

泰安银行

TAIAN BANK

2015年度报告

泰安银行股份有限公司

201604

泰众安元 融合共赢

泰安银行股份有限公司 2015 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:泰安银行股份有限公司(简称:泰安银行) 法定英文名称:BANK OF TAIAN 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

统一社会信用代码: 913700007306662180

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: 人民币万元

项目 2015 年审计数

| 利润总额 | 48707.09 |
|---------------|------------|
| 净利润 | 37043.74 |
| 营业利润 | 47091.54 |
| 投资收益 | 89999. 01 |
| 营业外收支净额 | 1615. 55 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1366207.34 |

3.2 截止报告期末前三年的主要财务指标

单位:人民币万元

| 项目 | 2015 年 | 2014年 | 2013 年 |
|--------|------------|-----------|------------|
| 营业收入 | 136912. 43 | 101459.74 | 78627. 09 |
| 净利润 | 37043.74 | 30693.42 | 25742. 17 |
| 所有者权益 | 261741. 21 | 221151.52 | 188269. 39 |
| 每股收益 | 0. 3368 | 0. 2790 | 0. 2449 |
| 每股净资产 | 2. 38 | 2. 01 | 1.79 |
| 资产收益率 | 0.84 | 0. 96% | 1.28% |
| 净资产收益率 | 15. 42 | 14. 99 | 17. 12 |
| 成本收入比 | 31. 54 | 39. 67 | 40. 90 |

3.3 截止报告期末前三年主要会计数据

单位: 人民币万元

| 项目 | 2015 年 | 2014 年 | 2013 年 |
|--------|-------------|------------|-------------|
| 总负债 | 5013189. 26 | 3364779.14 | 2631477. 41 |
| 存款总额 | 2965215. 01 | 2494304.11 | 2322551.03 |
| 总资产 | 5274930. 47 | 3585930.66 | 2819746.80 |
| 贷款总额 | 1651505. 96 | 1413359.44 | 1265778. 09 |
| 小微企业贷款 | 834207.37 | 647959 | 538700 |
| 小微企业贷款 | 50. 51 | 47. 83 | 42.56 |
| 占比 | | | |

3.4 报告期内资本构成及变化情况

单位: 人民币万元

| 项目 | 本期 | 年初 | 比年初 |
|--------------|------------|-----------|---------|
| 核心一级资本 | 248248.78 | 210912.4 | 17.70% |
| 核心一级资本监管扣除项目 | 0 | 0 | - |
| 核心一级资本净额 | 248248.78 | 210912.4 | 17.70% |
| 二级资本 | 92363.05 | 25309.04 | 264.94% |
| 资本净额 | 340611.83 | 236221.44 | 44. 19% |
| 加权风险资产 | 2825989.75 | 2208229.5 | 27. 98% |

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 | 2015 年末 |
|-------------|--------|---------|
| 资本充足率 | ≥ 10.5 | 12. 05 |
| 核心一级资本充足率 | ≥ 6 | 8.78 |
| 贷款损失准备充足率 | ≥ 150 | 236. 01 |
| 不良贷款率 | ≤ 3 | 2. 29 |
| 不良资产率 | ≤ 1.5 | 0.74 |
| 单一集团客户授信集中度 | ≤15 | 10.72 |
| 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 7.57 |
| 拨备覆盖率 | ≥ 150 | 216. 98 |
| 人民币流动性比例 | ≥ 40 | 61. 02 |
| 本外币人民币流动性比例 | ≥ 40 | 61. 02 |
| 人民币存贷比 | ≤ 60 | 52. 48 |
| 本外币人民币存贷比 | ≤ 60 | 52. 48 |

(二)贷款前五名行业分布情况

单位: 人民币亿元

| 排序 | 行业 | 贷款余额 | 占贷款总额的 比例 |
|----|-----|-------|--------------|
| 1 | 制造业 | 61.87 | 37. 46 |

| 2 | 批发和零售业 | 35. 65 | 21. 58 |
|---|----------|--------|--------|
| 3 | 租赁和商务服务业 | 11.68 | 7. 07 |
| 4 | 建筑业 | 9. 65 | 5.84 |
| 5 | 采矿业 | 8.73 | 5. 29 |

