



**陕西石泉农村商业银行股份有限公司**  
**2020 年度信息披露报告**



# 陕西石泉农村商业银行股份有限公司

## 2020 年度信息披露报告

### 目 录

第一节 重要提示.....	- 1 -
第二节 公司简介.....	- 2 -
第三节 财务概要.....	- 4 -
第四节 管理层讨论与分析.....	- 8 -
第五节 股本变动和股东情况.....	- 35 -
第六节 商业银行内部人和股东关联交易情况.....	- 39 -
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	- 42 -
第八节 公司治理情况.....	- 45 -
第九节 组织架构和分支机构.....	- 56 -
第十节 财务报表及审计报告.....	- 58 -
第十一节 董事会表决意见.....	- 123 -

## 第一节 重要提示

1. 陕西石泉农村商业银行股份有限公司（简称石泉农商银行）是在石泉县农村信用合作联社（简称石泉联社）的基础上，按照现代金融企业制度要求，进行规范化股份制改造，经中国银行业监督管理委员会批准成立的股份制农村商业银行。

2. 石泉农商银行董事会、监事会及董事、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。

3. 本报告于2021年2月24日经本行第二届董事会第十次会议审议通过。

4. 本报告于2021年2月24日经本行第二届监事会第八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、完整地反映了本行经营管理情况。

5. 本行2020年度财务报告及财务附表已经陕西华信会计事务有限责任公司，根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

6. 本行董事长熊宗新、行长刘冠陆、财务会计部总经理曹茜保证年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整性。

## 第二节 公司简介

### 一、基本情况

法定中文名称：陕西石泉农村商业银行股份有限公司

中文简称：石泉农商银行

法定英文名称：Shaanxi Shiquan Rural Commercial Bank Company Limited

英文简称：Shiquan Rural Commercial Bank

法定代表人：熊宗新

注册地址：陕西省安康市石泉县城关镇向阳大道东段 2 号

邮政编码：725200

首次注册登记日期：2014 年 12 月 15 日。

首次注册登记地点：石泉县城关镇向阳路 29 号。

金融许可证编码：B0587H361090001

统一社会信用代码：91610900305770890E

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

聘请的会计师事务所名称：陕西华信会计师事务所有限责任公司

办公地址：陕西省西安市碑林区雁塔路北段 8 号万达广场 2 单元 13 层 11313 号

## 二、公司简介

本公司是经中国银行业监督管理委员会批准在石泉县农村信用合作联社基础上改制组建的股份制农村商业银行，公司注册资本 15000 万元人民币，总行设在陕西省石泉县城关镇向阳大道东段 2 号，2014 年 12 月 24 日开业，总行机关内设 7 部 1 室，下设 1 个营业部、16 个支行、8 个分理处，共有职工 208 人。公司坚持股份制、市场化经营方向，坚持风险防范优先，注重质量效益，依法合规经营，持续稳健发展的经营理念，坚持“面向三农、面向城市社区、面向中小企业、面向地方经济和社会事业发展”的市场定位，着力推进各项业务全面发展，全力支持“三农”和地方经济发展，努力打造城乡群众信赖的银行和服务县域经济的主力银行。

## 第三节 财务概要

### 一、财务数据

年度报告所载财务资料按照会计准则编制，以人民币列示。

#### (一) 全年经营成果 (万元)

项目名称	2020 年	2019 年	增减额	增幅 (%)
1. 营业收入	36096.29	34343.82	1752.47	5.10%
(1) 利息收入	26401.84	24504.39	1897.45	7.74%
(2) 金融机构往来收入	2129.44	4069.05	-1939.61	-47.67%
(3) 手续费及佣金收入	165.12	172.42	-7.3	-4.23%
(4) 其他业务收入	23.8	28.26	-4.46	-15.78%
(5) 汇兑损益	0	0	0	0.00%
(6) 投资收益	7376.09	5569.69	1806.4	32.43%
2. 营业支出	30029.77	23872.66	6157.11	25.79%
(1) 利息支出	13464.58	10968.27	2496.31	22.76%
(2) 金融机构往来支出	701.72	1067.94	-366.22	-34.29%
(3) 手续费及佣金支出	426.04	296.77	129.27	43.56%
(4) 业务及管理费	9839.41	10,350.00	-510.59	-4.93%
(5) 其他业务支出	519	482	37	7.68%
(6) 税金及附加	158.55	127.69	30.86	24.17%
(7) 资产减值损失	4920.47	580	4340.47	748.36%
(8) 信用减值损失	0	0	0	0.00%
3. 营业利润	6066.52	10471.16	-4404.64	-42.06%
加: 营业外收入	68.53	94.99	-26.46	-27.86%
减: 营业外支出	115.2	47.8	67.4	141.00%
4. 利润总额	6019.85	10518.34	-4498.49	-42.77%
减: 所得税费用	1923.63	1731.14	192.49	11.12%

净利润	4096.22	8787.2	-4690.98	-53.38%
-----	---------	--------	----------	---------

## (二) 报告期末资产、负债及所有者权益变动(万元)

项目名称	2020年	2019年	增减额	增幅(%)
1. 资产	725008.51	646088.46	78920.05	12.22%
(1) 现金及存放中央银行款项	42401.31	112175.21	-69773.9	-62.20%
(2) 存放联行款项	413.5	164.01	249.49	152.12%
(3) 存放同业款项	13118.56	27684.83	-14566.27	-52.61%
(4) 买入返售金融资产	10332	15185	-4853	-31.96%
(5) 应收款项类金融资产	4000	0	4000	4000.00%
(6) 应收利息	6282.6	3790.59	2492.01	65.74%
(7) 其他应收款	78.48	-6.76	85.24	-1261.43%
(8) 发放贷款和垫款	350483.65	312454.05	38029.6	12.17%
(9) 可供出售金融资产	48696.56	3892.77	44803.78	1150.95%
(10) 持有至到期投资	236087.97	157036.66	79051.31	50.34%
(11) 长期股权投资	1999.55	2029.55	-30	-1.48%
(12) 固定资产	8610.94	10174.44	-1563.5	-15.37%
(13) 在建工程	944.85	0	944.85	944.85%
(14) 无形资产	1365.99	1407.39	-41.39	-2.94%
(15) 长期待摊费用	13.7	48.07	-34.37	-71.50%

(16) 抵债资产	178.85	52.65	126.2	239.69%
2. 负债	659600.47	583345.64	76254.83	13.07%
(1) 向中央银行借款	46928	40700	6228	15.30%
(2) 吸收存款	582883.86	518643.08	64240.78	12.39%
(3) 应交税费	963.26	956.91	6.35	0.66%
(4) 应付利息	19859.91	16330.09	3529.82	21.62%
(5) 应付股利	1950	2250	-300	-13.33%
(6) 其他应付款	4015.44	4465.56	-450.12	-10.08%
(7) 拆入资金	3000	0	3000	3000.00%
3. 所有者权益	65408.04	62742.82	2665.22	4.25%
(1) 实收资本(股本)	15000	15000	0	0.00%
其中：法人股股本	5260	5260	0	0.00%
自然人股股本	9740	9740	0	0.00%
(2) 资本公积	900	900	0	0.00%
(3) 盈余公积	6799.08	5979.83	819.25	13.70%
(4) 一般风险准备	22413.43	20567.45	1845.98	8.98%
(5) 未分配利润	20295.54	20295.54	0	0.00%

## 二、盈利能力指标(%, 万元)

指标名称	2020年	2019年	增减额	增幅(%)
1. 资产利润率	0.6	1.41	-0.81	-57.45%

2. 资本利润率	6.26	14.83	-8.57	-57.79%
3. 成本收入比	48.17	49.21	-1.04	-2.11%
4. 百元贷款收 息率	7.72	7.62	0.10	1.31%
5. 净息差	3.07	3.54	-0.47	-13.43%
6. 备付息率	5.13	4.96	0.17	3.43%

### 三、资产质量指标（%，万元）

指标名称	2020年	2019年	增减额	增幅（%）
1. 不良贷款率	3.77	2.86	0.91	31.82%
不良贷款	13967.12	9332.54	4634.58	49.66%
各项贷款	371006.72	326586.64	44420.08	13.60%
2. 最大单一客户贷款集中度	7.14	6.74	0.40	5.93%
3. 最大单一集团客户授信集中度	7.14	6.74	0.50	5.93%
4. 拨备覆盖率	146.94	151.43	-4.49	-2.97%
贷款损失准备余额	20523.07	14132.59	6390.48	45.22%
5. 贷款拨备率	5.53	4.33	1.20	27.71%

### 四、资本充足率指标（%）

指标名称	2020年	2019年	增减额	增幅（%）
1. 资本充足率	16.64	17.84	-1.20	-6.73%
一级资本充足率	15.54	16.76	-1.22	-7.28%
核心一级资本充足率	15.54	16.76	-1.22	-7.28%
2. 杠杆率	9.02	9.71	-0.69	-7.11%

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、业务发展

#### (一) 业务发展情况

2020年，面对新冠肺炎疫情等严峻复杂的经济金融形势，石泉农商银行在省联社、安康审计中心的坚强领导和县委、县政府及上级监管部门重视支持下，我们认真贯彻执行各项工作部署和监管要求，突出“强党建、抓合规、严管理、提质效、促转型”五大任务，全行上下凝心聚力、克难攻坚，苦干实干，各项工作高效推进，金融服务保障有力，业务经营实现历史性新成就。

1. 坚持以实为本，业务经营稳中有为。2020年末，各项存款余额 582883.86 万元，较年初净增 64240.78 万元，增速为 12.39%，完成年度计划任务 28000 万元的 229.43%。各项贷款余额 371006.72 万元，较年初净增 44420.08 万元，增速为 13.60%，完成年度计划任务 18000 万元的 246.78%；其中：实体贷款余额 351070.77 万元，占各项贷款的 94.63%，较年初净增 29503.89 万元，增速为 9.18%；涉农贷款余额 334130.78 万元，占各项贷款余额的 90.06%，较年初净增 30730.84 万元，增速为 10.13%；普惠涉农贷款余额 186148.96 万元，占各项贷款的 50.17%，较年初净增 12035.96 万元，占各项贷款净增额的 27.1%；普惠小微企业贷款余额 59374.25 万元，占各项贷款的 1.6%，较年初净增 18375.33 万元，增速为 44.82%，占各项贷款净增额的 41.37%。我行存款市场份额占比 59.39%，较年初下降 0.49 个百分点。贷款市场份额占比 71.69%，较年初增加 4.56 个百分点，存贷款市场份额稳居全县金融机构首位。

**2. 聚焦主责主业，服务实体强劲有力。**截至2020年末，实体贷款余额351070.77万元，较年初净增29503.98万元，完成年度任务18000万元的163.91%。其中：信用贷款余额134713.96万元，较年初增长1977.94万元，占实体贷款余额的38.37%，增幅为1.49%；保证贷款余额57915.29万元，占实体贷款余额的16.5%，较年初减少1223.85万元，降幅为2.07%；抵押贷款余额145110.48万元，占实体贷款余额的41.33%，较年初增长21701.41万元，增幅为17.59%；质押贷款余额13331.04万元，占实体贷款余额的3.8%，较年初增长7048.39万元，增幅为112.19%。在本行信贷政策的宏观调控下，全行信贷结构进一步优化。

**3. 着力电银科技，数字化转型成效显著。**2020年我行认真贯彻落实省联社电子银行业务发展指导意见，坚持发展规模和质量并重，强化电子银行业务宣传营销推广，优化自助设备布局，普及电子银行金融常识，深耕助农金融服务渠道。全行存量银行卡312379张，较年初新增4337张；布放自助存取款设备40台，较年初减少1台；布放收单设备486台，较年初增加29台；助农商户123户，较年初减少2户，布放助农设备123台，较年初减少5台。互联网数字银行净增有效用户10083户，完成计划任务8000户的126.04%，互联网数字银行月活跃度指标完成度为951.08%；净增有效商户626户，完成计划任务580户的107.93%，网关支付商户开通率为86.81%；收单商户月活跃度指标完成度为1224.84%；ETC业务推广激活1149户，完成计划任务970户的118.45%。全年共计办理各项助农账务类交易

21.65 万笔，交易金额 22412.52 万元，助农客户覆盖率 30.87%。互金收单商户 3024 户，全年累计交易 904.99 万笔，积累交易金额 82040.58 万元。电子银行业务在全省二类及以上机构中位列第 3 名，追赶进位取得了积极进展。

**4. 聚力风险防控，资产质量有效夯实。**2020 年，本行对标监管评级要求，着力完善风险防控机制，切实提升风险防控水平，风险抵补能力持续增强。2020 年，全年清收存量不良贷款 2135.63 万元，完成表内清收计划 270 万元的 790.97%；表外不良贷款累计收回 600.28 万元，完成计划任务 450 万元的 133.4%，资产质量考核目标全面超额完成。表内不良贷款余额 13967.12 万元，较年初上升 4634.58 万元；表内不良占比 3.77%，较年初上升 0.91 个百分点；年末关注类贷款占比 15.66%，较上期上升 0.46%；逾期 90 天以上贷款比例为 74.23%、当年不良贷款生成率 4.47%。全行表外不良余额 9548.80 万元，较年初减少 600.28 万元，全年清收表外不良贷款 600.28 万元，表内外不良贷款占比 6.18%，资产质量在全省县级法人机构中保持较好水平。资本净额 70043.58 万元，较年初增长 3256.80 万元，增幅为 4.88%。贷款损失准备覆盖率 146.94%，贷款拨备率 5.53%，较年初增加 1.2%；最大单一客户贷款集中度为 7.14%，存贷比 63.65%，流动性比率 71.11%，贷款准备损失充足率 154.46%，资本充足率 16.64%，核心一级资本充足率 15.54%，审慎监管指标趋稳向好，抵御风险能力较强。

**5. 优化增收节支，经营效益稳步提升。**2020 年，全行实现财务总收入 36164.82 万元，同比增加 1726.02 万元，增幅为

5.01%；财务总支出 30144.97 万元，同比增加 6224.51 万元，增幅为 26.02%；实现利润总额 6019.85 万元，同比减少 4498.49 万元，降幅为 42.77%；净利润 4096.22 万元，同比减少 4690.98 万元，降幅为 53.38%。成本收入比 48.17%，资产利润率 0.6%，资本利润率 6.26%，相关效益指标持续保持较好水平。

## （二）财务分析

1. 财务收入分析。2020 年，全行实现财务总收入 36164.82 万元，同比增加 1726.02 万元，增幅为 5.01%。其中：贷款利息收入 26401.84 万元，占财务总收入的 73.01%，较同期增收 1897.45 万元，增幅为 7.74%；金融机构往来收入 2129.44 万元，占财务总收入的 5.89%，较同期减少 1939.62 万元，降幅为 47.67%；投资收益 7376.09 万元，占财务总收入的 20.40%，较同期增加 1806.40 万元，增幅为 32.43%；手续费及佣金收入 165.12 万元，占财务总收入的 0.46%，较同期减少 7.30 万元，降幅为 4.23%；其他业务收入 23.80 万元，较同期减少 4.46 万元，降幅 15.78%；营业外收入 68.53 万元，较同期减少 26.46 万元，降幅 27.86%。总体看来，金融机构往来收入大幅下降，贷款利息收入及投资收益较同期有所增加，财务总收入呈现小幅增加。

2. 财务支出分析。2020 年，财务总支出 30144.97 万元，同比增加 6224.51 万元，增幅为 26.02%；实现利润总额 6019.85 万元，同比减少 4498.49 万元，降幅为 42.77%。其中：利息支出 13464.58 万元，较同期增加 2496.31 万元，增幅为 22.76%，占财务总支出的 44.67%；金融机构往来支出 701.72 万元，较

同期减少 366.22 万元，降幅为 34.29%，占财务总支出的 2.33%；手续费及佣金支出 426.04 万元，较同期增加 129.27 万元，增幅为 43.56%，占财务总支出的 1.41%；业务及管理费支出 9839.41 万元，较同期减少 510.59 万元，降幅为 4.93%，占财务总支出的 32.64%；其他业务支出 519.00 万元，较同期增加 37 万元，增幅为 7.68%，占财务总支出 1.72%；税金及附加支出 158.55 万元，较同期增加 30.86 万元，增幅为 24.17%，占财务总支出的 0.53%；资产减值损失支出 4920.47 万元，较同期多计提 4340.47 万元，增幅为 748.36%，占财务总支出的 16.32%；营业外支出 115.20 万元，较同期增加 67.40 万元，增幅为 141.00%，占财务总支出的 0.38%。总体来看，资产减值损失、利息支出、业务及管理费用占比较大，占全部支出的 93.63%，其中本年度计提资产减值损失金额以及利息支出同比增幅明显，财务总支出较去年同期有所增加。财务收支与同期相比变化项主要为：一是存款规模增长较大，新增定期存款占比高，对应利息支出增加，利息支出增加与存款增加相匹配；二是随着电子银行业务的发展，电子银行业务渠道的增加，电子银行业务手续费支付涨幅明显。同时，我行银行间市场参与度进一步提升，银行间市场业务交易规模逐步加大，相应交易手续费支出增加；三是结合当前经营形势和业务结构调整情况，进一步加强费用核算管理，将有限费用向业务经营倾斜，合理列支相关费用，特别是加强“三公经费”的管理和控制，严格费用开支，加强对业务招待费、会议费、差旅费等费用的管控，相关费用支出较去年同期有所减少；四是为持续提升抗风险能力，结合我行不良贷款防控形

势以及信贷资产质量要求，对贷款业务减值损失进行补充计提，确保相关监管指标稳固提升，贷款减值损失计提金额较去年同期大幅增加。

3. 利润分析。在市场竞争不但加剧、净息差持续收窄的大背景下，本行坚持质量和效益同步发展，不断加强财务管理水平，在剔除大幅增提贷款损失准备的情况下，经营利润基本保持稳定。报告期内，实现利润总额 6019.85 万元，同比减少 4498.49 万元，降幅为 42.77%；净利润 4096.22 万元，同比减少 4690.98 万元，降幅为 53.38%。根据《陕西省农村合作金融机构 2020 年度会计决算工作意见》和《陕西石泉农村商业银行股份有限公司章程》规定，按 10%比例提取法定公积金 409.62 万元，当年可供股东分配的利润为 3686.6 万元，股金分红比率初步确定为 10%，预计向股东分配股金红利 1500 万元。

