



陕西秦农农村商业银行股份有限公司
2025 年度报告

目 录

致 辞.....	1
重要提示.....	4
释义.....	5
公司概况.....	6
管理层讨论与分析.....	10
重要事项.....	23
股本及股东情况.....	26
董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	32
公司治理及内部控制.....	45
环境、社会与治理（ESG）	60
财务报表及审计报告.....	69

致 辞

2025 年是很不平凡的一年，党的二十届四中全会胜利召开，“十四五”圆满收官。党和国家事业取得新的重大成就，我们秦农人既是见证者，更是参与者。在陕西省委省政府的坚强领导下，我们全面融入陕西经济社会发展大局，以金融活水浇灌三秦沃土，交出了一份成色十足、厚重提气的金融答卷。

我们持续加强党的领导，把关定向领航发展。以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，紧跟党中央对金融工作的战略部署，充分发挥党委谋全局、议大事、抓落实作用。深入开展中央八项规定精神学习教育，巩固深化巡视整改成果，加大纪委监督执纪力度。持续强化基层党建标准化建设，50 个党支部获评省管金融企业“一类”党支部，其中 9 个入选“四强党支部”。1000 余名员工深入基层网点，机关与基层结对帮建成效明显。优化干部调整交流、综合测评、薪酬兑现等长效机制，管理人员政治素养和业务能力有效提升。

我们倾力支持区域经济，金融供给坚实有效。聚焦中省市战略部署和重点任务，通过“揭榜挂帅”“扩面提质”等为重点产业链提供信贷支持超 100 亿元。深化政银企合作，推进重点领域“白名单”服务，共建省级风险补偿政策体系。聚焦绿色金融创新，获批人民银行碳减排支持工具资金，落地全市首笔取水权抵质押贷款，绿色信贷规模破百亿。跨境人民币结算量破亿，国内信用证业务中收超千万。连续上榜“中国银行业前 100 名单”“陕西 100 强企业”，首次入围 2025 年全球银行 1000 强。

我们深度践行民生使命，惠农助小彰显本色。量身定制服务方案 232 个，创新推出“惠农光伏贷”等一系列特色产品。深化“三资三化”平台建设，在西安城乡要素交易市场挂牌首家“三农金融服务中心”，全新推出“三资公开”APP，累计注册用户超 180 万。高效协同运行小微融资协调机制，加大惠企让利政策扶持，重点支持科技型企业发展，发布“秦增信”融资增信模型，依托智能决策体系提升融资服务效率，为 2.2 万余户小微企业提供金融支持。

我们攻坚克难转型升级，提质增效成果显著。总结评估“十四五”规划，确立“十五五”时期发展纲要。吸收合并异地村镇银行，全面完成改革化险任务。深化“大零售”思维，全面推广 CRM 客户关系管理系统，聚力场景金融建设，推动价值挖掘与精准服务有机统一。高效完成借记卡全域换卡行动，首次发行自有品牌标识社保卡，成功入围省养老机构预收费资金监管合作银行，迭代升级财税库银联网系统。“秦领工程”70 个应用系统完成开发测试，数字基建不断夯实。

我们全面做好精管强基，发展韧性持续增强。稳步推进董事会换届和监事会改革，首份“负责任银行原则”进展报告全面反映可持续工作成效，开发上线绿色运营流程模块，成功入选“2025 银行业 ESG 品牌建设典型案例”。持续优化股权结构，国有持股占比首超 50%。以较低成本发行永续债、二级资本债各 40 亿元，有力充实资本。系统推进“降本提质增效”，优化存贷款定价管理。深入“上查下”自查整改，筑牢合规风险防线。内审工作获评省协会“组织得力、表现突出单位”第一名。加大利息及不良资产清收力度，有效赋能利润增长。严格集中采购成本管控，坚决落实“过紧日子”要求。

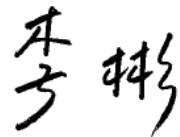
我们深耕金融文化建设，同心同向聚力前行。以 IP 形象“吉祥豹”为载体，打造“阿吉驿站”线下特色网点，探索数字金融服务新

模式。在回顾总结十年发展之路中，凝聚全行奋进之力。“秦农·情更浓”管理理念体系入选“2025 金诺·中国特色金融文化实践案例”。持续完善人才管理机制，畅通派遣工转正、在职员工晋升等通道，加大科技人才储备，组建首支研究员团队，充分激发人才队伍内生动力。举办职工运动会、岗位技能大赛、青年员工座谈会等主题鲜明的交流活动，丰富员工精神文化生活，搭建长期成长交流平台。

过去的一年每一份成绩、每一项成果都凝聚着全体员工的拼搏汗水与智慧。在此，特向长期关心支持我们的所有股东、广大客户以及社会各界朋友，向每一位扎根一线、默默奉献的干部员工及家属，致以衷心的感谢和美好的祝福！

山海寻梦，不觉其远；前路迢迢，勇敢前行。2026 年，是“十五五”规划开局之年，也是秦农银行十年再出发的新起点。让我们更加紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示精神，坚守金融为民初心，为谱写中国式现代化建设的陕西新篇章注入更为坚实的金融动能！

党委书记、董事长：



重要提示

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

二、本年度报告于 2026 年 4 月 20 日经本行第三届董事会第四次会议审议通过。

三、本年度报告于 2026 年 4 月 20 日经本行第二届监事会第十七次会议审核并出具书面审核意见，认为报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

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

五、本行法定代表人李彬、主管会计工作负责人刘光明、会计机构负责人杨锋涛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. 本公司、本行、秦农农商银行、秦农银行、全行指陕西秦农农村农村商业银行股份有限公司。
2. 人民银行、央行指中国人民银行。
3. 陕西金融监管局指国家金融监督管理总局陕西监管局。
4. 《公司法》指《中华人民共和国公司法》。
5. 《商业银行法》指《中华人民共和国商业银行法》。
6. 公司章程指《陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程》(2022年修订)。
7. 元指人民币元。
8. 报告期指 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

公司概况

公司基本情况

【本行注册名称】陕西秦农农村商业银行股份有限公司

【中文简称】秦农农商银行

【英文名称】Shaanxi Qinnong Rural Commercial Bank CO., LTD

【英文简称】Qinnong Rural Commercial Bank

【英文缩写】QRCB

【法定代表人】李彬

【注册资本】8,826,221,122元

【本行住所】西安市西二环26号

【邮政编码】710077

【电 话】029-89632056

【传 真】029-89632055

【国际互联网址】<http://qinnongbank.com>

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

【其他相关资料】首次注册登记日期：2015年5月15日

统一社会信用代码：91610000338657106T

金融许可证编码：B0669H261010001

【审计机构名称】天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

年度荣誉与奖项

评价机构	荣誉奖项
英国《银行家》	全球银行 1000 强
普益标准	2025 第五届资产管理与财富管理行业金誉奖 之卓越投资回报银行
中国银行业协会	银行业好新闻“乡村振兴”好新闻 《银行业践行中国特色金融文化案例集》 “诚实守信篇”
银行业理财登记托管中心	2025 年度理财信息登记优秀机构
中国银行保险报 (中国金融传媒)	2025 银行业 ESG 典型实践案例 之绿色金融创新案例 之 ESG 品牌建设案例
	2025 金诺·中国特色金融文化实践案例
陕西省企业家协会	2025 陕西 100 强企业
陕西省财贸金融轻工工会、 中国人民银行陕西省分行工会	陕西省金融业优化支付服务与金融反电诈 职工岗位技能大赛团体二等奖
陕西省财贸金融轻工工会	劳模工匠创新工作室

财务概要

本行于 2021 年 1 月 1 日起实施新金融工具等会计准则，相应会计科目、会计报表按照准则要求设置并列示。

财务数据

	2025 年	2024 年	较上年 变动率(%)	2023 年
全年经营成果 (人民币百万)				
营业收入	6,516	6,775	-3.82	7,204
利息净收入	5,153	4,605	11.90	5,355
手续费及佣金净收入	40	94	-57.27	81
投资收益	1,113	2,043	-45.53	1,611
业务及管理费	3,095	2,871	7.80	2,860
资产减值损失	1,265	1,696	-25.40	2,193
营业利润	2,058	2,104	-2.19	2,048
利润总额	2,067	2,140	-3.42	2,050
净利润	1,912	1,874	2.06	1,855
于报告期末 (人民币百万)				
资产总额				
发放贷款和垫款账面价值	243,599	226,353	7.62	212,654
其中：发放贷款和垫款	251,066	233,093	7.71	220,142
应计利息	593	535	10.71	315
发放贷款和垫款减值准备	-8,059	-7,276	10.77	-7,802
负债总额				
吸收存款	394,027	362,996	8.55	343,574
其中：各项存款	381,048	351,009	8.56	333,490
应计利息	12,979	11,987	8.28	10,083
所有者权益				
实收资本	8,826	8,826	0.00	8,826
每股净资产 (人民币元)	2.94	2.44	20.26	2.13

监管指标

	2025 年	2024 年	2023 年
盈利能力指标 (%)			
资产利润率	0.39	0.42	0.44
资本利润率	8.06	9.29	10.27
成本收入比	47.49	42.37	39.7
资产质量指标 (%)			
不良贷款率	1.70	1.77	2.15
拨备覆盖率	190.66	178.29	164.59
资本充足率指标 (%)			
资本充足率	14.45	12.8	11.66
一级资本充足率	10.99	10.07	9.36
核心一级资本充足率	8.71	9.25	8.93
杠杆率	5.23	5.04	4.6

管理层讨论与分析

业务发展

报告期内，国际环境复杂演变，地缘政治冲突延宕反复，全球供应链加速重构，主要经济体货币政策分化明显，美联储进入降息周期但节奏前缓后急，新兴市场在波动中保持较强韧性。国内方面，宏观政策持续加力提效，稳增长与调结构协同推进，新质生产力加快培育，消费潜能渐进释放，高水平对外开放稳步扩大，全年经济实现预期目标，高质量发展迈出坚实步伐。本行在省委省政府的坚强领导下，深入贯彻习近平总书记历次来陕考察重要讲话重要指示精神，严格落实省财政厅国有资本管理工作部署，聚焦服务地方实体经济主责主业，统筹发展与安全，有效防控金融风险，积极履行社会责任，保持了稳健向上、质效并进的良好态势。

一、总体经营情况

至报告期末，全行资产总额 5170.41 亿元，较期初增加 583.64 亿元，增幅 12.72%；各项贷款余额 2510.66 亿元，较期初增加 179.73 亿元，增幅 7.71%；实体贷款 2341 亿元，较期初增加 251.15 亿元，增幅 12.02%。负债总额 4911.29 亿元，较期初增加 539.98 亿元，增幅 12.35%。各项存款余额 3810.48 亿元，较期初增加 300.39 亿元，增幅 8.56%。实现净利润 19.12 亿元，同比增加 0.39 亿元，增幅 2.06%。不良贷款率 1.7%，较期初下降 0.07 个百分点。

二、盈利情况

报告期内，面对外部环境复杂演变与国内经济深度转型的多重考验，本行始终坚持支农支小市场定位，坚守服务实体经济本源，以提

升盈利能力和价值创造能力为导向，持续深化降本增效、强化定价精细化管理，在控制资金成本、压降风险成本、提升中间业务贡献度等方面精准发力，净利润稳步增长，经营效益稳中有进，核心竞争力不断增强，可持续发展基础更加坚实。全年实现利润总额 20.67 亿元，同比减少 0.73 亿元，降幅 3.42%；实现净利润 19.12 亿元，同比增加 0.39 亿元，增幅 2.06%。

表 1 报告期利润表

主要项目（人民币：亿元）	2025 年	2024 年	同比增减	增减幅(%)
一、营业收入	65.16	67.75	-2.59	-3.82
（一）利息净收入	51.53	46.05	5.48	11.90
（二）手续费及佣金净收入	0.40	0.94	-0.54	-57.27
（三）投资收益	11.13	20.43	-9.30	-45.53
二、营业支出	44.58	46.71	-2.13	-4.56
（一）营业税金及附加	0.98	1.04	-0.06	-5.83
（二）业务及管理费	30.95	28.71	2.24	7.80
（三）资产减值损失	12.65	16.96	-4.31	-25.40
三、营业利润	20.58	21.04	-0.46	-2.19
加：营业外收入	0.25	0.43	-0.18	-42.29
减：营业外支出	0.16	0.07	0.09	141.48
四、利润总额	20.67	21.40	-0.73	-3.42
减：所得税费用	1.55	2.67	-1.12	-41.84
五、净利润	19.12	18.74	0.39	2.06

三、资产负债分析

报告期内，本行主动适应宏观形势变化，坚持资产负债双向发力、结构优化与效益提升协同推进。负债端强化量价统筹，积极引导低成本核心存款稳步增长，优化负债期限结构，付息成本有效压降；资产端聚焦价值创造，着力压降低效益资产占比，加大高收益资产配置力

度，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，深度融入“34+8+8”重点产业链布局，精准滴灌实体经济重点领域与薄弱环节。通过动态平衡规模与结构、风险与收益，实现资产负债结构持续优化、经营效益稳步提升。

表 2 报告期末资产负债业务简表

主要项目（人民币：亿元）	期末数	期初数	较期初	
			增加额	增幅(%)
资产总额	5,170.41	4586.77	583.64	12.72
其中：现金及存放央行款项	504.41	208.73	295.68	141.66
存放同业款项	39.53	29.57	9.97	33.70
拆出资金	0.30	0.30	0	0
买入返售金融资产	0	0	0	0
发放贷款和垫款	2,435.99	2263.53	172.47	7.62
金融投资	2,125.22	2029.74	95.48	4.70
固定资产	8.00	7.25	0.75	10.39
在建工程	21.61	19.65	1.97	10.02
使用权资产	1.24	2.14	-0.90	-41.97
无形资产	1.66	1.69	-0.03	-1.68
商誉	1.57	1.97	-0.40	-20.42
递延所得税资产	6.00	7.06	-1.06	-14.98
其他资产	24.86	15.15	9.72	64.15
负债总额	4,911.29	4371.31	539.98	12.35
其中：向央行借款	59.07	22.95	36.12	157.38
同业存放款项	317.85	57.67	260.18	451.13
拆入资金	23.81	20.01	3.80	18.98
卖出回购资产款	248.72	281.73	-33.01	-11.72
吸收存款	3,940.27	3629.96	310.31	8.55
应付款项	302.99	336.10	-33.11	-9.85
所有者权益	259.12	215.45	43.66	20.26

四、主要业务运作情况

公司金融业务——报告期内，本行紧扣“存款立行、资产兴行”经营思路，聚焦服务地方实体经济，深化资负联动与业务协同，持续推进公司金融业务规模增长与结构优化。持续完善公司金融业务管理

与营销机制，积极开展“揭榜挂帅”“扩面提质”等专项活动，深耕社会经济重点领域、薄弱环节客群，加大制造业、重点项目、重点产业链信贷投放，规范集团客户管理，强化合规风控，保障业务稳健运行。至报告期末，全行对公存款余额 835.51 亿元，中长期制造业贷款余额 51.97 亿元，为省级“34+8+8”条重点产业链上 528 户企业累计放款 632.91 亿元，贷款余额 279.14 亿元，公司金融各项业务质效实现稳定提升，服务实体经济能力持续增强。

个人金融业务——报告期内，本行通过持续开展存款业务督导、强化过程管理、优化存款产品、发行大额存单等方式，多措并举巩固负债业务基础。全面落实客户分层分类管理，深入、精细开展客户维护，定期通报客户等级变化情况，夯实客群基础。加速推进换卡行动，累计完成换卡 290.08 万张。同时，与陕西省人社厅签署战略合作协议，获得独立发卡资质并通过审核，为社保卡换卡奠定基础。加速代销系统落地、完善代销制度体系、打造代销业务团队、开展代销机构准入，为代销业务上线筑牢全方位基础。续签社保费代收协议，持续代发各类惠民补贴，实现借记卡相关三方支付中间业务收入 603.73 万元。至报告期末，全行个人存款余额 2974.97 亿元，较期初增加 191.39 亿元，实现个人负债业务规模增长与结构优化的平衡。

零售信贷业务——报告期内，本行组建成立总行零售信贷部，负责全行零售信贷业务的经营管理。坚持以健全机制为根基、产品创新为驱动，全面搭建零售信贷业务发展框架，推动个人贷款、信用卡等业务协同稳健发展。加快搭建“零售信贷工厂”标准化运营框架，深化审批机制改革，推进“线上自动化+线下集中化”审批模式落地，构建流程规范、高效协同的业务运行体系。创新推出“秦享贷”个人消费贷款产品，上线“秦商 e 贷”经营性贷款产品，推进全品类协同

发展的产品矩阵，精准匹配居民消费与小微经营融资需求。构建全流程风险管控体系，细化客群分层授信管理，牢牢守住风险防控底线。深入渗透汽车、装修、商贸城等重点场景，落实以旧换新金融政策，优化线上线下信贷服务流程，强化新市民金融服务。至报告期末，全行零售信贷余额 625.41 亿元，较期初净增 36.84 亿元；信用卡累计发卡 21.55 万张。

普惠金融业务——报告期内，本行扎实推进支持小微企业融资协调工作机制，持续做好走访营销、贷款发放、监管报送等，切实提升小微企业金融服务质效。持续开展“千企万户大走访”活动，用好政府“推荐清单”“申报清单”，精准开展业务营销，为符合条件的小微企业提供优先信贷支持。持续加大信贷支持，动态优化普惠业务专职审批团队资源分配，确保小微企业融资需求“即报即审、快速响应”，同时结合区域产业特点与小微需求，及时更新迭代信贷政策及授信审查模板，提高小微企业服务覆盖范围。围绕“科技、普惠”两篇大文章，加大重点领域信贷投放和金融服务力度。至报告期末，全行普惠小微企业贷款（1000 万元监管口径）余额 184.30 亿元，较期初增加 8.02 亿元，增幅 4.55%；全行科技型企业贷款余额 64.71 亿元，较期初增加 14.51 亿元，增幅 28.90%。

涉农业务——报告期内，本行充分发挥乡村振兴主力军作用，积极开展产品创新，提升服务质效。全面升级与省农业农村厅战略合作，与省粮食和物资储备局签订战略合作协议，深化与陕西省农业信贷融资担保有限公司合作，用活陕农担与农业保险增信机制，推动粮食生产、农业科技、产业发展、“千万工程”等重点领域跨越式发展。不断深化“三资三化”管理平台与城乡融合要素交易平台协同联动，提升集体资产保值增值能力。开展农业产业化龙头企业“揭榜挂帅”营

销活动，通过培育壮大龙头企业提升带农富农成效，金融服务覆盖全市 172 家龙头企业，授信金额近 100 亿元。作为全省乳制品产业链牵头行，持续深化“链长+行长”工作机制，累计发放贷款超 3 亿元支持乳制品产业链发展。创新推出“惠农光伏贷”等信贷产品，助力“一县一业”“一村一品”等产业政策取得实效。与城乡融合要素市场深化合作，累计为市场客户授信超 4 亿元。至报告期末，全行涉农贷款余额 365.57 亿元，较期初增加 9.92 亿元，增幅 2.79%，全年累计投放涉农贷款 171.24 亿元。

互联网贷款业务——报告期内，本行积极践行数字化转型战略，以“科技赋能金融、服务实体民生”为核心导向，全面深化互联网金融创新布局。围绕手机银行、微信银行等线上渠道与互联网资产业务联动，构建“拉新+存量经营+积分商城”多维运营体系，实现网贷平台授信用信双提升。聚焦本土普惠金融与零售信贷需求，构建“自营稳健经营、助贷合规管控”双轮驱动业务体系，聚焦“融 e 贷”标准产品稳健运营，升级 30 余个全流程风险模型，构建贷前、贷中、贷后数字化风控闭环。完成手机银行版本迭代升级，搭建智慧停车、旅游景区、三甲医院等高频金融场景生态，带动新增结算账户 2219 户。至报告期末，全行互联网贷款余额 33.64 亿元，个人电子银行注册用户数 223.02 万户，较期初增加 38.96 万户，全年累计发生账务类交易 353.77 万笔，交易金额 643.62 亿元。

金融市场业务——报告期内，本行金融市场业务坚守稳健经营原则，持续优化资产配置，不断提升投资研判与市场化交易能力。投资业务以国债、政策性金融债及地方政府债为核心配置标的，稳步优化持仓结构，投资收益平稳向好。同业业务强化流动性管理，深化与各类金融机构业务协同，持续提升资金运营与融通效率。中间业务稳步

拓展债券借贷、债券承销等品种，丰富收入结构，拓宽盈利渠道。

资产管理业务——报告期内，本行资产管理业务坚守“稳健经营、价值创造”核心理念，严格落实监管要求，积极应对市场变化。通过实施前瞻性资产配置、精细化投研运营与全流程风险管控，保障业务合规稳健运营，持续为客户实现资产保值增值。本行凭借稳健业绩与专业运作能力荣获第五届资产管理与财富管理行业“金誉奖”之“卓越投资回报银行”，“秦丰嘉年系列净值型理财产品（行庆臻享）”获评“2025 年度金蟾奖·理财风云奖”，获评银行业理财登记托管中心 2025 年度“理财信息登记优秀机构”。

贸易融资及国际业务——报告期内，本行跨境人民币业务在服务国家、试点范围、外贸客户、结算笔数、结算量方面稳步推进。跨境人民币结算量破亿元大关，累计为爱菊集团、嘉禾生物等多家陕西重点外贸企业提供跨境结算超 100 笔，结算量累计 1.75 亿元，年均增长率达 98%。首次落地与 RCEP 成员国——韩国的出口货物贸易项下收款业务，全年实现跨境结算量 8701 万元，业务笔数、结算量、跨境手续费收入同比均实现较大幅度增长。试点支行增至六家，服务对象涉及哈萨克斯坦、俄罗斯、新加坡、日本、韩国、中国香港等国家及地区，业务覆盖范围持续拓宽，聚焦服务“一带一路”、RCEP 国家业务，其中货物贸易占比 99.9%，有力支撑了外贸实体经济发展，跨境金融服务水平进一步提升。

风险管理

报告期内，本行紧扣强化风险管理、严控资产质量、提升风险管理质效的工作思路，优化风险综合治理框架，深化智能风控建设，完善应急管理体系，首次将 ESG 风险纳入风险偏好管理，聚焦重点领域攻坚，着手提升全面风险管理能力，夯实长效发展根基。

信用风险管理

信用风险是指由于银行的债务人、交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。报告期内，本行坚持稳健审慎的风险偏好，持续加强信用风险管理，保障资产质量总体稳定。紧跟宏观经济形势、行业政策及监管要求，持续构建与经营规模、业务结构、风险特征相匹配的信用风险管控政策，加大对重点优质领域金融支持，从源头防范信用风险。制定《信用风险管理办法》，董事会、经营管理层、业务条线部门、一级机构等根据自身工作职责，持续加强信用风险管控，做好信用风险各流程环节工作。持续优化信用风险资产配置结构，信用风险分布整体均衡。严格遵循《商业银行金融资产风险分类办法》及行内相关制度，建立贯穿信贷全流程、系统与人工相结合的资产风险分类程序与方法。在程序上，全面执行“初分、认定、审批”标准化流程，实现动态化管理：零售资产主要依据逾期天数等规则，通过系统跑批实现自动化、标准化分类；非零售资产由客户经理及风险管理人员根据贷后风险监测信号，至少按季度进行人工重检与动态调整，确保分类结果及时、准确反映资产信用风险实质。本行遵守监管部门关于贷款集中度、大额风险暴露相关管理要求，设定风险限额，定期开展指标监测、预警，严防指标超标和风险发生。报告期内，集中度指标符合监管要求。持续加强逾期贷款管理，强化风险监测和预警提示，对逾期贷款进行精细化分类管理，并持续加强

