

青海银行股份有限公司 2021 年度报告

序 言

2021 年是建党 100 周年，是“十四五”规划和全面开启社会主义现代化建设新征程的开局之年，也是青海银行推进高质量发展的关键一年。**这一年**，面对严峻复杂的外部环境和经济持续下行压力，青海银行坚持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和十九届五、六中全会精神，全面落实习近平总书记考察青海重要讲话精神，热烈庆祝中国共产党成立一百周年，扎实开展党史学习教育，全行上下擦亮底色、彰显本色、闪耀亮色，建立了让党放心、让人民满意、让员工幸福的价值理念，树立了奋发向上、攻坚克难的强大精神，形成了风清气正、务实向上的良好氛围，为经营业务的持续稳健发展提供了政治保障。**这一年**，青海银行以党建为引领，以企业文化为推动，严格按照省委、省政府及监管部门要求，紧紧围绕青海经济社会发展的关键领域、重点部位，围绕民营小微、乡村振兴、生态文明建设等薄弱环节，围绕“八个新高地”和“四地”建设，聚力发展普惠金融、绿色金融、数字金融，建立完善金融支持乡村振兴的工作机制、信贷政策、配套措施，持续加大信贷投放力度，不断创新优化金融服务供给，为青海经济高质量发展做出了新的贡献。**这一年**，青海银行严格落实《银行业金融机构全面风险管理指引》，遵循“匹配性、全覆盖、独立性、有效性”基本原则，以“质量第一、效益优先、规模稳定”的发展思路，建立完善全面风险管控机制，不断提升风险源头防范、源头治理能力，不断推进全面风险防控体系建立，进一步夯实风险管理根基，不良贷款及不良贷款率实现“双降”。

基,不良贷款及不良贷款率实现“双降”。**这一年**，新冠疫情卷土重来，青海银行一如既往地在这次战“疫”中继续切实保障金融服务，为疫情防控提供坚强金融支持，坚决做到了疫情防控不“休假”，金融服务不“打烊”。党员干部下沉社区一线，参与疫情防控志愿服务活动，展现了青海银行人的责任与担当。**这一年**，青海银行资产总额稳定保持在千亿元水平，储蓄存款新增居全省前列，贷款投放有序有效增加，各项监管指标均符合要求，一如既往地得到了省委省政府、广大客户和社会各界的认可和肯定，已连续 13 年入选青海企业 50 强，荣获“2020—2021 年全国金融系统思想政治工作优秀单位”称号。

2022 年，青海银行将继续凝心聚力服务地方，怀精勤以兴业，持稳健而前行，向上托起美好愿景，向美情怀海纳三江，向善服务情注万家，乘风而上，破浪前行，在高质量发展的新征程中再创佳绩！

二〇二二年四月

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	2019 年	2020 年	2021 年
未分配利润总额	2,501,067	2,147,421	2,472,407
净营业收入	2,244,260	2,035,044	2,549,593
投资收益	94,290	756,186	802,177
营业外收支总净额	-2,001	-8,189	-362
拨备前利润	1,436,152	1,210,933	1,682,382
净利润	454,653	481,335	530,202
所有者权益	9,145,736	9,006,503	9,517,201
每股收益（元）	0.19	0.20	0.21
每股净资产（元）	3.76	3.70	3.72

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	2019 年	2020 年	2021 年
总资产	103,296,033	104,787,911	105,755,540
总负债	94,150,297	95,781,408	96,238,339
存款总额	68,014,366	70,460,127	71,513,605
其中：储蓄存款	27,359,280	32,567,170	36,820,107
贷款总额	55,364,833	60,608,055	61,057,035

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	2019 年	2020 年	2021 年
不良资产率	≤4%	1.66%	1.97%	1.89%
不良贷款比例(五级分类)	≤5%	2.49%	3.24%	2.95%
拨备覆盖率	≥150%	172.75%	158.66%	179.78%
流动性比率	≥25%	31.81%	53.99%	41.88%
流动性匹配率	≥100%	115.66%	120.02%	118.28%
优质流动性资本充足率	≥100%	322.26%	274.23%	150.01%
资产利润率	≥0.6%	0.44%	0.46%	0.50%
成本收入比	≤35%	27.61%	30.93%	26.80%
净资产收益率	-	5.06%	5.30%	5.72%
资本充足率	≥10.5%	13.77%	13.53%	13.98%
一级资本充足率	≥8.5%	12.62%	12.36%	12.82%
核心一级资本充足率	≥7.5%	12.62%	12.36%	12.82%

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	54,911,313.07	89.95%
关注类	4,332,018.41	7.10%
次级类	975,896.83	1.60%
可疑类	636,693.68	1.04%
损失类	188,080.90	0.31%
合 计	61,044,002.89	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	3,728,772.78
报告期增加	1,152,180.78
报告期核销	-842,657.25
报告期收回已核销	3,769.96
期末余额	4,042,066.27

注：当年各类资产减值准备增加 1,152,180.78 千元，核销信贷资产 654,039.37 千元；期末各类资产减值准备余额 4,042,066.27 千元，其中信贷资产减值准备期末余额 3,239,178.57 千元，非信贷资产减值准备期末余额 802,887.67 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
青海省国有资产投资管理有限公司	860,000.00	1.41%	正常
西部矿业集团有限公司	690,000.00	1.13%	正常
西宁特殊钢股份有限公司	690,000.00	1.13%	关注
海东唐道置业有限公司	579,000.00	0.95%	正常
西宁经济技术开发区投资控股集团有限公司	575,000.00	0.94%	正常
青海国投矿业投资有限责任公司	550,000.00	0.90%	正常
青海甘河工业园开发建设有限公司	500,000.00	0.82%	关注
西藏荣恩科技有限公司	480,000.00	0.79%	正常
青海省收费公路管理处	470,000.00	0.77%	正常
西宁义乌商贸有限公司	457,950.00	0.75%	关注
合 计	5,851,950.00	9.59%	-

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	41,204,612.60	5.80%
企业存款	32,621,199.00	2.50%
储蓄存款	34,697,379.00	2.85%

3.8 期末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本公司不良贷款余额 180,067.14 万元，较 2020 年末下降 8.16 个百分点，不良贷款率 2.95%，较 2020 年末下降 0.29 个百分点。不良贷款额及不良贷款率实现“双降”，有效缓解了不良贷款管控压力。

报告期内，本公司不断强化不良贷款化解处置工作督导，严格落实“一企一策、一户一策”原则。定期召开不良贷款清收化解处置专题会议，全力推进处置化解，确保不良资产的清收化解处置工作依法合规。不断完善不良贷款管理制度体系，修订印发了《青海银行呆账核销管理办法》《青海银行公司类不良资产批量转让业务管理办法》，建立了完善了尽职检查和再监督机制。

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	161,550	97.64%
股权	3,783	2.36%
其他	0	0%
减：抵债资产减值准备	400	-
合 计	164,933	100%

3.10 主要表外项目余额情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	2020 年末余额	2021 年末余额
开出保函	80,352	73,075
承兑汇票	4,838,012	2,927,566
代客理财	1,398,772	2,078,183
委托贷款	7,985,789	6,654,438
贷款承诺	1,879,250	1,966,226
合计	16,182,175	13,699,488

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。

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	3,090	3,090	30%
合 计	3,090	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，我国经济持续保持稳步恢复态势，国内生产总值按不变价格计算比上年增长 8.1%，超过了全年增长 6%以上的预定目标。从拉动经济增长的动力来看，**一是**最终消费增速处于复苏进程中，发挥了稳定经济增长的基础性作用；**二是**基建投资增速全年低位徘徊，房地产投资增速下半年下滑较快，制造业投资成为拉动固定资产投资增长的重要力量；**三是**海外疫情蔓延和供需缺口的持续存在，使得中国净出口再次实现了超预期增长。从生产端看，2021 年中国工业经济保持稳定复苏态势，服务业复苏易受疫情扰动、结构分化明显。总体上看，国内经济稳中向好、长期向好的基本面没有变，经济潜力足、

韧性大、活力强、回旋空间大、政策工具多的基本特点没有变，发展具有的多方面优势和条件没有变。

4.2.2 监管环境变化

报告期内，金融监管政策趋于细化和精准。面对复杂多变的经济金融环境，金融监管部门因势利导，采取较为温和的逆周期监管政策，纾解受疫情冲击较大个人和企业客户困难，阶段性放松部分中小银行拨备监管标准，延长资管新规过渡期；同时，狠抓防范化解金融风险工作，影子银行风险持续收敛，不良资产认定和处置大步推进，互联网金融风险形势根本好转，威胁金融安全的“灰犀牛”得到控制。

对于银行业自身运行而言，监管持续趋严，防范风险仍然是重中之重，政策重点包括大力推进银行业监管制度建设，推进各类银行补充资本以抵御相关风险；推动资管转型、畅通融资渠道，支持产业升级和居民财富积累；规范金融科技发展等。在“强监管”的推动下，银行业金融机构公司治理意识逐步提高，公司治理建设的完善和改革取得积极成效。

