交税费	1,138,783.50	1,169,038.81	30,255.31
负债合计	4,756,469,975.73	4,756,500,231.04	30,255.31
盈余公积	10,851,249.07	10,589,903.50	-261,345.57
一般风险准备	74,426,330.90	73,519,644.12	-906,686.78
未分配利润	54,038,025.06	51,403,732.74	-2,634,292.32
所有者权益合计	388,687,450.66	384,885,125.99	-3,802,324.67
负债和权益合计	5,145,157,426.39	5,141,385,357.03	-3,772,069.36

利润表：

财务报表项目	调整前	调整后	调整金额
一、营业收入	125,467,826.85	125,615,676.47	147,849.62
利息收入	206,233,085.03	207,756,779.44	1,523,694.41
利息支出	97,418,952.46	81,426,532.50	-15,992,419.96
投资收益	17,368,264.75		-17,368,264.75
二、营业支出	84,648,725.45	97,806,284.42	13,157,558.97
业务及管理费	83,546,427.73	84,727,165.85	1,180,738.12
资产减值损失	452,513.47	12,429,334.32	11,976,820.85
三、营业利润	40,819,101.40	27,809,392.05	-13,009,709.35
营业外支出	905,636.43	330,418.12	-575,218.31
四、利润总额	41,686,616.08	29,252,125.04	-12,434,491.04
所得税费用	6,828,022.58	6,524,785.66	-303,236.92
五、净利润	34,858,593.50	22,727,339.38	-12,131,254.12



主要调整事项说明：

1. 本行将已达到预定可使用状态的在建工程转入固定资产，调减2019年年末在建工程12,747,785.43元，调增2019年年末固定资产12,747,785.43元。

2. 本行根据其他应收款存在减值迹象的期间调整减值损失：调增2019年年初未分配利润11,197,409.88元，调增2019年度资产减值损失11,197,409.88元。

3. 本期前期会计差错更正事项导致2019年年末的资产总额减少3,772,069.36元，2019年年末负债总额增加30,255.31元，2019年年末所有者权益减少3,802,324.67元，2019年度净利润减少12,131,254.12元。

七、财务报表重要项目的说明

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

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	25,192,197.98	14,664,074.47
存放中央银行法定准备金	261,942,699.39	299,009,162.15
存放中央银行超额存款准备金	500,899.72	469,381.61
合计	287,635,797.09	314,142,618.23

本银行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。根据中国人民银行西安分行颁布的西银发[2020]85号文件，2020年12月31日、2019年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为5.0%和6.0%。超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
定期存放境内同业	520,000,000.00	1,320,000,000.00
活期存放境内同业	377,669,557.92	155,712,101.08
小计	897,669,557.92	1,475,712,101.08
减：存放同业坏账准备		
账面价值	897,669,557.92	1,475,712,101.08

(三) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收存放同业利息	2,682,419.44	3,030,672.23
应收贷款利息	394,893.16	223,674.63
应收存放央行利息	129,636.83	147,849.62
小计	3,206,949.43	3,402,196.48
减：应收利息坏账准备	92,094.15	92,094.15
合计	3,114,855.28	3,310,102.33

(四) 发放贷款和垫款

1.按性质分析

项 目	期末余额		期初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
企业贷款和垫款	97,455,988.78	3.70	107,815,988.78	3.50
个人贷款和垫款	781,396,010.74	29.67	649,988,671.90	21.13
--个人经营性贷款	167,284,340.60	6.35	176,441,840.93	5.73
--个人消费贷款	211,999,235.89	8.05	239,820,002.76	7.80
--住房按揭贷款	402,112,434.25	15.27	233,726,828.21	7.60
票据贴现	1,753,742,840.92	66.63	2,318,738,218.60	75.37
贷款和垫款总额	2,632,594,840.44	100.00	3,076,542,879.28	100.00
减：贷款损失准备	124,629,765.17		123,757,795.15	
账面价值	2,507,965,075.27		2,952,785,084.13	



