

青海银行股份有限公司 2023 年度报告

序 言

岁聿云暮，品物皆春。

回望 2023 年，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，全面贯彻党的二十大精神，学习领会中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，立足“国之大者”，积极践行金融工作的政治性、人民性，在服务全省经济社会高质量发展中充分发挥地方金融主力军作用，持续增进民生福祉，进一步提高社会责任履职能力，社会知名度和影响力显著提升。

我们坚守“立足地方经济、服务中小企业、倾情城乡居民”的业务发展定位，秉承“携手、至诚、高效、温馨”的服务理念，围绕青海生态文明高地建设和“四地”建设，聚力发展普惠金融、绿色金融、数字金融，持续加大信贷投放力度，不断优化金融服务供给，我们全力推进数字化转型，加快金融产品创新步伐，有序推进网点转型，有力推进“助企暖企春风行动”，以点带面推进精细化管理，扎实推动人才队伍建设和企业文化建设，“稳”的基础更坚实、“进”的空间更广阔，高质量发展基础得到进一步夯实，以笃行实干回馈脚下这片热土。

盘点一年，我们的资产规模稳定保持在千亿元以上，储蓄存款新增位居全省前列，主要经营指标符合预期、实现突破。连续 15 年荣获“青海企业 50 强”荣誉，并且凭借长期支持助力小微企业发展的积极举措和显著成绩，荣获“铁马——最具社会责任中小银行”称号。

青海银行每一份成绩和荣誉都离不开广大客户和全省各族人民的关心、支持、信赖与陪伴，你们，让青海银行家喻户晓，有口皆碑；你们，让青海银行更加坚定了稳健发展的信心和勇气！

云程发轫，万里可期。2024年，是贯彻落实党的二十大精神重要之年，也是奋进“十四五”关键之年。青海银行将在省委省政府的坚强领导下，锚定高质量发展目标，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，以一往无前的勇气、革故鼎新的锐气、不懈奋斗的朝气，把智慧融入工作，用实干开拓未来，将广大客户和社会各界的期待变成我们的行动，与全省各族人民同心同行、携手并进，为青海经济社会高质量发展作出新的更大贡献。

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：蔡洪锐

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

本公司统一社会信用代码：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	2021 年	2022 年	2023 年
未分配利润总额	2,472,407	2,478,990	2,661,793
净营业收入	2,549,593	1,002,657	960,746
投资收益	802,177	441,398	650,120
营业外收支总净额	-362	340	220
拨备前利润	1,682,382	238,326	263,642
净利润	530,201	209,487	203,114
所有者权益	9,517,201	9,551,016	9,745,702
每股收益（元）	0.21	0.08	0.08
每股净资产（元）	3.72	3.74	3.81

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	2021 年	2022 年	2023 年
总资产	105,755,540	106,247,848	111,106,214
总负债	96,238,339	96,696,832	101,360,512
存款总额	71,513,605	70,471,420	76,523,509
其中：储蓄存款	36,820,107	43,493,100	51,669,312
贷款总额	61,057,035	61,242,981	65,518,520

注：存贷款相关数据按照人行统计口径披露。

3.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项 目	标准值	2021 年	2022 年	2023 年
不良资产率	≤4%	1.89%	1.83%	2.25%
不良贷款比例（五级分类）	≤5%	2.95%	2.75%	2.68%
拨备覆盖率	≥150%	179.78%	161.72%	154.47%
流动性比率	≥25%	41.88%	55.88%	76.38%
流动性匹配率	≥100%	118.28%	111.77%	114.1%
优质流动性资本充足率	≥100%	150.01%	167.24%	148.46%
资产利润率	≥0.6%	0.50%	0.2%	0.19%
资本充足率	≥10.5%	13.98%	14.17%	13.82%
一级资本充足率	≥8.5%	12.82%	13.03%	13.38%
核心一级资本充足率	≥7.5%	12.82%	13.03%	13.38%

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	57,420,225.11	90.11%
关注类	4,592,125.99	7.21%
次级类	320,860.23	0.50%
可疑类	404,523.42	0.64%
损失类	982,317.97	1.54%
合 计	63,720,052.72	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	3,531,161.56
报告期增加	60,528.32
报告期核销	-264,456.42
报告期收回已核销	64,780.00
期末余额	3,392,013.46

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
客户 1	728,400.00	1.14%
客户 2	684,000.00	1.07%

客户 3	626,800.00	0.98%
客户 4	570,000.00	0.90%
客户 5	530,000.00	0.83%
客户 6	490,000.00	0.77%
客户 7	465,000.00	0.73%
客户 8	465,000.00	0.73%
客户 9	454,000.00	0.71%
客户 10	449,039.39	0.71%
合计	5,462,239.39	8.57%

3.7 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，本公司不良贷款余额 170,770.16 万元，同比增加 2,461.78 万元，增长 1.46%。不良贷款率 2.68%，同比下降 0.07 个百分点。

报告期内，本公司将防范化解金融风险作为永恒主题，以牢牢守住不发生系统性金融风险为底线，践行初心使命，彰显责任担当。持续有效运用现金清收、不良资产债权转让、风险转化、以物抵贷、常规核销等多元化的清收化解处置方式，逐户、逐笔“定目标、定责任、定时间、定措施”，有针对性地制定不良贷款清收化解处置路径和方法，并根据工作开展情况，动态调整清收策略，按序时进度稳步推进不良贷款清收化解处置各项工作。

3.8 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	176,207	97.90%
股权	3,783	2.10%
其他	0	0
小 计	179,990	100%
减：抵债资产减值准备	400	-
合 计	179,590	-

3.9 主要表外项目余额情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	2022 年末余额	2023 年末余额
开出保函	21,051	20,327
承兑汇票	1,131,402	1,211,312
代客理财	1,541,660	1,746,562
委托贷款	6,127,207	5,477,963
贷款承诺	2,057,796	2,328,985
合计	10,879,116	10,785,149

3.10 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股份有限公司	4,298.97	4,298.97	30%
合 计	4,298.97	4,298.97	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。

经营范围较上一年度无变化。

4.2 业务发展综述

4.2.1 公司业务

报告期内，本公司公司业务结构调整稳步推进。一是始终坚持以服务全省经济社会发展为导向，深入贯彻国务院及省委省政府关于稳住经济大盘的各项决策部署，全年累计投放对公贷款 1,194,871.36

万元；对省内企业实行减费让利政策，全年让利 7,463.46 万元。二是充分依托省内资源优势，持续做好“稳经济”“稳市场”“稳金融”相关工作，紧紧围绕“乡村振兴”“碳达峰碳中和”“四地建设”，优化信贷结构，提高融资质效，找准工作的切入点和着力点，将更多优质信贷资源配置到重点领域中，有效增加民生、基础设施、新能源、先进制造业、农牧业等信贷占比。三是优化资产结构，增强票据盈利能力和服务质效。大力推广“秒贴”和“贴现通”业务产品，办理金额达 545,224.44 万元，实现利息收入 4,203.39 万元。四是投行业务持续发力，多元化丰富金融产品，全年累计实现收益 68,546.35 万元，为本公司收入提供有力支撑。

4.2.2 零售业务及小微企业金融服务

报告期内，本公司充分发挥地方银行作用，紧跟国家发展战略，优化业务结构，积极践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命。紧紧围绕支持实体经济多样化需求和城乡群众对美好生活的愿景，创新推出“青行商户贷”“新市民贷”产品，持续升级优化“青行兴农贷”“青行优客贷”“房e贷”等现有贷款产品，推出城市印象卡、乡村振兴卡、福字卡等六款银行卡，让金融服务更加精准、更符合客户需求。截至报告期末，本公司普惠型小微贷款余额 429,264 万元，较年初增加 33,814 万元；个人消费类贷款余额 1,124,366 万元(不含网贷)，较年初增加 437,890 万元。完善中高端客户及私人银行服务体系，丰富代销产品种类。储蓄存款新增额持续位居全省前列，截至报告期末，个人储蓄存款余额 5,166,931 万元，较年初新增 817,621 万元。开展 1 分钱乘公交、加油满减、8 元洗车、分期有礼、推荐办卡等权益活动，参与活动的信用卡客户累计达 38 万人次，有

效提升产品知名度，活跃客户数明显增加。

报告期内，本公司累计发行各类理财产品 129 期，累计兑付各类理财产品 161 期，实现客户收益 5,786 万元。

4.2.3 资金业务

报告期内，本公司始终坚持按照监管要求、监管导向，加大标准化资产投资力度，有效调整同业业务结构，着力提高资产盈利水平，缓解流动性压力，同业资金及投资业务均实现“量”的合理增长和“质”的有效提升。成功发行绿色金融债 150,000 万元，提升本公司在银行间市场的认可度，稳定长期负债来源，有效助力省内绿色环保事业发展。截至报告期末，本公司金融市场资金和同业业务资产规模达到 6,063,999.05 万元，负债规模 2,381,263.17 万元，实现收入 140,532.92 万元。

4.2.4 互联网金融业务

报告期内，本公司互联网消费信贷业务和电子渠道业务运行稳健、规范发展，服务渠道覆盖面不断拓宽，服务和融资可得性明显提升。自主风控有效性持续增强，支撑全行零售资产业务健康发展。研究制定全行数字化转型顶层规划，明确年度重点任务；建立转型工作考核体系，强化组织领导专题督导，全行数字化转型工作取得显著成效。电子银行客户量达 43.04 万户，较上年增长 27.37%，电子渠道对物理网点业务替代率达 77.26%；投放互联网消费贷款和汽车融资贷款 86.56 亿元，相关资产收益率达 6.76%。此外，创设多款自营资产业务，业务场景不断丰富，资产结构持续优化，获客活客、服务本地的业务水平明显提升。

4.2.5 消费者权益保护

报告期内，本公司深入践行金融工作的政治性、人民性，秉持以人民为中心的发展思想，履行地方银行的社会责任，切实保障金融消费者合法权益。一是夯实消费者权益保护工作主体责任，不断建立健全消费者权益保护体制机制。二是持续完善产品和服务全流程管控机制，确保各个业务环节有效落实消费者权益保护工作。三是牢固树立依法合规经营意识，全面规范产品销售行为及营销宣传活动，加强内部考核评价、监督检查力度，充分保障金融消费者合法权益。四是聚焦金融常识和热点问题，多层次、多渠道、广覆盖开展各类宣传教育活动，持续增强金融消费者识别和防范金融风险的能力。被国家金融监督管理总局青海监管局评为“2023 年度青海省金融消费者教育宣传先进单位”。五是不断提高金融服务水平，不断规范金融消费者投诉管理，压实各级机构客户投诉主体责任，细化投诉处理措施，确保金融消费者合理诉求得到及时、准确、合理的解决。

报告期内，本公司受理消费者有效投诉 337 笔，投诉办结率 100%。按照业务类型分类：涉及人民币储蓄类 3 笔、贷款类（包含网贷）291 笔、银行卡类 30 笔、支付结算类 3 笔、代理业务类 1 笔、中间业务 1 笔、其他类 8 笔。按照地区分类：城西区 297 笔、城东区 7 笔、城北区 8 笔、城中区 11 笔、海东地区 5 笔、海南地区 4 笔、海西地区 2 笔、海北地区 2 笔、玉树地区 1 笔。

4.3 本公司面临的風險及相应对策

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，本公司认真落实行党委、董事会对经营工作的部署要求，坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，

构建新发展格局，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。不断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。以内部系统改造、外部系统对接为重点，完善、推广应用型信息系统，优化本公司信用评级、信贷管理和风险管理系统功能，持续提升金融科技支撑能力，推动各项管理不断深化和精细，全方位提升风险管控与化解能力，实现了安全稳健运营。

4.3.1 信用风险

报告期内，面对严峻复杂的经济金融形势和艰巨繁重的改革发展任务，本公司信用风险管控紧扣全省经济社会发展脉搏，回归本源、深耕本土、服务本地，在提升合规管理、防范处置化解各类风险上下大力气，各项业务实现稳步增长，重点风险得到有效管控。一是精准聚焦国家重点产业布局，针对新能源、清洁能源、有机畜牧业以及生态环保等重点领域，加快建设产业“四地”，构建绿色低碳循环发展经济体系。二是完善信用风险管理策略，将风险偏好通过监测预警指标、授信业务指导、大额风险管控、业务限额等程序和渠道予以传导，加强内控合规管理，提升信用风险管理能力，坚决守住不发生系统性金融风险底线。三是完善信用风险资产分类管理办法，增加资产分类范围、采用以债务人为中心的分类理念，调整现行重组资产分类和管理要求等，在新规规定的时限内，完成新规下金融资产风险分类管理体系建设，有效识别信用风险。

4.3.2 流动性风险

报告期内，本公司积极应对宏观经济形势和监管政策变化，不断完善流动性风险管理机制。一是强化制度约束，进一步完善

流动性风险管理相关制度，提升涵盖流动性风险计量、监控、报告、压力测试和应急处置等政策的可操作性。二是坚持资本约束理念，持续加强资产负债管理，合理规划业务总量和结构，努力实现风险有效控制、资源优化配置。三是持续完善多层次流动性储备机制，保持高流动性资产占比水平和备付金合理充裕，确保全行流动性资金充足。四是定期开展流动性风险压力测试，不断增强应对突发事件的主动性，提高风险识别和防范能力，严防流动性风险的发生。

4.3.3 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，确保市场风险控制可在可承受范围内。一是强化制度建设，完善市场风险管理制度，严控市场风险。二是在利率市场化的大背景下，通过市场利率自律引导、提升定价能力、优化投资组合等综合措施，降低利率风险，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，汇率变动对本公司财务状况及现金流影响有限，故汇率风险较小。截至报告期末，外汇合计敞口头寸 2,417.62 万元，累计外汇敞口头寸比例 0.24%。

4.3.4 操作风险

报告期内，为强化操作风险及案件隐患源头治理，本公司认真落实操作风险防范相关监管规定，持续强化各条线管理，有力推进制度建设，建立健全科学、完善、规范的规章制度体系。以案为鉴，深入剖析案件产生根源，组织开展重点领域风险排查，及时堵塞内控管理薄弱环节。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；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。

4.3.5 信息科技风险

报告期内，本公司建立健全信息科技风险管理制度和工作机制，风险评估和风险管控水平得到有效提升。有计划、有步骤地开展信息科技重点领域、关键环节风险评估，将信息科技风险控制前移，把风险管控贯穿于信息科技活动全流程。切实提高业务连续性管控能力，指导并督促业务条线部门及科技部门持续完善重要业务、信息系统专项应急预案，报告期内共开展5次业务连续性应急演练及1次重要信息系统灾备切换演练。同时，加强信息科技外包管理，对10家重要信息科技外包服务商进行现场检查。全年未发生重大故障和信息科技风险事件。

4.3.6 声誉风险

报告期内，本公司严格按照监管机构统一部署，组织协调各业务条线、分支机构做好声誉风险管理各项工作，针对案件可能引发的舆情做到早安排、早部署。结合本公司发展实际，从前台服务投诉、股东经营风险、产品渠道质效、条线风险预警、消费者权益保护等方面入手，梳理可能出现的负面舆情，持续加大敏感信息监测力度；积极分析舆论走向，深入开展风险研判，并通过声誉风险管理委员会专题会议、微信工作群、电话预警等形式安排部署工作，努力营造和谐的舆论氛围和良好的发展环境。全年未出现重大声誉风险事件。

4.4 财务分析

收入。报告期内，本公司实现各项收入349,884万元，同比减少

6,647 万元，降幅 1.86%。主要收入构成情况：贷款利息收入 204,538 万元，同比减少 8,200 万元，降幅 3.85%；金融机构往来利息收入 51,881 万元，同比减少 2,674 万元，降幅 4.90%；金融资产利息收入 44,794 万元，同比减少 4,104 万元，降幅 8.39%；投资收益 65,012 万元，同比增加 20,872 万元，增幅 47.29%；公允价值变动损益-21,396 万元，同比减少 11,209 万元；手续费及佣金收入 2,719 万元，同比减少 1,751 万元，降幅 39.17%。

支出。报告期内，本公司各项支出 329,572 万元，同比减少 6,020 万元，降幅 1.79%。主要支出项目有：存款利息支出 176,766 万元，同比减少 439 万元，降幅 0.25%；金融机构往来利息支出 30,863 万元，同比增加 3,604 万元，增幅 13.22%；发行债券利息支出 31,554 万元，同比减少 1,840 万元，降幅 5.51%；手续费及佣金支出 13,731 万元，同比减少 4,107 万元，降幅 23.02%；业务及管理费共计支出 75,371 万元，同比增加 3,238 万元，增幅 4.49%；计提减值准备 6,053 万元，同比增加 3,169 万元，增幅 109.89%。

5. 股本变动及股东情况

5.1 股本结构及股东股权变动情况

截至报告期末，本公司股本结构如下：

单位：千股、%

股东类型	数 量	比 例
国有股	913,502	35.73%
法人股	1,619,349	63.33%
个人股	24,026	0.94%
股份总额	2,556,877	100%

报告期内前十大股东股权变动情况

2023年7月，根据《青海省政府国资委关于青海省国有资产投资管理有限公司将所持青海银行股权无偿划转至省财政厅的批复》（青国资产〔2023〕77号）、《国家金融监督管理总局青海监管局关于青海银行股权变更事项的批复》（青金复〔2023〕2号），本公司第一大股东青海省国有资产投资管理有限公司（以下简称“青海国投”）将其持有的本公司50,400.1649万股股份无偿划转至青海省财政厅，转让完成后青海省财政厅持有本公司50,400.1649万股股份，持股比例19.71%，为本公司第一大股东，青海国投不再为本公司股东。

2023年7月，根据《国家金融监督管理总局青海监管局关于青海银行股权变更事项的批复》（青金复〔2023〕1号），股东无锡伟鑫建材有限公司（以下简称“无锡伟鑫”）将其持有的本公司7,350万股股份以公开挂牌转让的方式转让给西宁伟业房地产开发有限公司（以下简称“西宁伟业”），转让完成后西宁伟业持有本公司36,750万股股份，持股比例14.37%；无锡伟鑫不再为本公司股东。

上述2笔股权发生变更前原股东均及时告知本公司，并经本公司内部审议通过后报监管机构予以批准。本公司已按照监管要求，在青海省市场监督管理局及青海省股权交易中心完成上述股权变更备案登记。上述股权变更事项未对本公司股本结构产生实质影响。

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
1	青海省财政厅	504,002	19.71%	无
2	西部矿业集团有限公司	420,000	16.43%	董事 1 名
3	西宁伟业房地产开发有限公司	367,500	14.37%	董事 1 名

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
5	西宁城市投资管理有限公司	147,000	5.75%	董事 1 名
6	攀华集团有限公司	115,500	4.52%	监事 1 名
7	苏州市相城区江南化纤集团有限公司	115,500	4.52%	无
8	青海盐湖工业股份有限公司	105,000	4.11%	监事 1 名
9	青海三榆房地产集团有限公司	105,000	4.11%	监事 1 名
10	日照银行股份有限公司	59,185	2.31%	无
合 计		2,148,687	84.04%	-

5.3 报告期内本公司大股东股权质押和解押情况

按照《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》（银保监发〔2021〕43号）规定，截至报告期末，本公司大股东共 4 家，分别为青海省财政厅、西部矿业集团有限公司、西宁伟业房地产开发有限公司、青海红日鑫建设工程有限公司。

报告期内，本公司大股东青海省财政厅、西部矿业集团有限公司、青海红日鑫建设工程有限公司所持本公司股权不存在被质押的情况。原大股东青海省国有资产投资管理有限公司、无锡伟鑫建材有限公司因股权转让需要，将质押股权解除质押。

报告期内，大股东西宁伟业房地产开发有限公司办理股权解押 3 笔，共解除质押股份 6,531 万股。申请办理股权质押 4 笔，具体为：将其所持本公司的 500 万股、3,430 万股股份分别质押给南京银行常州分行、光大银行无锡分行，质押期限均为 3 年；将所持本公司 3,280 万股、6,536 万股股份分别质押给民生银行西宁分行、常州市武进高新技术融资担保有限公司，质押期限均为 1 年。截至报告期末，该大股东被质押股份总数为 13,746 万股，占其所持本公司总股份的 37.40%。按照单体持股及合并持股计算，其被质押股权占比均符合监管要求。报告期内，该大股东能够及时、准确、完整地向本公司告知

其所持股权的质押和解质押信息，相关股权质押事项均经本公司董事会审议通过后向监管机构报告。本公司董事会审议有关股权质押议案时，该大股东派出董事王伟明回避表决。

截至报告期末，本公司被质押股份合计 27,686 万股，占总股本的 10.83%，符合监管要求。本公司被质押股份不存在涉及冻结、司法拍卖、表决权受限制或者受到其他权利限制的情况。

5.4 本公司主要股东信息

主要股东名称	持股数 (万股)	持股比例	企业类型	主营业务/ 主要职能	法定代表人/ 负责人	注册地	注册 资本 (万元)
青海省财政厅	50,400	19.71%	机关	拟定财税发展规划、政策方案并组织实施；根据省政府授权，集中统一履行省级国有金融资本出资人职责等	冯志刚	青海省西宁市城西区黄河路 30 号	/
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	36,750	14.37%	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	青海省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%	其他有限责任公司	受托经营国有资产、商务服务业	杨 键	青海省海西州德令哈市格尔木西路 2 号柴达木大厦	530,382
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	徐 进	青海省西宁市东川工业园金桥路 36 号	237,000