4.2.3 货币政策变化

2021年央行货币政策以稳字当头，继续保持货币政策的灵活精准和合理适度，市场流动性保持合理充裕；资金利率中枢较上年有所上行，货币市场交易量持续稳步增长，并延续交易期限短期化特点；同业存单发行利率整体较上年有所上行，净融资规模较上年大幅提升。

一是综合运用降准、再贷款、再贴现、中期借贷便利、公开市场操作等多种货币政策工具，满足金融机构合理的流动性需求，引导货币市场利率围绕公开市场操作利率平稳运行。**二是**坚持货币政策以我为主，把握好内部均衡和外部均衡的平衡。**三是**货币政策坚守币值稳定的最终目标，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹

配的终极目标在制度上更加定型，健全市场化利率形成和传导机制效果更加明显，货币供应调控机制不断完善，结构性货币政策不断创新，更直接有效服务实体经济。

4.3 业务发展综述

4.3.1 公司业务

报告期内，本公司认真贯彻落实全面支持实体经济、助力全省经济社会高质量发展的工作要求，扎实推进金融“三大任务”，全力服务“四种经济形态”“五个示范省建设”，围绕“四地”发展建设，积极履行地方银行的责任担当，全力以赴支持青海省经济发展。在疫情常态化的环境下，通过贷款展期、无还本续贷、变更还款计划、延缓利息支付、信用等方式积极为企业纾困，涉及金额 58.05 亿元，通过减免服务收费等措施为实体经济让利 0.52 亿元，全年累计投放对公贷款 116.36 亿元。截至报告期末，投行业务投资余额 181.99 亿元，实现收入 8.55 亿元；票据贴现业务余额 11.76 亿元，实现利息收入 0.43 亿元，对本公司收入增加起到重要支撑作用。

4.3.2 零售业务及小微企业金融服务

报告期内，本公司积极推进普惠金融发展，以县域支行为支撑，结合区域经济特点，大力开展涉农涉牧零售业务，以特色化、差异化的金融服务助力乡村振兴。以基层网点、社区银行为平台，优化管理流程，丰富业务种类，切实增强社区银行金融服务效能。加强传统信贷+线上金融+投资业务发展模式，为客户提供一体化金融服务，满足客户多层次、全方位的金融服务需求。同时，大力推动经营转型，坚定不移地向小微零售转型，推进营业网点布局优化调整，设立个贷中心和两家绿色支行。对接“青信融”平台，依托“青行优客贷”等产品的优势，以“小企业金融服务中心、海湖新区支行个贷中心”“双

引擎”驱动，做大消费贷、按揭贷、小微企业贷等，实现消费贷款提质扩面增效。

坚持创新驱动发展，成立信贷产品创新敏捷小组，推出“青行兴农贷”“房e贷”“青行优客贷”“青行经营循环贷”等特色金融产品，开展“1分钱乘公交”“加油满减”“8元洗车”等信用卡权益活动，参与活动的信用卡客户累计达到96.63万人次。

报告期末，本公司个人消费类贷款余额(含网贷)142.40亿元；个人存款时点余额368.20亿元。累计投放小微企业贷款78.68亿元，共计4,410户，贷款余额138.45亿元，占贷款总额比重达到22.68%，小微企业贷款加权平均利率为6.10%。

4.3.3 资金业务

报告期内，本公司坚定高质量发展理念，做到稳字当头，主动适应监管新规和市场变化，努力实现业务优质、风控有力、运维高效、管理精细的高质量发展目标。不断优化中长期资产负债结构，吸收稳定的中长期负债来源，成功于银行间市场发行150,000万元金融债券。调整内部结构，提升交易组合收益。截至报告期末，本公司金融市场和同业业务规模5,645,587.54万元，负债规模2,236,893.00万元，实现收入182,061.75万元。

4.3.4 资管代客理财业务

报告期内，本公司采取“固收为主、非标为辅”的投资策略，实现对大类资产的多点布局。产品体系日臻完善，新增“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，有效满足客户不同投资周期、投资金额财富管理需求，本公司理财品牌价值不断提升。报告期内，累计发行净值理财产品154期，累计募集资金429,108.00万元；累计兑付各类理财产品92期，累计兑付本金

364,631.62 万元，累计兑付客户收益 4,680.14 万元；累计计提净值产品风险准备金 111.45 万元，占理财存续余额比例 0.05%。

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有效压降互联网贷款业务规模，并在全面提升自主风险管理及控制能力的同时，不断优化资产结构、积极寻求发展新方向，实现首款互联网自营信贷产品“青行 e 贷”的上线。同时，持续优化电子银行服务功能，不断提升平台创新服务能力，实现聚合支付的全面升级。报告期末，本公司互联网贷款余额共计 512,933.69 万元，企业网银累计开户 15,653 户，个人电子银行累计开户 253,620 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，本公司始终遵循高质量发展的指导思想，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，完善风险管理制度流程，推动管控关口前移，将风险牢牢控制在合理范围。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，同时提足拨备、做实利润。进一步加强全员风险意识与合规意识，把全面风险管理落实到制度执行、流程操作和员工行为规范中。同时，持续加强流动性风险、信息科技风险、声誉风险、操作风险等各类风险管理，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，实现了安全稳健运营。

4.4.1 信用风险

报告期内，本公司坚守底线思维，严格落实“资产质量提升年”活动各项安排部署，不断强化风控措施。持续压降信用风险，实现不

不良贷款额及不良贷款率的“双降”。坚持新增不良贷款及潜在风险贷款清收化解工作端口前移，强化上下联动，健全沟通对接机制，加强监测管理，定期做好风险排查，牢牢掌握信用风险管控的主动权，把信用风险控制在可控水平之内。

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，采取有效的流动性风险管理策略。**一是**加强资产负债主动管理，合理规划业务总量和结构，确保全行流动性资金充足。**二是**强化流动性风险管理基础工作，加强现金流监测和控制，定期开展流动性压力测试，严防流动性风险的发生。**三是**做好稳存增存工作，通过发行同业存单及发行普通金融债等方式丰富负债资金来源，不断增强负债的稳定性，持续保持流动性波动平稳，风险可控。通过多项系统组合措施，确保了流动性运行平稳，资金头寸保持充足。

4.4.3 市场风险

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，加强市场风险识别、监测、分析，确保市场风险控制在可承受范围内。同时，在利率市场化的大背景下，通过对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。此外，本公司主要经营人民币金融服务业务，外币业务量较少，汇率变动对本公司的财务状况及现金流无重大影响。截至报告期末，外汇合计敞口头寸为 0.21 亿元，累计外汇敞口头寸比例为 0.21%。

4.4.4 操作风险

报告期内，本公司积极落实监管部门有关切实防范操作风险的监管规定，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，对各业务流程操作风险易发环节进行持续评

估、监督和检查。不断加大对重点业务领域、重点业务环节、重点人员和各业务中心的检查监督力度，切实消除操作风险隐患。截至报告期末，未发现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，本公司紧紧把握信息科技风险管控主线，开展重要信息系统风险评估、业务连续性风险评估，进行信息安全检查、系统弱口令整治等专项治理工作。不断加强信息科技制度体系建设，制定了业务连续性战略规划、业务连续性管理策略和业务连续性计划，以及数据治理策略、数据标准管理、数据安全管理等系列管理办法，数据治理制度体系框架初步建成。同时，持续强化分支机构信息科技风险管理工作，提高全员科技风险意识，强化运维管控，实现了全年信息科技系统安全运行无故障、无事故。

4.4.6 声誉风险

报告期内，本公司严格按照监管要求统一部署，积极适应新时代声誉风险变化，有效组织协调各业务条线做好声誉风险管理工作。坚持“主动预防重于事后处置”的理念，充分发挥声誉风险委员会职能，做好声誉风险日常精细化管理、舆情全流程应对处置工作。主动梳理掌握可能出现的负面舆情，实施 7×24 小时舆情监测，做到声誉风险关口前移。同时，有效开展舆情演练，不断提升声誉风险处置能力，全年未发生重大声誉风险事件。

4.5 消费者权益保护

报告期内，本公司持续强化金融为民理念，不断加强消费者权益保护工作，切实保障金融消费者合法权益。**一是**不断完善消费者权益保护制度体系及工作机制；**二是**依法、合规开展经营活动，加强全流程管理，保障消费者合法权益；**三是**充分利用营业网点、线上渠道，

发挥媒体平台辐射作用，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；**四是**多措并举帮助广大老年人跨越“数字鸿沟”，切实解决老年客户群体在智能技术运用中的困难，做实做细适老化服务；**五是**持续提升投诉管理机制，确保消费者投诉抱怨得到真实反映和及时处理，进一步提高本公司服务质量和客户满意度。

