

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表商定程序
专项报告



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表商定程序
专项报告

毕马威华振专字第 2001034 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会:

根据本所与青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)约定的程序,我们就贵行根据中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及其他相关规定编制的 2020 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表(见附录二,以下简称“第三季度财务报表”)执行相关程序。

这些程序经贵行同意,其充分性和适当性由贵行负责。我们的责任是按照《中国注册会计师相关服务准则第 4101 号——对财务信息执行商定程序》要求执行这些程序,并报告执行程序的结果。本所执行这些程序仅是为了协助贵行董事会及管理层在审批贵行第三季度财务报表时就其所关注的方面提供参考依据。

我们在执行上述商定程序时的发现已详细列示于本报告附录一“2020 年第三季度财务报表商定程序发现”中。

上述已执行的商定程序并不构成依照相关的审计准则、审阅准则或其他鉴证准则下的审计、审阅或其他鉴证服务,因此我们不对贵行 2020 年第三季度财务报表发表审计、审阅或其他鉴证意见。

如果本所执行上述商定程序以外的程序,或按照相关的审计准则、审阅准则或其他鉴证准则,对贵行第三季度财务报表执行审计、审阅或其他鉴证,本所可能注意到其他应该向贵行董事会汇报的事宜。



青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表商定程序
专项报告 (续)

毕马威华振专字第 2001034 号

本报告仅可用于上文第二段所述的用途，并仅供贵行董事会参阅。本报告不可用于任何其他用途或分发予任何其他人士。本所不会就本报告的任何其他用途对任何其他人士负责或承担责任。本报告仅与上述特定财务报表有关，不应将其扩大到贵行财务报表整体。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

何琪



刘珊



2020 年 10 月 26 日

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表商定程序发现

一、本所对贵行 2020 年第三季度财务报表执行的商定程序：

- 1 获取贵行编制的合并财务报表工作底稿及子公司财务报表，将合并财务报表工作底稿与子公司财务报表核对，检查这些子公司的财务报表数据是否全部包括在2020年第三季度合并财务报表工作底稿之中，检查合并过程的数字加总是否准确；

询问少数股东权益的计算方法是否与2019年12月31日所采用的方法一致，检查计算少数股东权益的计算过程使用的基础数据与子公司财务报表是否一致，使用的计算比率是否与本行持股比例一致；

- 2 核对贵行2020年第三季度财务报表中的期初未分配利润和2019年度财务报表中的年末未分配利润是否一致；
- 3 从贵行获取2020年第三季度的现金流量表工作底稿，询问现金流量表的编制方法是否与2019年12月31日所采用的方法一致；

向贵行询问现金及现金等价物的划分方法，询问该方法是否与2019年12月31日采用的方法一致；获取贵行现金及现金等价物的明细，并与现金流量表中的现金及现金等价物金额核对一致；

- 4 获取贵行截至2020年9月30日的资本充足率计算表，询问其资本项目、风险加权资产计算方法是否与2019年12月31日所采用的方法一致并且符合《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，核对计算表中数据计算加总的正确性；
- 5 获取贵行2020年第三季度的基本和稀释每股收益计算表，询问其计算方法是否与2019年12月31日所采用的方法一致，核对计算表中已发行普通股的加权平均数等相关信息计算是否符合相关会计准则的要求；

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表商定程序发现 (续)

- 6 获取贵行截至2020年9月30日的合并资产负债表和自2020年1月1日至2020年9月30日止九个月期间的合并利润表，分别与截至2019年12月31日的合并资产负债表和自2019年1月1日至2019年9月30日止九个月期间的合并利润表进行对比，向贵行相关部门和人员询问增减变动幅度超过30%的报表项目的变动原因；及
- 7 复核贵行2020年第三季度报告中引用的财务数据是否与2020年第三季度财务报表主表中的财务数据一致。

二、根据贵行向本所提供的资料 and 文件，以及本所执行的商定程序，本所的发现如下：

- 1 就程序1，我们发现，贵行2020年第三季度合并财务报表工作底稿均已包括所有子公司的财务报表数据，合并过程的数据加总正确；少数股东权益的计算方法与2019年12月31日所采用的方法一致，少数股东权益的计算过程所使用的基础数据与子公司财务报表核对一致，使用的计算比率与本行持股比例一致；
- 2 就程序2，我们发现，贵行2020年第三季度财务报表中的期初未分配利润与2019年度财务报表中的年末未分配利润金额一致；
- 3 就程序3，我们发现，贵行2020年第三季度现金流量表的编制方法与2019年所采用的方法一致，现金及现金等价物的划分方法与2019年12月31日所采用的方法一致，现金及现金等价物的明细与现金流量表中的现金及现金等价物金额核对一致；
- 4 就程序4，我们发现，贵行用于资本充足率计算表中的资本项目、风险加权资产的计算方法与2019年12月31日所采用的方法一致，且符合《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计算表中数据计算加总复核正确；
- 5 就程序5，我们发现，贵行2020年第三季度的基本和稀释每股收益的计算方法与2019年12月31日所采用的方法一致，我们检查了已发行普通股的加权平均数等相关信息的计算，未见差异；