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）	金属材料贸易	李兴华	江苏省张家港攀华薄板有限公司办公室 202、203 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）	化学原料和化学品制造	负红卫	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	青海省西宁市城东区大众街 186 号	10,280
青海红日鑫建设工程有限公司	3,150	1.23%	有限责任公司（自然人投资或控股）	房屋建筑业	杨晓亮	青海省西宁市城中区香格里拉路 8 号 8-168 号	20,000

注：因青海红日鑫建设工程有限公司为本公司主要股东西宁伟业房地产开发有限公司关联方，故本公司将其纳入主要股东管理。

5.5 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、实际控制人均为青海省财政厅。

6. 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事

董事性质	姓 名	教育程度及职称	性别	任职单位及职务
执行董事	蔡洪锐	中央党校研究生 高级经济师	男	青海银行党委书记、董事长
执行董事	应海峰	在职研究生 助理经济师	男	青海银行党委副书记、行长
非执行董事	康岩勇	大学 高级经济师	男	西部矿业集团有限公司副总裁
非执行董事	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监事
非执行董事	杨 键	大学 经济师	男	海西州国有资本投资运营（集团）有限公司党委书记、董事长

非执行董事	戴渊涛	大学	男	西宁城市投资管理有限公司副总经理
独立董事	秦嘉龙	大学教授、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	硕士研究生教授	女	青海师范大学法学与社会学学院教授
独立董事	张县利	大学执业律师	男	青海观若律师事务所合伙人、律师

6.1.1 董事简历及兼职情况

蔡洪锐先生：历任中国证监会西宁证券监管特派员办事处综合处副处长；中国证监会青海监管局综合处副处长；中国证监会青海监管局办公室（党办）副主任、主任；青海省金融工作办公室证券期货处处长；青海省金融工作办公室党组成员、副主任；青海省海东市副市长；青海省海东市市委常委、常务副市长；青海银行党委副书记、行长、董事。现任本公司党委书记、董事长。

应海峰先生：历任西宁市商业银行科技处员工、团委书记、科技处副总工程师、古城台支行副行长；青海银行公司业务部副总经理、总经理、首席信息官，党委委员、副行长。现任本公司党委副书记、行长。自 2023 年 2 月至今任本公司执行董事。

康岩勇先生：历任西宁钢厂财务处资金科副科长、科长，西宁特殊钢集团有限责任公司财务资产审计处处长，西宁特殊钢股份有限公司财务副总监、财务资产部副部长，西部矿业股份有限公司副总裁、财务总监、营销分公司财务总监，西部矿业上海分公司财务总监、西部矿业集团有限公司总会计师（集团公司副总裁级）、西部矿业股份有限公司党委委员，现任西部矿业集团有限公司副总裁。自 2022 年 11 月至今任本公司非执行董事。

王伟明先生：历任常州武进建设工程总公司三公司项目经理、工程科长、副经理、总经理。现任常州伟业房地产开发有限公司执行董

事兼总经理，江苏伟业建设集团有限公司董事长，西宁伟业房地产开发有限公司监事。自 2011 年 12 月至今任本公司非执行董事。

杨 键先生：历任上海市信好知识产权有限公司专利工程师，青海银行海北州分行行长助理、湟源县支行副行长、行长（总行中层副职），青海省天峻县人民政府副县长。现任海西州国有资本投资运营（集团）有限公司党委书记、董事长。自 2023 年 8 月至今任本公司非执行董事。

戴渊涛先生：历任兰州军区唐曲农场正连职助理员（中尉、上尉）、副营职助理员（上尉、少校），青海省治多县人民武装部军事科正营职参谋（少校、预备役少校），青海省西宁教育资产管理有限公司党支部书记、董事、财务总监，西宁城市投资管理有限公司运营管理部部长、安全生产监督管理办公室主任，西宁城通交通建设投资有限公司党总支书记、董事长、总经理。现任西宁城市投资管理有限公司副总经理。兼任西宁城投能源有限公司党委书记、董事长，西宁城市发展有限公司副总经理。自 2023 年 8 月至今任本公司非执行董事。

秦嘉龙女士：历任青海省财经学校工业会计教研室教师；青海省财经职业学院会计学系教研室教师；青海大学财经学院会计学系教研室主任，会计学系主任、党总支书记、教授；青海大学教授。兼任青海省总会计师协会会长、青海省物产集团有限公司外部董事、青海欧璐国际物流有限公司外部董事。自 2019 年 5 月至今任本公司独立董事。

陈晓筠女士：历任青海省海南州律师事务所律师，青海民族大学法学院教师，青海师范大学法学与社会学学院教师。兼任西宁仲裁委员会仲裁员。自 2019 年 5 月至今任本公司独立董事。

张县利先生：历任竞帆律师事务所律师，青海树人律师事务所律师

师、合伙人，青海马海军律师事务所专职律师。现任青海观若律师事务所合伙人、律师。自 2019 年 5 月至今任本公司独立董事。

6.1.2 董事变动情况

报告期内，本公司董事发生如下变动：

2023 年 2 月，经原中国银保监会青海监管局任职资格核准（青银保监复〔2023〕26 号），应海峰先生开始履行董事职责。

2023 年 8 月，经中共青海银行委员会 2023 年第 14 次（扩大）会议前置研究同意，五届董事会第 113 次会议审议通过，本公司 2022 年度股东大会选举杨键先生、戴渊涛先生为六届董事会董事，其任职资格已经国家金融监督管理总局青海监管局任职资格核准（青金复〔2023〕9 号）（青金复〔2023〕10 号）。同时，苗龙先生和孙强先生不再担任本公司董事会董事职务。

2023 年 9 月，董事冯鹏先生向本公司董事会书面提出辞职，申请辞去六届董事会董事及六届董事会战略发展委员会、提名委员会和风险管理委员会委员职务。冯鹏先生自其辞职报告送达董事会时不再履行职责，其辞职未导致本公司董事会人数低于法定最低人数。

6.2 监事

监事性质	姓 名	教育程度及职称	性别	任职单位及职务
职工监事	梁 鸿	在职研究生 高级经济师	男	青海银行党委委员、监事长
职工监事	田军武	大学	男	青海银行监事会办公室主任
职工监事	王海涛	大学 助理经济师	男	青海银行合规风险部总经理
股东监事	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
股东监事	许 敏	大学 助理会计师	女	青海盐湖工业股份有限公司财务部经理
股东监事	徐剑胜	大学	男	青海三榆房地产集团有限公司董事长助理

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
外部监事	马兰花	硕士研究生教授	女	青海师范大学法学与社会学学院法学系主任
外部监事	李素娟	硕士研究生副教授、高级会计师	女	青海民族大学经济与管理学院副教授

6.2.1 监事简历及兼职情况

梁 鸿先生：历任中国农业银行青海省分行资金组织处银行卡管理科副科长、大通县支行副行长；西宁市商业银行大众街支行行长助理；大通国开村镇银行行长；青海银行海南州分行行长；青海银行副行长；青海省农村信用社联合社党委委员、副主任。自 2020 年 7 月至今任本公司党委委员、监事长。

田军武先生：历任西宁市商业银行计划财务处处长助理、计划财务部副总经理；青海银行计划财务部副总经理、会计结算部总经理、城东支行党支部书记、行长。现任本公司监事会办公室主任。自 2023 年 10 月至今任本公司职工监事。

王海涛先生：历任青海银行城西支行信贷科负责人、科长、市场营销部经理；青海银行公司业务部授信审查、市场营销岗，格尔木分行市场营销部经理；青海银行公司业务部总经理助理、副总经理；湟中支行党支部书记、行长。现任本公司合规风险部总经理。自 2022 年 11 月至今任本公司职工监事。

王绍明先生：曾任江苏龙腾国际贸易有限公司经理；现任攀华集团有限公司党总支书记、常务副总经理，兼任江苏张家港渝农商村镇银行股份有限公司监事长。自 2011 年 10 月至今任本公司股东监事。

许 敏女士：历任青海盐湖工业股份有限公司财务部资金管理中心副主任、主任、财务部部长助理、副经理，现任青海盐湖工业股份有限公司财务部经理。自 2019 年 4 月至今任本公司股东监事。

徐剑胜先生：历任青海三园房地产开发有限公司销售副经理；青海三榆房地产集团有限公司销售经理；浙江三榆房地产开发有限公司总经理；现任青海三榆房地产集团有限公司董事长助理、总经理助理。自 2023 年 5 月至今任本公司股东监事。

严维青先生：历任中共青海省省委党校政治经济学教研室教师、助教、讲师；中共青海省省委党校经济学部副教授、教授；现任共青海省省委党校经济学部主任、教授。自 2020 年 10 月至今任本公司外部监事。

马兰花女士：曾任青海民族大学法学院讲师、副教授；现任青海师范大学法学与社会学学院法学系主任、教授。兼任青海磐瑞律师事务所律师。自 2022 年 12 月至今任本公司外部监事。

李素娟女士：曾任青海民族大学经济与管理学院讲师，现任青海民族大学经济与管理学院副教授。自 2023 年 5 月至今任本公司外部监事。

6.2.2 监事变动情况

报告期内，本公司监事发生如下变动：

2023 年 5 月，经中共青海银行委员会第 14 次（扩大）会议前置研究同意、五届监事会第 47 次会议审议通过，2022 年度股东大会选举徐剑胜先生为六届监事会股东监事、李素娟女士为六届监事会外部监事。原股东监事徐剑隆先生、外部监事郝正腾先生不再担任本公司监事会外部监事职务。

2023 年 11 月，经中共青海银行委员会 2023 年第 34 次（扩大）会议前置研究同意、三届十三次职工代表大会选举通过，田军武先生任六届监事会职工监事；郭志新先生因达到法定退休年龄，不再担任本

公司监事会职工监事职务。

6.3 高级管理人员

姓 名	职 务	教育程度及职称	性别
应海峰	党委副书记、行长	在职研究生 助理经济师	男
邓雪松	党委委员、青海省纪委监委驻青海银行 纪检监察组组长	中央党校大学	男
赵 勇	党委委员、副行长（援青）	博士研究生 高级政工师	男
韩正祥	副行长	大学 经济师	男
张 锋	副行长	大学 经济师	男
李 源	副行长	大学 经济师	男
王礼晓	财务总监	大学 高级会计师	男
杨 凯	董事会秘书	在职研究生 高级经济师	男
何德梅	工会副主席	大学 经济师	女
邵志娟	行长助理	大学	女
王海波	首席信息官（人选）	大学 计算机中级	男

注：首席信息官（人选）王海波先生需获得监管机构任职资格核准后履行职责。

6.3.1 高级管理人员简历

应海峰先生：简历详见董事部分。

邓雪松先生：历任中国农业银行海北州支行祁连县八宝信用社职工；中国农业银行海北州支行祁连县峨堡信用社主管会计；青海省祁连县农村信用合作联社监保干事、秘书、稽察保卫科副科长、办公室主任；青海省农村信用合作社管理办公室财务会计科副科长；青海省农村信用社联合社会计财务部副总经理兼工会经费审查委员会主任、内部审计部副总经理、内部审计部总经理、会计财务部总经理兼省联社风险管理部、安全保卫部总经理；青海省农村信用社联合社计划财

务部总经理；青海省农村信用社联合社主任助理。现任本公司党委委员，中共青海省纪律检查委员会、青海省监察委员会驻本公司纪检监察组组长。

赵 勇先生：历任中国建设银行安阳分行科员；安阳市北关区人事局老龄委科员；新疆财经学院教师；中国金融培训中心国际合作部实习生；中国金融培训中心培训一部主任科员、副主任；中国人民银行党委宣传部宣传教育处副调研员、调研员；中国人民银行党委宣传部宣传教育处处长、一级调研员；中国人民银行党委宣传部精神文明建设处处长、一级调研员。现任本公司党委委员、副行长(援青)。

韩正祥先生：历任中国建设银行青海省黄南州分行风险管理部副经理、信贷风险管理科副科长兼信贷专职审批人、公司业务部副经理、尖扎县支行行长；青海省农村信用联社业务发展部负责人、副总经理、总经理、主任助理兼业务发展部总经理。现任本公司副行长。

张 锋先生：历任中国人民银行海南中心支行保卫科职员、货币信贷科科长；青海银行海南州分行副行长，党支部书记、行长，公司业务部总经理；青海银行行长助理。现任本公司副行长。

李 源先生：历任西宁市商业银行开元支行办公室主任、古城台支行综合科文秘、综合科科长、信贷科科长；青海银行古城台支行信贷科科长；青海银行个人业务部总经理助理、副总经理；青海银行零售业务部副总经理、总经理；青海银行城西支行党支部书记、行长；青海银行行长助理兼宁夏中宁青银村镇银行董事长。现任本公司副行长，兼任宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司董事长。

王礼晓先生：历任中国银行海东分行营业部储蓄、出纳、综合会计；中国银行海东分行计财科会计结算、计划统计、财务管理；西宁

市商业银行会计财务部财务管理、副处长(主持工作)、计划财务部总经理；青海银行计划财务部总经理、审计部总经理。现任本公司财务总监，兼任本公司计划财务部总经理。

杨 凯先生：历任西钢股份公司办公室主任、董事会秘书兼企划部部长；青海江仓能源公司副总经理；西钢集团公司总经理助理、董事会秘书；青海东台锂资源公司董事会秘书；青海银行董事会办公室主任。现任本公司董事会秘书，兼任董事会办公室主任。

何德梅女士：历任青海银行五一路支行副行长，青海银行中心广场支行行长，青海银行海湖新区支行党支部书记、行长；现任本公司工会副主席，兼任青海银行海湖新区支行党支部书记、行长。

邵志娟女士：历任西宁市商业银行大众街支行营业室主任、德令哈路支行行长，青海银行城东支行营业室主任、黄河电力支行行长助理、小企业信贷中心副总经理、海西州分行党支部书记、行长，古城台支行党支部书记、行长及小企业金融服务中心党支部书记、总经理，青海银行海东市分行党支部书记、行长。现任本公司行长助理。

6.3.2 高级管理人员变动情况

报告期内，本公司高级管理人员发生如下变动：

2023年2月，经原中国银保监会青海监管局任职资格核准（青银保监复〔2023〕27号），邵志娟女士开始履行本公司行长助理职责。

2023年6月，经中共青海银行委员会2023年第16次（扩大）会议研究同意、六届董事会第1次会议审议通过，并经原中国银保监会青海监管局任职资格核准（青银保监复〔2023〕51号），根据青海省人民政府《关于应海峰等同志职务任免的通知》（青政人〔2023〕10号），聘任应海峰先生为本公司行长。同时，解聘其副行长职务。

2023年10月，因周长宏先生达到法定退休年龄，经中共青海银行委员会2023年第33次会议研究同意、六届董事会第14次会议审议通过，解聘其本公司首席信息官职务。

2023年10月，根据青海省委组织部《关于提名李源同志为青海银行股份有限公司副行长人选的通知》，经中共青海银行委员会2023年第34次行党委（扩大）会议前置研究同意，六届董事会第14次会议审议通过，并经国家金融监督管理总局青海监管局任职资格核准（青金复〔2023〕70号），聘任李源先生为本公司副行长，同时解聘其本公司行长助理职务。

2023年10月，经中共青海银行委员会2023年第34次会议前置研究同意，六届董事会第14次会议审议通过，聘任何德梅女士为本公司行长助理。截至本年度报告公告之日，何德梅女士任职资格已获得国家金融监督管理总局青海监管局核准。

2023年12月，经中共青海银行委员会2023年第40次会议研究同意、六届董事会第19次会议审议通过，拟聘任王海波先生为本公司首席信息官。王海波先生需获得监管机构任职资格核准后履行职责。

6.4 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

本公司按照公司治理要求建立健全薪酬管理架构，完善薪酬政策决策机制。青海省财政部门对本公司实施工资总额管理，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，本公司每年定期向青海省财政部门备案工资总额的预算及清算情况。本公司董事会是研究薪酬事项的最高决策机构，负责监督风险管理需要的薪酬政策以及薪酬制度的制定和执行。董事会层面设立薪酬与考核委员会，

负责审核本公司薪酬管理政策，监督薪酬方案实施，指导全行薪酬管理工作。按照党建引领原则和党委议事规则，对于重要薪酬事项在提交董事会审议决策前，均严格履行党委会议前置研究程序。经营层负责薪酬方案的具体实施，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。绩效考核组执行各类绩效目标的考核与落实，负责具体考评工作。

6.5 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30,070万元，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、岗位薪酬、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，不高于其薪酬总额的35%，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。岗位薪酬是根据不同岗位的工作内容、职责等设定的相应薪酬，主要以岗位职责、劳动强度、劳动条件、劳动技能等要素确定各岗位薪酬水平。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，均按国家有关政策规定执行。

6.6 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本公司各经营机构绩效考核按照“合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类、党建考核、行领导评价”七大类指标进行考核，其中，合规经营类与风险管理类指标权

重明显高于其他指标。报告期内本公司各经营机构绩效考核中合规、风险类指标总权重为28%，小企业金融服务中心合规、风险类指标总权重为41%。

6.7 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要求实行绩效薪酬延期支付管理，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，由本公司在三年一个业绩考核任期结束后一次性支付。根据《青海银行人力资源管理办法》规定，中层管理人员绩效薪酬延期支付部分，按照本公司年度考核后全部绩效薪酬的40%延付，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。开设培训班36期，参训学员达5280人次，全行员工线上学习共计7376人次。组织召开党员座谈会及青年员工座谈会，及时了解全行各级员工思想动态，提升员工的获得感和归属感。

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6笔，金额3.5万元。

6.8 董事会、监事会、高级管理层和对本公司风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息

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 518.22 万元（含考核后补发的 2021 年绩效及 2019-2021 年任期激励，税前）。2023 年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。

报告期内，本公司对任职的独立董事及民营企业股东派出董事发放董事津贴共计 18 万元（税前）；对任职的外部监事及股东派出监事发放监事津贴共计 10.8 万元（税前）。

对本公司风险有重要影响岗位的中层管理人员及员工绩效薪酬实行延期支付。发生风险暴露的，对延期支付绩效薪酬进行止付、追索和扣回。其中，中层管理人员按照绩效薪酬的 40% 延付，客户经理按照贷款绩效薪酬的 20% 延付。

6.9 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

6.9.1 年度薪酬方案制定、备案

根据本公司 2023 年利润及各项联动指标预算情况，结合青海省人社部门发布的工资指导线，确定本公司薪酬总额预算数为 34,418 万元，薪酬预算方案经行内相关会议审议研究后报青海省财政部门进行备案。青海省财政部门核批本公司薪酬总额为 32,876.57 万元，实际使用 30,070 万元。

本公司薪酬总额主要包含工资、绩效、奖金、津贴、补贴、加班工资、特殊情况下支付的工资等。报告期内，本公司未对薪酬结构及标准进行调整。

6.9.2 经济指标完成考核情况

报告期内，本公司坚持以高质量党建引领经营工作高质量发展，

坚守市场定位，保持战略定力，持续优化完善《青海银行绩效管理办法》，制定印发《关于优化调整 2023 年度绩效考核内容的实施细则（试行）》，并经本公司内部会议审议通过后上报至相关监管机构。报告期内，本公司始终做到风险管控与业务发展同安排、同部署，主要经济指标基本完成董事会确定的年度目标。

6.9.3 风险指标完成考核情况

报告期内，本公司聚焦不良资产、抵债资产、核销资产和潜在风险资产“四个重点”，综合衡量各机构主要风险状况及总体风险水平，及时传导全行风险管理理念，突出推进重点风险管控工作。设置了“不良贷款清收、潜在风险贷款清收、不良贷款核后清收、贷记卡不良清收、贷款收息率、表外应收利息控制、监管数据质量、逾期贷款 31-60 天贷款占比”等多项风控考核指标，持续完善本公司全面风险管理体系。报告期内，上述风险考核指标均符合监管要求。

6.9.4 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，坚决贯彻落实党中央决策部署和省委工作要求，认真执行金融管理和监管政策，充分发挥资源优势，不断服务实体经济高质量发展。设置了“小微两增两控、个人消费贷款、正常贷款规模、绿色信贷、代销理财、消费者权益保护、优质文明服务质量、神秘人检查”等考核指标，进一步提升金融服务质效。报告期内，各类社会责任指标均完成年度目标任务。

6.10 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、数量和受益对象等

无此类情况。

6.11 公司员工情况

截至报告期末，本公司在册职工 1799 人，均为在岗正式员工。本科及以上学历员工占比 92.5%，具有初、中、高级职称的员工占比 15.83%，其中初级职称 98 人，中级职称 152 人，高级职称 35 人。

7. 公司治理状况

7.1 公司治理概况

报告期内，本公司董事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，紧紧围绕行党委确定的年度重点目标，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运行机制，形成职责边界清晰、协调运转有序、相互制衡有效的“三会一层”公司治理架构，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。