2.按客户行业分布情况分析

行业	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
教育	27,000,000.00	1.03	27,000,000.00	0.88
制造业	23,650,000.00	0.90	22,800,000.00	0.74
农、林、牧、渔业	18,143,505.68	0.69	18,350,505.68	0.60
批发和零售业	17,520,000.00	0.67	4,950,000.00	0.16
房地产业	10,003,483.00	0.38	20,003,483.00	0.65
公共管理、社会保障和社会组织	479,600.00	0.02	272,600.00	0.01
居民服务、修理和其他服务业	431,600.00	0.02	11,621,600.00	0.38
建筑业	225,000.00	0.01	2,815,000.00	0.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,800.00		2,800.00	
住宿和餐饮业	0.10		0.10	
个人贷款	781,396,010.74	29.68	649,988,671.90	21.13
票据贴现	1,753,742,840.92	66.62	2,318,738,218.60	75.37
贷款和垫款总额	2,632,594,840.44	100.00	3,076,542,879.28	100.00
减：贷款损失准备	124,629,765.17		123,757,795.15	
贷款和垫款账面净值	2,507,965,075.27		2,952,785,084.13	

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	262,563,417.18	9.97	246,665,333.05	8.02
保证贷款	104,353,240.09	3.96	153,610,469.42	4.99
抵押贷款	480,305,342.25	18.25	328,068,858.21	10.66
质押贷款	1,785,372,840.92	67.82	2,348,198,218.60	76.33
贷款和垫款总额	2,632,594,840.44	100.00	3,076,542,879.28	100.00
减：贷款损失准备	124,629,765.17		123,757,795.15	
账面价值	2,507,965,075.27		2,952,785,084.13	

4.已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项 目	期 末 数				合 计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,585,518.36	2,732,284.30	6,928,662.80	6,712,380.00	18,958,845.46
保证贷款	5,613,150.00	4,121,106.65	4,390,662.56	27,834,465.53	41,959,384.74
抵押贷款	400,000.00	18,000,000.00	649,278.00	4,773,630.00	23,822,908.00
合计	8,598,668.36	24,853,390.95	11,968,603.36	39,320,475.53	84,741,138.20

续上表

项 目	期 初 数				合 计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,826,179.66	5,424,117.01	5,841,719.56	4,435,489.91	18,527,506.14
保证贷款	2,700,000.00	2,569,761.11	2,295,710.98	27,354,497.33	34,919,969.42
抵押贷款	1,790,000.00		170,000.00	4,820,030.00	6,780,030.00
合计	7,316,179.66	7,993,878.12	8,307,430.54	36,610,017.24	60,227,505.56

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

5.贷款和垫款及贷款损失准备分析

项 目	期 末 余 额		
	组合计提	个别计提	合 计
贷款和垫款总额	2,571,731,912.41	60,862,928.03	2,632,594,840.44
减：贷款损失准备	88,854,515.54	35,775,249.63	124,629,765.17
账面价值	2,482,877,396.87	25,087,678.40	2,507,965,075.27

续上表

项 目	期 初 余 额		
	组合计提	个别计提	合 计
贷款和垫款总额	3,013,295,373.72	63,247,505.56	3,076,542,879.28
减：贷款损失准备	88,854,515.54	34,903,279.61	123,757,795.15
账面价值	2,924,440,858.18	28,344,225.95	2,952,785,084.13



6. 贷款损失准备变动情况

项 目	本期发生额		合 计
	组合计提	个别计提	
年初余额	88,854,515.54	34,903,279.61	123,757,795.15
本期核销后收回		871,970.02	871,970.02
年末余额	88,854,515.54	35,775,249.63	124,629,765.17
项 目	上期发生额		合 计
	组合计提	个别计提	
年初余额	102,990,533.74	35,206,318.02	138,196,851.76
本期计提(转回以“-”填列)	-14,136,018.20	976,984.13	-13,159,034.07
本期核销后收回		2,407,367.22	2,407,367.22
本期核销		3,687,389.76	3,687,389.76
年末余额	88,854,515.54	34,903,279.61	123,757,795.15

