



 周至农商银行

2023 | 年度报告

ANNUAL REPORT

陕西周至农村商业银行有限责任公司

2023 年度报告

 周至农商银行 | 2023 年度报告

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

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



周至农商银行

目录 CONTENTS

重要提示 / 1

释义 / 2

致辞 / 3

公司概况 / 4

公司基本情况 / 5
年度荣誉与奖项 / 5

财务概要 / 6

财务数据 / 7
监管指标 / 8

管理层讨论与分析 / 9

业务发展总体经营情况 / 10
资产负债分析 / 12
风险管理 / 13
社会责任 / 17

重要事项 / 19

公司治理 治理及内部控制 / 20

公司治理整体评价 / 21
执行董事、高级管理人员基本情况 / 21
执行董事、高级管理人员变动情况 / 22
年度薪酬政策执行情况 / 23
员工基本情况 / 23
内部控制 / 24
内部审计 / 24
组织架构 / 25
分支机构 / 26

财务报表及审计报告 / 28

审计报告 / 29
资产负债表 / 31
利润表 / 33
现金流量表 / 34
所有者权益变动表 / 35
2023年度财务报表附注 / 37



重要提示

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

二、本年度报告于2024年4月29日经本行行务会审议通过，执行董事、高级管理人员签署书面意见，认为报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整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、本行执行董事芦宏亮、主管会计工作负责人焦晓峰、财务会计部负责人齐晓庆，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

陕西周至农村商业银行有限责任公司

二〇二四年四月二十九日

释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有以下含义：

- 1.公司、本公司、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.国家金融监管总局指国家金融监督管理总局；
- 4.公司法指《中华人民共和国公司法》；
- 5.公司章程指《陕西周至农村商业银行有限责任公司章程》；
- 6.报告期指2023年1月1日至2023年12月31日；
- 7.元指人民币元。

致辞

2023年，周至农商银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神和习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示，认真落实秦农银行决策部署，各项工作稳步推进，经营业绩稳健向好。

一年来，我们坚持党建引领，发展根基更加稳固。始终把党的领导作为谋划推动经营工作的根本前提，扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育工作，深入推进基层党支部标准化规范化建设，机关党支部获评年度省直机关工委“五星级党支部”，加强党风廉政建设和清廉文化建设，一体推进不敢腐、不能腐、不想腐，优化干部职工队伍，开展丰富多彩的主题活动，团队向心力不断凝聚。

一年来，我们坚守主责主业，支持实体更加有力。成功落地首笔我行为牵头行的银团贷款，以“冷储贷”为抓手，加大普惠小微企业贷款投放，实现扩面增量。全员营销推广“融e贷”，个人消费贷款取得突破，创建信用村76个，累计授信额度3.9亿元，申请再贷款8900万元，进一步降低农户融资成本。截至12月末，全行实体贷款余额14.2亿元，较年初净增2.7亿元，增幅23.61%，为区域经济发展注入了源源不断的金融活水。

一年来，我们聚焦风险防控，经营发展更加安全。把防控金融风险放在更加突出位置，完善风险防范、预警和处置机制，牢牢守住安全底线。推进合规管理体系建设，严肃执纪问责，员工行为、关联交易、反洗钱等基础管理扎实有力。把好新增入口、存量管控以及不良处置“三道闸口”，开展表外不良贷款全员清收竞赛，资产质量稳固向好，截至12月末，不良贷款率1.4%，较上年下降0.33个百分点。

一年来，我们牢记金融为民，履行社会责任更加积极。设立周至县首个政务服务驿站——“秦务员政务服务中心”，实现“政务+金融”服务新模式，打通金融服务最后一米，群众满意度进一步提高；积极落实“适老化”服务，开展爱老敬老、爱心助考等活动，源源不断地传递农商行温暖；深入村组、学校、企业等宣传反洗钱、反假币、“断卡”及防范电信网络诈骗等金融知识，保护消费者权益，营造了县域良好金融环境。

回顾过去一年，成绩来之不易。我们深知，各项工作取得新成效新进展，离不开全体员工的辛勤付出和不懈努力，离不开广大客户、股东以及社会各界给予的关心和支持！在此，我谨代表周至农商银行致以诚挚的谢意！

2024年是新中国成立75周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键之年。我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实党的二十大、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦全面乡村振兴和“五篇大文章”，全面夯实业务基础，提升运营管理效能，切实防范化解风险，在服务实体经济中实现自身价值，奋力谱写高质量发展新篇章。

周至农商银行党委书记、执行董事：

公司概况 2023 年度报告

ANNUAL REPORT

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】芦宏亮

【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
中共陕西省委直属机关工作委员会	机关党支部获“五星级党支部”
中共周至县委、周至县人民政府	年度目标责任考核优秀单位
丝绸之路农商银行发展联盟	“践行二十大精神—农商行普惠金融创新之路”主题征文活动优秀组织奖

财务概要 2023 年度报告

ANNUAL REPORT

财务概要

本年度报告期末数据所载财务资料按照会计准则编制，以人民币列示。

财务数据

	2023	2022	较上年变化 (%)	2021
全年经营成果 (人民币万元)				
营业收入	12,147.08	9,605.09	26.47	8,696.33
利息净收入	11,665.73	9,626.37	21.19	8,743.11
手续费净收入	312.85	-24	1,403.54	-47.62
投资收益	127.22	-	-	-
业务及管理费	8,693.16	9,219.50	-5.71	8,644.77
信用减值损失	543.32	780.31	100.00	96.73
资产减值损失	-	-	-	9.40
营业利润	2758.64	-457.88	702.48	-105.53
税前利润	2733.44	-329.14	930.48	-82.15
净利润	2180.38	-112.06	2,045.73	-135.36
于报告期末 (人民币万元)				
资产总额	861,619.05	749,759.74	14.1	657,043.01
客户贷款和垫款总额	272,431.57	264,246.27	3.57	255,145.78
存放同业款项	10,542.00	52,253.78	-76.86	225,861.91
拆出资金	-	-	-	-
负债总额	819,966.58	710,588.22	15.27	616,440.75
客户存款	755,767.88	678,354.88	15.47	587,449.58
同业存放款项	560.17	658.13	62.14	405.89
拆入资金	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	-
所有者权益	41,652.47	39,171.52	-3.52	40,602.26
实收资本	24,000.00	24,000.00	-	24,000.00
每股净资产 (人民币元)	1.74	1.63	-3.55	1.69

监管指标

	2023	2022	2021
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	0.19	0.02	-0.02
资本利润率	2.33	0.41	-0.33
成本收入比	71.98	93.86	98.54
净息差	1.42	1.23	1.41
非利息收入比例	4.02	11	-0.54
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.4	1.73	2.16
逾期90天以上贷款与不良贷款比例	99.72	96.57	99.02
单一客户贷款集中度	7.77	7.39	6.31
全部关联度	0.04	0.10	0.25
拨备覆盖率	262.24	238.87	210.93
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	32.79	19.19	26.70
一级资本充足率	31.63	18.04	25.65
核心一级资本充足率	31.63	18.04	25.65
杠杆率	10.66	5.04	6.07

管理层讨论与分析 2023 年度报告

ANNUAL REPORT

业务发展

报告期，周至农商银行党委、经营班子认真贯彻落实秦农银行的各项工作部署与要求，以习近平新时代中国特色社会主义思想指导经营工作，不断开拓市场，抢抓机遇，攻坚克难，实现了存款业务稳步上升，实体贷款逐渐增长，不良资产持续下降，资产负债规模增大。

一、总体经营情况

至报告期末，全行总资产86.16亿元，较年初增加11.18亿元，增幅14.92%；总负债82亿元，较年初增加10.94亿元，增幅15.39%；各项存款73.54亿元，较年初增加7.59亿元，增长11.51%；各项贷款28.23亿元，较年初增加7,532万元，增长2.74%；其中实体贷款14.21亿元，较年初增加2.71亿元，增长23.61%。实现净利润2,180.38万元，同比增加2,292.44万元，增幅2,045.73%。累计清收化解表内外不良贷款1490.43万元，不良贷款余额3940.67万元，较初期降低822.91万元，不良占比1.40%，较年初下降0.33个百分点。拨备覆盖率262.24%，较年初提高23.37个百分点。

二、盈利情况

报告期内，本行坚守主责主业，加大实体贷款投放，提升金融服务质效，坚持增收节支的财务管理思路，盈利水平稳中有升，实现利润总额2,733.44万元，同比增加3,062.58万元，增幅930.48%；净利润2,180.38万元，同比增加2,292.44万元，增幅2,045.73%。

▶ 报告期利润表

单位：万元 %

项目	2023年末	2022年末	同比增减	增减幅度
一、营业收入	12,147.08	9,605.09	2,541.99	26.47
（一）利息净收入	11,665.73	9,626.37	2,039.36	21.19
（二）手续费及佣金净收入	312.85	-24.00	336.85	1,403.54
（三）投资收益	127.22	--	127.22	100.00
（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	9,338.44	10,062.97	-674.53	-6.70
（一）营业税金及附加	151.97	63.16	88.81	140.61
（二）业务及管理费	8,693.16	9,219.50	-526.34	-5.71
（三）信用减值损失	543.32	780.31	-236.99	-30.37
（四）资产减值损失	0.00	0.00	-	--
（五）其他业务成本	--	--	-	--
三、营业利润	2,758.64	-457.88	3,216.52	702.48
加：营业外收入	31.58	149.26	-117.68	-78.84
减：营业外支出	56.77	20.51	36.26	176.79
四、利润总额	2,733.44	-329.14	3,062.58	930.48
减：所得税费用	553.06	-217.08	770.14	354.77
五、净利润	2,180.38	-112.06	2,292.44	2,045.73

三、资产负债分析

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

▶ 报告期末资产负债业务简表

单位：亿元

主要项目	本年末	上年末	较上年末 (%)
资产总额	86.16	74.98	14.91
其中：现金及存放中央银行款项	7.87	3.63	116.8
存放同业款项	1.05	5.23	-79.92
各项投资	49.7	38.42	29.36
买入返售金融资产	0	1.00	-100.00
各项贷款	27.24	26.42	3.1
负债总额	82	71.06	15.4
其中：各项存款	75.58	67.84	11.41
同业存放款项	0.06	0.07	-14.29
所有者权益	4.17	3.92	6.38

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，通过确立全行统一的风险偏好，持续改进和健全风险管理组织体系、优化风险管理流程、培育风险管理文化，树立全面风险管理理念，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，围绕国家产业政策、监管要求，明确信贷投放重点，严格管控高风险领域的信贷投放。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，资产质量稳步提升。为进一步树立合规意识，规范业务操作，制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司信用风险管理委员会工作规则》《陕西周至农村商业银行有限责任公司征信异议处理实施细则》《关于进一步规范授信业务操作的通知》等相关制度办法，保障本行授信业务在合规的基础上安全、稳健、高效运行。本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，加强到期贷款风险提示，开展年度存量法人客户信用等级评定及信用风险额度核定，促进本行信贷业务稳定、健康发展。