报告期末，本公司受理消费者有效投诉与抱怨共计 81 笔。按照业务类型分为：银行卡类 16 笔、人民币储蓄类 4 笔、中间业务-代收代付 4 笔、其他类业务 4 笔、支付结算业务 9 笔、贷款类业务（含网贷）42 笔、理财类业务 2 笔；按照地区分类为：城西区 56 笔、城东区 15 笔、城北区 3 笔、城中区 5 笔、大通地区 1 笔、玉树地区 1 笔。投诉办结率为 100%，客户投诉抱怨均得到及时处理。

4.6 财务分析

收入。报告期内，本公司实现各项收入 519,581 万元，较上年增加 55,264 万元，增幅 11.9%。其中：贷款利息收入 244,677 万元，较上年增加 14,590 万元，增幅 6.34%；金融机构往来利息收入 58,655 万元，较上年减少 12,525 万元，减幅 17.6%；金融资产利息收入 51,414 万元，较上年减少 15,647 万元，减幅 23.33%；投资收益 80,218 万元，较上年增加 4,599 万元，增幅 6.08%；中间业务收入共计 4,352 万元，较上年减少 4,611 万元，减幅 51.44%。

支出。报告期内，本公司各项支出 466,561 万元，较上年增加 50,378 万元，增幅 12.1%。其中：各项存款利息支出 180,573 万元，较上年增加 11,401 万元，增幅 6.74%；发行债券利息支出 31,112 万元，较上年增加 1,243 万元，增幅 4.16%；金融机构往来支出 31,337 万元，较上年减少 8,975 万元，减幅 22.26%；各项税金及附加 2,740

万元,较上年减少 6 万元,减幅 0.21%;业务及管理费共计支出 68,487 万元,较上年增加 5,633 万元,增幅 8.96%;提取各类准备金 115,218 万元,较上年增加 42,258 万元,增幅 57.92%。

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%	+43,500	913,502	35.73%
法人股	1,542,237	63.33%	+77,112	1,619,349	63.33%
个人股	22,882	0.94%	+1,144	24,026	0.94%
股份总额	2,435,121	100%	+121,756	2,556,877	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董事、监事及股权质押情况

单位:千股、%

序号	股东单位名称	持股数	持股比例	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	504,002	19.71%	董事 1 名	质押 39.68%
2	西部矿业集团有限公司	420,000	16.43%	董事 1 名	无
3	西宁伟业房地产开发有限公司	210,000	8.21%	董事 1 名	质押 19.52%
4	海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	210,000	8.21%	董事 1 名	无
5	西宁城市投资管理有限公司	147,000	5.75%	董事 1 名	无

6	攀华集团有限公司	115,500	4.52%	监事 1 名	质押 43.29%
7	苏州市相城区江南化纤集团有限公司	115,500	4.52%	无	质押 46.67%
8	青海盐湖工业股份有限公司	105,000	4.11%	监事 1 名	无
9	青海三榆房地产集团有限公司	105,000	4.11%	监事 1 名	无
10	陕西明煌置业有限公司	84,000	3.29%	无	质押 28.94%
	合 计	2,016,002	78.86%	-	-

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 10 名 关联法人 44 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 10 名 关联法人 59 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 9 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 27 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 69 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 20 名 关联法人 39 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	祁海湛	本科	男	海西州国有资本投资运营(集团)有限公司 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 高级经济师	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	攀华集团有限公司党总支书记、常务副总经理
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副经理
监事	徐剑隆	本科	男	青海三榆房地产集团有限公司董事长
外部监事	郝正腾	硕士研究生 副教授	男	青海民族大学经济与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	高级经济师	男
工会副主席	何德梅	本科	经济师	女
行长助理（挂职）	高 永	博士研究生	无	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：

2021年6月，根据本公司主要股东海西州国有资本投资运营（集团）有限公司推荐，经中共青海银行委员会2021年第12次（扩大）会议研究同意、青海银行2020年度股东大会审议通过，选举祁海湛同志为本公司五届董事会董事，其任职资格经中国银行保险监督管理委员会青海监管局核准（青银保监复〔2021〕69号）。同时，石冬冬同

志不再担任本公司五届董事会董事职务。

报告期内，本公司五届监事会成员未发生变动。

2021年5月，根据中共青海省委组织部《关于第21批来青博士服务团成员职务安排意见的函》（青组函〔2021〕5号），经中共青海银行委员会2021年第6次会议研究同意、五届董事会第48次会议审议通过，并经中国银行保险监督管理委员会青海监管局任职资格核准（青银保监复〔2021〕59号），本公司五届董事会聘任高永同志为本公司行长助理（挂职一年）。因服务期满，免去方立雄同志本公司行长助理、审计部总经理职务。

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。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。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。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，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 29,696 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。基本薪酬和津补贴是为保障员工基本生活而支付的基本报酬,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。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

为打造“规则公开与公平、过程透明、结果公正”“多劳多得、按绩取酬”的绩效文化,提高各经营机构开拓业务、创造效益、防范风险的经营意识,报告期内本公司再次对《青海银行绩效管理办法》进行修订完善,强化“对标”考核、完善“短板”考核,不断健全和完善业绩考核指标评价体系。加大各分支机构风险考核指标权重,提升全行风险管理约束力。截至报告期末,本公司各经营机构绩效考核中合规、风险类指标总权重为 55%,包括“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、贷记卡不良清收及已核销贷款清收”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,包括因故扣回情况

报告期内,本公司按照监管规定及相关制度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进行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 11 期，参训人员 8,629 余人次；组织业务实用性教育培训班次 17 期，参训学员 11,316 余人次。开展“先进党支部、优秀共产党员、优秀党务工作者”等评比表彰活动，表彰 6 家先进党支部、37 名优秀共产党员、29 名优秀党务工作者，提升员工的幸福感和成就感。

因故扣回情况：报告期内，本公司涉及因故扣回延期支付薪酬共 19 笔，金额 19.23 万元。

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 684 万元（含 2020 年绩效，税前）。报告期内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，本公司结合发展实际及经营方向优化绩效考核指标体系，制定下发了《关于优化调整 2021 年度绩效考核实施细则的通知》，并经本公司内部审议通过后上报至相关监管机构。

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，扎实推进金融“三大任务”，助力“六稳”“六保”政策落地，大力发展普惠金融、绿色金融、民生金融等，积极发挥好地方银行服务实体经济的“主力军”作用。按照工作部署紧盯全年目标任务，规模、营收、利润等各项指标均达到董事会年初制定的目标要求，其中利润完成率达到 108.16%，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，本公司采用定量考评与定性考评相结合的方式，综合衡量各机构主要风险状况及总体风险水平，及时传导全行风险战略偏好，突出推进重点风险管控工作。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，并于 2021 年度新增加“已核销贷款清收”指标，持续完善本公司全面风险管理体系的建设，确保风险防控严格有效。

报告期内，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，本公司积极承担社会责任，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，强化责任担当，全面落实“六稳”“六保”任务，服务实体经济高质量发展；充分发挥资源优势，不断发展普惠金融、践行绿色金融；坚持以人为本，多措并举保护消费者合法权益；不断延长金融辅导触

角，压实乡村振兴攻坚责任，加快乡村振兴步伐。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，进一步提升金融服务质效。

报告期内，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 1,784 人，其中在岗正式员工 1,780 人，内退员工 4 人。本公司本科及以上学历员工占比 80.21%，具有中、高级职称的员工占比 8.18%。

7.公司治理状况

7.1 公司治理概况

报告期内，本公司坚决贯彻党中央决策部署和青海省委工作要求，把党的领导融入公司治理各环节，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、监事会和高级管理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，紧紧围绕提升公司治理运行水平这一目标，以公司治理监管评估为契机，重点强化股权管理、股东治理、关联交易规范三项工作，持续健全和强化现代银行公司治理体系，实际运行成效显著提升，在监管机构“公司治理监管评估”中获评 B 级，成绩优良。

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《青海银行章程》《青海银行董事、高级管理人员

职业操守及行为准则》，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，依法行使权利，严格履行义务。全面贯彻落实年度内监管部门最新政策要求，切实将股东股权穿透核实、关联交易管理、股东承诺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，对 8 家主要股东开展股东承诺、年度股东资质等情况的评估工作，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》《青海银行股东大会议事规则》相关规定，依法召开 2020 年度股东大会和 2021 年第一次临时股东大会。会议召开程序合法合规，确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，维护股东参会并表决的权利。

7.1.3 关于董事和董事会

本公司五届董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名、股东董事 5 名、独立董事 3 名。报告期内，海西州国有资本投资运营（集团）有限公司所提名董事由石冬冬同志变更为祁海湛同志，其他成员无变化。全体董事的任职资格和选聘程序符合相关法律法规及《青海银行章程》《青海银行董事、监事选举办法》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任职资格核准。