(五) 可供出售金融资产

1. 按计量方式及金融资产类型分析

项 目	期末余额	期初余额
按公允价值计量的可供出售债务工具：	185,884,440.00	
-金融债	185,884,440.00	
按成本计量的可供出售权益工具：	300,000.00	300,000.00
-股权投资	300,000.00	300,000.00
小计	186,184,440.00	300,000.00
减：可供出售金融资产减值准备		
合计	186,184,440.00	300,000.00

2. 可供出售金融资产公允价值分析

项 目	期 末 余 额		合 计
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	193,112,916.51		193,112,916.51
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-7,228,476.51		-7,228,476.51
账面余额	185,884,440.00		185,884,440.00
已计提减值金额			
账面价值	185,884,440.00		185,884,440.00

项 目	期 初 余 额		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本			
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额			
账面余额			
已计提减值金额			
账面价值			

(六) 持有至到期投资

1.按产品类别分析

项 目	期末余额	期初余额
金融债券	1,135,544,864.56	32,170,471.20
同业存单	638,774,638.19	345,168,872.04
非公开定向债务融资工具	30,000,000.00	
中期票据	20,000,000.00	
小计	1,824,319,502.75	377,339,343.24
减：减值准备		
合计	1,824,319,502.75	377,339,343.24

(七) 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	25,172,511.25	1,473,216.73	9,698,268.49	928,938.22		37,272,934.69
2.本期增加金额	1,903,025.57	267,661.06	246,900.00	40,200.00		2,457,786.63
(1) 购置		267,661.06	246,900.00	40,200.00		554,761.06
(2) 在建工程转入	1,903,025.57					1,903,025.57
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	27,075,536.82	1,740,877.79	9,945,168.49	969,138.22		39,730,721.32
二、累计折旧						
1.期初余额	12,813,195.64	1,429,020.22	9,083,425.05	863,703.82		24,189,344.73
2.本期增加金额	925,568.61	21,635.92	164,305.76	22,236.27		1,133,746.56
(1) 计提	925,568.61	21,635.92	164,305.76	22,236.27		1,133,746.56
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	13,738,764.25	1,450,656.14	9,247,730.81	885,940.09		25,323,091.29
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期初账面价值	12,359,315.61	44,196.51	614,843.44	65,234.40		13,083,589.96
2.期末账面价值	13,336,772.57	290,221.65	697,437.68	83,198.13		14,407,630.03



(八) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
城区支行营业办公用房项目				518,355.24		518,355.24
合计				518,355.24		518,355.24

2. 在建工程变动表

项目	本期发生				
	期初数	本年增加	转入固定资产	转入长期待摊费用	期末数
城区支行营业办公用房项目	518,355.24	1,384,670.33	1,903,025.57		
合计	518,355.24	1,384,670.33	1,903,025.57		

(九) 无形资产

项目	土地	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	1,357,787.10	1,357,787.10
2. 本期增加金额	2,398,282.70	2,398,282.70
(1) 购置	2,398,282.70	2,398,282.70
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	3,756,069.80	3,756,069.80
二、累计摊销		
1. 期初余额	5,657.46	5,657.46
2. 本期增加金额	77,882.37	77,882.37
(1) 计提	77,882.37	77,882.37
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	83,539.83	83,539.83
三、账面价值		
1. 期初账面价值	1,352,129.64	1,352,129.64
2. 期末账面价值	3,672,529.97	3,672,529.97

截至2020年12月31日止，本银行无形资产未出现减值情况。

(十) 递延所得税资产

1. 未抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	1,084,271.48	7,228,476.53		
合计	1,084,271.48	7,228,476.53		