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	26.53	27.64	1.11
	关注类贷款	0.47	0.19	0.28
	小计	27	27.83	0.83
不良贷款	次级类贷款	0.04	0.02	0.02
	可疑类贷款	0.37	0.31	0.06
	损失类贷款	0.06	0.06	暂无变化
	小计	0.47	0.39	0.08
各项贷款余额		27.47	28.22	0.75
不良贷款率		1.71%	1.38%	0.33%

至报告期末，本行各项贷款余额总计28.22亿元，较年初增加0.75亿元，其中正常类贷款余额27.64亿元，占比98%，较年初增长1.12亿元；关注类贷款余额0.19亿元，占比0.67%，较年初减少0.28亿元。本行不良贷款合计0.39亿元，不良占比1.38%，其中次级类贷款余额0.02亿元，占比0.07%，可疑类贷款余额0.31亿元，占比1.09%，损失类贷款余额0.06亿元，占比0.21%，报告期内，总体来看本行信用风险总体可控。

市场风险管理

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

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

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。制定了《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（暂行）》，提升了本行应对流动性风险的能力，预防并最大限度地降低流动性风险带来的不良影响，维护了本行金融稳定和自身稳健运行；制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司资金头寸管理办法（暂行）》，完善了资金头寸管理，保证正常支付，提高资金效益，为防范流动性风险提供了支撑。本行备付金保持适度合理水平，未出现支付风险事件，流动性较为平稳，流动性风险总体可控。

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户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

报告期内，我行严格遵循《陕西周至农村商业银行有限责任公司银行账簿与交易账簿划分管理办法（暂行）》，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构。至报告期末，本行净息差为1.42%。报告期内，本行银行账簿在6种利率冲击情境下，最大经济价值变动为5.05亿元，银行账簿利率风险有所升高。利率平行上移250个基点，净利息收入减少0.46亿元；存款不变，其他科目利率下移250个基点，净利息收入减少0.54亿元。下一步，本行将进一步完善利率风险管理的长效机制，积极应对市场波动，合理控制银行账簿利率风险水平，在有效抵御经济运行冲击与内外部风险挑战的基础上提高收息水平，实现当期收益与长期价值平衡增长。总体来看，报告期内本行银行账簿利率风险在可控范围内。

信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业运用过程中，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，本行制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司信息科技风险管理办法（修订）》《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》。建立了清晰的信息安全管理组织架构，明确了各个部门的信息安全管理职能和分工，为实施信息科技安全管理提供坚强的组织保障。对全行信息科技业务进行了全面检查，组织开展了业务连续性应急演练。报告期内，本行信息系统持续稳定运行，信息科技风险整体可控。

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》，实行点面结合的操作风险管理模式，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。对日常业务进行事前、事中和事后监督管理。开展多类别培训学习，增强全行员工风险防范意识和合规意识，降低操作风险。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，强化问责，确保各类业务操作依法合规。报告期内，本行操作风险整体可控，未发生重大操作风险事件。

洗钱风险管理

洗钱风险是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，本行按照洗钱风险防控、预警和处理程序以及相应的反洗钱要求，建立健全反洗钱内控制度，落实各项监管要求。修订了《陕西周至农村商业银行有限责任公司反洗钱内部控制制度》《陕西周至农村商业银行有限责任公司反洗钱工作考核办法》《陕西周至农村商业银行有限责任公司大额交易和可疑交易报送操作规程（修订）》等制度，完善了相关业务流程，堵塞漏洞、防范洗钱风险。开展“断卡”、涉诈涉赌“资金链”专项治理工作，持续推进防电诈和跨境赌博“资金链”治理。报告期内，我行洗钱风险整体可控，无重大洗钱风险事件发生。

声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为、公司内部经营、管理或外部事件导致利益相关方、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，引起外部社会声誉、企业信誉和公众信任度下降，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行修订了《陕西周至农村商业银行有限责任公司声誉风险管理办法》，牢固树立责任意识和大局意识，从业务流程上、管理制度上防控风险隐患。建立舆情信息管理网络，落实监测报告机制，充分发挥舆情监测的预防作用，确保早发现、早处置。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。全年未发生重大声誉风险事件。

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，本行持续完善战略风险管理体系，努力提高战略风险识别、评估与监测能力，着力推动战略规划宣贯实施。全力应对外部风险形式，从风控程序、风险排查、风险文化等方面着手提升风险管理能力。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，业务发展稳中向好，全行风险抵御能力持续提升，整体经营向着战略目标高质量发展，战略风险可控。

社会责任

报告期内，本行坚决贯彻各级政府和秦农银行党委决策部署，严格落实国家金融政策和监管要求，坚决回归本源专注主业，强化服务大局意识，坚持支农支小定位，践行普惠金融责任，为地方经济发展做出了积极贡献。

支持“三农”发展措施有力

深耕县域“三农”沃土，进一步下沉服务重心，用金融活水为乡村产业铺路架桥。大力推进资金监管运营服务中心及“三资三化”平台建设，建设完成7个独立监管服务中心，13个非独立监管服务中心。累计创建信用村76个，授信3.9亿元，申请再贷款8900万元，有效解决了农户融资难和融资贵的问题。持续做好驻村帮扶和脱贫人口小额信贷投放工作，报告期内共计发放脱贫人口小额贷款833户2202万元巩固了脱贫攻坚成果。报告期末，全行涉农贷款余额12.13亿元，较年初增加1.82亿元，增幅17.65%，涉农贷款持续稳步增长，为“三农”发展提供了强有力的资金支持。

普惠金融服务质效提升

牢记服务小微的使命，优化“冷储贷”产品，大力支持县域冷链企业发展，通过上门服务、限时审批、减费让利等措施，不断提升普惠小微服务，制定普惠小微贷款专项行动，积极开展扫街活动，对辖内中小微企业和个体工商户进行全面走访摸排，实现普惠客户扩面增量，实行单列计划、单项考核、专项激励，充分调动工作积极性。报告期末，全行普惠小微企业贷款余额4.58亿元，较年初增加9905.68万元，增幅27.62%；贷款户数1486户，较年初末增加156户；有力地支持了中小微企业和个体工商户发展。

履行社会责任积极有为

坚持以人民为中心的价值取向，设立周至县首个政务服务驿站——“秦务员政务服务中心”，实现“政务+金融”服务新模式，打通了金融服务最后一米，进一步提升群众办事效率和群众满意度。积极落实“适老化”服务，开展爱老敬老、上门服务等工作，源源不断地传递农商行温暖。进村入户扎实做好社保卡新开卡和激活服务工作，受到群众一致好评。深入村组、学校、企业等宣传反洗钱、反假币、“断卡”及防范电信网络诈骗等金融知识，营造了县域良好的金融环境。

消保服务工作常抓不懈

认真落实监管工作要求，围绕“消保为人民”的指导思想，切实履行消费者权益保护职责。持续开展“3·15金融消费者权益保护”“金融知识进万家”“上好开学第一课”等专项宣传活动，针对不同区域群众特点，因地制宜地制定宣传方案，全年累计宣传300余次，发放宣传折页3.5万余册，受众群体4万余人次，工作成效显著。报告期内，本行统一规范了服务监督牌、填单台、公众教育栏、消保档案等消保服务细节，消保服务工作水平进一步提升。

重要事项 2023 年度报告

ANNUAL REPORT

重要事项

一、股东名称及报告期内变动情况

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

二、增加或减少注册资本

报告期内，本行未增加或减少注册资本。

三、重要诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生重要诉讼、仲裁、重大差错和重大案件事项。

四、监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，本行执行董事、高级管理人员无监管部门和司法部门处罚情况。

五、合并分立事项

报告期内，本行未发生合并分立事项。

六、关联交易事项

(一) 关联交易内控制度建设。报告期内，根据《银行保险机构交易管理办法》，本行重新修订了《陕西周至农村商业银行有限责任公司关联交易控制委员会议事规则》和《陕西周至农村商业银行有限责任公司关联交易管理办法》，并严格执行。

(二) 关联方认定。报告期内，本行的内部人112人，内部人关联自然人428人，无内部人关联法人。

(三) 关联交易。报告期内本行未发生重大关联交易，一般关联交易共1笔，贷款金额共计50万元，贷款余额共计40.93万元，交易价格和交易条件未优于对非关联方同类交易。

公司治理及内部控制 2023 年度报告

ANNUAL REPORT

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、国家金融监管总局等监督管理部门颁布的相关规章制度要求，充分发挥党委领导核心和政治核心作用，作为秦农银行全资控股子公司，本行不设立股东会、董事会、监事会，设执行董事一名，监事一名。建立了股东、执行董事、监事、高级管理层法人治理架构，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及债权人合法权益的情形。本行执行董事充分履行本行章程赋予的职责，认真执行股东决议，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执行董事授权开展经营管理活动。

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，监事一职暂时空缺，已和秦农银行沟通，尽快委派监事，完善公司治理体系。

执行董事、高级管理人员基本情况

一、执行董事

姓名	性别	职务	任职起止日期
芦宏亮	男	执行董事	2023年12月至今
史建永	男	执行董事	2021年9月至2023年12月

二、高级管理人员

姓名	性别	职务	任职起止日期
何曼	女	行长	2021年9月至2023年9月
何超	男	副行长	2020年11月至今
焦晓峰	男	副行长	2023年11月至今
冯哲	男	副行长	2023年2月至今

三、执行董事、高级管理人员变动情况

- 2023年9月，行党委副书记、行长何曼因工作变动，从周至农商银行调离。
- 2023年12月，行党委书记、执行董事史建永因工作变动，从周至农商银行调离。
- 2023年12月，芦宏亮任周至农商银行党委书记、周至农商银行执行董事人选；2024年2月国家金融监督管理总局陕西监管局核准芦宏亮周至农商银行执行董事任职资格。

执行董事、高级管理人员简介

一、执行董事

芦宏亮，男，汉族，1982年10月出生，研究生学历，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，主管党建工作，分管审计部。曾任：研发工程师、综合柜员、省联社部门员工、秦农银行部门员工、总经理助理、副总经理、副部长。

史建永，男，汉族，1973年3月生，大学学历，高级经济师。报告期内任本行党委书记、执行董事。行使法定代表人职权，主持本行全盘工作，主管党建工作，分管审计部。曾任：出纳、信贷员、信用社主任、行长助理、支行副行长、稽核中心主任、周至农商行监事。

二、高级管理人员

何曼，女，汉族，1975年3月生，大学学历，高级经济师。报告期内任本行党委副书记、行长。主持经营工作，主管合规管理工作，分管财务会计部、公司金融部、营业部。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、周至农商银行副行长。

