

青海银行股份有限公司 2020 年度报告

序 言

千帆过尽，再立潮头。回首 2020 年，外有宏观经济形势持续困难，内有全行风险管理和资产质量变化压力持续加大，加之突如其来的疫情冲击和影响，注定这是一个极不平凡的年份。在青海省委省政府的坚强领导下，在监管部门的有效监督和指导，在广大客户的大力支持和社会各界的关心爱护下，全行上下风雨同舟、众志成城，用苦干实干换来了青海银行持续健康发展。

我们进一步牢固树立“质量第一、效益优先、规模稳定”的指导思想，统筹推进疫情防控和经营发展，推动全行实现经营工作平稳发展。资产总额稳定保持在千亿元水平，新增储蓄存款居全省前列，贷款投放超额完成年度任务；全力做好疫情期间信贷服务供给支持复工复产，通过利率优惠、减免收费、消费补贴等措施向小微实体总计让利 8571 万元；全力推动业务创新转型，在全面做实资产质量、成功消化困难和被动因素中实现经营业绩逆势上扬，主要监管指标均达到规范要求。

有付出就有收获，有耕耘就有回报。2020 年，青海银行已连续 12 年入选青海企业 50 强，在全国第三届零售金融创新实践大奖评选中荣获“最佳零售银行”称号，多家网点被评为中国银行业文明规范服务星级营业网点，城西支行先后荣获“全国百家安全管理先进单位”“中国银行业安全管理先进单位”称号。

凡是过去，皆为序章。在复杂严峻的疫情防控和经营形势下，青海银行每一份成绩和荣誉的获得都离不开广大客户与全省各族人民的关心和

支持。因为有您，青海银行才能勇立潮头信心百倍；因为有您，青海银行才能不畏挑战发展壮大。您寄予我们信任与依赖，我们回馈您担当与忠诚。我们互为依托，鱼水情深，青海银行将永远与您在一起。

溯洄从之，道阻且长。2021年是建党100周年、“十四五”开局之年，青海银行将同全省各族人民一道，更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，初心不改、使命勇当，持之以恒贯彻高质量发展理念，统筹抓好资产负债结构调整、数字化转型和业务创新发展，更加聚焦资产质量管控，实施不良率、逾贷比、拨备覆盖率综合管控考核，强力推动实施“不良处置三年行动方案”，以真抓实干的态度、拼搏进取的精神，进一步提升发展质量，努力追求向上向善向美，为奋力谱写全面建设社会主义现代化国家青海篇章贡献更多力量，为建党100周年献礼！

二〇二一年四月

目录

1. 重要提示
2. 基本情况简介
3. 主要财务数据摘要
4. 管理层讨论与分析
5. 股本变动及股东情况
6. 董事、监事、高级管理人员和员工情况
7. 公司治理状况
8. 股东大会召开情况
9. 董事会报告
10. 监事会报告
11. 重要事项
12. 财务报告
13. 分支机构情况

1. 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、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个别及连带责任。

1.2 本公司年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定执行审计，并出具了无保留意见的审计报告。

1.3 本年度报告已经本公司董事会、监事会审议通过。

1.4 本公司财务负责人王礼晓保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 基本情况简介

2.1 法定中文名称：青海银行股份有限公司

（简称：青海银行。下称“本公司”）

2.2 法定英文名称：BANK OF QINGHAI CO., LTD.

（简称：BANK OF QINGHAI）

2.3 法定代表人：李锦军

2.4 注册及办公地址：青海省西宁市城西区西关大街130号2号楼

邮政编码：810001

联系电话：0971-8185270

传真：0971-8130361

客户服务热线：400-888888-3

0971-96399

互联网网址：www.bankqh.com

2.5 信息披露方式：

刊登信息披露的报纸：《金融时报》

发布在本公司互联网网址: www.bankqh.com

年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

2.6 其他有关资料

本公司首次注册登记日期: 1997 年 12 月 26 日

法人营业执照统一社会信用代码: 916300007104015549

聘请的会计师事务所: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座

3. 主要财务数据摘要

3.1 截至报告期末前三年主要财务数据

单位: 千元 币种: 人民币

项 目	2018 年	2019 年	2020 年
未分配利润总额	2,213,635	2,501,067	2,147,421
净营业收入	2,104,287	2,244,260	2,035,044
投资收益	28,638	94,290	756,186
营业外收支总净额	30,679	-2,001	-8,189
拨备前利润	1,474,946	1,436,152	1,210,933
净利润	206,154	454,653	481,335
所有者权益	8,827,157	9,145,736	9,006,503
每股收益(元)	0.08	0.19	0.20
每股净资产(元)	3.62	3.76	3.70

3.2 截至报告期末前三年补充财务数据

单位: 千元 币种: 人民币

项 目	2018 年	2019 年	2020 年
总资产	103,905,406	103,296,033	104,787,911
总负债	95,078,249	94,150,297	95,781,408
存款总额	62,570,194	68,014,366	70,460,127
其中: 储蓄存款	24,170,810	27,359,280	32,567,170
贷款总额	52,168,036	55,364,833	60,608,055

3.3 截至报告期末前三年补充财务指标

单位: % 币种: 本外币折人民币

项 目	标准值	2018 年	2019 年	2020 年
不良资产率	≤ 4%	2.36%	1.66%	1.97%
不良贷款比例(五级分类)	≤ 5%	4.31%	2.49%	3.24%
拨备覆盖率	≥ 150%	121.33%	172.75%	158.66%

流动性比率	≥ 25%	40.92%	31.81%	53.99%
流动性匹配率	≥ 100%	111.66%	115.66%	120.02%
优质流动性资本充足率	≥ 100%	113.01%	322.26%	274.23%
资产利润率	≥ 0.6%	0.19%	0.44%	0.46%
成本收入比	≤ 35%	27.47%	27.61%	30.93%
净资产收益率	-	2.66%	5.06%	5.30%
资本充足率	≥ 10.5%	14.22%	13.77%	13.53%
一级资本充足率	≥ 8.5%	13.48%	12.62%	12.36%
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	13.48%	12.62%	12.36%

3.4 信贷资产五级分类情况

单位：千元、% 币种：人民币

五级分类	金 额	占 比
正常类	54,618,898.81	90.12%
关注类	4,027,964.23	6.64%
次级类	994,185.55	1.64%
可疑类	836,158.35	1.38%
损失类	130,848.21	0.22%
合 计	60,608,055.15	100%

3.5 各类资产减值准备情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	金 额
期初余额	3,218,396.22
报告期增加	585,952.99
报告期核销	-270,090.85
报告期收回已核销	2,184.66
期末余额	3,536,443.02

注：当年各类资产减值准备增加 585,952.99 千元；核销信贷资产 270,090.85 千元；期末各类资产减值准备余额 3,536,443.02 千元，其中信贷资产减值准备期末余额 3,111,618.39 千元，非信贷资产减值准备期末余额 424,824.63 千元。

3.6 前十名贷款客户情况

单位：千元、% 币种：人民币

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例	贷款五级分类情况
西部矿业集团有限公司	886,846.25	1.46%	正常
青海省国有资产投资管理有限公司	860,000.00	1.42%	正常
西宁特殊钢股份有限公司	698,500.00	1.15%	关注

西宁经济技术开发区投资控股集团有限公司	685,000.00	1.13%	正常
青海华实科技投资管理有限公司	620,000.00	1.02%	正常
青海国投矿业投资有限责任公司	590,000.00	0.97%	正常
西藏荣恩科技有限公司	580,000.00	0.96%	正常
青海甘河工业园开发建设有限公司	540,000.00	0.89%	关注
西宁市城市交通投资建设有限公司	500,000.00	0.82%	正常
海东唐道置业有限公司	496,400.00	0.82%	正常
合 计	6,456,746.25	10.65%	-

3.7 主要存贷款类别日平均余额及平均利率情况

单位：千元、% 币种：本外币折人民币

类 别	日平均余额	平均利率
短期和中长期贷款	37,396,455.00	5.97%
企业存款	36,459,536.10	2.56%
储蓄存款	29,556,520.70	2.57%

3.8 期末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本公司各类贷款合计 6,060,805.51 万元，按照五级分类口径，正常类和关注类 5,864,686.30 万元，占比为 96.76%；后三类为 196,119.21 万元，占比为 3.24%，不良贷款率同比上升 0.75 个百分点。

报告期内，本公司上下形成合力，扎实开展“强化制度完善风控年”活动，把做实资产分类、提高资产质量作为重点，完善风险管理流程，推动管控关口前移，确保当期新增贷款质量。做好存量不良贷款管理，整体推进清收、转化、盘活、转让及核销工作，着力加强已核销资产管理。

3.9 抵债资产情况

单位：千元、% 币种：人民币

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例
房屋及建筑物	156,289	97.64%
股 权	3,783	2.36%
其 他	0	0%
减：抵债资产减值准备	400	-
合 计	159,672	100%

3.10 主要表外项目余额情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	2019 年末余额	2020 年末余额
开出保函	130,462	80,352
承兑汇票	4,084,128	4,838,012
代客理财	3,606,194	1,398,772
委托贷款	12,062,475	7,985,789
贷款承诺	1,720,014	1,879,250
合 计	21,603,273	16,182,175

3.11 对外股权投资情况

报告期内，本公司未发生新的对外投资项目。由于宁夏中宁青银村镇银行实施股份派送，本公司对外投资增加 90 万元，持股数量达到 3,090 万股，持股比例不变。

单位：万元、% 币种：人民币

对外投资项目	年初余额	年末余额	投资额占比
宁夏中宁青银村镇银行	3,000	3,090	30%
合 计	3,000	3,090	30%

4. 管理层讨论与分析

4.1 主要经营范围

本公司经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；提供收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存款业务；银行卡业务；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇、国库代理业务；基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

4.2 报告期外部经营环境变化及其影响

4.2.1 宏观经济形势

报告期内，我国正处于积极转变经济发展方式、进入低速增长新

常态阶段，劳动力成本上升，资源环境约束增大，加之新冠疫情的冲击，整体经济形势异常严峻，实体企业经营压力巨大，国内外经济循环不畅问题日益凸显。面对前所未有的挑战与考验，本公司在诸多不利的内外部环境中开辟连续、稳健、可持续发展新格局。

4.2.2 监管环境变化

报告期内，随着一系列监管政策的出台，强监管、去杠杆的总体要求没有改变，金融监管政策趋于细化和精准，银行亟需提高自己的核心业务能力。坚持党中央的集中统一领导，将完善公司治理作为重中之重，坚定不移打好防范化解金融风险攻坚战，依照法律及行政法规制定银行业金融机构的审慎经营原则显得尤为重要。利率市场化加剧存贷业务的竞争，并大幅降低传统银行尤其是中小银行的盈利能力，差异化风险定价和综合化经营成为重要趋势。依赖外部助贷联合贷等流量平台导入资产的时代已终结，“一本四自”即“本土作业+自主获客+自控风险+自动审批+自主运营”将成为区域性银行发展数字化零售及小微业务的根本路径。同时，“大资管”时代提升直接融资比例愈加重要，强调直接融资的重要性，重视投资功能，改善资本市场投资者结构，对精心布局的中小城市商业银行来说机遇大于挑战。