### （三）资产负债分析

1. 资产规模持续扩大，结构不断优化。2020 年末，本行资产总额 725008.51 万元，较年初增长 78920.05 万元，增幅 12.22%。其中：现金及存放中央银行款项 42401.31 万元，较年初减少 69773.90 万元，降幅 62.2%；存放联行款项 413.5 万元，较年初增长 249.49 万元，增幅 152.12%；存放同业款项 13118.56 万元，较年初减少 14566.27 万元，降幅 52.61%；买入返售金融资产 10332 万元，较年初减少 4853.00 万元，降幅 31.96%；应收款项类金融资产 4000 万元，较年初增加 4000 万元；应收利息 6282.6 万元，较年初增长 2492.01 万元，增幅 65.74%；其他应收款 78.48 万元，较年初增加 85.24，增幅 1261.43%；发放贷款和垫款

350483.65 万元，较年初增长 38029.60 万元，增幅 12.17%；可供出售金融资产 48696.56 万元，较年初增长 44803.79 万元，增幅 1150.95%；持有至到期投资 236087.97 万元，较年初增长 79051.31 万元，增幅 50.34%；长期股权投资 1999.55 万元，较年初减少 30 万元，降幅 1.48%；固定资产 8610.94 万元，较年初减少 1563.5 万元，降幅 15.37%；在建工程增加 944.85 万元，较年初增加 944.85 万元；无形资产 1365.99 万元，较年初减少 41.39 万元，降幅 2.94%；长期待摊费用 13.7 万元，较年初减少 34.37 万元，降幅 71.50%；抵债资产 178.85 万元，较年初增加 126.20 万元，增幅 239.7%。

**2. 主动负债增长较快，存款稳定增长。**2020 年末，本行负债总额 659600.47 万元，较年初增长 76254.83 万元，增幅 13.07%。其中：向中央银行借款 46928.00 万元，较年初增加 6228.00 万元，增幅 15.30%；各项存款余额 582883.86 万元，较年初增加 64240.78 万元，增幅 12.39%；应交税费 963.26 万元，较年初增加 6.35 万元，增幅 0.66%；应付利息 19859.91 万元，较年初增加 3529.82 万元，增幅 21.62%；应付股利 1950 万元，较年初减少 300 万元，降幅 13.33%；其他应付款 4015.44 万元，较年初减少 450.12 万元，增幅 10.08%；拆入资金 3000 万元，较年初增加 3000 万元。

**3. 净资产稳步增加，资本实力增强。**2020 年末，本行所有者权益总额 65408.04 万元，较年初增长 2665.22 万元，增幅为 4.25%。其中：实收资本（股本）15000 万元，占比 22.93%；资本公积 900 万元，占比 1.38%；盈余公积 6799.08 万元，占比

10.39%；一般准备 22413.43 万元，较年初增加 1845.98 万元，增幅为 8.98%，占比 34.27%；未分配利润 20295.54 万元，占比 31.02%。资本充足率 16.64%。

## 二、风险管理

2020 年，本行把风险管控作为经营管理的关键任务和永恒主题，始终紧绷风险防范这根弦，全面落实风险责任，加强风险监测预警，坚决守住了不发生系统性和区域性金融风险的底线，坚决守住了不发生大案要案的底线，并突出对实质风险的把控，变被动防控风险为主动经营风险，进一步增强风险防控的针对性和有效性。

### （一）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本行的义务或责任，使本行可能遭受损失的风险。

报告期内，本行始终把管控信用风险作为“防风险”的重中之重。一是风险管理委员会（以下简称“风险委”）和授信业务审批委员会（以下简称“授信委”）及业务、风险、合规管理条线部门采用专业化授信审批、风险资产监测、处置、清收等主要手段进行信用风险管控，完善信用风险管理组织体系，总行风险委和授信委实行“专业审查、集体审议、独立表决”的审议决策方式，提高授信决策的专业水平和效率；二是根据银监会“三个办法、一个指引”要求，加强客户资金流向监测，防止信贷资金流入民间借贷市场或非法集资，开展押品风险排查，防止押品灭失、改变用途、重复抵押现象；三是密切关注政府融资平台、房地产、融资性担保公司等外部风险，及时做好预警研判，强化

重点企业“名单制”管理，防范资金链断裂可能产生的外部风险传染。四是把不良问责作为一项常态工作常抓不懈，坚决遏制不良贷款反弹势头，有针对性地采取行政、法律、经济等各种措施，积极采取市场化手段，加大不良贷款清收盘活力度。五是开展抵质押贷款、垒大户贷款、融资担保公司担保贷款、隐形不良贷款等专项风险排查，通过排查，掌握本行信贷资产质量真实情况和重点区域、行业和客户信用风险管控情况，增强信贷风险防控意识，防范化解潜在的风险隐患，确保本行信贷资产安全、风险可控。

全年清收 2019 年末存量不良贷款 2135.63 万元，完成表内清收计划的 790.97%；表外不良贷款累计收回 600.28 万元，完成目标计划的 1133.4%，资产质量考核目标全面完成。一是信贷资产质量进一步夯实。至 2020 年末，我行表内不良贷款余额 13967.12 万元，较年初增长 4634.58 万元，除营业部、城关外，其余 14 家机构较年初增长；表内不良占比 3.77%，较年初增长 0.91 个百分点，双逾贷款余额 10367.52 万元，较年初下降 5646.02 万元，年末逾贷比控制在 74.23%，优于不高于 100%监管要求。二是管贷责任进一步强化。2020 年新增不良贷款 635 笔、金额 9489.52 万元，按照“尽职免责、失职问责”的原则，坚持尊重历史、实事求是，既惩处违规违纪行为，又保护客户经理工作积极性，按月落实新增不良贷款责任，认定失职问责贷款 10 笔、金额 189.75 万元，共问责 36 人次。三是依法清收持续跟进。持续用好依法清收手段，全力化解信用风险，2020 年通过诉讼执行、盘活化解、以物抵债等共计收回不良贷款本息

2028.61 万元，其中：收回本金 1737.49 万元、利息 291.12 万元，诉讼收回占不良贷款收回的 81.36%，成为清收不良贷款的重要手段。四是扶贫贷款风险得到有效防控。积极与当地政府和扶贫工作队协调，处置化解到逾期扶贫小额信用贷款，通过现金清收、展期续贷等方式，共处置 1555 笔 6128.00 万元，扶贫小额信用贷款实现“零”逾期。

## **（二）流动性风险管理**

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

报告期内：本行在上级管理部门的监督指导下，董事会、经营管理层认真开展流动性风险管理工作，指定财务会计部为流动性管理责任部门。一是继续完善流动性风险管理体系，进一步强化流动性风险管理责任，根据新的流动性政策及市场经济形势变化进一步梳理现有流动性管理体系。二是科学合理安排信贷资金的投放，科学调整资产负债结构和期限，防范短借长贷期限错配的风险，合理安排债券投资和存放同业的配置比例、期限。三是密切关注现金头寸和资金来源变化的趋势，主动监测各项流动性指标的异常情况，建立流动性风险管理预案，避免出现流动性风险和支付缺口。四是拓宽资金来源渠道，加大存款营销力度，不断拓宽和补充资金来源，从源头解决流动性不足，并按季开展流动性压力测试和情景分析，确保流动性处于合理水平。

报告期末：本行流动性比例 71.11%，优质流动性资产充足率 546.34%，90 天以上流动性缺口率 52.80%，核心负债依存度

75.67%，期末存贷款比 63.65%，人民币超额备付金比率 2.14%，流动性指标均满足监管要求且持续向好，流动性处于合理充裕水平。

### （三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本行表内外业务发生损失的风险。

报告期内：本行没有开展外汇业务、票据业务、债券买卖及其他金融衍生品交易，市场风险主要表现为区域内的市场利率风险，当前，市场风险的主要管理手段为关注生息资产和付息负债的期限结构、利率敏感性缺口和利率风险敏感度的变化。一是成立贷款利率定价管理委员会，办公室设在业务管理部，负责牵头组织全行贷款利率管理工作，以理性、有序、有利竞争的贷款利率定价目标，在权限范围内合理确定和执行贷款利率，合理匹配地方经济发展与贷款业务发展关系，降低贷款利率市场风险。二是进一步优化存款结构，加大活期存款、对公存款营销力度，在扩大市场份额的同时逐步优化存款结构，确保存款加权利率运行在合理区间，降低本行财务成本压力。三是加强资金业务授信管理，建立健全资金业务授信管理政策、操作流程和业务授权制度，加强资金业务内部风险管理，按照省联社下发的“交易对手名单”开展资金业务，定期对资金业务开展自查，确保系统、人员、制度的相对独立，资金业务经营活动的合法合规性，寻找安全与收益间的平衡点，最大限度降低资金业务市场风险。

报告期末，本行净息差 3.07%，较年初分别下降 0.47 个百分点；应付利息备付率 5.13%，同比增长 0.17 个百分点；资本

利润率 0.6%。市场风险管理制度和措施健全有效，能够有效的控制金融市场业务风险。

#### **（四）操作风险管理**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本行十分重视操作风险控制，采取不同的方式防范操作风险，逐步构建防范操作风险的长效机制。一是坚持流程为本，程序至上，按照前中后台分离的原则，杜绝简化流程操作，逆流程操作，对集体违规、惯性违规从严从重处罚，加大员工违规违纪成本。二是加大员工异常行为排查力度，实行按季进行排查，抽查了员工考勤记录、业务流水及监控录像等，重点排查行为异常员工的去向、动态。三是强化内审部门职能作用，稽核审计部门对业务经营的真实性、合法合规性稽核监督实现了机构、业务、人员、时点全覆盖，对检查发现的问题严查重处。四是加强内控制度建设，坚持内控在前，制度先行，先后出台完善了《陕西石泉农村商业银行股份有限公司授权管理制度》《陕西石泉农村商业银行股份有限公司授权规定》《关于调整授信业务审批权限的通知》《陕西石泉农村商业银行股份有限公司授信业务审批委员会议事规则》《陕西石泉农村商业银行股份有限公司授信业务审查审批操作流程》等制度办法，进一步建立健全了内部控制制度，切实把管理工作和控制融入到每个岗位、每个环节。五是强化培训引导，采取业余自学、请进来、走出去等方式，加强干部员工学习培训，不断提高员工的综合素质，防范道德风险，严禁违规办理业务。基本实现了对各业务环节风险提示，不断引

导员工规范操作行为，切实防范各类操作风险和违规违纪违法案件的发生。

### **（五）合规风险管理**

合规风险是指没有遵循合规规则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内：一是根据最新内部控制、风险管控以及外部监管等方面的要求，优化合规责任书内容，组织全员签订了责任状，并严格兑现合规责任。二是制定了年度案件风险防控方案，按季开展案件风险滚动排查，做到了案件风险排查处置机构、人员、业务全覆盖，将案件风险责任纵向到底、横向到边分解落实到各个层级，切实保障依法合规经营。三是完善“三会一层”的现代银行公司治理组织架构，对现行制度、流程、提示等规范性文件的全面梳理，重点梳理柜面操作、网络渠道、新兴业务以及特殊复杂业务的规范性文件。四是稳步推进合规文化建设，通过系列宣传培训活动的开展，积极倡导和营造合规有益、违规有害的合规文化，做好合规宣传工作，积极开展“七五”普法、防范和打击非法集资、“12.4”宪法宣传周等系列活动，逐步形成良好的合规管理文化。

### **（六）信息技术风险管理**

信息技术风险是指信息技术在本行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内：一是本行成立了信息技术风险管理委员会、信息安全领导小组及信息安全应急领导小组，制定了《石泉农商银行

信息科技风险管理办法》，明确风险管理部为信息科技风险管理“第二道防线”，稽核审计部为信息科技管理“第三道防线”。二是加强信息系统应急处置管理能力，年初制定了合理的应急演练方案和计划，通过对网点应急工作的指导和督促检查，形成了有组织、有计划，相互衔接、完整配套的应急体系，按季度组织实施中心机房网络、电力应急演练四次，网点网络、电力等业务连续性演练 70 余次，演练覆盖面达到 100%，真实地检验应急处置和业务恢复能力。三是做好网络维护及设备管理，按照预防为主、安全第一的计算机系统管理理念，严格执行省联社推广营业网点信息科技标准化管理工作要求，积极组织现场培训，加强与网络供应商间的沟通协调，并做好各类网络及计算机设备的日常维护，有效降低了网点网络故障率，提高了网点现场故障处理能力。四是认真开展科技信息风险评估，2020 年度风险管理部牵头组织开展了信息科技风险评估，稽核审计部开展了信息科技风险管理专项审计，并在营业网点序时稽核审计、案件风险排查时，涵盖了部分信息科技项目，为本行信息系统安全稳定运行保驾护航。报告期内，本行各业务信息系统及办公网络平稳运行，未发生重大信息科技风险。

### **（七）声誉风险管理**

声誉风险主要指本行经营、管理及其他行为或突发事件导致媒体关注或形成报道，可能对银行形象、声誉、品牌价值造成负面影响或损害的风险。

报告期内：本行不断加强声誉风险管理，进一步落实声誉风险管理的组织领导、制度建设、人员责任，提高声誉风险管控能

力，维护和提升本行的声誉和形象。一是全面加强舆情监测处理，加强事前管理，做到从源头上控制和缓释声誉风险，安排专人加大互联网等舆情信息监控，发现涉及负面新闻及时报告、积极应对，要求涉及人员在规定的时限内逐级如实报告，严禁各类拖延和瞒报行为。二是持续增强正面宣传力度，积极主动地创建、维护、巩固和提升农商银行声誉，积极参与中国农商行网、《安康日报》《中国农村金融报》等主流媒体杂志的征稿、投稿，充分发挥公众号及行内简讯的宣传作用，做好日常业务、经营动态、典型事迹等宣传工作，营造良好的舆论氛围。三是扎实开展省级卫生单位、青年文明号、无烟单位、星级网点、“平安银行”“消费示范单位”创建工作，不断提升企业形象。四是定期开展矛盾纠纷摸排，将解决问题的关口前移、重心下移，从源头上减少了矛盾纠纷的发生，有力维护农商银行的社会形象。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件。

### **三、主要工作开展情况**

2020年，石泉农商银行在省联社、安康审计中心的正确领导下，在人民银行、监管部门以及县委县政府的重视支持下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，紧跟改革发展大势，积极应对各种困难挑战，聚集追赶超越，强化责任担当，狠抓疫情防控，统筹推进各项工作，业务经营管理实现稳步推进。

#### **（一）围绕把关定向，从严从实强党建**

强化政治引领，大力推进党的思想建设。制定了《石泉农商银行党建工作重点任务清单》《石泉农商银行党建工作要点》等制度办法，发挥党委理论中心组引领作用，中心组成员带头学习、

带头讲党课。以“秋硕学教”“党员学习日”常态化教育为抓手，充分运用“网络学院”“学习强国”“信合党建”“安康智慧党建”等载体平台，积极开展线上线下同步学习。先后开展了中心组学习15次、领导班子讲党课7次，“秋硕学教”培训11期，专题党务工作培训1期以及“警示教育”、参观廉政基地、“司法联动”、“税企共建”、学“三沈”文化等系列主题活动20余次，全员政治思想根基有效夯实。

**聚焦固本强基，全面推动组织建设提质增效。**一是按照“一党委一品牌，一支部一特色”要求，建设了“党性体检中心”，打造了机关、城中支行、池河支行等特色党支部，通过示范引领、层层带动。深入开展“五个一”学习活动，在各支部建立“学习大讲堂”，先后组织了道德讲堂、读书分享会、《条例》学习月等活动；以庆祝建党99周年为载体，组织开展了先进表彰、演讲比赛、主题晚会、慰问困难党员系列活动，进一步提升行业凝聚力。组织辖内支部主动和县域四大社区对接，共计67名党员参加共驻共建活动，年初承诺全面兑现。二是开展离退休人员社会化管理移交工作，于9月末将27名退休党员顺利交至居住地所在镇、社区。三是强化督导检查。党委班子成员按照《党建工作联系点工作规则》要求，深入一线解决实际问题；全面实施标准化规范化党支部创建工作，制定《党建工作检查方案》，对全辖14个支部按季进行检查通报，强化督促整改，基层党支部建设日益规范。

**严明党内纪律，驰而不息强化作风建设。**落实全面从严治党主体责任，扎实推进党风廉政建设工作。一是压紧压实主体责任。

把党风廉政建设和反腐败工作纳入重要议事日程，定期召开会议，听取分管领导及纪委专题汇报，及时研究解决重大问题和安排部署党风廉政建设和反腐败工作。以党委中心组扩大会议、专题宣传等形式，深入学习贯彻《党委（党组）落实全面从严治党主体责任规定》，坚持层层压责、严字当头。二是深化党风廉政建设。以“两个责任”落实为抓手，逐级签订《党风廉政建设责任书》《案件风险防控责任书》《廉洁自律承诺书》，制定了《党风廉政建设及纪检监察工作规划》《落实党风廉政建设两个责任量、晒、励、汰、究实施方案》等，建立健全作风建设及督察督办长效机制，持续深入推进“在岗不为”作风整顿活动，对各类问题实行按季通报、按季处罚。同时，以案促改、扫黑除恶专项斗争、案件警示教育、违规收受礼金治理、清廉金融文化建设、管理人员经商办企排查等专项活动深入推进，全行违规违纪问题大幅减少，党风廉政建设取得实质成效。三是强化监督执纪问责。按季对员工异常行为和八小时以外活动实施监督排查 790 人次，排查出异常行为 6 人，并持续对其进行关注、教育、帮扶。认真落实“四项制度”，全年共实施中层交流 20 人，岗位轮换 99 人，强制休假 97 人，实现全覆盖。以“在岗不为”作风整顿为抓手，用好监督执纪“四种形态”，全年提醒谈话 42 人次，处理处罚 305 人次，其中：通报批评 105 人次，罚款 200 人次金额 13.07 万元。通过从严管理、强化问责，为全行高质量发展营造了风清气正的良好环境。