何超，男，汉族，1981年2月生，大学学历，高级政工师。现任本行党委委员、副行长。分管合规风险部、公司金融部。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。

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。主管工会工作，分管财务会计部、个人金融部、网络金融部。曾任：信用社客户经理、信用社主任助理、信用社副主任（主持工作）、支行行长、营业部经理。

冯哲，男，汉族，1982年10月出生，大学学历，工程师、助理经济师。现任本行党委委员、副行长、团委书记。分管综合管理部、信贷管理部。曾任：联社会计部账户管理员、出纳、储蓄会计、计算机系统管理员、办公室后勤管理员、资金营运中心副主任、信用社副主任（主持工作）、支行行长、综合管理部经理、周至农商银行纪委书记。

年度薪酬政策执行情况

本行薪酬政策以充分发挥薪酬管理在本行公司治理和风险管控中的导向作用，薪酬管理制度依据秦农银行薪酬管理制度实施办法制定。薪酬构成包括固定薪酬、可变薪酬及福利性收入。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。

根据监管规定和公司治理要求，本行制定了《陕西周至农村商业银行有限责任公司薪酬管理制度实施办法》，建立了科学的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。遵循“以岗定薪、以绩付薪”的薪酬分配方式。结合行业实践和人才激励需要，明确薪酬水平定位，采取向基层、前台及关键人才薪酬倾斜策略。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。

报告期，全行薪酬总额为6134.60万元。报告期末，本行执行董事、高级管理人员领取报酬人数5人，其中执行董事1人、高级管理人员4人。本行执行董事和高级管理人员的薪酬由秦农银行统一进行考核计发。其中：本行执行董事领取报酬46.56万元；高级管理人员领取报酬93.83万元。

员工基本情况

至报告期末，本行员工总数265人。其中，固定工211人，占比79.62%，短期工15人，占比5.66%，劳务派遣工39人，占比14.72%；男性员工147人，占比55.47%，女性员工118人，占比44.53%；中共党员96人，占比36.23%。

一、年龄分布

本行员工平均年龄39岁，30岁以下员工67人，30至45岁之间员工101人，45岁以上员工97人。

二、学历分布

研究生学历2人，占比0.75%；，大学学历175人，占比66.04%；大专学历84人，占比31.70%；大专以下学历4人，占比1.51%。

内部控制

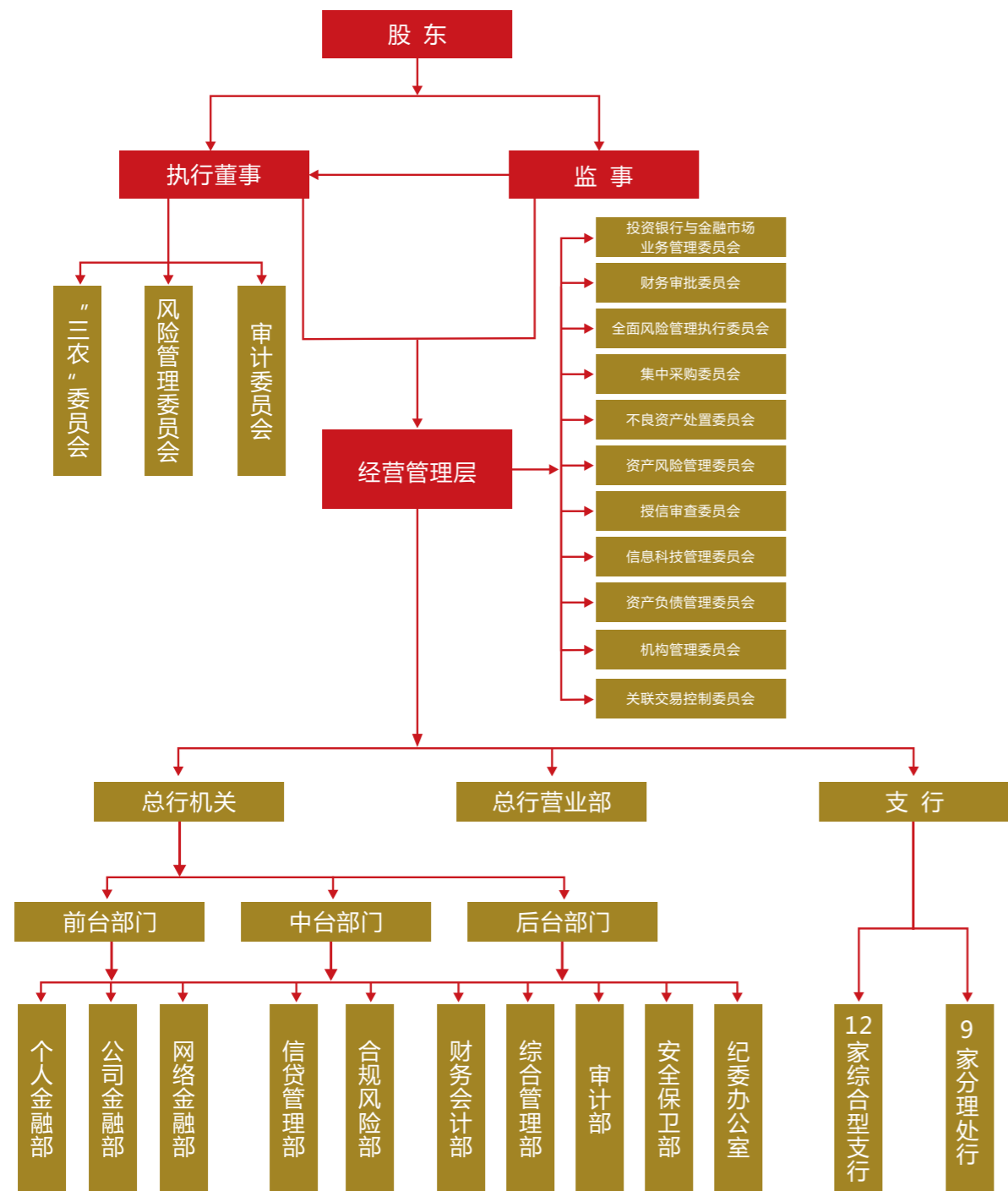
报告期内，在全面加强金融监管，完善金融体制，有效防范化解金融风险的金融环境下，本行积极应对内外部经济形势和风险状况，积极推进“内控制度体系建设提升年”活动，坚决贯彻全行改革发展新理念新思想新战略，坚持稳中求进总基调，秉持“合规为要，扎实强化内控建设”的工作原则，以“制度梳理和流程优化”为基础，进一步完善规章制度顶层设计，理顺业务关系、明确岗位职责、优化业务流程，形成覆盖所有业务范围和管理环节的合规操作机制；加强重点领域风险管控，全面开展内部检查及审计监督，及早发现和化解潜在风险隐患，防范化解金融风险能力持续提升；深刻领会授权的重要意义，明确界定授权权限及责任健全内控和约束机制，提升全行经营管理水平；深化问题整改跟踪，强化问责管理，促进内部控制水平稳步提高；厚植稳健审慎合规文化，加强员工员工教育培训，员工合规意识有效提升。总体上本行法人治理结构完善，内部控制有力，风险管理有效，监督机制健全，内部控制水平持续提升。

内部审计

本行设独立的内部审计部门，承担着对本行内部控制监督、评价、咨询职能，内部审计工作在本行执行董事的领导下开展。报告期内，完成11个计划内的审计项目，组织开展经济责任审计3人次，发出审计报告11份。各类审计共发现问题329个，针对检查发现的问题，建立审计问题整改台账，通过现场纠正、持续跟进、督促落实等方式监督问题整改，共整改问题299个，整改率为91%。本行内部审计通过审计检查、反馈通报、落实整改等工作，进一步提高了全员的合规意识，促进了本行风险管理、内控合规和公司治理，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提供了保障。

组织架构及分支机构

组织架构



分支机构

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

财务报表及审计报告 2023 年度报告

ANNUAL REPORT



审计报告

天职业字[2024]18676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2023年12月31日的资产负债表，2023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中与企业个别财务报表相关的规定编制，公允反映了周至农商行作为一个单独法人主体于2023年12月31日的财务状况以及2023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中与企业个别财务报表相关的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督周至农商行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：陕西周至农村商业银行有限责任公司

金额单位：元

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	787,009,946.97	363,072,831.33	七、（一）
存放同业及其他金融机构款项	105,419,967.63	522,537,789.39	七、（二）
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产		99,975,336.33	七、（三）
发放贷款和垫款	2,724,315,658.84	2,642,462,668.06	七、（四）
金融投资：			
-交易性金融资产			
-债权投资	4,619,411,389.88	3,429,338,611.06	七、（五）
-其他债权投资	350,572,926.94	412,492,402.57	七、（六）
-其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00	七、（七）
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	13,313,585.37	14,510,205.01	七、（八）
在建工程			
使用权资产	2,178,983.08	501,842.88	七、（九）
无形资产	3,555,839.97	3,829,759.85	七、（十）
商誉			
递延所得税资产	3,609,039.41	4,128,388.48	七、（十一）
其他资产	6,503,122.74	4,447,585.58	
资产总计	8,616,190,460.83	7,497,597,420.54	

法定代表人：芦宏亮 主管会计工作负责人：焦晓峰 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

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	89,258,738.88	233,273,322.80	七、（十四）
同业及其他金融机构存放款项	5,601,669.09	6,581,283.85	七、（十五）
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项			
吸收存款	7,557,678,752.58	6,783,548,810.76	七、（十六）
应付职工薪酬	8,159,427.18	10,152,050.01	七、（十七）
应交税费	2,303,293.32	1,776,211.75	七、（十八）
预计负债			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
递延所得税负债			七、（十一）
租赁负债	1,746,201.36	295,093.29	七、（十九）
其他负债	534,917,707.17	70,255,465.37	七、（二十）
负债合计	8,199,665,789.58	7,105,882,237.83	
所有者权益			
实收资本(或股本)	240,000,000.00	240,000,000.00	七、（二十一）
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	13,142,793.43	12,306,254.17	七、（二十二）
减:库存股			
其他综合收益	3,223,112.53	1,054,001.86	七、（二十三）
盈余公积	13,379,248.45	11,198,864.59	七、（二十四）
一般风险准备	98,682,755.90	83,817,850.60	七、（二十五）
未分配利润	48,096,760.94	43,338,211.49	七、（二十六）
所有者权益合计	416,524,671.25	391,715,182.71	
负债及所有者权益合计	8,616,190,460.83	7,497,597,420.54	