4.2.3 货币政策变化

报告期内，受疫情影响，国际国内经济前景不容乐观。人民银行坚持总量政策适度、降低融资成本、支持实体经济三大政策取向，持续推行稳健的货币政策，创设两项直达实体经济货币政策工具，全力支持小微企业贷款。持续推进贷款市场报价利率（LPR）改革，引导市场利率实际水平稳步、合理下行，融资成本明显下降。金融支持实体经济力度稳固，我国成为全球率先实现正增长的主要经济体。

4.3 业务发展综述

4.3.1 公司业务

报告期内，本公司紧紧围绕助力复工复产、服务实体经济、优化信贷结构、力促转型创新、实现高质量发展的工作主线，立足本省经济形势及本公司发展规划，多措并举，不断提升金融服务质效，全面推动公司业务稳步发展。报告期末，本公司对公存款余额 380.93 亿元，对公贷款余额 243.02 亿元，实现投行业务收入 9.96 亿元，为本公司收入提供有力支撑。全年统筹疫情防控和业务推进，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务。缓解受疫情影响的省内部分上市企业压力，共投放纾困资金 18.45 亿元。疫情发生后第一时间响应，以利率下浮等方式让利减费；扎实推动“两项直达工具”政策落地，通过贷款展期、无还本续贷、变更分期计划、延缓利息支付、信用等方式，加大融资纾困力度，全力支持复工复产。

4.3.2 零售及小微业务

报告期内，本公司充分发挥地方银行作用，多措并举，精准发力，不断加大信贷服务供给力度。为减轻小微企业及个体工商户经营负担，缓解复工复产资金压力，推出“复工贷”产品。报告期末，累计发放“复工贷”31.7 亿元，通过优惠利率让利约 0.57 亿元，全面支持省内企业复工复产并推动消费回暖。以“百行进万企”“银税互动”等推广工作为切入点，扎实推动普惠金融，聚力发展绿色金融，全力推进精准扶贫。报告期末，FS 农贷余额 6.7 亿元，同比新增 2.25 亿元。不断优化现有贷款业务流程，提升本公司消费类贷款市场占比，提升客户体验度。报告期末，本公司个人消费类贷款余额 43.39 亿元，同比新增 10.20 亿元。

多措并举，加大全员营销激励，促进储蓄稳步增长，取得了储蓄存款新增额较任务目标翻一番的好成绩，在全省储蓄存款新增排名中 8

个月名列第一。报告期末，本公司个人存款余额 325.67 亿元，同比新增 52.08 亿元。

4.3.3 资金业务

报告期内，本公司积极响应国家关于金融支持经济结构调整、提升金融服务实体经济能力的号召，发行 30 亿元小微金融债券，增加对小微企业等实体的贷款投放额度。充分利用中央银行政策性工具，不断加大对小微、绿色和民营企业的资金扶持力度。2020 年推动开展“强化制度完善风控年”活动，坚持稳字当头，守风险底线，加强精细化管理，充分发挥金融同业流动性调节作用，持续优化投资结构，保持资产负债有效增长。全年累计办理金融市场业务 9,887 笔，交易额 4,021.23 亿元。报告期末，金融市场和同业业务规模 574.90 亿元，负债规模 236.04 亿元，实现收入 20.44 亿元。

4.3.4 资管代客理财业务

报告期内，本公司坚持以市场为导向，严格落实资管新规和理财新规的要求，有序开展存量理财压降整改，理财净值化转型成效显著。报告期内，累计发行理财产品 124 款，其中包括“三江汇金宝-青赢稳享”“三江汇金宝-青赢汇利”等系列净值型理财产品，满足客户不同投资周期、投资金额需求及财富管理需求，本公司理财品牌价值不断提升。

4.3.5 互联网金融业务

报告期内，本公司严格按照监管要求把控网贷业务规模，加强风险监测力度，完善风险管理体系，网贷逾期率控制在较低水平，确保网贷业务健康发展。同时，不断提升互联网金融服务质量，拓宽互联网金融发展渠道，扩大互联网金融服务覆盖面。移动金融平台成功上线运行，提升电子银行竞争力的同时，为客户提供优质的金融服务。

报告期末，网贷余额 70.36 亿元，企业网银累计开户 1.44 万户，个人电子银行累计开户突破 18.76 万户，直销银行累计开户 8.5 万户，聚合支付累计开户 1.49 万户。

4.4 本公司面临的风险及相应对策

本公司在各项业务经营活动中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等。报告期内，本公司遵循高质量发展的指导思想，始终把精细化管理作为首要任务，把深化细化全面风险管理、建设合规文化、提升科技管理水平作为重中之重。开展“强化制度完善风控年”活动，持续加强各类风险管理，全方位提升风险管控与化解能力，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，实现安全稳健运营。

4.4.1 信用风险

报告期内，本公司继续贯彻“质量第一、效益优先、规模稳定”的高质量发展理念，进一步明晰风险偏好，持续加强信用风险管理。全面落实投向指引与限额管理，夯实资产质量管理。持续加强风险预警，全面排查风险资产底数，灵活运用多种方式提高不良资产清收处置效率，做到早识别、早预警、早处置，不断增强信用风险应对能力。牢固树立金融安全底线思维，严格执行监管政策，前瞻研判风险形势，不断加大科技创新对信用风险管理的支撑作用，实施精准贷后管理。

4.4.2 流动性风险

报告期内，本公司积极适应宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险日常监测工作机制，流动性风险管理水平稳步提高。一是强化流动性风险管理基础工作，重点加强流动性风险监测，合理调度和使用资金，控制期限错配。定期开展流动性压力测试，提

高风险识别和防范能力，不断增强应对突发事件的主动性，严防流动性风险发生。二是做好稳存增存工作，通过发行同业存单及发行小微企业金融债等方式丰富负债资金来源，不断增强负债的稳定性。三是提高资产负债管理能力，动态调整信贷投放，实现本公司资产负债平稳运行，确保经营发展稳健持续。报告期末，本公司各项流动性风险指标均符合监管要求。

4.4.3 市场风险

本公司主要市场风险是利率风险和汇率风险。报告期内，本公司持续优化市场风险管理体系，积极应对市场环境变化，严控市场风险。一是强化制度建设，完善市场风险管理制度和管理手段，确保将市场风险控制可在承受范围内。二是在利率市场化的大背景下，通过市场利率自律引导，有效结合内部资金转移定价系统，进行本公司业务利率的指导定价和调整，更好地控制利率风险，减少利率波动带来的损失。三是本公司主要经营人民币金融服务业务，外币业务量较少，汇率变动对本公司财务状况及现金流影响有限，故汇率风险较小。报告期末，本公司外汇合计敞口头寸为 0.22 亿元，累计外汇敞口头寸比例为 0.23%。

4.4.4 操作风险

报告期内，本公司落实监管部门有关切实防范操作风险的监管要求，持续强化各条线管理，梳理完善各项操作类管理制度。针对操作风险易发领域采取现场与非现场、日常监控与专项检查相结合的防控措施，对各项业务流程操作风险易发环节进行持续评估、监督和检查。严格落实反洗钱和反恐怖融资监管要求，建立健全反洗钱和反恐怖融资风险管理体系，全面识别和评估自身面临的洗钱和恐怖融资风险，

切实加强本公司反洗钱和反恐怖融资管理工作。同时，广泛开展风险排查及员工行为排查，严格执行重要岗位轮换制度，切实消除操作风险隐患。报告期末，未发现本公司在业务经营管理中存在案件风险信息，无案件发生。

4.4.5 信息科技风险

报告期内，本公司持续强化信息科技风险管理工作，完善科技建设与科技管理的体制机制，从科技发展规划、科技人才培养、信息科技系统建设等多个维度明确发展路径和目标，推进科技与业务、管理的深度融合发展。成立业务连续性管理委员会，开展业务连续性风险自查工作，并结合监管部门检查发现的问题及时落实整改，不断提升业务连续性管理的有效性。同时，积极组织重要业务主管部门定期开展重要业务应急演练工作，确保本公司全年信息科技系统安全运行，实现无故障无事故。

4.4.6 声誉风险

报告期内，面对错综复杂的内外形势和新冠肺炎疫情的冲击，本公司严格按照监管要求统一部署，组织协调各业务条线做好声誉风险管理各项工作，时刻保持内紧外松状态，针对可预知性舆情早安排、早部署。结合本公司发展实际，按照高管政务信息、前台服务投诉、股东经营风险、产品渠道质效和条线风险预警等五大方面梳理了可能出现的负面舆情，通过声誉风险委员会专题会、微信工作群、电话预警等形式传达全年声誉风险管理工作主旨，并安排部署了预防处置工作，全年未出现重大声誉风险事件。

4.5 消费者权益保护

报告期内，本公司坚持以人为本、服务至上，不断完善消费者权益保护制度体系及工作机制，践行向银行业消费者公开信息的义务，

履行公正对待银行业消费者的责任，遵从公平交易的原则，依法维护银行业消费者的合法权益。一是不断加强金融产品与服务管理，依法、合规开展经营活动，从信息收集、存储、使用、流转、销毁等环节加强全流程管理，保障消费者信息安全；二是结合全年疫情防控工作要求，充分利用营业网点及线上渠道，发挥网络和自媒体阵地辐射作用，向金融消费者普及相关金融知识，提高社会公众金融素养，增强消费者权益保护意识；三是改进投诉管理机制，采取“统一管理、分级处理、专人负责、逐级上报”管理模式，保证消费者需求得到真实反映，及时、有效地处理客户投诉和意见反馈，切实保障消费者的合法权益，提高本公司服务质量和客户满意度。报告期末，本公司受理消费者投诉与抱怨共 59 笔，按照业务类型分类为：银行卡类 14 笔、支付结算业务 10 笔、中间业务 9 笔、人民币储蓄类 7 笔、贷款类业务 3 笔、其他类业务 16 笔；按照地区分类为：城西区 16 笔、城东区 13 笔、城北区 12 笔、城中区 11 笔、海南 2 笔、玉树 2 笔、海东 1 笔、格尔木 1 笔、湟源县 1 笔。上述投诉办结率为 100%，客户投诉抱怨均得到妥善处理。

4.6 财务分析

收入。报告期内，本公司实现各项收入合计 464,317 万元，同比减少 12,758 万元，减幅 2.67%。收入构成情况：贷款利息收入 230,087 万元，同比减少 5,813 万元，减幅 2.46%，占本公司收入的 49.55%；新金融工具准则实施后，投资收益、金融机构往来利息收入、金融资产利息收入合计实现 213,860 万元，同比减少 19,813 万元，减幅 8.48%；中间业务收入共计 8,963 万元，同比增加 3,989 万元，增幅 80.19%。