(十一) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项 目	期末余额	期初余额
预缴所得税	1,588,713.32	401,369.25
长期待摊费用	1,291,645.40	2,231,090.44
其他应收款	179,526.15	209,573.49
合计	3,059,884.87	2,842,033.18

2. 抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
其他抵债资产	245,980.00	245,980.00
原值小计	245,980.00	245,980.00
减：抵债资产减值准备	245,980.00	245,980.00
账面价值		

3. 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	79,145.75	73,643.00
3个月(含)至1年	77,300.00	117,231.38
1-2年(含2年)	96,695.50	88,143.00
2年以上	12,111,675.16	12,021,816.28
小计	12,364,816.41	12,300,833.66
减：坏账准备	12,185,290.26	12,091,260.17
账面价值	179,526.15	209,573.49



4.长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
装修费	1,952,119.15		935,485.81	1,016,633.34
租赁费	278,971.29	393,195.00	397,154.23	275,012.06
合计	2,231,090.44	393,195.00	1,332,640.04	1,291,645.40

(十二) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提	本期核销后收回	期末余额
贷款减值准备	123,757,795.15		871,970.02	124,629,765.17
其他应收款坏账准备	12,091,260.17	94,030.09		12,185,290.26
应收利息减值准备	92,094.15			92,094.15
抵债资产减值准备	245,980.00			245,980.00
合计	136,187,129.47	94,030.09	871,970.02	137,153,129.58

(十三) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
支小再贷款	56,690,500.00	
合计	56,690,500.00	

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	3,841,772.15	
合计	3,841,772.15	

(十五) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	1,880,178,426.15	1,785,376,887.02
--公司客户	511,833,254.74	417,802,554.35
--个人客户	1,368,345,171.41	1,367,574,332.67
定期存款	3,229,774,354.67	2,830,210,706.97
--公司客户	11,199,318.75	13,261,779.19
--个人客户	3,218,575,035.92	2,816,948,927.78
保证金存款	15,970,167.28	10,231,424.93
应解汇款		5,000.00
合计	5,125,922,948.10	4,625,824,018.92

(十六) 应付职工薪酬

1.分类列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	7,925,139.23	56,610,237.91	54,708,951.67	9,826,425.47
二、离职后福利-设定提存计划		3,869,305.04	3,869,305.04	
合计	7,925,139.23	60,479,542.95	58,578,256.71	9,826,425.47

2.短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	7,109,261.75	42,766,878.18	40,860,451.27	9,015,688.66
二、职工福利费		5,455,303.79	5,455,303.79	
三、社会保险费		3,607,934.13	3,607,934.13	
其中：1.医疗保险费		3,602,874.14	3,602,874.14	
2.工伤保险费		5,059.99	5,059.99	
四、住房公积金		3,903,040.00	3,903,040.00	
五、工会经费和职工教育经费	815,877.48	877,081.81	882,222.48	810,736.81
合计	7,925,139.23	56,610,237.91	54,708,951.67	9,826,425.47



3. 设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		3,852,696.15	3,852,696.15	
二、失业保险费		16,608.89	16,608.89	
合计		3,869,305.04	3,869,305.04	

(十七) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	699,837.58	935,823.31
城市维护建设税	34,991.88	46,791.17
教育费附加及地方教育费附加	34,991.88	46,791.17
其他	21.17	139,633.16
合计	769,842.51	1,169,038.81

(十八) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
吸收存款应付利息	127,166,792.13	109,757,459.84
合计	127,166,792.13	109,757,459.84

(十九) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	14,065,027.91	7,546,618.96
绩效延期支付	4,826,342.20	4,277,955.28
合计	18,891,370.11	11,824,574.24

(二十) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	240,000,000.00	100.00			240,000,000.00	100.00
合计	240,000,000.00	100.00			240,000,000.00	100.00

(二十一) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	9,371,845.63	1,296,184.36		10,668,029.99
合计	9,371,845.63	1,296,184.36		10,668,029.99