法定代表人：芦宏亮 主管会计工作负责人：焦晓峰 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 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	121,470,800.24	96,050,909.47	
利息净收入	116,657,332.55	96,263,698.89	七、(二十七)
利息收入	278,147,787.98	233,021,671.60	
利息支出	161,490,455.43	136,757,972.71	
手续费及佣金净收入	3,128,525.74	-239,957.49	七、(二十八)
手续费及佣金收入	4,812,334.71	641,096.26	
手续费及佣金支出	1,683,808.97	881,053.75	
投资收益(损失以“-”号填列)	1,272,163.20		七、(二十九)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	412,778.75	27,168.07	七、(三十)
其他收益			
二、营业支出	93,884,397.47	100,629,740.60	
税金及附加	1,519,667.63	631,612.92	七、(三十一)
业务及管理费	86,931,555.10	92,194,979.19	七、(三十二)
信用减值损失	5,433,174.74	7,803,148.49	七、(三十三)
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	27,586,402.77	-4,578,831.13	
加：营业外收入	315,778.53	1,492,552.55	七、(三十四)
减：营业外支出	567,748.58	205,126.84	七、(三十五)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	27,334,432.72	-3,291,405.42	
减：所得税费用	5,530,594.11	-2,170,808.79	七、(三十六)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	21,803,838.61	-1,120,596.63	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(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	2,169,110.67	-13,823,961.27	
(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	2,169,110.67	-13,823,961.27	
1.其他债权投资公允价值变动	4,341,932.29	-4,045,923.05	
2.其他债权投资信用损失准备	99,608.04	167,814.61	
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	-941,112.08	-8,916,106.84	
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	-1,331,317.58	-1,029,745.99	
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	23,972,949.28	-14,944,557.90	

法定代表人：芦宏亮 主管会计工作负责人：焦晓峰 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 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	757,902,237.80	895,125,474.08	
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额		30,726,648.40	
拆出资金净减少额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
已发行存款证净增加额			
返售业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	129,862,619.53	160,020,249.93	
收到其他与经营活动有关的现金	513,799.53	1,492,552.55	
经营活动现金流入小计	888,278,656.86	1,087,364,924.96	
客户贷款及垫款净增加额	72,643,540.56	81,566,795.41	
向中央银行借款净减少额	143,932,000.00	26,468,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	28,140,238.28		
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额			
返售业务资金净增加额		15336.33	
回购业务资金净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	148,548,958.55	121,223,673.50	
支付给职工以及为职工支付的现金	70,269,610.45	71,542,765.99	
支付的各项税费	9,773,560.42	2,582,536.14	
支付其他与经营活动有关的现金	66,671,556.44	17,199,507.28	
经营活动现金流出小计	539,979,464.70	320,598,614.65	
经营活动产生的现金流量净额	348,299,192.16	766,766,310.31	七、(三十七)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,256,000,000.00	3,006,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	141,768,232.83	33,479,825.65	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	888,666.27		
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	3,398,656,899.10	3,039,479,825.65	
投资支付的现金	4,372,230,000.00	5,377,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,102,506.47	2,601,075.53	
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	4,376,332,506.47	5,379,601,075.53	
投资活动产生的现金流量净额	-977,675,607.37	-2,340,121,249.88	
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			
收到其他与筹资活动有关的现金	509,000,000.00		
筹资活动现金流入小计	509,000,000.00		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	1,120,100.00	987,400.00	
筹资活动现金流出小计	1,120,100.00	987,400.00	
筹资活动产生的现金流量净额	507,879,900.00	-987,400.00	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-121,496,515.21	-1,574,342,339.57	七、(三十七)
加：期初现金及现金等价物的余额	647,320,593.13	2,221,662,932.70	七、(三十七)
六、期末现金及现金等价物余额	525,824,077.92	647,320,593.13	七、(三十七)

法定代表人：芦宏亮 主管会计工作负责人：焦晓峰 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

2023年年度

金额单位：元

项目	本期金额		上期金额		其他权益工具 永续债	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
	实收资本(或股本)	资本公积 其他	实收资本(或股本)	资本公积 其他							
一、上年年末余额	240,000,000.00	12,306,254.17	240,000,000.00	12,306,254.17			1,054,001.86	11,198,864.59	83,817,850.60	43,338,211.49	391,715,182.71
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	240,000,000.00	12,306,254.17	240,000,000.00	12,306,254.17			1,054,001.86	11,198,864.59	83,817,850.60	43,338,211.49	391,715,182.71
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		836,539.26		836,539.26			2,169,110.67	2,180,383.86	14,864,905.30	4,758,549.45	24,809,488.54
（一）综合收益总额							2,169,110.67			21,803,838.61	23,972,949.28
（二）所有者投入和减少资本											836,539.26
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											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积								2,180,383.86	14,864,905.30	-17,045,289.16	
2.提取一般风险准备								2,180,383.86		-2,180,383.86	
3.对所有者（或股东）的分配										-14,864,905.30	
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	240,000,000.00	13,142,793.43	240,000,000.00	13,142,793.43			3,223,112.53	13,379,248.45	98,682,755.90	48,096,760.94	416,524,671.25

法定代表人：芦宏亮

主管会计工作负责人：焦晓峰

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

2023年年度

金额单位：元

项目	上期金额		本期金额		其他权益工具 永续债	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
	实收资本(或股本)	资本公积 其他	实收资本(或股本)	资本公积 其他							
一、上年年末余额	240,000,000.00	11,669,108.67	240,000,000.00	11,669,108.67			14,877,963.13	11,198,864.59	83,304,682.16	44,971,976.56	406,022,595.11
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	240,000,000.00	11,669,108.67	240,000,000.00	11,669,108.67			14,877,963.13	11,198,864.59	83,304,682.16	44,971,976.56	406,022,595.11
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		637,145.50		637,145.50			-13,823,961.27		513,168.44	-1,633,765.07	-14,307,412.40
（一）综合收益总额							-13,823,961.27			-1,120,596.63	-14,944,557.90
（二）所有者投入和减少资本											637,145.50
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											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	240,000,000.00	12,306,254.17	240,000,000.00	12,306,254.17			1,054,001.86	11,198,864.59	83,817,850.60	43,338,211.49	391,715,182.71

法定代表人：芦宏亮

主管会计工作负责人：焦晓峰

会计机构负责人：齐晓庆



陕西周至农村商业银行有限责任公司 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、企业的基本情况

(一) 企业的组织形式

陕西周至农村商业银行有限责任公司(以下简称“本行”)的前身为周至县农村信用合作联社(以下简称“周至联社”)。2016年12月23日,经原中国银行业监督管理委员会陕西监管局《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)的批准,进行本行的筹建工作。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),同意陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购周至联社9,368.27万股股份,持股比例为100.00%。2017年6月22日,原中国银行业监督管理委员会陕西监管局印发《关于陕西周至农村商业银行有限责任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[2017]35号),同意本行开业。2017年6月30日,周至联社的收购重组工作完成,改制为陕西周至农村商业银行有限责任公司并挂牌营业,由陕西秦农农村商业银行股份有限公司全资控股。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本行法人金融许可证号: B1631H261010001;

本行统一社会信用代码: 91610124MA6U617U05;

法定代表人: 史建永;

法定地址: 陕西省周至县农商街5号。

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

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本行财务报告业经本行管理层批准于2024年3月30日报出。

(四) 营业期限

本行营业执照的营业期限为长期。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按财政部已颁布的适用企业会计准则与企业个别财务报表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。

本财务报表为本行的单体财务报表,不包含合并财务报表,财务报表使用者应与本行合并财务报表一并阅读。

(二) 持续经营

本行对自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

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

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间和经营周期

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

(二) 记账本位币

本行采用人民币作为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本行采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(四) 现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

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

(五) 金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满;

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

2.金融资产分类和计量

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

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

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

3.金融负债分类和计量

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

(1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配；

(2) 根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；

(3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4.金融工具抵销

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

5.金融资产减值

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

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

(1) 预期信用损失一般模型

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

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

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

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

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

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

第三阶段：初始确认后发生信用减值

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

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

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

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

(3) 应收款项及租赁应收款

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

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

6. 财务担保合同

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

7. 金融资产转移

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

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

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

(六) 买入返售、卖出回购金融资产

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

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

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

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

(七) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法 固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产以取得时实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	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。

(八) 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。

(九) 抵债资产

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

的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

(十) 使用权资产

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

本行对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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

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

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

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

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

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销方法
软件	按预计使用年限平均摊销，但摊销期限不得超过10年。
土地使用权	从出让起始日起，按其出让年限平均摊销。
3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。	

(十二) 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。

(十三) 租赁负债

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

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

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

1. 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
3. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

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

(十四) 预计负债

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

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

(十五) 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。

(十六) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 辞退福利

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

3. 设定提存计划

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

(十七) 利息收入和支出

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

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

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

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

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

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

(十八) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本行在时段内按照履约进度确认收入：

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

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

(二十) 租赁

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

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

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

2.出租人

(1) 融资租赁

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

(2) 经营租赁

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

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

(二十一) 公允价值计量

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

行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。

本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

本行自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行财务报表期初无重大影响，本行不对期初财务报表进行追溯调整。

（二）会计估计变更情况

本行本期无需要说明的会计估计变更事项。

（三）前期重大会计差错更正情况

本行本期无需要说明的前期重大会计差错更正事项。

（四）其他事项

根据本行税收征管情况，按照《企业会计准则》的规定，本行满足递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示的条件，故对递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

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第15号，本行享受西部大开发企业所得税优惠税率，所得税税率15%。

（2）根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）第二条的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，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，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

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

（2）根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号）第一条的规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、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、财务报表重要项目的说明

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	14,043,920.45	24,397,773.83
存放中央银行法定准备金	366,093,790.90	338,000,552.62
存放中央银行超额存款准备金	406,442,887.16	505,925.37
存放中央银行财政性存款	47,000.00	—
小计	<u>786,627,598.51</u>	<u>362,904,251.82</u>
应计利息	382,348.46	168,579.51
合计	<u>787,009,946.97</u>	<u>363,072,831.33</u>

(二) 重要税收优惠政策及其依据

1. 企业所得税

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

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

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

2. 本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。于2023年12月31日、2022年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率均为5.00%。

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

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
活期存放境内同业	105,337,270.31	522,456,893.93
定期存放境内同业	—	—
小计	<u>105,337,270.31</u>	<u>522,456,893.93</u>
应计利息	82,697.32	80,895.46
合计	<u>105,419,967.63</u>	<u>522,537,789.39</u>
减：存放同业坏账准备	—	—
账面价值	<u>105,419,967.63</u>	<u>522,537,789.39</u>

(三) 买入返售金融资产

1. 按担保物列示

	期末余额	期初余额
债券		
— 银行及其他金融机构债券	—	99,960,000.00
小计	—	<u>99,960,000.00</u>
票据	—	—
小计	—	—
应计利息	—	15,336.33
合计	—	<u>99,975,336.33</u>
减：买入返售金融资产减值准备	—	—
账面价值	—	<u>99,975,336.33</u>