报告期内，本公司共召开董事会定期会议 4 次、临时会议 29 次，审议并表决各类议题 87 项，听取重要报告 38 个。董事会的召集、召开和表决程序严格遵守相关法律法规及《青海银行章程》《青海银行

董事会议事规则》的规定。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，切实维护本公司、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。报告期内，本公司董事会下设各专门委员会认真履行各自职责，及时召开会议就专业领域涉及的议题进行研究和审议，为董事会决策提供专业性意见建议，有效发挥了在公司治理中的作用。

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 3 次、通讯会 6 次，审议并表决各类议题 25 项，听取重要报告 65 项，会议的召集、召开和表决程序均符合相关规定。全体监事能够严格遵守相关法律法规及《青海银行章程》的规定，充分发挥监督职责，忠实履职，勤勉尽责，切实维护股东、公众、公司和员工的利益。

本公司监事会下设监督委员会和提名委员会，报告期内均认真按照其专业委员会工作细则开展工作，发挥职能作用。

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》《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权益。《青海银行 2020 年度报告（摘要）》于 2021 年 4 月 20 日刊登于《金融时报》，

同时在本公司官方网站、中国货币网和中国债券信息网上披露，接受公众监督。

本公司确定专门部门接待股东来电、来函、来访和咨询，增进广大投资者对本公司的了解和信任。报告期内，新开通董事会邮箱，接受投资者邮件联络并及时回复。

7.2 公司经营决策体系

根据《青海银行章程》相关规定，由本公司经营层负责组织开展各项经营业务，重要业务决策由行务会或行长办公会集体研究决定。报告期内，共召开行务会 13 次，审议议题 78 项；召开行长办公会 18 次，审议议题 99 项，分别从健全规范制度、组织人事、机构网点布局、考核激励等方面对经营工作作出决策和部署，并严密跟踪落实。

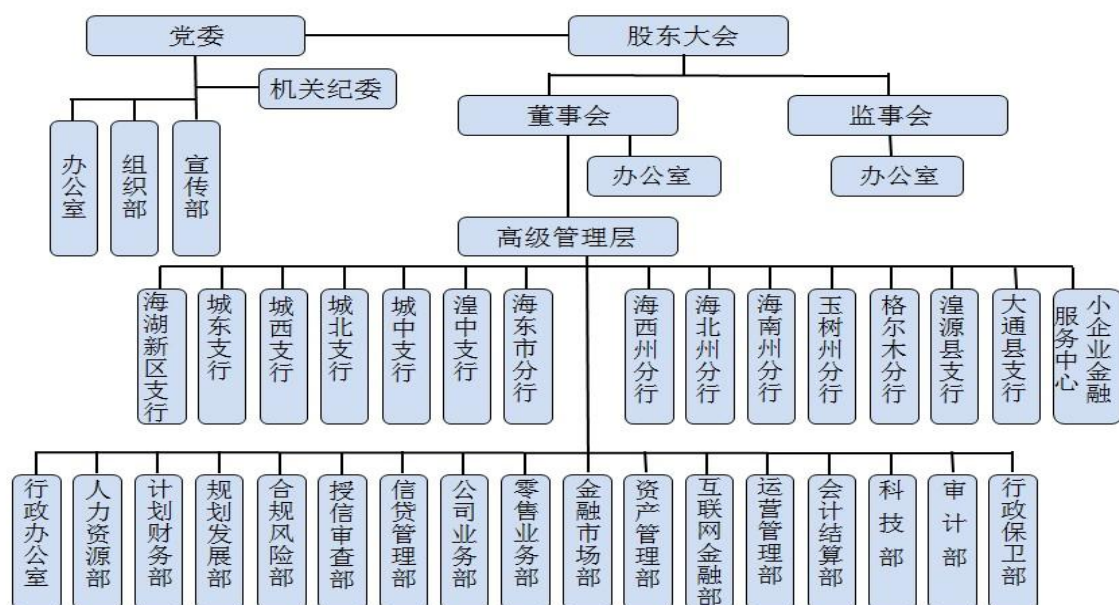
本公司经营层分别设立风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审查委员会、科技委员会以及消费者权益保护办公室等专业管理机构，履行专业领域内相关职能，落实监管政策，推动本公司业务持续稳定发展。报告期内，各专业委员会合计召开会议 83 次，研究审议事项达 462 项，均取得有效落实和执行。

报告期内，经营层班子全体成员认真履职，切实采取有效措施推动经营业务转型发展，风险防控水平不断提升，服务实体经济的职能得到有效落实，圆满完成年初董事会确定的经营目标。

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。

2021年4月13日，本公司召开2020年度股东大会。出席此次会议的股东及股东代理人共计16名，所持股份数共计2,070,471,415股，占总股本的85.03%，符合《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《青海银行董事会2020年度工作报告》

《青海银行监事会2020年度工作报告》《青海银行2020年度财务决算及2021年度财务预算报告》《关于选举祁海湛先生为青海银行五届董事会董事的议案》《青海银行2020年利润分配方案》《关于变更注册地址的议案》《关于授权五届董事会批准注册资本变更等事项的议案》；听取《青海银行监事会关于对本公司董事会、监事会、高级管理层及其成员2020年度履职情况的评价报告》《青海银行2020年度董事、监事及高级管理人员变动情况的报告》《青海银行2020年度关联交易情况的报告》。

2021年9月24日，本公司召开2021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2,178,756,737股，占总股本的85.21%，符合《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《关于处置抵贷资产的议案》《关于延长青海银行普通金融债券发行有效期的议案》。

9.董事会报告

9.1 2021 年总体经营情况回顾

报告期内，本公司董事会坚持稳中求进工作总基调，坚定“质量第一、效益优先、规模稳定”发展思路，围绕“回归本源、优化结构、审慎经营、科技赋能”发展原则，推动全行经营稳健发展。截至报告期末，本公司资产总额10,575,554万元，同比增加96,763万元，增幅0.92%；各项存款7,151,360万元，同比增加105,347万元，增幅1.50%；各项贷款6,105,704万元，同比增加47,464万元，增长0.78%；实现各项收入519,581万元，同比增加55,264万元，增幅11.90%；实现净利润53,020万元，同比增加4,887万元，增幅10.15%；净资产收益率5.72%，同比上升0.42个百分点；不良贷款年末余额180,067万元，同比减少16,052万元，不良贷款率2.95%，较年初下降0.29个百分点，不良贷款及不良贷款率实现“双降”，各项监管指标持续达标。

9.2 2021 年董事会工作回顾

报告期内，本公司董事会认真贯彻省委、省政府决策部署，严格按照监管部门工作要求，在本公司党委的坚强领导下，监事会的有效监督下，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方向。

一是发挥党建优势，推动党建与公司治理融合共进。特别是把握党史学习教育契机，将党史教育成果实实在在地转化为董事会谋篇布

局、推动改革和发展的动力源泉，聚焦公司治理和经营管理中存在的难点、堵点问题，不断调结构、强引领、优管理、提质效，公司治理运行成效显著。

二是强化战略引领，推动战略转型目标落地见效。在本公司“十四五发展规划”正式印发后，在全行范围内广泛开展宣讲解读，同时安排各单位对总体目标进行分解落实；并在研究拟定年度经营目标时加以结合，切实将短期任务与长远目标有序衔接起来。

三是落实监管要求，持续提升公司治理效能。以深入贯彻落实公司治理“严监管”政策部署为切入点，集中推进股东股权管理、主要股东承诺、关联交易、股东资质评价等工作，股东行为进一步规范，股权管理整体成效再获提升。

四是强化资本管理，不断增强可持续发展后劲。以“送股”为主方式实施利润分配，最大限度避免对资本充足的影响；做好资本充足评估及管理计划，统筹加强资本配置，充分体现资本的理念；密切关注资本补充政策动向，及时开展资本补充方案研究。

五是坚守底线思维，不断强化合规风险管理。围绕“资产质量全面提升年活动”大力完善体制机制和系统支持，在风险防控关口前移、有效控制不良增量的同时，多渠道开展存量不良的清收化解处置，不良贷款及比例实现双降。

六是加大创新力度，推动经营高质量发展。指导经营层紧密围绕“十四五”战略规划落地实施，大力推进全行业务转型升级，进一步强化产品创新、优化业务结构、畅通渠道循环，不断拓展发展新路径。

9.3 董事会对股东大会决议的执行情况

2021年4月13日，本公司2020年度股东大会审议通过了“按照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”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 2021 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 2021 年度利润分配方案

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，2021 年本公司实现净利润 530,201,661.91 元。根据前期部分主要股东诉求意见，并综合考虑留存资本支撑业务发展、本公司资本充足率等情况，按照有关法律法规和《青海银行章程》相关规定，本公司 2021 年度利润分配方案如下：