本年其他资本公积的变动系收回以前年度股东溢价出资收购的不良贷款。

(二十二) 其他综合收益

项 目	本期发生金额				期末其他综合收益
	期初其他综合收益	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额					
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-7,228,476.51		-1,084,271.48	-6,144,205.03
3.公允价值模式计量的投资性房地产公允价值变动损益					
合 计		-7,228,476.51		-1,084,271.48	-6,144,205.03

(二十三) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	10,589,903.50	596,678.89		11,186,582.39
合计	10,589,903.50	596,678.89		11,186,582.39

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

(二十四) 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	73,519,644.12	9,785,038.04		83,304,682.16
合计	73,519,644.12	9,785,038.04		83,304,682.16

本银行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.50%。



(二十五) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
本年期初余额	51,403,732.74	33,347,205.04
本期增加额	5,966,788.87	31,594,821.44
加：本期净利润	5,966,788.87	22,727,339.38
期初差错更正		8,867,482.06
本期减少额	10,381,716.93	13,538,293.74
减：提取法定盈余公积	596,678.89	2,272,733.94
提取一般风险准备	9,785,038.04	11,265,559.80
对所有者的分配		
本期末余额	46,988,804.68	51,403,732.74

(二十六) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	187,368,784.67	207,756,779.44
1.发放贷款和垫款	119,398,321.75	167,347,218.78
2.各类债券投资	42,168,452.20	17,368,264.75
3.存放同业及其他金融机构款项	21,587,478.77	8,264,586.20
4.存放中央银行款项	4,214,531.95	6,291,654.03
5.买入返售金融资产		8,485,055.68
二、利息支出	98,524,200.36	81,426,532.50
1.吸收存款	98,245,803.82	81,426,532.50
2.向中央银行借款	267,589.39	
3.同业存放	10,807.15	
三、利息净收入	88,844,584.31	126,330,246.94

(二十七) 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	1,004,909.26	2,668,937.07
1. 结算手续费收入	850,145.94	934,289.32
2. 其他手续费收入	49,047.10	20,104.79
3. 银行卡手续费收入	19,369.86	17,475.31
4. 代理手续费收入	86,346.36	240,756.97
5. 担保业务手续费收入		1,456,310.68
二、手续费及佣金支出	1,317,227.52	3,383,507.54
1. 代理手续费支出	504,362.40	618,300.21
2. 其他手续费支出	736,551.87	2,700,201.25
3. 结算手续费支出	74,867.93	22,108.42
4. 银行卡手续费支出	1,445.32	42,897.66
三、手续费及佣金净收入	-312,318.26	-714,570.47

本银行本年其他手续费收入主要包括代客理财投资业务收入、短信服务业务收入等，其他手续费支出主要包括第三方支付渠道手续费支出、抵押资产登记费支出等。

(二十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	147,435.94	192,194.08
教育费附加及地方教育费附加	147,435.93	192,194.09
房产税	118,243.08	147,803.85
土地使用税	44,912.80	56,141.00
其他税费	27,558.05	61,451.23
合计	485,585.80	649,784.25



(二十九) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	60,479,542.95	65,319,708.09
日常业务费用	12,403,245.34	13,030,667.19
折旧及摊销	2,544,268.97	2,343,360.74
-固定资产折旧	1,133,746.56	1,431,551.18
-长期待摊费用摊销	1,332,640.04	906,152.10
-无形资产摊销	77,882.37	5,657.46
安全防范费	1,990,781.46	2,414,592.66
租赁费	595,810.77	809,722.05
其他	690,169.17	809,115.12
合计	78,703,818.66	84,727,165.85

(三十) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
应收利息减值损失		92,094.15
其他应收款坏账准备损失	94,030.09	12,091,260.17
抵债资产减值损失		245,980.00
合计	94,030.09	12,429,334.32

(三十一) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
结算罚款收入	55,700.00	68,350.00
久悬未取款	18,625.16	1,535.67
其他	391,376.31	1,703,265.44
合计	465,701.47	1,773,151.11