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年三季度财务报表商定程序发现 (续)

二、根据贵行向本所提供的资料 and 文件，以及本所执行的商定程序，本所的发现如下：

- 6 就程序6，我们针对2020年第三季度财务报表，向贵行相关部门询问了与2019年12月31日合并资产负债表及自2019年1月1日至2019年9月30日止九个月期间的合并利润表相比增减变动幅度超过30%的报表项目的变动原因，这些报表项目主要包括：存放同业及其他金融机构款项、衍生金融资产、买入返售金融资产、其他债权投资、递延所得税资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、衍生金融负债、预计负债、其他权益工具、其他综合收益、手续费及佣金收入、公允价值变动净损失、汇兑净(损失) / 收益、其他业务收入、资产处置 (损失) / 收益、资产减值损失、营业外收入、其他综合收益的税后净额；及
- 7 就程序7，我们发现，贵行2020年第三季度报告中引用的财务数据与2020年第三季度财务报表主表中的财务数据核对一致。

青岛农村商业银行股份有限公司
2020 年第三季度财务报表主表

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020年9月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)	2020年9月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	25,763,005	26,042,449	25,289,203	25,676,118
存放同业及其他金融机构款项	8,688,010	6,568,788	6,402,480	4,761,599
拆出资金	7,177,041	6,762,843	7,177,041	6,762,843
交易性金融资产	39,863,498	50,086,875	39,471,135	49,906,659
衍生金融资产	121,234	20,023	121,234	20,023
买入返售金融资产	9,391,969	2,262,669	9,391,969	2,262,669
发放贷款和垫款	202,860,714	170,995,529	198,638,770	167,757,503
债权投资	60,986,345	52,282,414	60,986,345	52,282,414
其他债权投资	30,388,284	20,229,074	30,388,284	20,229,074
其他权益工具投资	5,200	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	203	203	203	203
固定资产	3,073,758	3,041,306	3,025,148	3,015,737
在建工程	654,094	617,878	654,094	617,878
无形资产	83,637	85,358	83,637	85,358
递延所得税资产	2,345,292	1,655,694	2,326,855	1,641,095
其他资产	811,998	1,011,081	782,499	981,583
资产总计	392,214,282	341,667,384	385,101,097	336,362,956

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2020 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	5,707,668	2,341,608	5,514,478	2,303,128
同业及其他金融机构存放款项	6,195,570	2,748,170	6,235,828	2,850,304
拆入资金	6,529,787	5,010,613	6,529,787	5,010,613
衍生金融负债	113,610	17,040	113,610	17,040
卖出回购金融资产款	16,402,143	17,371,888	16,362,065	17,371,888
吸收存款	255,530,947	218,805,639	249,496,817	214,323,761
应付职工薪酬	1,450,876	1,595,160	1,449,622	1,585,826
应交税费	739,032	812,087	736,679	805,078
预计负债	282,618	209,457	279,645	205,224
应付债券	70,735,271	66,190,861	70,735,271	66,190,861
其他负债	1,407,652	1,303,162	1,397,995	1,295,709
负债合计	365,095,174	316,405,685	358,851,797	311,959,432

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2020年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020年9月30日	2019年12月31日	2020年9月30日	2019年12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	5,555,556	5,555,556	5,555,556	5,555,556
其他权益工具	478,622	-	478,622	-
资本公积	3,817,959	3,817,959	3,817,959	3,817,959
其他综合收益	386,692	655,454	386,443	655,454
盈余公积	2,962,185	2,680,911	2,962,185	2,680,911
一般风险准备	5,022,665	4,545,255	5,012,769	4,537,065
未分配利润	8,041,408	7,160,136	8,035,766	7,156,579
归属于母公司股东权益合计	26,265,087	24,415,271	26,249,300	24,403,524
少数股东权益	854,021	846,428	-	-
股东权益合计	27,119,108	25,261,699	26,249,300	24,403,524
负债和股东权益总计	392,214,282	341,667,384	385,101,097	336,362,956