- 1、按照 2021 年度经审计税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，共提取 53,020,166.19 元；
- 2、以 2,556,877,093 股为基数，以现金形式向全体股东每股派发红利 0.07 元（含税），共计派发现金 178,981,396.51 元；
- 3、剩余利润 298,200,099.21 元留存以后年度。

本次利润分配所涉及股东交纳所得税事宜，由各股东方自行承担和缴纳；自然人股部分所涉及缴税事宜由本公司统一办理。

上述利润分配方案已经本公司五届董事会第 80 次会议审议通过，待 2021 年度股东大会批准后实施。

9.5 董事会 2022 年工作计划

2022 年，本公司董事会将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，坚决贯彻落实中央经济工作会议精神以及省委、省政府决策部署，统筹推进公司治理、业务转型、风险防控各项工作，实现全行经营持续稳健发展。

综合考虑内外部形势，本公司董事会拟定全行 2022 年主要经营目标是：**资产总额稳定保持在 1,000 亿元以上，实现各项收入 42.1 亿元，实现净利润 5.5 亿元；不良贷款率控制在上年水平之内，各项监管指标持续达标。**

围绕以上经营目标，董事会将重点做好以下工作：

一是对标监管要求，持续优化公司法人治理结构，重点包括修订完善公司治理基础制度、启动并完成董事会换届，从制度机制、董事构成方面优化治理结构。**二是强化股东股权管理**，持续规范关联交易行为，把常态化开展股权和关联交易整治活动各项要求落到实处。**三是强化董事会履职建设**，大力提升董事会风险管控效能和内控精细化管理水平，全面落实风险防控最终责任。**四是坚持稳字当头、协调发展、服务实体经济本源**，着眼全省经济发展大局，以国家政策和监管要求为导向，推动本公司业务持续稳健发展。**五是强化董事素质提升**，进一步提高董事会履职能力。**六是持续关注资本情况**，充分做好资本补充准备。

10.监事会报告

10.1 2021 年监事会工作回顾

报告期内，本公司监事会全面贯彻落实国家经济金融方针政策及各项监管要求，切实做好各项基础工作，稳步提升监督实效，在完善公司治理机制、促进全行稳健经营、防范化解金融风险、推动战略规划实施等方面发挥了积极作用。

10.1.1 政治引领“刚性化”，把履行法定职责落在实处

报告期内，本公司监事会始终将加强党的领导与公司治理融合放在突出位置，把提升履职能力作为有效发挥监督功能的关键支撑点，持续加强自身建设。**一是深化党建引领**，立足职责定位，推动完善“党

委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层执行落实”的公司治理体系。**二是**持续整章建制，规范工作流程，搭建完善监事会监督工作机制的“四梁八柱”，保证各项工作在制度框架下合法有序运作。**三是**加强督促引导，强化履职管理，调整专业委员会成员组成，修订委员会工作细则，加强对监事的督导管理，强化权利、义务的认识。**四是**通过组织监事参加公益远程培训、线上研讨会和实地调研活动等多种形式，强化对监事提升履职能力的培训学习。

10.1.2 日常监督“常态化”，把拓宽监督领域落在实处

报告期内，本公司监事会紧紧围绕促进青海银行高质量发展，加强对本公司财务活动、内部控制、风险管理相关事项，以及董、监、高履职情况的监督，切实履行各项职责义务。**一是**严格按照议事规则组织召开会议，听取经营管理、财务活动相关报告，审阅重大经营决策事项，提升议事水平，充分发挥监事会及其专业委员会职能。**二是**列席董事会、相关专业委员会、重要业务专题会议和职工代表大会，监督董事选聘程序，保障重点领域知情权，不断扩大监督内容的覆盖面。**三是**加强履职监督，通过对本公司董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职评价，有效促进公司治理各主体履职尽责。

10.1.3 监督手段“多元化”，把强化监督质效落在实处

报告期内，本公司监事会通过现场与非现场监督检查、定期和不定期查阅资料，加强与监管部门的沟通协调，强化与内部部门的工作联系，不断丰富监督方式的多样性，有效提升监督手段的创新度。**一是**组织专题调研，形成了提升社区金融服务能力的调研报告，提出了关于“十四五”规划学贯、落地问题和优化内控机制、提升履职效能的工作建议。**二是**加强监督检查，牵头开展不良贷款处置问责情况“大起底”工作；联合审计部门开展专项监督检查，提高重点领域监督质效。**三是**

结合巡回指导调研，现场反馈问题整改，提交了“社保卡”业务推进的建议，跟踪落实监督意见建议的办理情况。

10.2 监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，本公司监事会根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等监管指引文件及《青海银行章程》相关规定，对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2021 年度履职情况进行了依法合规、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，本公司董事会能够紧密结合地方经济发展现状,认真贯彻省委、省政府决策部署，紧紧围绕行党委年初确定的重点工作，深入推动党的领导与公司治理融合共进，不断强化公司治理效能发挥，全面促进战略转型目标落地见效，努力提升资本管理水平，持续加强合规风险管理，着力推进创新与发展互促互进，有效发挥了对本公司经营管理工作和高质量发展的决策、指导作用。董事会成员能够依法合规履职，忠实勤勉地履行章程赋予的权利和义务，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。全体被评价董事年度履职评价结果为：称职。

10.2.2 对监事会及其成员的履职评价意见

报告期内，本公司监事会做实监督功能，紧紧围绕“十四五”战略规划转型发展，以履职尽责、财务活动、内部控制和风险管理为监督重点，深化党建引领，持续整章建制，加强协调联动，创新监督方式方法，组织调查研究，有针对性地开展监督检查，督促问题整改，强化监事管培，加强履职监督，进一步提升了工作的合规性、针对性和准确性，有效发挥了章程赋予的监督职能。监事会成员能够主动了解和分

析公司的运行情况，持续关注监管机构、外审机构和社会公众对本公司的评价，客观审议相关事项并发表独立意见。全体被评价监事年度履职评价结果为：称职。

10.2.3 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，本公司高级管理层紧紧围绕行党委确定的重点工作任务，严格执行董事会决议，主动接受监事会监督，转变营销策略，强化政策导向，拓宽合作渠道，着力推进网点转型，持续优化产品渠道，健全完善规章制度，不断加强流程管控，积极化解防范风险，切实增强服务质效，支持实体经济发展，在疫情影响、经济下行的大环境下取得了较好的经营管理业绩。高级管理人员能够严格遵守国家法律法规和公司章程规定，担当履职，认真抓好分管业务和相关事务。在日常经营管理和决策过程中，体现了较高的管理能力和职业素养。全体被评价高级管理人员年度履职评价结果为：称职。

10.3 监事会 2022 年工作计划

2022 年，本公司监事会将持续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以促进党建和业务深度融合、推动本公司高质量发展为目标，以“服务与监督并重，发展与风控齐驱，履职与评价共进”为原则，紧跟监管导向，厘清监督职责，完善监督机制，创新监督方式，提升监督能力，增强监督质效，持续为本公司合规管理、稳健经营赋能助力。

10.3.1 积极推动党的领导、公司治理和经营管理深度融合

坚持党建统领，把准职责定位。把各项工作统一到党中央、省委省政府经济金融工作会议精神和行党委决策部署上来，精准把握监督定位、进一步厘清职责边界，实现监事会监督从“形”到“神”、从

“量”到“质”的提升。紧盯大事要事，突出监督重点。认真贯彻落实 2022 年党建暨经营管理工作会议精神，紧紧围绕“十四五”战略规划转型发展思路和年度经营管理重点目标任务，明确监督重点，加强监督力度，拓宽监督覆盖面。

10.3.2 着力实现监督内容、监督方式和监督结果紧密衔接

加强调查研究，推进“以下看上”。以调研为抓手，走基层，访企业，以下看上，由外及里，监督检查战略决策及其执行情况，通过下沉调研，完善董、监、高履职档案，有效发挥履职评价的作用。加强沟通联系，拓宽监督路径。加强治理监督与监管监督、审计监督、执纪监督和经营管理之间的协调沟通和工作衔接，持续健全监督的横向和纵向协作机制，提升监事会监督信息化水平。提高政治站位，做好专项工作。开展警示教育，弘扬合规文化和“阳光信贷”，切实履行监事会对内控合规管理的监督职责。

10.3.3 深入推进学习培训、能力提升和履职效能“三位一体”

加强学习培训，提升履职水平。加强同业交流和外出培训，学习借鉴发达地区商业银行监事会和股东单位先进的工作经验，组织监事参加监事会监督实务的线上线下学习。强化履职管理，增强履职效能。强化监事对监事会及其自身权利和义务的认识，引导监事充分利用自身专业知识、从业经历和工作经验方面的优势，发表独立专业的意见和科学合理的建议。研究分析新形势下城商银行全面风险管理状况，为决策、管理和经营工作建言献策。

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	50,400	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	西宁市城三区创业路128号中小企业创业园5楼501室	587,000