**凝聚发展合力，全面发挥群团组织优势。**认真落实党建带工建、带团建方针，在总行党委领导下，积极开展慰问困难职

工、公益捐赠、贫困大学生资助、扶贫政策宣讲等各类活动。举办了农商银行杯男子篮球邀请赛、全国扶贫日暨“消费扶贫共参与 脱贫致富奔小康”活动、“科学应对压力 维护身心健康”员工减压知识讲座、“绽放战役青春 坚定制度自信”教育实践和读书分享等形式多样的活动。全力维护员工合法权益，组织开展健康体检，购买人身意外和住院医疗保险、女职工特殊疾病互助保险等，积极为员工办理保险理赔事宜，切实为员工排忧解难，有效激发了员工的工作热情，为行业发展凝聚力量。我行被省人社厅授予“全省劳动争议预防调解示范单位”荣誉称号。

**深化党建引领，助推中心工作全面发展。**一是将党建与业务经营工作同部署、同安排，做到党建与业务经营深度融合。全行各项经营指标均超额完成预期目标，重点领域风险有效防控，经营管理实现了持续稳健发展；二是疫情防控措施落地见效。认真贯彻落实省联社关于统筹推进疫情防控和复工复产的工作要求，党委积极引导干部职工为防控疫情阻击战凝心聚力，为防控疫情共计捐款7.29万元，参与消费扶贫累计购买贫困户农产品20.53万元。积极践行社会责任，坚决落实“不压贷、不抽贷、不断贷”政策，先后下发《关于全面做好金融支持企业复工复产及民生领域助力打赢疫情防控阻击战的通知》等支持复工复产制度办法6个，创新发放纾困基金担保贷款11户1900万元，累计投放支持复工复产贷款8.14亿元，为助力实体经济发展紧急输血；三是扎实开展文明单位、市级青年文明号、放心消费单位、先进妇联等精神文明创建工作；以公众号及行内简讯为宣传平台，做好日常业务、经营动态、典型事迹等宣传工作，积极向《陕西日报》《安

康日报》《中国农村金融报》等主流媒体杂志宣传亮点工作和经验做法，刊登各类稿件128篇，全行的整体外部形象稳步提高。

## （二）做优做精主业，量质并举固市场

**发力揽储增存，夯实资金基础。**牢固树立“存款兴行”的经营思想，加大存款组织力度。早谋划赢得主动。按照时间节点，分别开展“盈春行动”、“喜迎双节 汇聚农商”、“七夕·爱的存单”等营销活动，同步推广数字银行产品，牢牢抓住小零散储源。强宣传扩大影响。利用网点主营阵地，以本行利率上浮最高的优势，全方位开展宣传营销，提升社会影响力，巩固市场份额。严考核全员营销。先后完善《经营目标责任制考核办法》《业务经营综合考核奖惩办法》《机关人员营销考核办法》等考核制度，坚定不移实施多劳多得、按绩取酬的绩效考核正向激励机制，有效增强员工主动营销意识。

**聚力回归本源，加大信贷投放。**认真践行“回归本源、专注主业”要求，全力支农支实支小，坚持“四个面向”市场地位不动摇，扎实落实“六稳、六保”和央行货币政策。一是持续加大“三农”信贷投放，支持县域经济发展。截至12月末，我行各项贷款371006.72万元，较年初净增44420.08万元。其中涉农贷款余额为334130.78万元，较年初净增30730.84万元，涉农贷款占我行全部贷款的90.06%，较年初下降2.84个百分点，下降原因为新增转贴现15000万元，剔除转贴现后涉农贷款占实体贷款比例为93.86%，较年初增加0.96个百分点，涉农贷款增速达10.13%，完成省联社年度任务12000万元的256.09%，通过加大对“三农”信贷的支持力度，促进了县域经济稳步发展。二是不断夯实小微

企业金融服务，全面实现“两增两控”目标。截至2020年末，我行共支持小微企业1724户168040.1万元，占各项贷款比例45.29%，余额较年初增加47225.54万元，增速39.09%，高于各项贷款增速25.49个百分点，当年累放小微企业户数63户，申贷获得率为100%。其中：普惠小微企业贷款1685户、59374.25万元，分别较年初增长416户、18375.33万元，完成全年任务2300万元的798.93%，小微企业贷款增速44.82%，高于各项贷款增速31.22个百分点。2020年当年累放普惠小微贷款年化利率7.5%，较上年末下降1.6个百分点；全行各项贷款不良率3.77%，普惠型小微企业贷款不良率4.37%，高于各项贷款不良率0.6个百分点，普惠型小微企业贷款顺利实现了“两增两控”目标。三是积极落实“六稳”“六保”任务，助力企业复工复产。全年累计投放复工复产专项贷款2.97亿元，发放符合信用贷款支持计划的普惠小微企业信用贷款751户1.37亿元，累计办理延期还本付息贷款299笔2.16亿元，办理延期付息贷款72笔1.24亿元、利息达780万元，共向68户企业降利让利723.68万元，以实际行动帮助小微企业渡过难关。四是认真践行“两山”理念，大力发展绿色金融。结合县域经济发展特点，创新推出“全域旅游贷”积极满足各类旅游业经营主体及市场主体贷款需求，全年累计发放“全域旅游贷”2.54亿元，为助力石泉县创建为“全域旅游示范区”发展发挥了积极作用。截至12月末，全行绿色贷款余额50333万元，较年初净增7187万元，增速16.66%，高于各项贷款增速3.06个百分点，顺利实现绿色贷款“一个不低于”目标。五是持续加大金融扶贫力度，助力脱贫攻坚。充分运用脱贫巩固贷等产品，对符合“三有一良

好”条件的建档立卡贫困户、边缘人口做到应贷尽贷，对符合展期、续贷条件的，按照政策应展尽展、应续尽续。止年末，存量扶贫贷款1293笔4762.37万元，其中展期贷款572.7万元，续贷1892.13万元。同时，突出贷后跟踪管理，严密风险管控，有效保障扶贫小额贷款整体风险可控。至12月末，我行累计投放建档立卡贫困户扶贫小额贷款8406笔35316.03万元，余额1293笔4762.37万元，累计发放扶贫产业贷款4笔10400万元，余额1笔2700万元，产业扶贫和建档立卡贫困户贷款有序收回，无不良贷款。六是全面夯实信贷基础，大力拓展双基联动。全力推进农户建档评级授信“整村推进”工作，联合县政府印发了《石泉县信用村镇建设工作实施方案》，逐级召开信用村镇建设推进会，以此为抓手全面完成农户、个体工商户建档任务。细化完善名单制精准营销及网格化营销管理，成功创建3个信用镇、53个信用村，净投放纯线上贷款7243万元、住房按揭贷款3597万元、积极营销创业贷款，组织开展创业贷款政策现场培训，联合县青创协会召开青年创业能手座谈会，累计投放创业贷4425万元。止年末，各项贷款市场份额达71.69%，较年初上升4.56个百分点，县域金融主力军地位不断巩固提升。

### **（三）强化电银拓展，全力以赴惠民生**

以省联社产品创新为基础，以场景建设应用为业务发展重点，着力打造适合石泉县域金融生态圈。一是加强考核激励。制定竞赛方案，全面落实领导包片、部室包点督导的“分层管理、联责联利”机制，设置专项考核办法，按周评比工作进度，形成了良好竞赛氛围。二是强化场景应用围绕居民“衣、食、住、行、

享”，积极创新产品服务，扎实做好民生改善。全面建成中坝小镇、石泉中学、职教中心等智慧场景，新建校园智慧餐厅5个，拓展家友、万友等综合性大型网关平台服务45家，其中，石泉中学智慧校园项目作为教育行业场景建设优秀案例在全省推广；与县中医院、县医院成功签订“银医通”战略合作协议，在打造县域智慧金融生态圈建设上取得重大突破。“一元购”等10多项惠民利民数字银行线上活动常态化开展，实现电子渠道代收学费2.01万笔401.84万元、医保社保缴费6万笔2600余万元，科技、普惠、数字化金融建设迈上新台阶，亲民、惠民、利民的企业新形象深入人心。电子银行业务在全省二类及以上机构中位列第3名，较去年实现了进位提升。

#### **（四）夯实资产质量，标本兼治控风险**

牢固树立“防风险就是增效益”的理念，持续打好风险防范治理攻坚战。一是完善不良贷款责任认定实施办法，进一步完善新增不良贷款迁徙审批、责任认定及问责制度，切实抓好源头管控。二是落实查防并举。以信贷系统信息为抓手，深入开展信贷领域违规行为专项治理和冒（顶、假、借）名贷款、垒大户（化整为零）贷款及抵质押贷款专项检查，做到关口前移、抓早抓小。三是夯实资产质量。坚持“先内后外”原则，以深化信贷领域违规行为“零容忍”和内部职工及关系人不良贷款专项治理为突破口，延伸活动治理范围。2020年新增不良贷款635笔、金额9489.52万元，按照“尽职免责、失职问责”的原则，坚持尊重历史、实事求是，既惩处违规违纪行为，又保护客户经理工作积极性，按月落实新增不良贷款责任，认定失职问责贷款10笔、金额189.75

万元，共问责36人次。四是夯实资产质量，通过强力清降和做实五级分类，“双90”贷款全面化解，隐性不良风险逐步见底。五是坚持重点防控。对诉讼清收贷款安排专人与法院进行沟通对接，形成合力清收，全力化解信用风险。2020年通过诉讼执行、盘活化解、以物抵债等共计收回贷款本息2028.61万元，其中：收回本金1737.49万元、利息291.12万元，诉讼收回占不良贷款收回总额的81.36%。六是加强扶贫贷款风险管控。对存量扶贫贷款逐笔摸清底数，加强跟踪管理，积极处置化解到逾期扶贫贷款，通过现金清收、续贷展期等方式，扶贫贷款风险得到有效防控。积极与当地政府和扶贫工作队协调，处置化解到逾期扶贫小额信用贷款，通过现金清收、展期续贷等方式，共处置1555笔6128万元，扶贫小额信用贷款实现“零”逾期。

#### **（五）坚持统筹推进，夯实基础强管理**

加强财务核算管理，可持续发展能力稳步提升。一是会计基础工作稳步提高。在省联社2020年会计基础等级考评中，先后通过省市两级验收被评定为二级单位；同时，营业网点达标认证和复审工作顺利完成。二是成本管控能力持续提升。坚持开源节流，统筹费用列支，严控非经营性支出，压缩“三公经费”，全年业务及管理费同比减少510.59万元，降幅为4.93%，成本收入比48.17%，较上年下降1.04个百分点。三是资金业务稳健运行。通过提高资金从业人员的业务技能，科学调整业务结构，资金营运效益得到进一步提升，全年共实现资金营运收入9505.53万元，资金业务综合加权收益率2.90%，位居全市农商银行第二位。

坚持依法依规经营，合规管理水平稳步提升。一是有序开展

案件防控风险排查工作。结合我行实际工作情况，制订《2020年案件风险防控工作安排意见》，确立本年度案件风险排查立项7大项16个小项。二是严格落实反洗钱工作。先后印发了《石泉农商银行反洗钱监管报送系统客户风险等级划分操作细则》《石泉农商银行反洗钱监管报送系统大额交易和可疑交易报告操作细则》《石泉农商银行反洗钱工作考核办法》等反洗钱制度，并根据省联社制度修订情况逐步完善制度体系；转发并组织学习人民银行洗钱风险提示，提示风险并组织辖内机构密切关注风险状况。三是积极做好防范和打击非法集资工作。积极开展非法集资专项整治工作，制定《石泉农商银行2020年非法集资专项整治工作实施方案》，明确排查整治内容及重点，同时对排查方式和工作要求做出了具体安排，确保整治工作落实到位。四是开展市场乱象整治“回头看”工作。按照省联社、监管部门及实施方案要求，开展了市场乱象整治“回头看”工作。成立了市场乱象整治“回头看”工作领导小组，及时制定了《石泉农商银行市场乱象整治“回头看”工作实施方案》。五是积极组织“七五”普法宣传教育活动。严格按照银保监会和省联社“七五”普法有关工作要求，结合本行工作方案和法治宣传教育工作实际，在加强全行干部员工法治教育的同时，将法治宣传教育向社会公众延伸，拓宽对公众法治宣传教育的覆盖面，加速提升我行的法治形象和品牌形象，有效保障了“七五”普法各项工作有序开展。

**强化稽核审计监督，为稳健发展保驾护航。**一是审计委员会严格按照议事规则对拟定的年度审计项目、实施方案、项目审计开展情况进行了审议评价，并从发挥审计职能、突出审计重点及

查改结合等方面对稽核审计工作提出意见及建议12条，充分发挥了审计委员会的管理职能。二是设立年度审计项目11个，内容涵盖法人治理、员工行为、信贷管理、财务及信息安全等方面，完成经营成果真实性、序时稽核、反洗钱、呆账核销、经济责任审计、突击检查、后续审计等14个专项审计项目。三是按照“突出稽核重点，抓好稽核整改”的总体要求，稽核审计组对辖内网点2019年度至2020年上半年各级管理部门组织实施的稽核审计项目进行后续审计发现的8类问题260条，已整改235条，未整改（含无法整改）25条，整改率为90.38%，坚持“以查促改、以改促进”推动工作落实。四是牢固树立“科技强审”工作理念，充分运用稽核审计系统按月对重点机构、重点风险指标数据进行提取，及时反馈、督促整改。同步按季对重点经营和监管指标数据提取并形成专项报告提交管理层，为调整经营策略提供有力支撑。

#### **（六）狠抓安保监察，多管齐下促稳定**

根据省联社《安全保卫责任制实施细则》，进一步落实石泉农商银行安全保卫责任制考核办法，石泉农商银行安全保卫工作违规积分货币化管理办法，对县辖20个营业机构安全保卫工作按月进行考核；邀请石泉消防救援大队专职人员通过线上线下对全行员工组织开展了消防安全知识培训；按照省联社《关于印发安全保卫工作“四化三达标”的通知》要求，认真做好第六次安全评估问题整改工作，对向阳路分理处、城东分理处、城关支行报警主机进行了更新，为总行监控中心更换了九块大屏；按照总行安排，8月中旬完成了石泉中学离行自助区建设，物防、技防通过石泉县公安局国保大队验收为合格工程；根据总行年度工作部

署，年底前完成了池河、后柳支行装修改造，物防、技防实现全面达标；根据省联社、市审计中心《关于加强消防安全工作的通知》认真开展了消防安全检查，逐网点开展了消防设施使用现场培训，8月组织总行机关全体开展了高层火灾疏散演练；2020年1-12月，对全辖网点组织开展安全检查251次，夜间突击检查13次，对检查中7家机构15人存在的安全违规问题，进行了月度考核扣分及经济处罚。

### **（七）强化基础建设，践行消保夯责任**

其一、深化主体责任落实。近年来，我行通过夯实消保工作主体责任和组织基础，督促各机构切实承担起消保工作主体责任。通过制定工作规程、设立工作领导小组等方式，健全消保工作组织架构，确保消保工作“有人管、管得顺、管到位”。通过将消保工作纳入文化建设、绩效考核、员工培训等各项管理环节之中，确保消保工作符合监管要求。根据监管部门和行业管理部门下发的各类制度，逐步完善消保方面的系列制度，今年以来先后制定下发了《关于对2020年上半年营业网点优质文明服务、行风行貌及环境卫生管理等作风建设督查情况的通报》《关于做好疫情防控期间消费者权益保护工作的通知》《石泉农商银行金融消费者权益保护工作实施细则》等相关制度文件，并通过各类专项检查及网点达标服务认证工作，来确保各项制度的落实。

其二、强化服务基础建设。今年以网点服务达标认证和“星级网点”创建为抓手，对全辖20个网点标识牌、网点布局进行重新设计、调整，对机构残障通道、服务功能分区进行重新规划，提倡人性化服务，为老年人、残障人士等特殊群体提供针对

性的金融服务；为全辖客户经理配备移动营销PAD，对有信贷需求客户及时录入信息，打通金融服务“最后一公里”，让所有的金融消费者都能平等、便利地享受金融服务，不断提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度。及时登录消费者投诉系统和便民12345智慧管理平台，查看相关的投诉登记，采取正式复函、电话回访、面谈面签等形式第一时间完结该笔投诉，对有关问题做到“早发现、早纠正、早处理”加强消保知识宣传。一是以我行辖内20个网点营业场所为主阵地，利用LED滚动播放“保护金融消费者权益，共建和谐金融”等活动口号，液晶电视播放金融知识小视频，柜台醒目处摆放宣传资料，设立“金融知识万里行”宣传教育专区等方式，便于客户在等待办理业务时学习掌握各类金融知识。二是由值班客户经理在厅堂适时对客户零距离进行宣传、解释和引导，使客户对金融知识有了更深的了解，做到将公益宣传活动与服务能力提升工作相结合，提高服务满意度，营造浓厚的宣传活动氛围。三是我行通过微信公众号媒体平台向客户推送金融消保问卷、防电信诈骗以及各类金融知识，组织员工进行转发，提醒金融消费者守好自己钱袋子，有效提升了宣传效果，提高公众防范意识。四是我行以“信用记录关爱日”“普及金融知识 守住钱袋子”“访千企进万村”“国家网络安全宣传周”“金融标准 为民利企”等活动节点，积极开展金融知识宣传活动。