7.1.1 本公司董事会、高级管理层对各类风险的监控能力、风险管理的政策和程序、风险计量、检测和管理信息系统、内部控制和全面审计情况。

本公司董事会、高级管理层持续深入推进全面风险管理体系建设，实现对各类主要风险的管理全覆盖。董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会，针对经营层在信贷、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，对风险状况进行定期评估，对内部审计部门的工作程序和工作效果进行评价，并提出完善本公司风险管理和内部控制的意见。同时，按照监管规定履行反洗钱、反恐怖融资、消费者权益保护等方面的职责，审议相关制度、规划或年度计划，听取工作进展情况的报告等。高级管理层设立风险管理委员会及附属四个专业风险管理委员会，由主要行领导担任各风险管理委员会主任委员，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类

风险进行持续监控；设立信息科技管理委员会和业务连续性管理委员会，对信息科技风险进行有效管理和监控。分支机构成立风险管理小组，由分支机构主要负责人担任组长；设立合规风险管理部门，履行分支机构风险管理职责。报告期内，各专业委员会合计召开会议 104 次，研究审议事项达 478 项，均得到有效落实和执行。

本公司各项业务均建立了详尽的内部控制制度和业务操作程序，并形成统一的制度汇编，内控政策和措施能够覆盖各个主要业务风险点。经营层按照董事会的要求，每季向董事会报告主要经营指标；高级管理层成员每日审阅头寸、日报表和资金快报，每月、每季审查财务报表和各类专题报告；各主要部门负责人定期审阅更多、更具体的业务报表和报告，及时掌握全行各业务条线经营发展状况，适时调整工作策略。同时，不断完善业务授权管理体系，根据业务发展需要，不定期修订业务授权管理办法和权限规定。设立总行和分支机构授信审批委员会，并制定相应的授信审批制度，授权管理和授信审批工作依法合规。

报告期内，本公司严格履行审计监督服务职责，聚焦主责主业，建立健全制度体系，加强审计队伍建设，不断拓宽审计范围。全年统筹实施审计项目 55 项，涉及信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等领域，在推动本公司规范管理、防范风险、提质增效等方面发挥了积极作用。

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。全面贯彻落实监管要求，积极配合开展股东股权穿透审查、关联交易管理、股东承诺管理、主要股东

（大股东）资质评估等股东股权管理工作。从评估结果看，2022 年度本公司主要股东（大股东）能够认真履行相关承诺事项，严格落实《青海银行章程》及有关协议条款，遵守相关法律法规和监管规定，不存在影响其作为本公司股东的其他情况。

报告期内，本公司按照《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 2022 年度股东大会。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

报告期内，本公司董事会严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及《青海银行章程》规定履行职责。

报告期内，本公司完成董事会换届工作。六届董事会成员共 11 名（空缺 1 名），其中执行董事 2 名、非执行董事 8 名（含独立董事 3 名）。全体董事的任职资格和选聘程序均符合法律法规及《青海银行章程》《青海银行董事、监事选举办法》规定，具备履行职责所必需的专业知识和工作经验，其任职资格均获得监管机构核准。

报告期内，本公司共召开董事会定期会议 4 次、临时会议 28 次，审议并表决各类议题 82 项，听取重要报告 53 项。董事会的召集、召开和表决程序严格遵守法律法规及《青海银行章程》《青海银行董事会议事规则》规定。全体董事能够积极履行职责，按规定出席会议，独立、专业、客观地对审议事项做出判断并行使表决权，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。

报告期内，本公司董事会根据监管要求及自身实际情况，在原风

险管理委员会的基础上，合并设立董事会风险管理及消费者权益保护委员会，并对董事会下设相关委员会议事规则进行修订。

截至报告期末，本公司董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会、战略发展委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会，治理架构健全。报告期内，各专门委员会认真履行职责，及时召开会议审议相关专业领域议题，研究并形成集体意见提交董事会参考，有效发挥其在公司治理中的参谋作用。

7.1.4 独立董事工作情况

报告期内，本公司独立董事能够严格遵守法律法规、监管规定及《青海银行章程》规定，投入足够时间和精力，诚信、独立、勤勉履行职责，切实维护本公司、中小股东和金融消费者的合法权益，其履职不受股东、实际控制人、高级管理层或者其他与本公司存在重大利害关系的单位或者个人的影响；能够持续了解和分析本公司的经营情况，定期审阅本公司各项经营报告、财务报告以及风险管理的相关报告，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对本公司的评价，并在此基础上对本公司事务做出独立、专业、客观的判断，对股东大会、董事会讨论事项，尤其是重大关联交易、利润分配、董事的提名任免、高级管理人员的聘任和解聘以及薪酬等可能存在利益冲突的事项，发表客观、公正的独立意见。

按照监管规定，本公司具备财务、审计、会计或法律等方面的专业知识和工作经验的独立董事还分别担任董事会下设审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会主任委员，能够持续关注专门委员会职责范围内的相关事项，及时提出专业意见，及时组织召开专门委员会会议并形成集体意见提交董事会参考。

报告期内，本公司独立董事均能够亲自参加各项会议，无委托参会或缺席情况，年内共参加股东大会 1 次、董事会 32 次，共审议议题 82 项，听取报告 53 项，并对相关事项发表独立意见。

7.1.5 关于监事和监事会

本公司监事会对股东大会负责，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及《青海银行章程》规定履行职责。

报告期内，本公司完成监事会换届工作。六届监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 3 人、外部监事 3 人、职工监事 3 人，其任职资格和选举程序均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》规定。

报告期内，监事会召开现场会 3 次、通讯会 9 次，审议并表决各类议题 25 项，听取重要报告 83 项，传达重要文件 9 项。各次会议的召集、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》规定，充分发挥监督职责，忠实履职，勤勉尽责，切实维护股东、公司和员工的利益。

本公司监事会下设监督委员会、提名委员会，报告期内各委员均能够认真按照其工作细则开展工作，发挥相应职能作用。

7.1.6 外部监事工作情况

报告期内，外部监事能够按照要求列席董事会、出席监事会各项会议，积极关注董事、监事的提名、任免事项，以及可能损害存款人利益、造成不良社会影响或导致本公司重大损失的事项，参加监事会组织的调研活动，保持履职的客观性并发表独立意见，外部监事履职时间符合监管要求。

7.1.7 公司高级管理层构成及职责

本公司行长和其他高级管理人员组成本公司的高级管理层。高级管理层是本公司的执行机构，接受董事会管理和监事会监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受股东和董事会不当干预。

本公司高级管理层根据《青海银行章程》及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会及董事会决议，并向董事会、监事会准确、完整地报告经营管理情况。

根据《青海银行章程》相关规定，本公司高级管理层组织开展各项经营业务活动中，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 19 次，审议议题 135 项；召开行长办公会 21 次，审议议题 83 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。

报告期内，高级管理层全体成员认真履职，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。

7.1.8 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《银行保险机构公司治理准则》《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 2022 年度报告（摘要）》于 2023 年 4 月 28 日刊登于《金融时报》，同时在本公司官方网站、中

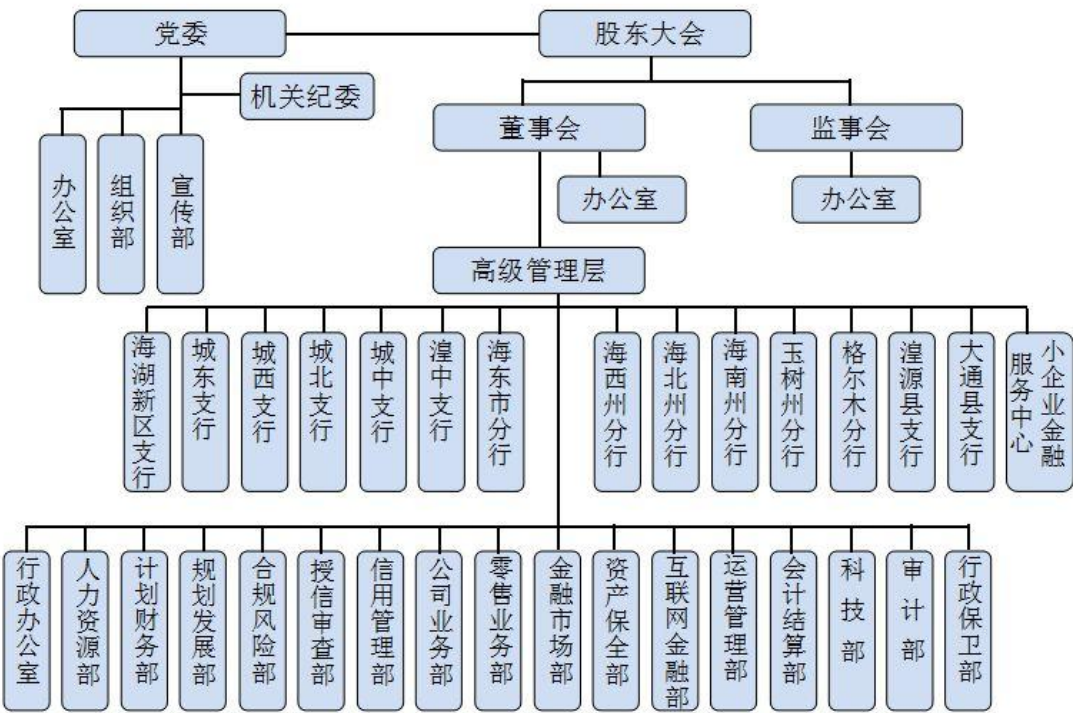
国货币网和中国债券信息网上披露，接受公众监督。

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

7.2 公司分支机构

报告期内，本公司共有营业网点 86 家，分布在西宁市、海东市、海西州、玉树州、海南州和海北州。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 68 家，社区支行 3 家，小企业金融服务中心 1 家。

7.3 公司组织机构图



8. 股东大会召开情况

报告期内，本公司召开年度股东大会 1 次，审议并表决各类议题 12 项，听取重要报告 3 项。未召开临时股东大会。

2023年5月12日（星期五）上午9时，本公司在24楼会议室召开2022年度股东大会。出席会议的股东及股东代理人共17名，所持股份数共计2,273,143,316股，占总股本的88.90%，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2022年度工作报告》《青海银行监事会2022年度工作报告》《青海银行2022年度财务决算及2023年度财务预算报告》《青海银行关于2022年度不进行利润分配的议案》《关于青海银行董事会换届的议案》《关于青海银行监事会换届的议案》《关于修订〈青海银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈青海银行董事、监事选举办法〉的议案》《关于修订〈青海银行关联交易管理办法〉的议案》《关于修订〈青海银行业务授权管理办法〉及〈青海银行基本授权权限规定〉的议案》《关于发行青海银行小微金融债的议案》《关于青海银行监事薪酬相关事项的议案》；听取《青海银行2022年度董事、监事及高级管理人员变动情况的报告》《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2022年度履职情况的评价报告》《青海银行2022年度关联交易专项报告》。

9. 董事会报告

9.1 2023年董事会工作回顾

报告期内，本公司董事会以党建为引领，持续贯彻落实党中央各项方针政策和青海省委省政府、行党委决策部署，全力落实上级主管部门、监管机构的工作要求，着力推进业务发展、风险防控、公司治理等重点工作有序开展，奋力营造良好的公司发展环境，助推全行经营转型发展稳步前行。

（一）以高质量党建引领公司治理高效运转。报告期内，董事会严格落实行党委前置研究工作机制，年度内各项公司治理重大议题均提交行党委前置研究，并将行党委的意见和建议贯彻落实情况定期反馈，保障行党委有效发挥在公司治理中“把方向、管大局、保落实”的领导作用。

（二）以高标准严要求促进公司治理水平提升。一是狠抓体制机制完善。及时启动董事会换届工作，实现五届、六届董事会成员平稳交替、工作有序衔接。进一步优化董事会相关专门委员会及其成员组成，修订完善董事会议事规则、各专门委员会工作细则等公司治理基础性规章制度 15 项，为董事会及其各专门委员会合规履职、高效决策提供健全的制度保障。二是狠抓监管意见落实，切实发挥外部监管和内部审计对公司治理水平提升的促进作用。

（三）以高站位服务实体经济助力改革化险。深入贯彻国务院及省委省政府关于稳住经济大盘的各项决策部署及改革化险相关工作要求，引导管理层充分发挥金融服务作用。全年累计投放信贷资金 720.21 亿元，其中普惠金融资金 34.85 亿元，绿色金融资金 34.96 亿元。

（四）全面检视“十四五”战略规划实施情况，系统分析矛盾困难和风险隐患，对“十四五”战略规划进行中期评估并提出优化调整建议。同时，加速推进数字化转型、整体信息科技水平提升，为全行改革发展、转型升级进入快车道持续赋能。大胆探索不良资产化解新方法、新路径，以结构化交易模式成功转让省内第一个不良资产项目 2.66 亿元，全年累计清收化解处置实质不良资产 33.86 亿元。

（五）以高水平规范股权管理及关联交易。修订印发《青海银行关联交易管理办法》，为有效识别关联交易、规范关联交易审查、提升关联交易数据质量奠定基础。

9.2 董事会对股东大会决议的执行情况

2023年5月12日，本公司2022年度股东大会审议通过了《青海银行关于2022年度不进行利润分配的议案》《关于青海银行董事会换届的议案》《关于青海银行监事会换届的议案》等12项议案。本公司董事会认真落实股东大会决议，选举产生第六届董事会董事长，并调整完善相关下设委员会成员。同时，本公司董事会认真组织经营层落实2023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。

9.3 2023年度利润分配方案

经天健会计师事务所审计确认，本公司2023年实现净利润203,113,854.30元。根据监管意见，综合考虑改革化险工作要求，本年度不向股东进行现金或股利分配。

根据法律法规及监管规定，所实现净利润按照10%提取法定盈余公积20,311,385.43元后，剩余利润182,802,468.87元留存以后年度。

上述利润分配方案已经本公司六届董事会第30次会议审议通过，尚需2023年度股东大会审议批准。

9.4 董事会2024年工作计划

2024年，本公司董事会将全面贯彻落实党的二十大精神，按照中央经济工作会议、中央金融工作会议部署，在行党委的坚强领导下，锚定高质量发展目标，高标准推动公司治理、改革化险、数字化转型、资本补充等重点工作，为本公司高质量发展续航储力。

综合考虑内外部形势，董事会拟定本公司 2024 年主要经营目标是：资产总额保持稳定，各项存贷款保持稳定增长，各项收入 36 亿元，实现净利润 2.2 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）坚守定位谋发展。更加积极主动地融入全省发展大局，围绕生态文明高地建设和“产业四地”建设，引领并推动全行高质量发展，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，保持信贷投放合理增长、结构稳步优化，更好地服务地方实体经济。

（二）狠抓重点求突破。统筹推动发展和强化风险防控，充分落实强治理、化风险的主体责任，有力推动改革化险措施落地见效。同时，持续规范和强化内控、风险管理，进一步发挥制度作用、系统功能和管理职能，推动业务发展、合规管理步入良性循环轨道。

（三）改革创新蓄动能。充分把握数字时代、数字经济带来的巨大机遇，组织做好全行数字化转型整体规划的科学论证和推进实施，并以此作为抓手和主线，进一步增强业务发展、风险防控、产品服务创新等领域的数字化能力，为全行高质量发展提供强大支撑和动力。

（四）公司治理强质效。强化董事履职到位责任意识，通过开展重点问题研讨、专题调研、履职能力培训等措施，提升董事会科学决策、引领发展、指导落实的治理水平。强化股东及股权治理，进一步规范股权转让、质押等行为，持续改进和深化细化关联交易管理，依托股东资质评价有效防范股权领域风险。

（五）内外双修补资本。对内大力推动产品创新、市场开拓等规

划目标的落实，努力提升自身投资价值，打破补充资本渠道狭窄、单一的限制。对外持续关注市场情况、政策调整变化，积极开展与现有股东及潜在投资者的沟通，持续完善补充资本的所需条件，契而不舍推进资本补充工作。

10. 监事会报告

10.1 2023 年监事会工作回顾

报告期内，本公司监事会以“做实监事会功能、推动高质量发展”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，深入学习新发展理念，科学认识新发展格局，积极适应新形势变化，努力探索专业高效的监督机制，在提升公司治理水平、推动战略实施、强化风险防控、促进合规管理等方面发挥积极作用。

一是推动党建融合。认真贯彻落实中央金融工作会议精神，全面推动党建暨经营管理重点目标，监督评价董事会和高级管理层履职尽责情况，健全完善公司治理体系，为高质量发展保驾护航。

二是深入调查研究。紧扣改革转型发展中亟待解决的突出问题，立足“资产结构调整”小切口，从监督层面提出落实措施、形成调研成果转化运用清单，做好“推动高质量发展”大文章。

三是紧盯重点工作。认真贯彻落实 2023 年党建暨经营管理工作会议精神，紧紧围绕行党委、董事会确立的经营管理重点目标任务，把全行重点工作和监管要求的推进落实情况纳入日常监督，制定实施了监事会 2023 年会议计划和重点工作计划，根据经营工作计划的序时推进情况，向经营层提出相关工作建议。

四是实施战略评估。结合战略规划中期调整工作，总结回顾“十四五”战略规划“前半程”执行情况，对照预期目标发现不足、分析

规划举措落实短板，结合内外部形势变化，针对重点关注问题提出监督意见，进一步强化战略监督推动作用。

五是加强风险防控。组织召开财务管理、信用风险管理和信贷投放等业务工作的质询会和座谈会，形成专题会议纪要并主送相关主管部门落实。

六是做好监督检查。联合内审部门开展全行内部控制评价以及数据治理、信用风险管理、流动性风险管理、资本充足率管理及资本充足评估程序和“房e贷”“青行优客贷”、房地产贷款等业务三查制度落实情况的监督检查，向经营层印发了监督意见书并持续跟踪落实。

10.2 监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，监事出席了年度股东大会，列席了历次董事会会议，并对本公司董事、监事、高级管理人员履行职责情况进行监督。

一是公司财务报告真实情况。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2022年度财务报表进行了审计，并出具了无保留意见的《青海银行2022年度审计报告》。监事会对经审计的本公司2022年度财务报表进行了认真审查，监事会认为，经审计的2022年度财务报表真实、完整地反映了本公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二是公司利润分配情况。经天健会计师事务所审计确认年度净利润，经审议本年度不向股东进行现金或股利分配。监事会认为，本公司经综合考虑监管部门相关意见，不向股东进行现金或股利分配符合本公司发展现状。

三是公司关联交易情况。报告期内，本公司无损害股东权益及造成本公司资产流失之行为，关联交易公平，没有损害本公司利益。

10.3. 监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职评价意见

报告期内，本公司监事会根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《商业银行监事会工作指引》等监管指引文件及本公司内部制度规定，对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2023 年度履职情况进行了依法合规、客观公正的评价。

10.3.1 对董事会及其成员的履职评价意见

监事会认为：报告期内，董事会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，优化股权质押风险管控、关联交易流程，修订完善董事会议事规则、各专门委员会工作细则等规章制度，认真传达落实监管意见书，有效提升公司治理质效，对经营管理工作和高质量发展发挥了决策、指导作用。董事会成员能够定期审议本公司各项经营类、财务类以及风险管理相关报告，全面把握监管机构、外审机构和社会公众对本公司的评价，对重要事务作出独立、专业、客观地判断。专门委员会委员注重在职责范围内持续跟踪相关事项的变化情况及影响，能够按照工作细则及时提出意见建议。全体董事依法、合规履职，忠实勤勉地履行了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。

10.3.2 对监事会及其成员的履职评价意见

报告期内，监事会按照“做实监事会功能、推动高质量发展”的指导思想，全面贯彻落实党中央稳经济部署要求及监管机构监督指导意见，夯实监督基础，强化监督职能，提升监督合力，在提升公司治理水平、助力稳健经营发展等方面发挥了积极作用。监事会成员能够依照法律法规，及时参加监事会和各专门委员会会议以及监事会组织

开展的监督调研，列席相关会议，审阅各类文件报告，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有效监督，客观审议相关事项并发表独立意见。履职时间符合监管要求。全体被评价监事年度履职评价结果为：称职。

10.3.3 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，高级管理层准确立足市场定位，聚焦主责主业，以高质量发展统揽全局，不断提升合规管理、防范处置化解各类风险的能力，持续推动数字化转型，释放发展新动能，各项业务实现稳步增长，重点风险得到有效管控，经营质效转段向好。高级管理人员始终严格遵守国家法律法规和公司章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管机构和监事会监督，依法合规履行经营管理职责，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，取得了一定的经营管理业绩。全体被评价高级管理人员年度履职评价结果为：称职。

10.4 监事会 2024 年工作计划

2024 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、聚焦重点领域、严把风险关口、增强监督质效，使监事会各项监督工作服从和服务于本公司转型发展大局，持续助力本公司合规管理、稳健经营。