西部矿业集团有限公司	42,000	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	21,000	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	西宁市城中区香格里拉路 8 号 8-46 号	19,000
海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	21,000	8.21%	有限责任公司（国有独资）	受托经营国有产、商务服务业	杨 键	德令哈市乌兰东路 20 号	347,782
西宁城市投资管理有限公司	14,700	5.75%	有限责任公司（国有独资）	授权资产经营管理	张定申	西宁市东川工业园金桥路 36 号	115,000
攀华集团有限公司	11,550	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	105,800
青海盐湖工业股份有限公司	10,500	4.11%	其他股份有限公司（上市）	化学原料和化学制品制造	贫红卫	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	10,500	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，本公司共审批重大关联交易 5 户，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 10 个。截至报告期末，本公司关联方借款余额为 367,652.81 万元，占本公司资本净额的 35.68%。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	80,000	7.76%	流动资金 贷款	130,000	12.62%
西部矿业集团财务 有限公司		30,000	2.91%	贴现		
西矿（天津）国际贸易 有限公司		20,000	1.94%	流动资金 贷款		
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	90,000	8.73%	产业基金 银行承兑 汇票	90,000	8.73%
海东市伟业房地产 开发有限公司	西宁伟业房地产 开发有限公司	30,430	2.95%	房地产开 发贷款	30,430	2.95%
西宁城市投资管理 有限公司	西宁城市投资 管理有限公司	25,000	2.43%	企业债中 期票据	112,000	10.87%
西宁市城通交通建设 投资有限公司		4,000	0.39%	固定资产 贷款		
西宁农商投资建设 开发管理有限公司		39,000	3.78%	房地产开 发贷款		
西宁市城市交通投资 建设有限公司		44,000	4.27%	经营性物 业贷款		
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	0.23%	流动资金 贷款	2,409.28	0.23%
关联自然人借款及垫款	-	2,813.53	0.27%	-	-	-
合 计	-	367,652.81	35.68%	-	-	-

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 2021 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〔2022〕8-180 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2021 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·杭州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二二年四月八日

合并资产负债表(资产)

2021 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	9,636,803,763.72	9,608,917,142.81
存放同业款项	2	680,896,193.28	1,571,749,712.14
贵金属	3	2,201,739.24	2,210,576.85
拆出资金	4	1,947,379,383.87	2,498,176,039.47
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	719,183,960.06	
持有待售资产			
发放贷款和垫款	6	60,844,180,473.77	60,174,419,289.58
金融投资：			
交易性金融资产	7	17,450,539,939.85	17,316,296,010.56
债权投资	8	15,941,435,670.25	13,961,055,747.90
其他债权投资	9	760,037,504.99	1,547,177,449.97
其他权益工具投资	10	939,079.47	2,863,702.86
长期股权投资	11		
投资性房地产			
固定资产	12	753,076,406.84	793,964,256.72
在建工程	13	46,961,640.01	
使用权资产	14	56,420,036.32	
无形资产	15	72,652,932.78	68,920,572.52
商誉			
递延所得税资产	16	852,861,864.03	675,860,180.84
其他资产	17	376,895,940.88	384,438,790.06
资产总计		110,142,466,529.36	108,606,049,472.28

合并资产负债表(负债和所有者权益)			
2021 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	18	1,630,296,175.92	3,928,204,649.40
同业及其他金融机构存放款项	19	2,732,846,492.36	2,656,316,076.65
拆入资金	20	1,510,844,643.34	430,903,241.61
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	21	6,857,461,408.65	7,149,148,812.03
吸收存款	22	75,911,373,277.90	73,931,789,888.47
应付职工薪酬	23	137,397,009.70	121,398,793.50
应交税费	24	98,699,551.15	119,591,231.38
持有待售负债			
预计负债	25	33,194,724.97	48,775,594.58
应付债券	26	11,009,842,695.02	10,805,443,338.88
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	27	42,966,963.81	
递延所得税负债	16	186,829,180.59	1,311,167.35
其他负债	28	277,243,197.25	229,572,110.53
负债合计		100,428,995,320.66	99,422,454,904.38
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	29	2,556,877,093.00	2,435,121,038.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	30	2,204,381,522.52	2,204,381,522.52
减：库存股			
其他综合收益	31	129,005,405.78	117,441,421.69
盈余公积	32	730,164,544.50	677,144,378.31
一般风险准备	33	1,442,013,556.85	1,439,103,691.49
未分配利润	34	2,483,547,085.14	2,156,345,509.79
归属于母公司所有者权益合计		9,545,989,207.79	9,029,537,561.80
少数股东权益		167,482,000.91	154,057,006.10
所有者权益合计		9,713,471,208.70	9,183,594,567.90
负债和所有者权益总计		110,142,466,529.36	108,606,049,472.28

母公司资产负债表(资产)			
2021 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	8,903,107,680.40	9,218,267,402.87
存放同业款项	2	444,684,578.30	1,067,502,090.87
贵金属	3	2,201,739.24	2,210,576.85
拆出资金	4	1,947,379,383.87	2,498,176,039.47
衍生金融资产			
买入返售金融资产	5	719,183,960.06	
持有待售资产			
发放贷款和垫款	6	57,992,926,042.80	57,601,233,619.25
金融投资：			
交易性金融资产	7	17,450,539,939.85	17,316,296,010.56
债权投资	8	15,706,169,816.10	13,696,406,249.68
其他债权投资	9	541,016,281.89	1,547,177,449.97
其他权益工具投资	10	939,079.47	2,863,702.86
长期股权投资	11	42,989,733.23	42,989,733.23
投资性房地产			
固定资产	12	735,205,112.97	774,623,301.54
在建工程	13	46,961,640.01	
使用权资产	14	52,135,109.99	
无形资产	15	72,652,932.78	68,920,572.52
商誉			
递延所得税资产	16	834,251,367.41	658,810,150.57
其他资产	17	263,195,493.33	292,434,431.64
资产总计		105,755,539,891.70	104,787,911,331.88

母公司资产负债表(负债和所有者权益)			
2021 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	18	1,280,405,187.93	3,663,583,560.15
同业及其他金融机构存放款项	19	2,732,846,492.36	2,656,316,076.65
拆入资金	20	1,449,782,750.01	331,918,491.67
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	21	6,857,461,408.65	7,052,234,243.26
吸收存款	22	72,156,267,539.90	70,775,076,822.99
应付职工薪酬	23	127,954,753.78	107,073,877.01
应交税费	24	96,421,692.27	117,253,732.91
持有待售负债			
预计负债	25	33,194,724.97	48,775,594.58
应付债券	26	11,009,842,695.02	10,805,443,338.88
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	27	38,917,360.72	
递延所得税负债	16	186,460,707.09	1,311,167.35
其他负债	28	268,783,638.37	222,421,562.59
负债合计		96,238,338,951.07	95,781,408,468.04
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	29	2,556,877,093.00	2,435,121,038.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	30	2,204,381,522.52	2,204,381,522.52
减：库存股			
其他综合收益	31	128,376,849.63	117,441,421.69
盈余公积	32	730,164,544.50	677,144,378.31
一般风险准备	33	1,424,993,581.07	1,424,993,581.07
未分配利润	34	2,472,407,349.91	2,147,420,922.25
股东权益合计		9,517,200,940.63	9,006,502,863.84
负债和所有者权益总计		105,755,539,891.70	104,787,911,331.88

合并利润表			
2021 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		2,695,359,305.00	2,185,025,764.31
利息净收入	1	1,223,636,770.11	1,418,724,386.02
利息收入		3,788,104,443.79	3,935,614,104.68
利息支出		2,564,467,673.68	2,516,889,718.66
手续费及佣金净收入	2	-166,778,490.50	-118,763,733.97
手续费及佣金收入		46,035,840.52	91,332,106.98
手续费及佣金支出		212,814,331.02	210,095,840.95
投资收益(损失以“-”号填列)	3	802,111,988.00	754,746,239.55
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		1,193,826.39	207,920.00
其他收益	4	42,814,336.97	22,113,296.16
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	788,999,054.66	95,056,462.38
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-549,197.08	-1,488,946.59
其他业务收入	6	12,173,397.76	15,244,656.51
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-7,048,554.92	-606,595.75
二、营业总支出		1,985,279,320.10	1,511,889,821.15
税金及附加	8	28,610,538.59	29,068,265.99
业务及管理费	9	761,263,052.00	707,802,785.29
信用减值损失	10	1,188,020,889.51	771,820,393.12
其他资产减值损失	11	6,503,124.39	
其他业务成本	12	881,715.61	3,198,376.75
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		710,079,984.90	673,135,943.16
加:营业外收入	13	2,408,319.75	5,486,532.59
减:营业外支出	14	2,592,221.84	16,018,819.14
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		709,896,082.81	662,603,656.61
减:所得税费用	15	157,564,044.07	159,207,810.31
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		552,332,038.74	503,395,846.30
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		552,332,038.74	503,395,846.30
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)		535,326,674.96	486,483,550.50
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		17,005,363.78	16,912,295.80