2. 按交易对手类型分析

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	—	99,960,000.00
小计	—	<u>99,960,000.00</u>
应计利息	—	15,336.33
合计	—	<u>99,975,336.33</u>
减：买入返售金融资产减值准备	—	—
账面价值	—	<u>99,975,336.33</u>

(四) 发放贷款和垫款

1. 按计量方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	1,420,768,450.67	50.33	1,149,436,953.31	41.83
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,402,180,565.30	49.67	1,598,188,901.93	58.17
小计	<u>2,822,949,015.97</u>	<u>100.00</u>	<u>2,747,625,855.24</u>	<u>100.00</u>
应计利息	2,146,004.13		1,371,783.38	
合计	<u>2,825,095,020.10</u>		<u>2,748,997,638.62</u>	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	100,779,361.26		106,534,970.56	
贷款和垫款账面价值	<u>2,724,315,658.84</u>		<u>2,642,462,668.06</u>	

(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	164,602,614.78	11.59	73,146,614.78	6.36
个人贷款和垫款	<u>1,256,165,835.89</u>	<u>88.41</u>	<u>1,076,290,338.53</u>	<u>93.64</u>
-个人经营性贷款	798,167,114.48	56.18	642,570,611.08	55.90
-住房按揭贷款	335,365,767.71	23.60	381,146,875.92	33.16
-个人消费贷款	122,632,953.70	8.63	52,572,851.53	4.57
-信用卡	—	—	—	—
小计	<u>1,420,768,450.67</u>	<u>100.00</u>	<u>1,149,436,953.31</u>	<u>100.00</u>
票据贴现	—	—	—	—
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	<u>1,420,768,450.67</u>	<u>100.00</u>	<u>1,149,436,953.31</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	1,402,180,565.30	100.00	1,598,188,901.93	100.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	<u>1,402,180,565.30</u>	<u>100.00</u>	<u>1,598,188,901.93</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	80,225,000.00	2.84	225,000.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	28,500,000.00	1.01	29,500,000.00	1.07
制造业	21,000,000.00	0.74	21,000,000.00	0.76
批发和零售业	14,666,626.00	0.52	14,760,626.00	0.54
卫生和社会工作	8,000,000.00	0.28	6,000,000.00	0.22
教育	7,550,000.00	0.27	—	—
交通运输、仓储和邮政业	3,000,000.00	0.11	—	—
农、林、牧、渔业	1,143,505.68	0.04	1,143,505.68	0.04
公共管理、社会保障和社会组织	479,600.00	0.02	479,600.00	0.02
居民服务、修理和其他服务业	31,600.00	—	31,600.00	—
房地产业	3,483.00	—	3,483.00	—
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,800.00	—	2,800.00	—
住宿和餐饮业	0.10	—	0.10	—
公司贷款和垫款小计	<u>164,602,614.78</u>	<u>5.83</u>	<u>73,146,614.78</u>	<u>2.66</u>
票据贴现	1,402,180,565.30	49.67	1,598,188,901.93	58.17
个人贷款	1,256,165,835.89	44.50	1,076,290,338.53	39.17
贷款和垫款总额	<u>2,822,949,015.97</u>	<u>100.00</u>	<u>2,747,625,855.24</u>	<u>100.00</u>
应计利息	2,146,004.13		1,371,783.38	
减：贷款损失准备	100,779,361.26		106,534,970.56	
贷款和垫款账面净值	<u>2,724,315,658.84</u>		<u>2,642,462,668.06</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	860,269,156.17	30.47	621,574,990.41	22.62
抵押贷款	455,760,224.45	16.14	424,047,332.66	15.43
保证贷款	96,989,070.05	3.44	103,114,630.24	3.75
质押贷款	1,409,930,565.30	49.95	1,598,888,901.93	58.20
贷款和垫款总额	<u>2,822,949,015.97</u>	<u>100.00</u>	<u>2,747,625,855.24</u>	<u>100.00</u>
应计利息	2,146,004.13		1,371,783.38	
减：贷款损失准备	100,779,361.26		106,534,970.56	
账面价值	<u>2,724,315,658.84</u>		<u>2,642,462,668.06</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	972,960.02	3,531,283.50	2,966,900.62	6,604,580.01	<u>14,075,724.15</u>
保证贷款	260,000.00	—	6,824,339.47	12,755,768.03	<u>19,840,107.50</u>
抵押贷款	—	630,000.00	267,751.30	5,746,705.44	<u>6,644,456.74</u>
质押贷款	—	—	—	—	—
合计	<u>1,232,960.02</u>	<u>4,161,283.50</u>	<u>10,058,991.39</u>	<u>25,107,053.48</u>	<u>40,560,288.39</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	3,697,972.51	3,914,668.26	1,980,367.07	8,116,124.79	<u>17,709,132.63</u>
保证贷款	1,894,913.38	1,321,418.42	9,101,749.83	16,091,620.63	<u>28,409,702.26</u>
抵押贷款	7,798,930.84	263,702.67	1,070,048.63	4,836,705.44	<u>13,969,387.58</u>
质押贷款	—	—	—	—	—
合计	<u>13,391,816.73</u>	<u>5,499,789.35</u>	<u>12,152,165.53</u>	<u>29,044,450.86</u>	<u>60,088,222.47</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			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	26,687,804.41	31,406,597.98	48,440,568.17	<u>106,534,970.56</u>
本期转移	—	—	—	—
-至第一阶段	16,602,889.97	-16,274,789.89	-328,100.08	—
-至第二阶段	-78,164.18	78,164.18	—	—
-至第三阶段	-87,602.60	-841,239.39	928,841.99	—
本期计提	-1,670,584.40	5,437,250.85	-3,766,666.45	—
本期收回原核销	—	—	719,822.32	<u>719,822.32</u>
本期核销	—	—	6,475,431.62	<u>6,475,431.62</u>
期末余额	<u>41,454,343.20</u>	<u>19,805,983.73</u>	<u>39,519,034.33</u>	<u>100,779,361.26</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	21,644,550.52	31,762,334.87	62,819,429.07	<u>116,226,314.46</u>
本期转移	—	—	—	—
-至第一阶段	—	—	—	—
-至第二阶段	-111,949.14	111,949.14	—	—
-至第三阶段	-253,685.61	-1,121,309.25	1,374,994.86	—
本期计提	5,408,888.64	653,623.22	-6,062,511.86	—
本期收回原核销	—	—	-10,126,571.47	<u>-10,126,571.47</u>
本期核销	—	—	435,227.57	<u>435,227.57</u>
期末余额	<u>26,687,804.41</u>	<u>31,406,597.98</u>	<u>48,440,568.17</u>	<u>106,534,970.56</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	4,695,292.02	—	—	4,695,292.02
本期计提/转回	-1,566,255.98	—	—	-1,566,255.98
期末余额	3,129,036.04	—	—	3,129,036.04

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	5,906,757.89	—	—	5,906,757.89
本期计提/转回	-1,211,465.87	—	—	-1,211,465.87
期末余额	4,695,292.02	—	—	4,695,292.02

(五) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
政策性银行债券	1,590,994,518.48	1,598,480,622.23
同业及其他金融机构债券	944,614,500.82	1,739,845,627.71
同业存单	2,019,008,107.08	39,679,262.76
小计	4,554,617,126.38	3,378,005,512.70
应计利息	83,196,826.81	62,802,416.88
减：债权投资减值准备	18,402,563.31	11,469,318.52
账面价值	4,619,411,389.88	3,429,338,611.06

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	
年初余额	4,480,410.76	6,988,907.76	—	11,469,318.52
转移：				
-至第一阶段	—	—	—	—
-至第二阶段	—	—	—	—
-至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	1,195,556.31	5,737,688.48	—	6,933,244.79
其他变动	—	—	—	—
年末余额	5,675,967.07	12,726,596.24	—	18,402,563.31

续上表：

项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	748,801.30	3,336,661.00	—	4,085,462.30
转移：				
-至第一阶段	841,146.34	-841,146.34	—	—
-至第二阶段	—	—	—	—
-至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	2,890,463.12	5,879,522.29	—	8,769,985.41
其他变动	—	-1,386,129.19	—	-1,386,129.19
年末余额	4,480,410.76	6,988,907.76	—	11,469,318.52

(六) 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	—	158,075,000.00
政策性银行债	263,307,960.00	170,607,230.00
其他机构	80,291,800.00	79,038,020.00
小计	<u>343,599,760.00</u>	<u>407,720,250.00</u>
应计利息	6,973,166.94	4,772,152.57
合计	<u>350,572,926.94</u>	<u>412,492,402.57</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	343,251,513.84	412,480,159.47
公允价值	343,599,760.00	407,720,250.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	348,246.16	-4,759,909.47
累计已计提减值金额	314,614.88	197,428.95

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)	
年初余额	197,428.95	—	—	<u>197,428.95</u>
转移：	—	—	—	—
-至第一阶段	—	—	—	—
-至第二阶段	—	—	—	—
-至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	60,514.37	56,671.55	—	<u>117,185.92</u>
其他变动	—	—	—	—
年末余额	<u>111,577.50</u>	<u>203,037.38</u>	—	<u>314,614.88</u>

续上表：

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)	
年初余额	—	—	—	—
转移：	—	—	—	—
-至第一阶段	—	—	—	—
-至第二阶段	—	—	—	—
-至第三阶段	—	—	—	—
本期计提	197,428.95	—	—	<u>197,428.95</u>
其他变动	—	—	—	—
年末余额	<u>197,428.95</u>	—	—	<u>197,428.95</u>

(七) 其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
非上市公司股权投资	300,000.00	300,000.00
合计	<u>300,000.00</u>	<u>300,000.00</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	—	300,000.00
公允价值	—	300,000.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	—	—

