



泰安市商业银行股份有限公司

2014 年度报告

Annual Report 2014

二〇一五年五月

泰安市商业银行股份有限公司

2014 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本公司董事会及董事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已经瑞华会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 本公司董事会保证年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司基本情况简介

2.1 法定中文名称：泰安市商业银行股份有限公司（简称：泰安市商业银行）

法定英文名称：TAIAN CITY COMMERCIAL BANK CO.,LTD.

2.2 法定代表人：展鹏

董事会秘书：李志辉

2.3 联系地址：山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦

电话：0538-6520666

传真：0538-6520666

24 小时客服电话：0538-96588

电子邮箱：tashbgs@126.com

网址：www.taccb.com.cn

信息披露网站：www.taccb.com.cn

2.4 注册地址：山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦

办公地址：山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦

邮政编码：271000

2.5 其他有关信息

首次注册登记日期：2007 年 8 月 13 日

企业法人营业执照注册号：37000018068957

组织机构代码：73066621-8

税务登记号码：国税：370902730666218

地税：370902730666218

金融许可证号码：B0297H237090001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；办理发行、代理兑付、承销政府债券、买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；委托存贷款业务；提供保管箱业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

聘请的会计事务所名称：瑞华会计师事务所

三、会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期内主要利润指标

单位： 万元

项目	2014 年审计数
利润总额	40793.22
净利润	30693.42
营业利润	40925.90
投资收益	49020.62
营业外收支净额	-132.68
经营活动产生的现金流量净额	344055.53

3.2 截止报告期末前三年的主要财务指标

单位： 万元，元，%

项目	2014 年	2013 年	2012 年
营业收入	101459.74	78627.09	72938.14
净利润	30693.42	25742.17	27355.68
所有者权益	221151.52	188269.39	125302.53
每股收益	0.2790	0.2449	0.3419
每股净资产	2.01	1.79	1.57
资产收益率	0.96%	1.28%	1.22%
净资产收益率	14.99	17.12	22.03
成本收入比	39.67	40.90	35.45

3.3 截止报告期末前三年主要会计数据

单位： 万元， %

项目	2014 年	2013 年	2012 年
总负债	3364779.14	2631477.41	2309215.59
存款总额	2494304.11	2322551.03	1800718.66
总资产	3585930.66	2819746.80	2421617.42
贷款总额	1413359.44	1265778.09	1088794
小微企业贷款	647959	538700	440388
小微企业贷款占比	47.83	42.56	40.45

3.4 报告期内资本构成及变化情况

单位： 万元， %

项目	本期	年初	比年初
1、核心一级资本	210912.4	188269.39	12.03%
2、核心一级资本监管扣除项目	0	0	-
3、核心一级资本净额	210912.4	188269.39	12.03%
4、二级资本	25309.04	18397.80	37.57%
5、资本净额	236221.44	206667.20	14.30%
6、加权风险资产	2208229.5	1763162.46	25.24%

四、风险管理状况

4.1 风险管理指标

(一) 截止报告期末的补充财务指标

单位： %

项目	监管标准	2014 年末
资本充足率	≥ 10.5	10.7
核心一级资本充足率	≥ 6	9.55
流动性比率	≥ 40	60.66
贷款损失准备充足率	≥ 150	159.02
不良贷款率	≤ 3	2.52
不良资产率	≤ 1.5	1.21
单一集团客户授信集中度	≤ 15	13.33
单一客户贷款集中度	≤ 10	9.31
拨备覆盖率	≥ 150	181.6
人民币流动性比例	≥ 40	60.66
本外币人民币流动性比例	≥ 40	60.66
人民币存贷比	≤ 60	51.22
本外币人民币存贷比	≤ 60	51.22

(二) 贷款前五名行业分布情况

单位： 亿元， %

排序	行业	贷款余额	占贷款总额的比例
1	制造业	58.65	41.50%
2	批发和零售业	29.45	20.84%
3	采矿业	12.28	8.69%
4	租赁和商务服务业	7.51	5.31%
5	建筑业	7.07	5.00%

(三) 最大十名贷款户贷款情况

单位：人民币万元，%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	22000	1.56%
2	客户 2	21400	1.51%
3	客户 3	20000	1.42%
4	客户 4	20000	1.42%
5	客户 5	20000	1.42%
6	客户 6	20000	1.42%
7	客户 7	19000	1.34%
8	客户 8	17500	1.24%
9	客户 9	15000	1.06%
10	客户 10	15000	1.06%
合计		189900	14.02%

(四) 集团客户授信风险管理状况

集团客户授信情况表

单位：人民币万元，%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	31500	2.23%
2	客户 2	31429	2.22%
3	客户 3	30000	2.12%
4	客户 4	26200	1.85%
5	客户 5	25500	1.80%
6	客户 6	22000	1.56%
7	客户 7	21400	1.51%
8	客户 8	20500	1.45%
9	客户 9	20000	1.42%
10	客户 10	20000	1.42%
合计		248529	18.35%

(五) 关联企业关联交易情况表

单位：人民币万元，%

关联企业名称	授信净额	占贷款总额比例
山东新查庄矿业有限责任公司	15000	1.06%

(六) 贷款五级分类情况

单位：人民币万元

类别	贷款余额	占比 (%)
正常类	1376409.93	97.39
关注类	1270.83	0.09
次级类	26186.09	1.85
可疑类	9313.59	0.66
损失类	179.00	0.01
合计	1413359.44	100