风险化解和处置。依照监管规定开展贷款重组,并持续加强业务管理,重组贷款风险分类管理工作严格遵循《商业银行金融资产风险分类办法》执行。切实聚焦贷款利息收回,多措并举开展清收,推动“能收早收、应收尽收”,全力实现经营效益和资产质量“双提升”,为经营利润增长注入动能。总体来看,报告期内本行信用风险整体可控,信贷资产质量平稳。

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)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险来自交易账簿,利率风险是本行所面临的主要市场风险。报告期内,本行按照商业银行市场风险管理办法,严格执行市场风险管理制度,着力识别计量监测和控制市场风险,董事会审核批准市场风险管理的战略、政策、程序和重大修订;经营管理层定期审查和监督市场风险的执行情况;风险管理部开展市场风险的识别、评估、监测和缓释工作。本行全面加强交易账簿市场风险管控,有效防范风险交叉传染,努力夯实业务风险管理基础,完善市场风险监测预警机制,升级交易账簿全流程管控手段,综合运用现代风险管理技术,通过逐日盯市、久期管理、限额管理、敏感性分析、压力测试等手段,努力建立和完善交易账簿风险管理的长效机制,不断提高交易账簿市场风险经营管理水平。至报告期末,全行交易账簿资产主要为可在市场流通的债券,交易账簿资产规模较期初增加 21.25 亿元。交易账簿资产加权修正久期和加权凸性分别较期初增加 0.65 和 7.19,交易账簿承担的市场风险敏感度较期初略有增加。市场风险整体资本耗用较低,风险可控。

流动性风险管理

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求

的风险。报告期内，本行坚持“稳健型”流动性风险管理策略，围绕全行经营目标，以安全性、稳定性和可持续性为导向，持续完善流动性风险管理体系与制度框架。印发《陕西秦农农村商业银行股份有限公司金融挤兑事件应急处置预案》，系统明确应急处置关键要素，为有效防范化解金融挤兑风险提供了全面制度保障。强化资金头寸预测分析与动态监测，科学统筹资金调度，实现头寸管理与日常管控的实时监测、动态调整与限额约束，有效防控关键时点风险。压力测试与应急处置机制运行顺畅，常态化测试、完备的应急预案与畅通的融资渠道有机统一，全年在轻、中、重度压力情景下均顺利通过测试，生存期均超过 30 日，压力测试效果良好。

在流动性合理充裕的市场环境与本行持续优化管理双重作用下，全年流动性状况良好，未发生流动性风险事件，流动性风险限额指标持续满足监管要求，为各项业务稳健发展提供了坚实支撑。至报告期末，本行流动性比例 126.89%，优于监管标准 101.89 个百分点；流动性覆盖率 456.86%，优于监管标准 356.86 个百分点；流动性匹配率 172.69%，优于监管标准 72.69 个百分点；净稳定资金比例 169.51%，优于监管标准 69.51 个百分点。

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。报告期内，本行继续坚持“稳健型”银行账簿利率风险管理策略，紧密围绕全行整体经营目标，严格遵循“合规经营、风险适度、稳健致远、动态均衡”的核心原则，以风险可控、定价合理和收益稳健为优先导向，在有效防范利率波动风险的前提下，有效支撑了资产负债结构优化与经营效益提升。全年银行账簿利率风险限额指标持续满足监管要求；利率风险计量与日常管控实现了实时监测、精准测算与限额约束，有效防范了利

率波动引发的净利息收入波动风险；风险评估与防控机制运行良好，实现了评估常态化、模型精准性与应对措施有效性的有机统一。全年未发生因银行账簿利率风险引发的重大经营风险事件，银行账簿利率风险总体可控、稳中向好。

操作风险管理

操作风险是指银行由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。报告期内，本行积极履行“依法合规经营”职责，扎实有序开展“内控合规建设成果巩固年”专项活动，通过系统推进制度“立改废”，优化授权方案与制度体系，聚焦重点业务领域开展风险治理、深化专项领域操作风险防控、系统开展员工业务与合规培训等系列举措，持续完善内控管理体系，实现操作风险管理效能与体系韧性不断提升。报告期内，本行内部控制体系有效运行，未发生重大操作风险事件。

信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行严格按照监管规定，守住不发生重大信息科技风险底线，有序开展信息科技风险管理工作，确保信息系统稳健运行，为各项业务顺利开展提供有力的技术支撑，信息科技监管评级持续保持 3A 水平。本行信息科技风险管理制度体系较为完善，涵盖信息科技风险管理、业务连续性管理、信息科技外包风险等方面；信息科技管理制度涵盖全行系统开发、项目管理、系统运行、信息安全、外包管理、数据治理、网络安全等重要方面。报告期内，完成信息科技风险评估办法、业务连续性管理办法修订工作，印发“秦领工程”投产后业务连续性总体应急预案，充分保障重要业务持续稳定运营。按照

年初演练工作计划，集中组织完成多次生产应急演练，有效检验了信息系统架构的可用性和可靠性，提高应急处置的实战能力。全年各项信息系统运行平稳，风险管控良好。

声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、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，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，本行坚持以党的政治建设为统领，强化意识形态阵地管理，围绕全行改革发展大局，持续推进声誉风险源头治理和过程管控。全年未发生重大声誉风险事件，整体态势平稳可控。

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，本行扎实开展“十四五”时期规划评估工作，积极推进“十五五”时期规划编制工作，建立全行首支研究员队伍，积极开展战略研究工作，持续提升研究对战略决策、政策落地及业务创新的支撑能力。报告期内，本行各项重大决策注重衔接国家大政方针、宏观经济趋势与监管政策导向，战略风险整体可控。

洗钱风险管理

洗钱风险指本行提供的产品或服务被用于洗钱和恐怖融资，违反境内外反洗钱和反恐怖融资法律法规和监管规定受到相应处罚和损失的风险。报告期内，本行学习贯彻新《反洗钱法》，组织董监高及全员开展专题培训。建立高风险客户“按季抽查、按年普查”机制，做好基层网点风控落实纠偏工作。推进洗钱风险自评估，反洗钱系统核心功能 100%回迁，累计完成 554 类交易场景数据治理工作，有序

开展老模型优化、新模型试点、外购模型部署工作。深化监管案例与风险研究学习，组织全行专项培训工作，提升风险防范意识与甄别能力，创新开展多层次宣传教育活动，营造浓厚的反洗钱社会氛围。报告期内，本行相关风险整体可控。

数字化转型

报告期内，本行持续深化数字化转型战略，以“秦领工程”为核心，全面推动应用系统、基础设施及配套服务建设，取得关键阶段性成果。基础设施布局方面，广电西咸、特发西港数据中心建成并完成验收，满足同城双活与监管要求；应用系统建设全面推进，“秦领工程”涵盖的 70 个应用系统全部完成开发测试；首批 30 个回迁系统成功上线，实现支付清算相关系统与渠道的自主可控。制度体系优化方面，推动基础数据标准优化扩展，完成 63 个系统元数据采集，数据研发治理一体化能力显著增强；构建新系统配套制度体系，完成涉及 25 个关联系统的 62 项全行级制度建设工作，为系统投产后的操作合规性与业务连续性奠定坚实基础。能力建设方面，稳步推进运营保障与人才储备，围绕系统平稳投产，组织完成大规模、多层次的全员培训与实战演练；初步组建业务、技术、项目管理三大核心团队，自主运行保障能力建设进入实质阶段。

重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，陕西金融控股集团有限公司受让陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司所持本行 1.22 亿股股份，共计持有 8.82 亿股，占总股本 9.99%

二、增加或减少注册资本

报告期内，本行未增加或减少注册资本。

三、利润分配情况

报告期内，根据本行 2024 年度股东大会审议通过的《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》，以本行 2024 年 12 月 31 日总股本 8,826,221,122 股为基数，按每股 0.05 元（含税）派发现金股利，合计派发股利总额 441,311,056.10 元（含税）。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

五、监管部门和司法部门的处罚情况

报告期内，国家金融监督管理总局陕西监管局对本行子午支行及一名员工分别给予 35 万元及 6 万元的罚款。

六、合并分立、收购、对外投资等事项

本行于 2025 年启动吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司（以下简称“合阳惠民村镇银行”）工作。2025 年 12 月 17 日，本行召开 2025 年第一次临时股东大会，审议通过了吸收合并相关议案。2026 年 2 月 27 日，国家金融监督管理总局陕西监管局下发《陕西金融监管局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司的批复》（陕金监复〔2026〕38 号），同意本行吸收合并合阳惠民村镇银行并改建为分支机构。目前，本行依照监管要求稳步推进相关工作。

报告期内，本行未发生分立、收购、对外投资事项。

七、关联交易事项

（一）授信类关联交易情况。至报告期末，按照监管口径¹统计关联方发生交易，本行对最大一户单个关联方的授信类交易余额为 195000 万元，占本行资本净额的 5.13%²；对最大关联方所在集团授信类交易余额为 292104.71 万元，占本行资本净额的 7.68%；对全部关联方授信类交易余额为 1174912.45 万元，占本行资本净额的 30.90%。上述指标均符合监管要求，贷款利率在中国人民银行公布的同档次、同期限基准利率基础上，根据本行相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，交易价格和交易条件未优于对非关联方同类交易。具体见下表：

单位：万元、%

关联方	该集团期末 授信余额	占资本净额 比例
金花投资控股集团有限公司及其关联方	54850.00	1.44
陕西西咸金融控股集团有限公司及其关联方		
陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团） 有限公司及其关联方	292104.71	7.68

¹遵照国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》对关联方认定和关联交易管理有关规定。

²至报告期末，本行资本净额为 3802107.38 万元。

陕西省西咸新区空港新城开发建设集团 有限公司及其关联方		
西安沣东发展集团有限公司及其关联方		
陕西财金投资管理有限责任公司及其关联方	163717.77	4.31
陕西金融控股集团有限公司及其关联方	132962.00	3.50
陕西渭河煤化工集团有限责任公司及其关联方	90317.00	2.38
长安汇通集团有限责任公司及其关联方	205483.85	5.40
陕西秦煤实业(集团)有限责任公司及其关联方	195000.00	5.13

(二) 非授信类关联交易情况。报告期内，按照监管口径下统计关联方发生交易，本行共发生 6 笔非授信类关联交易，其中服务类 1 笔，资产转移类 2 笔、存款及其他类型 3 笔，交易价格均未优于对非关联方同类交易。

八、股东及其关联方占用或转移本行资金、资产及其他资源的情况

报告期内，本行未发生股东及其关联方占用或转移本行资金、资产及其他资源事项。

九、股权质押情况

具体参见“股本及股东情况”中的“主要股东出质本行股权情况”。

股本及股东情况

股本情况

至报告期末，本行股份总额 8,826,221,122 股，其中，法人股份 7,245,409,302.74，占股份总额的 82.09%；自然人股份 1,580,811,819.26 股，占股份总额的 17.91%。

股东情况

一、股东数量和持股情况

至报告期末，本行股东总数 9576 户，其中法人股东 41 户，自然人股东 9535 户。持股比例在 5%以上的股东及其持股变动情况如下表：

报告期末本行持股比例在 5%以上的股东及其持股变动情况

序号	股东名称	持股数额 (万股)	持股比例 (%)	报告期内增减 (万股)
1	陕西金融控股集团有限公司 ¹	88,200	9.99	12,200
2	陕西财金投资管理 有限责任公司	80,653.165	9.14	-
3	陕西渭河煤化工集团 有限责任公司	76,000	8.61	-
4	陕西神木农村商业银行 股份有限公司	76,000	8.61	-
5	陕西府谷农村商业银行 股份有限公司	71,600	8.11	-
	合 计	392,453.165		+12,200

注 1：陕西金融控股集团有限公司于 2025 年 1 月 22 日受让陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司所持本行 12200 万股股份后，共计持有本行 88200 万股股份，占总股本 9.99%。

说明：金花投资控股集团有限公司（以下简称“金花投资”）曾持本行 64,000 万股股份的最终受益人为陕西和谐投资股份有限公司。根据《陕西省西安市中级人民法院协助执行

通知书》（（2024）陕 01 执恢 125 号），上述股份中的 61,818.1818 万股股份需过户至长春发展农村商业银行股份有限公司（以下简称“长春发展农商行”），股份所属权从司法层面已经转移。基于此，金花投资实际代持本行股份数为 2,181.8182 万股（占比 0.25%）。在本行按规定推进股东资质准入程序的过程中，由于吉林省农信体系改制，目前未完成监管准入及过户程序，待股权受让主体明确后，本行将积极配合有关方面，推进过户事宜。

二、监管口径下的主要股东情况简介

1. 陕西金融控股集团有限公司持有本行 9.99% 的股份。

该公司成立于 2011 年 11 月，是经陕西省人民政府批准成立的大型国有金融企业，是省财政厅全资控股省属金融企业，注册资本 53.07 亿元。主要从事资本运作及资产管理；股权投资及管理；受托管理专项资金；信用担保和再担保；实业经营；投融资及金融研究；企业重组、并购咨询的经营业务。（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）

2. 陕西财金投资管理有限责任公司持有本行 9.14% 的股份。

该公司成立于 2018 年 11 月 9 日，是经陕西省委省政府同意，由陕西省财政厅代表省政府全额出资设立的国有独资企业。公司注册资本 150 亿元，经营范围主要为：股权投资及管理（仅限以企业自有资产投资）；政府性引导基金股权投资（仅限以企业自有资产投资）。（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）。

3. 陕西渭河煤化工集团有限责任公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2000 年 7 月，系陕西煤业化工集团公司煤化工板块的骨干企业，注册资本 16.21 亿元，经营范围主要为：化肥、气体等产品的生产与销售。

4. 陕西神木农村商业银行股份有限公司持有本行 8.61% 的股份。

该公司成立于 2009 年 9 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西神木农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其他经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.80 亿元，

为神木市营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

5. 陕西府谷农村商业银行股份有限公司持有本行 8.11% 的股份。

该公司成立于 2012 年 7 月，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由原陕西府谷农村合作银行改制，由自然人、企业法人和其它经济组织共同发起的区域性股份制银行机构，注册资本 6.05 亿元，为府谷县营业网点最多、经营规模最大的金融机构。

6. 陕西西咸金融控股集团有限公司持有本行 4.65% 的股份。

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

7. 长安汇通集团有限责任公司持有本行 4.53% 的股份。

该公司成立于 2020 年 2 月 24 日，系由陕西省人民政府国有资产监督管理委员会全资控股。注册资本 208 亿元。经营范围主要为：以自有资金从事投资活动；社会经济咨询服务；人力资源服务（不含职业中介活动）；企业管理。

8. 陕西秦煤实业(集团)有限责任公司持有本行 4.53% 的股份。

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

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

该公司成立于 2011 年 10 月，系由西咸新区泾河新城管委会与陕西西咸新区发展集团有限公司共同出资成立的国有企业。注册资本 61.96 亿元。经营范围主要为：基础设施及市政配套设施建设；土地储备及开发；城乡统筹业务；旧城改造；新农村、新城镇建设；房地产及文化教育场馆的开发、建设；农业开发、建设；旅游服务项目开

发、建设、管理运营等。

10. 西安沣东发展集团有限公司持有本行 1.70%的股份。

该公司成立于 2009 年 12 月，系由西咸新区沣东新城管委会与陕西西咸新区发展集团有限公司共同出资成立的国有企业。注册资本 100 亿元。经营范围主要为：城市基础设施与配套设施的建设运营；区域土地开发与整理；产业投资及管理；房地产开发经营等。

11. 陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司持有本行 0.32%的股份。

该公司成立于 2011 年 10 月，系由西咸新区空港新城管委会与陕西西咸新区发展集团有限公司共同出资成立的国有企业。注册资本 31.13 亿元。经营范围主要为：城乡公用设施工程、体育场地设施工程、路桥工程、城市道路及照明工程的施工；园林景观设计绿化建设施工；项目开发、招商、投资及资本运营（仅限自有资金）；旅游项目开发等。

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

序号	主要股东名称	提名董/监事情况 (人数)	该股东的控股股东(实际控制人)名称	与关联方、一致行动人的合并持股比例	该股份最终受益人名称
1	陕西金融控股集团 有限公司	董事(1人)	陕西省财政厅	9.99%	陕西金融控股集团 有限公司
2	陕西财金投资管理 有限责任公司	董事(1人)	陕西省财政厅	9.14%	陕西财金投资管理 有限责任公司
3	陕西渭河煤化工集 团有限责任公司	董事(1人) ¹	陕西煤业化工 集团有限责任公司	8.61%	陕西渭河煤化工集 团有限责任 公司
4	陕西神木农村商业 银行股份有限公司	董事(1人)	无	8.61%	陕西神木农村 商业股份 有限公司

5	陕西府谷农村商业银行股份有限公司	董事（1人）	无	8.11%	陕西府谷农村商业银行股份有限公司
6	陕西西咸金融控股集团有限公司 ³	董事（1人） ²	陕西西咸新区发展集团有限公司	8.36%	陕西西咸金融控股集团有限公司
7	长安汇通有限责任公司	监事（1人）	陕西省国资委	4.53%	长安汇通有限责任公司
8	陕西秦煤实业（集团）有限责任公司	监事（1人）	付宣亮	4.53%	陕西秦煤实业（集团）有限责任公司
9	陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团）有限公司 ³	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	8.36%	陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团）有限公司
10	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司 ³	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	8.36%	陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司
11	西安沣东发展集团有限公司 ³	无	陕西西咸新区发展集团有限公司	8.36%	西安沣东发展集团有限公司

注 1. 陕西渭河煤化工集团有限责任公司派出董事孙振洋的提名选举程序已完成，目前其任职资格尚待监管核准。

2. 陕西西咸金融控股集团有限公司派出董事张骥的提名选举程序已完成，目前其任职资格尚待监管核准。

3. 陕西西咸金融控股集团有限公司、陕西省西咸新区空港新城开发建设集团有限公司、陕西省西咸新区泾河新城开发建设（集团）有限公司、西安沣东发展集团有限公司同受陕西西咸新区发展集团有限公司控制，四家股东合并计算持股比例为 8.36%。

四、主要股东出质本行股权情况

报告期内，本行现有主要股东无出质本行股权情况。

五、本行质押股权被冻结情况

至报告期末，本行 2 户股东质押股权被法院冻结，具体情况如下：

序号	股东名称	持股数额 (万股)	执行法院	被冻结股份 数(万股)	冻结期
1	陕西探花岭农科发展有限公司 ¹	16,000	西安市中级人民法院	16,000	2024 年 1 月 9 日至 2027 年 1 月 8 日

2	杨春民	9,000	西安市未央 区人民法院	9,000	2025 年 5 月 23 日至 2028 年 5 月 22 日
---	-----	-------	----------------	-------	-------------------------------------

注 1: 2025 年 12 月 30 日本行收到陕西探花岭农科发展有限公司(以下简称“探花岭”)破产管理人来函,提供了西安市中级人民法院《陕西省西安市中级人民法院民事裁定书》((2025)陕 01 破申 100 号之五)以及《关于指定陕西探花岭农科发展有限公司破产管理人的决定》((2025)陕 01 破 301 号之一),明确法院受理探花岭破产重整申请,并指定探花岭破产管理人。

董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

董事、监事、高级管理人员基本情况

一、董事

姓名	性别	职务	任职起止日期	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
李彬	男	党委书记、执行董事 董事长	2020年4月至今	73.85
刘光明	男	党委副书记、执行董事 行长	2023年10月至今	72.14
刘军	男	党委委员、执行董事 副行长	2025年8月至今	58.79
赵义	男	非执行董事	2023年7月至今	—
孙晓琦	男	非执行董事	2023年3月至今	—
李荣	男	非执行董事	2023年7月至今	—
马春阳	男	非执行董事	2026年1月至今	—
蒲小川	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00
张成虎	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00
陆卫明	男	非执行董事（独立董事）	2022年4月至今	7.00
王浩公	男	非执行董事（独立董事）	2024年12月至今	7.00

注：1. 李彬于 2019 年 12 月进入本行工作，2020 年 4 月获得董事长任职资格。
 2. 刘光明于 2018 年 11 月进入本行工作，2023 年 10 月获得董事任职资格。
 3. 刘军于 2021 年 9 月任本行副行长，2025 年 8 月获得董事任职资格。
 4. 马春阳于 2026 年 1 月获得董事任职资格。
 5. 本行董事长、行长、副行长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。

二、监事

姓名	性别	职务	任职起止日期	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
郭远智	男	职工监事	2019年2月至今	56.48
付宣亮	男	股东监事	2015年5月至今	——
鹿译文	女	股东监事	2022年12月至今	——
安保和	男	外部监事	2022年2月至今	7.00
潘俊星	男	外部监事	2022年2月至今	7.00
强 力	男	外部监事	2022年2月至今	7.00

注：本行职工监事的薪酬按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》执行，2025 年度考核结果尚未确定，待考核结束后清算。

三、高级管理人员

姓名	性别	职务	任职起止日期	报告期内在本行获得的税前薪酬或津贴(万元)
刘光明	男	党委副书记、行长	2023年10月至今	72.14
刘 军	男	党委委员、副行长	2021年9月至今	58.79
杨文斌	男	党委委员、副行长	2023年8月至今	51.87
陈永生	男	党委委员、副行长	2024年6月至今	51.87
蒋国锋	男	党委委员、副行长	2025年8月至今	53.96
王运成	男	董事会秘书	2015年5月至今	66.06
赵 琪	女	首席风险官	2023年9月至今	65.52
杨小寅	女	首席运营官	2026年4月至今	63.68

注：1. 刘光明于 2022 年 12 月任本行党委副书记，2023 年 10 月获得行长任职资格。
 2. 刘军于 2021 年 6 月任本行党委委员，2021 年 9 月获得副行长任职资格。
 3. 杨文斌于 2023 年 5 月任本行党委委员，2023 年 8 月获得副行长任职资格，2024 年 4 月至今挂任宝鸡市副市长。
 4. 陈永生于 2024 年 6 月获得副行长任职资格，2025 年 4 月任本行党委委员。

5. 蒋国锋于 2025 年 4 月任本行党委委员，2025 年 8 月获得副行长任职资格。

6. 王运成于 2015 年 5 月获得董事会秘书任职资格。

7. 赵琪于 2015 年 4 月起在本行工作，2023 年 9 月获得首席风险官任职资格。

8. 杨小寅于 2015 年 4 月起在本行工作，2026 年 4 月获得首席运营官任职资格。

9. 本行高级管理人员中行长、副行长的薪酬按照陕西省财政厅印发的《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》执行，包括基本年薪、绩效年薪、任期激励，待陕西省财政厅考核结束后清算，并另行公开披露。本行高级管理人员中董事会秘书、首席风险官、首席运营官的薪酬按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》执行，2025 年度考核结果尚未确定，待考核结束后清算。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 2025 年 3 月，蔡敬梅因工作变动原因，申请辞去本行非执行董事及董事会相关委员会委员职务。

2. 2025 年 4 月 11 日，根据《关于陈永生同志任职的通知》（陕干字〔2025〕124 号），陈永生任本行党委委员。

3. 2025 年 4 月 21 日，根据《关于蒋国锋同志任职的通知》（陕干字〔2025〕140 号），蒋国锋任本行党委委员。根据《陕西省人民政府关于蒋国锋任职的通知》（陕政任字〔2025〕76 号），2025 年 5 月 30 日，本行第二届董事会第八次临时会议同意聘任蒋国锋为本行副行长；2025 年 8 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准蒋国锋副行长任职资格。

4. 2025 年 4 月 28 日，本行第二届董事会第十六次会议审议通过《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事会换届选举暨提名第三届董事会董事候选人的议案》；2025 年 7 月 22 日，本行 2024 年度股东大会审议通过《关于选举秦农农商银行第三届董事会董事的议案》，选举李彬、刘光明、刘军、赵义、孙晓琦、江宝玉、马春阳、张骥、李荣、蒲小川、张成虎、陆卫明、王浩公为本行第三届董事会董事。2026 年 1 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准马春阳董事任职资格。