#### **（八）厚植企业文化，奋力创先激活力**

着力创先争优，形象能力持续提升。以“四个信合”建设为抓手，以队伍建设为保障，持续开展以精神文明建设为载体的创

先争优活动，持续壮大全行发展软实力。队伍建设得到加强。重抓人才培养，畅通年轻员工锻炼平台，新提拔11名青年员工担任中层管理岗位，抽调6名基层年轻业务骨干到机关岗位锻炼，积累了后续管理队伍力量。宣传工作取得良好成果。全年在市级以上各类媒体刊发稿件103篇，内部通过《商行简讯》、微信公众号等对外报道宣传稿件172篇，全行社会影响力进一步扩大。形象能力建设保障有力。城中、池河、后柳支行完成装修改造并投入使用，服务功能全面提升；组织开展防疫、慈善捐赠和消费扶贫31.2万元；冠名并参加县域内有广泛影响力的大型活动5场次；总行先后荣获省级卫生单位、省级劳动争议预防调解示范单位及放心消费单位称号，2个党支部荣获省联社先进党支部称号、2个机构获青年文明号称号，多名员工获得省级优秀共产党员、市级先进个人等荣誉，全行企业文化内涵充实丰富，行业形象和社会影响力持续提升。一年来，我们不务虚工、踏石留印，迈上了稳健发展的新征程；一年来，我们风雨兼程，砥砺前行，谱写了高质量发展的新篇章；一年来，我们戮力同心，艰苦奋斗，圆满实现了年初既定的“12345”战略发展目标。2020年，我们在全省二类及以上机构考核中取得第三名的好成绩，荣获“优秀奖”，跨步迈进全市、全省经营考核第一方阵。

## 第五节 股本变动和股东情况

### 一、股本情况

本报告期内，石泉农商银行股本金未发生变化。截至2020年末，股本金余额为15000万元，股东992户。按投资主体划分：

法人股 17 户共 5260 万元，占股金总额的 35.07%；自然人股 975 户共 9740 万元，占股金总额的 64.93%，其中：职工股 181 户共 2967 万元，占股金总额的 19.78%。股本金管理规范，不存在存款化股金、贷款化股金、财政性资金入股、非货币资金形式入股的问题。

股份类型	2019 年末		2020 年末	
	数量（万元）	占比（%）	数量（万元）	占比（%）
企业法人股	5260.00	35.07	5260	35.07
自然人股	9740.00	64.93	9740	64.93
其中：内部职工股	2967.00	19.78	2967	19.78
总股本	15000.00	100	15000	100

## 二、股东情况

（一）至 2020 年底股东总数 992 户。其中法人股 17 户，自然人股 794 户，员工股 181 户。

（二）本年度无法人股东转让股权，自然人股户数较上期无变化，职工自然人股东户数较上期无变化。

（三）至 2020 年底本行法人股东 17 户，持股 5260 万元，占总股本的 35.07%，最大十名法人股东持股具体情况见下表。

单位：万元

序号	股东名称	股东性质	报告期内增减	报告期末持股数	总股本占比 %	股份质押或冻结数
1	陕西大健实业集团有限公司	投资股	0	750	5.00	0
2	石泉县云峰畜牧食品有限公司	投资股	0	750	5.00	0
3	陕西嘉晟实业集团有限公司	投资股	0	750	5.00	0
4	陕西迎江实业有限公司	投资股	0	620	4.13	0
5	陕西金江福楼房地产开发有限公司	投资股	0	600	4.00	0
6	石泉县金龙粮贸有限责任公司	投资股	0	400	2.67	0

7	石泉县安顺建材有限责任公司	投资股	0	250	1.67	0
8	石泉县机动车检测有限公司	投资股	0	200	1.33	0
9	石泉县梧桐寺水电有限责任公司	投资股	0	200	1.33	0
10	石泉县万达商贸有限责任公司	投资股	0	150	1.00	0
合计				4670	31.13	0

本行未发现上述股东之间有关联关系。

（四）最大十名自然人持股 506 万元，占总股本的 3.37%，具体情况见下表。

单位：万元

序号	股东姓名	报告期内增减	报告期末持股数	总股本占比 %	股份质押或冻结数
1	刘静	0	60	0.40	0
2	胡龙玲	0	60	0.40	0
3	熊远芳	0	55	0.37	0
4	陈全芝	0	50	0.33	0
5	刘加菊	0	50	0.33	0
6	邓爱萍	50	50	0.33	0
6	何早安	0	50	0.33	0
7	王勇	0	50	0.33	0
8	陈振明	0	41	0.27	0
9	罗新华	0	40	0.27	0
合计		0	506	3.37	0

（五）无持有本行 5%以上股权的自然人股东，法人股东 3 户持有本行 5% 的股权，即陕西大健实业集团有限公司、石泉县云峰畜牧食品有限公司、陕西嘉晟实业集团有限公司。

1. 陕西大健实业集团有限公司是 2020 年 7 月 1 日登记注册的具有法人资格的境内非金融机构，公司股东会为最高决策机

构；连续多年贡献税额超千万元，公司经营范围涵盖公路客运，城市公交、出租，汽车修理，汽车配件销售，汽车驾驶员培训与考试，机动车检测，成品油、润滑油零售，道路救援，起重作业，住宿、餐饮、会议接待，品牌汽车销售，财产租赁，广告制作与发布，房屋建设、公路、市政、水利水电工程设计与施工、园林绿化工程、企业管理服务等。旗下拥有 14 家分公司、7 家子公司和 2 家控股公司，从业人员达 1986 人。截至报告期资产总额 34674.99 万元，负债总额 4362.9 万元，净资产 30312.09 万元，最近两个会计年度连续盈利（其中 2019 年度盈利 2488.73 万元、2020 年度盈利 2103.66 万元），利润分配后净资产占全部资产的 87.42%；对外权益性投资 2295 万元，占净资产的 7.57%，其中入股本行 750 万元，持股比例 5%，占净资产的 2.47%。

2. 陕西嘉晟实业集团有限公司是 2008 年 10 月 7 日登记注册的具有法人资格的境内非金融机构，公司股东会为最高决策机构；陕西嘉晟实业集团现已形成了食品精深加工、储藏与冷链物流为一体，一、二、三产高度融合发展的高效现代农业企业。截至报告期，资产总额 13831.06 万元、负债总额 5513.63 万元，净资产 8317.43 万元，实现盈利 40.16 万元，利润分配后净资产占全部资产的 60.14%；对外权益性投资 750 万元，均为入股本行股权，持股比例 5%，占净资产的 9.02%。

3. 石泉县云峰畜牧食品有限公司于 2008 年注册成立，公司地址：陕西省安康市石泉县城关镇上坝村二组，公司法定代表人严云锋，公司注册资金 1000 万元，主要从事畜类养殖、家禽、水产品、冷冻食品、冷饮、蔬菜、水果、菌类储存、销售。公司

占地 40 余亩，现在员工 50 余人，是集肉牛良种繁育，标准化育肥，规模化屠宰加工及牛肉制品深加工为一体的现代龙头企业。企业资产优化，资质优良，2009 年获得金融部门 AA 级信用企业。企业能够依法履行纳税义务，按期足额偿还银行贷款本息，社会诚信记录良好。截至报告期末资产总额 4278.92 万元，负债总额 904.81 万元，净资产 3374.11 万元。最近两个会计年度连续盈利（其中 2019 年盈利 117.98 万元、2020 年盈利 60.35 万元），利润分配后净资产占全部资产的 78.85%，对外权益性投资 750 万元，占净资产的 22.23%，均为入股本行 750 万元，持股比例为 5%，占净资产的 22.23%；最近两年无重大违法违规记录。

（六）报告期内，主要股东未出质本行股权。

## 第六节 商业银行内部人和股东关联交易情况

### 一、关联交易制度执行情况

#### （一）制度制定情况

为加强对重大关联交易的管理，规范关联交易行为，控制关联交易风险，确保董事会对经营管理层的有效监督，我行制定了章程，设立了关联交易控制委员会，并先后制定下发了《石泉农商银行关联交易管理办法（试行）》（石农银字〔2018〕240号）、《石泉农商银行关联交易控制委员会议事规则》（石农银发〔2019〕127号）和《石泉农商银行股权管理实施细则》（石农银字〔2019〕75号），进一步明确了关联交易控制委员会的职责权限、工作程序和议事规则，加强了主要股东与其关联方、一致

行动人的管理，对本行关联交易的识别确认和监督审核提供了参考标准。

## **（二）流程控制情况**

我行关联交易控制委员会负责收集、整理本行关联方名单、信息，并对有关材料进行审议并做出决议，对于重大关联交易，关联交易控制委员会进行评议后并将相关书面决议材料呈报董事会审议批准。关联交易控制委员会会议每年至少召开两次，并于会议前5个工作日通知全体委员。关联交易控制委员会由三分之二及以上的委员出席方可举行，每名委员有一票表决权，会议做出决议应由三分之二及以上委员通过有效，会议表决方式为举手表决，会议的召开程序、表决方式和会议通过的有关方案、决议须遵循有关法律、法规、本行《章程》及议事规则等规定。关联交易控制委员会负责对本行一般关联交易进行审批，对重大关联交易进行审议后提交董事会审批。

## **二、关联交易情况**

### **（一）自然人关联交易情况**

按照《商业银行内部人和股东关联交易管理办法》文件自然人关联方分为5类：第一类内部人。我行可认定为关联方的人员主要是董事会成员、总行5名高管人员、各分支机构负责人、总行授信审批委员会成员及分支机构授信审批小组成员。第二类商业银行的主要自然人股东。根据我行现有自然人股东控股情况，持股额最大单户持股60万元，占总股本比例为0.4%，不符合主要自然人股东关联方认定条件，可不作为关联方进行监测。第三类内部人及主要自然人股东的近亲属。我行此类关联方主要是内

部人的近亲属在我行的关系人贷款。第四类商业银行的关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员。此类关联方主要指的是除了“商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或施加重大影响的法人或其他组织”之外的关联法人或其他组织的自然人股东、董事、关键管理人员。第五类对商业银行有重大影响的其他自然人。根据《商业银行股权管理暂行办法》第九条规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。

## **（二）法人及其他组织关联交易情况**

根据法人及其他组织关联方定义，法人及其他组织关联方分为四类：第一类商业银行的主要非自然人股东。商业银行的主要非自然人股东是指能够直接、间接、共同持有或控制商业银行5%以上股份或表决权的非自然人股东。根据我行法人股东持股情况，持股比例在5%（含）以上的非自然人股东主要3家公司，持股比例均为5%，以上3家非自然人股东及其关联企业合并授信后有贷款余额9153万元。第二类与商业银行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织。作为集体所有制股份有限公司的商业银行，我行作为独立法人，不存在此类关联方。第三类内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。按照关联方定义，商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织属于关联方。第四类其他可直接、间接、共同控制商业银行或可对商业银行施加重大影响的法人或其他

组织。此中的“重大影响”，包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

整体而言，截至2020年末，自然人股东关联交易共计118户306笔3273万元。其中：内部关联人中，本行董事13人，监事9人；以及本行职工股东、授信委成员及各分支机构授信审批小组成员。法人及其他组织的关联交易共计14户23笔余额19043万元。其中：法人股东贷款12户19笔余额16655万元，两名监事会成员的关联企业贷款2户4笔2388万元。

贷款单笔交易超我行资本净额1%以上或交易余额超资本净额5%以上的重大关联交易有11笔14580万元；一般关联交易有12笔4463万元。法人股东贷款均为抵押或保证担保贷款发放，所有关联度均小于监管指标50%限额，符合监管指标要求。

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事会构成

报告期内，本公司董事会由13名董事组成。其中：执行董事4名，非执行董事8名，独立董事1名，本报告期内无变化，董事基本情况如下：

姓名	本行职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	所在单位名称及担任职务
熊宗新	董事长	男	52	本科	20190531	石泉农商银行党委书记、董事长
刘冠陆	行长	男	45	本科	20190531	石泉农商银行党委副书记、行长
周勇	副行长	男	41	本科	20141216	石泉农商银行党委委员、副行长
张大杰	副行长	男	45	本科	20170605	石泉农商银行党委委员、副行长

来宝胜	独立董事	男	53	本科	20190621	陕西腾浩律师事务所、律师
成显平	非执行董事	男	61	高中	20141216	自然人
蒋佐生	非执行董事	男	62	中专	20141216	陕西佳悦房地产有限责任公司负责人
马孝平	非执行董事	男	59	高中	20141216	石泉县城关镇江南社区支部书记
刘英	非执行董事	女	47	高中	20141216	陕西金江福楼房地产开发有限公司负责人
尤青枝	非执行董事	女	52	高中	20141216	石泉县金龙粮贸有限责任公司负责人
王一川	非执行董事	男	58	大专	20141216	陕西大健实业集团有限公司负责人
冯尚俭	非执行董事	男	54	大专	20141216	石泉县建安房地产开发有限责任公司负责人
刘延安	非执行董事	男	59	初中	20141216	自然人

## 二、监事会构成

报告期内，本行监事会由 9 名监事组成。其中：职工监事 5 名，股东监事 4 名，本报告期内无变化，为石泉农商银行改革发展提供强有力的监督保障，监事基本情况如下：

姓名	本行职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	所在单位名称及担任职务
党军	监事长	男	48	本科	20141216	石泉农商银行纪委书记、监事长
吴发东	职工监事	男	48	本科	20190621	石泉农商银行稽核审计部职员
陈刚	职工监事	男	41	本科	20141216	石泉农商银行纪委办公室主任
赵莹	职工监事	男	36	本科	20190621	石泉农商银行风险管理部总经理（借调省联社）
贾婷婷	职工监事	女	32	本科	20190621	石泉农商银行综合部副总经理、工会副主席
何易健	监事	男	54	初中	20141216	自然人
严云峰	监事	男	57	高中	20141216	石泉县云峰畜牧食品有限公司负责人
王勇	监事	男	52	初中	20141216	陕西迎江实业有限公司负责人
陈国盛	监事	男	51	大专	20141216	陕西六台山实业有限责任公司负责人

## 三、高级管理人员

报告期内，本行高级管理层由行长 1 人，副行长 2 人组成，本报告期内无变化，具体负责本行董事会决策的执行落实和业务

经营管理。

姓名	本行职务	性别	年龄	文化	任期起止日期	所在单位名称及担任职务
刘冠陆	行长	男	45	本科	20190531	石泉农商银行党委副书记、行长
周勇	副行长	男	41	本科	20141216	石泉农商银行党委委员、副行长
张大杰	副行长	男	45	本科	20170605	石泉农商银行党委委员、副行长

#### 四、员工情况

报告期末，我行共有员工 208 人，其中无固定期限合同工 161 人，固定期限合同工 23 人，短期合同工 2 人，业务岗位劳务派遣工 19 人，非业务劳务派遣工 3 人。剔除 4 名借调省联社员工、1 名内退人员，实际在岗 203 人。

本行职工结构情况为：

1. 员工按岗位分布：总行高级管理人员 5 人，其中：董事长 1 人，行长 1 人，监事长 1 人，副行长 2 人；总行机关职能部门 42 人；营业机构 161 人。

2. 结构及年龄情况：目前我行男性员工 120 人，占总员工数的 57.69%；女性员工 88 人，占总员工数的 42.31%。全行员工平均年龄 37.7 岁，其中男员工平均年龄 40.2 岁，女员工平均年龄 34.4 岁。

3. 学历情况：研究生 2 人，大学本科 116 人，大学专科 81 人，中专 1 人，高中及以下 8 人。

4. 职称情况：具有职称员工 102 人，其中中级职称 12 人（经济师 9 人，审计师 3 人），助理级职称 70 人（助理经济师 55 人，助理会计师 12 人，助理审计师 3 人），员级职称 20 人（经济员 11 人，会计员 9 人）。

## 第八节 公司治理情况

### 一、公司治理的概况

本行严格按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规，结合实际，不断完善治理结构。本行股东大会、董事会、监事会及经营管理层按照《石泉农商银行章程》规定，依法独立运作，履行各自权利、义务，未发生违法违规情况。

股东大会由董事会召集，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《石泉农商银行章程》的规定。股东大会依法行使职权，审议并通过董事会工作报告、监事会工作报告、年度信息披露报告等决议，审议批准本行的年度业务经营计划、决算方案、利润分配方案等。

董事会按照《商业银行法》和中国银保监会等有关法律法规的要求，致力于健全本行法人治理制度，完善法人治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议。不断提高董事会决策的科学性，领导各专门委员会按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥经营管理层的积极性。

监事会按照法律法规及本行章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕制度规范、资产质量、财务管理、业务流程的合规性、合法性和风险性等工作重心，对本行经营活动以及高管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。

高级管理层执行董事会授权下的行长负责制，忠实执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告

工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成了董事会年初下达的各项经营目标任务。

## 二、召开股东大会情况

2020年4月9日召开股东大会，石泉农商银行二届二次股东大会在总行十七楼会议室顺利召开。总行领导班子成员、股东代表共计44人参加会议。会议由党委书记、董事长熊宗新同志主持召开。会议中党委书记、董事长熊宗新同志代表董事会作了题为《坚守定位 笃行担当 严控风险 稳中求进 推进全行金融服务效率和水平全面提升》的工作报告。报告全面总结了全行2019年的主要工作开展情况，深刻分析了当前面临的经营形势，确定了2020年的指导思想及经营目标，并安排部署了2020年各项重点工作。

经股东大会表决，审议并通过了董事长熊宗新所做的《石泉农商银行2019年度董事会工作报告》，监事长党军同志代表本行监事会所做的《石泉农商银行监事会工作报告》，同时审议并通过了本行《石泉农商银行2019年董事会、董事、监事、高级管理人员及其成员履职情况的评价报告》《石泉农商银行2019年度利润分配及股金分红方案（草案）》《石泉农商银行2019年度财务计划执行情况与2020年度财务预算方案（议案）》《石泉农商银行2019年度（信息披露）报告（草案）》。

## 三、董事会报告

董事会是本行股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，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。报告期内本行董事会，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大系列会议精神，全面落实中、省、市、县相关工作和监管会议精神，坚持稳中求进、质效双赢的工作总基调，聚焦省联社“六个必须”要求，深入落实“三大任务”，将“坚守定位专注主业、严守底线管控风险、依法合规强化治理”的经营思路贯穿工作全局，正风肃纪、强管严治、防控风险、提质增效，为实现全行高质量发展而砥砺前行。

（一）二届董事会有熊宗新、刘冠陆、周勇、张大杰、成显平、蒋佐生、马孝平、刘英、尤青枝、来宝胜、王一川、冯尚俭、刘延安等13名董事，董事会人数及构成符合要求。

（二）报告期内董事会下设的战略决策委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬管理委员会、提名委员会、三农委员会等专门委员会履行了职责，在防范和化解经营风险，审查和监控关联交易等方面发挥了作用。