(七) 贷款损失准备的变动情况

单位：人民币万元

项目	期初数	本期计提	运用准备金 冲销资产	期末数
贷款损失准备	53372.25	5406.94	0	58779.19

(八) 主要对外投资情况

单位：人民币万元

所投资公司名称	期末投资金额	持股占比
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	3000	6.74%

4.2 报告期内采取的风险管理措施

(一) 调整组织架构，风险管理向专业化精细化转型。开展组织架构转型调整工作，在经营层设立风险管理委员会并明确其职能定位和议事规则，把全行各项风险事项纳入到决策层面；将风险管理核心职能与授信审批、不良资产管理职能分离，组建了风险合规部，按照现代股份

制商业银行全面风险管理体系建设的要求，强化内部控制和风险管理两道防线的职能发挥。

（二）科学推进全面风险管理体系建设。一是开展全面风险管理差距评估工作，为全面风险管理体系建设工作指明了方向；二是制定新资本协议实施规划，明确未来达标实施路径，搭建项目群管理框架与机制，推动建立完善符合新资本办法要求的全面风险管理体系框架、政策、机制和流程，力争实现 2018 年初步达标、2021 年全面达标的目标；三是启动全面风险管理基础提升与业务流程优化项目，以全面风险管理体系基础建设、信贷管控模式再造、核心业务流程梳理为主要内容，旨在完善三大业务条线风险识别和控制体系，提升风险管控水平，着力打造以独立审批模式为主体的信用风险防控机制，彻底改变原有管理机制造成的风险漏洞，推动各项管理工作向科学化、精细化发展。

（三）着力基础提升与创新，健全风险识别、监测、预警、管理体系。一是结合风险基础提升与改革创新，推进建立常规监测、报告与重点分析评估相结合的风险监测、分析、报告机制，明确了各类风险的日常监测频率、内容和重点监测、紧急报送的要求；二是建立了风险合规管理提示制度，根据监测、分析情况，对经营管理过程中各类风险进行提示，提出管理意见并督促落实，转变风险管理滞后业务发展的模式。

（四）精细信贷政策，匹配重点管控措施，增强信用风险管控有效性和精细化程度。一是明确信贷政策，强化信用风险源头管控。在综合

统筹行业、区域、客户、业务及产品等因素的基础上，完善信贷管理组合策略，明确信贷风险限额、风险缓释政策、主要行业政策、区域政策、客户政策、分类业务政策，实现有效的行业投向引导、目标客户分层定位及产品配置的优化创新，进而实现信贷业务结构的优化调整，提升信用风险管控能力和精细化程度。二是加强对重点行业的监控与风险揭示。针对年内钢贸类信贷压力持续增加的现状，下发风险合规意见书，要求相关部门积极落实监管部门意见，针对钢贸客户做好风险排查及处置，控制钢贸企业联保户的综合授信额度，严格落实贷款用途，限定授信资金流向，防止信贷资金被挪用。针对重点大额授信业务，开展逾期或欠息贷款的风险排查，严控新增授信业务风险，积极落实客户准入退出机制，确保信贷资产质量，化解信贷风险。

（五）推进内控合规建设，构建四位一体的合规管理机制。构建合规制度、合规审查、合规检查和合规文化四位一体的合规机制。一是按照内控优先的原则，制定修订管理制度，严格对新增制度和重要制度变更的合规审查和风险评估。二是建立法律事务岗与法律顾问的联动机制，加强重要事项、法律文书、合同审查，对存在风险隐患的事项及时提出法律意见和修订方案。三是完善合规检查报送机制，统筹督导全行合规检查，建立案防操作风险季度排查机制，有重点的组织或参与各类检查，将全行检查情况和内控管理情况纳入考核。

（六）加强信息科技风险和业务连续性管理，确保各项业务安全稳

健运行。一是强化信息科技风险识别、监测，对信息科技风险点进行重新梳理，发现新的潜在风险，结合现有控制措施，对问题进行整改，防范信息科技风险；二是开展重点业务应急演练，围绕应急指挥决策、业务手工替代、应急资源保障、后续处置等内容，检验各项应急机制的有效性，进一步强化员工紧急应对和业务连续性意识，提升紧急情况下的应急反应和处置能力，保障在发生突发事件时能够有效应对，维持业务的持续运营，有效降低突发事件造成的损失和声誉影响。

五、股东情况

5.1 股东变动情况

根据《山东银监局关于同意泰安市商业银行增资扩股的批复》（鲁银监准[2013]544号），同意山东中宸投资担保有限公司认购股份1711万股，合计持有8355万股；山东新查庄矿业有限责任公司认购2684万股，合计持有3749万股；商行职工认购479万股，合计持有1748.5万股。

5.2 股东情况介绍

截止报告期末本行最大十名股东持股情况

序号	股东名称	2014 年末持股数额（万股）	持股比率%
1	泰安市泰山投资有限公司	10993	9.99%
2	泰安市泰山城市建设投资有限公司	10993	9.99%
3	济南三望塑料有限公司	10993	9.99%
4	泰安市城市发展投资有限公司	10989	9.99%