5. 2025 年 8 月，杨小寅因工作岗位变化原因，申请辞去本行职工监事职务。

6. 2025 年 8 月，张蕾因个人原因，申请辞去本行外部监事职务。

7. 2025 年 10 月 28 日，本行第三届董事会第二次会议同意聘任杨小寅为本行首席运营官；2026 年 4 月，国家金融监督管理总局陕西监管局核准杨小寅首席运营官任职资格。

8. 根据股东陕西渭河煤化工集团有限责任公司对派出董事人选调整，2025 年 10 月 28 日，本行第三届董事会第二次会议同意变更陕西渭河煤化工集团有限责任公司派出董事人选；2025 年 12 月 17 日，本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过《关于选举孙振洋为陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事的议案》，孙振洋的董事任职资格尚待监管核准。

董事、监事、高级管理人员简介

一、董事

李彬，男，1967 年 4 月出生，研究生学历，高级管理人员工商管理硕士，正高级政工师，高级经济师。现任本行党委书记、董事长，陕西省第十四届人大常委会委员、财政经济委员会副主任委员，本行董事会战略委员会、“三农”委员会、风险管理委员会主任委员，董事会关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会委员。曾任中国建设银行陕西省分行支行副行长、分行个人银行业务部副总经理，陕西省农村信用社联合社资产风险管理部总经理，陕西省铜川市市长助理，副市长，铜川市委常委、副市长、宣传部部长，陕西省委宣传部副部长、省政府新闻办公室主任。

刘光明，男，1968 年 1 月出生，大学学历，经济学硕士，高级经济师。现任本行党委副书记、董事、行长，董事会消费者权益保护委员会主任委员，战略委员会、“三农”委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会委员。曾任西安国际信托投资有限公司信托部总经理，上海浦东发展银行西安分行产品部总经理，招商银行小企业信贷中心主任，陕西省金融工作办公室金融服务处处长，本行党委委员、副行长。

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

赵义，男，1977 年 6 月出生，研究生学历，经济与法律硕士，高级经济师。现任陕西金融控股集团有限公司投资总监，本行董事会

提名与薪酬委员会委员。曾任陕西金融资产管理股份有限公司业务总监、中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司业务三处处长。

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

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

马春阳，男，1981 年 12 月生，陕西横山人，研究生学历，工学硕士，经济师。现任神木农商银行党委副书记、行长。本行董事会“三农”委员会委员。曾任神木农商银行城区支行行长助理、省联社电子银行部综合管理科副科长、省联社信贷管理部授信审查科副科长、榆阳农商银行副行长、横山农商银行监事长、榆林农商银行副行长。

蒲小川，男，汉族，1964 年出生，经济学博士，国家高层次人才计划特聘专家。现任延长石油集团首席经济学家、延长石油延一科创董事长、陕西省政协委员、陕西省决策咨询委员会委员。本行董事会审计委员会主任委员、风险管理委员会委员、关联交易控制委员会委员。1991 年开始从事金融证券业务，先后在中国南方证券有限公司、海通证券股份公司等机构担任总公司主要业务部门及分支机构的

主要负责人，曾任陕西投资集团首席经济学家兼研究院院长。国内首批获得证券交易、发行、投资咨询等全业务资格，从事并主管过证券公司所有现行业务。

张成虎，男，汉族，1958 年 11 月出生，管理学博士，教授。现任西安交通大学经济与金融学院博士生导师、博士后合作教师、MBA 导师，享受国务院特殊津贴专家，中国金融会计学会理事，中国人民银行“网上银行发展与监管工作组”专家、中国人民银行支付结算专家、中国人民银行反洗钱专家，兼任西安交通大学金融商务智能与反洗钱研究中心主任、西安交大——招商证券中国西部金融工程联合研究中心主任，西安交大——同花顺金融科技研究院院长。本行董事会关联交易控制委员会主任委员，风险管理委员会委员、提名与薪酬委员会委员。

陆卫明，男，汉族，1964 年 10 月出生，法学硕士，教授、博士生导师。现任西安交通大学马克思主义学院政治学研究所所长、中国马克思主义研究所所长、当代中国发展与治理研究中心主任、陕西省重点中国特色社会主义理论研究中心副主任，本行董事会提名与薪酬委员会主任委员，战略委员会委员。长期从事中共党史党建、马克思主义中国化研究。

王浩公，男，汉族，1969 年 6 月出生，民建会员，本科学历，毕业于西北大学法学院国际经济法专业，现为陕西浩公律师事务所主任，本行董事会审计委员会委员，任陕西省第十三届、第十四届人大代表，陕西省人大常委会法制工作委委员，中国民主建国会陕西省委省直工委律师支部副主委。曾任中储西安六维公司法律顾问室主任。

二、监事

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

付宣亮，男，1944 年 1 月出生。现任陕西秦煤实业（集团）有限公司董事局主席。本行股东监事，监事会监督委员会委员。

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

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

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

强力，男，1961 年 10 月出生，经济学学士，教授，博士生导师。现任西北政法大学经济法学院（知识产权学院）名誉院长，陕西省法学会金融法研究会会长，西北政法大学金融与法律研究院院长，中国法学会银行法研究会副会长，本行外部监事，监事会监督委员会主任委员。曾任西北政法学院经济法系副主任，主任，经济法学院院长，

金融法研究中心主任。主要研究方向为经济法学、金融法学、商法学。

三、高级管理人员

刘光明简介参见董事简介相关内容。

刘军简介参见董事简介相关内容。

杨文斌，男，1970 年 12 月出生，大学学历，文学学士，经济师。现任本行党委委员、副行长，宝鸡市人民政府党组成员、副市长（挂职）。曾任陕西省农村信用社联合社办公室副主任、主任，党委办公室主任、党委宣传部部长、党委组织部部长、人力资源部总经理。

陈永生，男，1973 年 9 月出生，中央党校研究生学历，工学学士，高级经济师，现任本行党委委员、副行长。曾任本行电子渠道部副总经理、信息科技部副总经理（其间曾挂任宝鸡市陈仓区人民政府副区长），临潼支行党委书记、行长，雁塔支行党委书记、行长。

蒋国锋，男，1974 年 7 月出生，省委党校研究生学历，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任柞水县农村信用合作联社党委书记、理事长，陕西柞水农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长，西安市高陵县农村信用合作联社党委书记、理事长（其间曾挂任西安市临潼区人民政府副区长），本行经开支行党委书记、行长，党委组织部部长、人力资源部总经理。

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

赵琪，女，1972 年 4 月出生，研究生学历，工商管理硕士，高级会计师、高级经济师。现任本行首席风险官。曾任西安市新城区农村信用合作联社副主任，本行新城支行党委书记、行长，总行营业部

总经理，风险管理部总经理。

杨小寅，女，1975 年 1 月出生，大学学历，工程硕士，高级审计师。现任本行首席运营官。曾任本行稽核审计部副总经理、监事会办公室副主任、灞桥稽核中心副主任、稽核审计部总经理、审计部总经理、运营管理部总经理。

年度薪酬政策执行情况

本行股东大会、董事会及其下设的提名与薪酬委员会为行内薪酬决策机构，经营层及人力资源管理职能部门为薪酬执行机构，监事会、风险控制、法律合规、稽核审计、计划财务、工会组织等部门及驻行纪检监察组为薪酬管理监督机构。本行坚持以股东利益最大化与国有资本保值增值为原则，遵循“以岗定薪、以绩付薪”的付薪理念，根据不同岗位职责、业绩贡献等合理确定薪酬水平，采取向基层、前台及有突出贡献的关键人才倾斜的薪酬策略，建立科学的薪酬管理体系。

本行企业负责人为纳入陕西省省属金融企业负责人薪酬管理范畴的人员，由省财政厅根据《省属金融企业负责人经营业绩考核暂行办法》进行经营业绩考核，按照《省级金融企业负责人薪酬管理暂行办法》核定薪酬并监督实施。本行员工薪酬按照《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司薪酬管理制度实施办法》等薪酬管理体系进行管理和执行，以业绩和贡献为考核导向，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，不断规范和完善不同层级、不同群体间的分配关系。

本行薪酬坚持稳中求进、突出风险、按效益取酬的原则，科学分配合规经营、风险管理、经营效益、发展转型及社会责任类五大指标权重，风险管理类、合规经营类指标占比不低于其他类考核指标，不断提升市场竞争力、抗风险能力和可持续发展能力。报告期内，本行资本充足率、拨备覆盖率、不良贷款率等风险成本控制指标均符合监管标准。

按照监管要求，本行严格执行《陕西秦农农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期支付管理办法》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司员工绩效薪酬延期追索及扣回管理办法》，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期为三年，延期支付时段遵循等分原则；出现严重违规失职或职责内的风险损失超常暴露的，按照相关制度对其绩效薪酬进行追索、扣回或止付。

本行对各机构薪酬政策执行情况进行全面监督，2025 年政策落实基本到位，工资及各类津贴补贴发放及时足额，流程合规有序，有效保障员工切身利益。

员工基本情况

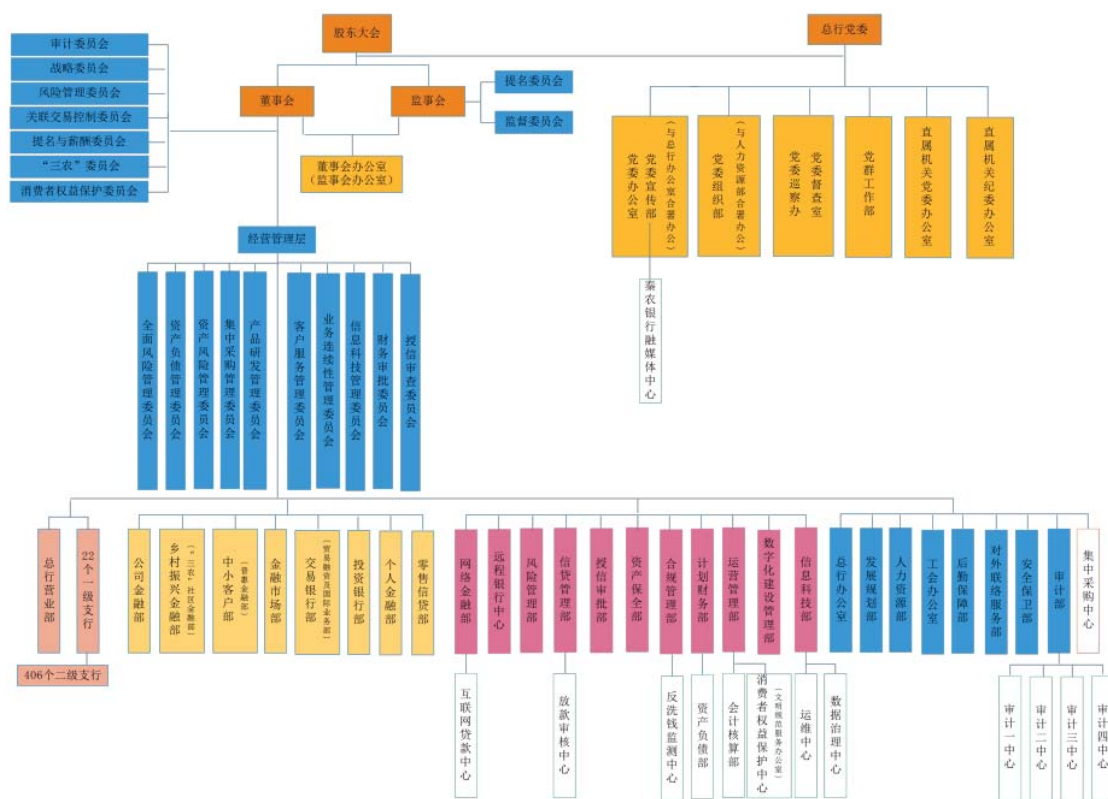
单位：人、岁

员工总数	5976
男性	2943
女性	3033
年龄分布情况	
平均年龄	40.21
30岁及以下	804
31岁-45岁	3271
46岁以上	1901
中共党员	2740
学历分布情况	
硕士研究生及以上	585
大学	4247
大专	1014
大专以下	130

分支机构设置情况

至报告期末，本行下设 1 个营业部、22 个一级支行，辖 406 个二级支行，共有营业网点 429 个。

组织架构



公司治理及内部控制

公司治理整体评价

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

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

为积极落实公司法及陕西省财政厅要求，本行稳步推进监事会改革相关工作。报告期内，本行修订章程及议事规则、监事会改革等相

关议案已履行有关法定程序，并于 2026 年 2 月报送至陕西金融监管局，待取得监管批复后正式实施。

本行公司治理整体情况符合银行业监管机构发布的有关公司治理规范性文件的要求。

股东大会

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。依法决定本行的经营方针和投资计划；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；选举和罢免董事、非职工监事，决定其报酬事项；审议批准董事会报告；审议批准监事会报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行上市作出决议；依照法律规定对本行重大收购事宜及回购本行股份作出决议；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；对发行本行债券作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；修订本章程；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

一、2024 年度股东大会情况

本行 2024 年度股东大会于 2025 年 7 月 22 日在西安召开。出席会议的股东（含代理人）19 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 6,402,531,550 股，占本行有表决权股份总数的 80.68%。部分董事、监事列席了会议。

会议采用现场投票表决方式，审议通过了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事会报告》《陕西秦农农村商业银行

股份有限公司 2024 年度监事会报告》《关于选举秦农农商银行第三届董事会董事的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务预算方案》《关于秦农农商银行综合营业科研中心装修装饰费用预算的议案》《关于续聘天职国际会计师事务所的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司金融债券发行方案》《关于变更秦农农商银行法人机构住所并修订〈章程〉的议案》共 10 项议案。会议还听取了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度“三农”金融服务工作报告》《〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉2024 年度执行情况报告》和《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易情况报告》。

股东大会由北京浩天（西安）律师事务所见证并出具法律意见书，认为股东大会的召集召开程序、出席会议的人员资格、表决程序等均符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

二、2025 年第一次临时股东大会情况

本行 2025 年第一次临时股东大会于 2025 年 12 月 17 日在西安召开。出席会议的股东（含代理人）18 人，到会股东（含代理人）所持有表决权的股份总数 6,362,531,550 股，占本行有表决权股份总数的 80.18%。部分董事、监事列席了会议。

会议采用现场投票表决方式，审议通过了《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于不再设立陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事会及监事的议案》

《关于选举孙振洋为陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购合阳惠民村镇银行股份有限公司股权的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司并改建为分支机构的议案》《关于合阳惠民村镇银行股份有限公司解散的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司相关授权事项的议案》共 9 项议案。

股东大会由北京浩天（西安）律师事务所见证并出具法律意见书，认为股东大会的召集召开程序、出席会议的人员资格、表决程序等均符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

董事会工作情况

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

一、董事会构成情况

报告期内，本行第二届董事会共有董事 12 名，其中执行董事 3 名、非执行董事 9 名（含独立董事 4 名）。2025 年 7 月 16 日，本行 2024 年度股东大会选举产生第三届董事会，于 2025 年 10 月正式履职。至报告期末，本行第三届董事会共有董事 10 名，其中执行董事 3 名，非执行董事 7 名（含独立董事 4 名）。马春阳董事自 2026 年 1 月正式履职。全体董事均能有效履行忠实勤勉的义务，为本行的发展建言献策，确保董事会决策科学高效。

二、董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 13 次会议，其中 3 次为传签会议，

10 次为现场会议，累计审议议案 76 项，听取报告 15 项，通报监管意见 5 项。

（一）2024 年 12 月 31 日至 2025 年 1 月 10 日，本行以传签形式召开第二届董事会第十五次会议，审议《陕西秦农农村商业银行股份有限公司资本管理制度》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司内部资本充足评估管理办法》、修订《陕西秦农农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024-2025 年金融支持乡村振兴暨“三农”金融服务工作实施方案》等 14 项议案，听取《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司秦领工程外包风险管理情况的报告》。

（二）2025 年 1 月 13 日，本行召开第二届董事会第六次临时会议，审议《关于变更秦农农商银行法人机构住所并修订〈章程〉的议案》《关于变更陕西西咸金融控股集团有限公司派出董事的议案》《关于聘任王润身为秦农农商银行首席信息官的议案》《关于增补王浩公为秦农农商银行董事会审计委员会委员的议案》等 7 项议案。

（三）2025 年 3 月 10 日，本行召开第二届董事会第七次临时会议，审议《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年度主要经营指标计划》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年分支机构发展计划》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年审计工作计划》等 8 项议案，并按照监管要求开展董事会 2024 年度董事履职评价工作。

（四）2025 年 4 月 28 日，本行召开第二届董事会第十六次会议，审议《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度董事会报告》《关于董事会各专门委员会 2025 年工作计划的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事会换届选举暨提名第三届董事会董事候选人的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年

度财务决算报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年度财务预算方案》等 18 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度经营工作报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬政策制定及执行情况报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度关联交易情况报告》等 5 项报告，通报《2024 年度银行保险机构消费者权益保护监管评价结果》。按照监管要求，对绿色金融、反洗钱等监管新规进行专题学习。

（五）2025 年 5 月 30 日，本行召开第二届董事会第八次临时会议，审议《关于聘任蒋国锋为陕西秦农农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度资本管理报告》2 项议案，听取《关于变更陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联方的报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度信息科技工作报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关于 2024 年度数据治理工作报告》3 项报告。

（六）2025 年 6 月 30 日，本行召开第二届董事会第九次临时会议，审议《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案〉的议案》《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司分离应急建设项目第一批投产风险评估报告〉的议案》《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司广电西咸、特发千喜数据中心投产风险评估报告〉的议案》《关于召开秦农农商银行 2024 年度股东大会的议案》4 项议案。

（七）2025 年 8 月 4 日，本行召开第二届董事会第十七次会议，审议《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司分离应急建设项目第二批投产风险评估报告〉的议案》《关于王渭水、栗静转让秦农农商银行股份的议案》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度战略执行情况评估报告》《关于向关联方西安沣东新城沣谷发展

有限公司办理 8 亿元房地产开发贷款的议案》4 项议案，听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年经营工作报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度薪酬制度设计和执行情况专项审计报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司流动性风险管理专项审计报告》3 项报告。

（八）2025 年 8 月 25 日，本行召开第二届董事会第十次临时会议，审议《陕西秦农农村商业银行股份有限公司分离应急建设项目第三批投产风险评估报告》。

（九）2025 年 9 月 26 日，本行召开第二届董事会第十一次临时会议，审议《陕西秦农农村商业银行股份有限公司秦领工程项目投产风险评估报告》。

（十）2025 年 10 月 28 日，本行召开第三届董事会第一次会议，审议《关于秦农农商银行第三届董事会各专门委员会成员组成的议案》

（十一）2025 年 10 月 28 日，本行召开第三届董事会第二次会议，审议《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于不再设立陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事会及监事的议案》等 9 项议案，听取《关于秦农农商银行秦领工程项目投产风险评估整改情况的报告》《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度互联网贷款业务评估报告》2 项报告，通报《关于 2024 年度公司治理评价结果通报及整改情况的报告》《关于秦农农商银行 2024 年度信息科技监管评级情况的通报》《关于审慎监管会谈会议纪要通报及整改情况的报告（2024）》《关于审慎监管会谈会议纪要通报及整改情况的报告（2025）》。

(十二) 2025 年 12 月 1 日, 本行召开第三届董事会第一次临时会议, 审议《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购合阳惠民村镇银行股份有限公司股权的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司并改建为分支机构的议案》《关于合阳惠民村镇银行股份有限公司解散的议案》《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司相关授权事项的议案》《关于召开秦农农商银行 2025 年第一次临时股东大会的议案》5 项议案。

(十三) 2025 年 12 月 30 日, 本行召开第三届董事会第二次临时会议, 审议《关于〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司 2024 年度信用风险压力测试报告〉的议案》《关于修订〈陕西秦农农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法〉的议案》, 听取《陕西秦农农村商业银行股份有限公司关联方确认情况的报告》。

三、董事会专门委员会情况

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会共七个专门委员会。各专门委员会成员人数不少于 3 人。审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会主任委员由独立董事担任。

战略委员会负责制订本行经营管理目标和长期发展战略, 监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况; 审计委员会负责检查本行风险及合规、会计政策、财务报告程序和财务状况, 负责本行年度审计工作, 提出外部审计机构的聘请与更换建议, 并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告, 提交董事会审议; 风险管理委员会负责监督本行经营管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制

情况，对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；关联交易控制委员会负责关联交易的确认、管理和审查，控制关联交易风险；提名与薪酬委员会负责拟订董事、经营管理层成员及总行相关高级管理人员的选任程序和标准，对其任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议，负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟订董事和经营管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；“三农”委员会负责对本行“三农”工作的管理、监督和评估；消费者权益保护委员会负责制订本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促相关工作的执行和落实，监督和评价消费者权益保护工作开展情况。

报告期内，董事会专门委员会共召开会议 30 次，其中战略委员会 7 次，风险管理委员会 6 次、关联交易控制委员会 5 次，审计委员会和提名与薪酬委员会各 4 次、“三农”委员会和消费者权益保护委员会各 2 次。各委员均能合理调配时间，按时出席会议。董事会专门委员会累计审议通过 80 项议案，按照监管要求报告或通报专项报告 3 项，为董事会决策提供了广泛的专业意见。

四、董事履职情况

报告期内，本行董事会成员能够按时出席各类会议，认真审议各项议案，参与相关规章制度的制定与修改，诚信勤勉、专心履职、积极建议，保障规章制度落地实施，高度关注本行重点工作，积极为本行发展出谋划策。

报告期内，本行董事会成员能够做到会前认真审议议案，会上充分发表意见，体现了较强的履职能力和责任心。1 名董事因故未能亲自参会时，书面委托其他同类董事代为行权。年度内董事会办公室在董事会和专门委员会会前累计收到董事对各项议案的修改或反馈意见共计 61 条，董事会成员高度关注本行风险处置的应对能力、后续

整改进展、收购价格的公允性、抵质押物变现能力、内部决策程序的合规性等，为本行各相关工作提供了诸多有益指导和帮助。会议召开过程中，各董事定期听取经营管理各项专项报告，对涉及本行公司治理、经营活动等方面工作建言献策，对诸多重大事项的政策依据、操作流程、合法合规等方面充分表达意见，累计在会上发表意见 14 次。

经统计，本行非执行董事和独立董事在 2025 年度参与本行相关活动时间均符合本行章程及《陕西秦农农村商业银行股份有限公司董事履职评价管理办法》的相关要求，未存在亲自出席董事会现场会议次数不足三分之二或不能亲自出席、也不委托其他董事出席董事会会议的情形。

独立董事工作情况

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

一、独立董事构成情况

报告期内，本行董事会完成换届工作。至报告期末，本行第三届董事会独立董事共 4 名，分别为蒲小川（审计委员会主任委员）、张成虎（关联交易控制委员会主任委员）、陆卫明（提名与薪酬委员会主任委员）、王浩公。

二、履行职责情况

本行独立董事具备履行独立董事职责所需的专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德。能够保守本行商业秘密，未在履

职过程中接受不正当利益，亦未利用独立董事地位谋取任何私利。独立董事各自所任职务与本行独立董事任职不存在利益冲突，未直接或间接与本行发生关联交易业务。

三、出席会议情况

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

报告期内，本行召开股东大会 2 次，独立董事出席会议情况如下：

董 事	应出席 会议次数	亲自出席 会议次数	亲自 出席率
蒲小川	2	2	100%
张成虎	2	2	100%
陆卫明	2	2	100%
王浩公	2	0	——

报告期内，本行召开董事会 13 次，独立董事出席会议情况如下：

董 事	应出席 会议次数	亲自出席 会议次数	委托出席 会议次数	亲自 出席率
蒲小川	13	13	0	100%
张成虎	13	13	0	100%
陆卫明	13	13	0	100%
王浩公	13	13	0	100%