一是坚持把聚焦主责主业、服务实体经济作为根本宗旨。持续强化对董事会和高级管理层履职情况的日常监督与年度评价，结合经营

决策监督与战略规划评估工作，推动特色化差异化发展之路的青行实践。

二是坚持把创新思路举措、防范化解风险作为重点任务。持续强化风险管理监督责任，关注重点领域风险，深化运用战略思维、系统思维和底线思维，开展监督检查。

三是坚持把加快转型创新、推进高质量发展作为工作主题。以中央金融工作会议精神为指引，准确把握新时代地方金融的历史方位和重要使命，继续紧盯重点工作举措落实落地情况，为高质量发展贡献更多智慧和力量。

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，未发生其他重大诉讼、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、出售及吸收合并事项。

11.3 关联交易事项

11.3.1 关联方

按照《银行保险机构关联交易管理办法》《青海银行关联交易管理办法（2023 年修订）》相关规定，本公司的关联方是指与本公司存在一方控制另一方或对另一方施加重大影响，以及与本公司同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

截至报告期末，本公司在监管口径下认定的关联方共计 905 家。其中，关联法人 265 家，关联自然人 640 名。

11.3.2 截至报告期末本公司主要股东关联方情况

主要股东名称	控股股东	一致行动人	实际控制人/最终受益人	关联方
--------	------	-------	-------------	-----

青海省财政厅	无	无	无	无关联自然人 关联法人 18 家
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	无	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 18 名 关联法人 60 家
西宁伟业房地产开发有限公司	王伟明	无	王伟明	关联自然人 3 名 关联法人 15 家
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	无	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 14 名 关联法人 28 家
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	无	西宁市人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 12 名 关联法人 71 家
攀华集团有限公司	李兴华	无	李兴华	关联自然人 4 名 关联法人 11 家
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	无	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 29 名 关联法人 37 家
青海三榆房地产集团有限公司	徐剑隆	无	徐剑隆	关联自然人 4 名 关联法人 2 家
青海红日鑫建设工程有限公司	杨晓亮	无	杨晓亮	关联自然人 2 名 无关联法人

11.3.3 本公司主要关联交易情况

报告期内，本公司严格执行关联交易审批流程，共审批 5 笔重大授信类关联交易。认真落实重大关联交易逐笔报告和信息披露制度，按时通过监管系统报送重大关联交易情况，累计在本公司官方网站上发布重大关联交易和季度关联交易公告 11 项。截至报告期末，全部关联方在本公司的授信余额为 388,611.29 万元，占资本净额的 39.04%。本公司授信类关联交易情况详见下表：

单位：万元

单个关联方名称	关联方所在集团名称	单个关联方 授信余额	占资本净 额的比例	集团客户 授信余额	占资本净 额的比例
青海信保资产运营有限公司	青海省财政厅	24,000	2.41%	40,000	4.02%
青海信瑞资产运营管理 有限责任公司		16,000	1.61%		
西部矿业集团有限公司	西部矿业集团有限公司	72,840	7.32%	125,840	12.64%
西矿（天津）国际 贸易有限公司		53,000	5.32%		

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	9.04%	95,530	9.6%
青海圣裕源储运有限公司		5,530	0.56%		
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	21,790	2.19%	44,025	4.42%
海南州伟鑫房地产开发有限公司		22,235	2.23%		
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	1.00%	80,360	8.07%
西宁城通交通建设投资有限公司		2,300	0.23%		
西宁农商投资建设开发管理有限公司		32,400	3.25%		
西宁市城市交通投资建设有限公司		35,660	3.58%		
青海盐湖工业股份有限公司	青海盐湖工业股份有限公司	1,204.64	0.12%	1,204.64	0.12%
关联自然人借款及垫款	/	1,651.65	0.17%	1,651.65	0.17%
合 计		38,8611.29	39.04%	388,611.29	39.04%

上述关联交易均属于本公司日常经营业务，经交易双方协商一致，且以不优于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。报告期内上述关联交易还本付息正常。

12. 财务报告

12.1 审计意见

本公司 2023 年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师李斌、朱斌、孙世清按照《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。

12.2 审计报告（全文附后）

12.3 财务报表及附注（附后）

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	青海省西宁市城东区大众街 292-12 号	0971-8124705
2	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 45 号	0971-8171493
3	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 1 号楼 148-4 号	0971-8811039
4	青海银行股份有限公司互助路支行	青海省西宁市城东区小商品服装城二期外围 10 号一楼	0971-8124705
5	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 18 号 半岛新家园 53 号一楼铺面	0971-8817385
6	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
7	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 号楼 58-12 室	0971-8808832
8	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 1 号 1 号楼 1-681 号房	0971-8179926
9	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	0971-8172638
10	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夏都大街 22 栋一层临街商铺	0971-8249982
11	青海银行股份有限公司南小街支行	青海省西宁市城东区南小街 55 号 55-25 室	0971-8148301
12	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
13	青海银行股份有限公司城西支行	青海省西宁市城西区五四西路 31 号	0971-6108075
14	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 11 号	0971-6303141
15	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
16	青海银行股份有限公司同仁路支行	青海省西宁市城西区西关大街 32 号	0971-6141247
17	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
18	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
19	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
20	青海银行股份有限公司西关桥支行	青海省西宁市城西区西关大街 26 号银色家园	0971-6144332
21	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 49 号	0971-6117393
22	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 2 号楼	0971-8163807

23	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
24	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
25	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
26	青海银行股份有限公司文成路支行	青海省西宁市城西区文成路 15-3 号	0971-6331805
27	青海银行股份有限公司文逸路支行	青海省西宁市城西区文逸路银泰壹号公寓 D-3 商住楼 B 楼一层	0971-4393460
28	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 23-41 号	0971-8271843
29	青海银行股份有限公司城北支行	青海省西宁市城西区胜利路 25 号万方城商务 A 座 1 楼 25-223 号	0971-6112674
30	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 36 号	0971-5130062
31	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
32	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 81 号	0971-6133888
33	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
34	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
35	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市场五期家具城 一楼 D1-01-03#	0971-8458160
36	青海银行股份有限公司高新区支行	青海省西宁市城北区生物科技产业园纬二路 16 号	0971-5318313
37	青海银行股份有限公司柴达木路支行	青海省西宁市城北区柴达木路 477 号	0971-5562169
38	青海银行股份有限公司西海路支行	青海省西宁市城北区西海路 54 号	0971-3590661
39	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	0971-8244042
40	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 9 号 6 号楼 9-3 号	0971-6108017
41	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	0971-8244042
42	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
43	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
44	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
45	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 40-2 号	0971-8237623

46	青海银行股份有限公司南川西路支行	青海省西宁市城南区南川西路 76 号 8 号楼 76-60 号	0971-6255273
47	青海银行股份有限公司南川东路支行	青海省西宁市城南区南川东路 67 号	0971-8271853
48	青海银行股份有限公司沈家寨支行	青海省西宁市城南区南川西路 114 号（114-2 室、114-4 室、114-6 室）	0971-6168781
49	青海银行股份有限公司城南新区支行	青海省西宁市城南区瑞源路 5 号（房号：5-15,5-13）	0971-6255273
50	青海银行股份有限公司南山路支行	青海省西宁市城南区南山路 13-7 号	0971-8868962
51	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 13 号	0971-2234257
52	青海银行股份有限公司甘河工业园支行	青海省西宁市甘河工业园区创业路 10 号	0971-2291338
53	青海银行股份有限公司多巴支行	青海省西宁市湟中区多巴镇康川新城中心区写字楼 3 号楼	0971-2297181
54	青海银行股份有限公司格尔木分行	青海省海西州格尔木八一中路 56-3 号 6 号楼	0979-8435222
55	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
56	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
57	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
58	青海银行股份有限公司格尔木分行江源路支行	青海省海西州格尔木市江源南路 18 号	0979-8455878
59	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	0974-8512709
60	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	0974-8555269
61	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恰卜恰镇青海湖南大街	0974-8512670
62	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	0976-8821107
63	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
64	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行民主路支行	青海省玉树藏族自治州玉树市民主路结古商贸城一楼	0976-8813260
65	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行囊谦县支行	青海省囊谦县香达镇文化广场	0976-8876839
66	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 号瑞泰佳苑一号楼	0972-8261563
67	青海银行股份有限公司海东市分行互助县支行	青海省海东市互助县威远镇新安东路 5 号	0972-8328275
68	青海银行股份有限公司海东市分行乐都支行	青海省海东市乐都区古城大街 38 号	0972-8632752

69	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号楼一层	0972-8690010
70	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	0972-8521657
71	青海银行股份有限公司海东市分行互助县海洲广场支行	青海省海东市互助土族自治县威远镇东大街海洲国际广场A区惠客家超市一层	0972-8328281
72	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	0972-8686700
73	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	0972-8717876
74	青海银行股份有限公司海东市分行循化县支行	青海省海东市循化县积石镇积石大街83号白驼大厦一楼、三楼	0972-8818455
75	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
76	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河东区祁连路10号	0977-8207152
77	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
78	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
79	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外环北路90号	0970-5912606
80	青海银行股份有限公司海北州分行门源县南大街支行	青海省海北州门源县浩门镇南大街15号	0971-5912602
81	青海银行股份有限公司小企业金融服务中心	青海省西宁市城西区黄河路36-18,36-19号	0971-6313839
82	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
83	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公寓C区北门西楼一层	0971-8489893
84	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
85	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	0971-2838677
86	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	0971-2435782

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—11 页

 （一）合并资产负债表..... 第 4 页

 （二）母公司资产负债表..... 第 5 页

 （三）合并利润表..... 第 6 页

 （四）母公司利润表..... 第 7 页

 （五）合并现金流量表..... 第 8 页

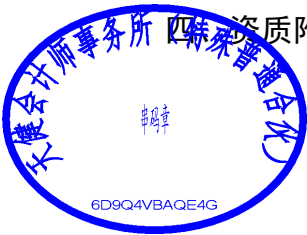
 （六）母公司现金流量表..... 第 9 页

 （七）合并所有者权益变动表.....第 10 页

 （八）母公司所有者权益变动表.....第 11 页

三、财务报表附注.....第 12—92 页

四、资质附件.....第 93—98 页



审计报告

天健审〔2024〕8-195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2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023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2023年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2023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、其他信息

青海银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。



我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则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。

五、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，就可能对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。



中国注册会计师：李斌 之李斌印

中国注册会计师：孙世清 清孙世印

中国注册会计师：朱斌 之朱斌印

二〇二四年四月二十四日





合并资产负债表

2023年12月31日

会商银01表
单位:人民币元

编制单位: 青海银行股份有限公司

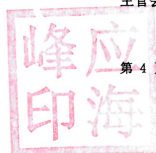
资产	注释	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	6,270,949,823.10	7,494,180,063.65	向中央银行借款	18	2,374,787,723.22	2,301,359,475.04
存放同业款项	2	569,873,945.46	662,849,480.05	同业及其他金融机构存放款项	19	2,116,757,505.13	2,799,593,039.20
贵金属	3	2,899,742.10	3,449,920.98	拆入资金	20	1,905,047,329.16	889,227,722.22
拆出资金	4	5,252,802,936.25	2,350,127,967.19	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	1,600,986,343.80	788,194,262.69	卖出回购金融资产款	21	5,945,868,940.37	8,173,051,484.17
持有待售资产				吸收存款	22	80,884,217,116.01	74,620,617,166.04
发放贷款和垫款	6	64,470,906,212.66	61,758,206,665.35	应付职工薪酬	23	158,044,195.06	170,543,798.11
金融投资:				应交税费	24	38,854,554.69	25,779,214.86
交易性金融资产	7	16,682,938,412.27	18,891,491,025.66	持有待售负债			
债权投资	8	17,375,360,859.53	15,228,959,753.87	预计负债	25	19,873,264.70	18,107,844.11
其他债权投资	9	1,299,949,201.01	969,197,783.19	应付债券	26	11,958,340,519.40	11,234,957,253.54
其他权益工具投资	10	2,064,982.04	2,064,982.04	其中: 优先股			
长期股权投资	11			永续债			
投资性房地产				租赁负债	27	65,296,800.49	62,305,154.76
固定资产	12	726,250,317.16	711,546,341.73	递延所得税负债	16		169,216,159.50
在建工程	13	28,818,060.22	76,794,412.80	其他负债	28	362,743,055.44	233,330,913.75
使用权资产	14	68,624,903.65	74,231,165.37	负债合计		105,829,831,003.67	100,698,089,225.30
无形资产	15	71,506,651.05	71,602,217.84	所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	29	2,556,877,093.00	2,556,877,093.00
递延所得税资产	16	711,307,080.93	862,776,987.78	其他权益工具			
其他资产	17	691,405,616.09	522,697,076.58	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	128,628,966.44	134,658,326.44
				盈余公积	32	771,094,191.00	750,782,805.57
				一般风险准备	33	1,445,308,778.02	1,442,963,132.40
				未分配利润	34	2,684,652,333.82	2,497,039,644.78
				归属于母公司所有者权益合计		9,790,942,884.80	9,586,702,524.71
				少数股东权益		205,871,198.85	183,578,356.76
				所有者权益合计		9,996,814,083.65	9,770,280,881.47
资产总计		115,826,645,087.32	110,468,370,106.77	负债和所有者权益总计		115,826,645,087.32	110,468,370,106.77

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





母 公 司 资 产 负 债 表

2023年12月31日

会商银01表
单位:人民币元

编制单位: 青海银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	5,887,537,740.16	7,083,002,504.21	向中央银行借款	18	1,853,331,003.62	1,916,607,353.48
存放同业款项	2	283,124,257.42	499,217,740.52	同业及其他金融机构存放款项	19	2,116,757,505.13	2,799,593,039.20
贵金属	3	2,899,742.10	3,449,920.98	拆出资金	20	1,905,047,329.16	879,216,111.11
拆出资金	4	5,252,802,936.25	2,350,127,967.19	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	1,600,986,343.80	788,194,262.69	卖出回购金融资产款	21	5,945,868,940.37	8,173,051,484.17
持有待售资产				吸收存款	22	76,983,554,135.02	71,046,069,044.54
发放贷款和垫款	6	61,349,813,399.49	58,724,509,287.04	应付职工薪酬	23	139,078,245.27	154,880,144.42
金融投资:				应交税费	24	34,090,712.70	23,532,327.70
交易性金融资产	7	16,682,938,412.27	18,891,491,025.66	持有待售负债			
债权投资	8	17,345,140,385.97	15,198,739,280.31	预计负债	25	19,873,264.70	18,107,844.11
其他债权投资	9	519,803,774.73	514,004,513.81	应付债券	26	11,958,340,519.40	11,234,957,253.54
其他权益工具投资	10	2,064,982.04	2,064,982.04	其中: 优先股			
长期股权投资	11	42,989,733.23	42,989,733.23	永续债			
投资性房地产				租赁负债	27	62,259,621.34	58,644,573.44
固定资产	12	692,674,204.26	682,063,159.15	递延所得税负债	16		168,800,091.92
在建工程	13	28,818,060.22	76,794,412.80	其他负债	28	342,311,054.67	223,373,038.42
使用权资产	14	66,983,379.77	71,457,381.49	负债合计		101,360,512,331.38	96,696,832,306.05
无形资产	15	71,506,651.05	71,602,217.84	所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	29	2,556,877,093.00	2,556,877,093.00
递延所得税资产	16	685,918,901.17	841,620,748.55	其他权益工具			
其他资产	17	590,211,531.68	406,518,987.87	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	126,562,944.72	134,990,514.12
				盈余公积	32	771,094,191.00	750,782,805.57
				一般风险准备	33	1,424,993,581.07	1,424,993,581.07
				未分配利润	34	2,661,792,771.92	2,478,990,303.05
				股东权益合计		9,745,702,104.23	9,551,015,819.33
资产总计		111,106,214,435.61	106,247,848,125.38	负债和所有者权益总计		111,106,214,435.61	106,247,848,125.38

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





合并利润表

2023年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：青海银行股份有限公司

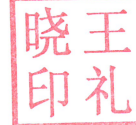
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,112,254,454.11	1,161,117,378.10
利息净收入	1	750,670,222.96	915,623,746.14
利息收入		3,256,376,716.95	3,412,438,697.78
利息支出		2,505,706,493.99	2,496,814,951.64
手续费及佣金净收入	2	-113,183,179.52	-137,885,926.97
手续费及佣金收入		28,314,927.56	46,228,055.97
手续费及佣金支出		141,498,107.08	184,113,982.94
投资收益(损失以“-”号填列)	3	651,754,202.19	445,199,691.97
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		59,255,374.09	782,582.79
其他收益	4	33,077,273.60	34,764,034.79
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-213,958,151.79	-101,866,538.14
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	393,390.08	2,028,067.41
其他业务收入	7	17,108,840.35	13,610,499.38
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	-13,608,143.76	-10,356,196.48
二、营业总支出		977,032,336.54	910,937,177.59
税金及附加	9	29,437,779.45	27,000,986.98
业务及管理费	10	835,628,806.88	806,158,223.38
信用减值损失	11	76,240,713.91	61,476,427.33
其他资产减值损失	12	27,175,056.55	9,672,527.46
其他业务成本	13	8,549,979.75	6,629,012.44
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		135,222,117.57	250,180,200.51
加：营业外收入	14	6,959,286.53	3,404,323.24
减：营业外支出	15	6,641,173.94	3,409,361.81
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		135,540,230.16	250,175,161.94
减：所得税费用	16	-91,426,510.10	14,455,541.91
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		226,966,740.26	235,719,620.03
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		226,966,740.26	235,719,620.03
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)		210,269,720.09	217,356,819.64
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		16,697,020.17	18,362,800.39
六、其他综合收益的税后净额	17	-433,538.08	3,411,185.06
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-6,029,360.00	5,652,920.66
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			844,426.92
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			844,426.92
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		-6,029,360.00	4,808,493.74
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		26,956,101.44	-35,065,388.77
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		-32,985,461.44	39,873,882.51
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		5,595,821.92	-2,241,735.60
七、综合收益总额		226,533,202.18	239,130,805.09
归属于母公司所有者的综合收益总额		204,240,360.09	223,009,740.30
归属于少数股东的综合收益总额		22,292,842.09	16,121,064.79
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





母 公 司 利 润 表

2023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		960,746,244.05	1,002,656,580.08
利息净收入	1	617,920,398.15	780,861,564.09
利息收入		3,012,130,356.36	3,161,905,509.82
利息支出		2,394,209,958.21	2,381,043,945.73
手续费及佣金净收入	2	-110,118,389.41	-133,676,538.73
手续费及佣金收入		27,190,838.36	44,702,180.21
手续费及佣金支出		137,309,227.77	178,378,718.94
投资收益(损失以“-”号填列)	3	650,119,843.61	441,398,379.05
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		59,255,374.09	23,479.02
其他收益	4	390,256.81	694,503.17
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-213,958,151.79	-101,866,538.14
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	393,390.08	2,028,067.41
其他业务收入	7	15,998,896.60	13,217,143.23
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8		
二、营业总支出		850,429,047.73	782,353,665.43
税金及附加	9	27,644,561.39	25,556,039.14
业务及管理费	10	753,706,183.24	721,329,954.40
信用减值损失	11	60,528,323.35	28,838,659.45
其他资产减值损失	12		
其他业务成本	13	8,549,979.75	6,629,012.44
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		110,317,196.32	220,302,914.65
加:营业外收入	14	6,572,954.86	3,229,170.76
减:营业外支出	15	6,352,525.08	2,888,802.04
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		110,537,626.10	220,643,283.37
减:所得税费用	16	-92,576,228.20	11,156,235.33
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		203,113,854.30	209,487,048.04
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		203,113,854.30	209,487,048.04
(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	17	-8,427,569.40	6,613,664.49
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			844,426.92
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			844,426.92
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		-8,427,569.40	5,769,237.57
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		24,562,064.54	-34,103,666.47
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		-32,989,633.94	39,872,904.04
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		194,686,284.90	216,100,712.53
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





合并现金流量表

2023年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：青海银行股份有限公司

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		5,407,488,155.66	
向中央银行借款净增加额		73,266,648.83	670,910,257.38
存放中央银行和同业款项净减少额			707,590,404.37
拆入资金净增加额		1,020,000,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		139,344,987.80	
回购业务资金净增加额			1,318,193,918.00
返售业务资金净减少额		787,990,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,994,665,855.88	2,989,069,146.50
收到其他与经营活动有关的现金		127,217,476.21	51,778,857.41
经营活动现金流入小计		10,549,973,124.38	5,737,542,583.66
客户贷款及垫款净增加额		2,731,898,195.24	863,987,013.24
客户存款和同业存放款项净减少额			1,394,680,572.63
拆入资金净减少额			621,000,000.00
拆出资金净增加额		1,848,666,800.00	1,000,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额			127,501,205.74
返售业务资金净增加额			68,590,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		93,974,912.99	
回购业务资金净减少额		2,251,817,055.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		2,160,836,397.46	2,176,815,347.03
支付给职工以及为职工支付的现金		535,289,458.17	508,528,754.71
支付的各项税费		64,392,181.83	261,829,627.19
支付其他与经营活动有关的现金		426,901,043.06	264,334,224.10
经营活动现金流出小计		10,113,776,043.75	7,287,266,744.64
经营活动产生的现金流量净额	1	436,197,080.63	-1,549,724,160.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		23,243,192,122.46	23,704,835,176.38
取得投资收益收到的现金		1,174,631,297.63	946,395,276.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,780,171.44	1,439,582.09
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		24,419,603,591.53	24,652,670,035.25
投资支付的现金		24,008,250,166.67	24,628,871,841.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		72,355,956.97	88,307,897.07
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		24,080,606,123.64	24,717,179,738.68
投资活动产生的现金流量净额		338,997,467.89	-64,509,703.43
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		13,530,000,000.00	7,418,872,200.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		13,530,000,000.00	7,418,872,200.00
偿还债务支付的现金		12,700,000,000.00	7,300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		444,236,218.11	534,565,821.02
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		21,192,230.32	24,936,335.70
筹资活动现金流出小计		13,165,428,448.43	7,859,502,156.72
筹资活动产生的现金流量净额		364,571,551.57	-440,629,956.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		393,390.08	2,028,067.41
五、现金及现金等价物净增加额		1,140,159,490.17	-2,052,835,753.72
加：期初现金及现金等价物余额		4,854,739,983.71	6,907,575,737.43
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,994,899,473.88	4,854,739,983.71