支出。报告期内，本公司各项支出合计 416,183 万元，同比减少 15,426 万元，减幅 3.57%。主要支出构成：各项存款利息支出 169,173 万元，同比增加 13,710 万元，增幅 8.82%；发行债券利息支出 29,868

万元，同比增加 6,105 万元，增幅 25.69%；金融机构往来支出 40,312 万元，同比减少 15,486 万元，减幅 27.75%；各项税金及附加 2,746 万元，同比减少 724 万元，减幅 20.86%；业务及管理费共计支出 62,853 万元，同比增加 1,336 万元，增幅 2.17%；提取各类准备金 72,960 万元，同比减少 25,190 万元，减幅 25.67%。

5. 股本变动及股东情况

5.1 股本结构及变动情况

截至报告期末，本公司股本结构如下：

单位：千股、%

股东类型	变动前		本年增减 (+, -)	变动后	
	数 量	比 例		数 量	比 例
国有股	870,002	35.73%	0	870,002	35.73%
法人股	1,542,937	63.36%	-700	1,542,237	63.33%
个人股	22,182	0.91%	+700	22,882	0.94%
股份总额	2,435,121	100%	0	2,435,121	100%

5.2 报告期末本公司前十大股东持股情况及主要股东提名、股权质押情况

押情况

单位：千股、%

序号	股东单位名称	股份数	占总股本比例	提名董事 监事情况	股权 质押情况
1	青海省国有资产投资管理 有限公司	480,002	19.71%	董事 1 名	质押 16.67%
2	西部矿业集团有限公司	400,000	16.43%	董事 1 名	无
3	西宁伟业房地产开发有限公司	200,000	8.21%	董事 1 名	质押 14.00%
4	海西州国有资本投资运营 (集团)有限公司	200,000	8.21%	董事 1 名	无
5	西宁城市投资管理有限公司	140,000	5.75%	董事 1 名	无
6	攀华集团有限公司	110,000	4.52%	监事 1 名	质押 45.45%
7	苏州市相城区江南化纤 集团有限公司	110,000	4.52%	无	质押 49%
8	青海盐湖工业股份有限公司	100,000	4.11%	监事 1 名	无
9	青海三榆房地产集团有限公司	100,000	4.11%	监事 1 名	无
10	陕西明煌置业有限公司	80,000	3.29%	无	质押 21.69%
	合 计	1,920,002	78.85%	-	-

5.3 报告期末本公司主要股东关联方情况

序号	主要股东名称	控股股东	实际控制人/ 最终受益人	关联方
1	青海省国有资产投资管理有限公司	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 7 名 关联法人 72 家
2	西部矿业集团有限公司	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 19 名 关联法人 63 家
3	西宁伟业房地产开发有限公司	王伟明	王伟明	关联自然人 3 名 关联法人 7 家
4	海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	海西蒙古族藏族自治州国有资产监督管理委员会	海西蒙古族藏族自治州国有资产监督管理委员会	关联自然人 6 名 关联法人 24 家
5	西宁城市投资管理有限公司	西宁市人民政府国有资产监督管理委员会	西宁市人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 6 名 关联法人 62 家
6	攀华集团有限公司	李兴华	李兴华	关联自然人 5 名 关联法人 5 家
7	青海盐湖工业股份有限公司	青海省国有资产投资管理有限公司	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 9 名 关联法人 40 家
8	青海三榆房地产集团有限公司	徐剑隆	徐剑隆	关联自然人 4 名 关联法人 7 家

5.4 控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东，第一大股东为青海省国有资产投资管理有限公司。

6. 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事

职 务	姓 名	教育程度及职称	性别	任职单位及职务
董事长	李锦军	在职研究生 高级经济师	男	青海银行党委书记、董事长
董事	蔡洪锐	中央党校研究生 高级经济师	男	青海银行党委副书记、行长
董事	张俭平	本科 高级经济师	男	青海银行党委委员、副行长 宁夏中宁青银村镇银行董事长
董事	冯 鹏	本科 高级会计师	男	青海省国有资产投资管理有限公司 副总经理
董事	李兴财	在职研究生 高级会计师	男	西部矿业集团有限公司副总裁
董事	王伟明	博士研究生 高级工程师	男	西宁伟业房地产开发有限公司董事长

董事	石冬冬	硕士研究生	男	海西州国有资本投资运营（集团）有限公司财务部总经理
董事	孙 强	硕士研究生 招标师、注册咨询师	男	西宁城市投资管理有限公司总经理
独立董事	秦嘉龙	本科 教授、高级会计师	女	青海大学财经学院会计学系教授
独立董事	陈晓筠	在职研究生 教授	女	青海师范大学法学与社会学学院教授
独立董事	张县利	本科 执业律师	男	青海观若律师事务所合伙人

6.2 监事

职 务	姓 名	教育程度及职称	性别	任职单位及职务
监事长	梁 鸿	本科 经济师	男	青海银行党委委员、监事长
职工监事	郭志新	本科 高级经济师	男	青海银行监事会办公室主任
监事	王绍明	高中	男	攀华集团有限公司副总经理
监事	许 敏	本科 助理会计师	女	青海盐湖工业股份有限公司财务部部长助理
监事	徐剑隆	本科	男	青海三榆房地产集团有限公司总经理
外部监事	郝正腾	硕士研究生 副教授	男	青海民族大学工商管理学院教研室主任
外部监事	严维青	在职研究生 教授	男	青海省委党校经济学教研部主任

6.3 高级管理人员

职 务	姓 名	教育程度	职称	性别
党委副书记、行长	蔡洪锐	中央党校研究生	高级经济师	男
党委副书记	李 全	省委党校研究生	高级经济师 高级政工师	男
党委委员、副行长	张俭平	本科	高级经济师	男
党委委员、副行长	应海峰	在职研究生	助理经济师	男
党委委员、副行长（援青）	吴燕生	硕士研究生	经济师	男
党委委员、青海省纪委监委驻 青海银行纪检监察组组长	邓雪松	本科	无	男
副行长	韩正祥	本科	经济师	男

副行长	张 锋	本科	经济师	男
首席信息官	周长宏	本科	高级工程师	男
财务总监	王礼晓	本科	高级会计师	男
行长助理	吴存寿	本科	高级经济师	男
行长助理	李 源	本科	经济师	男
董事会秘书	杨 凯	在职研究生	经济师	男
工会副主席	何德梅	本科	经济师	女
行长助理（挂职）	方立雄	博士研究生	金融风险管理师、 国际注册信息系 统审计师、国际注 册内部审计师	男

6.4 董事、监事及高级管理人员变动情况

报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员发生如下变动：

2020年1月，根据青海省委《关于吴春庆同志免职的通知》（青委〔2019〕236号），吴春庆同志因工作单位变动，不再担任本公司五届监事会监事长职务，职工监事郭志新同志暂为监事会会议召集人。

2020年4月，根据省委组织部《关于袁玉龙同志任职的通知》（青组干任〔2020〕89号），并经本公司党委2020年第22次会议研究决定，袁玉龙同志不再担任本公司工会副主席职务。

2020年4月，根据省委组织部《关于第20批来青博士服务团成员和第19批延挂成员安排意见的函》（青组函〔2019〕309），经本公司党委2020年第3次会议研究同意、五届董事会第21次会议审议通过，并经青海银保监局任职资格核准，本公司五届董事会聘任方立雄同志为本公司行长助理（挂职一年）；同时，因挂职期限届满，解聘倪志凌同志本公司行长助理职务。

2020年5月，经本公司党委2020年第23次（扩大）会议研究同意、五届董事会第25次会议审议通过，并经青海银保监局任职资格核准，本公司五届董事会聘任行长助理方立雄同志兼任审计部总经理。

2020年9月，根据青海省委《关于贡红卫等同志职务任免的通知》（青委〔2020〕139号），并经本公司党委2020年第30次（扩大）会议研究同意、五届监事会第22次会议选举、青海省人民政府批准，梁鸿同志任本公司五届监事会监事长。

2020年10月，经本公司2020年第一次临时股东大会审议，选举严维青同志为本公司五届监事会外部监事。同时，张旺林同志不再担任本公司五届监事会股东监事。

2020年12月，经本公司党委2020年第46次（扩大）会议研究同意、五届董事会第34次会议审议通过，并经青海银保监局任职资格核准（青银保监复〔2020〕164号、171号），本公司五届董事会聘任李源同志为本公司行长助理、聘任杨凯同志为本公司董事会秘书（行长助理级）。

2020年12月，经本公司2020年第一次临时股东大会审议，选举石冬冬同志为本公司五届董事会董事，其任职资格已经青海银保监局核准（青银保监复〔2020〕170号）。同时，闫立光同志不再担任本公司五届董事会董事。

2020年12月，经青海银行工会第三届委员会第二次全体会议选举，并报省经贸工会审批同意（青经贸工〔2020〕44号），何德梅同志当选本公司工会副主席（行长助理级）。

6.5 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限

本公司薪酬管理架构与机制同公司治理体系相一致。董事会是研究薪酬事项的最高决策机构，董事会下设薪酬与考核委员会，负责审议本公司薪酬管理政策，监督薪酬方案实施，研究决定年度绩效考核指标。经营层负责薪酬方案的具体实施，执行各类绩效目标的考核与

落实，并根据业务及风险管理要求对薪酬制度提出修改意见或建议。监事会负责对薪酬管理工作开展监督，并向股东大会或上级部门报告监督结果。本公司建立统一且健全的薪酬管理制度及流程，各管理主体以会议方式对薪酬事项进行研究决策，由人力资源部门承担流程运转职能及决策结果实施。

此外，根据强化党建引领的要求，重要薪酬事项在相关管理主体审议决策前，均履行党委会前置审议程序。根据《青海省地方国有金融企业工资总额管理实施细则》相关规定，自2020年起由青海省财政部门对本公司实施工资总额管理，本公司工资总额的清算及预算情况均须向青海省财政部门报备。

6.6 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本公司工资总额为27,000万元，受益人为与本公司建立劳动关系并由本公司直接支付劳动报酬的人员，包括在岗职工、离岗仍保留劳动关系的职工，不包括离退休人员、劳务派遣人员。

本公司员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、津补贴与福利性收入构成。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括津补贴，主要根据员工在本公司经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定。津补贴是员工特殊付出或特殊劳动消耗的补偿性报酬。福利性收入是对员工关怀的间接报酬，包括本公司为员工支付的社会保险费、住房公积金等，均符合国家有关政策规定。

6.7 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

为建立效益、规模、风险管理并重的经营业绩评价体系，健全本公司治理和绩效考评机制，提高各经营机构开拓业务、创造效益、防

范风险的经营意识，促进本公司规模发展与业绩提升，根据有关监管要求，每年对《青海银行绩效管理办法》进行修订，优化调整绩效考核方案，并按季度进行考核。

本公司各经营机构考核指标由 5 大类组成，即：合规经营类指标、风险管理类指标、经营效益类指标、发展转型类指标、社会责任类指标。考核期内，结合各经营机构考核指标、规模不同，建立薪酬总额与经营业绩考核结果挂钩的管理制度，员工收入随着考核指标的完成情况上下浮动。