5	泰安市泰山华城科技开发有限公司	10868	9.88%
6	泰安人仁达科技有限公司	10593	9.63%
7	山东中宸投资担保有限公司	8355	7.60%
8	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	7850	7.14%
9	普华投资有限公司	5831	5.30%
10	泰安市商贸国有资产经营有限公司	5000	4.55%
11	泰山酒业集团股份有限公司	5000	4.55%

5.3 报告期内股东权益变动情况

报告期内，股东权益比 2013 年增加 32882.13 万元。

六、董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
展鹏	男	52	董事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
李俊荣	男	59	董事、高级经济顾问	泰安市商业银行股份有限公司	是
石占银	男	53	董事、行长	泰安市商业银行股份有限公司	是
王磊	男	43	董事	普华投资有限公司	否
陈慧	女	38	董事	泰山华城科技开发有限公司	否
范晓焱	女	50	董事	泰安市泰山投资有限公司	否
李燕	女	44	董事	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	否
王梅	女	39	董事	泰安人仁达科技有限公司	否

李志辉	男	37	董事、董事会秘书、副行长	泰安市商业银行股份有限公司	是
赵阳	男	40	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
毛秋蓉	女	45	独立董事	西安交通大学经济与金融学院	否
王征	男	47	独立董事	山东岳首律师事务所	否

(二) 监事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
张海涛	男	45	监事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
韩尚珂	男	51	监事	山东泰山生力源集团股份有限公司	否
刘涛	男	39	监事	山东中宸投资担保有限公司	否
孙彦安	男	31	监事	济南三望塑料有限公司	否
张兵仿	男	44	外部监事	华北电力大学经济与管理学院	否
于世良	男	60	外部监事	山东泰山学院	否
王琦	男	43	监事	泰安市商业银行股份有限公司	是

(三) 高级管理层成员

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
石占银	男	53	董事、行长	全面负责经营班子工作，分管北京研发中心工作
史建国	男	51	副行长	分管零售银行总部、科技信息部、计划财务部、行政部工作
李志辉	男	37	董事、董事会秘书、副行长	分管人力资源部、公司银行总部、金融市场总部、电子银行部工作

李成山	男	47	副行长	分管风险合规部、授信管理部、运营管理部、党群监察部工作
杨方步	男	46	行长助理	分管资产保全部工作
王琦	男	43	行长助理	协助史建国同志分管零售银行总部工作
赵阳	男	40	行长助理	协助分管人力资源部工作，协助分管风险合规部工作
李琳	女	44	行长助理	协助分管公司银行总部工作
刁光阳	男	49	内审部总经理	负责内审部工作
梁涛	女	41	计划财务部总经理	负责计划财务部工作

6.2 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	任职情况
王磊	普华投资有限公司	培训部部门经理
陈慧	泰山华城科技开发有限公司	财务部经理
范晓焱	泰安市泰山投资有限公司	监事会主席
李燕	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	财务经理
王梅	泰安人仁达科技有限公司	法务部经理
韩尚珂	山东泰山生力源集团股份有限公司	副总经理
刘涛	山东中宸投资担保有限公司	项目经理
孙彦安	济南三望塑料有限公司	项目经理

6.3 董事、监事及高级管理人员变更情况

（一）董事变更情况

报告期内，董事无变动。

（二）监事变更情况

报告期内，监事张兵仿因个人原因辞去外部监事职务。

（三）高级管理人员变更情况

报告期内，高级管理人员无变动。

6.4 年度薪酬管理

（一）薪酬管理架构及决策程序。报告期内，董事会提名和薪酬委员会由3人组成，主任由独立董事担任。董事会审议通过了《董事会提名和薪酬委员会议事规则》，监事会审议通过了《泰安市商业银行监事会对董事、高管人员履职评价办法》。

（二）年度薪酬总量、受益人及分布结构。报告期内，在本行领取薪酬人员共1128人，支付薪酬14840万元（含税），其中，高级管理人员12人，内控重要岗位人员28人。在已建立的薪酬结构体系中，薪酬主要由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等部分组成，分别占薪酬总额的30.72%、48.12%、21.16%。符合银监会《商业银行稳薪酬监管指引》要求。

报告期内，包括董事长、行长、监事长、副行长、行长助理、内审部总经理及计划财务部总经理在内的董事、监事、高级管理人员薪酬合计779万元；股东董事、股东监事和独立董事、外部监事津贴合计56万元。

报告期内泰安市商业银行无非现金薪酬情况。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。本行员工业绩奖励薪酬

按照《泰安市商业银行 2014 年度分支机构绩效管理办法》进行考核兑现；为有效防范和控制风险，制订了《泰安市商业银行问题授信责任追究办法》，依据办法规定对问题授信形成全过程中责任人进行认定及相应的问责处罚，如扣发绩效薪酬、抵扣延迟发放的效薪等。

（四）薪酬延期支付情况。行级以上高级管理人员绩效薪酬严格执行 3 年延期支付制度，延期支付比例为 50%。

（五）年度薪酬方案制定及考核完成情况

年度薪酬方案根据人员规模、人力资源规划及业务发展情况制定，2014 年度薪酬情况合理的反应了本行业绩及风险管理情况。

（六）超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，本行无超出原定薪酬的例外情况。

6.5 员工、机构情况

全行在岗职工 833 人，内、病退职工 135 人，退休职工 138 人，离职职工 22 人。营业网点 33 个，其中，营业部 1 个、支行 32 家。总行 17 个一级部室，7 个二级部室，下辖 13 个中心。