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

锐蔡
印洪
63010124988SP

峰应
印海

晓王
印礼

之祁
印英





母 公 司 现 金 流 量 表

2023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

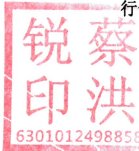
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,096,205,526.78	
向中央银行借款净增加额			636,011,744.21
存放中央银行和同业款项净减少额			707,289,691.01
拆入资金净增加额		1,030,000,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		139,344,987.80	
回购业务资金净增加额			1,318,193,918.00
返售业务资金净减少额		787,990,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,760,514,175.70	2,753,957,122.92
收到其他与经营活动有关的现金		96,168,202.32	17,140,817.16
经营活动现金流入小计		9,910,222,892.60	5,432,593,293.30
客户贷款及垫款净增加额		2,621,009,949.50	643,144,797.30
客户存款和同业存放款项净减少额			1,305,985,016.31
为交易目的而持有的金融资产净增加额			127,501,205.74
返售业务资金净增加额			68,590,000.00
向中央银行借款净减少额		63,375,448.00	
存放中央银行和同业款项净增加额		76,023,031.83	
拆入资金净减少额			570,000,000.00
拆出资金净增加额		1,848,666,800.00	1,000,000,000.00
回购业务资金净减少额		2,251,817,055.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		2,059,873,168.52	1,963,464,230.21
支付给职工以及为职工支付的现金		474,232,069.06	447,766,991.63
支付的各项税费		57,705,065.37	253,412,564.93
支付其他与经营活动有关的现金		400,599,145.27	238,944,972.60
经营活动现金流出小计		9,853,301,732.55	6,618,809,778.72
经营活动产生的现金流量净额	1	56,921,160.05	-1,186,216,485.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		23,019,177,712.46	23,321,440,066.38
取得投资收益收到的现金		1,159,780,399.98	928,902,442.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,753,923.44	1,439,582.09
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		24,180,712,035.88	24,251,782,091.08
投资支付的现金		23,475,166,666.67	24,211,021,041.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		65,187,883.82	74,419,037.96
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		23,540,354,550.49	24,285,440,079.57
投资活动产生的现金流量净额		640,357,485.39	-33,657,988.49
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		13,530,000,000.00	7,418,872,200.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		13,530,000,000.00	7,418,872,200.00
偿还债务支付的现金		12,700,000,000.00	7,300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		444,143,119.59	534,565,821.02
支付其他与筹资活动有关的现金		20,552,885.85	24,525,229.76
筹资活动现金流出小计		13,164,696,005.44	7,859,091,050.78
筹资活动产生的现金流量净额		365,303,994.56	-440,218,850.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		393,390.08	2,028,067.41
五、现金及现金等价物净增加额		1,062,976,030.08	-1,658,065,257.28
加：期初现金及现金等价物余额		4,454,098,524.91	6,112,163,782.19
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,517,074,554.99	4,454,098,524.91

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

2022年度

编制单位：江阴市投资股份有限公司
会商图04表
单位：人民币元

项 目	本期数										上年同期数									
	归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益					归属于母公司所有者权益				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,556,877.09		2,204,381.52		134,658.32	750,782.80	1,442,963.13	2,497,039.64	183,578.56	9,770,280.88	2,556,877.09		2,204,381.52		129,005.40	720,164.54	1,442,013.56	2,483,547.08	167,482.00	9,713,471.28
加：会计政策变更																-330.44		-2,981.58	-24,708.94	-3,339.91
前期差错更正																				
同一控制下企业合并																				
其他																				
二、本年年初余额	2,556,877.09		2,204,381.52		134,658.32	750,782.80	1,442,963.13	2,497,039.64	183,578.56	9,770,280.88	2,556,877.09		2,204,381.52		129,005.40	720,164.54	1,442,013.56	2,483,547.08	167,482.00	9,713,471.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-6,029.36	20,311.38	2,345,645.62	187,012,688.04	22,292,842.09	226,531,202.18					5,652,920.66	20,348,704.80	948,575.35	16,477,142.78	16,121,064.79	66,149,408.38
（一）综合收益总额					-6,029.36			210,569,720.09	22,292,842.09	226,531,202.18					5,652,920.66			217,356,819.64	16,121,064.79	229,130,805.09
（二）所有者投入和减少资本																				
1．所有者投入的普通股																				
2．其他权益工具持有者投入资本																				
3．股份支付计入所有者权益的金额																				
4．其他																				
（三）利润分配						20,311.38	2,345,645.62	-22,657,031.05								20,348,704.80	948,575.35	-200,879,676.86		-178,981,396.51
1．提取盈余公积						20,311.38	2,345,645.62	-20,311,385.43								20,348,704.80	948,575.35	-20,948,704.80		
2．提取一般风险准备								-2,345,645.62										-948,575.35		
3．对所有者（或股东）的分配																		-178,981,396.51		
4．其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1．资本公积转增资本（或股本）																				
2．盈余公积转增资本（或股本）																				
3．盈余公积弥补亏损																				
4．设定受益计划变动额结转留存收益																				
5．其他综合收益结转留存收益																				
6．其他																				
（五）其他																				
四、本期期末余额	2,556,877.09		2,204,381.52		128,628.96	771,094.19	1,445,308.75	2,684,052,333.62	205,871,198.65	9,996,814,083.63	2,556,877.09		2,204,381.52		134,658,326.44	750,782,805.37	1,442,963,132.40	2,497,039,644.78	183,578,356.76	9,770,280,881.47

法定代表人：

付长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2023年度

会商部04表
单位：人民币元

项 目	本期数					上年同期数				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先 永续 股 债 他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	所有者 权益合计
一、上年年末余额	2,556,877,093.00		2,204,381,522.52		134,990,514.12	750,782,805.57	1,424,993,381.07	2,478,990,303.05	9,551,015,819.33	9,517,200,940.63
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,556,877,093.00		2,204,381,522.52		134,990,514.12	750,782,805.57	1,424,993,381.07	2,478,990,303.05	9,551,015,819.33	9,513,896,503.31
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-8,427,569.40	-20,311,385.43		182,802,468.87	194,686,284.90	37,119,316.02
(一) 综合收益总额					-8,427,569.40			203,113,854.30	194,686,284.90	216,100,712.53
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配						20,311,385.43		-20,311,385.43		-178,981,396.51
1. 提取盈余公积						20,311,385.43		-20,311,385.43		
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 其他										
四、本期期末余额	2,556,877,093.00		2,204,381,522.52		126,562,944.72	771,094,191.00	1,424,993,381.07	2,661,792,771.92	9,745,702,104.23	9,551,015,819.33

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



青海银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

青海银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国人民银行银复〔1996〕456 号文批准，由 22 家原城市信用社和城市信用联社以净资产折股以及西宁市财政局以货币出资发起设立的股份有限公司，于 1997 年 12 月 26 日在青海省工商行政管理局登记注册，总部位于青海省西宁市。本行现持有统一社会信用代码为 916300007104015549 的营业执照，注册资本为人民币 2,556,877,093.00 元。经中国银行保险业监督管理委员会青海监管局批准，本行持有机构编码为 B0223H263010002 的金融许可证。

本行属银行业。主要经营活动：提供公司及零售银行业务、从事资金业务、并提供资产管理、金融理财业务。

本财务报表业经本行 2024 年 4 月 24 日第六届第三十一次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行及所属子公司（以下简称本集团）财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间



会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(五) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。



（七）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本集团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。初始确认金融资产或金融负债时，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和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本集团初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本集团不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定



义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本集团自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的



贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本集团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：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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



入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

金融工具减值计量和会计处理

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合



同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本集团以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本集团以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本集团不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 贵金属

本集团持有的贵金属为黄金、白银等。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及



票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十一）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

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

本集团通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

本集团通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：



1) 在个别财务报表中,按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中,判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,本集团结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”:

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- 4) 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权,其账面价值与实际取得价款之间的差额,计入当期损益。对于剩余股权,



对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十二) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3.00	4.85



运输工具	年限平均法	5	3.00	19.40
电子设备	年限平均法	3-5	3.00	32.33-19.40
办公设备	年限平均法	5	3.00	19.40

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

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

类 别	在建工程结转为固定资产或无形资产的标准和时点
房屋工程	达到预计可使用状态
信息系统工程	安装测试后达到设计要求或合同规定的标准

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	使用寿命 36 年，确定依据为土地使用权期限	直线法
软件	使用寿命 3-10 年，确定依据为软件预期使用年限	直线法
其他	使用寿命 5 年	直线法

(十五) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。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，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十六) 长期待摊费用



长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十七）委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本集团（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本集团按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

（十八）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。



4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 预计负债

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

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

(二十) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上



可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（二十一）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本集团能够满足政府补助所附的条件；（2）本集团能够收到政府补助。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，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，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，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。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十二）递延所得税资产、递延所得税负债



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

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

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

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

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十三）租赁

1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；



3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本集团按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本集团按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十四) 一般风险准备金



本集团按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。原则上一般风险准备应不低于风险资产年末余额的1.5%。

（二十五）重要会计政策、会计估计变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本集团自2023年1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照该规定和《企业会计准则第18号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。具体调整情况如下：

1. 对本集团的影响

受重要影响的报表项目	影响金额	备 注
2022年12月31日资产负债表项目		
递延所得税资产	15,210,230.55	
递延所得税负债	18,280,412.95	
盈余公积	-320,320.20	
未分配利润	-2,842,975.92	
少数股东权益	93,113.73	
2022年度利润表项目		
所得税费用	-269,553.42	
归属于母公司所有者的净利润	151,730.74	
少数股东损益	117,822.68	

2. 对本行的影响

受重要影响的报表项目	影响金额	备 注
2022年12月31日资产负债表项目		
递延所得税资产	14,661,143.36	



受重要影响的报表项目	影响金额	备 注
2022 年 12 月 31 日资产负债表项目		
递延所得税负债	17,864,345.37	
盈余公积	-320,320.20	
未分配利润	-2,882,881.81	
2022 年度利润表项目		
所得税费用	-101,235.31	

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司（以下简称中宁青银村镇银行）	15%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部和国家税务总局联合下发的《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2030 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。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业，中宁青银村镇银行符合西部大开发税收优惠政策，自 2013 年起适用 15% 的企业所得税税率。



2. 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）规定，中宁青银村镇银行对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

3. 根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140号）规定，金融商品持有期间取得的保本收益，其中保本是指合同中明确承诺到期本金可全部收回的投资收益。金融商品持有期间（含到期）取得的非保本的上述收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

4. 财政部和国家税务总局联合下发的《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）规定，国债、地方政府债、金融同业往来利息收入免征增值税。

五、合并财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	合并	
	期末数	期初数
库存现金	235,102,114.99	265,123,929.34
存放中央银行法定存款准备金[注1]	3,988,355,799.06	3,755,893,799.80
存放中央银行超额存款准备金[注2]	2,011,196,545.87	3,398,099,051.33
存放中央银行其他款项[注3]	34,137,000.00	72,974,000.00
应计利息	2,158,363.18	2,089,283.18
合 计	6,270,949,823.10	7,494,180,063.65

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
库存现金	217,255,965.82	248,068,855.14
存放中央银行法定存款准备金[注1]	3,796,542,097.40	3,581,813,979.30
存放中央银行超额存款准备金[注2]	1,837,798,712.73	3,178,186,582.06
存放中央银行其他款项[注3]	33,886,000.00	72,941,000.00



应计利息	2,054,964.21	1,992,087.71
合 计	5,887,537,740.16	7,083,002,504.21

[注 1]存放中央银行法定存款准备金系指按规定向中国人民银行缴存的一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。该准备金不能用于日常业务。一般性存款是指吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款

本行适用的存款准备金缴存比率为：

币 种	期末数	期初数
人民币存款准备金缴存比例	5.00%	5.25%
外汇存款准备金缴存比例	4.00%	6.00%

子公司中宁青银村镇银行适用的存款准备金缴存比率为：

币 种	期末数	期初数
人民币存款准备金缴存比例	5.00%	5.00%

[注 2]存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用于清算的超额准备金

[注 3]存放中央银行的其他款项主要系缴存中国人民银行财政性存款

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
存放境内银行	421,039,597.71	556,641,267.99
存放境内非银行金融机构	148,123,391.04	105,817,997.52
存放境外同业	24.27	23.80
应计利息	833,925.83	461,857.40
小 计	569,996,938.85	662,921,146.71
减：减值准备	122,993.39	71,666.66
合 计	569,873,945.46	662,849,480.05

(续上表)

项 目	母公司
-----	-----



	期末数	期初数
存放境内银行	134,458,661.13	392,967,352.66
存放境内非银行金融机构	148,123,391.04	105,817,997.52
存放境外同业	24.27	23.80
应计利息	606,643.35	455,189.10
小 计	283,188,719.79	499,240,563.08
减：减值准备	64,462.37	22,822.56
合 计	283,124,257.42	499,217,740.52

(2) 存放同业款项减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	71,666.66			71,666.66
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	51,326.73			51,326.73
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	122,993.39			122,993.39

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	



期初数	22,822.56			22,822.56
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	41,639.81			41,639.81
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	64,462.37			64,462.37

3. 贵金属

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
贵金属	2,899,742.10	3,449,920.98
小 计	2,899,742.10	3,449,920.98
减：贵金属减值准备		
合 计	2,899,742.10	3,449,920.98

4. 拆出资金

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
拆放境内银行	3,553,500,000.00	1,153,500,000.00
拆放境内非银行金融机构	1,798,466,800.00	1,399,800,000.00
应计利息	26,294,513.89	6,785,194.43
小 计	5,378,261,313.89	2,560,085,194.43
减：减值准备	125,458,377.64	209,957,227.24



合 计	5,252,802,936.25	2,350,127,967.19
-----	------------------	------------------

5. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	1,600,730,000.00	787,990,000.00
应计利息	1,306,468.76	438,260.69
小 计	1,602,036,468.76	788,428,260.69
减：减值准备	1,050,124.96	233,998.00
合 计	1,600,986,343.80	788,194,262.69

(2) 合并及母公司买入返售金融资产减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	233,998.00			233,998.00
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	816,126.96			816,126.96
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	1,050,124.96			1,050,124.96

6. 发放贷款和垫款



(1) 按个人和企业分布情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡	348,260,270.70	328,887,517.74
个人住房贷款	4,139,428,410.61	4,163,438,039.94
个人经营贷款	5,203,352,350.05	4,943,420,191.16
其他个人贷款	11,918,867,415.99	9,009,780,947.09
小 计	21,609,908,447.35	18,445,526,695.93
公司贷款和垫款		
其中：贷款	21,305,395,335.57	21,490,876,424.37
垫款	5,277,775.37	5,277,775.37
贴现	153,078,315.02	199,238,849.78
小 计	21,463,751,425.96	21,695,393,049.52
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	43,073,659,873.31	40,140,919,745.45
加：应计利息	306,559,456.90	241,466,708.42
减：贷款减值准备	2,779,732,604.72	2,854,753,658.83
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	40,600,486,725.49	37,527,632,795.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
其中：贴现	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
小 计	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
贷款和垫款账面价值总额	64,470,906,212.66	61,758,206,665.35
(续上表)		
项 目	母公司	
	期末数	期初数



以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：信用卡	348,260,270.70	328,887,517.74
个人住房贷款	3,915,617,916.92	3,938,810,511.66
个人经营贷款	2,695,157,664.06	2,537,668,675.28
其他个人贷款	11,830,567,140.87	8,959,090,670.33
小 计	18,789,602,992.55	15,764,457,375.01
公司贷款和垫款		
其中：贷款	21,045,904,848.05	21,242,672,076.65
垫款	5,277,775.37	5,277,775.37
小 计	21,051,182,623.42	21,247,949,852.02
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	39,840,785,615.97	37,012,407,227.03
加：应计利息	278,361,235.03	205,351,187.94
减：贷款减值准备	2,639,752,938.68	2,723,822,998.24
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	37,479,393,912.32	34,493,935,416.73

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

公司贷款和垫款		
其中：贴现	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
小 计	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
贷款和垫款账面价值总额	61,349,813,399.49	58,724,509,287.04

(2) 按担保方式分布情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
信用贷款	7,451,839,607.99	3,060,275,248.88
保证贷款	14,244,861,766.33	16,147,750,808.96
抵押贷款	20,171,744,589.21	19,351,408,612.81
质押贷款	1,052,135,594.76	1,382,246,225.02



贴现	24,023,497,802.19	24,429,812,720.09
小 计	66,944,079,360.48	64,371,493,615.76
加：应计利息	306,559,456.90	241,466,708.42
减：贷款减值准备	2,779,732,604.72	2,854,753,658.83
合 计	64,470,906,212.66	61,758,206,665.35

(续上表)

项 目	母 公 司	
	期末数	期初数
信用贷款	7,019,598,513.94	2,842,112,312.14
保证贷款	12,758,708,171.85	14,584,065,586.11
抵押贷款	19,075,818,065.42	18,278,350,459.72
质押贷款	986,660,864.76	1,307,878,869.06
贴现	23,870,419,487.17	24,230,573,870.31
小 计	63,711,205,103.14	61,242,981,097.34
加：应计利息	278,361,235.03	205,351,187.94
减：贷款减值准备	2,639,752,938.68	2,723,822,998.24
合 计	61,349,813,399.49	58,724,509,287.04

(3) 按行业方式分布情况

项 目	合 并			
	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	21,310,673,110.94	31.83	21,496,154,199.74	33.40
其中：电力、燃气及水的生产和供应业	595,962,221.02	0.89	622,577,291.18	0.97
采矿业	1,230,800,000.00	1.84	1,448,736,141.49	2.25
房地产业	4,717,483,698.35	7.05	4,288,958,367.95	6.66
建筑业	1,601,332,269.10	2.39	2,341,360,159.89	3.64
交通运输、仓储和邮政业	463,448,320.21	0.69	348,799,620.00	0.54



教育	23,200,000.00	0.03	16,980,000.00	0.03
金融业	4,799,797.62	0.01	4,799,880.95	0.01
居民服务和其他服务业	51,083,979.62	0.08	34,953,043.45	0.05
科学研究、技术服务和地质勘查	2,700,000.00		16,554,069.97	0.03
农、林、牧、渔业	256,427,093.71	0.38	327,552,811.34	0.51
批发和零售业	6,212,743,617.39	9.28	5,640,965,687.97	8.76
水利、环境和公共设施管理业	616,593,701.50	0.92	658,100,785.30	1.02
卫生、社会保障和社会福利业	23,589,365.13	0.04	36,626,803.22	0.06
文化、体育和娱乐业	6,600,000.00	0.01	3,800,000.00	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	18,404,134.18	0.03	16,336,000.00	0.03
制造业	3,037,070,368.65	4.54	2,860,017,680.43	4.44
住宿和餐饮业	154,428,948.68	0.23	182,526,323.21	0.28
租赁和商务服务	2,294,005,595.78	3.43	2,646,509,533.39	4.11
个人贷款	21,609,908,447.35	32.28	18,445,526,695.93	28.65
贴现	24,023,497,802.19	35.89	24,429,812,720.09	37.95
小 计	66,944,079,360.48	100.00	64,371,493,615.76	100.00
加：应计利息	306,559,456.90		241,466,708.42	
减：贷款减值准备	2,779,732,604.72		2,854,753,658.83	
合 计	64,470,906,212.66		61,758,206,665.35	

(续上表)

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
公司贷款	21,051,182,623.42	33.04	21,247,949,852.02	34.69
其中：电力、燃气及水的生产和供应业	594,662,221.02	0.93	618,777,291.18	1.01