报告期内，本行召开专门委员会 30 次，其中蒲小川董事作为主任委员主持审计委员会 4 次；张成虎董事作为主任委员主持关联交易控制委员会 5 次；陆卫明董事作为主任委员主持提名与薪酬委员会 4 次。具体出席会议情况如下：

董 事	战略委 员会	审计委 员会	风险管理 委员会	关联交易 控制委员 会	提名与 薪酬委 员会	“三农” 委员会	消费者权 益保护委 员会	出席率
-----	-----------	-----------	-------------	-------------------	------------------	-------------	--------------------	-----

蒲小川	-	4/4	6/6	5/5	-	-	-	100%
张成虎	-	-	6/6	5/5	4/4	-	-	100%
陆卫明	7/7	-	-	-	4/4	-	-	100%
王浩公	-	4/4	-	-	-	-	-	100%

四、发表意见情况

报告期内，本行独立董事本着恪尽职守的原则，充分发挥其在法律、经济、金融、银行管理等方面的经验和专长，对提交会议的议案和报告进行审议。本着客观独立的原则，分别对利润分配方案、聘任和解聘高级管理人员、重大关联交易等事项的表决程序及内容，发表了客观、公正的意见，年度内分别出具了 7 份独立意见，涉及董事提名、高管人员选聘、重大关联交易、利润分配等事项。

监事会工作情况

监事会是本行的监督机构，根据本行章程相关规定，向股东大会负责，对本行财务以及本行董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护本行及股东的合法权益。

一、监事会基本情况

报告期末，监事会由 6 名成员组成，其中股东监事 2 名（付宣亮、鹿译文），职工监事 1 名（郭远智），外部监事 3 名（安保和、潘俊星、强力），监事会成员具有丰富的金融、财务和企业管理方面的经验，具有足够的专业性和独立性，能够确保监事会有效发挥监督职能。

二、监事会工作开展情况

（一）监事会及专门委员会召开会议情况。报告期内，监事会能够按照法律法规、本行章程和议事规则的要求规范召开会议。全年监

事会召开会议 4 次，其中传签会议 1 次，现场会议 3 次。累计审议通过议案 10 项，议题涵盖董事、监事和高级管理人员履职评价、经营工作报告、财务预、决算等重要内容。审阅事项 15 项，按监管要求通报 5 项。全面关注董事会和高级管理层在资本管理、财务管理、战略执行、薪酬制度制定与执行、风险管理、数据治理、信息科技等重点事项的履职情况。监事会提名委员会召开会议 1 次，监督委员会召开会议 1 次，委员会审计议题 6 项，议题内容涵盖委员会的例行监督事项。会议召开程序合法合规，会议频次符合监管规定，审议事项范围全面覆盖监事会监督重点，切实发挥了监事会会议监督履职职能。

（二）监事会成员列席董事会、出席股东大会情况。报告期内，董事会累计召开会议 13 次，召开股东大会 2 次，历次会议均有派出监事列席。对股东大会和董事会会议召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发言和表决情况进行了实时监督。

（三）监督成果。监事会依法合规召开监事会会议、列席董事会、股东大会会议，认真审阅议题，适时反馈意见，通过现场监督检查、非现场监督信息审阅等多种手段切实履行监督职能。报告期内，围绕监督重点事项，认真审议议案，特别关注打造“三资三化”平台、金融服务全国首家西安城乡融合要素交易市场、助推村级集体经济长足发展等事关本行乡村振兴主流银行的热点问题，将监督与助力有机融合，提升了本行的品牌影响力。与此同时，就本行上年度经营工作报告、年度报告等部分业务数据和年报信息披露准确性进行了质询。

三、监事履职情况

报告期内，本行监事会成员都能够做到会前认真审阅各项议案，会上充分表达意见，闭会期间积极参与非现场监督信息审阅和现场巡视调研，持续关注本行的经营发展，勤勉尽责，忠实履行监督职能，

为本行持续健康发展作出了积极贡献。经统计，全体监事参会频次符合监管要求和本行制度规定，股东监事和外部监事在本年度参与本行相关活动的时间均超过 15 个工作日，达到了《陕西秦农农村商业银行股份有限公司监事履职评价管理办法》的要求。

姓名	亲自参加监事会（次）	委托出席次数	亲自参加监事会专门委员会（次）	列席董事会（次）	参加股东大会（次）
杨小寅	3/4	0	1/1	7/13	1/2
郭远智	4/4	0	1/1	11/13	2/2
付宣亮	2/4	2	1/1	9/13	1/2
鹿译文	3/4	1	—	10/13	1/2
安保和	4/4	0	1/1	12/13	2/2
潘俊星	4/4	0	1/1	12/13	2/2
强 力	3/4	1	1/1	11/13	2/2
张 蕾	3/4	0	1/1	7/13	1/2

四、外部监事履职情况

报告期内，外部监事通过参加监事会会议、监事会专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会等方式，主动了解本行经营管理状况，并对监督事项积极发表意见或建议。充分发挥自身专业特长，紧密结合行业时事，重点围绕做好金融服务“五篇大文章”，对本行特色化和差异化发展、高标准农田等方面新规可能给农村金融业务带来的机会等，积极建言献策，忠实履职监督，有力提升了监事会履职监督质效，推动依法监督与助力经营并重，于法周延和于事简便并举，更好实现寓监督于助力服务本行高质量发展之中的目标。

内部控制和内部审计

内部控制

报告期内，本行聚焦高质量发展主线及经营目标，围绕优化合规结构、完善内控制度、深化内控措施、强化自查自纠、打造合规文化等重点任务，统筹协调、协同发力、全员参与，持续推动全行内控管理提质增效，为全行稳健运营筑牢安全屏障。结合经营发展实际，优化调整总行部门设置，清晰界定各部门职责权限，健全前中后台协同联动机制。按需、合理、差异化完成经营层授权工作，进一步理顺经营管理权责体系。纵深推进规章制度“立改废”常态化开展，同步开展规章制度专项梳理，及时补齐制度短板、完善制度细节，实现对各项业务开展的全面、有效支撑。精准聚焦重点领域风险管理，强化各类监督检查，抓实问题整改与责任追究，扎实做好“事前预警、事中控制、事后监督”全流程管控，切实防范化解各类经营风险。总体来看，报告期内本行内部控制体系有效运行，为全行稳健经营和高质量发展筑牢了坚实根基。

内部审计

本行内部审计部门为审计部。内部审计立足审计监督定位，以促进组织完善治理、增加价值和实现目标为导向，坚持揭示问题与整改问题一体推进，持续提升审计项目质量，健全审计整改长效机制，不断增强审计工作的深度和广度。报告期内，累计完成 15 项专项审计，4 项序时审计，开展经济责任审计 144 人次，主要涉及信贷管理、风险管理、公司治理和内控管理、金融市场业务、财务管理等方面，机构检查覆盖率达 100%。通过审计发现及推动问题整改，进一步提升了内部控制管理、规范了业务操作、完善了系统缺陷、堵塞了管理漏洞、增强了风险抵御能力，切实将审计成果转化为管理效能。

环境、社会与治理（ESG）

本行自 2023 年加入联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI），成为西北地区首家签署《负责任银行原则》的法人银行以来，深入学习贯彻党的二十大精神及习近平总书记关于金融工作的重要指示批示精神，以“六个银行”为战略目标，以“秦融天下通 农兴百业盛”为使命，致力于打造成为全国一流农商银行，将企业社会责任充分融入经营管理实践，全力服务地方经济发展。

环境工作

大力发展绿色金融

报告期内，本行紧密围绕“双碳”战略目标和金融“五篇大文章”等决策部署，持续完善契合生态文明建设要求的组织架构、政策制度与业务体系，强化业务全流程 ESG 风险管理，全行绿色金融服务供给能力与专业水平稳步提升。

绿色信贷	绿色债券
<p>主要分布在节能降碳、生态环保、清洁能源、绿色基础设施等关键领域，环境效益与社会效益同步显现。</p> <p>至报告期末，全行绿色贷款余额 116.03 亿元，较期初增加 32.75 亿元，增速 39.32%，碳减排支持工具资金余额 4843.08 万元，带动的年度碳减排量 3.3 万吨二氧化碳当量。</p>	<p>积极拓展资本市场服务绿色低碳发展的能力与路径，支持优质企业发行绿色债券，促进经济社会绿色转型。</p> <p>至报告期末，本行无存续的绿色金融债券；持有绿色相关债券 11 只，共计 17.31 亿元。</p>

健全政策制度体系。修订绿色信贷管理办法和操作规程，提升业务办理的规范性与准确性。制定绿色金融评价实施方案，以评促建，推动监管要求深度融入经营管理。及时组织学习人民银行最新统计标

准，确保绿色贷款标准顺利衔接新政策。

丰富产品服务供给。深化“绿色+”产品创新，推动金融服务与重点产业深度融合。将贷款利率与碳减排表现挂钩，助力能源领域企业产业绿色转型。发展“公转铁”“公转水”多式联运运营效益，推动交通领域经济社会发展绿色化、低碳化。支持既有建筑和市政基础设施节能节水降碳改造，推动建筑领域节能与绿色发展。落实西安市委市政府“千万工程”重点村住宅分布式光伏电站建设，推动全行“惠农光伏贷”等绿色涉农业务落地。紧跟区域绿色经济发展趋势，探索环境权益融资模式创新，成功落地西安市首单“取水权质押贷款”，协同同业机构探索支持陕西省首单“碳排放权抵质押贷款”。

完善服务保障机制。创新激励机制。设置“定性+定量”ESG考核指标，在贷款定价和经济资本分配等采取差别化管理。优化业务流程。开通绿色通道，更新改造信贷系统，发挥数字化赋能作用。加强业务培训。开展绿色金融专项培训，建设绿色专业化人才队伍。四是筑牢风控体系。加强业务准入管理，落实相关名单制管理要求，下发风险提示书，加强绿色信贷业务ESG动态评估管理，有效防控存量业务ESG风险。

大力倡导绿色运营

本行积极践行绿色可持续发展理念，在日常运营中注重绿色节能管理，创建绿色运营办公环境，传递绿色低碳品牌形象。

持续优化运营管理体系。报告期内，本行以推进数字化转型建设为契机，深入推进运营管理流程精简优化。积极推广“一份表单、一次签署”开户模式，切实提升客户服务体验。稳步推进借记卡换卡工作，妥善清理 1000 余笔电子现金挂账。优化授权策略，平均授权通过率达 99.43%，平均处理时间压降至 32 秒/笔；网银对账签约率提升至 98.04%。推进会计档案数字化转型，持续提升档案管理的电子

化、规范化与安全水平。筑牢柜面风控防线，全年成功拦截涉诈资金近 700 万元，保护高风险受骗客户 2.5 万余人次。

持续加强绿色节能管理。紧紧围绕绿色运营、节能降耗、降本增效核心目标，全面落实《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 ESG 建设行动方案》，持续宣导可持续发展理念。通过建立用水巡检机制，规范空调运行管理，精准水电管控。实现“企业微信”“秦信通”员工全覆盖，线上完成审批、新闻阅览、收发邮件等功能，全面推进无纸化办公。积极提倡视频会议方式，优化办公用品采购、申领流程，大幅减量增效。稳步推进公务用车新能源更新，健全公车统一调度机制，有效降低燃油消耗与碳排放。经基层调研、开发建设和系统测试，本行于 2025 年 9 月正式上线“绿色运营”流程模块，成功建立全行用水、电、纸张、公务用车耗油数据台账，实现绿色运营管理从总行机关覆盖至全行，为可持续信息披露建立数据基础。报告期内，全行实现办公水费较预算压降 59.59%；电费压降 18.91%；纸类印刷品费压降 32.36%，车辆耗能费用压降 36.44%，节能减排效果成效显著。

社会责任工作

着力服务乡村振兴

报告期内，本行坚决贯彻落实中省市关于全面推进乡村振兴的决策部署，将金融服务乡村振兴作为重大政治任务。锚定“打造乡村振兴主流银行”定位，设立全省首家“党建+乡村振兴+金融”主题金融服务驿站，以数字化转型为抓手，着力改善“三农”金融服务质效。完成“陕农经”数据接驳服务合同签订，推动“三资三化”系统数据互联互通，为农村集体“三资”管理提供精准数据支撑。研发上线“三资公开”手机 APP 并在全市推广使用，累计注册逾 180 万人，实现集

体“三资”阳光运作。不断深化“三资三化”管理平台与城乡融合要素交易平台协同联动，规范集体资产交易，盘活农村集体闲置资产，提升集体资产保值增值能力。在西安城乡融合要素交易市场成立首家“三农金融服务中心”，为农村集体经济组织提供一站式服务，构建“线上+线下”一体化农村金融服务生态。本行首次获评省级推进乡村振兴战略实绩考核“优秀”等次和陕西省银行业金融机构服务乡村振兴考核评估“优秀档”称号，“三资三化”工作成为省市乡村振兴标杆亮点，获得省委、省政府各级领导的高度关注与充分肯定。“三资三化”管理平台创新工作室获评陕西省财贸金融轻工工会重点支持“劳模工匠创新工作室”，本行在乡村振兴领域的专业优势持续凸显。

着力服务普惠金融

报告期内，本行紧扣“保量、提质、稳价、优结构”目标，全力推动小微企业和区域经济高质量发展。坚决贯彻“两个毫不动摇”方针，秉持市场主体一视同仁原则，强化民营经济金融服务能力，助力“稳就业促增收”，同时加大对民营企业及小微企业、个体工商户的贷款投放力度，有效缓解民营企业的融资难题。进一步提升总行金融产品委员会职能，加大调研力度，做好“方欣”“雨润”及莲湖“增信贷”、阎良“航融贷”等区域产品方案审议工作，为区域市场提供多样化的金融产品选择。充分运用货币政策，坚持减费让利，积极向人民银行申请支农支小再贷款，向粮食、农户生产经营及小微民营企业货物采购、设备升级等生产经营领域投放，通过发挥政策资金工具激励作用，持续助力小微企业降低融资成本。报告期内，本行累计投放科技型企业贷款金额超 40 亿元，通过协调机制为 1600 余户小微经营主体提供资金支持。

坚持驻村扶贫工作

报告期内，本行以帮扶乡村振兴为己任，统筹推进四项专项行动，彰显责任担当。设立专项资金分类帮扶精准施策，按致困原因与发展基础划分类型，为困难群众落实政策兜底、医疗教育临时救助，为特殊群体开展心理疏导与就业适配、购置生活物资，为产业发展提供技术指导，帮助兴安兴成合作社开展中草药苗种繁育激活产业发展动能。贯彻“防救结合”防洪抗旱方针，投入临时救助资金，强化村里险工除险与应急保障，有力支撑灾后生产恢复。消费帮扶聚焦“帮销促产”，依托线上平台与市场优势严控品控溯源，破解“卖难”痛点。同步推进金融素质提升工程，围绕电信诈骗识别与防范开展专题培训，筑牢农村金融安全防线。

着力消费者权益保护

本行紧密围绕金融消费者权益保护的八项权利，切实承担起消费者权益保护的主体责任。坚持党建引领，打造消保特色亮点，发挥服务功能，通过依托“金融服务驿站”、党建联建、志愿服务等形式，链接各类社会资源，开展主题鲜明、内容丰富、形式多样的教育宣传活动，积极响应群众便民服务需求。坚持消保审查在先，搭建牢靠“防火墙”，持续强化事前审查、事中监督、事后评价等重点环节，把消费者权益保护融入经营发展全过程。坚持宣传精准施教，突出关注重点人群，组建消保知识讲师人才库，制作开发各类共享课件，持续开展“3·15 金融消费者权益保护日”“普及金融知识万里行”“金教周”“敬老月”等宣传活动，通过“网点+线上+外拓”的宣传方式，将金融知识呈现在公众面前。坚持纠纷就地化解，提升客户满意度，针对热点问题提前部署，定期开展投诉分析，强化“枫桥经验”学习落实，推进多元化解机制普及落地。本行教育宣传案例、适老服务案例均荣获中国银行保险报“金融消保与服务创新优秀案例”，践行社

会责任，树立良好的品牌形象。报告期内，受理有效投诉 1457 件，投诉业务类别主要涉及贷款业务（占比 97.12%）；银行卡业务（占比 1.72%）；人民币储蓄及其他业务（占比 1.16%）。投诉主要分布在辖内城区机构（含互联网贷款业务），占全行投诉总量的 98.63%。

着力员工培训与关爱

本行始终践行人才培养责任，着力提升员工专业技能和实战能力，锻造高素质人才队伍，通过强化合规文化、提升业务效能、筑牢人才基础，为高质量发展注入动能。紧密围绕党建与业务融合、重点产品推广、合规风控及一线业务短板开展专项培训工作。报告期内，组织开展各类培训 712 场次，参训总人数 30092 人次。推动内训及“战训结合”、实操演练等非传统面授形式，创新“线上+线下”混合教学，打造线上“秦知学堂”，为员工提供便捷、多样的学习途径，初步建立了知识共享与传承机制。秉持降本增效、精细化配置资源原则，通过“请进来”“送课下基层”等形式，持续扩大培训覆盖面，提升培训的精准度和普惠性，助力员工发展。

着力品牌文化建设

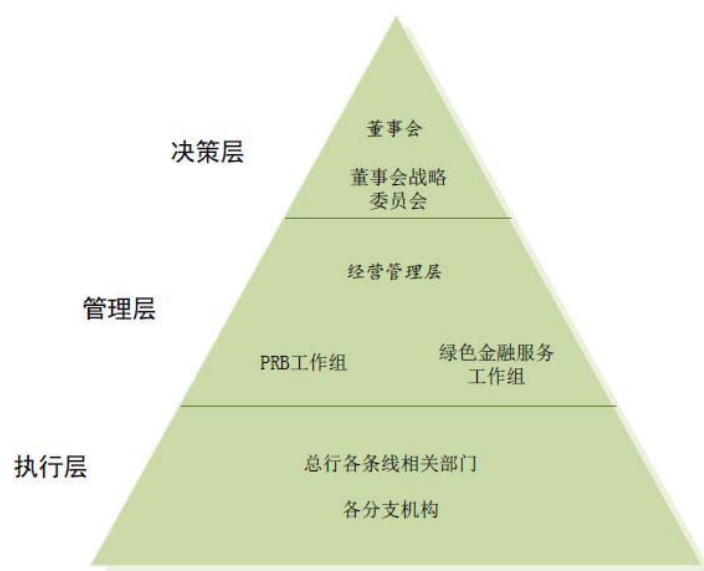
报告期内，本行深入践行中国特色金融文化，将党的金融工作方针与省属金融机构实践深度融合，坚持创造性转化、创新性发展，构建起独具特色的“秦农情更浓”管理理念体系。新春期间，本行与曲江文旅携手打造大唐不夜城“福蛇献瑞”主题灯组，深度参与《“丝路同欣·万里共行”2025 丝路春晚》，以“丝路送福官”身份融入节目合作与传播链路。精心制作十周年主题宣传片《与您同行》，发布管理理念主题曲《秦农之光》，推出《星空下的少年》系列人物专访。推出 IP 形象“吉祥豹”，赋予其“金融护卫官”的战略定位。本行“秦农情更浓”管理理念体系建设获中国银行保险报“2025 金

诺·中国特色金融文化实践案例”。

治理工作

本行深入践行“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，坚持加强内部治理和对外交流。

构建 ESG 治理架构。董事会层面设立战略委员会，指导本行绿色金融、ESG 建设的总体推进工作。高级管理层成立由分管行领导担任组长的绿色金融服务工作组，负责统筹推动全行绿色金融工作，并组建绿色金融顾问团队，精准挖掘绿色领域企业金融需求，董事会办公室为 ESG 工作牵头部门和 PRB 的日常联络部门。



报告期内，董事会审议通过《绿色金融工作报告》《绿色信贷管理办法》，及时掌握全行绿色金融发展情况，明确年度目标任务，积极推进绿色金融发展。充分结合本行实际，将 ESG 职责纳入章程修订工作中，从战略层面推进治理架构完善。正式印发《陕西秦农农村商业银行股份有限公司 ESG 建设行动方案》，将可持续发展融入经营管理全过程。《构建 ESG 管理体系 践行负责任银行担当》工作实践案例，获评 2025 银行业 ESG 品牌建设典型案例。

探索可持续信息披露。按照人行关于碳减排支持工具有关工作要求，定期披露本行碳减排相关信息。在年度报告中首次新增“ESG 关键绩效”，量化反映环境、社会、治理成效。组建 PRB 报告编制工作组，按要求编制首份《负责任银行原则进展报告》（PRB 报告），并于 2025 年 8 月正式对外发布，全面回应“负责任银行”的六大原则，充分向投资者主动披露在绿色金融、普惠金融等“五篇大文章”、公司治理、社会责任等方面的显著成效和实践成果。

强化 ESG 研究与交流。作为负责任银行原则的签署机构，本行积极参加 UNEP FI 各项工作，结合中国语境和工作实际，参加专项工作组，反馈意见建议。派员参加银行业绿色金融与可持续发展培训和金融“五篇大文章”系列培训之绿色金融业务能力提升专题培训，强化专业能力建设。2025 年 6 月，本行首次受邀参加 UNEP FI 组织的可持续金融亚太区域圆桌论坛，并作为中国西北地区唯一金融机构代表参与“通过负责任银行原则促进金融健康与包容性”专题探讨，获得关注与认可。

更多公司治理相关内容，请参阅“公司治理及内部控制”章节。

2025 年关键绩效

经济绩效	单位	2025	2024	2023
资产总额	亿元	5170.41	4586.77	4441.19
营业收入	亿元	65.16	67.75	72.04
净利润	亿元	19.12	18.74	18.55
不良贷款率	%	1.70	1.77	2.15
环境绩效				
绿色信贷余额	亿元	116.03	83.28	57.49
绿色债券（存续期）	亿元	0	20	20
其他绿色债券	亿元	17.31	64.07	81.75
视频设备覆盖率（一级支行）	%	100	100	—
水费节支率	%	59.59	47.7	—
电费节支率	%	18.91	—	—
用纸节支率	%	32.36	48.33	—
公务用车耗用节支率	%	36.44	15.8	—
社会绩效				
实体贷款余额	亿元	2341.00	2089.85	1847.16
涉农贷款余额	亿元	365.57	355.65	352.51
普惠小微企业贷款余额	亿元	184.30	176.28	163.40
员工总人数	人	5976	6030	5883
女性员工总人数	人	3033	3071	2995
开展培训场次	次	712	928	1003
消费投诉办结率	%	100	100	100
自助设备网点覆盖率	%	73.89	72.71	69.62
治理绩效				
董事会成员数	人	10	12	12
女性董事数	人	0	2	2
董事会会议次数	次	13	6	8
监事会成员数	人	6	8	10
监事会会议次数	次	4	4	4
合规法律反洗钱培训覆盖率	%	100	100	100

说明：涉农贷款按照监管口径列示；普惠小微企业贷款按照监管口径 1000 万元列示；水、电、用纸、公务用车耗用 2025 年度统计口径为全行，往年度为总行机关

陕西秦农农村商业银行股份有限公司
审计报告
天职业字[2026]14156号

目 录

审计报告	1
2025年度财务报表	4
2025年度财务报表附注	10



陕西秦农农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了陕西秦农农村商业银行股份有限公司（以下简称“秦农银行”）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025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，公允反映了秦农银行2025年12月31日的财务状况以及2025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独立性准则以及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于秦农银行，适用了对公众利益实体的独立性要求，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

秦农银行治理层负责监督秦农银行的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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。

[以下无正文]