刘仲生
法定代表人(董事长)



刘宗波
行长



贾承刚

主管财务工作的副行长



袁文波

计划财务部负责人



青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2020 年		2019 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
营业收入				
利息收入	3,828,465	11,074,579	3,433,803	9,867,435
利息支出	(1,820,109)	(5,207,355)	(1,643,171)	(4,736,340)
利息净收入	2,008,356	5,867,224	1,790,632	5,131,095
手续费及佣金收入	99,300	317,909	73,883	231,958
手续费及佣金支出	(22,146)	(55,178)	(27,199)	(56,528)
手续费及佣金净收入	77,154	262,731	46,684	175,430
投资净收益	299,112	1,047,552	413,598	1,262,142
公允价值变动净损失	(357,831)	(167,625)	(16,738)	(93,971)
其他收益	5,508	21,028	7,926	25,374
汇兑净(损失)/收益	(28,433)	9,578	18,325	46,137
其他业务收入	19,904	27,013	7,725	15,703
资产处置(损失)/收益	(2,048)	(1,589)	17,051	17,884
营业收入合计	2,021,722	7,065,912	2,285,203	6,579,794
营业支出				
税金及附加	(25,820)	(72,779)	(24,794)	(66,763)
业务及管理费	(646,282)	(1,864,266)	(557,858)	(1,679,833)
信用减值损失	(221,059)	(2,399,603)	(571,628)	(1,997,596)
资产减值损失	20,008	(25,947)	(58,933)	(154,362)
其他业务支出	(46)	(519)	(328)	(615)
营业支出合计	(873,199)	(4,363,114)	(1,213,541)	(3,899,169)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2020 年		2019 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
营业利润	1,148,523	2,702,798	1,071,662	2,680,625
加: 营业外收入	7,205	10,825	296	2,050
减: 营业外支出	(2,042)	(7,413)	(3,822)	(5,915)
利润总额	1,153,686	2,706,210	1,068,136	2,676,760
减: 所得税费用	(164,724)	(222,628)	(120,337)	(305,994)
净利润	988,962	2,483,582	947,799	2,370,766
归属于母公司股东的净利润	989,165	2,473,289	941,526	2,357,490
少数股东损益	(203)	10,293	6,273	13,276

青島農村商業銀行股份有限公司
 合并利潤表 (續)
 截至 2020 年 9 月 30 日止九個月期間
 (除特別注明外, 金額單位為人民幣千元)

	2020 年		2019 年	
	7-9 月	1-9 月	7-9 月	1-9 月
	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)	(未經審計)
其他綜合收益的稅後淨額				
歸屬於母公司股東的其他綜合收益				
的稅後淨額	(239,156)	(268,762)	42,164	3,235
將重分類進損益的其他綜合收益				
- 其他債權投資公允價值變動	(282,138)	(366,308)	38,746	(12,329)
- 其他債權投資信用減值準備	42,982	97,546	3,418	15,564
歸屬於少數股東的其他綜合收益的				
稅後淨額	793	750	-	-
其他綜合收益合計	(238,363)	(268,012)	42,164	3,235
綜合收益總額	750,599	2,215,570	989,963	2,374,001
歸屬於母公司股東的綜合收益總額	750,009	2,204,527	983,690	2,360,725
歸屬於少數股東的綜合收益總額	590	11,043	6,273	13,276
基本每股收益 (人民幣元)	0.18	0.45	0.17	0.44
稀釋每股收益 (人民幣元)	0.17	0.44	0.17	0.44

劉仲生
 法定代表人 (董事長)