七、公司治理结构

7.1 公司治理基本情况

报告期内，本行按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《公司章程》等法律法规规定，股东大会、董事会、监事会和高级管理层协作有序、科学决策、独立运作，较好地履行了各自的权利和义务。

7.2 关于股东和股东大会

本行依据《公司章程》，确保所有股东享有平等地位并能够充分享有权利。本行按照《公司法》的要求召集、召开股东大会，确保所有股东行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，召开股东大会或临时股东大会三次。

7.3 关于董事和董事会

报告期内，本行董事会定期召开会议，共组织召开董事会会议五次，全体董事恪尽职守，积极参与本行重大问题的研究和决策，注重维护本行和全体股东的利益。

7.4 关于监事和监事会

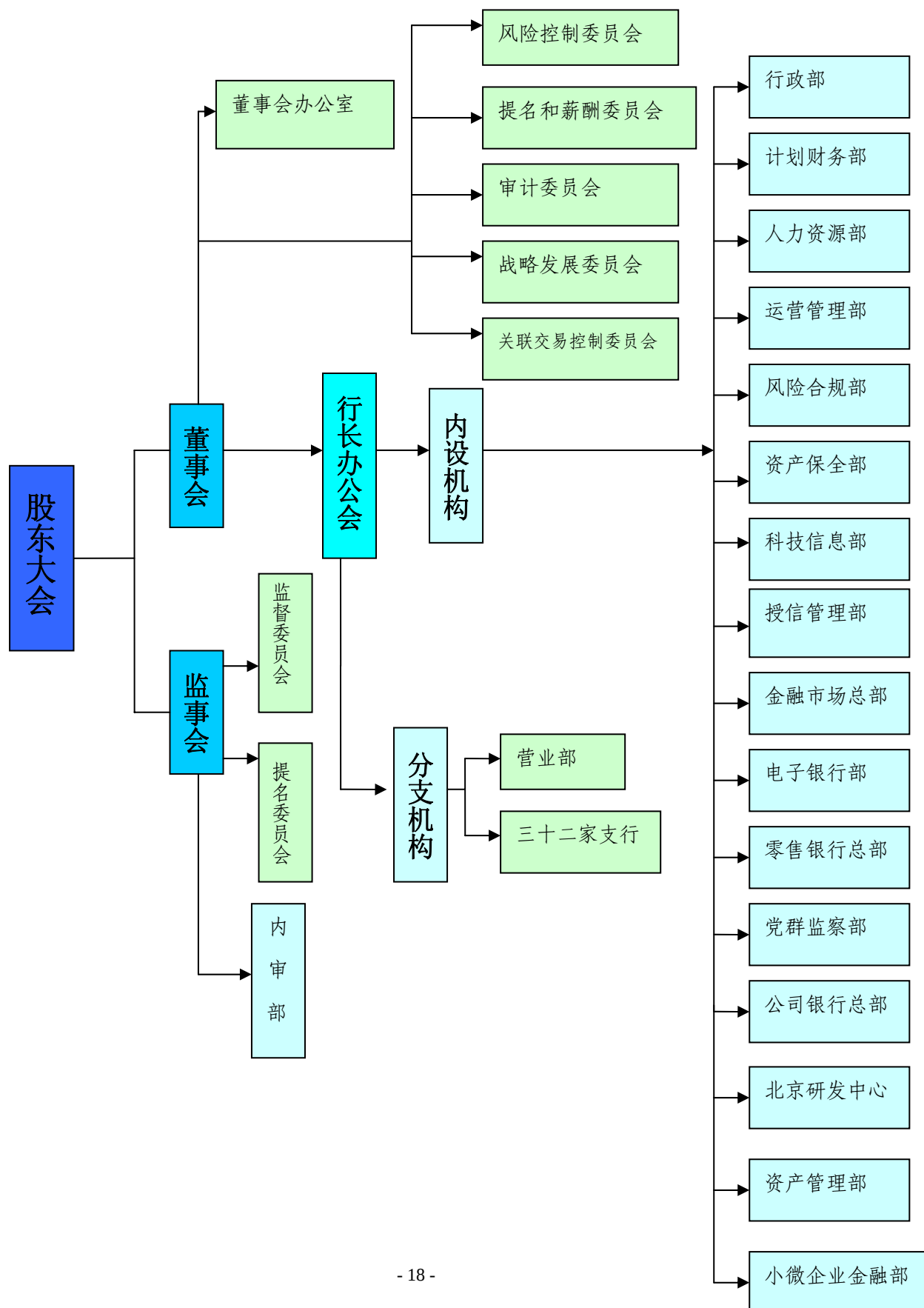
报告期内，全体监事均能本着对股东高度负责的精神，认真履行职责，积极列席董事会会议、股东大会，对本行一些重大决策提出意见和建议，较好地发挥监督作用。组织召开监事会会议六次。

7.5 关于经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行决策和监督。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人的管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