（三）报告期内董事会召开会议的情况及决议内容按照《石泉农商银行董事会议事规则》规定，二届董事会在2020年4月9日、5月20日、6月29日、7月14日、11月4日召开会议5次。

2020年4月9日，陕西石泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议在总行三楼会议室召开，会议应出席董事13名，实际出席董事13名，会议召开符合相关法律法规以及《石泉农商银行公司章程》《董事会议事规则》的规定。执行董事、行长刘冠陆向董事会报告2019年度风险管理情况。同时，从信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、资本充足风险、法律风险、声誉风险、信贷资产风险等方面对全行风险管理情况进行了

汇报，并对下一步风险管理工作进行了详细安排。向董事会报告2019年度关联交易控制情况。会议对后期的关联交易控制工作提出了重点方向及打算。执行董事、副行长周勇向董事会报告2019年度流动性风险管理情况。董事会审议并通过了《石泉农商银行2019年度董事会工作报告》《石泉农商银行2019年度财务预算执行情况》及《2020年度财务预算方案（议案）》《石泉农商银行2019年度利润分配及股金分红方案（议案）》《石泉农商银行2019年度（信息披露）报告（议案）》《二届二次股东大会会议议程（议案）》，审议《二届二次股东大会计票人、唱票人、监票人（议案）》《石泉农商银行董事调研工作制度（草案）》《石泉农商银行2020年度固定资产项目计划（议案）》。

2020年5月20日，陕西石泉农村商业银行股份有限公司，召开二届董事会第六次会议，会议应出席董事13名，实际出席董事13名，会议召开符合相关法律法规以及《石泉农商银行公司章程》《董事会议事规则》的规定。本次会议由党委书记、董事长熊宗新同志主持召开，会议报告了石泉农商银行2020年一季度经营情况和2020年一季度流动性风险管理情况，随后以举手表决的方式审议通过了《石泉农商银行2020年度经营目标责任制考核办法（草案）》《石泉农商银行薪酬分配管理办法（草案）》《石泉农商银行绩效工资考核分配办法（草案）》、审议《关于拟聘任陈欣等3名同志的议案》。

2020年6月29日，陕西石泉农村商业银行股份有限公司召开二届七次董事会，会议应出席董事13名，实际出席董事13名，会议审议并通过了《石泉农商银行关于股权托管工作实施方案》，

审议通过了关于自然人股东宋世友申请股权转让的议案；审议通过了关于自然人股东刘培莲股权继承的议案。

2020年7月14日，陕西石泉农村商业银行股份有限公司召开二届八次董事会，会议应出席董事13名，实际出席董事13名，会议召开符合相关法律法规以及《石泉农商银行公司章程》《董事会议事规则》的规定，本次会议由董事长熊宗新同志主持召开，会议报告了石泉农商银行2020年上半年经营管理情况、2020年上半年流动性风险管理情况、2020年上半年关联交易控制情况，会上以举手表决的方式审议通过了《关于6户非员工自然人股东股权转让的议案》。

2020年11月4日，陕西石泉农村商业银行股份有限公司第二届董事会第九次会议在总行三楼会议室召开，会议应出席董事13名，实际出席董事11名，会议召开符合相关法律法规以及《石泉农商银行公司章程》《董事会议事规则》的规定。执行董事、行长刘冠陆向董事会报告《2020年前三季度经营管理情况》。执行董事、副行长张大杰向董事会报告《2020年前三季度流动性风险管理情况》《2020年前三季度关联交易控制情况》。经与会董事举手表决，审议通过了《石泉农商银行数据治理管理办法(议案)》《石泉农商银行流动性风险管理办法(议案)》《石泉农商银行普惠型贷款尽职免责管理办法(议案)》《石泉农商银行小微企业授信业务尽职免责管理办法(议案)》。

#### （四）抓好建章立制，完善内部管理制度

建立健全内部管理规章制度，狠抓内控制度的贯彻落实，是实现农村商业银行稳健经营、持续健康发展的根本保证。自组建

农商银行以来，为适应商业银行经营管理要求，按照现代流程银行的机制、制度、业务流程和文化理念，进一步建立了“业务经营集约化、内部管理规范化、市场营销专业化、风险控制流程化、考核激励科学化”的经营管理机制。按照监管部门要求，及时修订了《公司章程》，制定下发了《各委员会议事规则》《总行工作规则》《部门工作职责》《合规管理制度》《财务管理实施细则》等一系列规章制度办法，按照上级管理部门最新颁布的业务管理办法，及时修订完善了本行相关业务规章制度，逐步建立精细化、规范化的管理体系，有效形成科学严密的内部管理体制。不断完善职工薪酬管理，继续实行绩效工资考核和绩效工资延期支付。以“月度考核不返还、时点考核不间断、年度考核强管理、综合奖惩靠争先”的考核原则，制定下发了《经营目标责任制考核办法》《机关工作人员考核办法》《机关人员业务营销考核办法》《业务经营综合考核奖惩办法》等管理办法，严格考核监督，加大考核力度，细化量化考核，用严格的考核促进各项业务的开展。

董事会严格按照本行章程规定开展工作，认真执行股东大会通过的各项决议，圆满完成了各项工作任务。

#### **四、监事会报告**

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，对本行经营管理活动以及本行董事长、行长及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）二届监事会有党军、陈刚、何易健、吴发东、赵莹、严云锋、王勇、陈国盛、贾婷婷等 9 名监事，监事会人数及构成符合要求。

（二）报告期内监事会下未设专门委员会。

（三）报告期内监事会召开会议的情况。

按照《石泉农商银行监事会议事规则》规定，二届监事会在 2020 年 4 月 9 日、6 月 5 日、7 月 14 日、11 月 3 日召开会议 4 次。

2020 年 4 月 9 日，石泉农商银行在总行四楼会议室召开第二届监事会第四次会议，会议审议并通过了《2019 年度监事会工作报告（草案）》《关于对董事会 董事 监事 高级管理层及其成员 2019 年度履职情况的评价报告》《石泉农商银行监事会调查研究工作制度》。会议中报告了 2019 年度本行关联交易专项审计情况；学习石泉农商银行 2019 年年度报告并提出审查意见；安排了 2020 年监事会工作。

2020 年 6 月 5 日，石泉农商银行召开第二届监事会第五次会议，由监事长党军同志通报了《2020 年一季度业务经营开展情况》及《2020 年一季度监事会工作报告》。

2020 年 7 月 14 日，石泉农商银行召开第二届监事会第六次会议，由监事长党军同志通报 2020 年上半年业务经营情况，由监事长党军同志作 2020 年上半年监事会工作报告及通报 2020 年上半年稽核审计工作开展情况，监事严云锋发言提出在做好自身企业经营管理的同时，努力做好监事监督工作，将继续积极支

持农商银行各项工作，与农商银行共度难关。监事陈国盛发言：提高政治站位，兼顾企业、银行的发展，维护股东利益。

2020年11月3日，石泉农商银行召开第二届监事会第七次会议，党军同志通报2020年前3季度业务经营情况及后期重点工作安排；监事长党军同志作2020年前3季度监事会工作报告。

#### （四）监事会开展工作情况

监事会作为监督机构，积极参与董事会的决策过程，并在参与中体现监督作用。一是监事会按章程列席了5次董事会会议，并对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，切实履行本行章程规定的工作职责。二是深入开展调研活动。深入辖内营业网点，围绕会计基础工作、信贷管理、信息网络、安全保卫、会议精神贯彻落实等方面，进行专题调研，为董事会决策和经营班子经营提供了多项参考意见。三是积极参与董事会的决策过程，董事会在完善法人治理结构，三项制度改革、电子化建设、优质服务、企业文化建设、合规经营等方面作出的一系列重大决策，监事会全程参与并积极建言献策。四是监事会根据章程赋予的职责和权利，在服从、服务于全局工作中，主动增强责任意识、内控意识、监督意识、风险意识。加强对纪委监察工作的领导，扎实有效地开展检查监督工作，有力推进了全行业务经营稳健发展。

#### （五）监事会就有关事项发表的独立意见

1. 石泉农商银行依法经营情况。报告期内，本行决策程序合法有效，运作符合《商业银行法》和本行《章程》及有关法律法

规，未发现有本行董事、高级管理层违反法律法规、本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。

2. 财务成果的真实性。报告期内，资产质量不断夯实，不良贷款保持在监管标准以内。2020年度财务报告已经由陕西华信会计师事务所有限责任公司审计，并出具了无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观地反映了石泉农商银行的财务状况和经营成果。

3. 内部控制制度情况。报告期内，本行根据业务发展的需要和风险防范的要求，对原有内控管理制度逐一进行了梳理，内控制度逐步完善。

4. 股东大会决议执行情况。报告期内，监事会成员列席了每次召开的董事会和股东大会会议，董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

## **五、内部控制和内部审计**

### **（一）内部控制情况**

#### **1. 内部控制的组织体系**

本行董事会和监事会高度重视内部控制建设，在董、监事会及其相关专门委员会会议中，通过审核全行风险报告、审阅管理层经营情况报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、同业经验交流等多种方式，全面掌握本行内部控制状况并研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本行管理层按照条线管理原则，制定统一的业务管理办法和操作流程，按照前台业务拓展，中台服务支撑，后台监督保障的

分离原则，整合部门和岗位设置，明确工作职责和履职标准，在授权范围内开展经营管理活动。认真落实董事会和监事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理和财务管理，不断强化内部控制制度的健全和执行力度，有效构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。

## 2. 内部控制的制度体系

本行根据《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在法人治理、人事劳资、信贷业务、资金业务、财务会计、资产风险、稽核审计、纪检监察和安全保卫等方面，已逐步建立起一套科学、严密的内部控制制度体系，基本覆盖到所有管理部门和营业机构的业务过程和操作环节，做到了业务发展、内控先行。

## 3. 内部控制的评价体系

本行监事会、合规管理部门、风险管理部门和稽核审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、总行组织结构、经营状况和市场环境变化等进行修订和完善，独立、客观地开展监督、评价和咨询活动。内部审计、监事会分别开展对内部控制的监督和评价，为业务稳健可持续发展提供了重要保障。

## 4. 内部激励与约束机制

根据中国银行业监督管理委员会《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）要求，本公司按照绩效挂钩的原则，以定性和定量相结合的方法，建立了高管考评和绩效薪酬体系，通过不断完善经营目标责任制考核制度，较好地调动了本行

全体高级管理人员的积极性，强化了经营管理、风险管控、提质增效、持续发展责任。本行高级管理人员绩效薪酬受当期经营绩效和本行长期资产质量、不良贷款率、资产利润率、资本充足率、拨备覆盖率、案件风险等审慎监管指标约束。高级管理人员绩效薪酬与年度经营结果挂钩，分别进行定量和定性考评，对高级管理人员及重要风险管理岗位人员不低于 40%的绩效工资实行延期支付。

## **（二）本行内部审计审计情况**

本行的内部审计部门为稽核审计部，报告期内本行内审部门按照银行业监管部门的监管和上级行业管理部门内审工作要求，设立年度审计项目 11 个，内容涵盖法人治理、员工行为、信贷管理、财务及信息安全等方面，完成经营成果真实性、序时稽核、反洗钱、呆账核销、经济责任审计、突击检查、后续审计等 14 个专项审计项目，现场查阅信贷档案 885 份、查阅自然人客户开户资料 1238 户，各种登记簿 220 本，运用稽核审计系统、反洗钱等信息系统模型数据 18 个。本次序时稽核共发现问题 19 个 197 笔 40693.31 万元。稽核审计组对辖内网点 2019 年度至 2020 年上半年各级管理部门组织实施的稽核审计项目进行了后续审计，其中检查发现各类问题 260 条，已整改 235 条，未整改（含无法整改）25 条，整改率为 90.38%，坚持“以查促改、以改促进”推动工作落实。

## **六、重要事项**

1. 报告期内，未发生重大诉讼、仲裁事项。
2. 报告期内，未发生重大案件损失。

3. 报告期内，新增抵债资产 126.2 万元，抵债资产余额为 178.85 万元。

4. 报告期内，本行无重大关联交易情况。

5. 报告期内，无重大合同及履行事项。

6. 报告期内，本行及本行董事、监事、高管人员均未受到监管部门和司法部门处罚。

7. 报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 第九节 组织架构和分支机构

### 一、本行组织架构

报告期内，本行设股东大会、董事会、监事会、高级管理层。董事会由 13 名董事组成，其中：执行董事 4 名、独立董事 1 名、非执行董事 8 名，董事会下设战略决策委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬管理委员会、提名委员会、三农委员会等 7 个专门委员会。监事会由 9 名监事组成，其中：职工监事 5 名，外部监事 4 名。高级管理层设行长 1 名、副行长 2 名。

本行内设综合管理部、业务管理部、财务会计部、风险合规部、稽核审计部、安全保卫部、电子银行科技部、纪委办公室等 8 个部室。下辖营业部 1 个，两河支行、饶峰支行、城郊支行、杨柳支行、大桥路支行、城中支行、城关支行、江南支行、池河支行、中池支行、迎丰支行、后柳支行、王家庄支行、喜河支行、熨斗支行、金元支行等 16 个支行，向阳路分理处、环城路分理

处、城东分理处、银桥分理处、云雾山分理处、中坝分理处、兴坪分理处、池河中街分理处等 8 个分理处。

## 二、分支机构情况

机构名称	营业地址	负责人	开业时间	联系电话
营业部	石泉县城关镇向阳大道东段 2 号	余欢	20141224	0915-6320866
向阳路分理处	石泉县城关镇向阳路中段北侧	贾静	20141224	0915-6329569
两河支行	石泉县两河镇城镇社区四组	郭磊	20141224	0915-6699249
饶峰支行	石泉县饶峰镇饶峰政府东侧	彭小波	20141224	0915-6711085
城郊支行	石泉县城关镇古堰工社区石两二级公路西侧	叶峰	20141224	0915-6525063
大桥路支行	石泉县城关镇大桥路东侧	王辉	20141224	0915-6321405
江南支行	石泉县城关镇江南新区安石二级路北侧	周雄	20141224	0915-6321743
城关支行	石泉县城关镇向阳路中段南侧	傅炜	20141224	0915-6321749
城东分理处	石泉县城关镇向阳路东段北侧	张洁	20141224	0915-6328561
城中支行	石泉县城关镇向阳路中段 29 号	刘海涛	20141224	0915-6325600
环城路分理处	石泉县城关镇桃园路北段西侧	严格	20141224	0915-6328563
杨柳支行	石泉县城关镇杨柳新区万人小区门口	刘家琦	20141224	0915-6325765
池河支行	石泉县池河镇新兴街	柯伟	20141224	0915-6611326
中池支行	石泉县中池镇裕民村迎池公路东侧	陆伟	20141224	0915-6631020
迎丰支行	石泉县迎丰镇迎丰镇迎池路东侧	徐朋	20141224	0915-6661036
后柳支行	石泉县后柳镇集镇老街	陈真	20141224	0915-6751109
喜河支行	石泉县喜河镇喜河镇晨光村	刘让平	20141224	0915-6776009
王家庄支行	石泉县喜河镇喜河镇洞沟村石紫公路西侧	刘本田	20141224	0915-6771020
熨斗支行	石泉县熨斗镇集镇	方毅	20141224	0915-6791213
金元支行	石泉县城关镇向阳路中段人民广场对面	吴苏	20141224	0915-6324199
中坝分理处	石泉县后柳镇中坝村	陈真	20141224	0915-6751106
池河中街分理处	石泉县池河镇镇政府对面	严小伦	20141224	0915-6611988

兴坪分理处	石泉县两河镇斩龙村 210 国道东侧	郭磊	20141224	0915-6691004
云雾山分理处	石泉县云雾山镇双河村二组	王辉	20141224	0915-6321405
银桥分理处	石泉县云雾山镇板桥村四组	叶峰	20141224	0915-6525063

## 第十节 财务报表及审计报告

### 一、审计报告

2020 年度财务报告已经由陕西华信会计事务所有限责任公司陕西分所审计确认，并出具了无保留意见的审计报告。“我们认为，财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量”。

### 二、会计报表

#### 资产负债表

编制单位：陕西石泉农村商业银行股份有限公司 2020年12月31日 单位：元

资 产	期初数	期末数	负债及所有 者权益	期初数	期末数
资 产：			负 债：		
现金及存放中 央银行款项	1,121,752,129.13	424,013,112.31	向中央银行 借款	407,000,000.0 0	469,280,000.0 0
贵金属	0.00	0.00	联行存放款 项	0.00	0.00
存放联行款项	1,640,088.72	4,135,012.11	同业及其他 金融机构存 放款	0.00	0.00
存放同业款项	276,848,264.01	131,185,579.74	拆入资金	0.00	30,000,000.00
拆出资金	0.00	0.00	交易性金融 负债	0.00	0.00
交易性金融资 产	0.00	0.00	衍生金融负 债	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	卖出回购金 融资产款	0.00	0.00
买入返售金融 资产	151,850,000.00	103,320,000.00	吸收存款	5,186,430,813 .91	5,828,838,609 .80
应收款项类金 融资产	0.00	40,000,000.00	应付职工薪 酬	0.00	0.00
应收利息	37,905,904.72	62,825,985.91	应交税费	9,569,053.96	9,632,576.26

应收股利	0.00	0.00	应付利息	163,300,896.46	198,599,108.65
其他应收款	-67,572.39	784,805.97	应付股利	22,500,000.00	19,500,000.00
发放贷款和垫款	3,124,540,451.15	3,504,836,479.57	其他应付款	44,655,635.46	40,154,375.53
可供出售金融资产	38,927,727.58	486,965,558.42	预计负债	0.00	0.00
持有至到期投资	1,570,366,605.39	2,360,879,736.14	应付债券	0.00	0.00
长期股权投资	20,295,500.00	19,995,500.00	递延所得税负债	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
固定资产	101,744,433.92	86,109,420.19	负债总计	5,833,456,399.79	6,596,004,670.24
在建工程	0.00	9,448,491.64	所有者权益:	0.00	0.00
固定资产清理	0.00	0.00	实收资本(股本)	150,000,000.00	150,000,000.00
无形资产	14,073,875.12	13,659,937.64	其中:法人股股本	52,600,000.00	52,600,000.00
长期待摊费用	480,712.01	136,990.04	自然人股股本	97,400,000.00	97,400,000.00
抵债资产	526,500.00	1,788,486.00	其他权益工具	0.00	0.00
递延所得税资产	0.00	0.00	其中:阶段性持股	0.00	0.00
待处理财产损益	0.00	0.00	资本公积	9,000,000.00	9,000,000.00
其他资产	0.00	0.00	减:库存股	0.00	0.00
			盈余公积	59,798,341.36	67,990,782.54
			一般风险准备	205,674,510.29	224,134,274.98
			未分配利润	202,955,367.92	202,955,367.92
			所有者权益合计	627,428,219.57	654,080,425.44
资产总计	6,460,884,619.36	7,250,085,095.68	负债及所有者权益总计	6,460,884,619.36	7,250,085,095.68