[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项	2025年12月31日	2024年12月31日	附注编号
资产			
现金及存放中央银行款项	50,440,739,865.21	20,872,816,431.62	七、(一)
存放同业及其他金融机构款项	3,953,435,210.73	2,956,869,848.46	七、(二)
贵金属			
拆出资金	30,000,000.00	30,000,000.00	七、(三)
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	243,599,483,692.53	226,352,624,460.15	七、(四)
金融投资：			
-交易性金融资产	39,805,303,115.53	26,761,145,314.39	七、(五)
-债权投资	122,802,966,304.52	138,682,586,504.92	七、(六)
-其他债权投资	49,913,898,527.29	37,526,335,505.74	七、(七)
-其他权益工具投资		3,800,000.00	七、(八)
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	799,830,952.11	724,522,570.90	七、(九)
在建工程	2,161,465,861.72	1,964,668,053.29	七、(十)
使用权资产	124,436,424.60	214,416,997.46	七、(十一)
无形资产	165,856,971.51	168,690,012.05	七、(十二)
商誉	156,950,210.08	197,212,410.08	七、(十三)
递延所得税资产	600,494,842.54	706,286,489.00	七、(十四)
其他资产	2,486,114,642.33	1,514,537,015.58	七、(十五)
资产总计	517,040,976,620.70	458,676,511,613.64	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨锋涛



资产负债表（续）

编制单位：陕西秦农农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	附注编号
负债			
向中央银行借款	5,907,214,770.27	2,295,160,442.39	七、（十七）
同业及其他金融机构存放款项	31,785,164,613.71	5,767,270,640.69	七、（十八）
拆入资金	2,381,297,388.88	2,001,377,902.77	七、（十九）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款项	24,872,389,915.65	28,173,034,439.71	七、（二十）
吸收存款	394,027,181,365.33	362,996,018,049.92	七、（二十一）
应付职工薪酬	314,647,817.65	275,584,870.33	七、（二十二）
应交税费	198,248,215.96	202,984,008.24	七、（二十三）
预计负债	136,793,074.61	257,686,145.39	七、（二十四）
租赁负债	50,084,264.59	158,086,231.70	七、（二十五）
应付债券	29,785,606,289.21	33,131,306,643.04	七、（二十六）
递延所得税负债		231,357,340.75	七、（十四）
其他负债	1,670,803,801.81	1,641,194,773.81	七、（二十七）
负债合计	491,129,431,517.67	437,131,061,488.74	
所有者权益			
股本	8,826,221,122.00	8,826,221,122.00	七、（二十八）
其他权益工具	4,000,000,000.00		七、（二十九）
其中：优先股			
永续债	4,000,000,000.00		七、（二十九）
资本公积	1,228,987,223.62	1,095,693,104.26	七、（三十）
减：库存股			
其他综合收益	-233,002,617.05	969,256,509.41	七、（三十一）
盈余公积	1,766,426,810.90	1,575,220,391.70	七、（三十二）
一般风险准备	5,672,438,817.66	5,272,239,287.74	七、（三十三）
未分配利润	4,650,473,745.90	3,806,819,709.79	七、（三十四）
所有者权益合计	25,911,545,103.03	21,545,450,124.90	
负债及所有者权益合计	517,040,976,620.70	458,676,511,613.64	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨锋涛



利润表

陕西农村农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	6,516,051,457.40	6,774,999,491.08	
利息净收入	5,152,870,475.94	4,604,777,238.19	七、(三十五)
利息收入	14,829,712,524.24	14,888,703,046.06	
利息支出	9,676,842,048.30	10,283,925,807.87	
手续费及佣金净收入	40,294,586.58	94,303,971.37	七、(三十六)
手续费及佣金收入	168,487,797.34	204,118,008.95	
手续费及佣金支出	128,193,210.76	109,814,037.58	
投资收益(损失以“-”号填列)	1,112,720,494.71	2,042,947,505.63	七、(三十七)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	689,245,610.01	60,709,434.78	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	208,118,194.52	13,461,171.61	七、(三十八)
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	14,380,177.36	13,232,846.49	七、(三十九)
资产处置收益(亏损以“-”号填列)	-12,332,471.71	4,908,806.65	七、(四十)
其他收益		1,367,951.14	七、(四十一)
二、营业支出	4,457,553,969.34	4,670,514,008.74	
税金及附加	97,934,049.76	103,998,651.70	七、(四十二)
业务及管理费	3,094,626,335.94	2,870,595,722.73	七、(四十三)
信用减值损失	1,191,125,643.59	1,630,449,186.78	七、(四十四)
其他资产减值损失	73,863,520.81	65,184,660.81	七、(四十五)
其他业务成本	4,419.24	285,786.72	七、(四十六)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	2,058,497,488.06	2,104,485,482.34	
加：营业外收入	24,537,052.44	42,515,412.99	七、(四十七)
减：营业外支出	15,704,536.08	6,503,435.62	七、(四十八)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	2,067,330,004.42	2,140,497,459.71	
减：所得税费用	155,265,812.41	266,980,107.75	七、(四十九)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,912,064,192.01	1,873,517,351.96	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,912,064,192.01	1,873,517,351.96	
(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	-1,202,259,126.46	861,053,955.82	
(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	-1,202,259,126.46	861,053,955.82	七、(三十一)
1.其他债权投资公允价值变动	-1,230,964,606.50	845,452,417.58	
2.其他债权投资信用损失准备	50,367,261.25	14,757,323.18	
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	-8,669,084.34	16,067,792.38	
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	-12,992,696.87	-15,223,577.32	
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	709,805,065.55	2,734,571,307.78	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the Accounting Officer, Gao Jiefang.



现金流量表

编制单位：陈斯泰农村商业银行股份有限公司

2025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：			
吸收存款和同业存放款项净增加额	55,913,877,366.00	11,054,847,172.20	
向中央银行借款净增加额	3,610,379,600.00	1,387,262,515.41	
存放中央银行和同业款项净减少额		946,490,116.65	
拆出资金净减少额		700,000,000.00	
拆入资金净增加额	380,000,000.00		
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资产净减少额		27,724,136,715.70	
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	11,121,660,376.06	10,882,039,871.71	
收到其他与经营活动有关的现金		2,125,388.13	
经营活动现金流入小计	71,025,917,342.06	52,696,901,779.80	
发放贷款及垫款净增加额	18,482,453,718.09	15,401,756,098.70	
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额	200,902,276.59		
拆出资金净增加额			
拆入资金净减少额		1,100,000,000.00	
返售业务资金净增加额			
回购业务资金净减少额	3,293,103,544.69	8,438,071,453.50	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	9,559,117,055.13		
已发行存款证净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	7,915,114,719.67	7,749,799,605.35	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,968,541,990.71	2,047,613,188.90	
支付的各项税费	755,139,618.46	2,208,164,302.69	
支付其他与经营活动有关的现金	1,754,203,766.14	1,994,983,020.06	
经营活动现金流出小计	43,928,576,689.48	38,940,387,669.20	
经营活动产生的现金流量净额	27,097,340,652.58	13,756,514,110.60	七、(五十)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	90,786,513,950.00	121,773,772,950.00	
取得投资收益收到的现金	5,637,216,924.85	5,314,401,022.83	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-30,526,893.93	6,281,223.50	
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	96,393,203,980.92	127,094,455,196.33	
投资支付的现金	89,790,240,000.00	156,408,700,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	419,326,250.52	72,094,406.77	
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	90,209,566,250.52	156,480,794,406.77	
投资活动产生的现金流量净额	6,183,637,730.40	-29,386,339,210.44	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	4,000,000,000.00		
发行债券收到的现金	75,790,000,000.00	69,047,236,785.18	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	79,790,000,000.00	69,047,236,785.18	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,293,391,942.95	884,567,116.80	
偿还债务支付的现金	79,080,000,000.00	60,254,339,860.41	
支付其他与筹资活动有关的现金	133,706,297.97	139,017,776.48	
筹资活动现金流出小计	80,507,098,240.92	61,277,924,753.69	
筹资活动产生的现金流量净额	-717,098,240.92	7,769,312,031.49	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	32,563,880,142.06	-7,860,513,068.35	七、(五十)
加：期初现金及现金等价物的余额	8,708,939,163.67	16,569,452,232.02	七、(五十)
六、期末现金及现金等价物余额	41,272,819,305.73	8,708,939,163.67	七、(五十)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

杨峰涛



股东权益变动表

2023年度

金额单位：元

	本期金额									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	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							
8,826,221,122.00			1,095,693,104.26		969,286,569.41	1,575,230,391.70	5,272,239,287.74	3,806,819,709.79	21,515,450,124.90	
8,826,221,122.00			1,095,693,104.26		969,286,569.41	1,575,230,391.70	5,272,239,287.74	3,806,819,709.79	21,515,450,124.90	
二、本年年初余额			133,294,119.36		-1,202,259,126.46	191,206,419.20	100,199,529.92	843,654,036.11	4,366,094,978.13	
三、本年年末余额			133,294,119.36		-1,202,259,126.46	191,206,419.20	100,199,529.92	843,654,036.11	4,366,094,978.13	
(一) 综合收益总额			133,294,119.36					1,912,064,192.01	709,805,065.55	
(二) 所有者投入和减少资本									4,133,294,119.36	
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本			1,000,000,000.00						4,000,000,000.00	
3.取得权益工具公允价值变动										
4.其他			133,294,119.36						133,294,119.36	
(三) 利润分配									-177,004,206.78	
1.提取盈余公积						191,206,419.20	100,199,529.92	-1,058,410,155.90		
2.提取一般风险准备						191,206,419.20		-191,206,419.20		
3.对所有者(或股东)的分配								-400,199,529.92		
4.其他								-177,004,206.78		
(四) 所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
(五) 其他										
四、本年年末余额	8,826,221,122.00		1,228,987,223.62		-233,002,617.05	1,769,426,810.90	5,672,438,817.66	4,650,473,745.90	25,911,515,103.03	



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘明



股东权益变动表(续)

金额单位:元

2025年度

项目	上期金额			本期金额			所有者权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	8,826,221,122.00		1,052,078,706.25		108,202,553.59	1,387,898,636.30	5,076,717,777.60	2,316,145,603.17	18,767,264,419.11
二、本年年初余额	8,826,221,122.00		1,052,078,706.25		108,202,553.59	1,387,898,636.30	5,076,717,777.60	2,316,145,603.17	18,767,264,419.11
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			43,614,398.01		861,051,955.82	187,351,735.20	195,491,510.14	1,490,674,106.62	2,778,185,705.79
(一)综合收益总额					861,051,955.82			1,873,517,351.96	2,734,571,307.78
(二)所有者投入和减少资本			43,614,398.01						43,614,398.01
1.所有者投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他			43,614,398.01						43,614,398.01
(三)利润分配						187,351,735.20	195,491,510.14	-382,813,245.34	
1.提取盈余公积						187,351,735.20		-187,351,735.20	
2.提取一般风险准备							195,491,510.14	-195,491,510.14	
3.对所有者(或股东)的分配									
4.其他									
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
(五)其他									
四、本年年末余额	8,826,221,122.00		1,095,693,104.26		969,256,509.41	1,575,220,391.70	5,272,239,297.74	3,806,819,709.79	21,545,450,121.90

后附财务报表附注的组成部分。

法定代表人:  李彬印

主管会计工作负责人:

 刘明印

会计机构负责人:

 杨杰



陕西秦农农村商业银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

(一) 企业的组织形式

2014 年 12 月 4 日, 经原中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于筹建陕西秦农农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2014]875 号)的批准, 进行陕西秦农农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)的筹建工作。2015 年 5 月 13 日, 经原中国银行业监督管理委员会陕西监管局《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司开业及董事和高级管理人员任职资格的批复》(陕银监复[2015]29 号)的批准, 在原西安市雁塔区农村信用合作联社、西安市未央区农村信用合作联社、西安市灞桥区农村信用合作联社、西安市莲湖区农村信用合作联社、西安市碑林区农村信用合作联社、西安市新城区农村信用合作联社(以下简称“六区联社”)的基础上, 以新设合并方式组建本行, 同时六区联社的所有债权、债务由本行承继。

2016 年 12 月 23 日, 原中国银行业监督管理委员会陕西监管局印发《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购户县农村信用合作联社、周至县农村信用合作联社、蓝田县农村信用合作联社的批复》(陕银监复[2016]80 号), 同意本行收购户县农村信用合作联社 17,367.00 万股股份, 收购周至县农村信用合作联社 9,368.27 万股股份, 收购蓝田县农村信用合作联社 16,525.00 万股股份, 持股比例均为 100.00%。2017 年 6 月 30 日, 户县农村信用合作联社、周至县农村信用合作联社、蓝田县农村信用合作联社的收购工作完成, 分别更名为陕西户县农村商业银行有限责任公司, 陕西周至农村商业银行有限责任公司, 陕西蓝田农村商业银行有限责任公司并挂牌营业。2019 年 3 月 15 日, 陕西户县农村商业银行有限责任公司更名为西安鄠邑农村商业银行有限责任公司。

2017 年 9 月 6 日, 原中国银行业监督管理委员会印发《中国银监会关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安市临潼区农村信用合作联社、西安市阎良区农村信用合作联社、西安市高陵区农村信用合作联社的批复》(银监复[2017]289 号), 同意本行吸收合并西安市临潼区农村信用合作联社、西安市阎良区农村信用合作联社和西安市高陵区农村信用合作联社, 并承继三家联社的债权、债务。2018 年 3 月 23 日, 原中国银行业监督管理委员会陕西监管局印发《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》(陕银监复[2018]14 号), 同意本行高陵支行、阎良支行、临潼支行及其下辖支行开业。2018 年 5 月 19 日, 三家联社账务并入本行。

2018 年 3 月 23 日, 本行经由原中国银行业监督管理委员会陕西监管局《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(陕银监复[2018]13 号)同意将注册资本由原来的



8,000,000,000 元变更为 8,751,367,445 元。2018 年 3 月 28 日，本行完成工商变更手续。

2020 年 12 月 28 日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司收购西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复[2020]500 号），同意本行收购西安市长安区农村信用合作联社 5 亿股股份，持股比例 100%。2020 年 12 月 28 日，西安市长安区农村信用合作联社纳入本行的合并财务报表。

2021 年 9 月 14 日，本行经由原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局《关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（陕银保监复[2021]345 号）同意将注册资本由原来的 8,751,367,445 元变更为 8,826,221,122 元。2021 年 11 月 1 日，本行完成工商变更手续。

2021 年 9 月 14 日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的批复》（陕银保监复[2021]344 号），同意本行吸收合并西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社，并承继西安鄠邑农村商业银行有限责任公司、西安市长安区农村信用合作联社的债权、债务。2021 年 12 月 31 日，原中国银行保险监督管理委员会陕西监管局印发《陕西银保监局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕银保监复[2021]464 号），同意本行鄠邑支行、长安支行、大学城支行、航天支行及其下辖支行开业。2021 年 12 月 31 日，西安鄠邑农村商业银行有限责任公司和西安市长安区农村信用合作联社账务并入本行。

2024 年 4 月 30 日，国家金融监督管理总局陕西监管局印发《国家金融监督管理总局陕西监管局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并陕西蓝田农村商业银行有限责任公司和陕西周至农村商业银行有限责任公司的批复》（陕金监复[2024]94 号），同意本行吸收合并陕西蓝田农村商业银行有限责任公司、陕西周至农村商业银行有限责任公司，并承继陕西蓝田农村商业银行有限责任公司、陕西周至农村商业银行有限责任公司的债权、债务。2024 年 6 月 28 日，国家金融监督管理总局陕西监管局印发《陕西金融监管局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司分支机构开业的批复》（陕金监复[2024]143 号），同意本行蓝田支行、周至支行及其下辖支行开业。2024 年 6 月 30 日，陕西蓝田农村商业银行有限责任公司和陕西周至农村商业银行有限责任公司账务并入本行。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本行法人金融许可证号：B0669H261010001；本行统一社会信用代码：91610000338657106T；法定代表人：李彬；法定地址：陕西省西安市莲湖区西二环 26 号。

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



须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

(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 2026 年 4 月 20 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

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

本行对自 2025 年 1 月 1 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财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

(一) 会计期间

本行的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本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一般模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本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、卖出回购金融资产及债券出租

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）长期股权投资

1. 投资成本的确定

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

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

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

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

（八）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。



（九）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	3.00	3-5	31.67-32.33
房屋及建筑物	20.00	3-5	4.75-4.85
其他设备	5.00	3-5	19.00-19.40
器具工具家具	5.00	3-5	19.00-19.40
运输工具	4.00	3-5	23.75-24.25

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

（十）在建工程

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

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。



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

（十二）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。

（十三）无形资产

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

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

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



（十四）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。

（十五）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，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（十六）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。

（十七）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。



（十八）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。

（十九）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。

（二十）递延所得税资产和递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负



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

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

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

(二十一) 租赁

1. 承租人

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

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

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

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

2. 出租人

(1) 融资租赁

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

(2) 经营租赁

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

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



计处理。

（二十二）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

本行本期无需要说明的会计政策变更事项。

（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差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%
增值税	应税金融业务收入，其他业务收入	3%, 5%或 6%



税 种	计 税 依 据	税 率
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《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告以及国家发展改革委令 第 28 号 (2024 年 11 月 27 日公布)，本行享受西部大开发企业所得税优惠税率，所得税税率 15%。

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

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部、税务总局公告 2023 年第 55 号)，规定本税收优惠政策执行期限延长至 2027 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《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号) 对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元取得的利息收入，免征增值税 (本公告执行至 2027 年 12 月 31 日)。

(2) 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 2023 年第 16 号)，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。(本公告执行至 2027 年 12 月 31 日)

(3) 根据《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 67 号)，对金融机构向农户发放单户授信小于 100 万元 (含本



数)的农户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入,免征增值税。

(4)《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。

(5)根据《财政部 税务总局关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2025年第4号),自2025年8月8日起,对在该日期之后(含当日)新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入,恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券(包含在2025年8月8日之后续发行的部分)的利息收入,继续免征增值税直至债券到期。

3. 契税、印花税、房产税、城镇土地使用税

(1) 契税

根据《关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告2022年第31号)对银行业金融机构、金融资产管理公司接收抵债资产免征契税。此公告执行期限为2022年8月1日至2023年7月31日。

根据《财政部 税务总局关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第35号)。此公告延续期限为2023年8月1日至2027年12月31日。

(2) 印花税

根据《关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告2022年第31号)对银行业金融机构、金融资产管理公司接收、处置抵债资产过程中涉及到的合同、产权转移书据和营业账簿免征印花税,对合同或产权转移书据其他各方当事人应缴纳的印花税照章征收。此公告执行期限为2022年8月1日至2023年7月31日。

根据《财政部 税务总局关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第35号)规定。此公告延续期限为2023年8月1日至2027年12月31日。

根据《财政部 国家税务总局 关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知》(财税[2014]78号)规定,自2014年11月1日至2017年12月31日,对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第13号)规定:“二、对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。本公告执行至2027年12月31日。”



(3) 房产税、城镇土地使用税

根据《陕西省财政厅 国家税务总局陕西省税务局关于银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债房产税、城镇土地使用税政策的通知》（陕财税[2022]15号），自2022年8月1日至2023年7月31日，对银行业金融机构、金融资产管理公司持有的抵债不动产，免征房产税和城镇土地使用税。

根据《陕西省财政厅 国家税务总局陕西省税务局关于继续实施银行业金融机构、金融资产管理公司不良债权以物抵债房产税、城镇土地使用税政策的通知》（陕财税[2023]10号），决定自2023年8月1日至2027年12月31日，对银行业金融机构、金融资产管理公司持有的抵债不动产，免征房产税和城镇土地使用税。

七、财务报表主要项目注释

说明：期初指2025年1月1日，期末指2025年12月31日，上期指2024年度，本期指2025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	961,521,793.40	693,383,025.72
存放中央银行法定准备金	17,799,093,605.07	17,601,579,328.48
存放中央银行超额存款准备金	31,653,271,314.46	2,555,396,689.58
存放中央银行财政性存款	16,791,000.00	13,403,000.00
小计	<u>50,430,677,712.93</u>	<u>20,863,762,043.78</u>
应计利息	10,062,152.28	9,054,387.84
合计	<u>50,440,739,865.21</u>	<u>20,872,816,431.62</u>

2. 本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。于2025年12月31日、2024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
存放境内银行同业款项	3,958,026,197.87	2,960,159,448.37
小计	<u>3,958,026,197.87</u>	<u>2,960,159,448.37</u>
应计利息	951,018.89	695,484.64
合计	<u>3,958,977,216.76</u>	<u>2,960,854,933.01</u>
减：存放同业坏账准备	5,542,006.03	3,985,084.55
账面价值	<u>3,953,435,210.73</u>	<u>2,956,869,848.46</u>



(三) 拆出资金

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
拆放境内其他金融机构	300,000,000.00		300,000,000.00	
小计	<u>300,000,000.00</u>		<u>300,000,000.00</u>	
应计利息	—		—	
合计	<u>300,000,000.00</u>		<u>300,000,000.00</u>	
减：拆出资金减值准备	270,000,000.00		270,000,000.00	
<u>账面价值</u>	<u>30,000,000.00</u>		<u>30,000,000.00</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	233,490,412,309.25	93.00	208,985,265,253.01	89.66
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	17,575,623,011.60	7.00	24,107,864,390.64	10.34
小计	<u>251,066,035,320.85</u>	<u>100.00</u>	<u>233,093,129,643.65</u>	<u>100.00</u>
应计利息	592,635,074.82		535,282,621.87	
合计	<u>251,658,670,395.67</u>		<u>233,628,412,265.52</u>	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,059,186,703.14		7,275,787,805.37	
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>243,599,483,692.53</u>		<u>226,352,624,460.15</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	50,490,397.88		63,790,564.70	

其中：（1）以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	170,803,152,851.11	73.15	150,127,242,615.09	71.84
个人贷款和垫款	62,687,259,458.14	26.85	58,858,022,637.92	28.16
—个人消费贷款	17,330,494,595.93	7.42	13,018,303,617.27	6.23
—个人经营性贷款	10,163,879,855.58	4.35	11,176,516,301.06	5.35
—住房按揭贷款	34,361,239,416.24	14.72	33,796,738,142.31	16.17



项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一信用卡	831,645,590.39	0.36	866,464,577.28	0.41
小计	<u>233,490,412,309.25</u>	<u>100.00</u>	<u>208,985,265,253.01</u>	<u>100.00</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	<u>233,490,412,309.25</u>	<u>100.00</u>	<u>208,985,265,253.01</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	16,965,848,690.76	96.53	24,107,864,390.64	100.00
贸易融资	609,774,320.84	3.47	—	—
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>17,575,623,011.60</u>	<u>100.00</u>	<u>24,107,864,390.64</u>	<u>100.00</u>

2. 按贷款投向行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	32,585,359,485.35	12.98	23,949,985,920.15	10.27
建筑业	30,576,547,817.09	12.18	29,408,165,355.67	12.62
租赁和商务服务业	30,079,255,474.61	11.98	27,199,839,945.92	11.67
批发和零售业	26,877,286,873.60	10.71	23,187,785,155.13	9.95
水利、环境和公共设施管理业	14,022,096,265.33	5.59	13,943,282,850.48	5.98
制造业	8,123,536,279.44	3.24	6,818,461,307.38	2.93
文化、体育和娱乐业	5,016,017,015.85	2.00	6,303,022,791.10	2.70
交通运输、仓储和邮政业	4,002,829,312.35	1.59	4,121,361,458.42	1.77
农、林、牧、渔业	3,782,176,359.98	1.51	3,778,321,097.33	1.62
采矿业	2,825,709,811.45	1.13	2,805,879,000.00	1.20
金融业	2,249,119,000.00	0.90	21,000,000.00	0.01
卫生和社会工作	2,120,239,045.00	0.84	1,787,533,871.22	0.77
教育	1,974,211,713.47	0.79	1,744,483,314.62	0.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,951,908,503.91	0.78	1,160,682,800.00	0.50
住宿和餐饮业	1,516,445,836.14	0.60	1,516,920,664.32	0.65
信息传输、软件和信息技术服务业	1,390,688,501.14	0.55	862,092,119.48	0.37
居民服务、修理和其他服务业	990,247,043.58	0.38	1,202,396,186.47	0.52
科学研究和技术服务业	715,698,912.82	0.28	310,849,177.40	0.13
公共管理、社会保障和社会组织	3,779,600.00	0.00	5,179,600.00	0.00