六、其他综合收益的税后净额	16	13,030,615.12	7,675,171.72
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		11,563,984.09	7,675,171.72
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-1,443,467.54	-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		-1,443,467.54	-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		13,007,451.63	9,813,464.62
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		33,543,343.34	-28,991,865.37
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		-20,535,891.71	38,805,329.99
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,466,631.03	
七、综合收益总额		565,362,653.86	511,071,018.02
归属于母公司所有者的综合收益总额		546,890,659.05	494,158,722.22
归属于少数股东的综合收益总额		18,471,994.81	16,912,295.80
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		0.21	0.20
(二)稀释每股收益		0.21	0.20

母公司利润表			
2021 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		2,549,593,247.45	2,035,044,044.78
利息净收入	1	1,115,013,410.62	1,289,748,515.04
利息收入		3,547,454,741.79	3,683,281,721.74
利息支出		2,432,441,331.17	2,393,533,206.70
手续费及佣金净收入	2	-168,156,525.20	-119,754,774.21
手续费及佣金收入		43,521,075.74	89,629,931.54
手续费及佣金支出		211,677,600.94	209,384,705.75
投资收益(损失以“-”号填列)	3	802,177,310.71	756,186,404.37
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		-139,086.38	207,920.00
其他收益	4	474,084.76	1,000,728.79
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	788,999,054.66	95,056,462.38
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-549,197.08	-1,488,946.59
其他业务收入	6	11,635,108.98	14,908,561.24
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7		-612,906.24
二、营业总支出		1,865,329,521.48	1,388,786,107.18
税金及附加	8	27,399,424.89	27,456,475.26
业务及管理费	9	684,867,604.30	628,534,094.13
信用减值损失	10	1,152,180,776.68	729,597,161.04
其他资产减值损失			
其他业务成本	12	881,715.61	3,198,376.75
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		684,263,725.97	646,257,937.60
加:营业外收入	13	2,097,596.11	5,204,517.32
减:营业外支出	14	2,459,954.60	13,393,204.17
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		683,901,367.48	638,069,250.75
减:所得税费用	15	153,699,705.57	156,733,827.02
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		530,201,661.91	481,335,423.73

(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		530,201,661.91	481,335,423.73
(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	16	10,935,427.94	7,675,171.72
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-1,443,467.54	-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		-1,443,467.54	-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		12,378,895.48	9,813,464.62
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		32,916,938.39	-28,991,865.37
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		-20,538,042.91	38,805,329.99
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		541,137,089.85	489,010,595.45
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

合并现金流量表			
2021 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		1,638,299,577.11	2,163,524,039.52
拆入资金净增加额		1,072,120,000.00	
存放中央银行和同业款项净减少额		1,402,509,319.01	1,417,260,360.18
拆出资金净减少额		900,000,000.00	1,146,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,503,312,766.37	3,555,695,271.12
收到其他与经营活动有关的现金		57,396,054.48	53,170,720.97
经营活动现金流入小计		8,573,637,716.97	8,336,150,391.79
客户贷款及垫款净增加额		1,464,840,705.43	6,227,542,401.45
为交易目的而持有的金融资产净增加额		523,894,796.11	1,176,683,193.00
返售业务资金净增加额		719,400,000.00	
向中央银行借款净减少额		2,296,718,140.90	220,557,321.44
回购业务资金净减少额		294,839,298.00	329,176,020.31
拆入资金净减少额			3,809,820,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额			100,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,036,172,127.53	2,111,270,464.27
支付给职工以及为职工支付的现金		475,651,587.64	462,206,747.15
支付的各项税费		374,906,815.65	416,205,270.33
支付其他与经营活动有关的现金		146,404,612.07	318,855,008.76
经营活动现金流出小计		8,332,828,083.33	15,172,316,426.71
经营活动产生的现金流量净额	1	240,809,633.64	-6,836,166,034.92
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,010,220,625.70	14,069,890,412.48
取得投资收益收到的现金		1,173,700,708.52	1,387,137,028.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,831,284.55	-316,175.80
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		15,187,752,618.77	15,456,711,265.57
投资支付的现金		13,984,406,314.10	14,735,794,182.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		110,011,090.83	58,091,493.08
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		14,094,417,404.93	14,793,885,675.63
投资活动产生的现金流量净额		1,093,335,213.84	662,825,589.94
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		8,833,832,980.00	11,921,998,960.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		8,833,832,980.00	11,921,998,960.00
偿还债务支付的现金		8,770,000,000.00	7,759,348,054.12
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		205,680,759.81	313,657,997.78
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		36,074,310.60	
筹资活动现金流出小计		9,011,755,070.41	8,073,006,051.90
筹资活动产生的现金流量净额		-177,922,090.41	3,848,992,908.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-549,197.08	-1,503,015.32
五、现金及现金等价物净增加额		1,155,673,559.99	-2,325,850,552.20
加：期初现金及现金等价物余额		5,751,902,177.44	8,077,752,729.64
六、期末现金及现金等价物余额	2	6,907,575,737.43	5,751,902,177.44

母公司现金流量表			
2021 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		1,066,074,003.03	1,956,797,502.72
拆入资金净增加额		1,110,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净减少额		1,424,785,695.62	1,360,480,828.30
拆出资金净减少额		900,000,000.00	1,146,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,267,988,910.73	3,320,015,481.40
收到其他与经营活动有关的现金		14,206,789.85	23,030,730.34
经营活动现金流入小计		7,783,055,399.23	7,806,824,542.76
客户贷款及垫款净增加额		1,106,445,617.62	5,795,306,443.95
为交易目的而持有的金融资产净增加额		523,894,796.11	1,176,683,193.00
返售业务资金净增加额		719,400,000.00	
向中央银行借款净减少额		2,381,959,809.10	384,075,043.24
回购业务资金净减少额		198,039,298.00	327,496,020.31
拆入资金净减少额			3,865,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额			100,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		1,929,226,092.91	2,032,552,767.46
支付给职工以及为职工支付的现金		413,962,634.39	404,948,991.59
支付的各项税费		363,335,377.05	405,885,589.80
支付其他与经营活动有关的现金		144,460,305.65	295,766,288.24
经营活动现金流出小计		7,780,723,930.83	14,787,714,337.59
经营活动产生的现金流量净额	1	2,331,468.40	-6,980,889,794.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		13,490,018,795.70	13,631,810,606.22
取得投资收益收到的现金		1,158,922,577.53	1,392,050,520.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,975,323.35	-327,126.29
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		14,651,916,696.58	15,023,533,999.94

投资支付的现金		13,280,675,274.10	14,289,510,500.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		103,878,351.23	54,925,627.04
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		13,384,553,625.33	14,344,436,127.18
投资活动产生的现金流量净额		1,267,363,071.25	679,097,872.76
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		8,833,832,980.00	11,921,998,960.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		8,833,832,980.00	11,921,998,960.00
偿还债务支付的现金		8,770,000,000.00	7,759,348,054.12
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		196,107,759.81	308,957,997.78
支付其他与筹资活动有关的现金		33,908,682.67	
筹资活动现金流出小计		9,000,016,442.48	8,068,306,051.90
筹资活动产生的现金流量净额		-166,183,462.48	3,853,692,908.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-549,197.08	-1,503,015.32
五、现金及现金等价物净增加额		1,102,961,880.09	-2,449,602,029.29
加：期初现金及现金等价物余额		5,009,201,902.10	7,458,803,931.39
六、期末现金及现金等价物余额	2	6,112,163,782.19	5,009,201,902.10