报告期内，本公司不断加大风险指标的考核力度，将经营机构考核中合规、风险类指标总权重调整至 55%，通过不良贷款清收、潜在风险贷款全额清收、逾期贷款 60 天以内、表外应收利息控制以及贷记卡不良清收指标全面考核各经营机构风险调控能力，通过薪酬反映经风险调整后的本公司长期收益。

6.8 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

报告期内，本公司按照相关制度及监管规定实行绩效薪酬延期支付制度，按照岗位风险关联对相关人员按年度考核后绩效薪酬的一定比例实行延期支付。其中，高级管理人员任期激励根据履行出资人职责的上级机构的相关制度规定进行考核，任期激励收入根据任期经营业绩考核结果，在不超过其任期内年薪总水平的 30%以内确定，由本公司按照三年一个业绩考核任期结束后一次性支付。中层管理人员绩效薪酬延期支付部分，根据《青海银行人力资源管理办法》按照本公司年度考核后全部绩效薪酬的 40%，依据三年等分原则兑现。客户经理风险金按照单笔贷款兑现薪酬总额的 20%暂扣，贷款本息还清时一次性发放；对于期限较长的贷款按一定周期返还一定比例，以满足风险管理要求。

非现金薪酬情况：报告期内安排员工年休假，组织专业能力提升班次 20 期，参训人员 2530 余人次；组织业务实用性教育培训班次 16 期，参训学员 1690 余人次。开展“优胜集体、优秀行员”评比表彰活动，表彰了 6 家优胜集体和 163 名优秀行员，提升了员工的幸福感和成就感。

6.9 董事会、高级管理层的具体薪酬信息

报告期内，本公司对任职的独立董事及民营企业股东单位派出的董事发放董事津贴共计 18 万元（税前）。

本公司高级管理人员薪酬包括年基本工资、年绩效工资、任期激励。报告期内，发放高级管理人员薪酬 342.96 万元（税前）。高级管理人员绩效薪酬兑现情况待上级主管部门考核确定后将在本公司官网上予以披露。

6.10 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

6.10.1 年度薪酬方案制定、备案

报告期内，本公司对 2019 年度工资总额进行清算，并对 2020 年度工资总额进行预算。制定了《青海银行关于 2019 年度工资总额清算及 2020 年度预算编制的报告》，经本公司内部审议通过后备案至履行出资人职责的上级机构。

6.10.2 经济指标完成考核情况

报告期内，本公司以战略规划为引领，统筹推进疫情防控和经营发展，在保持经济稳定增长的同时，让利于民，相继推出“复工贷、减费让利”等多项优惠减免，有效服务实体经济；紧盯全年目标任务，保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，资本收益率及成本收入比均符合监管要求，各项利润指标的推进按照本公司董事会年初制定的目标

任务，完成率达到 96.27%，综合实力和核心竞争力不断提升。

6.10.3 风险指标完成考核情况

报告期内，本公司为全面提升风险管控能力和专业化程度，持续完善全面风险管理体系，不断强化各类风险防控，确保风险防控严格有效。结合《关于优化调整 2020 年绩效考核实施细则的通知》，对各经营机构的风险考核指标进行调整完善，设立“不良贷款清收、逾期贷款 60 天以内、表外应收利息控制”等多项考核指标，年内上述考核指标均达到监管要求。

6.10.4 社会责任指标完成考核情况

报告期内，本公司深入贯彻国家宏观经济政策，秉承“立足区域经济、面向中小企业、服务广大民众”的市场定位，不断发展普惠金融、践行绿色金融。通过设立“消费者权益、优质文明服务、绿色信贷、小微两增两控”等考核指标，进一步将“金融精准扶贫”融入经营业务，围绕服务实体经济不断提升金融服务质效，各类社会责任指标完成情况均符合监管要求。

6.11 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量、和收益对象等

无此类情况。

6.12 公司员工情况

报告期末，本公司在册职工 1732 人，其中在岗正式员工 1725 人，内退员工 7 人。本公司本科及以上学历员工占比 77.74%，具有中、高级职称的员工占比 7.66%。

7. 公司治理状况

7.1 公司治理概况

报告期内，本公司严格按照相关法律、法规和规章制度及监管政

策要求，将强化和提升公司治理作为重中之重，进一步完善股东大会、董事会、监事会和高级经营层组成的职责边界清晰、协调运转有序、相互制衡有效的“三会一层”公司治理结构。将加强党的建设这一“根”和“魂”完全融入公司治理和经营管理各环节、全流程，将建设现代化公司治理体系作为改革和发展的坚固基石。同时，为持续规范完善公司治理结构，建立起提升公司治理运行效果的长效机制。

7.1.1 完善公司治理基础性制度

报告期内，本公司董事会充分发挥在公司治理中的重要作用，根据最新监管要求及现代企业公司治理需要，不断健全和完善公司治理基础性制度。修订了《青海银行章程》《青海银行董事会议事规则》《青海银行基本授权权限规定》《青海银行与内部人和股东关联交易管理办法》《青海银行董事会风险管理委员会工作细则》，切实落实监管要求，确保公司治理体系运转更加规范和有效。

7.1.2 关于股东和股东大会

报告期内，本公司股东严格按照法律法规及《青海银行章程》规定，依法行使权力，严格履行义务。全面贯彻落实《商业银行股权管理暂行办法》，切实将股东股权穿透核实、关联交易管理等作为股东股权管理的重点领域，严格按照监管要求梳理、更新主要股东信息库，全面掌握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。同时，落实监管要求，对9家主要股东开展了年度股东资质跟踪评价，制定改进措施对股东不规范行为加以规避。

报告期内，本公司严格按照《青海银行章程》和《青海银行股东大会议事规则》规定，依法召开2019年度股东大会和2020年第一次临时股东大会。会议召开程序依法合规，确保了全体股东特别是中小股东享有平等地位，维护了股东参会并行使表决权的权利。

7.1.3 关于董事和董事会

报告期内，本公司五届董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名、独立董事 3 名、股东董事 5 名。全体董事的任职资格和选聘程序符合《青海银行章程》《青海银行董事、监事选举办法》和相关法律法规的规定，具备履行职责所必需的专业知识和工作经验，并均取得青海银保监局资格核准。

报告期内共召开董事会现场会 4 次、通讯表决会 20 次，审议并表决各类议题 78 项，听取重要报告 31 项；董事会的召集、召开和表决程序严格按照《青海银行章程》《青海银行董事会议事规则》和相关法律法规的规定进行。全体董事能够积极履行职责，按时出席会议并认真审议关系本公司发展的重大事项，发表客观、独立意见，恪尽职守、勤勉尽责，切实维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益。

本公司董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会和审计委员会，治理架构健全。

7.1.4 关于监事和监事会

本公司五届监事会由 7 名监事组成，其任职资格和选举程序均符合《青海银行章程》《青海银行董事、监事选举办法》和相关法律法规的要求。报告期内，监事会召开现场会 4 次、通讯会 13 次，审议并表决各类议题 18 项，听取重要报告 65 项。全体监事能够严格遵守《青海银行章程》《青海银行监事会议事规则》规定，忠实履职，强化监督，充分发挥监事会的监管职责，切实维护股东、公司和员工的利益。

本公司监事会下设提名委员会和监督委员会，治理架构符合履职需求和监管要求。

7.1.5 关于信息披露和投资者关系管理

报告期内，本公司严格遵守《商业银行信息披露办法》和《青海银行信息披露管理办法》规定，及时、准确、真实、完整地披露本公司年度报告、各项重大信息及有关股东大会召开公告，确保所有股东享有平等机会获得信息，切实维护所有股东尤其是中小股东的权益。《青海银行 2019 年度报告（摘要）》于 2020 年 3 月 10 日刊登于《金融时报》，同时在中国货币网和中国债券信息网上披露，接受公众监督。

本公司确定专门的部门接待股东来电、来函、来访和咨询，主动与投资者联系，增进广大投资者对本公司的了解和信任，树立本公司诚信、稳健、规范的良好形象。

7.2 公司经营决策体系

本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、健全的业务及自主经营能力，与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。

本公司委会发挥把方向、管大局、保落实的领导作用，重点履行“三重一大”事项的前置研究和审议程序，引领董事会、监事会、高级管理层依法履职；股东大会是本公司的最高权力机构，通过董事会、监事会来落实决策、实施管理和监督；董事会是本公司的决策机构，对股东大会负责，负责公司经营发展重大事项的决策；监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会和高级管理层履职进行监督；高级管理层是本公司的执行机构，对董事会负责，根据董事会的授权依法组织开展各项经营管理活动，同时接受监事会监督。

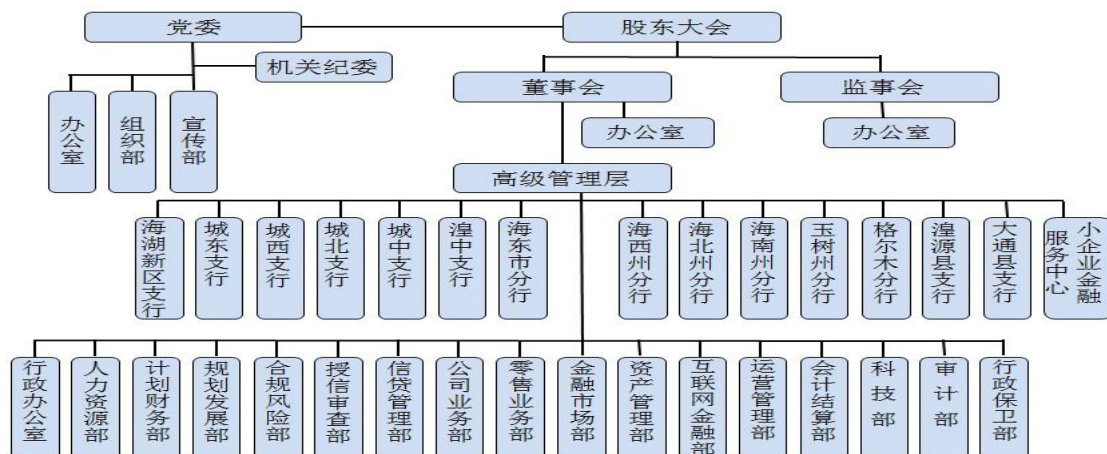
本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

7.3 公司分支机构

报告期末，本公司共有营业网点 83 家，遍布全省主要经济区域。

其中，西宁城区管理行 6 家，省内分行 6 家，直属支行 2 家，二级支行 65 家，社区支行 3 家，小企业金融服务中心 1 家。

7.4 公司组织机构图



8. 股东大会召开情况

报告期内本公司共召开股东大会2次，其中年度股东大会1次，临时股东大会1次，审议并表决各类议题9项，听取重要报告3项。

2020年4月17日，本公司召开2019年度股东大会。出席此次会议的股东及股东代理人共计19名，所持股份数共计2,225,052,051股，占总股本的91.37%，符合《中华人民共和国公司法》及《青海银行章程》相关规定，表决结果合法有效。会议审议通过了《青海银行董事会2019年度工作报告》《青海银行监事会2019年度工作报告》《青海银行2019年度财务决算及2020年度财务预算报告》《青海银行2019年利润分配方案》《关于修订〈青海银行与内部人和股东关联交易管理办法〉的议案》；听取了《青海银行监事会关于对董事会、监事会、高级管理层及其成员2019年度履职情况的评价报告》《青海银行2019年度关联交易情况的报告》《青海银行2019年度董事、监事及高级管理人员变动情况的报告》。