行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<u>企业贷款和垫款小计</u>	<u>170,803,152,851.11</u>	<u>68.03</u>	<u>150,127,242,615.09</u>	<u>64.41</u>
个人贷款和垫款	62,687,259,458.14	24.97	58,858,022,637.92	25.25
票据贴现与贸易融资	17,575,623,011.60	7.00	24,107,864,390.64	10.34
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>251,066,035,320.85</u>	<u>100.00</u>	<u>233,093,129,643.65</u>	<u>100.00</u>
应计利息	592,635,074.82		535,282,621.87	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,059,186,703.14		7,275,787,805.37	
<u>贷款和垫款账面净值</u>	<u>243,599,483,692.53</u>		<u>226,352,624,460.15</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 (%)
保证贷款	78,931,276,808.45	31.44	70,707,801,138.74	30.33
抵押贷款	76,461,391,564.20	30.45	68,721,093,564.23	29.48
质押贷款	27,384,070,287.08	10.91	34,968,379,613.40	15.01
信用贷款	68,289,296,661.12	27.20	58,695,855,327.28	25.18
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>251,066,035,320.85</u>	<u>100.00</u>	<u>233,093,129,643.65</u>	<u>100.00</u>
应计利息	592,635,074.82		535,282,621.87	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	8,059,186,703.14		7,275,787,805.37	
<u>贷款和垫款账面净值</u>	<u>243,599,483,692.53</u>		<u>226,352,624,460.15</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3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
保证贷款	44,897,954.35	1,458,771,258.68	1,366,231,085.84	179,043,529.74	<u>3,048,943,828.61</u>
抵押贷款	802,887,020.70	510,549,237.76	733,750,495.21	337,868,401.21	<u>2,385,055,154.88</u>
质押贷款	122,279,570.55	119,400,000.00	3,059,343.00	56,372,906.80	<u>301,111,820.35</u>
信用贷款	602,058,632.11	187,764,559.09	127,527,249.16	86,195,082.22	<u>1,003,545,522.58</u>
<u>合计</u>	<u>1,572,123,177.71</u>	<u>2,276,485,055.53</u>	<u>2,230,568,173.21</u>	<u>659,479,919.97</u>	<u>6,738,656,326.42</u>



接上表：

项目	期初余额				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1 年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
保证贷款	338,854,024.40	549,794,983.23	923,736,601.26	443,254,320.14	<u>2,255,639,929.03</u>
抵押贷款	524,488,747.84	631,391,327.59	231,740,351.51	356,622,642.60	<u>1,744,243,069.54</u>
质押贷款	5,161,843.75	—	330,190,000.00	71,223,354.49	<u>406,575,198.24</u>
信用贷款	45,014,537.43	123,733,777.43	52,019,343.73	93,427,194.55	<u>314,194,853.14</u>
合计	<u>913,519,153.42</u>	<u>1,304,920,088.25</u>	<u>1,537,686,296.50</u>	<u>964,527,511.78</u>	<u>4,720,653,049.95</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
年初余额	924,056,150.88	1,348,056,978.31	5,003,674,676.18	<u>7,275,787,805.37</u>
本年转移				
一至第一阶段	366,450,063.95	-349,967,162.81	-16,482,901.14	—
一至第二阶段	-48,921,018.82	744,154,350.67	-695,233,331.85	—
一至第三阶段	-5,740,558.00	-207,459,573.41	213,200,131.41	—
本年计提	-314,271,951.51	-46,469,509.52	1,776,783,596.29	<u>1,416,042,135.26</u>
本期核销	—	—	946,408,630.48	<u>946,408,630.48</u>
本年收回	—	—	313,765,392.99	<u>313,765,392.99</u>
年末余额	<u>921,572,686.50</u>	<u>1,488,315,083.24</u>	<u>5,649,298,933.40</u>	<u>8,059,186,703.14</u>

接上表：

项目	上期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	873,033,695.08	2,049,595,988.90	4,879,420,508.69	<u>7,802,050,192.67</u>
本年转移				
一至第一阶段	101,286,677.88	-75,403,413.76	-25,883,264.12	—
一至第二阶段	-31,721,871.48	41,730,413.08	-10,008,541.60	—
一至第三阶段	-19,758,724.85	-315,403,638.28	335,162,363.13	—
本年计提	1,216,374.25	-352,462,371.63	2,017,151,495.41	<u>1,665,905,498.03</u>
本期转销	—	—	1,061,650,140.00	<u>1,061,650,140.00</u>
本期核销	—	—	1,347,002,354.94	<u>1,347,002,354.94</u>
本年收回	—	—	216,484,609.61	<u>216,484,609.61</u>



项目	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年末余额	924,056,150.88	1,348,056,978.31	5,003,674,676.18	7,275,787,805.37

(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	
年初余额	63,790,564.70	—	—	63,790,564.70
本年计提	-13,300,166.82	—	—	-13,300,166.82
年末余额	50,490,397.88	—	—	50,490,397.88

接上表：

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	81,700,655.67	—	—	81,700,655.67
本年计提	-17,910,090.97	—	—	-17,910,090.97
年末余额	63,790,564.70	—	—	63,790,564.70

(五) 交易性金融资产

1. 交易性金融资产情况

项目	期末余额	期初余额
国债	59,890,028.09	10,545,230.00
地方政府债	30,170,781.88	—
商业银行及其他金融机构债	1,552,176,173.43	563,323,800.00
企业债	2,107,527,633.22	1,057,062,840.00
理财产品投资	36,023,294,345.76	25,096,099,517.78
资管计划及其他	32,244,153.15	34,113,926.61
合计	39,805,303,115.53	26,761,145,314.39

2. 交易性金融资产公允价值变动分析

项目	期末余额	期初余额
成本	39,532,121,175.94	26,696,081,569.32
公允价值	39,805,303,115.53	26,761,145,314.39
累计计入公允价值变动损益的金额	273,181,939.59	65,063,745.07



(六) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
国债	6,328,920,219.57	4,288,778,753.83
政策性银行债券	61,432,184,290.38	60,668,837,873.91
地方政府债券	41,762,549,270.05	35,755,966,524.85
商业银行及其他金融机构债	4,588,296,637.40	22,182,249,276.11
企业债	7,221,408,853.13	7,405,858,173.16
同业存单	546,657,038.18	7,290,181,460.32
小计	<u>121,880,016,308.71</u>	<u>137,591,872,062.18</u>
应计利息	1,606,005,484.47	1,853,871,418.10
合计	<u>123,486,021,793.18</u>	<u>139,445,743,480.28</u>
减：债权投资减值准备	683,055,488.66	763,156,975.36
账面价值	<u>122,802,966,304.52</u>	<u>138,682,586,504.92</u>

2. 减值准备计提情况

预期信用损失准备	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	116,370,086.48	202,502,398.88	444,284,490.00	<u>763,156,975.36</u>
本期转移				
一至第一阶段	2,347,375.82	-2,347,375.82	—	—
一至第二阶段	—	—	—	—
一至第三阶段	—	—	—	—
本期计提/转回	-804,031.12	-101,697,455.58	22,400,000.00	<u>-80,101,486.70</u>
期末余额	<u>117,913,431.18</u>	<u>98,457,567.48</u>	<u>466,684,490.00</u>	<u>683,055,488.66</u>

接上表：

预期信用损失准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	117,862,232.12	304,634,403.83	315,000,000.00	<u>737,496,635.95</u>
本期转移				
一至第一阶段	4,464,925.65	-4,464,925.65	—	—



预期信用损失准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
一至第二阶段	—	—	—	—
一至第三阶段	—	-91,387.48	91,387.48	—
本期计提/转回	-5,957,071.29	-97,575,691.82	129,193,102.52	<u>25,660,339.41</u>
期末余额	<u>116,370,086.48</u>	<u>202,502,398.88</u>	<u>444,284,490.00</u>	<u>763,156,975.36</u>

（七）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	7,324,133,160.00	5,068,347,950.00
政策性银行债	15,085,670,630.00	10,896,079,750.00
地方政府债	16,201,270,124.00	13,578,262,560.00
商业银行及其他金融机构债	3,029,570,820.00	4,011,275,240.00
同业存单	1,939,156,250.00	1,638,351,450.00
中期票据	1,427,258,138.00	785,217,652.00
企业债	4,474,419,961.00	1,235,934,740.00
小计	<u>49,481,479,083.00</u>	<u>37,213,469,342.00</u>
应计利息	432,419,444.29	312,866,163.74
合计	<u>49,913,898,527.29</u>	<u>37,526,335,505.74</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	50,350,923,069.62	36,515,420,067.85
公允价值	49,913,898,527.29	37,526,335,505.74
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-437,024,542.33	1,010,915,437.89
累计已计提减值金额	115,823,874.02	56,509,258.08



3. 减值准备计提情况

预期信用损失准备	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	42,630,027.52	13,879,230.56	—	<u>56,509,258.08</u>
本期转移				
一至第一阶段	—	—	—	<u>—</u>
一至第二阶段	-412,161.46	412,161.46	—	<u>—</u>
一至第三阶段	—	—	—	<u>—</u>
本期计提/转回	20,801,249.61	38,513,366.33	—	<u>59,314,615.94</u>
期末余额	<u>63,019,115.67</u>	<u>52,804,758.35</u>	<u>—</u>	<u>115,823,874.02</u>

接上表：

预期信用损失准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	23,042,939.62	16,104,761.78	—	<u>39,147,701.40</u>
本期转移				
一至第一阶段	—	—	—	<u>—</u>
一至第二阶段	—	—	—	<u>—</u>
一至第三阶段	—	—	—	<u>—</u>
本期计提/转回	19,587,087.90	-2,225,531.22	—	<u>17,361,556.68</u>
期末余额	<u>42,630,027.52</u>	<u>13,879,230.56</u>	<u>—</u>	<u>56,509,258.08</u>

（八）其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

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



2. 其他权益工具投资公允价值变动情况

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

(九) 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	器具工具家具	其他设备	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	1,586,007,899.14	25,596,017.10	390,005,697.60	42,874,656.04	37,349,579.54	2,081,833,849.42
2. 本期增加金额	16,242,578.68	1,486,194.69	192,527,072.75	1,908,179.19	1,514,919.96	213,678,945.27
(1) 购置	16,180,250.01	1,486,194.69	186,344,917.00	1,908,179.19	1,514,919.96	207,434,460.85
(2) 在建工程转入	62,328.67	—	6,182,155.75	—	—	6,244,484.42
3. 本期减少金额	3,125,587.33	2,239,466.35	7,420,370.72	853,329.39	639,173.54	14,277,927.33
(1) 处置或报废	3,125,587.33	2,239,466.35	7,420,370.72	853,329.39	639,173.54	14,277,927.33
4. 期末余额	1,599,124,890.49	24,842,745.44	575,112,399.63	43,929,505.84	38,225,325.96	2,281,234,867.36
二、累计折旧						
1. 期初余额	958,811,067.15	20,675,718.36	309,700,303.49	38,630,484.92	29,493,704.60	1,357,311,278.52
2. 本期增加金额	68,630,582.45	2,490,221.66	61,321,598.70	1,288,296.47	1,462,331.59	135,193,030.87
(1) 计提	68,630,582.45	2,490,221.66	61,321,598.70	1,288,296.47	1,462,331.59	135,193,030.87
3. 本期减少金额	246,732.50	2,172,282.36	7,220,267.73	830,461.01	630,650.54	11,100,394.14
(1) 处置或报废	246,732.50	2,172,282.36	7,220,267.73	830,461.01	630,650.54	11,100,394.14
4. 期末余额	1,027,194,917.10	20,993,657.66	363,801,634.46	39,088,320.38	30,325,385.65	1,481,403,915.25
三、账面价值						
1. 期末账面价值	571,929,973.39	3,849,087.78	211,310,765.17	4,841,185.46	7,899,940.31	799,830,952.11
2. 期初账面价值	627,196,831.99	4,920,298.74	80,305,394.11	4,244,171.12	7,855,874.94	724,522,570.90



(十) 在建工程

1. 在建工程明细表

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
陕西国际体育之窗项目	2,056,301,179.32	—	2,056,301,179.32	1,869,006,100.19	—	1,869,006,100.19
沪灞购办公楼房款	80,147,466.00	—	80,147,466.00	79,893,955.24	—	79,893,955.24
总行秦领工程项目	20,059,404.15	—	20,059,404.15	14,675,172.06	—	14,675,172.06
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	10,849,663.90	—	10,849,663.90	10,849,663.90	—
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	2,790,945.50	—	2,790,945.50	2,790,945.50	—
阎良信用社工程项目	2,590,000.00	2,590,000.00	—	2,590,000.00	2,590,000.00	—
其他零星项目	5,857,812.25	900,000.00	4,957,812.25	1,992,825.80	900,000.00	1,092,825.80
合计	2,178,596,471.12	17,130,609.40	2,161,465,861.72	1,981,798,662.69	17,130,609.40	1,964,668,053.29

2. 在建工程变动表

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产 金额	本期转入长 期待摊	期末余额
陕西国际体育之窗项目	1,869,006,100.19	187,295,079.13	—	—	<u>2,056,301,179.32</u>
沪灞购办公楼房款	79,893,955.24	253,510.76	—	—	<u>80,147,466.00</u>
总行秦领工程项目	14,675,172.06	10,727,072.80	5,342,840.71	—	<u>20,059,404.15</u>
临潼信合大厦、信合小区基建项目	10,849,663.90	—	—	—	<u>10,849,663.90</u>
阿房宫营业楼工程项目	2,790,945.50	—	—	—	<u>2,790,945.50</u>
阎良信用社工程项目	2,590,000.00	—	—	—	<u>2,590,000.00</u>
其他零星项目	1,992,825.80	4,957,812.25	901,643.71	191,182.09	<u>5,857,812.25</u>
合计	1,981,798,662.69	203,233,474.94	6,244,484.42	191,182.09	2,178,596,471.12



(十一) 使用权资产

1. 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	648,553,914.21	<u>648,553,914.21</u>
2. 本期增加金额	18,909,986.92	<u>18,909,986.92</u>
3. 本期减少金额	—	<u>—</u>
4. 期末余额	667,463,901.13	<u>667,463,901.13</u>
二、累计折旧		
1. 期初余额	434,136,916.75	<u>434,136,916.75</u>
2. 本期增加金额	108,890,559.78	<u>108,890,559.78</u>
(1) 计提	108,890,559.78	<u>108,890,559.78</u>
3. 本期减少金额	—	<u>—</u>
(1) 处置	—	<u>—</u>
4. 期末余额	543,027,476.53	<u>543,027,476.53</u>
三、账面价值		
<u>1. 期末账面价值</u>	<u>124,436,424.60</u>	<u>124,436,424.60</u>
<u>2. 期初账面价值</u>	<u>214,416,997.46</u>	<u>214,416,997.46</u>

(十二) 无形资产

项目	土地使用权	软件	其他	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	152,867,645.35	45,146,523.80	4,316,814.15	<u>202,330,983.30</u>
2. 本期增加金额	—	<u>8,415,596.28</u>	<u>242,718.45</u>	<u>8,658,314.73</u>
(1) 购置	—	8,415,596.28	242,718.45	<u>8,658,314.73</u>
3. 本期减少金额	—	—	—	<u>—</u>
(1) 处置	—	—	—	<u>—</u>
4. 期末余额	152,867,645.35	53,562,120.08	4,559,532.60	<u>210,989,298.03</u>
二、累计摊销				
1. 期初余额	21,588,789.07	10,879,881.24	1,172,300.94	<u>33,640,971.25</u>
2. 本期增加金额	4,718,990.62	5,530,843.71	1,241,520.94	<u>11,491,355.27</u>
(1) 计提	4,718,990.62	5,530,843.71	1,241,520.94	<u>11,491,355.27</u>
3. 本期减少金额	—	—	—	<u>—</u>
(1) 处置	—	—	—	<u>—</u>



项目	土地使用权	软件	其他	合计
4. 期末余额	26,307,779.69	16,410,724.95	2,413,821.88	<u>45,132,326.52</u>
三、账面价值				
1. 期末账面价值	<u>126,559,865.66</u>	<u>37,151,395.13</u>	<u>2,145,710.72</u>	<u>165,856,971.51</u>
2. 期初账面价值	<u>131,278,856.28</u>	<u>34,266,642.56</u>	<u>3,144,513.21</u>	<u>168,690,012.05</u>

(十三) 商誉

1、商誉净额列示

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末余额	期初余额
西安市长安区农村信用合作联社	156,950,210.08	197,212,410.08
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	—	—
陕西周至农村商业银行有限责任公司	—	—
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	—	—
合计	<u>156,950,210.08</u>	<u>197,212,410.08</u>

2、商誉账面原值

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安市长安区农村信用合作联社	437,529,631.89	—	—	<u>437,529,631.89</u>
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	340,257,451.08	—	—	<u>340,257,451.08</u>
陕西周至农村商业银行有限责任公司	267,120,613.85	—	—	<u>267,120,613.85</u>
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	458,927,102.99	—	—	<u>458,927,102.99</u>
合计	<u>1,503,834,799.81</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,503,834,799.81</u>

3、商誉减值准备

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
西安市长安区农村信用合作联社	240,317,221.81	40,262,200.00	—	<u>280,579,421.81</u>
西安鄠邑农村商业银行有限责任公司	340,257,451.08	—	—	<u>340,257,451.08</u>
陕西周至农村商业银行有限责任公司	267,120,613.85	—	—	<u>267,120,613.85</u>
陕西蓝田农村商业银行有限责任公司	458,927,102.99	—	—	<u>458,927,102.99</u>
合计	<u>1,306,622,389.73</u>	<u>40,262,200.00</u>	<u>—</u>	<u>1,346,884,589.73</u>



(十四) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,016,137,863.39	602,420,679.51	4,292,804,216.20	643,920,632.43
公允价值变动	157,105,764.61	23,565,864.69	—	—
预计负债	136,793,074.61	20,518,961.19	257,686,145.39	38,652,921.81
租赁负债	50,084,264.59	7,512,639.69	158,086,231.70	23,712,934.76
合计	4,360,120,967.20	654,018,145.08	4,708,576,593.29	706,286,489.00

2. 未经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	—	—	1,081,330,161.41	162,199,524.21
非同一控制下企业合并评估增值	232,385,592.36	34,857,838.85	246,635,112.77	36,995,266.92
使用权资产	124,436,424.60	18,665,463.69	214,416,997.46	32,162,549.62
合计	356,822,016.96	53,523,302.54	1,542,382,271.64	231,357,340.75

3. 经抵销后的递延所得税资产或递延所得税负债

项目	期末余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	53,523,302.54	600,494,842.54
递延所得税负债	53,523,302.54	—

(十五) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收利息	473,256,230.62	233,335,007.30
抵债资产	671,959,061.42	756,723,501.69
待清算资金	432,392,618.38	—
其他应收款	390,003,060.65	464,225,073.73
预缴企业所得税	269,888,992.96	5,552,079.58
长期待摊费用	128,797,785.39	54,242,017.01
预付款项	113,873,832.07	—



项目	期末余额	期初余额
其他	5,943,060.84	459,336.27
合计	2,486,114,642.33	1,514,537,015.58

2. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收利息	437,212,249.22	210,515,025.90
债权投资应收利息	29,838,000.00	16,614,000.00
其他	6,205,981.40	6,205,981.40
账面价值	473,256,230.62	233,335,007.30

3. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	473,082,686.72	524,961,581.50
土地使用权	145,115,760.62	145,115,760.62
机器设备	1,808,209.08	1,889,209.08
其他	131,413,441.92	132,965,818.70
小计	751,420,098.34	804,932,369.90
减：抵债资产减值准备	79,461,036.92	48,208,868.21
账面价值	671,959,061.42	756,723,501.69

4. 其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	59,732,166.11	462,848,073.56
1-2年（含2年）	342,288,210.95	57,107,629.79
2-3年（含3年）	7,714,199.68	11,322,400.76
3年以上	247,013,694.43	271,649,325.07
合计	656,748,271.17	802,927,429.18
减：其他应收款坏账准备	266,745,210.52	338,702,355.45
账面价值	390,003,060.65	464,225,073.73

5. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
固定资产改良支出	5,313,232.69	1,193,599.85	1,678,623.27	—	4,828,209.27
装修费	13,813,747.46	60,831,582.89	29,307,975.18	—	45,337,355.17
车贷渠道手续费	35,115,036.86	50,240,891.87	6,723,707.78	—	78,632,220.95
合计	54,242,017.01	112,266,074.61	37,710,306.23	—	128,797,785.39



(十六) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	本期转销	本期收回原核销	其他变动	期末余额
存放同业款项及其他金融机构款项	3,985,084.55	1,556,921.48	—	—	—	5,542,006.03
拆出资金	270,000,000.00	—	—	—	—	270,000,000.00
发放贷款和垫款	7,339,578,370.07	1,402,741,968.44	-946,408,630.48	313,765,392.99	—	8,109,677,101.02
—以摊余成本计量	7,275,787,805.37	1,416,042,135.26	-946,408,630.48	313,765,392.99	—	8,059,186,703.14
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	63,790,564.70	-13,300,166.82	—	—	—	50,490,397.88
债权投资	763,156,975.36	-80,101,486.70	—	—	—	683,055,488.66
其他债权投资	56,509,258.08	59,314,615.94	—	—	—	115,823,874.02
在建工程	17,130,609.40	—	—	—	—	17,130,609.40
商誉	1,306,622,389.73	40,262,200.00	—	—	—	1,346,884,589.73
其他应收款	338,702,355.45	-71,493,304.79	-464,390.14	550.00	—	266,745,210.52
抵债资产	48,208,868.21	33,601,320.81	-2,349,152.10	—	—	79,461,036.92
信用承诺	257,686,145.39	-120,893,070.78	—	—	—	136,793,074.61
合计	10,401,580,056.24	1,264,989,164.40	-949,222,172.72	313,765,942.99	—	11,031,112,990.91



(十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
中央银行借款	2,320,000,000.00	—
支小再贷款	3,314,856,625.00	2,046,747,825.00
支农再贷款	221,026,000.00	247,186,000.00
碳减排支持工具	48,430,800.00	—
小计	<u>5,904,313,425.00</u>	<u>2,293,933,825.00</u>
应计利息	2,901,345.27	1,226,617.39
合计	<u>5,907,214,770.27</u>	<u>2,295,160,442.39</u>

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
定期境内银行同业款项	30,970,000,000.00	5,130,000,000.00
活期境内银行同业款项	628,656,702.73	593,938,048.22
小计	<u>31,598,656,702.73</u>	<u>5,723,938,048.22</u>
应计利息	186,507,910.98	43,332,592.47
合计	<u>31,785,164,613.71</u>	<u>5,767,270,640.69</u>

(十九) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行同业	2,380,000,000.00	2,000,000,000.00
小计	<u>2,380,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>
应计利息	1,297,388.88	1,377,902.77
合计	<u>2,381,297,388.88</u>	<u>2,001,377,902.77</u>

(二十) 卖出回购金融资产款

1. 按担保物类型分析

项目	期末余额	期初余额
债券	12,445,700,000.00	13,769,010,000.00
票据	12,421,493,379.28	14,401,156,965.41
小计	<u>24,867,193,379.28</u>	<u>28,170,166,965.41</u>
应计利息	5,196,536.37	2,867,474.30
合计	<u>24,872,389,915.65</u>	<u>28,173,034,439.71</u>