(八) 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	合计
一、账面原值					
1.期初余额	28,183,620.77	1,034,457.06	11,487,735.56	1,039,218.22	<u>41,745,031.61</u>
2.本期增加金额	—	269,800.00	5,900.00	—	<u>275,700.00</u>
(1) 购置	—	269,800.00	5,900.00	—	<u>275,700.00</u>
(2) 在建工程转入	—	—	—	—	—
(3) 企业合并增加	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	113,252.07	—	—	—	<u>113,252.07</u>
处置或报废	113,252.07	—	—	—	<u>113,252.07</u>
4.期末余额	<u>28,070,368.70</u>	<u>1,304,257.06</u>	<u>11,493,635.56</u>	<u>1,039,218.22</u>	<u>41,907,479.54</u>
二、累计折旧					
1.期初余额	15,439,389.79	764,439.17	10,085,728.45	945,269.19	<u>27,234,826.60</u>
2.本期增加金额	757,977.00	130,318.18	557,092.89	21,394.32	<u>1,466,782.39</u>
(1) 计提	757,977.00	130,318.18	557,092.89	21,394.32	<u>1,466,782.39</u>
(2) 企业合并增加	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	107,714.82	—	—	—	<u>107,714.82</u>
处置或报废	107,714.82	—	—	—	<u>107,714.82</u>
4.期末余额	<u>16,089,651.97</u>	<u>894,757.35</u>	<u>10,642,821.34</u>	<u>966,663.51</u>	<u>28,593,894.17</u>
三、减值准备					
1.期初余额	—	—	—	—	—
2.本期增加金额	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—	—	—
4.期末余额	—	—	—	—	—
四、账面价值					
1.期末账面价值	<u>11,980,716.73</u>	<u>409,499.71</u>	<u>850,814.22</u>	<u>72,554.71</u>	<u>13,313,585.37</u>
2.期初账面价值	<u>12,744,230.98</u>	<u>270,017.89</u>	<u>1,402,007.11</u>	<u>93,949.03</u>	<u>14,510,205.01</u>

(九) 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	1,003,522.31	<u>1,003,522.31</u>
2.本期增加金额	2,429,449.17	<u>2,429,449.17</u>
新增租赁	2,429,449.17	<u>2,429,449.17</u>
合并增加	—	—
3.本期减少金额	—	—
4.期末余额	3,432,971.48	<u>3,432,971.48</u>
二、累计折旧		
1.期初余额	501,679.43	<u>501,679.43</u>
2.本期增加金额	752,308.97	<u>752,308.97</u>
计提	752,308.97	<u>752,308.97</u>
合并增加	—	—
3.本期减少金额	—	—
4.期末余额	1,253,988.40	<u>1,253,988.40</u>
三、减值准备		
1.期初余额	—	—
2.本期增加金额	—	—
3.本期减少金额	—	—
4.期末余额	—	—
四、账面价值		
1.期末账面价值	<u>2,178,983.08</u>	<u>2,178,983.08</u>
2.期初账面价值	<u>501,842.88</u>	<u>501,842.88</u>

(十) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	4,326,966.80	4,326,966.80
2. 本期增加金额	—	—
(1) 购置	—	—
(2) 企业合并增加	—	—
3. 本期减少金额	72,341.10	72,341.10
其他转出	72,341.10	72,341.10
4. 期末余额	4,254,625.70	4,254,625.70
二、累计摊销		
1. 期初余额	497,206.95	497,206.95
2. 本期增加金额	216,348.36	216,348.36
(1) 计提	216,348.36	216,348.36
(2) 企业合并增加	—	—
3. 本期减少金额	-14,769.58	-14,769.58
其他转出	-14,769.58	-14,769.58
4. 期末余额	698,785.73	698,785.73
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	3,555,839.97	3,555,839.97
2. 期初账面价值	3,829,759.85	3,829,759.85

(十一) 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	24,841,290.62	3,726,193.59	23,869,871.13	3,580,480.66
公允价值变动	—	—	3,652,718.79	547,907.82
其他	1,746,201.36	261,930.20	—	—
合计	26,587,491.98	3,988,123.79	27,522,589.92	4,128,388.48

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	348,246.13	52,236.92	—	—
其他	2,178,983.08	326,847.46	—	—
合计	2,527,229.21	379,084.38	—	—

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	379,084.38	3,609,039.41
递延所得税负债	379,084.38	—

(十二) 其他资产

1. 其他资产明细

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	1,091,448.01	2,952,377.45
长期待摊费用	3,434,616.08	1,078,701.63
应收利息	279,691.64	376,996.95
其他应收款	47,704.55	39,509.55
代理业务资产	1,649,662.46	—
其他	—	—
合计	6,503,122.74	4,447,585.58

2.抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	157,540.00	157,540.00
原值小计	<u>157,540.00</u>	<u>157,540.00</u>
减：抵债资产减值准备	157,540.00	157,540.00
账面价值	=	=

3.其他应收款

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	29,450.00	86,546.00
1-2年(含2年)	21,644.00	56,800.00
2-3年(含3年)	72,020.00	102,543.88
3年以上	11,961,387.16	12,036,632.28
小计	<u>12,084,501.16</u>	<u>12,282,522.16</u>
减：坏账准备	12,036,796.61	12,243,012.61
合计	<u>47,704.55</u>	<u>39,509.55</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	279,691.64	376,996.95
账面价值	<u>279,691.64</u>	<u>376,996.95</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	本期转出金额	期末余额
装修费	169,987.19	2,685,701.85	281,708.42	—	2,573,980.62
租赁费	64,712.70	724,320.62	789,033.32	—	—
其他	844,001.74	416,784.00	400,150.28	—	860,635.46
合计	<u>1,078,701.63</u>	<u>3,826,806.47</u>	<u>1,470,892.02</u>	=	<u>3,434,616.08</u>

(十三) 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	—	—	—	—	—	—
拆出资金	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—
应收利息	—	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	111,230,262.58	-1,566,255.98	719,822.32	-6,475,431.62	—	103,908,397.30
— 摊余成本计量	106,534,970.56	—	719,822.32	-6,475,431.62	—	100,779,361.26
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,695,292.02	-1,566,255.98	—	—	—	3,129,036.04
债权投资	11,469,318.52	6,933,244.79	—	—	—	18,402,563.31
其他债权投资	197,428.95	117,185.93	—	—	—	314,614.88
其他应收款	12,243,012.61	-51,000.00	—	-155,216.00	—	12,036,796.61
抵债资产	157,540.00	—	—	—	—	157,540.00
商誉	—	—	—	—	—	—
合计	<u>135,297,562.66</u>	<u>5,433,174.74</u>	<u>719,822.32</u>	<u>-6,630,647.62</u>	=	<u>134,819,912.10</u>

(十四) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	63,206,000.00	164,848,000.00
支小再贷款	26,000,000.00	68,290,000.00
再贴现	—	—
常备借贷便利	—	—
信用贷款支持计划	—	—
小计	89,206,000.00	233,138,000.00
应计利息	52,738.88	135,322.80
合计	89,258,738.88	233,273,322.80

(十五) 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	5,601,669.09	6,581,283.85
小计	5,601,669.09	6,581,283.85
应计利息	—	—
合计	5,601,669.09	6,581,283.85

(十六) 吸收存款

1.按种类列示

项目	期末余额	期初余额
活期存款	2,360,819,120.39	2,114,865,280.04
—公司客户	406,590,077.70	522,577,553.06
—个人客户	1,954,229,042.69	1,592,287,726.98
定期存款	4,981,940,671.97	4,468,340,789.87
—公司客户	1,739,801.55	4,639,801.55
—个人客户	4,980,200,870.42	4,463,700,988.32
保证金存款	11,287,826.37	11,959,696.26
小计	7,354,047,618.73	6,595,165,766.17
应计利息	203,631,133.85	188,383,044.59
合计	7,557,678,752.58	6,783,548,810.76

(十七) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	10,152,050.01	58,298,452.54	60,291,075.37	8,159,427.18
二、离职后福利中-设定提存计划负债	—	7,846,042.99	7,846,042.99	—
三、辞退福利	—	—	—	—
四、其他长期职工薪酬	—	—	—	—
合计	10,152,050.01	66,144,495.53	68,137,118.36	8,159,427.18

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	9,312,311.25	42,125,457.39	43,610,750.22	7,827,018.42
二、职工福利费	—	5,672,914.92	5,672,914.92	—
三、社会保险费	—	5,233,864.37	5,233,864.37	—
其中：医疗及生育保险费	—	5,196,369.92	5,196,369.92	—
工伤保险费	—	37,494.45	37,494.45	—
四、住房公积金	—	4,564,997.00	4,564,997.00	—
五、工会经费和职工教育经费	839,738.76	701,218.86	1,208,548.86	332,408.76
六、其他短期薪酬	—	—	—	—
合计	10,152,050.01	58,298,452.54	60,291,075.37	8,159,427.18

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	—	7,596,797.17	7,596,797.17	—
2.失业保险费	—	249,245.82	249,245.82	—
3.补充养老保险费	—	—	—	—
合计	—	7,846,042.99	7,846,042.99	—

(十八) 应交税费

税费项目	期初余额	本期计提	本期缴纳	期末余额
企业所得税	1,127,453.28	5,394,029.27	6,521,482.55	—
增值税	511,932.98	3,885,813.29	2,189,861.95	2,207,884.32
城市维护建设税	25,596.65	110,848.56	136,445.21	—
教育费附加及地方教育费附加	25,596.65	110,848.57	136,445.22	—
个人所得税	85,610.64	2,142,259.06	2,132,492.09	95,377.61
房产税	—	627,936.76	627,936.76	—
城镇土地使用税	—	68,140.88	68,140.88	—
印花税	—	—	—	—
其他	21.55	93,257.69	93,247.85	31.39
合计	<u>1,776,211.75</u>	<u>12,433,134.08</u>	<u>11,906,052.51</u>	<u>2,303,293.32</u>

(十九) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	1,746,201.36	295,093.29
合计	<u>1,746,201.36</u>	<u>295,093.29</u>

(二十) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	25,870,777.26	70,255,465.37
待结算财政款项	46,929.91	—
其他	509,000,000.00	—
合计	<u>534,917,707.17</u>	<u>70,255,465.37</u>

(二十一) 实收资本

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

(二十二) 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	11,669,108.67	836,539.26	—	12,505,647.93
其他	637,145.50	—	—	637,145.50
合计	<u>12,306,254.17</u>	<u>836,539.26</u>	<u>—</u>	<u>13,142,793.43</u>

(二十三) 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.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	—	—	—	—	—	—
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动+	-4,045,923.05	5,108,155.63	—	766,223.34	4,341,932.29	296,009.24
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资信用损失准备	167,814.61	117,185.93	—	17,577.89	99,608.04	—
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公允价值变动	941,112.08	-1,107,190.68	—	-166,078.60	-941,112.08	267,422.65
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	3,990,998.22	-1,566,255.98	—	-234,938.40	-1,331,317.58	2,659,680.64
合计	<u>1,054,001.86</u>	<u>2,551,894.90</u>	<u>—</u>	<u>382,784.24</u>	<u>2,169,110.67</u>	<u>3,223,112.53</u>

(二十四) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	11,198,864.59	653,469.31	—	11,852,333.90
合计	<u>11,198,864.59</u>	<u>653,469.31</u>	<u>—</u>	<u>11,852,333.90</u>

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

(二十五) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	83,817,850.60	14,864,905.30	—	98,682,755.90
合计	<u>83,817,850.60</u>	<u>14,864,905.30</u>	<u>—</u>	<u>98,682,755.90</u>