7.6 本行组织结构情况

泰安市商业银行组织架构图



7.7 本行分支机构情况

序号	机构名称	地址
1	营业部	泰安市长城路3号
2	泰山支行	泰安市教场街4号（校场小区2号楼）
3	车站支行	泰安市龙潭路99号
4	青年支行	泰安市财源大街东段2号
5	岱宗支行	泰安市升平街33号
6	工业支行	泰安市青年路23号
7	泰前支行	泰安市虎山路129号
8	东岳支行	泰安市岱宗大街46号泰安市体育局全民健身中心一层
9	广生泉支行	泰安市广生泉路西首路南
10	财源支行	泰安市灵山大街中段九州家园小区
11	普照支行	泰安市奈河西路83号
12	青年路支行	泰安市洼子街西首
13	新区支行	泰安市高新技术南开发区2号地税大楼
14	市中支行	泰安市东岳大街86号
15	英雄山支行	泰安市龙潭路电校北临
16	开发区支行	泰安市长城中学以西华易青年城沿长城路商业楼
17	灵山支行	泰安市灵山大街与温泉路十字路口西30米路北
18	城东支行	泰安市东岳大街和温泉路交汇处志高国际商业楼
19	迎胜支行	泰安市科山路与擂鼓石路交叉口西北角
20	红门支行	泰安军分区干休一所环山路营业房
21	市政中心支行	泰安市市政大楼西临
22	建设大厦支行	泰安市东岳大街仓库路小学西临
23	岱道庵支行	泰安市岱道庵路中段
24	新泰支行	新泰市平阳路559号
25	肥城支行	肥城市新城路096号
26	宁阳支行	宁阳县城七贤路北段941号
27	东平支行	泰安市东平县西山路60号
28	泰西支行	泰安市岱岳区泰山大街西首岱岳区政府对过信德彩世界
29	泰东支行	泰安市东开发区创业大街中段57号
30	新泰府前街支行	泰安市新泰府前街1507号
31	肥城凤山支行	泰安市肥城新城凤山大街132号
32	肥城边院小微支行	泰安市肥城边院镇政府西50米
33	东平银山小微支行	泰安市东平县银山镇府前街

八、股东大会会议情况

8.1 2014 年度股东大会情况

2014 年 6 月 6 日召开 2013 年度股东大会。审议通过了《泰安市商业银行董事会工作报告》、《泰安市商业银行监事会工作报告》、《泰安市商业银行二 0 一三年度财务决算及二 0 一四年度财务预算报告》、《关于分配 2012 年度利润的议案》、《泰安市商业银行 2013 年利润分配方案(预案)》、《泰安市商业银行 2013 年度审计结果的报告》、《泰安市商业银行关于变更注册资本的议案》、《泰安市商业银行关于修改公司章程的议案》、《关于审议 2013 年度董事会考核结果的议案》、《关于审议 2013 年度监事会考核结果的议案》、《泰安市商业银行内部职工股管理暂行办法》、《关于职工股入股情况的报告》。

8.2 2014 年第一次临时股东大会会议情况

2014 年 10 月 30 日召开 2014 年第一次临时股东大会，审议通过了《泰安市商业银行第三届董事会、监事会组建方案》、《泰安市商业银行股份有限公司章程》、《泰安市商业银行股份有限公司股权管理暂行办法》、《关于发行合格二级资本债券的议案》。

8.3 2014 年第二次临时股东大会会议情况

2014 年 11 月 13 日召开 2014 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于提名翟立宏、辛立国第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名展鹏等 11 名董事候选人的议案》、《关于提名张海涛等 7 名监事候选人的议案》、《泰安市商业银行虚拟股份激励方案》、《关于“泰安市商业银

行股份有限公司”名称变更为“泰安银行股份有限公司”的议案》。

九、董事会工作情况

9.1 报告期内董事会会议情况

（一）第二届董事会第十五次会议于 2014 年 1 月 27 日召开。审议通过了《关于审议<泰安市商业银行组织机构改革方案>的议案》、《关于杨方步先生辞去泰安市商业银行首席风险官职务的议案》、《关于提名杨方步先生为泰安市商业银行行长助理的议案》、《关于提名王琦先生为泰安市商业银行行长助理的议案》、《关于提名赵阳先生为泰安市商业银行行长助理的议案》、《关于提名李琳女士为泰安市商业银行行长助理的议案》。

（二）第二届董事会第十六次会议于 2014 年 6 月 6 日召开。审议通过了《泰安市商业银行董事会工作报告》、《泰安市商业银行经营工作报告》、《泰安市商业银行二 0 一三年度财务决算及二 0 一四年度财务预算报告》、《关于分配 2012 年度利润的议案》、《泰安市商业银行 2013 年利润分配方案(预案)》、《泰安市商业银行股份有限公司 2013 年度报告》、《泰安市商业银行 2013 年度审计结果的报告》

审议并表决《泰安市商业银行关于变更注册资本的议案》、《泰安市商业银行关于修改公司章程的议案》、《关于开展理财业务条线事业部改革的议案》、《关于聘任梁涛女士为计划财务部总经理的议案》、《关于聘任刁光阳先生为内审部总经理的议案》、《泰安市商业银行股份有限公司

2014 年度授权书》、《关于修订董事会专门委员会议事规则的议案》、《泰安市商业银行董事会专门委员会决策信息报告制度》、《关于 2013 年度董事会董事履职评价的议案》、《2013 年度董事会考核结果的议案》、《2013 年度经营层考核结果的议案》、《泰安市商业银行资本充足评估报告》、《泰安市商业银行内部职工股管理暂行办法》、《关于职工股入股情况的报告》、《泰安市商业银行 2013 年度信息科技内部审计报告》、《泰安市商业银行信息科技管理年度报告》、《关于 2013 年度消费者权益保护工作报告及 2014 年工作规划的议案》。