2020年10月15日，本公司召开2020年第一次临时股东大会。出席

此次会议的股东及股东代理人共计15名，所持股份数共计2,013,959,081股，占总股本的82.70%，符合《中华人民共和国公司法》《青海银行章程》相关规定，表决结果合法有效。会议审议通过了《关于变更青海银行五届董事会董事的议案》《关于变更青海银行五届监事会监事的议案》《关于修订〈青海银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈青海银行章程〉的议案》。

9. 董事会报告

9.1 2020 年总体经营情况回顾

报告期内，本公司董事会积极调整自身经营战略，始终脚踏实地、实事求是，坚持稳中求进，把牢“稳”的基础和“进”的目标，保持了一定的发展速度。报告期末，本公司资产总额10,478,791万元，同比增加149,188万元，增幅1.44%；各项存款7,046,013万元，同比增加244,576万元，增幅3.6%；各项贷款6,060,806万元，同比增加524,323万元，增长9.47%；各项收入达464,317万元，同比减少12,758万元，减幅2.67%；实现净利润48,134万元，同比增加2,668万元，增幅5.87%；净资产收益率5.3%，同比上升0.24个百分点；不良贷款年末余额196,119万元，同比增加58,174万元，不良贷款率3.24%，同比上升0.75个百分点，各项监管指标持续达标。

9.2 2020 年董事会工作回顾

报告期内，董事会认真贯彻省委、省政府决策部署，严格按照监管部门的工作要求，在本公司党委的坚强领导下，紧紧围绕年度重点工作任务，忠诚履职、科学决策，突出发展战略掌控，为本公司以高质量发展引领创新转型指明了方向。

9.2.1 坚持党的全面领导，有效发挥决策引领作用

本公司董事会坚持并践行以党建为引领，紧盯本公司党委年初确

定的目标任务，坚持稳中求进工作总基调，以深化供给侧结构性改革为主线，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，统筹推进疫情防控和经营发展，保持战略定力，准确判断形势，精心谋划部署，付出艰苦努力。报告期内共召开股东大会2次、董事会24次、董事会各专业委员会47次，所有股东大会、董事会审议议题均事前报本公司党委审议。通过及时、有效决策，切实将省委、省政府决策部署融入本公司改革发展中，将本公司党委的具体要求和股东大会的决议贯穿各项审议事项中，使党建工作、经营管理和公司治理实现有机融合和无缝对接，实现了各项经营工作平稳发展。

9.2.2 严格落实监管要求，持续优化公司治理体系

为进一步完善公司治理运行，有效提升董事会决策和履职质效，进一步完善运作机制，本公司修订完善了《青海银行章程》《青海银行董事会议事规则》《青海银行基本授权权限规定》《青海银行与内部人和股东关联交易管理办法》《青海银行董事会风险管理委员会工作细则》等相关规章制度，为本公司持续稳健发展提供了科学高效的决策保障体系。着重落实董事会专业委员会相关专题调研、研讨、审议等工作，围绕“健全董事会决策机制”“完善‘三会一层’制衡机制”“提升激励约束机制有效性”三个方面拟定专业课题，充分发挥各专业委员会及独立董事专业能力，提出优化建议，进一步发挥好专业委员会的决策辅助职能。

9.2.3 强化资本管理职能，夯实业务发展资本保障

报告期内，董事会通过制定明晰的战略蓝图，坚定“质量第一、效益优先、规模稳定”的理念，全力推动本公司由规模驱动向创新驱动转型。严格按照《青海银行2019-2021年资本规划》对未来业务拓展、资本管理、资本补充做出完整、全面分析研判，形成指导经营层

实践的规划目标。同时，全面贯彻落实国有金融资本管理职责，积极配合做好国有金融资本管理相关工作，确保国有资产保值增值。

9.2.4 高度关注股权管理，持续规范股东行为

持续强化股权动态管理，实时掌握股东资质变化情况，从股权质押、参会议事、履行承诺等方面进行完整评价，制定改进措施对股东不规范行为加以规避，建立股东与银行间的防火墙。进一步规范股权质押行为，确保本公司股权质押管理持续合规。报告期末，本公司被质押股权 31,710 万股，占股本总数的 13.02%，满足监管要求。持续规范关联交易管理，按照监管要求动态更新关联方名单，并及时在行内发布。严格关联交易审批流程，认真执行重大关联交易逐笔报审、披露制度，确保关联交易合法合规。

9.2.5 牢筑风险管控防线，营造良好发展环境

本公司董事会将全面风险管理体系建设列为首要工作任务，以全方位提升本公司风险管理、合规管理水平为当务之急。坚持风险管理先行，督促指导经营层切实把“防风险”贯彻到各项管理工作中，科学处理业务创新和风险管理的关系。强化经营风险管控，加大对重大授信业务、重大关联交易、案件防控等重点领域和风险易发环节的核查与管控，切实将各类风险牢牢控制在能吸收、能消化的合理较低范围。同时，指导经营层综合运用清收、批转、核销、重组、债转股等多种处置手段，大力化解不良资产风险，努力营造本公司持续稳健发展坚实基础及良好条件。

9.3 董事会对股东大会决议的执行情况

2020 年 4 月 17 日，本公司 2019 年度股东大会审议通过了“按照 2,435,121,038 股为基数、以现金形式向全体新老股东每股派发红利 0.05 元(含税)”的利润分配方案，本公司董事会认真落实股东大会决

议，圆满完成上述股利派发工作。同时，本公司董事会认真组织经营层落实 2020 年度工作计划及财务预算方案，推进年度各项工作有序开展。

9.4 2020 年利润分配方案

经天健会计师事务所审计确认：2020 年本公司实现净利润 481,335,423.73 元。根据有关法律法规和《青海银行章程》相关规定，2020 年税后利润作以下分配：

按照 2020 年度经审计税后净利润的 10% 提取法定盈余公积，共提取 48,133,542.37 元。

计提一般风险准备 85,145,227.19 元。

以 2,435,121,038 股为基数，以送红股加现金分红方式向全体股东实施利润分配，具体为：每 10 股送红股 0.5 股（每股面值 1 元、含税）、每 10 股派送现金股利 0.125 元（含税），共计分配利润 152,195,064.88 元。

已实现尚未分配净利润共计 195,861,589.19 元留存以后年度。

上述利润分配方案已经本公司五届董事会第四十八次会议、2020 年度股东大会审议通过，待监管部门批准后实施。

9.5 董事会 2021 年工作计划

2021 年主要经营目标：资产总额保持在 1000 亿元以上，实现各项收入 46.5 亿元，实现净利润 4.9 亿元，各项监管指标持续达标。

围绕以上经营目标，董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，结合本公司发展战略和重点任务，从战略高度统筹经营管理工作全局。同时，持续深入推进“十四五”发展规划落地、公司治理、业务创新转型、风险管控等重点工作，补足短板，夯实基础，为本公司高质量发展提供支撑。一是科学研究，进一步加强公司治理，在推进公司治理体系和治理能力现代化上下功夫，切实把“三会一层”

制度优势转化为治理效能。二是提高标准，进一步规范股东治理，持续完善股东资质跟踪评价工作机制，并实现常态化管理。三是合理规划，进一步明晰发展蓝图。抓住政策机遇，研究论证多渠道补充资本，为本公司“十四五”期间持续稳健发展打好基础。四是加强沟通，进一步规范股东股权管理，持续规范股东关联交易及股权质押管理工作。五是严控风险，牢牢守住风险防控生命线，以“资产质量全面提升年”活动为契机和载体，全面提升防范化解金融风险的能力。

10. 监事会报告

10.1 2020 年监事会工作情况

报告期内，监事会在本公司党委的坚强领导下，在监管部门的监督指导下，在董事会和经营层的大力支持下，紧紧围绕本公司中心工作，完善监督机制，改进监督方式，提高监督质效，较好地履行了监督职责。

10.1.1 规范监事会议事规则，强化监督的专业性和有效性

报告期内五届监事会共召开会议 17 次，其中现场会 4 次、通讯会 13 次，审议了包括年度报告、利润分配方案、高管履职评价监督意见等 18 项议案，听取了股权质押、授信评级、关联交易等相关内容的报告 65 项。在会议组织过程中，严格按照本公司《章程》以及监事会议事规则召集召开，做到了合法有效，并在会后及时向监管部门报备。

10.1.2 改进监督方式，提升监督的针对性和准确度

一是列席会议，加强对经营决策、管理、高管履职的监督。二是强化对风险管理的监督。三是加强内控管理监督。四是加强财务监督。五是根据《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等规章和本公司《章程》规定，切实履行对董、监、高的履职监督职责。六是加强日常资料、报表的审阅。认真审阅内外部审计、合规风险、计划财务、信贷管理等相关资料、报表，及时提出意见建议。

10.1.3 深入开展调查研究，助推专项工作

2020年7月中旬，组织监事开展了为期三个多月、覆盖本公司机关部室和分支机构的党建和业务经营现状调研，旨在形成具有一定参考价值的调研成果，使之成为党委、董事会及经营层科学决策的重要依据和参考，提高监督的整体效果。同时，针对调研过程中基层行反映的网点转型、社保卡工作的推进落实情况，组织召开专题会议开展专项监督，有针对性地提出工作意见建议，收到了一定成效。

10.1.4 加强监事会建设，提升监督质效

报告期内，本公司调整优化监事会成员结构，解决了五届监事会监事长缺位的问题，职工监事和外部监事的比例达到监管要求。切实发挥监督委员会和提名委员会职责，报告期内监督委员会召开通讯会议3次，审议议案2项，听取议案2项；提名委员会召开通讯会议2次，审议议案1项，听取议案1项。同时，持续加强监事履职能力的提升培训，组织举办“商业银行公司治理落地与执行，提升董、监、高履职能力”专题培训1次。

10.2 监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，根据《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等规章和本公司《章程》规定，本公司监事会切实履行对董事和高级管理人员履职尽责的监督职责，并对董事、监事、高级管理人员2020年履职情况进行了客观、公正的评价。

10.2.1 对董事会及其成员的履职评价意见

监事会认为：报告期内，本公司董事会能够根据经济现状，认真贯彻省委、省政府决策部署，紧紧围绕本公司党委年初确定的重点工作，科学决策指导，狠抓整改落实，坚持推进战略转型，切实加强股东治理，不断规范关联交易，持续优化公司治理体系，充分引领本公司高