劉宗波
 行長

賈承剛
 主管財務工作的副行長

袁文波
 計劃財務部負責人

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2020 年		2019 年	
	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)
营业收入				
利息收入	3,746,227	10,851,257	3,368,055	9,690,205
利息支出	(1,787,184)	(5,123,600)	(1,625,083)	(4,691,566)
利息净收入	1,959,043	5,727,657	1,742,972	4,998,639
手续费及佣金收入	99,219	317,675	73,787	231,612
手续费及佣金支出	(21,550)	(53,132)	(26,539)	(54,689)
手续费及佣金净收入	77,669	264,543	47,248	176,923
投资净收益	298,340	1,044,403	413,595	1,262,139
公允价值变动净损失	(357,196)	(169,772)	(16,738)	(93,971)
其他收益	3,612	15,314	4,628	16,850
汇兑净(损失)/收益	(28,433)	9,578	18,325	46,137
其他业务收入	19,904	27,010	7,724	15,700
资产处置(损失)/收益	(2,048)	(1,589)	17,051	17,884
营业收入合计	1,970,891	6,917,144	2,234,805	6,440,301
营业支出				
税金及附加	(25,685)	(72,249)	(24,643)	(66,361)
业务及管理费	(611,064)	(1,762,692)	(522,450)	(1,582,845)
信用减值损失	(205,232)	(2,370,883)	(568,638)	(1,984,967)
资产减值损失	20,008	(25,947)	(58,933)	(154,362)
其他业务支出	(105)	(515)	(328)	(564)
营业支出合计	(822,078)	(4,232,286)	(1,174,992)	(3,789,099)

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司利润表(续)
 截至2020年9月30日止九个月期间
 (除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2020年		2019年	
	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)
营业利润	1,148,813	2,684,858	1,059,813	2,651,202
加: 营业外收入	7,193	10,660	296	2,050
减: 营业外支出	(2,017)	(7,358)	(3,736)	(5,828)
利润总额	1,153,989	2,688,160	1,056,373	2,647,424
减: 所得税费用	(165,564)	(218,662)	(117,523)	(297,356)
净利润	988,425	2,469,498	938,850	2,350,068
其他综合收益的税后净额				
将重分类进损益的其他综合收益				
- 其他债权投资公允价值变动	(282,156)	(366,308)	38,746	(12,329)
- 其他债权投资信用减值准备	42,736	97,297	3,418	15,564
其他综合收益合计	(239,420)	(269,011)	42,164	3,235
综合收益总额	749,005	2,200,487	981,014	2,353,303

刘仲生

法定代表人(董事长)



刘宗波

行长



贾承刚

主管财务工作的副行长



袁文波

计划财务部负责人



青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款净增加额	36,100,802	15,204,773	34,579,339	14,782,185
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	3,440,703	1,218,098	3,377,850	1,128,103
向中央银行借款净增加额	3,364,698	989,200	3,209,997	1,000,000
拆入资金净增加额	1,531,290	4,698,304	1,531,290	4,698,304
卖出回购金融资产款净增加额	-	622,572	-	622,572
存放中央银行款项净减少额	2,310,546	462,586	2,343,404	491,795
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	-	3,977,785	-	4,097,792
以交易为目的而持有的金融资产净 减少额	985,171	-	985,171	-
买入返售金融资产净减少额	-	2,323,611	-	2,323,611
收回已核销贷款	95,140	42,686	95,140	42,686
收取利息、手续费及佣金的现金	9,957,045	8,213,638	9,738,645	8,044,160
收到其他与经营活动有关的现金	455,033	374,656	453,046	361,866
经营活动现金流入小计	58,240,428	38,127,909	56,313,882	37,593,074
发放贷款和垫款净增加额	(34,015,062)	(36,058,393)	(33,005,147)	(35,373,171)
存放同业及其他金融机构款项净增 加额	(2,750,859)	-	(2,634,810)	-
拆出资金净增加额	(119,303)	(452,245)	(119,303)	(452,245)
以交易为目的而持有的金融资产净 增加额	-	(1,230,413)	-	(1,230,413)
买入返售金融资产净增加额	(7,126,939)	-	(7,126,939)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(964,596)	-	(1,004,674)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,064,361)	(2,841,510)	(3,008,380)	(2,812,396)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,198,694)	(1,179,360)	(1,146,206)	(1,131,621)
支付的各项税费	(1,866,622)	(1,485,618)	(1,855,513)	(1,477,095)
支付其他与经营活动有关的现金	(741,964)	(631,412)	(671,740)	(587,445)
经营活动现金流出小计	(51,848,400)	(43,878,951)	(50,572,712)	(43,064,386)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	6,392,028	(5,751,042)	5,741,170	(5,471,312)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
处置及收回投资收到的现金	41,464,991	80,124,720	40,897,994	80,124,720
取得投资收益及利息收到的现金	3,433,838	4,355,259	3,430,689	4,355,257
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	4,526	22,962	4,526	22,962
投资活动现金流入小计	44,903,355	84,502,941	44,333,209	84,502,939
投资支付的现金	(52,497,536)	(86,222,826)	(51,720,539)	(86,145,413)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(298,305)	(195,391)	(294,356)	(189,092)
投资活动现金流出小计	(52,795,841)	(86,418,217)	(52,014,895)	(86,334,505)
投资活动使用的现金流量净额	(7,892,486)	(1,915,276)	(7,681,686)	(1,831,566)
三、筹资活动产生的现金流量:				
上市发行股票收到的现金	-	2,152,072	-	2,152,072
发行债券收到的现金	67,569,889	67,704,304	67,569,889	67,704,304
筹资活动现金流入小计	67,569,889	69,856,376	67,569,889	69,856,376
偿付债券本金所支付的现金	(62,597,585)	(59,799,828)	(62,597,585)	(59,799,828)
偿付债券利息所支付的现金	(1,532,143)	(1,654,396)	(1,532,143)	(1,654,396)
分配股利所支付的现金	(828,737)	(825,142)	(825,287)	(825,142)
筹资活动现金流出小计	(64,958,465)	(62,279,366)	(64,955,015)	(62,279,366)
筹资活动产生的现金流量净额	2,611,424	7,577,010	2,614,874	7,577,010