采矿业	1,230,800,000.00	1.93	1,448,736,141.49	2.37
房地产业	4,717,483,698.35	7.40	4,288,958,367.95	7.00
建筑业	1,590,182,269.10	2.50	2,340,550,159.89	3.82
交通运输、仓储和邮政业	462,048,319.21	0.73	342,699,620.00	0.56
教育	22,600,000.00	0.04	16,380,000.00	0.03
金融业	4,799,797.62	0.01	4,799,880.95	0.01
居民服务和其他服务业	27,603,979.62	0.04	27,563,043.45	0.05
科学研究、技术服务和地质勘查	2,700,000.00		16,554,069.97	0.03
农、林、牧、渔业	171,997,203.71	0.27	226,517,228.31	0.37
批发和零售业	6,131,820,566.87	9.62	5,564,246,923.28	9.09
水利、环境和公共设施管理业	610,993,701.50	0.96	655,100,785.30	1.07
卫生、社会保障和社会福利业	23,589,365.13	0.04	36,626,803.22	0.06
文化、体育和娱乐业	6,550,000.00	0.01	3,750,000.00	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	18,404,134.18	0.03	16,336,000.00	0.03
制造业	2,996,862,822.65	4.70	2,822,767,680.43	4.61
住宿和餐饮业	144,528,948.68	0.23	173,926,323.21	0.28
租赁和商务服务	2,293,555,595.78	3.60	2,643,659,533.39	4.32
个人贷款	18,789,602,992.55	29.49	15,764,457,375.01	25.74
贴现	23,870,419,487.17	37.47	24,230,573,870.31	39.56
小 计	63,711,205,103.14	100.00	61,242,981,097.34	100.00
加：应计利息	278,361,235.03		205,351,187.94	
减：贷款减值准备	2,639,752,938.68		2,723,822,998.24	
合 计	61,349,813,399.49		58,724,509,287.04	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	合并
-----	----



	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
青海省	63,711,205,103.14	95.17	61,242,981,097.34	95.14
宁夏回族自治区	3,232,874,257.34	4.83	3,128,512,518.42	4.86
小 计	66,944,079,360.48	100.00	64,371,493,615.76	100.00
加：应计利息	306,559,456.90		241,466,708.42	
减：贷款减值准备	2,779,732,604.72		2,854,753,658.83	
合 计	64,470,906,212.66		61,758,206,665.35	

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
青海省	63,711,205,103.14	100.00	61,242,981,097.34	100.00
小 计	63,711,205,103.14	100.00	61,242,981,097.34	100.00
加：应计利息	278,361,235.03		205,351,187.94	
减：贷款减值准备	2,639,752,938.68		2,723,822,998.24	
合 计	61,349,813,399.49		58,724,509,287.04	

(5) 贷款减值准备

1) 合并情况

① 分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	462,892,588.71	1,169,958,485.28	1,221,902,584.84	2,854,753,658.83
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段	-32,604,586.13	32,604,586.13		
—转入第三阶段	-3,032,599.13	-120,274,528.15	123,307,127.28	
—转回第二阶段		20,366,426.14	-20,366,426.14	



—转回第一阶段	10,180,815.53	-7,032,281.17	-3,148,534.36	
本期计提	49,724,333.99	-284,842,963.08	230,257,985.63	-4,860,643.46
本期收回或转回	16,871,757.76		36,355,714.05	53,227,471.81
本期核销或转出			123,387,882.46	123,387,882.46
其他变动				
期末数	504,032,310.73	810,779,725.15	1,464,920,568.84	2,779,732,604.72

② 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	61,096,365.66		143,625,000.00	204,721,365.66
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	32,589,218.46		22,875,000.00	55,464,218.46
本期收回或转回				
本期核销或转出	7,951,908.16		91,500,000.00	99,451,908.16
其他变动				
期末数	85,733,675.96		75,000,000.00	160,733,675.96

2) 母公司情况

① 分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	444,711,196.16	1,137,459,200.55	1,141,652,601.53	2,723,822,998.24
期初数在本期	——	——	——	



—转入第二阶段	-32,404,583.18	32,404,583.18		
—转入第三阶段	-2,788,198.35	-117,062,537.60	119,850,735.95	
—转回第二阶段		14,256,533.41	-14,256,533.41	
—转回第一阶段	10,077,415.85	-6,928,881.49	-3,148,534.36	
本期计提	47,657,699.28	-286,920,425.49	218,826,570.48	-20,436,155.73
本期收回或转回	16,871,757.76			16,871,757.76
本期核销或转出			80,505,661.59	80,505,661.59
其他变动				
期末数	484,125,287.52	773,208,472.56	1,382,419,178.60	2,639,752,938.68

② 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	61,096,365.66		143,625,000.00	204,721,365.66
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	32,589,218.46		22,875,000.00	55,464,218.46
本期收回或转回				
本期核销或转出	7,951,908.16		91,500,000.00	99,451,908.16
其他变动				
期末数	85,733,675.96		75,000,000.00	160,733,675.96

7. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数



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		
其中：债务工具投资	137,532,790.00	2,089,061,580.00
基金	7,071,051,960.97	5,075,682,569.81
同业存单		196,355,400.00
资管计划	3,139,779,337.09	9,063,454,934.53
信托计划	5,823,564,230.79	1,743,592,127.06
权益工具投资	511,010,093.42	723,344,414.26
合 计	16,682,938,412.27	18,891,491,025.66

8. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
政府债	3,769,100,631.37	236,649.99	3,768,863,981.38
金融债	3,434,455,368.68	679,801.32	3,433,775,567.36
企业债	822,275,112.40	105,082,497.01	717,192,615.39
资管计划	695,000,000.00	173,962,009.57	521,037,990.43
信托计划	1,867,984,092.44	114,980,567.04	1,753,003,525.40
同业存单	7,183,145,860.56	1,658,680.99	7,181,487,179.57
合 计	17,771,961,065.45	396,600,205.92	17,375,360,859.53

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
政府债	3,880,172,911.02	216,217.12	3,879,956,693.90
金融债	2,397,815,010.24	740,923.11	2,397,074,087.13
企业债	864,470,544.43	225,153,121.87	639,317,422.56
资管计划	1,422,040,485.56	127,233,137.79	1,294,807,347.77



信托计划	1,429,943,333.33	28,307,942.12	1,401,635,391.21
同业存单	5,580,966,620.91	1,366,227.78	5,579,600,393.13
其他投资	39,011,569.78	2,443,151.61	36,568,418.17
合 计	15,614,420,475.27	385,460,721.40	15,228,959,753.87

2) 母公司情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
政府债	3,769,100,631.37	236,649.99	3,768,863,981.38
金融债	3,404,148,377.04	593,283.24	3,403,555,093.80
企业债	822,275,112.40	105,082,497.01	717,192,615.39
资管计划	695,000,000.00	173,962,009.57	521,037,990.43
信托计划	1,867,984,092.44	114,980,567.04	1,753,003,525.40
同业存单	7,183,145,860.56	1,658,680.99	7,181,487,179.57
合 计	17,741,654,073.81	396,513,687.84	17,345,140,385.97

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
政府债	3,880,172,911.02	216,217.12	3,879,956,693.90
金融债	2,367,508,018.60	654,405.03	2,366,853,613.57
企业债	864,470,544.43	225,153,121.87	639,317,422.56
资管计划	1,422,040,485.56	127,233,137.79	1,294,807,347.77
信托计划	1,429,943,333.33	28,307,942.12	1,401,635,391.21
同业存单	5,580,966,620.91	1,366,227.78	5,579,600,393.13
其他投资	39,011,569.78	2,443,151.61	36,568,418.17
合 计	15,584,113,483.63	385,374,203.32	15,198,739,280.31

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月	整个存续期预期信	整个存续期预期信	



	预期信用损失	用损失(未发生信用 减值)	用损失(已发生信 用减值)	
期初数	142,580,572.54	17,880,148.86	225,000,000.00	385,460,721.40
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-52,542,108.39	-17,880,148.86	70,422,257.25	
--转回第二阶段		135,000,000.00	-135,000,000.00	
--转回第一阶段				
本期计提	-35,200,634.84	-120,000,000.00	166,340,119.36	11,139,484.52
本期收回或转回				
本期核销及转出				
其他变动				
期末数	54,837,829.31	15,000,000.00	326,762,376.61	396,600,205.92

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	142,494,054.46	17,880,148.86	225,000,000.00	385,374,203.32
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-52,542,108.39	-17,880,148.86	70,422,257.25	
--转回第二阶段		135,000,000.00	-135,000,000.00	
--转回第一阶段				
本期计提	-59,603,508.68	-120,000,000.00	190,742,993.20	11,139,484.52
本期收回或转回				
本期核销及转出				
其他变动				
期末数	30,348,437.39	15,000,000.00	351,165,250.45	396,513,687.84



9. 其他债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
政府债	500,000,000.00	-1,560,098.23	1,762,774.73
金融债	758,293,250.00		13,778,766.28
合 计	1,258,293,250.00	-1,560,098.23	15,541,541.01

项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	19,601,098.23	519,803,774.73	48,450.59
金融债	8,073,410.00	780,145,426.28	28,635.96
合 计	27,674,508.23	1,299,949,201.01	77,086.55

(续上表)

项 目	期初数		
	初始成本	利息调整	应计利息
政府债	519,946,700.00	-1,791,304.91	2,206,705.58
金融债	429,277,460.00		6,849,887.61
合 计	949,224,160.00	-1,791,304.91	9,056,593.19

项 目	期初数		
	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	14,072,424.91	534,434,525.58	47,490.44
金融债	-1,364,090.00	434,763,257.61	11,722.27
合 计	12,708,334.91	969,197,783.19	59,212.71

2) 母公司情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
政府债	500,000,000.00	-1,560,098.23	1,762,774.73



合 计	500,000,000.00	-1,560,098.23	1,762,774.73
项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	19,601,098.23	519,803,774.73	48,450.59
合 计	19,601,098.23	519,803,774.73	48,450.59

(续上表)

项 目	期初数		
	初始成本	利息调整	应计利息
政府债	500,000,000.00	-1,791,304.91	1,772,513.81
合 计	500,000,000.00	-1,791,304.91	1,772,513.81
项 目	期初数		
	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	14,023,304.91	514,004,513.81	46,939.47
合 计	14,023,304.91	514,004,513.81	46,939.47

(2) 其他债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	59,212.71			59,212.71
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	30,147.08			30,147.08
本期收回或转回				
本期核销或转出	12,273.24			12,273.24



其他变动				
期末数	77,086.55			77,086.55

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	46,939.47			46,939.47
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,511.12			1,511.12
本期收回或转回				
本期核销或转出				
其他变动				
期末数	48,450.59			48,450.59

10. 其他权益工具投资

合并及母公司情况

项 目	期初数	本期增减变动			
		追加 投资	减少 投资	本期计入其他综合 收益的利得和损失	其他
大通中银富登村镇银 行有限责任公司	1,814,982.04				
城市商业银行资金清 算中心	250,000.00				
合 计	2,064,982.04				

(续上表)

项 目	期末数	本期确认的股 利收入	本期末累计计入其他综合收 益的利得和损失
-----	-----	---------------	-------------------------



项 目	期末数	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
大通中银富登村镇银行有限责任公司	1,814,982.04		-2,785,017.96
城市商业银行资金清算中心	250,000.00		
合 计	2,064,982.04		-2,785,017.96

本集团将持有的非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

(1) 分类情况

母公司情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	42,989,733.23		42,989,733.23
合 计	42,989,733.23		42,989,733.23

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	42,989,733.23		42,989,733.23
合 计	42,989,733.23		42,989,733.23

(2) 明细情况

母公司情况

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
中宁青银村镇银行	42,989,733.23			42,989,733.23		
合 计	42,989,733.23			42,989,733.23		

12. 固定资产

(1) 明细情况



项 目	合并	
	期末数	期初数
固定资产	726,250,317.16	711,546,341.73
合 计	726,250,317.16	711,546,341.73

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
固定资产	692,674,204.26	682,063,159.15
合 计	692,674,204.26	682,063,159.15

(2) 固定资产

1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
账面原值					
期初数	1,012,958,400.18	27,522,921.20	174,025,330.10	22,552,699.91	1,237,059,351.39
本期增加金额	49,732,516.54	2,497,681.42	32,593,739.53	1,917,614.32	86,741,551.81
1) 购置	3,634,659.21	2,497,681.42	25,791,969.61	1,917,614.32	33,841,924.56
2) 在建工程转入	46,097,857.33		6,801,769.92		52,899,627.25
本期减少金额		5,454,702.09	3,553,109.83	1,270,719.58	10,278,531.50
期末数	1,062,690,916.72	24,565,900.53	203,065,959.80	23,199,594.65	1,313,522,371.70
累计折旧					
期初数	358,595,901.74	24,504,535.24	120,805,547.61	21,607,025.07	525,513,009.66
本期增加金额	49,656,062.05	1,042,267.52	18,995,289.46	822,655.36	70,516,274.39
1) 计提	49,656,062.05	1,042,267.52	18,995,289.46	822,655.36	70,516,274.39
本期减少金额		4,158,011.37	3,373,035.67	1,226,182.47	8,757,229.51
期末数	408,251,963.79	21,388,791.39	136,427,801.40	21,203,497.96	587,272,054.54
减值准备					



期初数					
本期增加金额					
本期减少金额					
期末数					
账面价值					
期末账面价值	654,438,952.93	3,177,109.14	66,638,158.40	1,996,096.69	726,250,317.16
期初账面价值	654,362,498.44	3,018,385.96	53,219,782.49	945,674.84	711,546,341.73

2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
账面原值					
期初数	980,525,142.11	25,037,019.52	167,630,088.30	21,472,572.70	1,194,664,822.63
本期增加金额	43,917,856.15	2,497,681.42	32,433,363.33	1,499,904.51	80,348,805.41
1) 购置	738,059.21	2,497,681.42	25,631,593.41	1,499,904.51	30,367,238.55
2) 在建工程转入	43,179,796.94		6,801,769.92		49,981,566.86
本期减少金额		4,798,502.09	3,445,804.83	1,223,979.58	9,468,286.50
期末数	1,024,442,998.26	22,736,198.85	196,617,646.80	21,748,497.63	1,265,545,341.54
累计折旧					
期初数	354,329,718.92	22,208,819.75	115,438,195.53	20,624,929.28	512,601,663.48
本期增加金额	48,006,628.86	997,177.67	18,442,296.88	802,764.70	68,248,868.11
1) 计提	48,006,628.86	997,177.67	18,442,296.88	802,764.70	68,248,868.11
本期减少金额		3,528,059.37	3,270,022.87	1,181,312.07	7,979,394.31
期末数	402,336,347.78	19,677,938.05	130,610,469.54	20,246,381.91	572,871,137.28
减值准备					
期初数					
本期增					



加金额					
本期减少金额					
期末数					
账面价值					
期末账面价值	622,106,650.48	3,058,260.80	66,007,177.26	1,502,115.72	692,674,204.26
期初账面价值	626,195,423.19	2,828,199.77	52,191,892.77	847,643.42	682,063,159.15

(3) 其他说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团账面原值为 226,154,250.67 元、账面价值为 78,431,568.54 元的房屋及建筑物已办妥房屋所有权证，尚未办妥土地使用权证；账面原值为 511,384,382.11 元、账面价值为 345,730,393.87 元的房屋及建筑物尚未办妥房屋所有权证及土地使用权证。

13. 在建工程

项 目	合并及母公司		
	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋工程	28,818,060.22		28,818,060.22
合 计	28,818,060.22		28,818,060.22
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋工程	76,794,412.80		76,794,412.80
合 计	76,794,412.80		76,794,412.80

14. 使用权资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	131,934,030.38	131,934,030.38



本期增加金额	25,597,767.91	25,597,767.91
1) 租入	25,597,767.91	25,597,767.91
本期减少金额	32,944,437.98	32,944,437.98
1) 处置	32,944,437.98	32,944,437.98
期末数	124,587,360.31	124,587,360.31
累计折旧		
期初数	57,702,865.01	57,702,865.01
本期增加金额	29,790,137.77	29,790,137.77
1) 计提	29,790,137.77	29,790,137.77
本期减少金额	31,530,546.12	31,530,546.12
1) 处置	31,530,546.12	31,530,546.12
期末数	55,962,456.66	55,962,456.66
账面价值		
期末账面价值	68,624,903.65	68,624,903.65
期初账面价值	74,231,165.37	74,231,165.37

(2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	127,030,922.50	127,030,922.50
本期增加金额	25,581,825.61	25,581,825.61
1) 租入	25,581,825.61	25,581,825.61
本期减少金额	32,944,437.98	32,944,437.98
1) 处置	32,944,437.98	32,944,437.98
期末数	119,668,310.13	119,668,310.13
累计折旧		
期初数	55,573,541.01	55,573,541.01
本期增加金额	28,641,935.47	28,641,935.47
1) 计提	28,641,935.47	28,641,935.47
本期减少金额	31,530,546.12	31,530,546.12



1) 处置	31,530,546.12	31,530,546.12
期末数	52,684,930.36	52,684,930.36
账面价值		
期末账面价值	66,983,379.77	66,983,379.77
期初账面价值	71,457,381.49	71,457,381.49

15. 无形资产

项 目	合并及母公司			
	土地使用权	软件	其他	合 计
账面原值				
期初数	5,439,802.84	254,590,270.44	78,603.95	260,108,677.23
本期增加金额		27,928,758.21		27,928,758.21
(1) 购置		27,928,758.21		27,928,758.21
本期减少金额		373,333.33		373,333.33
(1) 处置		373,333.33		373,333.33
期末数	5,439,802.84	282,145,695.32	78,603.95	287,664,102.11
累计摊销				
期初数	631,550.95	187,803,791.28	71,117.16	188,506,459.39
本期增加金额	159,746.92	27,863,330.48	1,247.60	28,024,325.00
(1) 计提	159,746.92	27,863,330.48	1,247.60	28,024,325.00
本期减少金额		373,333.33		373,333.33
(1) 处置		373,333.33		373,333.33
期末数	791,297.87	215,293,788.43	72,364.76	216,157,451.06
账面价值				
期末账面价值	4,648,504.97	66,851,906.89	6,239.19	71,506,651.05
期初账面价值	4,808,251.89	66,786,479.16	7,486.79	71,602,217.84

16. 递延所得税资产、递延所得税负债



(1) 未经抵销的递延所得税资产

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	3,229,946,986.57	790,719,230.74	3,383,266,469.60	832,582,602.32
职工薪酬	3,725,892.65	558,883.90	3,725,892.65	558,883.90
预计负债	19,873,264.70	4,968,316.18	18,107,844.11	4,526,961.03
租赁负债	65,296,800.49	16,020,482.21	62,305,154.76	15,210,230.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	8,847,613.86	2,211,903.47	36,019,239.91	9,004,809.98
其他债权投资公允价值变动			1,314,970.00	197,245.50
其他权益工具投资公允价值变动	2,785,017.96	696,254.49	2,785,017.96	696,254.49
可抵扣亏损	18,881,038.69	4,720,259.67		
其他	4,531,234.77	679,685.22		
合 计	3,353,887,849.69	820,575,015.88	3,507,524,588.99	862,776,987.78

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	3,062,271,827.56	765,567,956.89	3,250,926,318.70	812,731,579.69
预计负债	19,873,264.70	4,968,316.18	18,107,844.11	4,526,961.03
租赁负债	62,259,621.34	15,564,905.34	58,644,573.44	14,661,143.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	8,847,613.86	2,211,903.47	36,019,239.91	9,004,809.98
其他权益工具投资公允价值变动	2,785,017.96	696,254.49	2,785,017.96	696,254.49
可抵扣亏损	18,881,038.69	4,720,259.67		
合 计	3,174,918,384.11	793,729,596.04	3,366,482,994.12	841,620,748.55



(2) 未经抵销的递延所得税负债

1) 合并情况

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	344,658,301.47	86,164,575.37	589,719,681.27	147,429,920.32
其他债权投资公允价值变动	27,674,508.23	6,111,286.06	14,023,304.91	3,505,826.23
使用权资产	68,624,903.65	16,992,073.52	74,231,165.37	18,280,412.95
合 计	440,957,713.35	109,267,934.95	677,974,151.55	169,216,159.50

2) 母公司情况

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	344,658,301.47	86,164,575.37	589,719,681.27	147,429,920.32
其他债权投资公允价值变动	19,601,098.23	4,900,274.56	14,023,304.91	3,505,826.23
使用权资产	66,983,379.77	16,745,844.94	71,457,381.49	17,864,345.37
合 计	431,242,779.47	107,810,694.87	675,200,367.67	168,800,091.92

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

1) 合并情况

项 目	期末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	109,267,934.95	711,307,080.93
递延所得税负债	109,267,934.95	

2) 母公司情况

项 目	期末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	107,810,694.87	685,918,901.17
递延所得税负债	107,810,694.87	

17. 其他资产



(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
其他应收款	321,045,384.43	152,689,243.69
抵债资产	261,511,213.47	232,715,470.70
继续涉入资产	82,351,216.17	
长期待摊费用	14,257,661.00	14,493,496.68
应收利息	4,079,693.12	83,420,196.59
预缴所得税	801,269.82	35,218,885.76
其他	7,359,178.08	4,159,783.16
合 计	691,405,616.09	522,697,076.58

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
其他应收款	305,293,409.57	110,218,730.93
抵债资产	179,589,945.83	164,047,773.28
长期待摊费用	12,419,214.60	11,548,972.31
继续涉入资产	82,351,216.17	
应收利息	2,607,297.61	81,534,842.43
预缴所得税	801,269.82	35,218,885.76
其他	7,149,178.08	3,949,783.16
合 计	590,211,531.68	406,518,987.87