(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 | 25794 | 1.56% |
| 2 | 客户 2 | 25000 | 1. 51% |
| 3 | 客户 3 | 25000 | 1. 51% |
| 4 | 客户 4 | 24000 | 1. 45% |
| 5 | 客户 5 | 24000 | 1. 45% |
| 6 | 客户 6 | 23000 | 1. 39% |
| 7 | 客户 7 | 21400 | 1. 30% |
| 8 | 客户 8 | 21054 | 1. 27% |
| 9 | 客户 9 | 20220 | 1. 22% |
| 10 | 客户 10 | 20000 | 1. 21% |
| | 合计 | 229468 | 13.89% |

(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 | 36500 | 2. 21% |
| 2 | 客户 2 | 35000 | 2. 12% |
| 3 | 客户 3 | 35000 | 2. 12% |
| 4 | 客户 4 | 32000 | 1. 94% |
| 5 | 客户 5 | 30600 | 1.85% |
| 6 | 客户 6 | 26000 | 1. 57% |
| 7 | 客户7 | 25794 | 1.56% |
| 8 | 客户8 | 25005 | 1. 51% |
| 9 | 客户 9 | 25000 | 1. 51% |
| 10 | 客户 10 | 25000 | 1.51% |
| | 合计 | 295899 | 17. 92% |

(五)持股5%以上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 |
|---------------|-------|---------|
| 泰安市城市发展投资有限公司 | 20000 | 1.21% |

(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 | 1612249. 38 | 97. 63 |
| 关注类 | 1497.59 | 0.09 |
| 次级类 | 30910.72 | 1.87 |
| 可疑类 | 6495.83 | 0.39 |
| 损失类 | 352. 43 | 0.02 |
| 合计 | 1651505.96 | 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 | 58779.19 | 26018. 21 | 18841.89 | 65955. 51 |

(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

本年內,以推进全面风险管理体系建设为核心,以夯实风险管理基础为起点,以优化风险管理政策和风险管控模式为抓手,以建立科学有效的风险防控体系为目标,不断提升风险管控水平,推进风险管理的科

学化和精细化。

- (一)完善风险治理架构,深化职能配套改革。通过对现有风险治理架构现状分析和对标,制定风险治理架构优化方案和实施细则,厘清三道防线的管理边界,明确不同种类风险的归口部门,推行嵌入式风险管理,增加一道防线风险管理的效能。
- (二)建立风险偏好体系,明确风险承受限值。开展风险偏好体系建设工作,编制《2015年风险偏好陈述书》确定风险偏好管理职责、体系运作、限额管理等内容。
- (三)充实风险管理制度,强化管理技术基础。搭建架构清晰、适合本行风险管理需求的全面风险管理制度,新增《全面风险报告管理办法》、《全面风险管理政策》、《案件责任追究实施细则》等制度,进一步完善风险管理规范工作,强化风险管理的技术基础。
- (四)科学推进全面风险管理体系建设。一是参与城商行联盟协作的联合实施项目组,将非零售内评、零售内评纳入联合实施项目,确定联合实施方案及相关项目框架和工作章程;二是启动操作风险与内控管理体系建设项目,确立操作风险"四位一体"建设方案。
- (五)着力风险管理提升与创新,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,改变风险管理滞后业务发展的模式。

五、股东情况

- 5.1 股东变动情况 股东无变动。
- 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 | 2015 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 2014 年增加 42972.44 万元。

六、董事、监事、高级管理人员和员工

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 | 53 | 董事长 | 泰安银行股份有限公司 | 是 |
| 石占银 | 男 | 54 | 董事、行长 | 泰安银行股份有限公司 | 是 |
| 李志辉 | 男 | 38 | 董事、董事会秘书、 副行长 | 泰安银行股份有限公司 | 是 |
| 石硕 | 男 | 30 | 董事 | 济南三望塑料有限公司 | 否 |
| 聂晶 | 女 | 54 | 董事 | 泰山城市建设投资有限公司 | 否 |
| 刘海龙 | 男 | 40 | 董事 | 泰山华城科技开发有限公司 | 否 |
| 李义刚 | 男 | 35 | 董事 | 山东中宸投资担保有限公司 | 否 |
| 吕昌军 | 男 | 50 | 董事 | 泰山融资租赁有限公司 | 否 |
| 刘兆瑞 | 男 | 49 | 董事 | 泰安弘泽投资担保有限公司 | 否 |
| 赵阳 | 男 | 41 | 董事 | 泰安市商业银行股份有限公司 | 是 |
| 王梅 | 女 | 40 | 董事 | 泰安人仁达科技有限公司 | 否 |
| 辛立国 | 男 | 40 | 独立董事 | 山东大学管理学院副教授 | 否 |
| 翟立宏 | 男 | 47 | 独立董事 | 西南财经大学信托与理财研究 所所长 | 否 |