(三十二) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
罚款	2,470,000.00	
其他	56,009.40	330,418.12
合计	2,526,009.40	330,418.12

(三十三) 所得税费用

1. 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,221,734.70	6,494,530.35
汇算清缴及以前年度差异调整		30,255.31
合计	1,221,734.70	6,524,785.66

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	7,188,523.57	29,252,125.04
按法定税率计算的所得税费用	1,078,278.54	4,387,818.76
调整以前期间所得税的影响		30,255.31
非应税收入的影响	-155,482.59	-247,044.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	284,834.24	489,356.30
利用以前年度未确认的可抵扣暂时性差异	14,104.51	1,864,400.15
所得税费用合计	1,221,734.70	6,524,785.66



(三十四) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	5,966,788.87	22,727,339.38
加：资产减值准备	94,030.09	12,429,334.32
固定资产折旧	1,133,746.56	1,431,551.18
无形资产摊销	77,882.37	5,657.46
长期待摊费用摊销	1,332,640.04	906,152.10
投资性房地产折旧		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
债券及其他投资利息收入	-42,168,452.20	-17,368,264.75
发行债券利息支出		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	990,835,855.67	-270,215,589.11
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	587,900,139.97	598,160,645.54
经营活动产生的现金流量净额	1,545,172,631.37	348,076,826.12
二、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	403,362,655.62	460,845,557.16
减：现金的期初余额	460,845,557.16	19,396,942.81
现金及现金等价物净增加额	-57,482,901.54	441,448,614.35

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	本期余额	上期余额
一、现金	403,362,655.62	460,845,557.16
其中：库存现金	25,192,197.98	14,664,074.47
存放中央银行及非限制性款项	500,899.72	469,381.61
原到期日不超过三个月的存放同业款项	377,669,557.92	445,712,101.08
原到期日三个月内到期的拆放同业款项		
二、期末现金及现金等价物余额		
原到期日三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	403,362,655.62	460,845,557.16

八、承诺及或有事项

(一) 信用承诺

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

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

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		
开出保函	30,000,000.00	
合计	30,000,000.00	

(二) 资本性支出

于资产负债表日，本银行无资本性支出承诺。



(三) 经营租赁承诺

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

项目	期末余额	期初余额
一年以内	147,600.00	89,000.00
一年至二年	55,800.00	295,200.00
二年至五年	262,080.00	346,440.00
五年以上		
合计	465,480.00	730,640.00

(四) 未决诉讼和纠纷

截至2020年12月31日，本银行无未决诉讼和纠纷。

九、金融工具及其风险

(一) 金融工具风险管理概述

本银行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

(二) 信用风险

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

1. 最大信用风险敞口

信用风险敞口主要来源于信贷业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如承兑汇票、保函等。本银行所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。于资产负债表日本银行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口在附注八中披露。

2.金融资产的信贷质量分析

2020年12月31日							
	现金及存放央行款项	存放同业款项	可供出售金融资产	发放贷款和垫款	持有至到期投资	其他金融资产(注1)	
已减值							
按个别方式评估已出现减值总额						2,682,419.44	
减值损失准备						-92,094.15	
净额						2,590,325.29	
按组合方式评估已出现减值总额				878,851,999.52		12,364,816.41	
减值损失准备				-124,629,765.17		-12,185,290.26	
净额				754,222,234.35		179,526.15	
已逾期未减值							
逾期3个月以内(含3个月)							
逾期3个月以上1年以内(含1年)							
逾期1年以上							
已逾期未减值总额							
减值损失准备							
净额							
未逾期未减值							
总额	287,635,797.09	897,669,557.92	186,184,440.00	1,753,742,840.92	1,824,319,502.75	524,529.99	
减值损失准备							
净额	287,635,797.09	897,669,557.92	186,184,440.00	1,753,742,840.92	1,824,319,502.75	524,529.99	
账面价值合计	287,635,797.09	897,669,557.92	186,184,440.00	2,507,965,075.27	1,824,319,502.75	3,294,381.43	