(2) 其他应收款

项 目	合并	
	期末数	期初数
暂付款及预付款	200,680,577.54	53,923,845.63
业务应收款	149,976,097.05	129,042,514.19
其他	26,451,700.99	21,504,003.31



小 计	377,108,375.58	204,470,363.13
减：坏账准备	56,062,991.15	51,781,119.44
合 计	321,045,384.43	152,689,243.69

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
暂付款及预付款	189,238,275.03	42,331,315.82
业务应收款	133,305,015.66	85,439,676.53
其他	22,330,953.16	17,845,256.56
小 计	344,874,243.85	145,616,248.91
减：坏账准备	39,580,834.28	35,397,517.98
合 计	305,293,409.57	110,218,730.93

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
房屋及建筑物	301,478,732.87	245,507,933.55
其他	3,783,189.00	3,783,189.00
小 计	305,261,921.87	249,291,122.55
减：减值准备	43,750,708.40	16,575,651.85
合 计	261,511,213.47	232,715,470.70

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
房屋及建筑物	176,206,756.83	160,664,584.28
其他	3,783,189.00	3,783,189.00
小 计	179,989,945.83	164,447,773.28
减：减值准备	400,000.00	400,000.00



合 计	179,589,945.83	164,047,773.28
-----	----------------	----------------

2) 其他说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团抵债资产中账面原值为 56,733,776.22 元的房屋及建筑物尚未办妥房屋所有权证及土地使用权证。

18. 向中央银行借款

项 目	合并	
	期末数	期初数
支小再贷款	1,901,124,551.00	1,925,649,999.00
支农再贷款	452,000,000.00	308,721,000.00
再贴现	20,300,644.60	65,763,003.17
贷款延期支付工具		73,900.00
应计利息	1,362,527.62	1,151,572.87
合 计	2,374,787,723.22	2,301,359,475.04

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
支小再贷款	1,852,274,551.00	1,915,649,999.00
应计利息	1,056,452.62	957,354.48
合 计	1,853,331,003.62	1,916,607,353.48

19. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
境内银行	599,000,460.97	1,579,007,872.64
境内非银行金融机构	1,514,538,910.29	1,200,103,282.90
应计利息	3,218,133.87	20,481,883.66
合 计	2,116,757,505.13	2,799,593,039.20



20. 拆入资金

项 目	合并	
	期末数	期初数
境内银行拆入	1,900,000,000.00	880,000,000.00
应计利息	5,047,329.16	9,227,722.22
合 计	1,905,047,329.16	889,227,722.22

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
境内银行拆入	1,900,000,000.00	870,000,000.00
应计利息	5,047,329.16	9,216,111.11
合 计	1,905,047,329.16	879,216,111.11

21. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	760,000,000.00	1,686,500,000.00
票据	5,185,759,625.30	6,485,868,238.14
应计利息	109,315.07	683,246.03
合 计	5,945,868,940.37	8,173,051,484.17

22. 吸收存款

项 目	合并	
	期末数	期初数
活期存款	18,821,461,529.03	21,067,085,342.63
其中：公司	10,792,691,194.79	13,034,971,660.48
个人	8,028,770,334.24	8,032,113,682.15



定期存款	57,762,673,363.58	50,421,417,194.76
其中：公司	10,953,465,580.10	12,097,927,243.03
个人	46,809,207,783.48	38,323,489,951.73
财政性存款	11,208.27	40,997.27
汇出汇款及应解汇款	1,600,000.00	2,403,227.02
存入保证金	1,349,764,191.47	1,270,003,590.73
国库定期存款	898,500,000.00	
小 计	78,834,010,292.35	72,760,950,352.41
应计利息	2,050,206,823.66	1,859,666,813.63
合 计	80,884,217,116.01	74,620,617,166.04

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
活期存款	18,177,633,363.93	20,385,867,216.78
其中：公司	10,453,102,357.06	12,651,147,896.04
个人	7,724,531,006.87	7,734,719,320.74
定期存款	54,584,658,616.50	47,588,355,546.30
其中：公司	10,910,961,726.10	12,057,621,569.03
个人	43,673,696,890.40	35,530,733,977.27
财政性存款	11,208.27	40,997.27
汇出汇款及应解汇款	1,600,000.00	2,403,227.02
存入保证金	1,329,169,390.36	1,253,128,280.63
国库定期存款	898,500,000.00	
小 计	74,991,572,579.06	69,229,795,268.00
应计利息	1,991,981,555.96	1,816,273,776.54
合 计	76,983,554,135.02	71,046,069,044.54

23. 应付职工薪酬



(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	167,356,168.45	450,552,452.59	460,713,363.28	157,195,257.76
离职后福利—设定提存计划	2,558,550.68	70,811,587.67	73,075,235.98	294,902.37
辞退福利	629,078.98		75,044.05	554,034.93
合 计	170,543,798.11	521,364,040.26	533,863,643.31	158,044,195.06

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	151,692,514.76	391,431,182.00	404,894,388.79	138,229,307.97
离职后福利—设定提存计划	2,558,550.68	65,505,741.13	67,769,389.44	294,902.37
辞退福利	629,078.98		75,044.05	554,034.93
合 计	154,880,144.42	456,936,923.13	472,738,822.28	139,078,245.27

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	163,180,105.04	347,847,804.33	357,251,500.70	153,776,408.67
职工福利费		35,160,603.22	35,160,603.22	
社会保险费	98,472.29	21,530,262.24	21,596,287.32	32,447.21
其中：医疗保险费	17,311.76	19,168,100.08	19,168,116.88	17,294.96
工伤保险费	4,524.37	108,305.16	108,352.44	4,477.09
生育保险费	76,636.16	2,253,857.00	2,319,818.00	10,675.16
住房公积金	44,082.88	37,687,831.44	37,691,075.44	40,838.88
工会经费和职工教育经费	4,033,508.24	8,325,951.36	9,013,896.60	3,345,563.00
小 计	167,356,168.45	450,552,452.59	460,713,363.28	157,195,257.76

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	147,776,547.39	300,702,449.37	313,356,344.97	135,122,651.79



职工福利费		32,909,375.22	32,909,375.22	
社会保险费	98,472.29	19,166,505.66	19,232,530.74	32,447.21
其中：医疗保险费	17,311.76	16,840,427.36	16,840,444.16	17,294.96
工伤保险费	4,524.37	74,741.30	74,788.58	4,477.09
生育保险费	76,636.16	2,251,337.00	2,317,298.00	10,675.16
住房公积金	44,082.88	31,229,781.44	31,233,025.44	40,838.88
工会经费和职工教育经费	3,773,412.20	7,423,070.31	8,163,112.42	3,033,370.09
小 计	151,692,514.76	391,431,182.00	404,894,388.79	138,229,307.97

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	262,102.55	46,485,055.66	46,518,903.98	228,254.23
失业保险费	33,063.15	1,575,940.19	1,576,883.99	32,119.35
企业年金缴费	2,263,384.98	22,750,591.82	24,979,448.01	34,528.79
小 计	2,558,550.68	70,811,587.67	73,075,235.98	294,902.37

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	262,102.55	41,391,525.62	41,425,373.94	228,254.23
失业保险费	33,063.15	1,363,623.69	1,364,567.49	32,119.35
企业年金缴费	2,263,384.98	22,750,591.82	24,979,448.01	34,528.79
小 计	2,558,550.68	65,505,741.13	67,769,389.44	294,902.37

24. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
企业所得税	2,754,118.90	612,031.40		
增值税	29,692,570.50	19,116,100.67	28,952,882.23	18,511,396.11
城建税	2,580,412.90	1,634,792.86	2,535,067.95	1,604,548.47



教育费附加	1,120,247.11	714,411.95	1,093,040.07	696,265.32
地方教育附加	752,819.49	482,262.79	734,681.57	470,165.06
个人所得税	1,096,449.22	2,522,264.08	365,071.82	1,858,318.60
其他	857,936.57	697,351.11	409,969.06	391,634.14
合 计	38,854,554.69	25,779,214.86	34,090,712.70	23,532,327.70

25. 预计负债

项 目	合并及母公司情况			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外资产预期信用损失	18,107,844.11	1,765,420.59		19,873,264.70
合 计	18,107,844.11	1,765,420.59		19,873,264.70

26. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
发行金融债券	4,500,000,000.00	5,999,769,729.14
发行同业存单	7,419,851,017.95	5,121,822,866.87
应计利息	38,489,501.45	113,364,657.53
合 计	11,958,340,519.40	11,234,957,253.54

(2) 应付债券增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

合并及母公司情况

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初数
小微金融债	3,000,000,000.00	2020-3-19	3 年	2,997,792,452.83	3,090,032,742.84
21 青海银行 01	1,500,000,000.00	2021-11-8	3 年	1,500,000,000.00	1,508,455,068.49
22 青海银行债 01	1,500,000,000.00	2022-9-15	3 年	1,500,000,000.00	1,514,646,575.34
23 青海银行绿色债	1,500,000,000.00	2023-8-25	3 年	1,500,000,000.00	
小 计	7,500,000,000.00			7,497,792,452.83	6,113,134,386.67



(续上表)

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末数
小微金融债		23,967,257.16	230,270.86	3,114,230,270.86	
21 青海 银行 01		57,137,620.83		57,146,075.76	1,508,446,613.56
22 青海 银行 债 01		49,489,277.89		49,503,924.24	1,514,631,928.99
23 青海 银行 绿 色 债	1,500,000,000.00	15,410,958.90			1,515,410,958.90
小 计	1,500,000,000.00	146,005,114.78	230,270.86	3,220,880,270.86	4,538,489,501.45

27. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	70,926,617.25	69,495,481.71	67,745,142.84	65,597,564.30
减：未确认融资费用	5,629,816.76	7,190,326.95	5,485,521.50	6,952,990.86
合 计	65,296,800.49	62,305,154.76	62,259,621.34	58,644,573.44

28. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
其他应付款	146,300,795.48	164,728,753.94
继续涉入负债	82,351,216.17	
应付股利	33,271,698.83	52,874,710.41
资金清算应付款	79,108,903.65	
代理业务暂收款	21,645,049.62	15,455,112.83
应付手续费及佣金	57,430.69	105,469.67



递延收益	7,961.00	166,271.00
其他		595.90
合 计	362,743,055.44	233,330,913.75

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
其他应付款	129,026,821.51	154,773,398.61
继续涉入负债	82,351,216.17	
资金清算应付款	79,108,903.65	
应付股利	33,271,698.83	52,874,710.41
代理业务暂收款	18,487,022.82	15,452,592.83
应付手续费及佣金	57,430.69	105,469.67
递延收益	7,961.00	166,271.00
其他		595.90
合 计	342,311,054.67	223,373,038.42

(2) 其他应付款

项 目	合并	
	期末数	期初数
久悬未取款	24,610,384.53	34,258,972.45
预收款及暂收款	87,354,079.75	84,878,124.45
应付工程款及购房款	941,159.33	29,351,611.34
应付押金及质保金	2,119,137.93	4,166,749.56
其他	31,276,033.94	12,073,296.14
合 计	146,300,795.48	164,728,753.94

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
久悬未取款	24,443,024.48	34,185,951.20



预收款及暂收款	73,930,066.99	79,651,339.64
应付工程款及购房款	941,159.33	28,872,555.07
应付押金及质保金	2,119,137.93	3,865,841.95
其他	27,593,432.78	8,197,710.75
合 计	129,026,821.51	154,773,398.61

29. 股本

项 目	合并及母公司						
	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	2,556,877,093.00						2,556,877,093.00

30. 资本公积

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	2,203,504,100.00			2,203,504,100.00
其他资本公积	877,422.52			877,422.52
合 计	2,204,381,522.52			2,204,381,522.52

31. 其他综合收益

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期发生额		
		其他综合收益的税后净额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	-2,088,763.48			
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-2,088,763.48			



将重分类进损益的其他综合收益	136,747,089.92	25,139,762.73	26,971,779.19	-1,398,478.38
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	-16,832,268.60	61,145,397.18	19,007,597.79	9,595,611.85
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	153,579,358.52	-36,005,634.45	7,964,181.40	-10,994,090.23
其他综合收益合计	134,658,326.44	25,139,762.73	26,971,779.19	-1,398,478.38

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益				-2,088,763.48
其中：其他权益工具投资公允价值变动				-2,088,763.48
将重分类进损益的其他综合收益	-6,029,360.00	5,595,821.92		130,717,729.92
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	26,956,101.44	5,586,086.10		10,123,832.84
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备	-32,985,461.44	9,735.82		120,593,897.08
其他综合收益合计	-6,029,360.00	5,595,821.92		128,628,966.44

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期发生额
		其他综合收益的税后净额



		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	-2,088,763.48			
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-2,088,763.48			
将重分类进损益的其他综合收益	137,079,277.60	15,202,696.75	26,439,455.95	-2,809,189.80
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	-16,496,951.25	51,236,967.18	18,487,547.79	8,187,354.85
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值损失准备	153,576,228.85	-36,034,270.43	7,951,908.16	-10,996,544.65
其他综合收益合计	134,990,514.12	15,202,696.75	26,439,455.95	-2,809,189.80

(续上表)

项 目	本期发生额		期末数
	其他综合收益的税后净额	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
	税后净额		
不能重分类进损益的其他综合收益			-2,088,763.48
其中：其他权益工具投资公允价值变动			-2,088,763.48
将重分类进损益的其他综合收益	-8,427,569.40		128,651,708.20
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	24,562,064.54		8,065,113.29
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	-32,989,633.94		120,586,594.91
其他综合收益合计	-8,427,569.40		126,562,944.72

32. 盈余公积

项 目	合并及母公司
-----	--------



	期初数	本期增加[注]	本期减少	期末数
法定盈余公积	749,720,308.70	20,311,385.43		770,031,694.13
任意盈余公积	1,062,496.87			1,062,496.87
合 计	750,782,805.57	20,311,385.43		771,094,191.00

[注] 本期增加系根据本期母公司净利润的 10%计提法定盈余公积

33. 一般风险准备

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,442,963,132.40	2,345,645.62		1,445,308,778.02
合 计	1,442,963,132.40	2,345,645.62		1,445,308,778.02

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,424,993,581.07			1,424,993,581.07
合 计	1,424,993,581.07			1,424,993,581.07

34. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,499,882,620.70	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-2,842,975.92	
调整后期初未分配利润	2,497,039,644.78	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	210,269,720.09	
减:提取法定盈余公积	20,311,385.43	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	2,345,645.62	
应付普通股股利		



转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,684,652,333.82	
2) 母公司情况		
项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	2,481,873,184.86	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-2,882,881.81	
调整后期初未分配利润	2,478,990,303.05	
加:本期净利润	203,113,854.30	
减:提取法定盈余公积	20,311,385.43	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他变动		
期末未分配利润	2,661,792,771.92	

(2) 调整期初未分配利润明细

1) 合并情况

由于会计政策变更,影响期初未分配利润-2,842,975.92 元。

2) 母公司情况

由于会计政策变更,影响期初未分配利润-2,882,881.81 元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	3,256,376,716.95	3,412,438,697.78	3,012,130,356.36	3,161,905,509.82
发放贷款和垫款	2,256,829,743.47	2,348,048,898.86	2,045,380,805.10	2,127,380,889.41
金融机构往来	531,896,243.17	561,279,059.21	518,810,046.92	545,547,837.64



债券及其他投资	467,650,730.31	503,110,739.71	447,939,504.34	488,976,782.77
利息支出	2,505,706,493.99	2,496,814,951.64	2,394,209,958.21	2,381,043,945.73
吸收存款	1,870,292,252.07	1,879,084,590.04	1,767,660,551.51	1,772,051,283.10
金融机构往来	317,397,769.53	281,220,059.80	308,626,032.83	272,587,235.92
发行债券	315,543,755.86	333,942,358.52	315,543,755.86	333,942,358.52
租赁负债	2,472,716.53	2,567,943.28	2,379,618.01	2,463,068.19
利息净收入	750,670,222.96	915,623,746.14	617,920,398.15	780,861,564.09

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	28,314,927.56	46,228,055.97	27,190,838.36	44,702,180.21
结算类业务收入	14,568,129.55	17,570,162.90	14,414,613.70	17,418,653.16
代理类业务收入	10,763,707.25	26,304,296.97	9,793,406.50	24,929,930.95
其他收入	2,983,090.76	2,353,596.10	2,982,818.16	2,353,596.10
手续费及佣金支出	141,498,107.08	184,113,982.94	137,309,227.77	178,378,718.94
结算类业务支出	38,398,114.29	36,120,104.43	36,083,117.32	32,281,568.64
代理手续费支出	123,882.34			
平台贷款类业务支出	90,340,189.85	135,655,962.27	90,340,189.85	135,509,334.06
其他支出	12,635,920.60	12,337,916.24	10,885,920.60	10,587,816.24
手续费及佣金净收入	-113,183,179.52	-137,885,926.97	-110,118,389.41	-133,676,538.73

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	605,620,837.43	463,619,639.83	605,620,837.43	463,619,639.83
其中：交易性金融工具	605,620,837.43	463,619,639.83	605,620,837.43	463,619,639.83



处置金融工具取得的投资收益	46,133,364.76	-18,419,947.86	44,499,006.18	-22,221,260.78
其中：交易性金融工具	-14,756,367.91	-22,244,739.80	-14,756,367.91	-22,244,739.80
债权投资	2,738.69	782,582.79	2,738.69	23,479.02
其他债权投资	1,634,358.58	3,042,209.15		
拆出资金	59,252,635.40		59,252,635.40	
合 计	651,754,202.19	445,199,691.97	650,119,843.61	441,398,379.05

(2) 交易性金融工具投资收益

交易性金融工具		本期数	上年同期数
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	持有期间收益	605,620,837.43	463,619,639.83
	处置期间收益	-14,756,367.91	-22,244,739.80
小 计		590,864,469.52	441,374,900.03

4. 其他收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与资产相关的政府补助	158,310.00	221,966.00	158,310.00	221,966.00
与收益相关的政府补助	32,636,159.15	34,375,531.62	39,000.00	306,000.00
代扣个人所得税手续费返还	282,804.45	166,537.17	192,946.81	166,537.17
合 计	33,077,273.60	34,764,034.79	390,256.81	694,503.17

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-213,958,151.79	-101,866,538.14
合 计	-213,958,151.79	-101,866,538.14

6. 汇兑收益

项 目	合并及母公司
-----	--------



	本期数	上年同期数
汇兑损益	393,390.08	2,028,067.41
合 计	393,390.08	2,028,067.41

7. 其他业务收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
租赁收入	8,190,675.51	6,729,388.83	7,319,566.96	6,544,474.85
贵金属营业收入	8,587,872.12	6,618,646.55	8,587,872.12	6,618,646.55
其他收入	330,292.72	262,464.00	91,457.52	54,021.83
合 计	17,108,840.35	13,610,499.38	15,998,896.60	13,217,143.23

8. 资产处置收益

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
固定资产处置收益		-759,443.99
抵债资产处置收益	-13,608,143.76	-9,596,752.49
合 计	-13,608,143.76	-10,356,196.48

9. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
城市维护建设税	8,947,325.35	8,817,129.04	8,819,828.05	8,655,045.24
教育费附加	3,872,205.93	3,817,850.89	3,795,712.63	3,720,600.61
地方教育附加	2,581,470.53	2,545,233.87	2,530,475.08	2,480,400.38
印花税	1,724,114.17	1,506,370.27	1,550,026.80	1,374,677.82
房产税	11,803,659.89	9,644,191.09	10,625,340.42	8,806,841.65
土地使用税	338,806.54	241,706.92	256,175.27	201,809.14



车船税	61,215.70	50,190.00	61,215.70	50,190.00
其他	108,981.34	378,314.90	5,787.44	266,474.30
合 计	29,437,779.45	27,000,986.98	27,644,561.39	25,556,039.14

10. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工工资及福利	521,364,040.26	541,675,543.12	456,936,923.13	474,692,382.27
邮电费	9,838,552.75	10,701,702.88	8,576,615.07	10,001,346.72
租赁费	3,704,264.85	2,767,432.18	3,703,464.85	2,764,878.11
钞币运送费	7,548,894.74	7,394,248.36	6,888,605.54	6,744,660.36
安全防卫费	58,291,784.59	24,561,322.39	55,382,122.08	21,073,954.00
咨询及中介费用	7,132,365.92	12,213,629.51	6,740,517.92	10,937,745.51
电子设备运转费	32,348,354.20	27,482,475.18	29,583,520.16	25,561,900.35
折旧及摊销费	134,228,572.37	126,892,458.20	128,931,559.07	121,177,825.26
其他	61,171,977.20	52,469,411.56	56,962,855.42	48,375,261.82
合 计	835,628,806.88	806,158,223.38	753,706,183.24	721,329,954.40

11. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业及其他金融机构	51,326.73	-22,801.27	41,639.81	-22,801.27
拆出资金	7,552,761.32		7,552,761.32	
买入返售金融资产	816,126.96	-179,702.00	816,126.96	-179,702.00
以摊余成本计量贷款	-4,860,643.46	-19,364,151.12	-20,436,155.73	-58,156,762.06
债权投资	11,139,484.52	-17,629,066.41	11,139,484.52	-17,629,066.41
其他债权投资	30,147.08	37,527.12	1,511.12	33,689.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	55,464,218.46	119,880,182.07	55,464,218.46	119,880,182.07



和垫款				
贷款承诺和财务担保	1,765,420.59	-15,086,880.86	1,765,420.59	-15,086,880.86
其他减值损失	4,281,871.71	-6,158,680.20	4,183,316.30	
合 计	76,240,713.91	61,476,427.33	60,528,323.35	28,838,659.45

12. 其他资产减值损失

项 目	合并	
	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	27,175,056.55	9,672,527.46
合 计	27,175,056.55	9,672,527.46

13. 其他业务成本

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
贵金属营业成本	8,549,979.75	6,629,012.44
合 计	8,549,979.75	6,629,012.44

14. 营业外收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
久悬未取款收入	3,864,499.28	789,946.07	3,863,563.72	789,945.59
违约罚没款	2,089,341.85	175,152.00	1,785,042.59	
非流动资产报废	405,654.25		405,654.25	
出纳长款收入	36,853.00	39,338.02	36,853.00	39,338.02
其他	562,938.15	2,399,887.15	481,841.30	2,399,887.15
合 计	6,959,286.53	3,404,323.24	6,572,954.86	3,229,170.76

15. 营业外支出



项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	2,250,000.00	200,000.00	2,150,000.00	
罚款支出	1,271,641.77	2,123,739.00	1,271,641.77	2,123,739.00
非流动资产报废	146,784.80		140,623.00	
非流动资产处置		733,802.60		733,802.60
其他	2,972,747.37	351,820.21	2,790,260.31	31,260.44
合 计	6,641,173.94	3,409,361.81	6,352,525.08	2,888,802.04

16. 所得税费用

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	-75,078,735.86	46,962,833.98	-82,287,173.46	41,695,223.80
递延所得税费用	-16,347,774.24	-32,507,292.07	-10,289,054.74	-30,538,988.47
合 计	-91,426,510.10	14,455,541.91	-92,576,228.20	11,156,235.33

17. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)31之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	合并	
	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	226,966,740.26	235,719,620.03
加：信用减值损失及其他资产减值损失	103,415,770.46	71,148,954.79
固定资产、投资性房地产折旧	70,516,274.39	65,838,421.21
使用权资产折旧	29,790,137.77	29,053,860.68



无形资产摊销	28,024,325.00	25,756,777.06
长期待摊费用摊销	5,897,835.21	6,243,399.25
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)		-759,443.99
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-258,869.45	733,802.60
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	213,958,151.79	101,866,538.14
债券及其他投资利息收入(收益以“-”填列)	-467,650,730.31	-503,110,739.71
发行债券及租赁负债利息支出	318,016,472.39	336,510,301.80
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-393,390.08	-2,028,067.41
投资损失(收益以“-”号填列)	-558,913,133.66	-422,825,701.05
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)	139,344,987.80	-1,424,330,975.23
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	151,469,906.86	-4,175,978.22
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-169,216,159.50	-28,331,313.83
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-4,065,689,186.07	-209,274,689.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	4,410,917,947.77	172,241,072.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	436,197,080.63	-1,549,724,160.98
(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:		
现金的期末余额	4,394,169,473.88	4,854,739,983.71
减: 现金的期初余额	4,854,739,983.71	6,907,575,737.43
加: 现金等价物的期末余额	1,600,730,000.00	
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,140,159,490.17	-2,052,835,753.72

(续上表)



补充资料	母公司	
	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	203,113,854.30	209,487,048.04
加: 信用减值损失及其他资产减值损失	60,528,323.35	28,838,659.45
固定资产折旧	68,248,868.11	63,991,921.06
使用权资产折旧	28,641,935.47	27,625,509.15
无形资产摊销	28,024,325.00	25,756,777.06
长期待摊费用摊销	4,016,430.49	3,803,617.99
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)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	-265,031.25	733,802.60
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	213,958,151.79	101,866,538.14
债券及其他投资利息收入(收益以“-”填列)	-447,939,504.34	-488,976,782.77
发行债券及租赁负债利息支出	317,923,373.87	336,405,426.71
汇兑损失(收益以“—”号填列)	-393,390.08	-2,028,067.41
投资损失(收益以“—”号填列)	-557,278,775.08	-419,024,388.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“—”号填列)	139,344,987.80	-1,424,330,975.23
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	155,701,847.38	-2,207,674.63
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	-168,800,091.92	-28,331,313.83
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-3,931,143,854.47	19,478,983.98
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	3,943,239,709.63	360,694,432.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	56,921,160.05	-1,186,216,485.42
(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：		
现金的期末余额	3,916,344,554.99	4,454,098,524.91
减：现金的期初余额	4,454,098,524.91	6,112,163,782.19
加：现金等价物的期末余额	1,600,730,000.00	
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,062,976,030.08	-1,658,065,257.28

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	期末数	期初数
(1) 现金	4,394,169,473.88	4,854,739,983.71
其中：库存现金	235,102,114.99	265,123,929.34
可用于支付的存放中央银行款项	2,011,196,545.87	3,398,099,051.33
存放同业款项	547,870,813.02	541,517,003.04
拆放同业款项	1,600,000,000.00	650,000,000.00
(2) 现金等价物	1,600,730,000.00	
其中：3个月内到期买入返售金融资产	1,600,730,000.00	
(3) 期末现金及现金等价物余额	5,994,899,473.88	4,854,739,983.71

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
(1) 现金	3,916,344,554.99	4,454,098,524.91
其中：库存现金	217,255,965.82	248,068,855.14
可用于支付的存放中央银行款项	1,837,798,712.73	3,178,186,582.06
存放同业款项	261,289,876.44	377,843,087.71
拆出资金款项	1,600,000,000.00	650,000,000.00
(2) 现金等价物	1,600,730,000.00	
其中：3个月内到期买入返售金融资产	1,600,730,000.00	
(3) 期末现金及现金等价物余额	5,517,074,554.99	4,454,098,524.91



(四) 其他

租赁

1. 本集团作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)14之说明；

(2) 本集团对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十三)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	3,704,264.85	2,554.07
合 计	3,704,264.85	2,554.07

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	2,472,716.53	2,567,943.28
与租赁相关的总现金流出	25,148,043.22	24,743,323.71

2. 本集团作为出租人

本集团作为出租人取得的租金收入详见本财务报表附注五(二)7之说明。

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 本行将中宁青银村镇银行纳入合并财务报表范围。

2. 子公司基本情况

子公司名称	注册资本	主要经营地及注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
中宁青银村镇银行	103,000,000.00	宁夏中宁	货币金融服务	30.00		通过设立方式取得

3. 情况说明

拥有其半数或半数以下表决权的子公司，纳入合并财务报表范围的原因说明

作为中宁青银村镇银行的发起行，本行对中宁青银村镇银行负有流动性支持义务，中宁青银村镇银行的业务开展及同业授信高度依赖本行。中宁青银村镇银行董事会共由九名成员组成，其中三名为本行推荐，且董事长、行长、副行长均由本行推荐担任，能够控制该公司



的日常经营和财务决策，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

(二) 非全资子公司

1. 明细情况

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
中宁青银村镇银行	70.00	16,697,020.17		205,871,198.85

2. 非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数	
	资产合计	负债合计
中宁青银村镇银行	4,768,670,384.94	4,474,568,672.29

(续上表)

子公司名称	期初数	
	资产合计	负债合计
中宁青银村镇银行	4,268,761,714.63	4,006,506,919.26

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数		
	营业收入	净利润	经营活动现金流量
中宁青银村镇银行	151,508,210.06	23,852,885.96	379,275,920.58

(续上表)

子公司名称	上年同期数		
	营业收入	净利润	经营活动现金流量
中宁青银村镇银行	158,460,798.02	26,232,571.99	-363,507,675.56

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至2023年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的基金投资、资管计划及信托计划等。这些结构化主体的性质和目的



主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值	最大损失敞口
		期末数	期末数
基金投资	交易性金融资产	7,071,051,960.97	7,071,051,960.97
资管及信托计划	交易性金融资产	8,963,343,567.88	8,963,343,567.88
资管及信托计划	债权投资	2,274,041,515.83	2,274,041,515.83
合 计		18,308,437,044.68	18,308,437,044.68

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要为本集团发行并管理的净值型理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。

资产负债表日，本集团发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数	主要收益类型
理财产品	1,283,571,414.21	1,541,659,837.62	手续费收入
合 计	1,283,571,414.21	1,541,659,837.62	

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	32,636,159.15
其中：计入其他收益	32,636,159.15
合 计	32,636,159.15

(二) 涉及政府补助的负债项目

财务报列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
其他负债-递延收益	166,271.00		158,310.00	



财务报列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
小 计	166,271.00		158,310.00	

(续上表)

项 目	本期冲减成本 费用金额	本期冲减 资产金额	其他变 动	期末数	与资产/收益 相关
其他负债-递延收益				7,961.00	与资产相关
小 计				7,961.00	

(三) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	金额
本期计入其他收益的政府补助金额	32,794,469.15
合 计	32,794,469.15

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1. 风险概述

本集团从事的各项金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中，主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制定了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。

本集团建立了由董事会及其下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，负责拟定本集团的风险管理政策和指导原则，评估风险政策的有效性，研究本集团经营活动



及风险状况，监督高级管理层对经营风险采取必要的识别、计量、监测和控制措施。在经营管理层面，设立了经营层风险管理委员会及其下属的信用风险管理、操作风险管理、声誉风险管理和资产负债管理四个专业委员会，能够对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险进行有效、及时的计量、识别和监控，实现了对各类金融风险的全覆盖。在分支机构层面，在行长负责制的基础上，设立了分支行合规风险部，进一步加强分支机构风险管理的总体把控，监督内部控制制度的执行情况，向总行报告有关分支机构的风险事件。本集团通过委任子公司的董事会成员和部分高管人员对子公司金融风险进行监控。

根据风险种类不同，本集团采取主责部门和辅助部门协同工作的方式，建立清晰、系统、统一的风险报告路径。各业务条线定期向各类风险主责部门报告本业务类的风险情况，各类风险主责部门定期向董事会和高管层汇报各类风险管理情况，总行风险管理部门定期向董事会和高管层汇报全面风险管理情况，董事会和高管层根据各类风险变化情况及时完善、补充乃至新建相应的制度，防范和规避各种风险的发生，做好风险的防范与控制。

3. 风险管理内容

本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和董事会及其相关委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

（二）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

（1）信用风险的评价方法

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节在内的信贷业务全流程实行规范化管理。通过对信贷业务相关管理办法及操作规程的全面使用及定期更新、信贷投向和信贷结构的不断调整和优化，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团对于 2023 年 7 月 1 日之前的业务参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》、原中国银监会制定的《贷款风险分类指引》制定五级分类实施细则，管理本集团的信用风险。本集团对于 2023 年 7 月 1 日之后的业务参照《商业银行金融资产



风险分类办法》制定五级分类实施细则，管理本集团的信用风险。同时，本集团将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指导原则》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、出账程序，定期或不定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段以控制信用风险。本集团管理层于每个季度按照产品、行业和地区分别批准信用风险水平的限额，对单个借款人通过包括表内和表外项目风险敞口的控制标准对其风险敞口进行进一步的控制，并按日报送与交易项目相关的风险限额。

对资金业务(包括债权性投资)以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

本集团判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 2) 债务人发生重大财务困难；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；
- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别。

2. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。

3. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布和地区



分布列示的信贷风险详见附注五(一)6之说明。本集团属于城市商业银行，发放贷款和垫款绝大部分集中在青海省内，信贷风险区域集中度相对较高。

(三) 流动性风险管理

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本集团资产组合变现提供资金所带来的风险。

为加强本集团流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，充分识别、计量、持续监测和有效控制流动性风险，确保本集团在合理的风险偏好下安全、稳健经营，本集团制定了《流动性风险管理办法》，从执行的角度明确了流动性管理策略的制定、流动性风险管理政策的制定与执行、流动性监测与报告、流动性风险管理内部控制及信息系统等内容。本集团建立了流动性安全标准及监测管控体系，引导业务部门优化调整资产负债结构及期限匹配结构，规划流动性安全达标实施路径，提高流动性风险防控水平；不断加强业务条线和主管部门间的沟通协作，及时应对日间流动性变化；建立了多元融资渠道，提升资金融入能力。定期召开会议，分析内外部流动性风险情况，做好资产负债结构调整安排及风险应对。

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险和基准风险，其中主要是重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)或重定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。对于银行账户利率风险管理，本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。对于交易账户利率风险，本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理，通过科学的敞口计量，实现对交易账户利率风险敞口的监控。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。



本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，无其他单一重要性币种。

(五) 金融资产转移

转移金融资产且继续涉入形成的资产、负债的金额

项 目	资产转移方式	继续涉入形成的资产 金额	继续涉入形成的负债 金额
发放贷款和垫款	公开招标转让	82,351,216.17	82,351,216.17
小 计		82,351,216.17	82,351,216.17

2023年度，本集团通过金融资产转移转让发放贷款和垫款，对于上述业务，本集团认为既没有转移也没有保留与转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。

九、资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下：

- (一) 保障本集团及本行持续经营的能力，以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益；
- (二) 支持本集团及本行的稳定及成长；
- (三) 以有效率及注重风险的方法分配资本，为股东提供最大的经风险调整后的收益；
- (四) 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

监管部门要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2023 年 12 月 31 日，本集团满足各项法定监管要求。

十、公允价值的披露

以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层次如下：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。



项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量：				
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			23,870,419,487.17	23,870,419,487.17
2. 交易性金融资产	511,010,093.42	7,208,584,750.97	8,963,343,567.88	16,682,938,412.27
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	511,010,093.42	7,208,584,750.97	8,963,343,567.88	16,682,938,412.27
其中：权益工具	511,010,093.42			511,010,093.42
债券		137,532,790.00		137,532,790.00
基金		7,071,051,960.97		7,071,051,960.97
资管及信托计划			8,963,343,567.88	8,963,343,567.88
3. 其他债权投资		1,299,949,201.01		1,299,949,201.01
4. 其他权益工具投资			2,064,982.04	2,064,982.04
持续以公允价值计量的资产总额	511,010,093.42	8,508,533,951.98	32,835,828,037.09	41,855,372,082.49

十一、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其控制的企业

(1) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东持股情况如下:(单位:万股)

股东名称	期末数	比例(%)
青海省财政厅	50,400.16	19.71
西部矿业集团有限公司	42,000.00	16.43
西宁伟业房地产开发有限公司	36,750.00	14.37
海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	21,000.00	8.21
西宁城市投资管理有限公司	14,700.00	5.75

(2) 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东控制的企业

截至 2023 年 12 月 31 日,持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东控制的企业包括青



海省财政厅控制的企业 18 家，西部矿业集团有限公司控制的企业 60 家，西宁伟业房地产开发有限公司控制的企业 15 家，海西州国有资本投资运营(集团)有限公司控制的企业 28 家，西宁城市投资管理有限公司控制的企业 71 家。

2. 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：(1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 关联交易情况

下列关联交易除特别说明外，均属于本行日常经营业务，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。

1. 利息收入及投资收益发生额

项目	本期数	上年同期数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	104,709,194.29	84,649,263.15
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	92,854,831.50	101,351,165.39
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	824,623.81	790,350.15

2. 利息支出发生额

项目	本期数	上年同期数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	8,423,606.97	566,808.54
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	41,524,900.33	58,559,800.79
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	2,721,894.69	1,909,860.96

(三) 关联交易未结算项目金额及其相应比例

1. 发放贷款及垫款余额（不含应计利息）

项目	期末余额	期初余额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	728,400,000.00	1,624,200,000.00
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	2,073,850,000.00	1,699,214,318.30
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	14,042,238.58	14,228,766.79

2. 交易性金融资产余额

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	949,993,150.68	949,993,150.68
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业		170,500,000.00
3. 债权投资余额（不含应计利息）		
项目	期末余额	期初余额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	50,000,000.00	250,000,000.00
4. 存款余额（不含应计利息）		
项目	期末余额	期初余额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	958,640,355.24	243,962,281.35
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	1,561,345,704.27	2,420,247,720.88
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员	94,806,355.12	62,667,909.74
5. 银行承兑汇票余额		
项目	期末余额	期初余额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东	36,000,000.00	4,990,000.00
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制的企业	202,400,000.00	200,000,000.00

十二、承诺事项和或有事项

（一）信贷承诺

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
开出保函	20,327,194.98	21,051,333.44
银行承兑汇票	1,211,312,489.50	1,131,402,489.50
未使用信用卡授信额度	2,328,985,324.87	2,057,795,830.68
合 计	3,560,625,009.35	3,210,249,653.62

（二）未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十三、资产负债表日后事项



截至本报告日，本集团不存在重要的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	5,477,963,124.55	6,127,207,182.83
委托贷款	5,477,963,124.55	6,127,207,182.83

(二) 担保物

1. 本集团在正回购（卖出回购）交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
票据	5,185,336,727.96	6,485,868,238.14
债券	861,324,138.62	1,840,133,417.13
合 计	6,046,660,866.58	8,326,001,655.27

2. 本集团在向央行再贷款及同业借款业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	1,128,060,601.57	875,232,907.48
合 计	1,128,060,601.57	875,232,907.48

3. 本集团在吸收存款业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	1,081,069,109.95	
合 计	1,081,069,109.95	



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）依法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

	
2024 年 03 月 13 日	
登记机关	
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号	
成立日期 2011 年 07 月 18 日	
出资额 壹亿玖仟贰佰叁拾伍万元整	
扫描二维码“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息	
	
营业执照 (副本)	
统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)	
名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
类型	特殊普通合伙企业
法定代表人	王国海
经营范围	许可项目：注册会计师业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；公共安全管理服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；信息技术咨询服务；信息安全服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0019803

说明

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

发证机关：

2024 年 1 月

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：王国海

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路

128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998 年 11 月 21 日设立，2011 年 6 月 28 日转制



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）从事证券服务业务的备案工作已完备，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

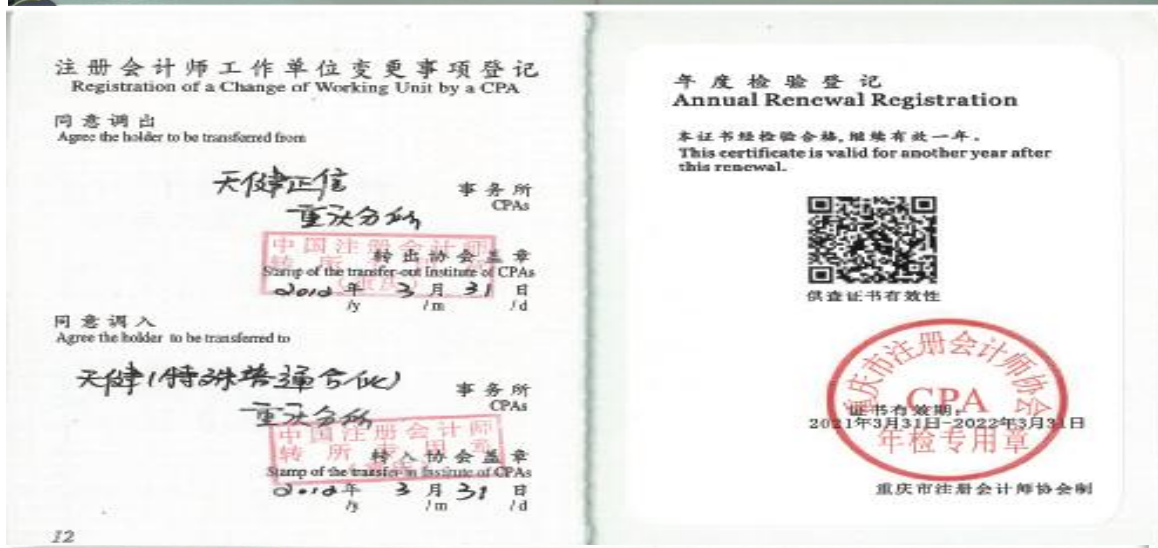


从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007YBQOG	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020855463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	9131000005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200078269333C	32020028	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	914401010827260072	44010079	2020/11/02
10	广东中诚信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	913701000611889323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100084343026U	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	911101050805090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101568093764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300770329160G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	913100000609134343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	9111010856949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所（普通合伙）	91440300770332722R	47470034	2020/11/02
22	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所（普通合伙）	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）	913200000831585821	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	913300005793421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所（特殊普通合伙）	911101080896649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	911101085923425568	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	9161013607340169X2	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	91110101592354581W	11010136	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/kjb/sjypgjbba/202011/t20201102_385509.html



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明李斌是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明朱斌是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



仅为青海银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 孙世清
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-01-14
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
Working unit
身份证号码 500113198601147318
Identity card No.



孙世清 3300000015410

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate

3300000015410

批准注册协会:重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 05 月 14 日
Date of Issuance /y /m /d

2016 年 3 月 31 日
/y /m /d