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

(二十六) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末数	43,338,211.49	44,971,976.56
会计政策变更影响	—	—
前期差错更正调整	—	—
本期期初数	43,338,211.49	44,971,976.56
加：本期净利润	21,803,838.61	-1,120,596.63
减：提取法定盈余公积	-653,469.31	—
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	-14,864,905.30	-513,168.44
对所有者的分配	—	—
其他	—	—
加：盈余公积弥补亏损	—	—
一般风险准备弥补亏损	—	—
本期期末数	<u>49,623,675.49</u>	<u>43,338,211.49</u>

(二十七) 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	<u>278,147,787.98</u>	<u>233,021,671.60</u>
1、发放贷款和垫款	76,518,230.04	101,271,214.07
2、债券投资及其他投资	154,418,339.11	95,602,233.82
3、存放同业及其他金融机构款项	41,015,041.85	30,878,750.53
4、存放中央银行	5,913,615.60	4,981,562.28
5、买入返售金融资产	282,561.38	191,733.12
6、拆出资金	—	96,177.78
二、利息支出	<u>161,490,455.43</u>	<u>136,757,972.71</u>
1、吸收存款	151,480,766.28	127,956,280.61
2、向中央银行借款	3,396,145.19	5,736,417.38
3、卖出回购金融资产	6,593,158.72	3,052,579.34
4、发行同业存单利息支出	20,385.24	12,695.38
三、利息净收入	<u>116,657,332.55</u>	<u>96,263,698.89</u>

(二十八) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	<u>4,812,334.71</u>	<u>641,096.26</u>
1、结算手续费收入	4,807,319.79	636,020.24
2、银行卡手续费收入	4,956.66	5,056.60
3、代理手续费收入	58.26	19.42
二、手续费及佣金支出	<u>1,683,808.97</u>	<u>881,053.75</u>
1、结算手续费支出	195,095.98	97,685.15
2、代理手续费支出	1,488,192.11	782,875.50
3、银行卡手续费支出	520.88	493.10
三、手续费及佣金净收入	<u>3,128,525.74</u>	<u>-239,957.49</u>

(二十九) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置其他债权投资取得的投资收益	2,149,862.88	2,228,979.73
处置债权投资取得的投资收益	-119,681.81	-10,631,687.75
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	-758,017.87	—
处置交易性金融资产取得的投资收益	—	8,326,724.44
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	—	75,983.58
合计	<u>1,272,163.20</u>	<u>—</u>

(三十) 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	200,255.03	27,168.07
无形资产处置损益	212,523.72	—
合计	<u>412,778.75</u>	<u>27,168.07</u>

(三十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	627,936.76	277,929.88
城市维护建设税	110,848.56	126,722.62
教育费附加及地方教育费附加	110,848.57	126,722.62
城镇土地使用税	68,140.88	48,027.56
其他	601,892.86	52,210.24
合计	<u>1,519,667.63</u>	<u>631,612.92</u>

(三十二) 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	66,144,495.53	71,796,383.18
日常业务费用	11,532,645.40	11,872,293.75
电子设备运转费	3,371,441.36	3,186,809.71
折旧及摊销	<u>3,117,298.42</u>	<u>2,670,470.87</u>
-固定资产折旧	1,466,782.39	1,507,173.68
-长期待摊费用摊销	681,858.70	674,132.73
-无形资产摊销	216,348.36	216,348.48
-使用权资产折旧费	752,308.97	272,815.98
安全防范费	1,905,294.00	1,901,104.00
租赁及物业管理费	20,336.00	34,172.98
其他	840,044.39	733,744.70
合计	<u>86,931,555.10</u>	<u>92,194,979.19</u>

(三十三) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	6,933,244.79	8,769,985.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	-1,566,255.98	-1,211,465.87
存放同业款项减值损失	—	—
买入返售金融资产减值损失	—	—
其他债权投资减值损失	117,185.93	197,428.95
其他应收款减值损失	-51,000.00	47,200.00
合计	<u>5,433,174.74</u>	<u>7,803,148.49</u>

(三十四) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款项收入	24,678.83	22,662.79
职工罚款收入	181,534.74	82,132.09
其他	109,564.96	1,387,757.67
合计	<u>315,778.53</u>	<u>1,492,552.55</u>

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
税收滞纳金及罚款	—	—
其他	567,748.58	205,126.84
合计	<u>567,748.58</u>	<u>205,126.84</u>

(三十六) 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	3,756,974.97	1,353,560.00
递延所得税费用	136,564.84	-2,075,562.04
汇算清缴及以前年度差异调整	1,637,054.30	-1,448,806.75
合计	<u>5,530,594.11</u>	<u>-2,170,808.79</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	27,334,432.72	-3,291,405.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,100,164.91	-493,710.81
子公司适用不同税率的影响	—	—
调整以前期间所得税的影响	1,637,054.30	-1,448,806.75
非应税收入的影响	-521,340.65	-347,381.09
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	314,715.55	119,089.88
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	—	—
其他	—	—
所得税费用合计	<u>5,530,594.11</u>	<u>-2,170,808.79</u>

(三十七) 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	21,803,838.61	-1,120,596.63
加：其他资产减值准备	—	—
信用减值准备	5,433,174.74	7,803,148.49
固定资产折旧	1,466,782.39	1,507,173.68
使用权资产摊销	752,308.97	272,815.98
无形资产摊销	216,348.36	216,348.48
长期待摊费用摊销	681,858.70	674,132.73
未确认融资费用	77,096.56	—
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）	-412,778.75	—
证券投资利息收入	-154,418,339.11	-95,602,233.82
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	—	—
发行债券利息支出	—	—
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,272,163.20	—
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-80,795.67	-2,227,667.58
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-103,331,116.21	-81,318,957.82
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	577,382,976.77	936,562,146.80
经营活动产生的现金流量净额	348,299,192.16	766,766,310.31

二、现金及现金等价物净增加情况：

现金的期末余额	525,824,077.92	647,320,593.13
减：现金的期初余额	647,320,593.13	2,221,662,932.70
现金及现金等价物净增加额	-121,496,515.21	-1,574,342,339.57

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	525,824,077.92	547,360,593.13
其中：库存现金	14,043,920.45	24,397,773.83
存放中央银行及非限制性款项	406,442,887.16	505,925.37
原到期日不超过三个月的存放同业款项	105,337,270.31	522,456,893.93
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	—	—
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	—	—
二、现金等价物	—	99,960,000.00
其中：三个月内到期的债券投资	—	99,960,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	525,824,077.92	647,320,593.13

八、金融工具及其风险

(一) 概述

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

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

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

金融风险管理框架：

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

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

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

(二) 信用风险

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

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

1. 信用风险管理

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

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

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

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

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

预期信用损失计量

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

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

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

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

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

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

i. 本金或利息逾期超过90天；

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

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过90天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

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

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

一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

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

前瞻性信息

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

2. 最大信用风险

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

3. 信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下：

单位：万元

项目	期末余额			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	78,700.99	-	-	78,700.99
-存放同业及其他金融机构款项	10,542.00	-	-	10,542.00
-拆出资金	-	-	-	-
-买入返售金融资产	-	-	-	-
-发放贷款和垫款	136,358.94	1,980.60	3,951.90	132,213.50
-债权投资	355,038.83	108,742.56	-	461,941.13
-其他金融资产（注1）	27.97	1.39	1,207.06	32.74
小计	580,668.73	110,724.55	5,158.96	683,430.36
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	140,218.06	-	-	139,905.15
-其他债权投资	31,956.58	3,100.71	-	35,025.83
-其他权益工具投资	30.00	-	-	30.00
小计	172,204.64	3,100.71	-	174,960.99
信贷承诺	-	-	-	-
合计	752,873.37	113,825.26	5,158.96	858,391.35

单位：万元

项目	期初余额			减值准备	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	36,307.28	—	—	—	36,307.28
-存放同业及其他金融机构款项	52,253.78	—	—	—	52,253.78
-拆出资金	—	—	—	—	—
-买入返售金融资产	9,997.53	—	—	—	9,997.53
-发放贷款和垫款	105,859.75	4,249.66	4,971.47	10,653.50	104,427.38
-债权投资	293,439.51	50,641.28	—	1,146.93	342,933.86
-其他金融资产（注1）	37.70	0.28	1,227.98	1,224.30	41.66
小计	<u>497,895.55</u>	<u>54,891.22</u>	<u>6,199.45</u>	<u>13,024.73</u>	<u>545,961.49</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	159,818.89	—	—	469.53	159,349.36
-其他债权投资	38,249.32	2,999.92	—	—	41,249.24
-其他权益工具投资	30.00	—	—	—	30.00
小计	<u>198,098.21</u>	<u>2,999.92</u>	<u>—</u>	<u>469.53</u>	<u>200,628.60</u>
信贷承诺	—	—	—	—	—
合计	<u>695,993.76</u>	<u>57,891.14</u>	<u>6,199.45</u>	<u>13,494.26</u>	<u>746,590.09</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。本行大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

1. 剩余到期日结构分析

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

单位：万元

项目	期初余额			减值准备	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	36,307.28	—	—	—	36,307.28
-存放同业及其他金融机构款项	52,253.78	—	—	—	52,253.78
-拆出资金	—	—	—	—	—
-买入返售金融资产	9,997.53	—	—	—	9,997.53
-发放贷款和垫款	105,859.75	4,249.66	4,971.47	10,653.50	104,427.38
-债权投资	293,439.51	50,641.28	—	1,146.93	342,933.86
-其他金融资产（注1）	37.70	0.28	1,227.98	1,224.30	41.66
小计	497,895.55	54,891.22	6,199.45	13,024.73	545,961.49
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	159,818.89	—	—	469.53	159,349.36
-其他债权投资	38,249.32	2,999.92	—	—	41,249.24
-其他权益工具投资	30.00	—	—	—	30.00
小计	198,098.21	2,999.92	—	469.53	200,628.60
信贷承诺	—	—	—	—	—
合计	695,993.76	57,891.14	6,199.45	13,494.26	746,590.09

注1：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

单位：万元

项目	期初余额					合计
	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	
资产						
现金及存放中央银行款项	33,816.91	—	—	—	—	36,307.28
存放同业款项	—	—	—	—	—	52,253.78
拆出资金	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	—	9,997.53	—	—	—	9,997.53
发放贷款和垫款	141.3	40,805.17	40,194.69	140,401.02	7,397.70	264,246.27
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—
其他债权投资	—	—	—	4,913.12	8,110.00	41,249.24
债权投资	—	—	18,285.14	7,074.48	63,035.25	342,933.86
其他权益工具投资	30	—	—	—	—	30
其他金融资产（注2）	41.65	—	—	—	—	41.65
资产合计	33,888.56	54,885.45	58,479.83	152,388.62	78,542.95	747,059.61
负债						
向中央银行借款	—	20.6	1,116.64	22,190.09	—	23,327.33
同业及其他金融机构存放款项	—	658.13	—	—	—	658.13
拆入资金	—	—	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—
吸收存款	—	252,327.99	4,276.47	128,615.16	282,926.09	678,354.88
应付债券	—	—	—	—	—	—
其他金融负债（注3）	—	7,025.55	—	—	—	7,025.55
负债合计	—	260,032.27	5,393.11	150,805.25	282,926.09	709,365.89
资产负债表中敞口净额	33,888.56	-205,146.82	53,086.72	1,583.37	-204,383.14	37,693.72