注1: 其他金融资产指应收利息和其他应收款。



周至农商银行
ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

ZHOUZHI RURAL COMMERCIAL BANK

2020年度报告

财务报表附注



(三) 市场风险

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

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

1.利率风险

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

(1) 重定价日结构分析

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

2020年12月31日						
	不计息/逾期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	25,192,197.98	262,443,599.11				287,635,797.09
存放同业款项		897,669,557.92				897,669,557.92
拆出资金						
发放贷款和垫款	25,963,247.81	1,061,075,427.38	986,578,556.26	60,404,549.65	373,943,294.17	2,507,965,075.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						
可供出售金融资产	300,000.00				185,884,440.00	186,184,440.00
持有至到期投资					1,824,319,502.75	1,824,319,502.75
其他金融资产(注1)	3,294,381.43					3,294,381.43
金融资产合计	54,749,827.22	2,221,188,584.41	986,578,556.26	60,404,549.65	2,384,147,236.92	5,707,068,754.46
负债						
向中央银行借款			56,690,500.00			56,690,500.00
同业及其他金融机构存放款项		3,841,772.15				3,841,772.15
拆入资金						
卖出回购金融资产款						
吸收存款		1,889,437,154.31	1,252,186,313.75	1,984,299,480.04		5,125,922,948.10
应付债券						
其他金融负债(注2)	146,058,162.24					146,058,162.24
金融负债合计	146,058,162.24	1,893,278,926.46	1,308,876,813.75	1,984,299,480.04		5,332,513,382.49
资产负债缺口	-91,308,335.02	327,909,657.95	-322,298,257.49	-1,923,894,930.39	2,384,147,236.92	374,555,371.97

注2: 其他金融负债指应付利息、应付股利及其他应付款。



(四) 流动性风险

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

1. 剩余到期日结构分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析：

	2020年12月31日						合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	
资产							
现金及存放中央银行款项	261,942,699.39	25,693,097.70					287,635,797.09
存放同业款项		377,669,557.92	30,000,000.00	300,000,000.00	190,000,000.00		897,669,557.92
拆出资金							
发放贷款和垫款		25,963,247.81	203,241,237.27	857,834,190.12	986,578,556.26	373,943,294.16	2,507,965,075.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
可供出售金融资产	300,000.00						186,184,440.00
持有至到期投资							1,824,319,502.75
其他金融资产		394,893.16	2,591,802.79	181,560.93	63,087.50	63,037.05	3,294,381.43
金融资产合计	262,242,699.39	429,720,796.59	235,833,040.06	1,158,015,751.05	1,176,641,643.76	60,467,586.70	5,707,068,754.46
负债							
向中央银行借款					56,690,500.00		56,690,500.00
同业及其他金融机构存放款项		3,841,772.15					3,841,772.15
拆入资金							
卖出回购金融资产款							
吸收存款		1,805,945,256.43	14,401,491.75	69,090,406.13	1,252,186,313.75	1,984,299,480.04	5,125,922,948.10
应付债券							
其他金融负债		146,058,162.24					146,058,162.24
金融负债合计		1,955,845,190.82	14,401,491.75	69,090,406.13	1,308,876,813.75	1,984,299,480.04	5,332,513,382.49
净头寸	262,242,699.39	-1,526,124,394.23	221,431,548.31	1,088,925,344.92	-132,235,169.99	-1,923,831,893.34	374,555,371.97



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的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