质量发展，使党建工作、经营管理和公司治理实现有机融合。五届董事会成员能够持续主动了解和分析本公司业务运行情况，全面把握监管部门、外部审计机构和社会公众对本公司的评价，对本公司经营、管理和发展的重要事务作出独立、专业、客观的判断，明确提出意见和建议，忠实勤勉地履行了本公司《章程》赋予的权利和义务。全体被评价董事年度履职评价结果为：称职。

10.2.2 对高级管理层及其成员的履职评价意见

监事会认为：报告期内，本公司高级管理层面对经济下行压力，紧紧围绕本公司党委确定的重点工作任务，严格执行董事会决议，接受监事会监督，强化风险管控，细化内控管理，稳步推进转型，积极创新金融产品和服务模式，认真开展各项经营管理活动，统筹推进疫情防控 and 经营发展，并取得了一定成绩。高级管理人员能够以全体股东利益和本公司整体利益为重，严格遵守国家法律法规和章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，在经营管理决策中体现了较高的管理能力和职业素养，在疫情影响、经济下行的大环境下担当履职，取得了较好的经营管理业绩。全体被评价高级管理人员年度履职评价结果为：称职。

10.2.3 对监事会及其成员的履职评价意见

监事会认为：报告期内，本公司监事会在党委的坚强领导和监管部门的监督指导下，在董事会和经营层的大力支持下，紧紧围绕本公司中心工作，健全规章制度，优化成员结构，强化履职管理，通过开展调查研究、召开专题会议、组织实施监督检查、促进整改落实等多种方式延伸监督触角，拓展监督覆盖面，对本公司董事会、高级管理层的履职尽职情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。五届监事会成员能够依照法律法规及本公司《章程》规定，

多渠道获取监督所需各类信息，列席董事会、经营层及其专业委员会会议，主动持续了解和分析本公司的运行情况；及时参加监事会及各专业委员会的会议，客观审议相关事宜并发表独立意见。全体被评价监事年度履职评价结果为：称职。

10.3 监事会 2021 年工作重点

2021 年，监事会将在本公司党委的领导下，切实加强和改进监督管理，探索有效的监督方式，强化监督力度，提高监督效率，推动实现本公司高质量发展。

10.3.1 提高监督水平，服务本公司发展大局

深入贯彻本公司党委《关于进一步加强监事会工作的意见》精神和 2021 年本公司党建暨经营管理工作会议精神，认真履行法律和监管明确的监督职能，改进监督方式，提高监督效能，把监督管理始终贯彻于本公司经营管理的每一个环节，切实提高公司治理运行的规范性和有效性，为本公司高质量发展保驾护航。

10.3.2 提高履职能力，发挥监督职能作用

以进一步提升监事履职能力为目标，加强培训，注重质量，督促全体监事依法合规勤勉履职，同时对其履职情况开展严格考核评价。特别是督促外部监事、职工监事按照本公司《章程》要求加大监督力度，有效发挥其职能作用。

10.3.3 提高调研质效，增强监督反馈质量

继续将开展调研走访作为提高监督质效的有效途径，开展多种形式的专业性和综合性调研活动以及必要的质询工作。同时，采取“走出去、请进来”的方式，积极开展同业监事会工作交流，学习借鉴兄弟行监事会先进的监督管理经验，改进监督方式方法，使监督工作进一步适应本公司高质量发展的需要。

10.3.4 突出整章建制，实现监督依法合规

把 2021 年作为监事会“规章制度建设年”，建立健全相关会议制度、文件和资料送达制度、企业财务报表报送制度、监事会咨询回应制度等一系列保障监事会知情权的制度规范，促进和支持监事会监督履职，规范监事会的监督检查行为，避免监事会工作流于形式，保证监事会职责的有效履行和工作质量逐步提高。同时，进一步落实《银行保险机构公司治理监管评估办法》，举一反三，查漏补缺，推进监事会各项工作指标符合公司治理监管要求。

10.3.5 夯实基础工作，持续加强自身建设

在不断加强学习、提高监事会成员综合素质的基础上，根据监管部门对公司治理的新要求，建立定期不定期巡查制度，通过延伸巡查触角的方式，扩大监事会监督面。监督过程中，全力支持和配合董事会、经营层的工作，共同促进本公司高质量发展。

11. 重要事项

11.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司除正常的不良贷款清收诉讼外，未发生其它重大诉讼、仲裁事项。

11.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司未发生重大收购及出售、吸收合并事项。

11.3 关联交易事项

11.3.1 关联方

本公司关联方范围

按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《青海银行与内部人和股东关联交易管理办法》相关规定，本公司的关联方包括关联自然人、关联法人或其他组织。

本公司关联自然人包括：本公司内部人及其近亲属、主要自然人股东及其近亲属；本公司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，本项所指关联法人或其他组织不包括本公司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。

本公司关联法人或其他组织包括：主要非自然人股东；与本公司同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；本公司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；其他可直接、间接、共同控制本公司或可对本公司施加重大影响的法人或其他组织。

本公司主要股东信息

单位：万元，%

主要股东名称	持股数	持股比例	企业类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本
青海省国有资产投资管理有限公司	48,000	19.71%	有限责任公司（国有独资）	受托管理和经营国有资产	李学军	西宁市城北区生物园区纬二路18号	453,600
西部矿业集团有限公司	40,000	16.43%	其他有限责任公司	投资和经营矿产资源及能源项目	张永利	青海省西宁市五四大街56号	160,000
西宁伟业房地产开发有限公司	20,000	8.21%	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、商品房销售	李平	西宁经济技术开发区金桥路38号	19,000
海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	20,000	8.21%	有限责任公司（国有独资）	受托经营国有资产、商务服务业	金泽宇	德令哈市乌兰东路20号	347,782
西宁城市投资管理有限公司	14,000	5.75%	有限责任公司（国有独资）	授权资产经营管理	王海洪	西宁经济技术开发区金桥路36号	100,000

攀华集团有限公司	11,000	4.52%	有限责任公司 (自然人投资或控股)	金属材料的贸易	李兴华	江苏省张家港攀华薄板有限公司办公室 202 室	105,800
青海盐湖工业股份有限公司	10,000	4.11%	其他股份有限公司(上市)	化学原料和化学制品制造	贡红卫	青海省格尔木市黄河路 28 号	543,288
青海三榆房地产集团有限公司	10,000	4.11%	有限责任公司 (自然人投资或控股)	房地产业	徐剑隆	西宁市城东区大众街 186 号	10,280

11.3.2 本公司主要关联交易情况

报告期内，本公司共审议关联交易事项 13 项，审批重大关联交易 7 笔，严格执行关联交易审查流程，认真落实重大关联交易逐笔报告制度，报送重大关联交易报告 7 项。报告期末，本公司关联方的借款余额为 300,166.04 万元，占本公司资本净额的 30.84%。本公司重大关联交易情况详见下表：

单位：万元，%

单一关联方名称	关联方所属集团名称	单一关联方借款余额	占资本净额的比例	交易类型	集团借款余额	占资本净额的比例
西部矿业集团有限公司	西部矿业集团有限公司	74,000	7.6%	流动资金贷款	103,369.26	10.62%
西部矿业集团财务有限公司		29,369.26	3.02%	贴现		
海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	94,000	9.66%	投行业务	94,000	9.66%
西宁城市投资管理有限公司	西宁城市投资管理有限公司	10,000	1.03%	投行业务	24,600	2.53%
西宁农商投资建设开发管理有限公司		10,000	1.03%	流动资金贷款		
西宁城通交通建设投资有限公司		4,600	0.47%	固定资产贷款		
西宁伟业房地产开发有限公司	西宁伟业房地产开发有限公司	19,000	1.95%	房地产开发贷款	63,476.6	6.52%

海东市伟业房地产开发有限公司		44,476.6	4.57%	房地产开发贷款		
青海三榆房地产集团有限公司	青海三榆房地产集团有限公司	5,035	0.52%	房地产开发贷款	10,135	1.04%
西宁三园房地产开发有限公司		5,100	0.52%	房地产开发贷款		
青海盐湖工业股份有限公司	青海盐湖工业股份有限公司	2,409.28	0.25%	流动资金贷款	2,409.28	0.25%
关联自然人 有余额贷款 70 笔	-	1,940.05	0.20%	消费贷款	-	-
关联自然人 信用卡有余额消费 271 笔	-	235.85	0.02%	-	-	-
合 计	-	300,166.04	30.84%	-	-	-

上述关联交易均属于本公司日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，贷款利率按照中国人民银行颁布的基准利率及浮动区间执行。截至报告期末正常还本付息。

12. 财务报告

12.1 审计意见

本公司 2020 年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师陈丘刚、王俊垚按照《中国注册会计师审计准则》的规定执行了审计工作，并出具了无保留意见的审计报告。审计报告和经审计确认后的财务会计报表如下：

12.2 审计报告及财务会计报表

审计报告

天健审〔2021〕8-39 号

青海银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了青海银行股份有限公司（以下简称青海银行）财务报表，包括 2020

年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了青海银行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

青海银行管理层（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，管理层负责评估青海银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

青海银行治理层（以下简称治理层）负责监督青海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，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对青海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青海银行不能持续经营。

（五）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。

（六）就青海银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州 中国注册会计师：

二〇二一年三月十九日

合并资产负债表(资产)			
2020 年 12 月 31 日			
			会商银 01 表
编制单位: 青海银行股份有限公司			单位: 人民币元
资产	注释号	期末数	上年年末数
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	9,608,917,142.81	13,154,894,618.42
存放同业款项	2	1,571,749,712.14	2,266,684,108.63
贵金属	3	2,210,576.85	2,402,702.82
拆出资金	4	2,498,176,039.47	3,249,800,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息			395,890,105.43
持有待售资产			
发放贷款和垫款	5	60,174,419,289.58	55,133,847,157.93
以公允价值计量且其变动			528,304,509.26
可供出售金融资产			2,869,575,152.32
持有至到期投资			10,058,270,837.96
应收款项类投资			17,278,061,106.56
金融投资:			
交易性金融资产	6	17,316,296,010.56	
债权投资	7	13,961,055,747.90	
其他债权投资	8	1,547,177,449.97	
其他权益工具投资	9	2,863,702.86	
长期股权投资	10		
投资性房地产			
固定资产	11	793,964,256.72	825,488,823.84
无形资产	12	68,920,572.52	67,785,908.59
递延所得税资产	13	675,860,180.84	600,195,037.69
其他资产	14	384,438,790.06	213,168,709.71
资产总计		108,606,049,472.28	106,644,368,779.16