注2：其他金融资产指其他应收账及应收未收利息

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	期末余额					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	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	77,291.90	1,447.33	—	—	—	—	78,739.23	
存放同业款项	—	10,542.00	—	—	—	—	10,542.00	
拆出资金	—	—	—	—	—	—	—	
买入返售金融资产	—	—	—	—	—	—	—	
发放贷款和垫款	—	8,191.91	13,936.88	36,559.89	209,942.79	21,906.92	368,978.49	
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—	—	
其他债权投资	—	—	80.83	161.65	724.75	11,629.85	42,593.69	
债权投资	—	—	1,331.24	2,662.47	11,787.16	199,939.16	565,658.11	
其他权益工具投资	30.00	—	—	—	—	—	30.00	
其他金融资产（注4）	27.97	4.77	—	—	—	—	32.74	
金融资产合计	77,349.87	20,186.01	15,348.95	39,384.01	222,454.70	233,475.93	1,066,574.26	
负债								
向中央银行借款	—	20.60	14.86	3,320.27	5,625.49	—	8,981.22	
同业及其他金融机构存放款项	—	560.17	—	—	—	—	560.17	
拆入资金	—	—	—	—	—	—	—	
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—	—	
吸收存款	—	257,573.81	6,780.80	6,123.38	10,938.23	474,351.66	755,767.88	
应付债券	—	—	—	—	—	—	—	
其他金融负债（注5）	—	2,587.08	—	—	—	—	2,587.08	
金融负债合计	—	260,741.66	6,795.66	9,443.65	16,563.72	474,351.66	767,896.35	
净头寸	77,349.87	-240,555.65	8,553.29	29,940.36	205,890.98	-240,875.73	298,677.91	

单位：万元

项目	逾期/无期限	即期偿还	期初余额					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	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	33,816.91	2,507.23	—	—	—	—	36,324.14	
存放同业款项	—	52,253.78	—	—	—	—	52,253.78	
拆出资金	—	—	—	—	—	—	—	
买入返售金融资产	—	—	10,002.20	—	—	—	10,002.20	
发放贷款和垫款	—	141.3	41,496.35	41,459.78	145,088.08	15,832.59	308,046.76	
交易性金融资产	—	—	—	—	—	—	—	
其他债权投资	—	—	85.27	170.55	5,677.74	11,799.34	49,435.40	
债权投资	—	—	996.76	20,250.15	15,586.67	102,387.80	432,079.26	
其他权益工具投资	30	—	—	—	—	—	30	
其他金融资产（注4）	—	—	—	—	—	—	—	
金融资产合计	33,846.91	54,902.31	52,580.58	61,880.48	166,352.49	130,019.73	888,171.54	
负债								
向中央银行借款	—	20.6	39.94	1,193.20	22,346.73	—	23,600.47	
同业及其他金融机构存放款项	—	658,128,385	—	—	—	—	658,128,385	
拆入资金	—	—	—	—	—	—	—	
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—	—	—	
吸收存款	—	252,327.99	10,209.17	4,276.47	128,615.16	282,926.09	678,354.88	
应付债券	—	—	—	—	—	—	—	
其他金融负债（注5）	—	7,025.55	—	—	—	—	7,025.55	
金融负债合计	—	260,032.27	10,249.11	5,469.67	150,961.89	282,926.09	709,639.03	
净头寸	33,846.91	-205,129.96	42,331.47	56,410.81	15,390.60	-152,906.36	178,532.51	

注4：其他金融资产指其他应收账款及应收未收利息

注5：其他金融负债指其他应付款及应付股利

3.表外项目

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

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

接上表：

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	—	—	—	==
保函	—	—	—	==
合计	==	==	==	==

单位：万元

2023年12月31日

项目

项目	2023年12月31日				合计
	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	1,404.39	—	—	—	1,404.39
存放同业款项	77,296.60	—	—	—	77,296.60
拆出资金	10,542.00	—	—	—	10,542.00
买入返售金融资产	—	—	—	—	—
发放贷款和垫款	10,897.32	186,669.63	11,990.74	54,681.97	272,431.57
交易性金融资产	—	—	—	—	—
其他债权投资	—	—	8,172.61	26,884.68	35,057.29
债权投资	—	—	152,182.66	309,758.48	461,941.14
其他权益工具投资	30.00	—	—	—	30.00
其他金融资产(注7)	32.74	—	—	—	32.74
金融资产合计	98,735.92	186,669.63	172,346.01	391,325.13	858,735.73
负债					
向中央银行借款	3,294.95	5,610.33	—	—	8,925.88
同业及其他金融机构存放款项	560.17	—	—	—	560.17
拆入资金	—	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	—	—	—	—	—
吸收存款	270,477.99	10,938.23	474,351.66	—	755,767.88
应付债券	—	—	—	—	—
其他金融负债(注8)	2,587.08	—	—	—	2,587.08
金融负债合计	2,743,333.11	16,548.56	474,351.66	—	767,841.01
资产负债缺口	-175,597.19	170,121.07	-302,005.65	391,325.13	90,894.72

(四) 市场风险

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

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

本行主要通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

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

单位：万元

2022年12月31日

项目

	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	2,439.78	33,867.50	-	-	-	36,307.28
存放同业款项	-	52,253.78	-	-	-	52,253.78
拆出资金	-	-	-	-	-	=
买入返售金融资产	-	9,997.53	-	-	-	9,997.53
发放贷款和垫款	141.3	80,999.86	140,401.02	7,397.70	35,306.39	264,246.27
交易性金融资产	-	-	-	-	-	=
其他债权投资	-	-	4,913.12	8,110.00	28,226.12	41,249.24
债权投资	-	18,285.14	7,074.48	63,035.25	254,538.99	342,933.86
其他权益工具投资	30	-	-	-	-	30
其他金融资产(注7)	41.65	-	-	-	-	41.65
金融资产合计	2,652.73	195,403.81	152,388.62	78,542.95	318,071.50	747,059.61
负债						
向中央银行借款	20.6	1,116.64	22,190.09	-	-	23,327.33
同业及其他金融机构存放款项	-	658.13	-	-	-	658.13
拆入资金	-	-	-	-	-	=
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	=
吸收存款	-	266,813.63	128,615.16	282,926.09	-	678,354.88
应付债券	-	-	-	-	-	=
其他金融负债(注8)	7,025.55	-	-	-	-	7,025.55
金融负债合计	7,046.15	268,588.40	150,805.25	282,926.09	=	709,365.89
资产负债缺口	-4,393.42	-73,184.59	1,583.37	-204,383.14	318,071.50	37,693.72

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。

九、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

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

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				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	1,402,180,565.30	-	1,402,180,565.30
其他债权投资				
(1) 债务工具投资	-	350,572,926.94	-	350,572,926.94
(2) 权益工具投资	-	-	-	=
其他权益工具	-	-	300,000.00	300,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	=	1,752,753,492.24	300,000.00	1,753,053,492.24

接上表：

项目	期初余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入其综合收益	—	1,598,188,901.93	—	1,598,188,901.93
其他债权投资				
(1) 债务工具投资	—	412,492,402.57	—	412,492,402.57
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他权益工具	—	—	300,000.00	300,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	—	2,010,681,304.50	300,000.00	2,010,981,304.50

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方及其关联方关系

1. 持本行5%及5%以上股份的股东及其所属于子公司

关联方名称	关联方与本行关系	持股比例 (%)
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	股东	100.00

2. 其他关联方

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

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

3. 关联自然人

截至2023年12月31日和2022年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额。

(二) 关联方往来余额

1. 与持本行5%及5%以上股份的股东及其所属于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	91,975,009.91	522,537,789.39

2. 与本行其他关联方的往来余额

截至2023年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额。

3. 与本行关联自然人的往来余额

截至2023年12月31日和2022年12月31日，本行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员在本行无贷款业务，因此关联自然人与本行不存在贷款余额。本行于日常业务中与关联自然人进行正常的银行存款业务交易。报告期内，本行与关联自然人的存款交易及余额均不重大。

(三) 关联方交易

1. 与持本行5%及5%以上股份股东的关联交易

单位名称	交易类型	本期发生额	上期发生额
陕西秦农农村商业银行股份有限公司	利息收入	40,967,624.38	30,878,750.53

2. 与本行其他关联方的关联交易

截至2023年12月31日，本行与其他关联方无存贷款业务交易，故资产负债表日与其他关联方无往来余额。

3. 与关联自然人的关联交易

截至2023年12月31日和2022年12月31日，本行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员在本行无贷款业务，因此关联自然人与本行不存在贷款余额。本行于日常业务中与关联自然人进行正常的银行存款业务交易。报告期内，本行与关联自然人的存款交易及余额均不重大。

十一、或有事项及承诺事项

(一) 资本性支出

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未履行的合同	—	—
已批准但尚未签约的合同	138,498.00	—
合计	138,498.00	—

(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同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	—	—
未使用信用卡额度	—	—
开出保函	—	—
合计	—	—

(三) 未决诉讼和纠纷

截至2023年12月31日，本行无未决诉讼和纠纷。

十二、资产负债表日后事项

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



营业执照

(副本) (15-1)

统一社会信用代码
911101085923425568

名称 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邱靖之

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、增资、减资、清算等事务中的会计代理记账业务；税务咨询、税务代理、涉税服务；代理记账、法律、会计培训、技术咨询、技术服务、软件开发、企业管理咨询、市场营销、技术转让、技术开发、计算机系统服务；数据处理(数据处理中的银行卡中心、PUB值在1.4以上的云计算中心除外)；承接主体业务相关的其他服务；软件设计、销售计算机、软件及辅助设备；依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动；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；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。

额 14840万元

日期 2012年03月05日

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

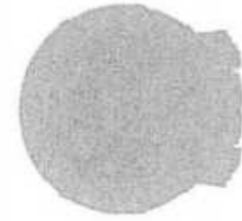
2023年07月13日

登记机关



国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。
<http://www.gsxt.gov.cn>



证书序号:0000175

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

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) 与原件核对一致 (VIII)

1. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
2. 《会计师事务所执业证书》应当由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》。

名称: 邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010150

批准执业文号: 京财会许可[2011]0105号

批准执业日期: 2011年11月14日

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