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,934	11,623	5,934	11,623
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	1,116,900	(77,685)	680,292	285,755
加: 期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
六、期末现金及现金等价物余额	18,270,811	13,431,494	16,156,480	12,034,967

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

(副本 3-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多信息。
备案、许可、登
记信息

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 台港澳投资特殊普通合伙企
拔事务合伙人 邹俊
经营范围

成立日期 2012年07月10日

合伙期限 2012年07月10日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(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。)



2019 年 12 月 03 日

登记机关

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

证书序号: NO.000421

说明

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



发证机关:

二〇一二年七月五日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012) 31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日

此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效

证书序号: 000402

会计师事务所

证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会审查，批准
毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：邹俊



证书号：14

发证时间：三

证书有效期至：二〇一一年三月二十日

仅用于青岛农村商业银行股份有限公司2020年第三季度财务报表商定程序专项报告，其他用途无效。



姓名	何琪
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1979-08-17
Date of birth	
工作单位	毕马威华振会计师事务所
Working unit	上海分所
身份证号码	320211197908174518
Identity card No.	



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.



仅用于青岛农村商业银行股份有限公司2020年第三季度财务报表确定程序专项报告，其他用途
无效。

证书编号：
No. of Certificate 110002410269

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 上海市注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 二〇〇六年八月二十二日

2012年6月3日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年度检验登记

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.

仅用于青岛农村商业银行股份有限公司2020年第三季度财务报表商定程序内部控制报告 其他用途
无效。



2013年4月30日



2014年4月30日

年度检验登

Annual Renewal Registr



姓名：何琪

证书编号：110002410269

本证书经检验合格
This is valid for another year after

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.



2016
无效。



年 月 日

年 月 日

2020年第三季度财务报表商定程序专项报告，其他用途

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



仅用于青岛农村商业银行股份有限公司2012年第三季度财务报表商定程序专项报告
无效
同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

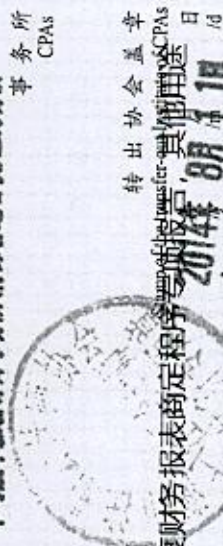


10

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

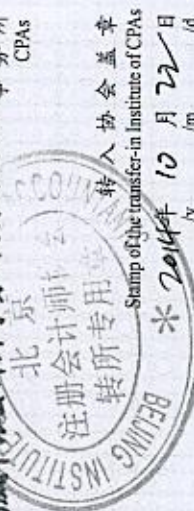
同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所



仅用于2014年第三季度财务报表商定程序专项报告
无效
同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



11

普通合伙人



姓 名 刘 珊
Full name 刘珊
性 别 女
Sex 女
出 生 日 期 1986-04-14
Date of birth 1986-04-14
工 作 单 位 毕马威华振会计师事务所(特
Working unit 殊普通合伙)青岛分所
身 份 证 号 码 372328198604140341
Identity card No. 372328198604140341





年度检验合格
Annual Renewal Registration
注册会计师
年检合格专用章
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日

证书编号: 110002414599
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2016年 08月 24日
Date of Issuance

普通合伙企业

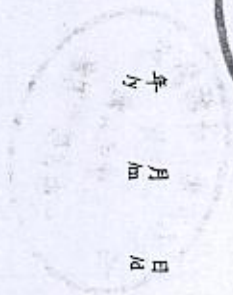
年度检验登记
Annual Renewal Registration



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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年
月
日

年
月
日