合并资产负债表(负债和所有者权益)			
2020 年 12 月 31 日			
			会商银 01 表
编制单位: 青海银行股份有限公司			单位: 人民币元
负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
负债:			
向中央银行借款	15	3,928,204,649.40	4,137,427,264.22
同业及其他金融机构存放款项	16	2,656,316,076.65	2,835,046,010.06
拆入资金	17	430,903,241.61	4,338,700,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	18	7,149,148,812.03	7,478,099,184.12
吸收存款	19	73,931,789,888.47	70,301,920,683.08
应付职工薪酬	20	121,398,793.50	138,715,239.83
应交税费	21	119,591,231.38	235,135,831.02
应付利息			1,015,104,710.54
预计负债	22	48,775,594.58	
应付债券	23	10,805,443,338.88	6,492,615,511.76
其中: 优先股			
永续债			
递延所得税负债	13	1,311,167.35	15,654,158.54
其他负债	24	229,572,110.53	330,601,821.46
负债合计		99,422,454,904.38	97,319,020,414.63
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	25	2,435,121,038.00	2,435,121,038.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	26	2,204,381,522.52	2,204,381,522.52
减: 库存股			
其他综合收益	27	117,441,421.69	36,307,178.75
盈余公积	28	677,144,378.31	629,010,835.94
一般风险准备	29	1,439,103,691.49	1,352,689,779.71
未分配利润	30	2,156,345,509.79	2,512,016,291.43
归属于母公司所有者权益合计		9,029,537,561.80	9,169,526,646.35
少数股东权益		154,057,006.10	155,821,718.18
所有者权益合计		9,183,594,567.90	9,325,348,364.53
负债和所有者权益总计		108,606,049,472.28	106,644,368,779.16

母公司资产负债表(资产)			
2020 年 12 月 31 日			
			会商银 01 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
资产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	9,218,267,402.87	12,828,365,914.93
存放同业款项	2	1,067,502,090.87	1,765,347,324.74
贵金属	3	2,210,576.85	2,402,702.82
拆出资金	4	2,498,176,039.47	3,249,800,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息			378,095,037.07
发放贷款和垫款	5	57,601,233,619.25	52,981,805,288.45
以公允价值计量且其变动			335,374,000.00
可供出售金融资产			2,809,446,847.73
持有至到期投资			10,058,270,837.96
应收款项类投资			17,278,061,106.56
金融投资：			
交易性金融资产	6	17,316,296,010.56	
债权投资	7	13,696,406,249.68	
其他债权投资	8	1,547,177,449.97	
其他权益工具投资	9	2,863,702.86	
长期股权投资	10	42,989,733.23	42,989,733.23
投资性房地产			
固定资产	11	774,623,301.54	806,900,645.53
无形资产	12	68,920,572.52	67,785,908.59
递延所得税资产	13	658,810,150.57	587,358,501.15
其他资产	14	292,434,431.64	104,029,196.00
资产总计		104,787,911,331.88	103,296,033,044.76

母公司资产负债表(负债和所有者权益)			
2020年12月31日			
			会商银 01 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	期初数
负债：			
向中央银行借款	15	3,663,583,560.15	4,036,527,264.22
同业及其他金融机构存放款项	16	2,656,316,076.65	2,835,046,010.06
拆入资金	17	331,918,491.67	4,295,000,000.00
以公允价值计量且其变动			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	18	7,052,234,243.26	7,379,619,184.12
吸收存款	19	70,775,076,822.99	67,461,046,953.23
应付职工薪酬	20	107,073,877.01	129,118,456.10
应交税费	21	117,253,732.91	233,434,337.63
应付利息			951,749,449.63
预计负债	22	48,775,594.58	
应付债券	23	10,805,443,338.88	6,492,615,511.76
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	13	1,311,167.35	15,654,158.54
其他负债	24	222,421,562.59	320,486,076.27
负债合计		95,781,408,468.04	94,150,297,401.56
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	25	2,435,121,038.00	2,435,121,038.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	26	2,204,381,522.52	2,204,381,522.52
减：库存股			
其他综合收益	27	117,441,421.69	36,307,178.75
盈余公积	28	677,144,378.31	629,010,835.94
一般风险准备	29	1,424,993,581.07	1,339,848,353.88
未分配利润	30	2,147,420,922.25	2,501,066,714.11
股东权益合计		9,006,502,863.84	9,145,735,643.20
负债和所有者权益总计		104,787,911,331.88	103,296,033,044.76

合并利润表			
2020 年度			
			会商银 02 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		2,185,025,764.31	2,397,583,972.30
利息净收入	1	1,418,724,386.02	2,384,865,374.43
利息收入		3,935,614,104.68	4,834,598,950.42
利息支出		2,516,889,718.66	2,449,733,575.99
手续费及佣金净收入	2	-118,763,733.97	-124,369,775.49
手续费及佣金收入		91,332,106.98	46,001,165.33
手续费及佣金支出		210,095,840.95	170,370,940.82
投资收益(损失以“-”号填列)	3	754,746,239.55	93,350,201.24
其中：对联营企业和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		207,920.00	
其他收益	4	22,113,296.16	25,542,774.20
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	95,056,462.38	334,350.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-1,488,946.59	408,491.98
其他业务收入	6	15,244,656.51	15,461,677.77
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-606,595.75	1,990,878.17
二、营业总支出		1,511,889,821.15	1,754,970,192.64
税金及附加	8	29,068,265.99	35,478,799.29
业务及管理费	9	707,802,785.29	695,474,216.92
信用减值损失	10	771,820,393.12	
其他资产减值损失			
资产减值损失	11		1,020,247,688.88
其他业务成本	12	3,198,376.75	3,769,487.55
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		673,135,943.16	642,613,779.66
加：营业外收入	13	5,486,532.59	7,250,193.09
减：营业外支出	14	16,018,819.14	9,294,882.65
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		662,603,656.61	640,569,090.10
减：所得税费用	15	159,207,810.31	161,595,777.01
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		503,395,846.30	478,973,313.09
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		503,395,846.30	478,973,313.09
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		486,483,550.50	460,373,915.02

2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		16,912,295.80	18,599,398.07
六、其他综合收益的税后净额	16	7,675,171.72	-14,317,650.37
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		7,675,171.72	-14,317,650.37
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-2,138,292.90	
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		-2,138,292.90	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		9,813,464.62	-14,317,650.37
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-28,991,865.37	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-14,317,650.37
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		38,805,329.99	
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		511,071,018.02	464,655,662.72
归属于母公司所有者的综合收益总额		494,158,722.22	446,056,264.65
归属于少数股东的综合收益总额		16,912,295.80	18,599,398.07
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.21	0.19
（二）稀释每股收益		0.21	0.19

母公司利润表			
2020 年度			
			会商银 02 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		2,035,044,044.78	2,244,260,497.66
利息净收入	1	1,289,748,515.04	2,251,196,922.87
利息收入		3,683,281,721.74	4,601,435,764.48
利息支出		2,393,533,206.70	2,350,238,841.61
手续费及佣金净收入	2	-119,754,774.21	-119,559,659.12
手续费及佣金收入		89,629,931.54	49,742,105.37
手续费及佣金支出		209,384,705.75	169,301,764.49
投资收益(损失以“-”号填列)	3	756,186,404.37	94,289,634.71
其中：对联营企业和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		207,920.00	
其他收益	4	1,000,728.79	183,000.00
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	95,056,462.38	334,350.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-1,488,946.59	408,491.98
其他业务收入	6	14,908,561.24	15,416,879.05
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-612,906.24	1,990,878.17
二、营业总支出		1,388,786,107.18	1,635,133,730.96
税金及附加	8	27,456,475.26	34,694,602.31
业务及管理费	9	628,534,094.13	615,170,187.71
信用减值损失	10	729,597,161.04	
其他资产减值损失			
资产减值损失	11		981,499,453.39
其他业务成本	12	3,198,376.75	3,769,487.55
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		646,257,937.60	609,126,766.70
加：营业外收入	13	5,204,517.32	6,943,988.09
减：营业外支出	14	13,393,204.17	8,945,089.47
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		638,069,250.75	607,125,665.32
减：所得税费用	15	156,733,827.02	152,472,920.90
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		481,335,423.73	454,652,744.42
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		481,335,423.73	454,652,744.42
(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		7,675,171.72	-14,317,650.37
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-2,138,292.90	
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	16	-2,138,292.90	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		9,813,464.62	-14,317,650.37
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-28,991,865.37	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-14,317,650.37
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		38,805,329.99	
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		489,010,595.45	440,335,094.05
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.20	0.19
(二) 稀释每股收益		0.20	0.19

合并现金流量表			
2020 年度			
			会商银 03 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,163,524,039.52	2,808,542,752.30
向中央银行借款净增加额		-220,557,321.44	2,340,550,114.84
向其他金融机构拆入资金净增加额		-100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		3,555,695,271.12	3,965,597,467.35
拆入资金净增加额		-3,809,820,000.00	
回购业务资金净增加额		-329,176,020.31	-2,584,733,238.76
收到其他与经营活动有关的现金		53,170,720.97	162,210,302.37
经营活动现金流入小计		1,312,836,689.86	6,692,167,398.10
客户贷款及垫款净增加额		6,227,542,401.45	4,706,311,137.70
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,417,260,360.18	-10,258,248,998.02
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,176,683,193.00	
拆出资金净增加额		-1,146,500,000.00	142,100,000.00
返售业务资金净增加额			-3,946,900,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,111,270,464.27	2,328,307,814.59
支付给职工以及为职工支付的现金		462,206,747.15	413,517,374.62
支付的各项税费		416,205,270.33	323,396,592.19
支付其他与经营活动有关的现金		318,855,008.76	199,749,958.59
经营活动现金流出小计		8,149,002,724.78	-6,091,766,120.33
经营活动产生的现金流量净额		-6,836,166,034.92	12,783,933,518.43
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,069,890,412.48	17,231,159,993.91
取得投资收益收到的现金		1,387,137,028.89	1,103,731,797.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-316,175.80	3,669,202.32
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		15,456,711,265.57	18,338,560,994.07
投资支付的现金		14,735,794,182.55	24,477,346,263.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		58,091,493.08	72,570,599.73
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		14,793,885,675.63	24,549,916,863.71
投资活动产生的现金流量净额		662,825,589.94	-6,211,355,869.64
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		11,921,998,960.00	9,757,148,620.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		11,921,998,960.00	9,757,148,620.00
偿还债务支付的现金		7,759,348,054.12	12,982,077,954.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		313,657,997.78	364,625,687.30
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,073,006,051.90	13,346,703,641.62
筹资活动产生的现金流量净额		3,848,992,908.10	-3,589,555,021.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,503,015.32	378,656.55
五、现金及现金等价物净增加额		-2,325,850,552.20	2,983,401,283.72
加：期初现金及现金等价物余额		8,077,752,729.64	5,094,351,445.92
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,751,902,177.44	8,077,752,729.64