2020年12月31日									
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	
资产									
现金及存放中央银行款项	261,942,699.39	25,693,097.70						287,635,797.09	
存放同业款项		377,669,557.92	30,000,000.00	300,000,000.00	190,000,000.00			897,669,557.92	
拆出资金									
发放贷款和垫款		25,963,247.81	203,241,237.27	857,834,190.12	986,578,556.26	60,404,549.65	373,943,294.16	2,507,965,075.27	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
可供出售金融资产	300,000.00		591,059.57	1,182,119.13	5,299,834.11	23,171,733.99	185,884,440.00	216,429,186.80	
持有至到期投资			3,647,218.32	7,294,436.65	32,703,390.96	146,126,950.64	1,897,255,160.57	2,087,027,157.14	
其他金融资产		394,893.16	2,591,802.79	181,560.93	63,087.50	63,037.05		3,294,381.43	
金融资产合计	262,242,699.39	429,720,796.59	240,071,317.95	1,166,492,306.83	1,214,644,868.83	229,766,271.33	2,457,082,894.73	6,000,021,155.65	
负债									
向中央银行借款			87,277.92	168,925.00	57,230,936.04			57,487,138.96	
同业及其他金融机构存放款项		3,841,772.15						3,841,772.15	
拆入资金									
卖出回购金融资产款									
吸收存款		1,805,945,256.43	14,401,491.75	69,090,406.13	1,252,186,313.75	1,984,299,480.04		5,125,922,948.10	
应付债券									
其他金融负债		146,058,162.24						146,058,162.24	
金融负债合计		1,955,845,190.82	14,488,769.67	69,259,331.13	1,309,417,249.79	1,984,299,480.04		5,333,310,021.45	
净头寸	262,242,699.39	-1,526,124,394.23	225,582,548.28	1,097,232,975.70	-94,772,380.96	-1,754,533,208.71	2,457,082,894.73	666,711,134.20	

（五）公允价值层级

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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

项 目	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合 计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1.交易性金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
2.指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产				
1.债务工具投资		185,884,440.00		185,884,440.00
2.权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额		185,884,440.00		185,884,440.00

十、关联方关系及其交易

（一）关联方及其关联方关系

1、持本银行 5% 及 5% 以上股份的股东及其所属子公司



关联方名称	关联方与本银行关系	持股比例
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	股东	100%

2、其他关联方

其他关联方包括同一合并范围内的其他法人关联方以及董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

关联方名称	关联方与本银行关系
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	受同一最终控股银行控制的关联方
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	受同一最终控股银行控制的关联方
西安市长安区农村信用合作联社	受同一最终控股银行控制的关联方

3、关联自然人

本银行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员作为本银行的关联自然人。

(二) 关联方往来余额

1、与持本银行 5% 及 5% 以上股份的股东及其所属子公司的关联往来余额

单位名称	项目	期末余额	期初余额
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	494,315,148.99	212,349,840.68

2、与本银行其他关联方的往来余额

截至2020年12月31日和2019年12月31日，本银行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额。

3、与本银行关联自然人的往来余额

截至2020年12月31日和2019年12月31日，本银行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员在本银行无贷款业务，因此关联自然人与本银行不存在贷款余额。本银行于日常业务中与关联自然人进行正常的银行存款业务交易。报告期内，本银行与关联自然人的存款交易及余额均不重大。

(三) 关联方交易

1、与持本银行 5% 及 5% 以上股份股东的关联交易

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

2、与本银行其他关联方的关联交易

截至2020年12月31日和2019年12月31日，本银行与其他关联方无存贷款业务交易，故本年度内本银行与其他关联方不存在关联方交易。

3、与关联自然人的关联交易

详见附注“十、关联方关系及其交易（二）关联方往来余额3、与本银行关联自然人的往来余额”，报告期内，本银行与关联自然人存款交易及相关利息支出均不重大。

十一、资产负债表日后事项

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

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至本财务报表批准报出日止，本银行无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

证书序号: 0000175

说明

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

会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
 (VIII)

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

经营场所:

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

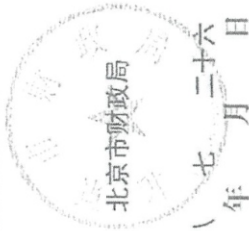
执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:



北京市财政局

发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