2. 按交易对手类型分析

交易对手	期末余额	期初余额
境内银行	24,867,193,379.28	28,170,166,965.41
小计	<u>24,867,193,379.28</u>	<u>28,170,166,965.41</u>
应计利息	5,196,536.37	2,867,474.30
合计	<u>24,872,389,915.65</u>	<u>28,173,034,439.71</u>

(二十一) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	<u>85,424,058,362.73</u>	<u>68,100,977,735.80</u>
—公司客户	49,683,456,825.31	38,357,601,055.27
—个人客户	35,740,601,537.42	29,743,376,680.53
定期存款	<u>289,007,809,143.33</u>	<u>277,367,574,317.33</u>
—公司客户	27,251,693,142.15	28,753,710,300.24
—个人客户	261,756,116,001.18	248,613,864,017.09
保证金存款	6,615,234,010.97	4,991,385,545.83
应解汇款	969,823.60	935,165.00
国库存款	—	548,000,000.00
财政性存款	—	39,865.18
小计	<u>381,048,071,340.63</u>	<u>351,008,912,629.14</u>
应计利息	12,979,110,024.70	11,987,105,420.78
合计	<u>394,027,181,365.33</u>	<u>362,996,018,049.92</u>

(二十二) 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	275,487,182.52	1,670,620,935.57	1,631,557,988.25	314,550,129.84
二、离职后福利中-设定提存计划负债	97,687.81	336,984,002.46	336,984,002.46	97,687.81
合计	<u>275,584,870.33</u>	<u>2,007,604,938.03</u>	<u>1,968,541,990.71</u>	<u>314,647,817.65</u>



2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	240,887,300.00	1,300,758,310.85	1,259,115,853.55	282,529,757.30
二、职工福利费	—	116,399,351.06	116,399,351.06	—
三、社会保险费	31,694.18	92,002,318.93	92,002,318.93	31,694.18
其中：医疗保险费及生育保险	31,694.18	89,906,948.98	89,906,948.98	31,694.18
工伤保险费	—	2,095,369.95	2,095,369.95	—
四、住房公积金	—	133,818,881.00	133,818,881.00	—
五、工会经费和职工教育经费	34,568,188.34	27,642,073.73	30,221,583.71	31,988,678.36
合计	275,487,182.52	1,670,620,935.57	1,631,557,988.25	314,550,129.84

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	88,051.02	167,102,685.66	167,102,685.66	88,051.02
2. 失业保险费	9,636.79	7,375,836.16	7,375,836.16	9,636.79
3. 补充养老保险费	—	100,003,372.70	100,003,372.70	—
4. 企业年金缴费	—	62,502,107.94	62,502,107.94	—
合计	97,687.81	336,984,002.46	336,984,002.46	97,687.81

(二十三) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	161,016,192.41	132,035,397.10
城市维护建设税	12,705,143.78	10,712,086.72
教育费附加及地方教育费附加	9,075,102.77	7,688,392.97
代扣代缴个人所得税	9,111,154.43	12,144,966.67
房产税	4,050,645.93	5,107,833.80
城镇土地使用税	442,295.36	535,193.79
企业所得税	—	32,912,386.52
其他	1,847,681.28	1,847,750.67
合计	198,248,215.96	202,984,008.24



(二十四) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
开出承兑汇票减值准备	129,110,385.27	250,522,543.52
信用卡承诺信用减值准备	4,673,633.89	4,620,813.50
开出保函信用减值准备	1,680,375.23	2,542,788.37
开出信用证信用减值准备	1,328,680.22	—
合计	136,793,074.61	257,686,145.39

(二十五) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	50,084,264.59	158,086,231.70
合计	50,084,264.59	158,086,231.70

(二十六) 应付债券

1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
同业存单	23,745,793,777.82	24,496,422,274.80
一般金融债券	—	4,499,938,627.43
二级资本债券	5,999,417,990.84	3,999,769,302.45
小计	29,745,211,768.66	32,996,130,204.68
应计利息	40,394,520.55	135,176,438.36
合计	29,785,606,289.21	33,131,306,643.04

2025年度本行共发行同业存单329期，面值717.90亿元。到期偿还同业存单366期，面值为725.80亿元。截至2025年12月31日，本行已发行未到期同业存单共计285笔，面值239.00亿元，利率区间为1.50%-2.17%。

2. 一般金融债券

债券名称	面值	发行日期	债券期限	期初余额
22 秦农绿色金融债 01 清发	2,000,000,000.00	2022年3月29日	3年	2,047,828,260.33
22 秦农农商三农债 01	2,500,000,000.00	2022年5月27日	3年	2,544,941,599.98
合计	4,500,000,000.00	—	—	4,592,769,860.31

接上表：



债券名称	本期偿还金额	本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	期末余额
22 秦农绿色金融债 01 清发	2,047,828,260.33	—	—	—	—
22 秦农农商三农债 01	2,544,941,599.98	—	—	—	—
合计	4,592,769,860.31	—	—	—	—

3. 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	期初余额
20 秦农农商二级 01	2,000,000,000.00	2020年12月10日	5+5年	2,005,718,196.23
21 秦农农商二级 01	1,000,000,000.00	2021年6月29日	5+5年	1,024,380,704.21
21 秦农农商二级 02	1,000,000,000.00	2021年9月27日	5+5年	1,012,015,607.49
25 秦农农商银行二级资本债 01	4,000,000,000.00	2025年12月18日	5+5年	—
合计	8,000,000,000.00	—	—	4,042,114,507.93

接上表：

债券名称	本期偿还金额	本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	期末余额
20 秦农农商二级 01	2,005,718,196.23	—	—	—	—
21 秦农农商二级 01	—	—	33,129.52	-43,348.92	1,024,370,484.81
21 秦农农商二级 02	—	—	29,605.60	-38,028.14	1,012,007,184.95
25 秦农农商银行二级资本债 01	—	4,000,000,000.00	3,835,616.44	-400,774.81	4,003,434,841.63
合计	2,005,718,196.23	4,000,000,000.00	3,898,351.56	-482,151.87	6,039,812,511.39

(二十七) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,549,754,571.01	1,569,550,725.08
应付股利	89,949,582.93	46,149,479.38
待结算财政款项	7,636,253.06	2,010,582.13
其他	23,463,394.81	23,483,987.22
合计	1,670,803,801.81	1,641,194,773.81



(二十八) 股本

投资者名称	期末余额	期初余额
法人股	7,245,409,302.74	7,105,409,302.74
自然人股	1,580,811,819.26	1,720,811,819.26
<u>合计</u>	<u>8,826,221,122.00</u>	<u>8,826,221,122.00</u>

本期变动为自然人股转为法人股。

(二十九) 其他权益工具

1. 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

金融工具名称	发行时间	会计分类	股息率或利息率	发行价格
25 秦农农商银行永续债 01	2025 年 4 月 29 日	权益工具	2.5%	100.00
25 秦农农商银行永续债 02	2025 年 12 月 17 日	权益工具	2.6%	100.00

接上表：

数量	金额	到期日或续期情况	转股情况	转换情况
20,000,000.00	2,000,000,000.00	无到期日	不适用	不适用
20,000,000.00	2,000,000,000.00	无到期日	不适用	不适用

2025年，秦农银行经中国人民银行与国家金融监督管理总局陕西监管局的正式批复及核准，取得了发行无固定期限资本债券（永续债）的资格。秦农银行分别于2025年4月29日与2025年12月17日各发行一期金额为20.00亿元人民币的永续债，合计募集资金40.00亿元。

2. 期末发行在外的被划分为权益工具的优先股、永续债等金融工具主要条款说明

(1) 利息

本行发行的永续债的单位票面金额为人民币100元。25秦农农商银行永续债01前5年票面利率为2.50%，每5年重置利率；25秦农农商银行永续债02前5年票面利率为2.60%，每5年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变，永续债利息每年支付一次。

(2) 利息制动机制和设定机制

本行发行的永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的永续债利息用于偿付其他到期债务。若取消全部或部分本次债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。如本行全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。



(3) 清偿顺序及清算方法

本行发行的永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，债券与其他偿还顺序相同的一级资本工具同顺位受偿。

(4) 减记条款

对于25秦农农商银行永续债01、25秦农农商银行永续债02，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的相关永续债的本金进行部分或全部减记。

(5) 赎回条款

本行发行的永续债存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每个付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回永续债。

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	864,363,843.69	—	—	<u>864,363,843.69</u>
其他资本公积	231,329,260.57	133,688,119.36	394,000.00	<u>364,623,379.93</u>
合计	<u>1,095,693,104.26</u>	<u>133,688,119.36</u>	<u>394,000.00</u>	<u>1,228,987,223.62</u>

本年其他资本公积增加，系收回以前年度股东以溢价出资方式收购的不良款项所致；其他资本公积减少，系本期发生债券发行相关费用按规定冲减资本公积形成。



(三十一) 其他综合收益

项目	期初余额	本期所得税前发生额	本期发生金额			期末余额
			减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后净额	
一、将重分类进损益的其他综合收益	—	—	—	—	—	—
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	5,770,197.16	-3,405,931.12	6,792,991.64	-1,529,838.42	-8,669,084.34	<u>-2,898,887.18</u>
2. 其他债权投资公允价值变动	859,493,745.52	-1,343,634,609.08	104,305,371.14	-216,975,373.72	-1,230,964,606.50	<u>-371,470,860.98</u>
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减值准备	55,909,535.06	50,490,397.88	63,790,564.70	-307,469.95	-12,992,696.87	<u>42,916,838.19</u>
4. 其他债权投资信用减值准备	48,083,031.67	80,256,499.26	20,941,883.32	8,947,354.69	50,367,261.25	<u>98,450,292.92</u>
合计	<u>969,256,509.41</u>	<u>-1,216,293,643.06</u>	<u>195,830,810.80</u>	<u>-209,865,327.40</u>	<u>-1,202,259,126.46</u>	<u>-233,002,617.05</u>



(三十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,493,962,942.15	191,206,419.20	—	<u>1,685,169,361.35</u>
任意盈余公积	81,257,449.55	—	—	<u>81,257,449.55</u>
合计	<u>1,575,220,391.70</u>	<u>191,206,419.20</u>	<u>—</u>	<u>1,766,426,810.90</u>

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

(三十三) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,272,239,287.74	400,199,529.92	—	5,672,438,817.66
合计	<u>5,272,239,287.74</u>	<u>400,199,529.92</u>	<u>—</u>	<u>5,672,438,817.66</u>

本行根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(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。截至2025年12月31日,本行满足一般风险准备不低于风险资产期末余额的 1.50%的要求。

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上期期末数	3,806,819,709.79	2,316,145,603.17
会计政策变更影响	—	—
前期差错更正调整	—	—
本期期初数	3,806,819,709.79	2,316,145,603.17
加:本期净利润	1,912,064,192.01	1,873,517,351.96
减:提取法定盈余公积	191,206,419.20	187,351,735.20
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	400,199,529.92	195,491,510.14
对所有者的分配	477,004,206.78	—
其他	—	—
本期期末数	<u>4,650,473,745.90</u>	<u>3,806,819,709.79</u>

根据秦农银行 2025 年 7 月 22 日召开的 2024 年度股东大会审议通过的《秦农银行 2024 年利润分配方案》,秦农银行以 2024 年 12 月 31 日总股本 8,826,221,122 股为基数,按每股 0.05



元（含税）派发现金股利，合计派发股利总额 441,311,056.10 元（含税），其余系支付的分类为其他权益工具的永续债利息 35,693,150.68 元。

（三十五）利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	<u>14,829,712,524.24</u>	<u>14,888,703,046.06</u>
1、发放贷款及垫款	9,641,562,395.06	9,642,102,179.24
2、金融投资	4,801,418,981.63	4,774,866,075.07
3、存放中央银行款项	295,119,841.11	286,908,021.73
4、存放同业款项	70,121,379.93	100,485,478.43
5、拆出资金	9,627,737.26	26,836,076.34
6、买入返售金融资产	4,272,783.94	48,962,727.72
7、其他	7,589,405.31	8,542,487.53
二、利息支出	<u>9,676,842,048.30</u>	<u>10,283,925,807.87</u>
1、吸收存款	7,747,718,329.32	8,301,790,208.22
2、应付债券	816,387,736.17	884,567,116.80
3、卖出回购金融资产	631,074,949.38	659,209,784.21
4、同业存放款项	336,116,049.22	260,135,207.19
5、向中央银行借款	74,183,730.40	20,235,453.96
6、转贴现利息支出	—	540,358.83
7、拆入资金	67,507,533.17	83,729,948.92
8、其他	3,853,720.64	73,717,729.74
<u>利息净收入</u>	<u>5,152,870,475.94</u>	<u>4,604,777,238.19</u>

（三十六）手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、手续费及佣金收入	<u>168,487,797.34</u>	<u>204,118,008.95</u>
1、表外业务手续费收入	49,340,734.77	27,089,712.34
2、资金监管服务手续费收入	37,432,585.17	10,969,683.24
3、银行卡手续费收入	26,724,988.55	41,820,553.55
4、理财业务手续费收入	17,643,761.88	82,566,136.52
5、结算手续费收入	16,120,588.15	21,636,580.29
6、代理手续费收入	7,323,126.29	28,447.91
7、委托业务手续费收入	2,291,981.13	2,867,924.53



项 目	本期发生额	上期发生额
8、担保业务手续费收入	1,098,629.67	397,432.86
9、其他手续费收入	10,511,401.73	16,741,537.71
二、手续费及佣金支出	<u>128,193,210.76</u>	<u>109,814,037.58</u>
1、电子银行业务手续费支出	31,800,704.21	21,398,762.42
2、结算手续费支出	6,083,842.28	6,201,038.00
3、银行卡手续费支出	701,745.71	681,697.13
4、代理手续费支出	—	403,627.43
5、其他手续费支出	89,606,918.56	81,128,912.60
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>40,294,586.58</u>	<u>94,303,971.37</u>

(三十七) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	681,638,633.85	1,185,736,118.99
处置交易性金融资产取得的投资收益	-404,716,082.36	317,676,438.88
处置债权投资取得的投资收益	689,245,610.01	60,709,434.78
处置其他债权投资取得的投资收益	132,834,322.41	457,011,273.63
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	9,454,773.84	26,025,145.01
处置交易性金融负债取得的投资收益	4,263,236.96	-4,210,905.66
<u>合计</u>	<u>1,112,720,494.71</u>	<u>2,042,947,505.63</u>

(三十八) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	208,118,194.52	13,461,171.61
<u>合计</u>	<u>208,118,194.52</u>	<u>13,461,171.61</u>

(三十九) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产租赁收入	14,350,913.21	13,231,679.04
其他	29,264.15	1,167.45
<u>合计</u>	<u>14,380,177.36</u>	<u>13,232,846.49</u>



(四十) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	9,039,483.70	5,667,054.18
抵债资产处置损益	-21,371,955.41	2,125,388.13
无形资产处置损益	—	-2,883,635.66
<u>合计</u>	<u>-12,332,471.71</u>	<u>4,908,806.65</u>

(四十一) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	—	1,367,951.14
<u>合计</u>	<u>—</u>	<u>1,367,951.14</u>

(四十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	40,721,104.85	41,258,419.12
教育费附加及地方教育费附加	29,049,601.10	29,518,067.83
房产税	14,528,217.09	19,565,896.56
城镇土地使用税	1,684,371.32	1,854,138.72
印花税	4,816,958.41	3,722,570.48
水利建设基金	7,133,796.99	8,079,558.99
<u>合计</u>	<u>97,934,049.76</u>	<u>103,998,651.70</u>

(四十三) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	2,007,604,938.03	2,017,785,849.11
折旧及摊销	<u>286,561,544.37</u>	<u>244,786,287.22</u>
—固定资产折旧	135,193,030.87	101,168,299.70
—使用权资产折旧费	108,890,559.78	114,965,085.61
—无形资产摊销	11,491,355.27	9,969,110.07
—长期待摊费用摊销	30,986,598.45	18,683,791.84
日常业务费用	498,034,048.78	418,375,866.79
电子设备运转费	193,440,578.42	124,396,090.23



项目	本期发生额	上期发生额
安全防范费	28,064,119.40	8,633,449.88
物业管理费	32,763,098.09	27,695,355.72
租赁负债利息	6,794,343.94	8,609,727.44
其他	41,363,664.91	20,313,096.34
<u>合计</u>	<u>3,094,626,335.94</u>	<u>2,870,595,722.73</u>

(四十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	1,556,921.48	3,985,084.55
拆出资金减值损失	—	-2,827,608.41
买入返售金融资产减值损失	—	-2,142,576.94
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	1,416,042,135.26	1,665,905,498.03
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	-13,300,166.82	-17,910,090.97
债权投资减值损失	-80,101,486.70	25,660,339.41
其他债权投资减值损失	59,314,615.94	17,361,556.68
预计负债	-120,893,070.78	-106,614,302.18
其他应收款坏账损失	-71,493,304.79	47,031,286.61
<u>合计</u>	<u>1,191,125,643.59</u>	<u>1,630,449,186.78</u>

(四十五) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
商誉减值损失	40,262,200.00	48,818,421.81
抵债资产减值损失	33,601,320.81	16,366,239.00
<u>合计</u>	<u>73,863,520.81</u>	<u>65,184,660.81</u>

(四十六) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产发生的保管费用	4,419.24	285,786.72
<u>合计</u>	<u>4,419.24</u>	<u>285,786.72</u>



(四十七) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款项收入	20,941,250.28	3,661,240.28
职工罚款收入	1,375,150.42	1,907,604.58
非流动资产处置利得	—	23,966,058.83
接受捐赠	—	—
赔付款	—	8,417,923.55
其他	2,220,651.74	4,562,585.75
<u>合计</u>	<u>24,537,052.44</u>	<u>42,515,412.99</u>

(四十八) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
税收滞纳金及罚款	12,312,797.09	4,025,360.07
久悬未取款项支出	1,669,595.13	1,096,834.93
罚没款支出	350,000.00	1,150,000.00
未清退股金支取	43,556.00	12,225.00
其他	1,328,587.86	219,015.62
<u>合计</u>	<u>15,704,536.08</u>	<u>6,503,435.62</u>

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	34,804,521.47	125,112,452.08
递延所得税费用	84,299,633.11	107,687,100.88
汇算清缴及以前年度差异调整	36,161,657.83	34,180,554.79
<u>合计</u>	<u>155,265,812.41</u>	<u>266,980,107.75</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	2,067,330,004.42	2,140,497,459.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	310,099,500.66	321,074,618.96
调整以前期间所得税的影响	36,161,657.83	34,180,554.79
非应税收入的影响	-354,753,556.07	-196,550,711.14
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	163,758,209.99	108,275,645.14
<u>所得税费用合计</u>	<u>155,265,812.41</u>	<u>266,980,107.75</u>



(五十) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润(亏损)	1,912,064,192.01	1,873,517,351.96
加: 信用减值准备	1,191,125,643.59	1,630,449,186.78
其他资产减值准备	73,863,520.81	65,184,660.81
固定资产折旧	135,193,030.87	101,168,299.70
使用权资产折旧	108,890,559.78	114,965,085.61
无形资产摊销	11,491,355.27	9,969,110.07
长期待摊费用摊销	30,986,598.45	18,683,791.84
未确认融资费用摊销	6,794,343.94	8,609,727.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益)	33,704,427.12	-2,783,418.52
公允价值变动损失(收益)	-208,118,194.52	-13,461,171.61
金融投资利息收入	-4,801,418,981.63	-4,774,866,075.07
发行债券利息支出	816,387,736.17	884,567,116.80
投资损失(收益)	-835,797,943.22	-539,534,947.76
递延所得税资产减少(增加)	84,299,633.11	107,687,100.88
经营性应收项目的减少(增加)	-29,218,862,757.46	11,034,171,371.81
经营性应付项目的增加(减少)	57,756,737,488.29	3,238,186,919.86
经营活动产生的现金流量净额	27,097,340,652.58	13,756,514,110.60
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动	—	—
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
三、现金及现金等价物净增加情况	—	—
现金及现金等价物的期末余额	41,272,819,305.73	8,708,939,163.67
减: 现金及现金等价物的期初余额	8,708,939,163.67	16,569,452,232.02
现金及现金等价物净增加额	32,563,880,142.06	-7,860,513,068.35

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	36,572,819,305.73	6,508,939,163.67
其中: 1. 库存现金	961,521,793.40	693,383,025.72



项目	期末余额	期初余额
2. 可用于支付的存放中央银行款项	31,653,271,314.46	2,555,396,689.58
3. 原到期日不超过三个月的存放同业款项	3,958,026,197.87	2,960,159,448.37
4. 原到期日不超过三个月的拆出资金	—	300,000,000.00
二、现金等价物	4,700,000,000.00	2,200,000,000.00
其中：1. 原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	—	—
2. 原到期日不超过三个月的拆放同业款项	—	—
3. 从购买日起三个月内到期的债券投资	—	500,000,000.00
4. 从购买日起三个月内到期的交易性金融资产	4,700,000,000.00	1,700,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	41,272,819,305.73	8,708,939,163.67

八、与金融工具相关的风险

（一）概述

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

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

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

金融风险管理框架：

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

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

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

（二）信用风险

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



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

1. 信用风险管理

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

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

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

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

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

预期信用损失计量

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

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

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

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



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

信用风险显著增加

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

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

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

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

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

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

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

- i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险



敞口等参数。本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本行定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

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

2. 最大信用风险敞口信息

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

3. 信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下：



2025年12月31日

单位：万元

项目	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	4,947,921.81	—	—	—	<u>4,947,921.81</u>
存放同业及其他金融机构款项	395,897.72	—	—	554.2	<u>395,343.52</u>
拆出资金	—	—	30,000.00	27,000.00	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	20,025,216.28	2,069,598.89	1,313,489.58	805,918.68	<u>22,602,386.07</u>
债权投资	11,498,589.25	761,005.65	89,007.28	68,305.55	<u>12,280,296.63</u>
其他金融资产（注1）	48,320.74	971.48	118,334.87	26,674.52	<u>140,952.57</u>
小计	<u>36,915,945.80</u>	<u>2,831,576.02</u>	<u>1,550,831.73</u>	<u>928,452.95</u>	<u>40,369,900.60</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	1,757,562.30	—	—	5,049.04	<u>1,757,562.30</u>
其他债权投资	4,594,232.88	397,156.98	—	11,582.39	<u>4,991,389.86</u>
小计	<u>6,351,795.18</u>	<u>397,156.98</u>	—	<u>16,631.43</u>	<u>6,748,952.16</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：					
开出保函	19,583.89	—	—	168.04	<u>19,415.85</u>
贷款承诺和其他信用承诺	2,765,796.33	252.8	335.35	13,511.27	<u>2,752,873.21</u>
小计	<u>2,785,380.22</u>	<u>252.80</u>	<u>335.35</u>	<u>13,679.31</u>	<u>2,772,289.06</u>
合计	<u>46,053,121.20</u>	<u>3,228,985.80</u>	<u>1,551,167.08</u>	<u>958,763.69</u>	<u>49,891,141.82</u>