（三）第二届董事会第十七次会议于 2014 年 8 月 22 日以通讯方式召开。审议通过了《关于审议泰安市商业银行股份有限公司信息披露暂行办法的议案》。

（四）第二届董事会第十八次会议于 2014 年 10 月 30 日召开。审议通过了《泰安市商业银行第三届董事会、监事会组建方案》、《泰安市商业银行股份有限公司章程》、《泰安市商业银行股份有限公司股权管理暂行办法》、《关于发行合格二级资本债券的议案》、《关于签订合格二级资本债券承销协议的议案》、《关于对 2014 年度部分经营指标进行调整的议案》。

（五）第二届董事会第十九次会议于 2014 年 12 月 24 日召开。审议通过了《关于提名翟立宏、辛立国第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名展鹏等 11 名董事候选人的议案》、《泰安市商业银行虚拟股份激励方案》、《关于“泰安市商业银行股份有限公司”名称变更为“泰安银行股份有限公司”的议案》、《2015 年度机构发展规划》、《泰安市商

业银行关于加强银行卡信息安全防护工作的检查报告》《关于集中处置部分不良贷款的议案》。

9.2 报告期内独立董事工作情况

独立董事姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席(次)
毛秋蓉	5	5	0	0
王征	5	5	0	0

9.3 报告期内董事会主要工作

(一) 董事会运行效率不断提升。全年共组织召开董事会 5 次, 筹备召开股东大会 1 次、临时股东大会 2 次, 审议通过了《关于分配 2012 年度利润的议案》、《关于开展理财业务条线事业部改革的议案》等涉及全行发展的重大议案 48 项, 较好的指导和支持了经营层开展工作。董事会下设专门委员会召开会议 9 次, 审议议案 31 项, 较好的履行了各专门委员会的工作职责。

(二) 顺利完成增资扩股, 注册资本增至 11 亿。通过编制调查问卷、签订承诺书、组建职工股东代表大会和职工股管理委员会等多项措施, 最终实现了职工股东增资工作的顺利完成。截止到 2014 年 6 月 30 日注册资本工商变更完毕, 本行注册资本增至 11 亿, 为长期发展奠定了资本基础。

(三) 完善股权管理制度体系。一是对《泰安市商业银行股权管理办法》进行了全面翔实的修订完善。二是制定通过了《内部职工股管理

暂行办法》，并相继在职工股东大会第一次会议和 2013 年度股东大会上通过，强化了辞职、辞退等职工的股权管理工作。

（四）经济资本管理体系初步建立。一是开展全行资本充足率达标规划的评估、调研工作，完成《资本充足评估报告》，并经董事会第十六次会议审议通过。二是下发《关于建立资本管理预警机制的通知》，建立资本管理预警制度化、常态化。

（五）推进五年规划的深入实施。下发《泰安市商业银行 2013-2017 年发展战略规划评估实施方案》和《分工方案》，全面评估了五年规划实施一年来的效果，提出修改完善的意见与建议。

（六）推动合格二级资本债发行工作。第二届董事会第十八次会议、2014 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行合格二级资本债券的议案》，确定主承销商，发行方案获得泰安银监分局批准。

（七）推动董事会换届工作。制定了《第三届董事会、监事会组建方案》，并经 2014 年第一次临时股东大会审议通过。按照《组建方案》，提名和薪酬委员会对部分董事的资格进行了审核，审议并表决通过了《关于提名翟立宏、辛立国第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名展鹏等 11 名董事候选人的议案》，确定了第三届董事组成人选。

（八）推动虚拟股权激励实施。形成《泰安市商业银行虚拟股份激励方案》，经第二届董事会第十九次会议审议、2014 年第二次临时股东大会审议通过，发布了虚拟股份股东名册。

9.4 利润分配情况

2013 年度股东大会审议通过了《泰安市商业银行 2013 年利润分配方案》，拟每股派现 0.1 元。鉴于当年资本充足率达标面临压力，股东大会决定对 2013 年度可供分配利润择机进行分配。

9.5 2015 年经营计划

计划到年末，总资产 448 亿元，同比增长 30%。各项存款 340 亿元，同比增长 23%。各项贷款 166 亿元，同比增长 18%。拨备后利润 3.1 亿元，同比基本持平。主要监管指标持续达标，适时适度提高监管评级。全年安全运营无案件和重大责任事故发生。

十、监事会工作情况

10.1 报告期内监事会会议情况

2014 年 4 月 25 日召开第二届监事会第十次会议。会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十次会议计票人、监票人、记录人的议案》、关于《泰安市商业银行监事会 2013 年度董事、监事、高管人员履职评价方案》的议案、关于《泰安市商业银行监事会关于开展非生息资产一现金库存限额管理调研方案》的议案、关于《泰安市商业银行监事会关于开展 2014 年一季度全行经营效益审计的方案》的议案。

2014 年 6 月 6 日召开第二届监事会第十一次会议。会议审议通过了

《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十一次会议计票人、监票人、记录人的议案》、审议了《泰安市商业银行监事会 2013 年度工作报告》、《泰安市商业银行 2013 年度监事会履职考核情况》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度董事履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度高管人员履职情况评价报告》、《泰安市商业银行股份有限公司 2013 年度利润分配方案》，并形成了相关决议。