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北支行	青海省西宁市胜利路 31 号	0971-6131098
2	青海银行股份有限公司小桥大街支行	青海省西宁市城北区小桥大街 28 号	0971-5130062
3	青海银行股份有限公司胜利路支行	青海省西宁市城西区胜利路 66 号	0971-6133888
4	青海银行股份有限公司朝阳支行	青海省西宁市城北区朝阳东路 34-2 号	0971-5500129
5	青海银行股份有限公司北山支行	青海省西宁市城北区北山家具市场	0971-8458160
6	青海银行股份有限公司高新区支行	青海省西宁市城北生物科技产业园区纬二路 16 号	0971-5318313
7	青海银行股份有限公司西钢支行	青海省西宁市城北区柴达木路 351 号	0971-5216969
8	青海银行股份有限公司朝阳西路支行	青海省西宁市城北区朝阳西路 52 号	0971-6335128
9	青海银行股份有限公司柴达木路支行	青海省西宁市城北区柴达木路 477 号(青藏高原农副产品集散中心)	0971-5562169
10	青海银行股份有限公司海湖新区支行	青海省西宁市城西区西关大街 130 号 1 号楼	0971-6313196
11	青海银行股份有限公司昆仑路支行	青海省西宁市城西区昆仑路 18 号 1 幢	0971-6158974
12	青海银行股份有限公司中心广场支行	青海省西宁市城西区黄河路 36-1 号	0971-8133930
13	青海银行股份有限公司麒麟湾支行	青海省西宁市城西区黄河路 156 号	0971-6116782
14	青海银行股份有限公司西川南路支行	青海省西宁市城西区西川南路 23 号 2 号楼 24-41 号	0971-8271843
15	青海银行股份有限公司文逸路支行	青海省西宁市城西区海湖新区文逸路银泰壹号公寓	0971-4393460
16	青海银行股份有限公司文成路支行	青海省西宁市城西区海湖新区文成路 15-3 号	0971-6331805
17	青海银行股份有限公司西宁市海晏路社区支行	青海省西宁市城西区海晏路海宏壹号 C 区北门	0971-8489893
18	青海银行股份有限公司西宁市西城名邸社区支行	青海省西宁市城西区西关大街 143 号(西城名邸小区)3 号楼 143-85 号	0971-8207083
19	青海银行股份有限公司城西支行	青海省西宁市五四西路 31 号	0971-5513096
20	青海银行股份有限公司同仁路支行	青海省西宁市同仁路 10 号	0971-6141247
21	青海银行股份有限公司五四大街支行	青海省西宁市城西区五四大街 72 号	0971-6117981
22	青海银行股份有限公司交通巷支行	青海省西宁市城西区五四大街 70 号	0971-6138500
23	青海银行股份有限公司西关大街支行	青海省西宁市城西区西关大街 39 号	0971-6143003
24	青海银行股份有限公司五四西路支行	青海省西宁市城西区五四西路 12 号	0971-6303141
25	青海银行股份有限公司黄河电力支行	青海省西宁市城西区五四西路 43 号	0971-6310751
26	青海银行股份有限公司西关桥支行	青海省西宁市城西区黄河路 90 号	0971-6144332
27	青海银行股份有限公司新宁广场支行	青海省西宁市城西区西关大街 53 号	0971-6117393
28	青海银行股份有限公司西宁市昆仑阳光城社区支行	青海省西宁市城西区同仁路 43 号(昆仑阳光城小区)43-53 号	0971-6102829
29	青海银行股份有限公司城中支行	青海省西宁市城中区长江路 6 号	0971-8226157
30	青海银行股份有限公司黄河路支行	青海省西宁市城西区黄河路 26-1 号	0971-6108017
31	青海银行股份有限公司南大街支行	青海省西宁市城中区南大街 18 号	0971-8247306
32	青海银行股份有限公司北大街支行	青海省西宁市城中区北大街 26 号	0971-8210234
33	青海银行股份有限公司南关街支行	青海省西宁市城中区南关街 141 号	0971-8237623
34	青海银行股份有限公司南山路支行	青海省西宁市城中区南山路 13-7 号	0971-8868962
35	青海银行股份有限公司五一路支行	青海省西宁市城中区五一路 16 号	0971-8452041
36	青海银行股份有限公司城南新区支行	青海省西宁市城中区城南新区瑞源路 5 号(房号:5-15、5-13)	0971-8453018
37	青海银行股份有限公司沈家寨支行	青海省西宁市城中区南川西路 144 号(114-2 室、114-4 室、114-6 室)	0971-6168781
38	青海银行股份有限公司南川东路支行	青海省西宁市城中区南川东路 67 号	0971-8271853
39	青海银行股份有限公司南川西路支行	青海省西宁市南川西路 39 号	0971-6255273
40	青海银行股份有限公司西大街支行	青海省西宁市城中区西大街 43 号	0971-8236892

41	青海银行股份有限公司城东支行	青海省西宁市城东区大众街 292-12 号	0971-8133933
42	青海银行股份有限公司祁连路支行	青海省西宁市城东区祁连路 137-3 号	0971-8171493
43	青海银行股份有限公司站东支行	青海省西宁市城东区互助西路 145 号	0971-8179926
44	青海银行股份有限公司互助中路支行	青海省西宁市城东区互助中路 92 号 2 号楼 2-2 号	0971-8172638
45	青海银行股份有限公司开发区支行	青海省西宁市经济技术开发区开元路半岛新家园 53 号	0971-8817385
46	青海银行股份有限公司昆仑东路支行	青海省西宁市城东区昆仑东路 148 号	0971-8811039
47	青海银行股份有限公司八一路支行	青海省西宁市城东区八一中路 58 号 1 幢 58-12 室	0971-8808832
48	青海银行股份有限公司德令哈路支行	青海省西宁市城东区德令哈路 195 号	0971-8149494
49	青海银行股份有限公司互助路支行	青海省西宁市城东区王家庄小商品批发市场二期服装城一楼	0971-8171277
50	青海银行股份有限公司南小街支行	青海省西宁市南小街国际村 2 号楼	0971-8148301
51	青海银行股份有限公司夏都大街支行	青海省西宁市城东区共和南路 333 号夏都大街新干国际广场 22 栋	0971-8249982
52	青海银行股份有限公司湟光支行	青海省西宁市城东区东关大街 96 号	0971-8176531
53	青海银行股份有限公司花园北街支行	青海省西宁市城中区花园北街 56 号	0971-6339216
54	青海银行股份有限公司湟中支行	青海省西宁市湟中区鲁沙尔镇庄和路 3 号	0971-2234257
55	青海银行股份有限公司甘河工业园支行	青海省西宁市经济技术开发区甘河工业园区	0971-2291338
56	青海银行股份有限公司多巴支行	青海省西宁市湟中县多巴镇康川新城中心区写字楼 3 号楼	0971-2297181
57	青海银行股份有限公司大通县支行	青海省西宁市大通县桥头镇人民路 88 号	0971-2838683
58	青海银行股份有限公司湟源县支行	青海省西宁市湟源县城关镇东大街 228 号 A 区	0971-2435783
59	青海银行股份有限公司小企业金融服务中心	青海省西宁市城中区花园北街 56 号	0971-6313839
60	青海银行股份有限公司格尔木分行	青海省海西州格尔木市江源南路 18 号	0979-8435222
61	青海银行股份有限公司格尔木分行昆仑支行	青海省海西州格尔木市昆仑中路 43 号	0979-8421818
62	青海银行股份有限公司格尔木分行八一路支行	青海省海西州格尔木市八一中路 2 号	0979-8433602
63	青海银行股份有限公司格尔木分行柴达木中路支行	青海省海西州格尔木市柴达木中路 20 号	0979-8415062
64	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行	青海省海南州共和县恰卜恰镇城北新区政和大街	0974-8512519
65	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行贵德县支行	青海省海南州贵德县河阴镇南大街	0974-8555265
66	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行共和县支行	青海省海南州共和县青海湖南大街	0974-8512670
67	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行	青海省玉树市西杭街道办结古大道格萨都然巷 24 号	0976-8828651
68	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行琼龙路支行	青海省玉树市琼龙路旺布通巷 69 号	0976-8826716
69	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行民主路支行	青海省玉树市民主路结古商贸城一楼	0976-8813260
70	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行囊谦县支行	青海省玉树市囊谦县香达镇群众文化广场	0976-8876839
71	青海银行股份有限公司海东市分行	青海省海东市乐都区西关街 88 号	0972-8261571
72	青海银行股份有限公司海东市分行互助县支行	青海省海东市威远镇新安东路 5 号	0972-8320009
73	青海银行股份有限公司海东市分行乐都区支行	青海省海东市乐都区古城大街 38 号	0972-8632752
74	青海银行股份有限公司海东市分行河湟新区支行	青海省海东市海东科技创业大厦 2 号楼	0972-8690010
75	青海银行股份有限公司海东市分行民和县支行	青海省海东市民和县川垣三路 88 号	0972-8521680
76	青海银行股份有限公司海东市分行互助县海洲广场支行	青海省海东市互助县威远镇东大街海州国际广场 A 区	0972-8328281
77	青海银行股份有限公司海东市分行平安区支行	青海省海东市平安区新平大道 198 号	0972-8610112
78	青海银行股份有限公司海东市分行化隆县支行	青海省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
79	青海银行股份有限公司海西蒙古族藏族自治州分行	青海省海西州德令哈市河西区柴达木西路 2-1 号	0977-8207013
80	青海银行股份有限公司海西州分行祁连路支行	青海省海西州德令哈市祁连路 10 号	0977-8207152
81	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	青海省海西州德令哈市河西区天峻西路 19 号	0977-8228027
82	青海银行股份有限公司海北藏族自治州分行	青海省海北州海晏县西海镇西海大街 92 号	0970-8645756
83	青海银行股份有限公司海北州分行门源县支行	青海省海北州门源县浩门镇南大街 15 号	0970-5912600