## 利润表

编制单位: 陕西石泉农村商业银行股份有限公司

2020年12月

单位: 元

项 目	行次	期初余额	期末余额
一、营业收入	1	220,108,424.33	215,039,513.28

（一）利息净收入	2	165,372,399.22	143,649,794.95
利息收入	3	285,734,474.15	285,312,745.35
利息支出	4	120,362,074.93	141,662,950.40
（二）手续费及佣金净收入	5	-1,243,517.69	-2,609,207.67
手续费及佣金收入	6	1,724,158.38	1,651,217.27
手续费及佣金支出	7	2,967,676.07	4,260,424.94
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	55,696,923.75	73,760,902.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	0.00
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	0.00	0.00
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	0.00	0.00
（六）其他业务收入	12	282,619.05	238,023.82
二、营业支出	13	115,396,845.01	154,374,299.74
（一）税金及附加	14	1,276,878.04	1,585,530.03
（二）业务及管理费	15	103,499,966.97	98,394,057.47
（三）资产减值损失	16	5,800,000.00	49,204,712.24
（四）其他业务成本	17	4,820,000.00	5,190,000.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18	104,711,579.32	60,665,213.54
加：营业外收入	19	949,851.63	685,323.14
减：营业外支出	20	477,997.22	1,152,036.59
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	21	105,183,433.73	60,198,500.09
减：所得税费用	22	17,311,400.38	19,236,294.22
五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	87,872,033.35	40,962,205.87
归属于母公司所有者的净利润	24		
少数股东损益	25		
六、每股收益	26		
（一）基本每股收益	27		
（二）稀释每股收益	28		

## 现金流量表

编制单位：陕西石泉农村商业银行股份有限公司

2020年12月

单位：元

项目	行次	上期金额	本期金额	项目	行次	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	0.00	0.00	投资支付的现金	26	3,300,000,000.00	5,560,000,000.00
客户存款和同业存放款项净增加额	2	362,939,236.11	672,407,795.89	购建固定资产、无形资产和其他长	27	31,858,620.38	12,661,173.09

				期资产支付的现金			
向中央银行借款净增加额	3	7,000,000.00	62,280,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	28	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00	0.00	投资活动现金流出小计	29	3,331,858,620.38	5,572,661,173.09
收取利息、手续费及佣金的现金	5	289,857,037.89	262,043,881.43	投资活动产生的现金流量净额	30	-262,558,167.00	-979,558,472.37
回购业务资金净增加额	6	0.00	0.00	三、筹资活动产生的现金流量：	31	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	7	417,091,148.41	132,540,088.82	吸收投资收到的现金	32	0.00	0.00
经营活动现金流入小计	8	1,076,887,422.41	1,129,271,766.14	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	33	0.00	0.00
客户贷款及垫款净增加额	9	212,479,663.20	380,296,028.42	取得借款收到的现金	34	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净增加额	10	-281,633,806.90	-148,347,481.89	发行债券收到的现金	35	0.00	0.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额	11	0.00	0.00	收到其他与筹资活动有关的现金	36	0.00	0.00
拆出资金净增加额	12	0.00	0.00	筹资活动现金流入小计	37	0.00	0.00
返售业务资金净增加额	13	0.00	0.00	偿还债务支付的现金	38	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14	84,179,505.30	110,625,163.15	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	22,500,000.00	1,950,000.00
支付给职工及为职工支付的现金	15	76,641,612.42	68,819,913.81	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	40	0.00	0.00
支付的各项税费	16	23,708,223.54	32,171,287.75	支付其他与筹资活动有关的现金	41	0.00	0.00
支付其他与经营活动有关的现金	17	26,455,421.63	544,049,585.00	筹资活动现金流出小计	42	22,500,000.00	1,950,000.00

经营活动现金流出小计	18	141,830,619.19	987,615,496.24	筹资活动产生的现金流量净额	43	-22,500,000.00	1,950,000.00
经营活动产生的现金流量净额	19	935,056,803.22	141,656,269.90	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44	0.00	0.00
二、投资活动产生的现金流量：	20	0.00	0.00	五、现金及现金等价物净增加额	45	649,998,636.22	-860,402,202.47
收回投资收到的现金	21	3,013,623,191.33	4,520,000,000.00	加：期初现金及现金等价物余额	46	542,348,982.87	1,192,347,619.09
取得投资收益收到的现金	22	55,696,923.75	73,166,860.10	六、期末现金及现金等价物余额	47	1,192,347,619.09	331,945,416.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	-19,661.70	-64,159.38				
收到其他与投资活动有关的现金	24	0.00	0.00				
投资活动现金流入小计	25	3,069,300,453.38	4,593,102,700.72				

## 所有者权益变动表

填报单位：陕西石泉农村商业银行股份有限公司

日期：2020年12月

单位：元

项目	行次	本金额							上年金额								
		实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	150,000,000.00	0.00	900,000.00	0.00	597,983,413.6	205,674,510.29	202,955,367.92	627,428,219.57	150,000,000.00		900,000.00	0.00	510,111,380.02	187,673,705.29	159,551,342.91	557,236,186.22
加：会计政策变更	2								0.00								0.00
前期差错更正	3					0.00		0.00	0.00					0.00		0.00	0.00
二、本年初余额	4	150,000,000.00	0.00	900,000.00	0.00	597,983,413.6	205,674,510.29	202,955,367.92	627,428,219.57	150,000,000.00		900,000.00	0.00	510,111,380.02	187,673,705.29	159,551,342.91	557,236,186.22
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	0.00	0.00	0.00	0.00	819,244,118.8	184,597,649.6	0.00	266,522,055.87	0.00		0.00	0.00	878,720,334.4	180,008,050.0	434,040,250.1	701,920,333.35
（一）净利润	6							409,622,055.87	409,622,055.87							878,720,333.35	878,720,333.35

减：未分配前股金红利	7							0.00	0.00							0.00	0.00
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失	8			0.00		0.00	5190000.00	0.00	5190000.00			0.00		0.00	4820000.00	0.00	4820000.00
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	9			0.00					0.00			0.00					0.00
(1) 计入所有者权益的金额	10			0.00					0.00			0.00					0.00
(2) 转入当期损益的金额	11			0.00					0.00			0.00					0.00
2、现金流量套期工具	12																

公允价值变动净额																
(1)计入所有者权益的金额	13															
(2)转入当期损益的金额	14															
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	15															
3、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	16		0.00					0.00			0.00					0.00
4、与计	17															

入所有者权益项目相关的所得税影响																	
5、其他	18	0.00		0.00		0.00	5190000.00	0.00	5190000.00	0.00		0.00		0.00	4820000.00	0.00	4820000.00
上述																	
(一)	19			0.00		0.00	5190000.00	40962205.87	46152205.87			0.00		0.00	4820000.00	87872033.35	92692033.35
和(二)																	
小计																	
(三)																	
所有者投入和减少资本	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1、所有者投入资本	21	0.00	0.00	0.00		0.00			0.00	0.00	0.00	0.00		0.00			0.00
2、股份支付计入所有者权益的金额	22																
3、其他	23								0.00								0.00
(四)						8192441.18	13269764.69	-40962205.87	-19500000.00					8787203.34	13180805.00	-44468008.34	-22500000.00
利润分	24																

配																	
1、提取 盈余公 积	25					8192441.1 8		-8192441.1 8	0.00					8787203.3 4		-8787203.3 4	0.00
2、提取 一般准 备	26					13269764.6 9		-13269764. 69	0.00					13180805.0 0		-13180805. 00	0.00
3、对所 有者 (或股 东)的 分配	27							-19500000. 00	-19500000.00							-22500000. 00	-22500000.00
4、其他	28																
(五) 所有者 权益内 部结转	29	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1、资本 公积转 增资本 (或股 本)	30	0.00		0.00					0.00	0.00			0.00				0.00
2、盈余 公积转 增资本 (或股 本)	31	0.00				0.00			0.00	0.00			0.00				0.00

3、盈余 公积弥 补亏损	32				0.00		0.00	0.00					0.00		0.00	0.00	
4、一般 风险准 备弥补 亏损	33																
5、其他	34	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	
四、本 年年末 余额	35	150000000.00	0.00	9000000. 00	0.00	67990782. 54	224134274. 98	202955367. 92	654080425.44	150000000.00		9000000. 00	0.00	59798341. 36	205674510. 29	202955367. 92	627428219.57

### 三、会计报表附注

陕西石泉农村商业银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(本会计报表附注金额除特别标明者外,均以人民币元列示)

#### 一、基本情况

陕西石泉农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)的前身系 2005 年 4 月 14 日经中国银行业监督管理委员会陕西监管局(以下简称陕西银监局)《陕西银监局关于石泉县农村信用合作联社开业有关问题的批复》(陕银监复〔2005〕23 号)批准成立的石泉县农村信用合作联社。2014 年 12 月 16 日,经中国银监会《关于筹建陕西石泉农村商业银行股份有限公司》(银监复〔2014〕58 号)批准,同意筹建陕西石泉农村商业银行股份有限公司。2014 年 12 月 16 日,经中国银监会陕西监管局陕银监复〔2014〕58 号《关于陕西石泉农村商业银行股份有限公司开业及董事和高管任职资格批复》同意开业挂牌成立。

本行取得安康市工商行政管理局核发的统一社会信用代码证为 91610900305770890E 号企业法人营业执照,注册地址:石泉县城关镇向阳大道东段 2 号;注册资金:15000 万元;法定代表人:熊宗新;金融许可证编号: B0587H361090001。

本行下设营业网点 25 家,分别为总行营业部、16 个支行、8 个分理处。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;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。

## **二、财务报表的编制基础**

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布和修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其它相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## **三、遵循企业会计准则的声明**

本行 2020 年度编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

## **四、重要会计政策和会计估计**

### **（一）会计期间**

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### **（二）记账本位币**

本行以人民币为记账本位币。

### **（三）记账基础和计价原则**

本行会计核算以权责发生制为记账基础。

本行对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

### **（四）现金及现金等价物的确定标准**

现金及现金等价物是指持有期限短、流动性强、易于转化为已知金额的现金、价值变动风险较小的货币资产，包括现金、存放中央银行款项非限定款项，原始期限在三个月以内到期的

存放同业、拆放同业。

## **（五）外币业务**

本行发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

## **（六）金融资产**

### **1. 金融资产的确认依据**

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

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。

### **2. 金融资产的分类**

按照投资目的和经济实质将本行拥有的金融资产划分为四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；（2）持有至到期投资；（3）贷款和应收款项；（4）可供出售金融资产。

金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产：（1）取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或者回购；（2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，

且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；（3）属于衍生工具。但是，被指定且未有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

满足下列条件之一时，本行可以在金融资产初始确认时，将其在初始确认时指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：（1）该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；（2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；（3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或所嵌入衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

持有至到期投资，指到期日固定、回收金额固定或者可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。以下非衍生金融资产不得划分为持有至到期投资：（1）初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；（2）初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；（3）贷款和应收款项。

贷款和应收款项，是指活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行不得将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：（1）准备立即出售或者在近期出售的非衍生金融工具；（2）初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；（3）初始确认时被指

定为可供出售的非衍生金融资产；（4）因债务人信用恶化意外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。本行所持有的证券投资基金或类似基金，不得划分为贷款和应收款项。

可供出售的金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除下列各项资产以外的金融资产：

（1）贷款和应收款项；（2）持有至到期投资；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行在初始确认时将某金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

### **3. 金融资产的计量**

企业初始确认金融资产，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或相关交易费用应当计入初始确认金额。

#### **（1）金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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资产。交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产以及衍生金融工具。

对此类金融资产，取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得

的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## （2）持有至到期投资

对于持有至到期投资取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

## （3）贷款和应收款项

对于贷款和应收款项，且本行没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

## （4）可供出售金融资产

对于可供出售金融资产，取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原

直接计入所有者权益（资本公积）的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

#### 4. 金融资产之贷款

##### （1）贷款的分类

短期及中长期贷款：本行按贷款的发放期限确定贷款类别。凡合同期限在1年以内（含1年）的贷款为短期贷款，合同期限在1-5年（含5年）的贷款为中期贷款，合同期限在5年以上的贷款为长期贷款。

贴现：是指向持有未到期商业汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

（2）贷款以实际发放的金额入账。票据贴现以票据面值入账，贴现利息收入在贴现业务发生期间，按让渡资金使用权的时间及适用利率计算确认，计入各项相关期间损益。在资产负债表日，票据贴现以面值和未实现利息收入分别在资产负债表贷款和递延收益列示。

（3）本行根据银监会《贷款风险分类指引》将贷款按照贷款风险类别划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常

类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指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；次级类贷款是指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；可疑类贷款是指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；损失类贷款是指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。

## 5. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 所转移金融资产的账面价值；

② 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

(2) 金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在

此种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

## 6. 金融资产的公允价值的确定方法

（1）存在活跃市场的金融资产，以活跃市场中的报价确定公允价值。报价按照以下原则确定：

①在活跃市场上，已持有的金融资产的报价，为市场中的现行出价；拟购入的金融资产的报价，为市场中的现行要价。

②金融资产没有现行出价或要价，采用最近交易的市场报价或经调整的最近交易的市场报价，除非存在明确的证据表明该市场报价不是公允价值。

（2）金融资产不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

## 7. 金融资产减值准备计提方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值（折现利率采用原实际利率），减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。计提减值准备时，对单项金额重大的

持有至到期投资单独进行减值测试；对单项金额不重大的持有至到期投资可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的持有至到期投资，需要按照包括在具有类似信用风险特征的组合中再进行测试；已单项确认减值损失的持有至到期投资，不再包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的贷款，本行采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本行承担风险和损失的全部贷款。

期末本行对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本行将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本行确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。本行在实际操作中，也可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。抵押

贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算是相关的。对一组金融资产的未來现金流进行减值组合评估测算时，本行以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除那些当期已不存在事项的影响。对各资产组合的未來现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本行定期审阅预计未來现金流的理论和假设。当某贷款不可回收时，该贷款在冲减相应的贷款减值准备后进行核销。这类贷款待所有必要的程序执行完毕且损失的金额确定后被冲销。核销后又收回的贷款金额，抵减利润表中的贷款减值损失。如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），本行通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

## （2）可供出售金融资产

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，则

按其公允价值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

### （3）其他

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资计提减值准备后，不再转回。

## 8. 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该类金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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；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。

## 9. 附回购条件的资产转让

### （1）买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该类资产所支付的成本(包括利息),在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

## (2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该资产所得的款项(包括利息),在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

## (七) 金融负债

### 1. 金融负债的分类

本行的金融负债在初始确认时按照经济实质划分为两类:

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债; (2) 其他金融负债。

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括为交易目的持有的金融负债,以及本行指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### (2) 其他金融负债

其他金融负债,是指除被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。本行根据业务性质对其他金融负债进行财务报表列报,包括央行借款、同业拆入客户存款、应付利息等。

### 2. 金融负债的初始确认

当本行在成为金融工具合同工具一方时，确认一项金融负债。金融负债初始确认时均按照公允价值计量。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；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 3. 金融负债的后续计量

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行对该类金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动均计入当期损益，按合同计算的利息计入利息支出。

#### (2) 其他金融负债

其他金融负债按照摊余成本进行后续计量，按实际利率法计算确定的利息计入利息支出，金融负债终止确认或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 4. 金融负债的终止确认

金融负债义务已经履行、撤销、解除或届满时，该金融负债将被终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

### 5. 金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （八）长期股权投资

长期股权投资主要包括本行持有的能够对被投资单位实施控制或重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

### 1. 长期股权投资的初始计量

#### （1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或者承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值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。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为合并成本。在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当与发生时计入当期损益。

#### （2）其他方式取得的长期股权投资

①以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

②以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

③通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投

资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

④通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号-债务重组》确定。

## 2. 长期股权投资的后续计量及投资收益确认方法

(1)本行采用成本法核算的长期股权投资为能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(2)本行采用权益法核算的长期股权投资包括对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值。本行按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分（仅指计入资本公积的部分）按相应比例转入当期损益。

本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本行在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本行因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 条——金融工具确认和计量》核算，在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

### **（九）投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行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、已出租的建筑物。

#### **1. 投资性房地产初始计量**

（1）外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

（4）与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的，计入投资性房地产成本；不满足确认条件的在发生时计入当期损益。

#### **2. 投资性房地产的后续计量**

本行在资产负债表中采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。对按照成本模式计量的投资性房地产-出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策,投资性房地产-出租用土地使用权采用与本行无形资产相同的摊销政策。

当投资性房地产被处置,或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### 3. 投资性房地产的转换

当投资性房地产的用途改变为自用时,则自改变之日起,将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,则自改变之日起,将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

## (十) 固定资产

### 1. 固定资产的确认标准

本行固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在同时满足下列条件时才能确认固定资产:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

下列物品,不论单位价值大小,均为低值易耗品:密押机、点钞机、排队机、铁皮柜、保险柜、打捆机、计息机、记账机、验钞机、印鉴鉴别仪、微机及打印机、打码机、压数机、打孔机等。

## 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

(1) 外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

(4) 非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁取得的固定资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》、《企业会计准则第 21 号-租赁》的有关规定确定。

## 3. 固定资产折旧

(1) 折旧方法及预计使用年限、预计净残值率和年折旧率的确定：固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。按固定资产的类别、预计使用年限和预计净残值率确定的年折旧率如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	5%	20	4.75%