2014 年 6 月 13 日召开第二届监事会第十二次会议。会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十二次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度董事会履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度高级管理层履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度履职情况自我评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2013 年度监事履职情况评价报告》、《泰安市商业银行 2013 年度内部控制自我评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2014 年度工作计划》、《泰安市商业银行监事会 2014 年一季度全行经营效益审计报告》、《关于张兵仿先生辞去泰安市商业银行监事》的议案，同时各位监事分别对 2013 年度工作进行了述职。

2014 年 6 月 26 日召开第二届监事会第十三次会议。审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十三次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《关于 2013 年度董事、监事津贴考核事项》的议案和《泰安市商业银行股份有限公司 2013 年度审计报告》。

2014 年 9 月 30 日召开第二届监事会第十四次会议。审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十四次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《关于设立泰安市商业银行监事会办公室》的议案。

2014 年 12 月 24 日召开第二届监事会第十五次会议。审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第十五次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《泰安市商业银行 2014 年度流动性风险管理审计评估报告》、《泰安市商业银行 2014 年市场风险管理审计评估报告》、《泰安市商业银行 2014 年声誉风险管理审计评估报告》、《泰安市商业银行 2014 年度资本管理审计报告》和《关于提名张海涛等 7 名监事候选人的议案》。

10.2 监事会主要工作情况

1、2014 年监事会充分发挥监督委员会和提名委员会的作用，调动和提高监事为本行发展“参政、议政”的积极性，先后组织提名委员会开展了 2013 年度董事会、高管层及其成员的履职评价、考核等工作，组织监督委员会参与调研并对各项效益审计、内部控制评价等工作进行监督指导。

2、围绕职能落实，加强“四项”重点监督。一是加强高管人员履职监督，组织离任、离岗审计。严格落实责任审计制度，认真组织高级管理人员离任审计，按照审计程序进行了客观、公正的审计评价，2014 年共计出具离任审计报告 28 篇、离岗审计报告 22 篇。二是落实内部控制监督、开展内部控制评价。按照《泰安市商业银行内部控制评价办法》

的要求，对 15 家支行的内部控制情况进行了综合评价，并出具了评价报告 15 篇。三是加强风险监督，组织开展各类风险评估。先后组织开展了市场风险、操作风险、声誉风险、表外风险、信息科技风险、流动性风险等多项风险评估，对风险体系的健全性、适宜性和有效性进行了分析评价，提出了改进建议。四是加强财务监督，确保各项财务收支符合相关财务制度要求，并真实反映全行的财务状况和经营成果。开展了全行财务管理专项审计，派员全程参加了全面风险管理系统评估项目、机房搬迁房屋改造项目、国际清算业务系统招标项目、理财资产管理系统招标项目等 16 项重点项目的招投标工作。

3、继续完善以监事会为核心的监督机制建设，工作提示机制进一步完善。将日常监督过程中发现的问题及改进建议在第一时间通过“工作提示单”发送给董事会和行长办公会。2014 年共计发送工作提示单 12 份，内容涉及履职评价、信贷投放管理、经营效益、授信审批、问题整改与反馈以及资本管理等诸多方面，实现了监事会监督机制由监督向反馈、整改、再监督模式的立体转变。

4、充分发挥内部审计的审计督查作用。内审部作为监事会的办事机构，监事会通过组织指导内部审计工作，监督的广度和深度得到加强。2014 年先后开展了重要岗位人员离岗（任）审计，操作风险、市场风险、流动性风险、信用风险等专项审计评估检查，新产品新业务管理审计等项目，出具各类审计报告 86 篇，并跟踪审计后续整改，使发现的问题得

到及时有效纠正。全年牵头组织开展了三次问题授信责任追究工作，对95笔逾期和非应计贷款进行了授信尽职调查和责任认定，维护了全行信贷资产环境的良好健康发展。

5、借助审计管理系统提升工作亮点。指导内审部实施了审计系统开发与建设，年底前完成了二期需求的开发，审计系统成为监事会实施全面监督和实现监督关口前移的有力工具，促进本行各项工作的顺利开展。

10.3 报告期内外部监事工作情况

外部监事姓名	应参加监事会会议次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
张兵仿	4	3	1	0
于世良	6	6	0	0

十一、重要事项

11.1 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项和重大案件。

11.2 报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

11.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行增加注册资本 4874 万元，无分立合并事项。

11.4 报告期内，本行、本行董事、高级管理层人员未有任何受到相

关监管部门和司法部门的处罚情况发生。

除已披露事项外，本行董事、监事、高级管理层人员无作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项。

十二、财务会计报告

12.1 本行 2014 年度财务报告已经由瑞华会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

12.2 审计报告财务报表（见附表）

资产负债表

2014年12月31日

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	5,932,703,890.75	5,026,195,543.40
存放同业款项	六、2	2,206,558,979.99	2,595,173,619.86
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、3		152,500,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、4	1,463,231,254.54	2,787,674,160.68
应收利息	六、5	126,734,676.86	87,054,370.49
发放贷款和垫款	六、6	13,545,802,583.71	12,124,058,444.92
可供出售金融资产	六、7	6,206,036,923.34	2,549,742,206.57
持有至到期投资	六、8	2,979,590,135.35	1,837,188,168.02
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六、9	185,843,151.75	150,623,468.09
无形资产			
递延所得税资产	六、10	136,121,137.36	110,518,226.26
其他资产	六、11	3,076,683,866.59	776,739,792.86
资产总计		35,859,306,600.24	28,197,468,001.15