2024年12月31日

单位：万元

项目	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	2,017,943.34	—	—	—	<u>2,017,943.34</u>
存放同业及其他金融机构款项	296,085.49	—	—	398.51	<u>295,686.98</u>
拆出资金	—	—	30,000.00	27,000.00	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	17,867,959.99	1,856,992.77	1,227,102.03	727,578.78	<u>20,224,476.01</u>
债权投资	11,815,456.33	2,056,118.02	73,000.00	76,315.70	<u>13,868,258.65</u>
其他金融资产（注1）	43,045.55	839.47	59,741.23	33,870.24	<u>69,756.01</u>
小计	<u>32,040,490.70</u>	<u>3,913,950.26</u>	<u>1,389,843.26</u>	<u>865,163.23</u>	<u>36,479,120.99</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	2,410,786.44	—	—	6,379.06	<u>2,410,786.44</u>
其他债权投资	3,524,920.83	227,712.72	—	5,650.93	<u>3,752,633.55</u>
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	<u>380.00</u>
小计	<u>5,936,087.27</u>	<u>227,712.72</u>	<u>—</u>	<u>12,029.99</u>	<u>6,163,799.99</u>
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：					
开出保函	23,308.49	—	—	254.27	<u>23,054.22</u>
贷款承诺和其他信用承诺	2,713,593.57	169.03	142.50	25,514.34	<u>2,688,390.76</u>
小计	<u>2,736,902.06</u>	<u>169.03</u>	<u>142.50</u>	<u>25,768.61</u>	<u>2,711,444.98</u>
合计	<u>40,713,480.03</u>	<u>4,141,832.01</u>	<u>1,389,985.76</u>	<u>902,961.83</u>	<u>45,354,365.96</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	期末余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,782,469.19	3,261,604.80	—	—	—	—	—	<u>5,044,073.99</u>
存放同业及其他金融机构款项	—	395,343.52	—	—	—	—	—	<u>395,343.52</u>
拆出资金	—	3,000.00	—	—	—	—	—	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	—	426,134.05	1,283,318.33	2,557,207.74	6,899,939.38	8,407,702.58	4,785,646.29	<u>24,359,948.37</u>
交易性金融资产	—	1,226.60	1,062,116.43	380,329.75	1,974,243.97	375,806.25	186,807.31	<u>3,980,530.31</u>
其他债权投资	—	43,241.94	14,865.09	57,649.29	201,060.57	886,700.41	3,787,872.55	<u>4,991,389.85</u>
债权投资	—	186,597.79	66,954.99	398,575.95	370,509.31	4,573,741.66	6,683,916.93	<u>12,280,296.63</u>
其他金融资产（注2）	—	93,626.95	—	47,325.62	—	—	—	<u>140,952.57</u>
金融资产合计	<u>1,782,469.19</u>	<u>4,410,775.65</u>	<u>2,427,254.84</u>	<u>3,441,088.35</u>	<u>9,445,753.23</u>	<u>14,243,950.90</u>	<u>15,444,243.08</u>	<u>51,195,535.24</u>
负债								
向中央银行借款	—	796.4	—	253,268.60	336656.48	—	—	<u>590,721.48</u>
同业及其他金融机构存放款项	—	81,516.46	22,000.00	1,144,000.00	1,931,000.00	—	—	<u>3,178,516.46</u>
拆入资金	—	129.74	—	111,000.00	127,000.00	—	—	<u>238,129.74</u>
卖出回购金融资产款	—	—	2,412,252.05	74,986.94	—	—	—	<u>2,487,238.99</u>
吸收存款	—	10,970,662.32	151,201.65	159,360.03	615,736.99	27,505,757.15	—	<u>39,402,718.14</u>
应付债券	—	4039.45	132,867.03	807,233.03	1,434,479.32	—	599,941.80	<u>2,978,560.63</u>
其他金融负债	—	163,970.42	—	—	—	—	—	<u>163,970.42</u>



项目	期末余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债合计	—	11,221,114.79	2,718,320.73	2,549,848.60	4,444,872.79	27,505,757.15	599,941.80	49,039,855.86
净头寸	1,782,469.19	-6,810,339.14	-291,065.89	891,239.75	5,000,880.44	-13,261,806.25	14,844,301.28	2,155,679.38

接上表:

项目	期初余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,762,403.67	324,877.97	—	—	—	—	—	2,087,281.64
存放同业及其他金融机构款项	—	295,686.98	—	—	—	—	—	295,686.98
拆出资金	—	3,000.00	—	—	—	—	—	3,000.00
发放贷款和垫款	—	94,368.55	782,602.81	1,375,405.25	838,598.72	12,205.11	19,532,082.01	22,635,262.45
交易性金融资产	—	4,637.84	239,352.41	533,513.93	1,095,513.76	747,769.49	55,327.10	2,676,114.53
其他债权投资	—	—	—	43,991.77	200,486.84	729,443.66	2,778,711.28	3,752,633.55
债权投资	—	28,571.54	85,440.51	374,962.87	1,821,464.36	4,119,133.32	7,438,686.05	13,868,258.65
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	—	380.00
其他金融资产(注2)	—	46,422.51	—	23,333.50	—	—	—	69,756.01
金融资产合计	1,762,783.67	797,565.39	1,107,395.73	2,351,207.32	3,956,063.68	5,608,551.58	29,804,806.44	45,388,373.81



项目	期初余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	—	229,516.04	—	—	—	—	—	<u>229,516.04</u>
同业及其他金融机构存放款项	—	59,444.64	172,578.68	82,092.68	262,611.06	—	—	<u>576,727.06</u>
拆入资金	—	137.79	61,000.00	—	89,000.00	50,000.00	—	<u>200,137.79</u>
卖出回购金融资金款	—	—	1,784,725.65	973,509.60	59,068.19	—	—	<u>2,817,303.44</u>
吸收存款	—	8,515,273.76	309,191.37	143,824.63	6,336,773.46	20,994,535.01	3.57	<u>36,299,601.80</u>
应付债券	—	—	190,818.72	639,584.66	1,619,238.84	—	863,488.44	<u>3,313,130.66</u>
其他金融负债（注3）	—	161,570.02	—	—	—	—	—	<u>161,570.02</u>
金融负债合计	—	8,965,942.25	2,518,314.42	1,839,011.57	8,366,691.55	21,044,535.01	863,492.01	43,597,986.81
净头寸	1,762,783.67	-8,168,376.86	-1,410,918.69	512,195.75	-4,410,627.87	-15,435,983.43	28,941,314.43	1,790,387.00

注2：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息。

注3：其他金融负债指其他应付款及应付股利。



2. 未折现合同现金流量分析

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

单位：万元

项目	期末余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,782,469.19	3,261,604.80	—	—	—	—	—	<u>5,044,073.99</u>
存放同业及其他金融机构款项	—	395,343.52	—	—	—	—	—	<u>395,343.52</u>
拆出资金	—	3,000.00	—	—	—	—	—	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	—	426,134.04	1,973,750.97	2,806,272.16	8,140,378.13	8,886,950.69	4,840,649.99	<u>27,074,135.98</u>
交易性金融资产	—	1,226.60	1,062,986.40	392,669.48	2,006,051.60	410,630.34	333,455.22	<u>4,207,019.64</u>
其他债权投资	—	43,241.94	23,636.29	75,144.98	278,036.81	1,257,923.35	4,595,956.53	<u>6,273,939.90</u>
债权投资	—	186,597.80	96,974.98	457,562.76	624,850.71	5,713,691.48	8,259,393.43	<u>15,339,071.16</u>
其他金融资产（注4）	—	93,626.95	—	47,325.62	—	—	—	<u>140,952.57</u>
金融资产合计	<u>1,782,469.19</u>	<u>4,410,775.65</u>	<u>3,157,348.64</u>	<u>3,778,975.00</u>	<u>11,049,317.25</u>	<u>16,269,195.86</u>	<u>18,029,455.17</u>	<u>58,477,536.76</u>
负债								
向中央银行借款	—	796.40	788.31	254,793.99	339,636.84	—	—	<u>596,015.54</u>
同业及其他金融机构存放款项	—	81,516.46	22,000.00	1,144,000.00	1,931,000.00	—	—	<u>3,178,516.46</u>
拆入资金	—	129.74	375.88	111,633.29	127,511.40	—	—	<u>239,650.31</u>



项目	期末余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
卖出回购金融资金款	—	1,760.55	2,412,005.08	74,875.99	—	—	—	<u>2,488,641.62</u>
吸收存款	—	10,970,662.32	151,201.65	159,360.03	615,736.99	27,505,757.15	—	<u>39,402,718.14</u>
应付债券	—	4,039.45	138,107.66	816,687.47	1,455,183.09	77,600.00	655,233.78	<u>3,146,851.45</u>
其他金融负债(注5)	—	163,970.42	—	—	—	—	—	<u>163,970.42</u>
金融负债合计	—	<u>11,222,875.34</u>	<u>2,724,478.58</u>	<u>2,561,350.77</u>	<u>4,469,068.32</u>	<u>27,583,357.15</u>	<u>655,233.78</u>	<u>49,216,363.94</u>
净头寸	<u>1,782,469.19</u>	<u>-6,812,099.69</u>	<u>432,870.06</u>	<u>1,217,624.23</u>	<u>6,580,248.93</u>	<u>-11,314,161.29</u>	<u>17,374,221.39</u>	<u>9,261,172.82</u>

接上表:

项目	期初余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,762,403.67	324,877.97	—	—	—	—	—	<u>2,087,281.64</u>
存放同业及其他金融机构款项	—	295,686.98	—	—	—	—	—	<u>295,686.98</u>
拆出资金	—	3,000.00	—	—	—	—	—	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	—	94,368.55	961,994.88	1,642,048.00	1,443,487.39	1,194,156.22	21,709,476.03	<u>27,045,531.07</u>
交易性金融资产	—	4,637.85	239,352.41	534,483.73	1,099,812.96	763,234.80	65,778.67	<u>2,707,300.42</u>
其他债权投资	—	—	339.12	44,670.01	203,416.95	743,261.63	2,813,528.40	<u>3,805,216.11</u>
债权投资	—	28,571.54	119,201.75	442,069.89	2,107,934.48	5,285,171.85	8,532,102.09	<u>16,515,051.60</u>



项目	期初余额							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	—	—	<u>380.00</u>
其他金融资产(注4)	—	46,422.51	—	23,333.50	—	—	—	<u>69,756.01</u>
金融资产合计	<u>1,762,783.67</u>	<u>797,565.40</u>	<u>1,320,888.16</u>	<u>2,686,605.13</u>	<u>4,854,651.78</u>	<u>7,985,824.50</u>	<u>33,120,885.19</u>	<u>52,529,203.83</u>
负债								
向中央银行借款	—	229,516.04	—	—	—	—	—	<u>229,516.04</u>
同业及其他金融机构存放款项	—	59,444.65	173,390.13	83,094.25	264,647.22	—	—	<u>580,576.25</u>
拆入资金	—	137.79	61,275.30	517.75	90,235.02	50,537.50	—	<u>202,703.36</u>
卖出回购金融资产款	—	—	1,787,462.02	976,250.29	59,237.62	—	—	<u>2,822,949.93</u>
吸收存款	—	8,515,273.76	309,191.37	143,824.63	6,336,773.46	20,994,535.01	3.57	<u>36,299,601.80</u>
应付债券	—	—	197,859.83	651,886.50	1,643,462.30	76,000.00	887,559.93	<u>3,456,768.56</u>
其他金融负债(注5)	—	161,570.02	—	—	—	—	—	<u>161,570.02</u>
金融负债合计		<u>8,965,942.26</u>	<u>2,529,178.65</u>	<u>1,855,573.42</u>	<u>8,394,355.62</u>	<u>21,121,072.51</u>	<u>887,563.50</u>	<u>43,753,685.96</u>
净头寸	<u>1,762,783.67</u>	<u>-8,168,376.86</u>	<u>-1,208,290.49</u>	<u>831,031.71</u>	<u>-3,539,703.84</u>	<u>-13,135,248.01</u>	<u>32,233,321.69</u>	<u>8,775,517.87</u>

注4：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

注5：其他金融负债指其他应付款及应付股利



（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,按本行的资产与负债的账面价值分类列示。



单位：万元

项目	期末余额					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	97,831.28	4,946,242.71	—	—	—	<u>5,044,073.99</u>
存放同业及其他金融机构款项	95.1	395,248.42	—	—	—	<u>395,343.52</u>
拆出资金	3,000.00	—	—	—	—	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	426,134.05	3,840,526.07	6,899,939.38	8,407,702.58	4,785,646.29	<u>24,359,948.37</u>
交易性金融资产	1,226.60	1,442,446.18	1,974,243.97	375,806.25	186,807.31	<u>3,980,530.31</u>
其他债权投资	43,241.94	72,514.38	201,060.57	886,700.41	3,787,872.55	<u>4,991,389.85</u>
债权投资	186,597.79	465,530.94	370,509.31	4,573,741.66	6,683,916.93	<u>12,280,296.63</u>
其他金融资产	93,626.95	47,325.62	—	—	—	<u>140,952.57</u>
金融资产合计	<u>851,753.71</u>	<u>11,209,834.32</u>	<u>9,445,753.23</u>	<u>14,243,950.90</u>	<u>15,444,243.08</u>	<u>51,195,535.24</u>
负债						
向中央银行借款	796.4	253,268.60	336,656.48	—	—	<u>590,721.48</u>
同业及其他金融机构存放款项	18,650.79	1,228,865.67	1,931,000.00	—	—	<u>3,178,516.46</u>
拆入资金	129.74	111,000.00	127,000.00	—	—	<u>238,129.74</u>
卖出回购金融资产款	1,760.55	2,485,478.44	—	—	—	<u>2,487,238.99</u>
吸收存款	1,297,911.00	9,983,313.00	615,736.99	27,505,757.15	—	<u>39,402,718.14</u>
应付债券	4,039.45	940,100.06	1,434,479.32	—	599,941.80	<u>2,978,560.63</u>
其他金融负债（注7）	163,970.42	—	—	—	—	<u>163,970.42</u>
金融负债合计	<u>1,487,258.35</u>	<u>15,002,025.77</u>	<u>4,444,872.79</u>	<u>27,505,757.15</u>	<u>599,941.80</u>	<u>49,039,855.86</u>
利率重定价缺口	<u>-635,504.64</u>	<u>-3,792,191.45</u>	<u>5,000,880.44</u>	<u>-13,261,806.25</u>	<u>14,844,301.28</u>	<u>2,155,679.38</u>



接上表：

项目	期初余额					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	70,678.60	2,016,603.04	—	—	—	<u>2,087,281.64</u>
存放同业及其他金融机构款项	—	295,686.98	—	—	—	<u>295,686.98</u>
拆出资金	3,000.00	—	—	—	—	<u>3,000.00</u>
发放贷款和垫款	94,368.55	2,158,008.06	838,598.72	12,205.11	19,532,082.01	<u>22,635,262.45</u>
交易性金融资产	4,637.84	772,866.34	1,095,513.76	747,769.49	55,327.10	<u>2,676,114.53</u>
其他债权投资	—	43,991.77	200,486.84	729,443.66	2,778,711.28	<u>3,752,633.55</u>
债权投资	28,571.54	460,403.38	1,821,464.36	4,119,133.32	7,438,686.05	<u>13,868,258.65</u>
其他权益工具投资	380.00	—	—	—	—	<u>380.00</u>
其他金融资产（注6）	46,422.51	23,333.50	—	—	—	<u>69,756.01</u>
金融资产合计	<u>248,059.04</u>	<u>5,770,893.07</u>	<u>3,956,063.68</u>	<u>5,608,551.58</u>	<u>29,804,806.44</u>	<u>45,388,373.81</u>
负债						
向中央银行借款	229,516.04	—	—	—	—	<u>229,516.04</u>
同业及其他金融机构存放款项	—	314,116.00	262,611.06	—	—	<u>576,727.06</u>
拆入资金	—	61,137.79	89,000.00	50,000.00	—	<u>200,137.79</u>
卖出回购金融资产款	—	2,758,235.25	59,068.19	—	—	<u>2,817,303.44</u>
吸收存款	—	8,968,289.76	6,336,773.46	20,994,535.01	3.57	<u>36,299,601.80</u>
应付债券	—	830,403.38	1,619,238.84	—	863,488.44	<u>3,313,130.66</u>



项目	期初余额					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
其他金融负债（注7）	161,570.02	—	—	—	—	<u>161,570.02</u>
金融负债合计	<u>391,086.06</u>	<u>12,932,182.18</u>	<u>8,366,691.55</u>	<u>21,044,535.01</u>	<u>863,492.01</u>	<u>43,597,986.81</u>
利率重定价缺口	<u>-143,027.02</u>	<u>-7,161,289.11</u>	<u>-4,410,627.87</u>	<u>-15,435,983.43</u>	<u>28,941,314.43</u>	<u>1,790,387.00</u>

注6：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息。

注7：其他金融负债指其他应付款及应付股利。



九、资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

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

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

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

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

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

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行在本年遵守了监管部门规定的资本要求。

十、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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



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

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本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。

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

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

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	—	17,575,623,011.60	—	17,575,623,011.60
(1) 以公允价值计量且其变动计入其综合收益	—	17,575,623,011.60	—	17,575,623,011.60
交易性金融资产	—	39,781,062,600.28	24,240,515.25	39,805,303,115.53
(1) 债务工具投资	—	39,781,062,600.28	—	39,781,062,600.28
(2) 权益工具投资	—	—	24,240,515.25	24,240,515.25
其他债权投资	—	49,913,898,527.29	—	49,913,898,527.29
(1) 债务工具投资	—	49,913,898,527.29	—	49,913,898,527.29
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他权益工具	—	—	—	—
持续以公允价值计量的资产总额	—	107,270,584,139.17	24,240,515.25	107,294,824,654.42

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	—	24,107,864,390.64	—	24,107,864,390.64
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	—	24,107,864,390.64	—	24,107,864,390.64
交易性金融资产	—	26,735,035,025.68	26,110,288.71	26,761,145,314.39



项目	期初余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
(1) 债务工具投资	—	26,735,035,025.68	—	<u>26,735,035,025.68</u>
(2) 权益工具投资	—	—	26,110,288.71	<u>26,110,288.71</u>
其他债权投资	—	<u>37,526,335,505.74</u>	—	<u>37,526,335,505.74</u>
(1) 债务工具投资	—	37,526,335,505.74	—	<u>37,526,335,505.74</u>
(2) 权益工具投资	—	—	—	—
其他权益工具	—	—	<u>3,800,000.00</u>	<u>3,800,000.00</u>
持续以公允价值计量的资产总额	—	<u>88,369,234,922.06</u>	<u>29,910,288.71</u>	<u>88,399,145,210.77</u>

十一、关联方关系及其交易

(一) 持有本集团5%及以上股份的股东

1. 持本行 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	关联方与本行关系	持股比例 (%)
陕西金融控股集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东	9.99
陕西财金投资管理有限责任公司	持本行 5%以上股份的股东	9.14
陕西渭河煤化工集团有限责任公司	持本行 5%以上股份的股东	8.61
陕西神木农村商业银行股份有限公司	持本行 5%以上股份的股东	8.61
陕西府谷农村商业银行股份有限公司	持本行 5%以上股份的股东	8.11
金花投资控股集团有限公司	持本行 5%以上股份的股东	7.25

(二) 关联自然人

本行主要自然人股东（持股比例达 5%及以上）、董事、监事、关键管理人员及其关系密切家庭成员包括配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母及其他关系密切的家庭成员。

(三) 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。同时本行参考《银行保险机构关联交易管理办法》，对关联方进行了认定。

(四) 关联方往来余额

1. 与持本行5%及5%以上股份的股东及其所属子公司

(1) 关联往来余额



项目	期末余额	期初余额
资产		
发放贷款和垫款	1,938,781,734.99	665,000,000.00
交易性金融资产	620,691,860.00	—
其他债权投资	761,410,690.00	239,034,313.98
债权投资	660,360,287.74	338,980,287.04
负债		
吸收存款	4,260,747,075.30	2,857,104,630.26

(2) 关联交易发生额

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	49,188,001.39	27,320,000.00
利息支出	181,370.52	28,994,464.26

2. 与本行关联自然人

(1) 关键管理人员薪酬

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

(2) 关联方往来余额

截至2025年12月31日和2024年12月31日，本行无持股比例达5%及以上的自然人股东。本行董事、监事、关键管理人员及其关系密切的家庭成员在本行无贷款业务，因此关联自然人与本行不存在贷款余额。本行于日常业务中与关联自然人进行正常的银行存款业务交易。报告期内，本行与关联自然人的存款交易及余额均不重大。

(3) 关联交易发生额

报告期内，本行与关联自然人存款交易及相关利息支出均不重大。

3. 其他关联方

(1) 其他关联方往来余额

项目	期末余额	期初余额
资产		
发放贷款和垫款	7,510,444,300.10	5,908,944,880.12
交易性金融资产	140,397,532.61	249,846,286.99
债权投资	385,251,400.00	825,558,802.60
其他债权投资	501,550,170.00	334,167,573.56
负债		



项目	期末余额	期初余额
吸收存款	1,182,699,001.59	3,041,534,161.37

(2) 其他关联方交易发生额

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	220,287,553.92	319,105,005.33
利息支出	19,600,358.98	19,196,139.17

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1. 资本支出承诺

项目	期末余额	期初余额
已签约但尚未履行的合同	39,735,076.84	12,731,498.92
已批准但尚未签约的合同	2,942,249.33	8,184,542.01
合计	42,677,326.17	20,916,040.93

2. 信贷承诺

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	20,616,807,520.87	21,552,514,947.83
未使用的信用卡额度	5,899,037,257.38	5,576,536,002.79
开出保函	195,838,880.56	233,084,932.66
开出信用证	1,148,000,000.00	10,000,000.00
合计	27,859,683,658.81	27,372,135,883.28

(二) 或有事项

1. 未决诉讼和纠纷

于2025年12月31日，以本行为被告和第三人的重大未决诉讼案件标的金额合计为人民币2,433.88万元。管理层认为该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本行的财务状况及经营成果产生重大影响，因此年末无需确认预计负债。

十三、资产负债表日后事项

2026年2月27日，国家金融监督管理总局陕西监管局印发《陕西金融监管局关于陕西秦农农村商业银行股份有限公司吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司的批复》(陕金监复(2026)38号)，同意本行吸收合并合阳惠民村镇银行股份有限公司，承接该村镇银行清产核资后的资产、负债、业务和员工，并将该村镇银行改建为本行的分支机构。2026年3月19日，相关工商变更手续已完成。由于该事项发生于资产负债表日后，属于非调整事项，预计将对本公司的资产结构产生重大影响。





统一社会信用代码

911101085923425568

营业执照

(副本) (15-15)



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 12500 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 03 月 05 日

执行事务合伙人 邱靖之

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

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件服务；软件开发；计算机系统服务；软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.4 以上的云计算数据中心除外）；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2026 年 03 月 09 日

证书序号: 0000175

说明

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



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称: 邱靖之

首席合伙人: 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

主任会计师: 特殊普通合伙

经营场所: 11010150

组织形式: 京财会许可[2011]0105号

执业证书编号: 2011年11月14日

批准执业文号:

批准执业日期:

天职国际会计师事务所[2011]0105号报告相关资料, 与原件一致



姓名 Full name 徐伟
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1982-12-23
 工作单位 Working unit 普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 北京分所
 身份证号码 Identity card No. 342501198212236219

证书编号: 310000073723
 No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013年 10月 18日
 Date of Issuance



This certificate is valid for a this renewal.

年 月 日

注册会计帅工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

日期
 Date

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

事务所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

日期
 Date

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

年 月 日

注册会计帅工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

日期
 Date

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

事务所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

日期
 Date

有效一年
 her year after

姓名: 徐伟
 证书编号: 310000073723



徐伟

年 月 日

与原件一致



姓名 郝双艳
性别 女
出生日期 1980-04-24
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码 11022419800424284X



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



郝双艳 110002430983

证书编号:
No. of Certificate 110002430983

批准注册协会:
Authorized Institute of CPA 北京注册会计师协会

发证日期: 2017 年 04 月 14 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2024年 12月 3日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2024年 12月 3日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

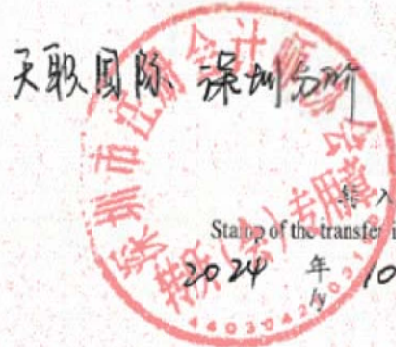


事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2024年 10月 17日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2024年 10月 24日