母公司现金流量表			
2020 年度			
			会商银 03 表
编制单位：青海银行股份有限公司			单位：人民币元
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,956,797,502.72	2,443,395,449.81
向中央银行借款净增加额		-384,075,043.24	2,449,650,114.84
向其他金融机构拆入资金净增加额		-100,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		3,320,015,481.40	3,724,941,489.14
拆入资金净增加额		-3,865,000,000.00	
回购业务资金净增加额		-327,496,020.31	-2,683,213,238.76
收到其他与经营活动有关的现金		23,030,730.34	98,802,387.61
经营活动现金流入小计		623,272,650.91	6,033,576,202.64
客户贷款及垫款净增加额		5,795,306,443.95	4,515,495,373.95
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,360,480,828.30	-10,206,920,554.92
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,176,683,193.00	
拆出资金净增加额		-1,146,500,000.00	155,000,000.00
返售业务资金净增加额			-3,946,900,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,032,552,767.46	2,223,507,271.53
支付给职工以及为职工支付的现金		404,948,991.59	354,971,819.11
支付的各项税费		405,885,589.80	309,741,215.76
支付其他与经营活动有关的现金		295,766,288.24	175,061,362.16
经营活动现金流出小计		7,604,162,445.74	-6,420,043,512.41
经营活动产生的现金流量净额		-6,980,889,794.83	12,453,619,715.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		13,631,810,606.22	16,840,447,183.78
取得投资收益收到的现金		1,392,050,520.01	1,102,421,231.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-327,126.29	3,656,591.73
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		15,023,533,999.94	17,946,525,006.82

投资支付的现金		14,289,510,500.14	23,833,574,640.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,925,627.04	67,783,234.98
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		14,344,436,127.18	23,901,357,874.98
投资活动产生的现金流量净额		679,097,872.76	-5,954,832,868.16
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		11,921,998,960.00	9,757,148,620.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		11,921,998,960.00	9,757,148,620.00
偿还债务支付的现金		7,759,348,054.12	12,982,077,954.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		308,957,997.78	357,125,687.30
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		8,068,306,051.90	13,339,203,641.62
筹资活动产生的现金流量净额		3,853,692,908.10	-3,582,055,021.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,503,015.32	378,656.55
五、现金及现金等价物净增加额		-2,449,602,029.29	2,917,110,481.82
加: 期初现金及现金等价物余额		7,458,803,931.39	4,541,693,449.57
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,009,201,902.10	7,458,803,931.39

13、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	联系电话
1	青海银行股份有限公司城东支行	西宁市大众街 292-12 号	0971-8133933
2	青海银行股份有限公司祁连路支行	西宁市祁连路 137-3 号	0971-8171493
3	青海银行股份有限公司昆仑东路支行	西宁市昆仑东路 148 号	0971-8811039
4	青海银行股份有限公司互助路支行	西宁市互助路小商品批发市场内	0971-8179926
5	青海银行股份有限公司开发区支行	西宁市经济开发区开元路 18 号	0971-8817385
6	青海银行股份有限公司德令哈路支行	西宁市德令哈路 195 号	0971-8149494
7	青海银行股份有限公司八一路支行	西宁市城东区八一中路 58 号	0971-8808832
8	青海银行股份有限公司站东支行	西宁市互助西路 1 号	0971-8179926
9	青海银行股份有限公司互助中路支行	西宁市城东区互助中路 92 号	0971-8172638
10	青海银行股份有限公司城西支行	西宁市五四西路 31 号	0971-6313381
11	青海银行股份有限公司五四西路支行	西宁市五四西路 11 号	0971-6303141
12	青海银行股份有限公司西关大街支行	西宁市西关大街 39 号	0971-6143003
13	青海银行股份有限公司同仁路支行	西宁市西关大街 32 号	0971-6141247
14	青海银行股份有限公司黄河电力支行	西宁市五四西路 43 号	0971-6310751
15	青海银行股份有限公司交通巷支行	西宁市五四大街 70 号	0971-6138500
16	青海银行股份有限公司五四大街支行	西宁市五四大街 72 号	0971-6117981
17	青海银行股份有限公司西关桥支行	西宁市西关大街 26 号银色家园	0971-6144332
18	青海银行股份有限公司南川西路支行	西宁市南川西路 39 号	0971-6255273
19	青海银行股份有限公司新宁广场支行	西宁市西关大街 49-13 号	0971-6117393
20	青海银行股份有限公司文逸路支行	西宁市文逸路银泰壹号公寓 D3-B 座	0971-4393460
21	青海银行股份有限公司海湖新区支行	西宁市城西区西关大街 130 号 2 号楼	0971-6313196
22	青海银行股份有限公司中心广场支行	西宁市黄河路 36 号	0971-8133930
23	青海银行股份有限公司麒麟湾支行	西宁市黄河路 156 号	0971-6116782
24	青海银行股份有限公司昆仑路支行	西宁市昆仑路 23 号	0971-6158974
25	青海银行股份有限公司沈家寨支行	西宁市南川西路 114 号	0971-6168781
26	青海银行股份有限公司南川东路支行	西宁市城南区南川东路 67 号	0971-8271853
27	青海银行股份有限公司西川南路支行	西宁市城西区西川南路 23 号	0971-8271843
28	青海银行股份有限公司城北支行	西宁市城西区胜利路 31-13 号	0971-6131098
29	青海银行股份有限公司小桥大街支行	西宁市城北区小桥大街 28 号	0971-5130062
30	青海银行股份有限公司朝阳西路支行	西宁市城北区朝阳西路 52 号	0971-6335128
31	青海银行股份有限公司文成路支行	西宁市海湖新区文成路 15-3 号	0971-6331805
32	青海银行股份有限公司胜利路支行	西宁市城西区胜利路 66 号	0971-6133888
33	青海银行股份有限公司西钢支行	西宁市城北区柴达木路 351 号	0971-5216969
34	青海银行股份有限公司朝阳支行	西宁市城北区朝阳东路 34-2 号	0971-5500129
35	青海银行股份有限公司北山支行	西宁市北山家具市场 5 期	0971-8458160
36	青海银行股份有限公司高新区支行	西宁市生物园纬二路 16 号	0971-5318313
37	青海银行股份有限公司柴达木路支行	西宁市柴达木路 477 号	0971-5562169
38	青海银行股份有限公司城中支行	西宁市长江路 6 号	0971-8244042
39	青海银行股份有限公司黄河路支行	西宁市黄河路 26-1 号	0971-6108017
40	青海银行股份有限公司西大街支行	西宁市南关街 40-2 号	0971-8237623

41	青海银行股份有限公司南大街支行	西宁市南大街 18 号	0971-8247306
42	青海银行股份有限公司北大街支行	西宁市北大街 26 号	0971-8210234
43	青海银行股份有限公司五一路支行	西宁市五一路 16 号	0971-8452041
44	青海银行股份有限公司南关街支行	西宁市南关街 40-2 号	0971-8237623
45	青海银行股份有限公司南小街支行	西宁市南小街 55-25 号	0971-8148301
46	青海银行股份有限公司湟光支行	西宁市东关大街 96 号	0971-8176531
47	青海银行股份有限公司莫家街支行	西宁市南大街 18 号	0971-8247306
48	青海银行股份有限公司南山路支行	西宁市南山路 13-7-1 号	0971-8868962
49	青海银行股份有限公司夏都大街支行	西宁市夏都大街新千国际广场 22 栋一层	0971-8249982
50	青海银行股份有限公司花园北街支行	西宁市东关大街 96 号	0971-8176531
51	青海银行股份有限公司湟中支行	西宁市湟中县鲁沙尔镇庄和路中段 3 号楼	0971-2234369
52	青海银行股份有限公司甘河工业园支行	西宁市甘河工业园区创业路 15 号	0971-2291338
53	青海银行股份有限公司多巴支行	西宁市湟中县多巴镇康川新城中心区写字楼 3 号	0971-2297181
54	青海银行股份有限公司格尔木分行	海西州格尔木市江源南路 18 号	0979-8435222
55	青海银行股份有限公司格尔木分行昆仑支行	海西州格尔木市昆仑中路 43 号	0979-8421818
56	青海银行股份有限公司格尔木分行八一路支行	海西州格尔木市八一中路 2 号	0979-8433602
57	青海银行股份有限公司格尔木分行柴达木中路支行	海西州格尔木市柴达木中路 20 号	0979-8415062
58	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行	海南州共和县恰卜恰镇城北新区政和大街	0974-8512709
59	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行贵德县支行	海南州贵德县河阴镇南大街	0974-8555269
60	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行共和县支行	海南州共和县青海湖南大街	0974-8512670
61	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行	玉树市西杭街道办结古大道格萨都然巷 24 号	0976-8821107
62	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行琼龙路支行	玉树市琼龙路旺布通巷 69 号	0976-8826716
63	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行民主路支行	玉树市民主路结古商贸城一楼	0976-8813260
64	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行囊谦县支行	玉树州囊谦县香达镇群众文化广场	0976-8876839
65	青海银行股份有限公司海东市分行	海东市乐都区西关街 88 号	0972-8261571
66	青海银行股份有限公司海东市分行互助县支行	海东市威远镇新安东路 5 号	0972-8320009
67	青海银行股份有限公司海东市分行乐都县支行	海东市乐都区古城大街 38 号	0972-8632752
68	青海银行股份有限公司海东市分行河湟新区支行	海东市海东科技创业大厦 2 号楼	0972-8690010
69	青海银行股份有限公司海东市分行民和县支行	海东市民和县川垣三路 88 号	0972-8521680
70	青海银行股份有限公司海东市分行互助县海州广场支行	海东市互助县威远镇东大街海州国际广场 A 区	0972-8328281
71	青海银行股份有限公司海东市分行平安区支行	海东市平安区新平大道 198 号	0972-8610112
72	青海银行股份有限公司海东市分行化隆县支行	海东市化隆县群科新区迎宾大道 1-04 号汗德大厦一楼、二楼	0972-8717876
73	青海银行股份有限公司海西蒙古族藏族自治州分行	海西州德令哈市河西区柴达木西路 2-1 号	0977-8207013
74	青海银行股份有限公司海西州分行祁连路支行	海西州德令哈市祁连路 10 号	0977-8207152
75	青海银行股份有限公司海西蒙古族藏族自治州分行天峻西路支行	海西州德令哈市河西区天峻西路 19 号	0977-8228027
76	青海银行股份有限公司海北藏族自治州分行	海北州海晏县西海镇西海大街 92 号	0970-8645586
77	青海银行股份有限公司海北州分行门源县支行	海北州门源县浩门镇南大街 15 号	0970-5912600
78	青海银行股份有限公司小企业金融服务中心	西宁市城中区花园北街 56 号	0971-6313839
79	青海银行股份有限公司西宁市西城名邸社区支行	西宁市海湖新区西关大街 143 号西城名邸小区 3 号楼 85 号	0971-8207083
80	青海银行股份有限公司西宁市海晏路社区支行	西宁市城西区海晏路海宏壹号公寓 C 区北门西楼一层	0971-8489893
81	青海银行股份有限公司西宁市昆仑阳光城社区支行	西宁市城西区同仁路 43 号昆仑阳光城小区 43-53 号	0971-6102829
82	青海银行股份有限公司大通县支行	西宁市大通县桥头镇人民路 88 号	0971-2838677
83	青海银行股份有限公司湟源县支行	西宁市湟源县城关镇东大街 228 号 A 区	0971-2435782