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
机器设备	3%	10	9.70%
电子设备	3%	3	32.33%
运输工具	3%	4	24.25%
器具、工具、家具	3%	5	19.40%

已计提减值准备的固定资产折旧计提方法：已计提减值准备的固定资产，按该项固定资产的原价扣除预计净残值、已提折旧及减值准备后的金额和剩余使用寿命，计提折旧。

(2)对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核：本行至少于每年年度终了时，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 4. 固定资产后续支出的处理

本行对符合上述固定资产确认条件的、与固定资产有关的更新改造等后续支出，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；对不符合上述固定资产确认条件的、与固定资产有关的修理费用等后续支出，计入当期损益。

#### 5. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

### (十一) 在建工程

1. 本行的在建工程按工程项目分别核算，在建工程按实际成本计价，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其它相关费用

等。在建工程发生毁损或报废，在扣除残料价值和过失人或者保险公司等赔款后的净损失，计入施工的工程成本。单项工程报废以及由于非常原因造成的毁损或者报废的净损失，在筹建期间发生的，计入开办费，在投入使用以后发生的计入营业外支出。

## 2. 在建工程结转为固定资产的时点

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。对已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程实际成本，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## **(十二) 抵债资产**

本行取得抵债资产时，按照抵债资产的公允价值入账，为取得抵债资产支付的相关税费等必要支出计入抵债资产价值。

本行资产负债表日对抵债资产逐项进行检查，按账面价值与可回收金额孰低计价，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

## **(十三) 无形资产**

### 1. 无形资产的确认标准

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、特许权等。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：

#### (1) 符合无形资产的定义。

(2) 与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司。

(3) 该资产的成本能够可靠计量。

## 2. 无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

(1) 外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

(2) 投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

### (3) 自行开发的无形资产

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

(4) 非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 16 号-政府补助》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》的有关规定确定。

## 3. 无形资产的后续计量

本行于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产按

照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本行采用直线法摊销。各项无形资产的使用寿命及摊销率折如下：

无形资产类别	使用寿命	年摊销率
土地使用权	50年	2.0%
林权置换	40年	2.5%

无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。无形资产的摊销金额计入当期损益。

本行每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

#### **(十四) 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等，长期待摊费用按实际成本计价，在项目受益期内平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

#### **(十五) 资产减值**

本行对除抵债资产、递延所得税资产、金融资产、按成本

法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其它资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值的，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## **(十六) 职工薪酬**

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬，离职后福利和其他长期职工福利等。

### **1. 短期薪酬**

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。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。

### **2. 离职后福利**

本行离职后福利计划设为设定提存计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险金，均属于设定提存计划。

### 3. 基本养老保险

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费基数和比例，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。

### 4. 企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

### 5. 内退福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内退福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳

的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。于资产负债表日，本行计算应付内退福利采用的主要精算假设为折现率及内退福利变动率。折现率以参考到期日与本行所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率计算；内退福利变动率则根据本行情况并结合国家相关政策进行估计。

### **（十七）预计负债**

#### **1. 预计负债的确认原则**

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，本行将其确认为负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务。
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出企业。
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

#### **2. 预计负债的计量方法**

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

### **（十八）收入及支出确认原则**

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收

入的金额可以可靠的计量时，按以下基准确认：

#### 1. 利息收入和利息支出

本行除衍生金融工具外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”“利息支出”及“投资损益”。衍生金融工具产生的利息收入和支出计入利润表中的“投资损益”。

#### 2. 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

### **(十九) 政府补助**

本行政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

#### 1. 政府补助的确认条件

政府补助在同时满足下列条件的，才能予以确认：①能够满足政府补助所附条件；②能够收到政府补助。

#### 2. 政府补助的计量

(1) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

(2) 与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理。用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为

递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## **(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债**

本行据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

### **1. 递延所得税资产的确认依据**

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

由于贷款损失准备未来抵减税款具有较大的不确定性，暂不确认贷款损失准备形成的递延所得税资产。

## 2. 递延所得税负债的确认依据

对于各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

① 商誉的初始确认；

② 同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## (二十一) 所得税的会计处理方法

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当期所得税费用和递延所得税费用。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益外，其余的当期所得税费用和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税费用确定：本行按照有关税法规定，结合当期发生的交易和事项，计算确定应向税务机关缴纳的金额，即应交所得税。

递延所得税费用确定：按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额，即为递延所得税费用。

本行根据主管税务机关核定，所得税采取分季预缴、年终汇算清缴方式。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

## **(二十二) 委托业务**

本行承办委托业务，包括委托贷款及委托投资。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督使用和协助收回。委托投资由委托人提供资金，本行于资金受托期间在特定的范围内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

## **(二十三) 重大会计判断和估计**

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

### **1. 金融资产的分类**

本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

### **2. 贷款的减值损失**

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估

算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### 3. 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 4. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### （一）会计政策变更

报告期内，本行无会计政策变更事项。

### （二）会计估计变更

报告期内，本行无会计估计变更。

### （三）重大前期差错更正

报告期内，本行无重大前期差错更正。

## 六、税项

### （一）流转税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），经国务院批准，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点。金融业已纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。此外，根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）的规定，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，第一条：自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；第四条：本通知所称小额贷款，是指单户授信小于1000万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元（含本数）以下的贷款；第七条：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（含本数），或者没有授信额度，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，可继续按照《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定免征增值税。

本行作为一般纳税人按规定对金融服务收入选择简易计税方法计税。

## **(二) 城市维护建设税、教育费附加**

城市维护建设税按实际缴纳流转税额的 5% 计缴；教育费附加按实际缴纳流转税额的 3% 计缴，地方教育费附加按实际缴纳流转税额的 2% 计缴。

## **(三) 企业所得税**

按应纳税所得额的 15% 缴纳。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58 号）规定，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税，本行属于西部地区鼓励类产业目录范畴，享受财税〔2011〕58 号规定的企业所得税税收优惠政策，减按 15% 的税率征收企业所得税。

根据《关于延续完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2020 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。

## **(四) 其他税项**

按国家的有关具体规定计缴。

## **七、财务报表主要项目注释**

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2020 年 1 月 1 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年度，“本年”指 2020 年度。

### **(一) 现金及存放中央银行款项**

项 目	年末数	年初数
现金	20,036,270.55	20,950,943.19
其中：人民币	20,036,270.55	20,950,943.19
存放中央银行款项	403,976,841.76	1,100,801,185.94
其中：存放中央银行法定存款准备金	298,378,377.46	336,194,597.09
存放中央银行财政性存款准备金	1,109,000.00	2,000.00
存放中央银行超额存款准备金	104,489,464.30	764,604,588.85
合 计	424,013,112.31	1,121,752,129.13

存放中央银行法定存款准备金是本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。2020年12月31日，本行执行的人民币存款缴存比例为12%。存放中央银行超额存款准备金是本行存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。

## （二）存放联行款项

项 目	年末数	年初数
贷记卡系统资金往来	-5,579.00	-5,579.00
卡业务清算资金往来	106,542.31	2,610.11
聚合支付业务清算资金往来	4,034,048.80	1,643,057.61
合 计	4,135,012.11	1,640,088.72

## （三）存放同业款项

项 目	年末数	年初数
存放同业款项	50,000,000.00	200,000,000.00
存放系统内款项	83,285,588.74	78,937,994.02
减：坏账准备	2,100,009.00	2,089,730.01
合 计	131,185,579.74	276,848,264.01

## （四）买入返售金融资产

项 目	年末数	年初数
质押式债券	109,470,000.00	158,000,000.00

项 目	年末数	年初数
减：减值准备	6,150,000.00	6,150,000.00
合 计	103,320,000.00	151,850,000.00

## (五) 应收利息

### 1. 账龄分析

账 龄	年末数		年初数	
	账面余额	比例	账面余额	比例
1年以内	63,196,588.31	100.00	37,905,904.72	100.00
小 计	63,196,588.31	100.00	37,905,904.72	100.00
减：坏账准备	370,602.40	0.00	0.00	0.00
合 计	62,825,985.91	100.00	37,905,904.72	100.00

### 2. 按内容分析

项 目	年末数		年初数	
	账面余额	比例	账面余额	比例
贷款应收利息	43,543,096.14	68.90	24,256,184.18	63.99
持有到期债权应收利息	11,859,250.86	18.77	7,327,884.68	19.33
存放同业款项	326,250.00	0.51	2,743,530.56	7.24
买入返售债券	745,219.56	1.18	2,264,843.82	5.97
可供出售债券应收利息	6,722,771.75	10.64	1,313,461.48	3.47
减：坏账准备	370,602.40			
合 计	62,825,985.91	100.00	37,905,904.72	100.00

## (五) 其他应收款

### 1. 账龄分析

组合名称	年末数		年初数	
	账面余额	比例	账面余额	比例
1年以内	925,385.97	100.00	73,007.61	100.00
1—2年				
2—3年				
3年以上				
小 计	925,385.97	100.00	73,007.61	100.00
减：坏账准备	140,580.00		140,580.00	

组合名称	年末数		年初数	
	账面余额	比例	账面余额	比例
合计	784,805.97	100.00	-67,572.39	100.00

## 2. 按内容分析

项 目	年末数		年初数	
	账面余额	比例	账面余额	比例
诉讼款项及费用	93,369.00	10.09	13,100.00	17.94
应收信用卡手续费	1,985.74	0.21	38,907.61	53.29
年终手续费挂账	13,284.62	1.44		0.00
ETC 业务垫付资金	-528.39	-0.06	0.00	0.00
其它	817,275.00	88.32	21,000.00	28.77
减：坏账准备	140,580.00		140,580.00	
合计	784,805.97	100	-67,572.39	100

## 3. 坏账准备

项 目	年初数	本期增加	本期减少		年末数
			转回	转销	
其他应收款	140,580.00	0.00	0.00	0.00	140,580.00

4. 持本行 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款情况截至 2020 年 12 月 31 日止, 其他应收款余额中无持本行 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东欠款。

## (七) 应收款项类金融资产

项 目	年末数	年初数
上划省联社风险统筹金	40,000,000.00	0.00
合计	40,000,000.00	0.00

## (八) 发放贷款和垫款

### 1. 按贷款性质分类情况

类 别	年末数	年初数
农户贷款	1,813,496,099.02	1,842,192,602.65
农村经济组织贷款	7,700,000.00	5,000,000.00

类 别	年末数	年初数
农村企业贷款	1,391,786,302.09	1,070,243,561.44
非农贷款	297,725,313.40	298,232,600.82
信用卡透支	468,215.99	668,514.17
贴现资产	198,824,191.94	49,420,996.81
垫款	67,078.36	108,116.32
贷款和垫款总额	3,710,067,200.80	3,265,866,392.21
减：贷款损失准备	205,230,721.23	141,325,941.06
贷款和垫款净额	3,504,836,479.57	3,124,540,451.15

## 2. 按贷款期限情况

类 别	年末数	年初数
短期贷款	536,381,242.63	91,836,719.49
中期贷款	2,787,085,409.73	2,833,228,754.81
长期贷款	386,600,548.44	340,800,917.91
贷款和垫款总额	3,710,067,200.80	3,265,866,392.21
减：贷款损失准备	205,230,721.23	141,325,941.06
贷款和垫款净额	3,504,836,479.57	3,124,540,451.15

## 3. 按担保方式分布情况

类 别	年末数	年初数
信用贷款	1,546,499,103.04	1,377,557,821.48
保证贷款	579,152,860.79	591,391,406.54
抵押贷款	1,451,104,802.56	1,234,090,673.74
质押贷款	133,310,434.41	62,826,490.45
贷款和垫款总额	3,710,067,200.80	3,265,866,392.21
减：贷款损失准备	205,230,721.23	141,325,941.06
贷款和垫款净额	3,504,836,479.57	3,124,540,451.15

## 4. 按贷款五级分类情况

类 别	年末数	年初数
正常类贷款	2,989,490,100.00	2,676,211,106.21
关注类贷款	580,905,872.61	496,329,900.91
次级类贷款	44,012,709.87	56,870,665.49
可疑类贷款	95,630,926.89	36,454,719.60
损失类贷款	27,591.43	0.00
贷款和垫款总额	3,710,067,200.80	3,265,866,392.21

类 别	年末数	年初数
减：贷款损失准备	205,230,721.23	141,325,941.06
贷款和垫款净额	3,504,836,479.57	3,124,540,451.15

## 5. 贷款损失准备

类 别	本年	上年
年初余额	141,325,941.06	151,509,390.28
加：本年计提	48,229,976.66	5,800,000.00
收回央行委托收款本金	229,321.03	458,604.00
收回已核销与置换贷款本金	5,773,451.45	8,138,163.67
其他增加	9,702,007.69	6,924,560.15
减：本年核销贷款	29,976.66	31,504,777.04
本年转出		
已减值贷款利息冲转		
其他减少（注明）		
年末余额	205,230,721.23	141,325,941.06

## （九）持有至到期投资

### 1. 持有至到期投资分项目列示

项 目	年末数	年初数
政策性银行债券投资	300,151,080.85	248,452,263.18
同业存单投资	1,928,870,320.90	1,339,817,467.63
理财产品投资	50,000,000.00	0.00
其他债券投资	104,000,000.00	4,000,000.00
减：减值准备	22,141,665.61	21,903,125.42
合 计	2,360,879,736.14	1,570,366,605.39

### 2. 持有至到期投资减值准备

项 目	年初数	本期增加	本期减少		年末数
			转回	转销	
持有至到期投资	21,903,125.42	238,540.19			22,141,665.61
合 计	21,903,125.42	238,540.19			22,141,665.61

## （十）可供出售金融资产

## 1. 可供出售金融资产分项目列示

项 目	年末数	年初数
可供出售债权类投资	350,735,313.84	38,927,727.58
其中：政策性银行债券投资	350,735,313.84	38,927,727.58
国债投资	136,230,244.58	
减：可供出售减值准备	0.00	0.00
合 计	486,965,558.42	38,927,727.58

## 2. 可供出售金融资产减值准备

项 目	年初数	本期增加	本期减少		年末数
			转回	转销	
可供出售金融资产	0.00				0.00
合 计	0.00				0.00

## (十一) 长期股权投资

项目	年初数	年末数
对省联社投资	300,000.00	300,000.00
对其他企业投资	20,000,000.00	20,000,000.00
减：减值准备	4,500.00	304,500.00
合 计	20,295,500.00	19,995,500.00

## 1. 对其他企业投资

被投资单位名称	注册地	业务性质	本行持股比例%	本行在被投单位表决权比例%
铜川市印台区农村信用合作联社	铜川市印台区同官路	银行机构	16.11%	16.11%

## 2. 按成本法核算的长期股权投资

被投资单位名称	初始金额	年初数	本期增加	本期减少	年末数
入股省联社资金	300,000.00	300,000.00	0.00	0.00	300,000.00
入股铜川市印台区农村信用合作联社资金	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00	0.00	20,000,000.00
合 计	20,300,000.00	20,300,000.00	0.00	0.00	20,300,000.00

## (十二) 固定资产

### 固定资产分类

类 别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、账面原值合计	136,022,779.20	1,339,674.00	16,301,137.62	121,061,315.58
其中：房屋及建筑物	109,776,329.87	0.00	13,878,966.74	95,897,363.13
机器机械	673,287.00	56,800.00	396,607.00	333,480.00
器具家具	4,334,326.90	562,000.00	39,964.90	4,856,362.00
运输工具	927,457.64	0.00	0.00	927,457.64
电子设备	20,311,377.79	720,874.00	1,985,598.98	19,046,652.81
二、累计折旧合计	34,278,345.28	8,462,364.46	7,788,814.35	34,951,895.39
其中：房屋及建筑物	11,740,612.90	5,687,775.61	5,430,802.85	11,997,585.66
机器机械	514,120.17	117,476.47	367,826.29	263,770.35
器具家具	3,202,990.70	854,803.64	39,336.70	4,018,457.64
运输工具	569,780.30	224,908.44	0.00	794,688.74
电子设备	18,250,841.21	1,577,400.30	1,950,848.51	17,877,393.00
三、固定资产账面净值合计	101,744,433.92			86,109,420.19
其中：房屋及建筑物	98,035,716.97			83,899,777.47
机器机械	159,166.83			69,709.65
器具家具	1,131,336.20			837,904.36
运输工具	357,677.34			132,768.90
电子设备	2,060,536.58			1,169,259.81
四、固定资产减值准备				
其中：房屋及建筑物				
机器机械				
器具家具				
运输工具				
电子设备				
五、固定资产账面价值	101,744,433.92			86,109,420.19
其中：房屋及建筑物	98,035,716.97			83,899,777.47
机器机械	159,166.83			69,709.65
器具家具	1,131,336.20			837,904.36
运输工具	357,677.34			132,768.90
电子设备	2,060,536.58			1,169,259.81

### (十三) 在建工程

项目	年初数	本年增加	转入固定资产	其他减少	期末余额
房屋建筑类	0.0	9,448,491.64	0.0	0.0	9,448,491.64
其他	0.0	0.0	0.0	0.0	0.00
减：减值准备	0.0	0.0	0.0	0.0	0.00
合 计	0.0	9,448,491.64	0.0	0.0	9,448,491.64

### (十四) 无形资产

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、原价合计	16,557,500.00			16,557,500.00
其中：土地使用权	16,557,500.00			16,557,500.00
林权置换				
其他无形资产				
二、累计摊销额合计	2,483,624.88	413,937.48	0.00	2,897,562.36
其中：土地使用权	2,483,624.88	413,937.48	0.00	2,897,562.36
林权置换				
其他无形资产				
三、无形资产减值准备 金额合计				
其中：土地使用权				
林权置换				
其他无形资产				
四、账面价值合计	14,073,875.12	——	——	13,659,937.64
其中：土地使用权	14,073,875.12	——	——	13,659,937.64
林权置换				
其他无形资产		——	——	

### (十五) 长期待摊费用

项 目	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数
租入固定资产装修支出	244,020.82		244,020.82		0.00
其他	236,691.19	29,207.45	128,908.60		136,990.04
合 计	480,712.01	29,207.45	372,929.42		136,990.04