(转下页)

(承上页)

资产负债表(续)

2014年12月31日

编制单位: 泰安市商业银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
负债:			
向中央银行借款	六、12		317,574,462.50
同业及其他金融机构存放款项	六、13	4,678,763,390.28	2,188,756,001.72
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、14	760,000,000.00	376,720,891.78
吸收存款	六、15	24,943,041,065.60	22,345,510,281.29
应付职工薪酬	六、16	40,125,644.36	28,834,874.13
应交税费	六、17	104,515,864.60	50,263,495.99
应付利息	六、18	445,071,840.36	347,368,052.69
预计负债			
应付债券			
其中: 应付短期融资券			
优先股			
永续债			
递延所得税负债	六、10	763,346.80	
其他负债	六、19	2,675,510,229.63	659,746,009.29
负债合计		33,647,791,381.63	26,314,774,069.39
股东权益:			
股本	六、20	1,100,000,000.00	1,051,260,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	六、21	300,040,000.00	251,260,000.00
减: 库存股			
其他综合收益	六、22	2,290,040.40	-2,077,064.40
盈余公积	六、23	139,666,773.30	108,973,355.09
一般风险准备	六、24	102,449,937.02	71,838,309.56
未分配利润	六、25	567,068,467.89	401,439,331.51
股东权益合计		2,211,515,218.61	1,882,693,931.76
负债和股东权益总计		35,859,306,600.24	28,197,468,001.15

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

展鹏

国史
印建

梁涛

利润表

2014年度

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		1,014,597,405.00	786,270,932.62
利息净收入		506,737,703.47	522,184,693.44
利息收入	六、26	1,411,193,425.46	1,208,862,609.84
利息支出	六、27	904,455,721.99	686,677,916.40
手续费及佣金净收入		4,660,227.81	3,482,573.45
手续费及佣金收入	六、28	19,128,259.61	14,177,288.37
手续费及佣金支出	六、29	14,468,031.80	10,694,714.92
投资收益（损失以“-”号填列）	六、30	490,206,209.36	255,519,577.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（汇兑损失以“-”号填列）			
其他业务收入		12,993,264.36	5,084,088.29
二、营业支出（亏损以“-”号填列）		605,338,444.49	449,256,311.43
营业税金及附加	六、31	84,204,629.78	59,772,648.86
业务及管理费	六、32	402,946,582.40	321,589,051.93
资产减值损失	六、33	118,187,232.31	67,894,610.64
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		409,258,960.51	337,014,621.19
加：营业外收入	六、34	785,479.39	2,749,237.58
减：营业外支出	六、35	2,112,278.30	5,081,865.22
其中：非流动资产处置损失		72,539.50	50,825.04
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		407,932,161.60	334,681,993.55
减：所得税费用	六、36	100,997,979.55	77,260,318.86
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		306,934,182.05	257,421,674.69
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
六、其他综合收益		4,367,104.80	-1,265,990.84
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	六、37	4,367,104.80	-1,265,990.84
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
七、综合收益总额		311,301,286.85	256,155,683.85

法定代表人：

展鹏

主管会计工作负责人：

国史印建

会计机构负责人：

梁涛

现金流量表

2014年度

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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		5,087,538,172.87	4,371,054,779.60
向中央银行借款净增加额			204,934,787.50
向其他金融机构拆入资金净增加额		750,372,370.51	
收取利息、手续费及佣金的现金		1,403,634,643.06	1,204,403,257.64
收到其他与经营活动有关的现金		2,078,389,702.90	365,478,211.09
经营活动现金流入小计		9,319,934,889.34	6,145,871,035.83
客户贷款及垫款净增加额		1,475,813,557.16	1,769,368,915.13
存放中央银行和同业款项净增加额		758,230,462.50	2,665,877,719.22
支付利息、手续费及佣金的现金		821,219,966.12	604,178,812.88
支付给职工以及为职工支付的现金		140,496,890.96	137,237,201.09
支付的各项税费		160,236,624.26	163,787,233.75
支付其他与经营活动有关的现金		2,523,382,040.54	370,973,774.99
经营活动现金流出小计		5,879,379,541.54	5,711,423,657.06
经营活动产生的现金流量净额	六、38	3,440,555,347.80	434,447,378.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		378,765,172,713.02	79,962,922,098.33
取得投资收益收到的现金		490,206,209.36	255,519,577.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		379,255,378,922.38	80,218,441,675.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		108,606,624.96	136,683,085.83
投资支付的现金		383,424,232,483.59	83,368,514,546.11
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		383,532,839,108.55	83,505,197,631.94
投资活动产生的现金流量净额		-4,277,460,186.17	-3,286,755,956.17
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		97,520,000.00	502,520,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		97,520,000.00	502,520,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		140,727,098.00	753,377.99
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		140,727,098.00	753,377.99
筹资活动产生的现金流量净额		-43,207,098.00	501,766,622.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六、38	-880,111,936.37	-2,350,541,955.39
加：期初现金及现金等价物余额		4,663,411,949.30	7,013,953,904.69
六、期末现金及现金等价物余额	六、38	3,783,300,012.93	4,663,411,949.30

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

展鹏

国史
印建

梁涛