## (十六) 抵债资产

项 目	年初数	年末数
房产及土地	526,500.00	1,843,800.00
减：减值准备	0.00	55,314.00
合 计	526,500.00	1,788,486.00

## (十七) 资产减值准备

项 目	年初数	本期增加额	本期减少额	年末数
贷款损失准备	141,325,941.06	63,934,756.83	29,976.66	205,230,721.23
非信贷减值准备	30,287,935.43	974,735.58	0.00	31,262,671.01
其中：坏账准备	2,230,310.01	380,881.39		2,611,191.40
应收款项类金融资产减值准备	0.00			0.00
买入返售金融资产减值准备	6,150,000.00			6,150,000.00
持有至到期投资减值准备	21,903,125.42	238,540.19		22,141,665.61
长期股权投资减值准备	4,500.00	300,000.00		304,500.00
抵债资产减值准备	0	55,314.00		55,314.00
合 计	171,613,876.49	64,909,492.41	29,976.66	236,493,392.24

## (十八) 向中央银行借款

项 目	年末数	年初数
支农再贷款	380,541,000.00	400,000,000.00
支小再贷款	88,739,000.00	7,000,000.00
合 计	469,280,000.00	407,000,000.00

## (十九) 拆入资金

项 目	年末数	年初数
政策性银行拆入	30,000,000.00	0.00
合 计	30,000,000.00	0.00

## (二十) 吸收存款

项 目	年末数	年初数
-----	-----	-----

单位活期存款	671,599,086.08	636,542,611.44
单位定期存款	67,050,000.00	103,630,000.00
个人活期存款	122,273,934.68	118,701,124.46
个人定期存款	3,675,277,073.34	3,218,488,427.25
银行卡存款	1,263,616,608.05	1,081,229,931.62
财政性存款	0	0
应解汇款	0	0
保证金存款	29,021,907.65	27,838,719.14
合 计	5,828,838,609.80	5,186,430,813.91

### 存款结构分类

项 目	年末数	年初数
个人定期存款	3,675,277,073.34	3,218,488,427.25
其中：三个月存款	24,340,260.77	25,573,236.42
六个月存款	45,712,370.77	41,402,979.85
一年期存款	916,978,506.41	868,186,711.13
二年期存款	405,345,147.21	352,251,698.83
三年期存款	1,575,168,568.97	1,329,359,751.23
五年期存款	597,191,521.03	497,366,736.93
其他期限	110,540,698.18	104,347,312.86
单位定期存款	67,050,000.00	103,630,000.00
单位定期整存整取	67,050,000.00	103,630,000.00
其中：三个月存款	250,000.00	0
六个月存款	50,000.00	0
一年期存款	0	4,000,000.00
二年期存款	0	40,480,000.00
三年期存款	61,900,000.00	54,300,000.00
五年期存款	4,850,000.00	4,850,000.00
单位通知存款	0	0
合 计	3,742,327,073.34	3,322,118,427.25

### (二十一) 应付职工薪酬

## 1. 应付职工薪酬分类

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
短期薪酬	0.00	68,819,913.81	68,819,913.81	0.00
合 计	0.00	68,819,913.81	68,819,913.81	0.00

## 2. 短期薪酬

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	0.00	51,114,070.33	51,114,070.33	0.00
职工福利费	0.00	2,389,818.58	2,389,818.58	0.00
社会保险费	0.00	8,132,964.58	8,132,964.58	0.00
其中：基本医疗保险费	0.00	717,453.91	717,453.91	0.00
补充医疗保险费	0.00	2,753,994.40	2,753,994.40	0.00
应付基本养老保险	0.00	504,337.29	504,337.29	0.00
应付补充养老保险	0.00	4,157,178.98	4,157,178.98	0.00
工伤保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
生育保险费	0.00	0.00	0.00	0.00
住房公积金	0.00	4,199,505.00	4,199,505.00	0.00
工会经费	0.00	1,022,281.00	1,022,281.00	0.00
职工教育经费	0.00	220,598.50	220,598.50	0.00
派遣人员劳务费	0.00	1,740,675.82	1,740,675.82	0.00
合 计	0.00	68,819,913.81	68,819,913.81	0.00

## (二十二) 应交税费

项 目	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	8,353,681.20	26,930,811.91	26,893,763.26	8,390,729.85
增值税	834,722.38	3,757,300.46	3,723,900.76	868,122.08
城市维护建设税	41,736.12	186,405.13	184,735.15	43,406.10
教育费附加	41,736.12	186,405.15	184,735.16	43,406.11
房产税	287,733.35	1,049,890.99	1,055,133.39	282,490.95
土地使用税	9,429.42	32,687.19	37,717.71	4,398.90
代扣代缴个人所得税	0.00	91,965.19	91,965.19	0.00
代扣代缴利息税	15.37	344.03	337.13	22.27
合 计	9,569,053.96	32,235,810.05	32,172,287.75	9,632,576.26

### (二十三) 应付利息

项 目	年末数	年初数
存款利息	198,599,108.65	163,300,896.46
卖出回购债券利息	0.00	0.00
其他利息	0.00	0.00
合 计	198,599,108.65	163,300,896.46

### (二十四) 应付股利

项 目	年末数	年初数
普通股股利	19,500,000.00	22,500,000.00
合 计	19,500,000.00	22,500,000.00

### (二十五) 其他应付款

账 龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	40,154,375.53	100	44,655,635.46	100
1-2年				
2-3年				
3年以上				
合 计	40,154,375.53	100	44,655,635.46	100

截至2020年12月31日,其他应付款中不存在欠付持有本行5%(含5%)以上表决权股份的股东款项。

### (二十六) 实收资本(股本)

投资类别	年初数		年末数	
	投资金额	比例 (%)	投资金额	比例 (%)
法人股	52,600,000.00	35.07	52,600,000.00	35.07
职工自然人股	29,670,000.00	19.78	29,670,000.00	19.78
自然人股	67,730,000.00	45.15	67,730,000.00	45.15
合 计	150,000,000.00	100.00	150,000,000.00	100.00

2020年12月31日,最大十户股东情况如下:

序号	股东名称	出资金额	出资比例
1	石泉县云峰畜牧食品有限公司	7,500,000.00	5.00%
2	陕西大健实业集团有限公司	7,500,000.00	5.00%

序号	股东名称	出资金额	出资比例
3	陕西嘉晟实业集团有限公司	7,500,000.00	5.00%
4	陕西迎江实业有限公司	6,200,000.00	4.13%
5	陕西金江福楼房地产开发有限公司	6,000,000.00	4.00%
6	石泉县金龙粮贸有限责任公司	4,000,000.00	2.67%
7	石泉县安顺建材有限责任公司	2,500,000.00	1.67%
8	石泉县机动车检测有限公司	2,000,000.00	1.33%
9	石泉县梧桐寺水电有限责任公司	2,000,000.00	1.33%
10	陕西天成丝业有限公司	1,500,000.00	1.00%
合 计		46,700,000.00	31.13%

### (二十七) 资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本(股本)溢价	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00
合 计	9,000,000.00	0.00	0.00	9,000,000.00

### (二十八) 盈余公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	52,855,135.98	4,096,220.59	0.00	56,951,356.57
任意盈余公积金	6,943,205.38	4,096,220.59	0.00	11,039,425.97
合 计	59,798,341.36	8,192,441.18	0.00	67,990,782.54

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行拟按照法定财务报表年度税后净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

盈余公积金增加4,096,220.59元的原因是：法定盈余公积金累计没有达到注册资本的50%。

### (二十九) 一般风险准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备	205,674,510.29	18,459,764.69	0.00	224,134,274.98

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
合计	205,674,510.29	18,459,764.69	0.00	224,134,274.98

### (三十) 未分配利润

项 目	本年	上年
年初未分配利润	202,955,367.92	159,551,342.91
本年增加额	40,962,205.87	87,872,033.35
其中：本年净利润	40,962,205.87	87,872,033.35
其他调整因素	0.00	0.00
本年减少额	40,962,205.87	44,468,008.34
其中：提取盈余公积	8,192,441.18	8,787,203.34
提取一般风险准备	13,269,764.69	13,180,805.00
分配现金股利	19,500,000.00	22,500,000.00
转增资本	0.00	0.00
其他减少	0.00	0.00
年末未分配利润	202,955,367.92	202,955,367.92

### (三十一) 利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	264,018,391.86	245,043,941.73
金融机构往来收入	21,294,353.49	40,690,532.42
利息收入合计	285,312,745.35	285,734,474.15
利息支出	134,645,799.17	109,682,661.13
金融机构往来支出	7,017,151.23	10,679,413.80
利息支出合计	141,662,950.40	120,362,074.93
利息净收入	143,649,794.95	165,372,399.22

#### 1. 利息收入

项 目	本年发生额	上年发生额
农户贷款利息收入	146,150,904.28	157,452,834.29
农村经济组织贷款利息收入	464,211.10	128,862.18
农村企业贷款利息收入	97,081,604.15	74,325,789.15
非农贷款息收入	20,050,529.18	13,045,883.54
信用卡透支利息收入	24,469.21	21,495.38
贴现利息收入	0.00	0.00
其他利息收入	246,673.94	69,077.19

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	264,018,391.86	245,043,941.73

## 2. 金融机构往来收入

项 目	本年发生额	上年发生额
存放中央银行款项利息收入	5,342,628.45	7,221,797.82
存放同业款利息收入	3,764,474.39	11,284,105.56
存放系统内款项利息收入	2,060,476.21	869,411.82
拆放同业款利息收入	0.00	0.00
拆放系统内款项利息收入	0.00	0.00
存出保证金利息收入	0.00	0.00
买入返售金融资产利息收入	7,578,574.22	12,439,060.54
转（再）贴现利息收入	2,548,200.22	8,876,156.68
合 计	21,294,353.49	40,690,532.42

## 3. 利息支出

项 目	本年发生额	上年发生额
单位活期存款利息支出	4,049,811.10	3,324,607.72
单位定期存款利息支出	2,960,018.73	1,861,620.37
个人活期存款利息支出	3,728,711.69	3,723,024.12
个人定期存款利息支出	123,785,300.30	100,559,658.10
财政性存款利息支出	0.00	0.44
保证金存款利息支出	103,896.17	88,666.27
其他利息支出	18,061.18	125,084.11
合 计	134,645,799.17	109,682,661.13

## 4. 金融机构往来支出

项 目	本年发生额	上年发生额
向中央银行借款利息支出	6,337,131.90	7,103,104.15
同业拆入款项利息支出	349,791.67	0.00
卖出回购金融资产利息支出	330,227.66	271,865.21
转（再）贴现利息支出	0.00	3,304,444.44
合 计	7,017,151.23	10,679,413.80

## （三十二）手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	1,651,217.27	1,724,158.38
手续费及佣金支出	4,260,424.94	2,967,676.07

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金净收入	-2,609,207.67	-1,243,517.69

### 1. 手续费及佣金收入

项 目	本年发生额	上年发生额
银行卡业务手续费收入	76,892.26	193,762.48
结算业务手续费收入	1,061,365.15	1,149,421.75
外汇业务手续费收入	0.00	0.00
代理业务手续费收入	493,154.14	58,213.50
委托业务手续费收入	0.00	172,950.23
其他	19,805.72	149,810.42
合 计	1,651,217.27	1,724,158.38

### 2. 手续费及佣金支出

项 目	本年发生额	上年发生额
银行卡业务手续费支出	6,637.27	53,810.60
结算业务手续费支出	235,260.40	135,391.24
代理业务手续费支出	0.00	0.00
其他手续费支出	710,046.99	615,063.09
收贷手续费支出	1,543,584.54	1,777,395.05
电子银行业务手续费支出	1,764,895.74	386,016.09
合 计	4,260,424.94	2,967,676.07

### (三十三) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
债券利息收入	71,962,233.00	54,846,923.75
理财产品投资收益	638,396.09	0.00
股利收入	0.00	850,000.00
投资买卖差价	594,042.08	0.00
其他投资收益	566,231.01	0.00
合 计	73,760,902.18	55,696,923.75

### (三十四) 其它业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产租赁收入		
固定资产租赁收入	238,023.82	282,619.05

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	238,023.82	282,619.05

### (三十五) 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	186,405.13	164,566.90
教育费附加	186,405.15	164,566.92
其他	1,212,719.75	947,744.22
合 计	1,585,530.03	1,276,878.04

### (三十六) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
员工费用	70,324,095.81	78,594,397.42
其中：工资、奖金、津贴和补贴	51,114,070.33	55,079,888.00
基本养老保险及年金缴费	504,337.29	6,032,762.51
其他社会保险及员工福利	10,018,445.87	10,242,060.22
住房公积金	4,199,505.00	3,591,230.00
工会经费和职工教育经费	1,242,879.50	1,357,959.88
其他员工费用	3,244,857.82	2,290,496.81
业务宣传费	1,153,319.58	2,658,211.00
安全保卫费	359,560.60	542,872.62
业务招待费	241,784.68	251,289.00
累计折旧（摊销）	10,257,515.92	7,154,395.18
其他	16,057,780.88	14,298,801.75
合 计	98,394,057.47	103,499,966.97

### (三十七) 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
存放同业坏账损失	10,278.99	0.00
贷款减值损失	48,229,976.66	5,800,000.00
持有至到期投资减值损失	238,540.19	0.00
长期股权投资减值损失	300,000.00	0.00
抵债资产减值损失	55,314.00	0.00
其他资产减值损失	370,602.40	0.00
合 计	49,204,712.24	5,800,000.00

### (三十八) 其他业务成本

项 目	本年发生额	上年发生额
存款风险统筹金	5,190,000.00	4,820,000.00
合 计	5,190,000.00	4,820,000.00

### (三十九) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	0.00	0.00
政府补助	0.00	0.00
盘盈利得	5,700.00	15,330.00
抵债资产处置得利	0.00	0.00
罚没款收入	132,200.00	274,980.00
久悬未取款项收入	2,121.59	11.44
其他	545,301.55	659,530.19
合 计	685,323.14	949,851.63

### (四十) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损失	64,159.38	19,661.70
赞助支出	38,000.00	68,850.00
公益性捐赠支出	30,000.00	10,000.00
未清退股金支取	1,800.00	0.00
行政事业性收费和政府基金	1,007,158.21	55,244.94
久悬未取款项支出	1,059.08	17,383.58
罚没款支出	0.00	230,000.00
赔偿及违约支出	0.00	1,100.00
其他	9,859.92	75,757.00
合 计	1,152,036.59	477,997.22

### (四十一) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	19,236,294.22	17,311,400.38
其他	0.00	0.00
合 计	19,236,294.22	17,311,400.38

## (四十二) 现金流量情况

### (1) 净利润调节为经营活动现金流量的信息

项 目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	40,962,205.87	87,872,033.35
加：资产减值准备	49,204,712.24	5,800,000.00
固定资产折旧	8,462,364.46	4,604,303.63
无形资产摊销	413,937.48	413,937.48
长期待摊费用摊销	372,929.42	316,574.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)	64,159.38	19,661.70
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
投资损失(收益以“－”号填列)	-73,760,902.18	-55,696,923.75
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-651,801,407.22	636,395,361.09
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	762,548,270.45	250,511,855.57
其他	5,190,000.00	4,820,000.00
经营活动产生的现金流量净额	141,656,269.90	935,056,803.22
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末数	20,036,270.55	20,950,943.19
减：现金的年初数	20,950,943.19	26,415,117.93
加：现金等价物的年末数	311,909,146.07	1,171,396,675.90
减：现金等价物的年初数	1,171,396,675.90	515,933,864.94
现金及现金等价物净增加额	-860,402,202.47	649,998,636.22

### (2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本年金额	上年金额
一、现金	20,036,270.55	20,950,943.19

项 目	本年金额	上年金额
其中：库存现金	20,036,270.55	20,950,943.19
二、现金等价物		1,171,396,675.90
其中：原到期日不超过三个月的存放同业款项、买入返售金融资产	207,419,681.77	406,792,087.05
原到期日不超过三个月的拆出资金		
存放中央银行超额准备金	104,489,464.30	764,604,588.85
三、年末现金及现金等价物余额	331,945,416.62	1,192,347,619.09

### (3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	本年金额	上年金额
期末现金及存放中央银行款项	424,013,112.31	1,121,752,129.13
减：存放中央银行法定准备金	299,487,377.46	336,196,597.09
加：原到期日不超过三个月的存、拆放同业及其他金融机构款项	97,949,681.77	248,792,087.05
加：原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	109,470,000.00	158,000,000.00
期末现金及现金等价物余额	331,945,416.62	1,192,347,619.09
减：期初现金及现金等价物余额	1,192,347,619.09	542,348,982.87
现金及现金等价物净增加/（减少）额	-860,402,202.47	649,998,636.22

## 一、或有事项的说明

### （一）未决诉讼

截至2020年12月31日，本行无未决诉讼。

### （二）或有负债

截至2020年12月31日，本行无或有负债。

### （三）或有资产

截至2020年12月31日，本行无或有资产。

## 二、资产负债表日后事项

截至 2020 年 12 月 31 日,本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

### 三、风险管理

#### (一) 贷款集中度

截至 2020 年 12 月 31 日,本行资本净额为 70043.58 万元,最大单户贷款余额 5000 万元,占资本净额比例为 7.14%。最大集团客户授信总额 5000 万元,占资本净额 7.14 %。

#### (二) 资本管理

本行根据中国银监会 2012 年公布的《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号)和其他相关监管规定计算资本充足率。核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价。二级资本包括二级资本工具和超额贷款损失准备。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产等。

本行资本充足率情况列示如下:

单位:万元

项 目	年末数	年初数
核心一级资本净额	65,408.05	62,742.82
一级资本净额	65,408.05	62,742.82
资本净额	70,043.58	66,786.78
风险加权资产合计	420,865.04	374,302.09
核心一级资本充足率	15.5413%	16.7626%
一级资本充足率	15.5413%	16.7626%
资本充足率	16.6428%	17.8430%

### 四、其他需要说明的重大事项

截至 2020 年 12 月 31 日,本行不存在应披露的其他重大事项。

## 第十一节 董事会表决意见

陕西石泉农村商业银行股份有限公司董事会董事认为本年度报告反映的信息真实、完整、准确,一致同意通过本年度报告。