(二) 监事

| 姓名 | 性别 | 年龄 | 职务 | 任职单位 | 是否持股 |
|-----|----|----|-----|-----------------|------|
| 史建国 | 男 | 52 | 监事长 | 泰安银行股份有限公司 | 是 |
| 郑兴刚 | 男 | 46 | 监事 | 山东泰山生力源集团股份有限公司 | 否 |

| 王磊 | 男 | 44 | 监事 | 普华投资有限公司 | 否 |
|-----|---|----|------|-----------------|---|
| 李燕 | 女 | 45 | 监事 | 泰安市泰山祥盛技术开发有限公司 | 否 |
| 林国雄 | 男 | 52 | 外部监事 | 山东圣卓恒律师事务所 | 否 |
| 谢振国 | 男 | 43 | 外部监事 | 山东德然律师事务所 | 否 |
| 王琦 | 男 | 44 | 监事 | 泰安银行股份有限公司 | 是 |

(三)高级管理层成员

| 姓名 | 性别 | 年龄 | 职务 | 分管工作 |
|------------|-----|----|----------------|---------------------------------------|
| 江 有 | エカリ | | 机为 | カドエル |
| 石占银 | 男 | 54 | 董事、行长 | 全面负责经营班子工作,分管北京研发中心工作 |
| 李志辉 | 男 | 38 | 董事、董事 会秘书、副 行长 | 分管人力资源部、金融市场总部、资产管理部、 成都利润中心(拟筹)工作 |
| 李成山 | 男 | 48 | 副行长 | 分管授信管理部、运营管理部、党群监察部工作 |
| 杨方步 | 男 | 47 | 行长助理 | 分管资产保全部工作 |
| 王琦 | 男 | 44 | 行长助理 | 分管零售银行总部、电子银行部工作 |
| 赵阳 | 男 | 41 | 行长助理 | 分管风险合规部、互联网金融部(拟筹)工作 |
| 李琳 | 女 | 45 | 行长助理 | 分管公司银行总部、小微企业金融部、上海利润 中心(拟筹)工作 |
| 刁光阳 | 男 | 50 | 内 审 部 总 经理 | 负责内审部工作 |
| 梁涛 | 女 | 42 | 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 |
|-----|-----------------|---------|
| 李燕 | 泰安市泰山祥盛技术开发有限公司 | 财务部经理 |
| 郑兴刚 | 山东泰山生力源集团股份有限公司 | 经理 |
| 石硕 | 济南三望塑料有限公司 | 财务经理 |
| 聂晶 | 泰山城市建设投资有限公司 | 总经理助理 |
| 刘海龙 | 泰山华城科技开发有限公司 | 投资管理部经理 |
| 李义刚 | 山东中宸投资担保有限公司 | 副总经理 |
| 吕昌军 | 泰山融资租赁有限公司 | 董事长 |
| 刘兆瑞 | 泰安弘泽投资担保有限公司 | 董事长 |
| 王梅 | 泰安人仁达科技有限公司 | 法务部经理 |

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,第二届董事会届满换届,第三届董事会调整董事8名,其中,股权董事聂晶、刘兆瑞、吕昌军、刘海龙、石硕、李义刚任职资格经泰安银监分局批准,独立董事翟立宏、辛立国任职资格经山东银监局批准。选举展鹏先生连任董事长。

(二) 监事变更情况

报告期内,第二届监事会届满换届,第三届监事会调整监事6名,分别为史建国、李燕、王磊、郑兴刚、林国雄、谢振国。选举史建国先生为监事会监事长。

(三)高级管理人员变更情况

报告期内, 史建国先生辞去副行长职务。

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。董事会提名和薪酬委员会审议通过了《关于审议泰安市商业银行高层管理人员2015年度绩效考核办法的议案》等议案。
- (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1185人,支付薪酬14823万元(含税),其中,高级管理人员11人,内控重要岗位人员31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32.59%、43.76%、23.65%。符合银监会《商业银行稳薪酬监管指引》要求。报告期内无非现金薪酬情况。
- (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 2015 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, 2015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 870 人,内、病退职工 122 人,退休职工 151 人,离职职工 29 人。营业网点 42 个,其中,营业部 1 个、支行 41 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两次。

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六次,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。

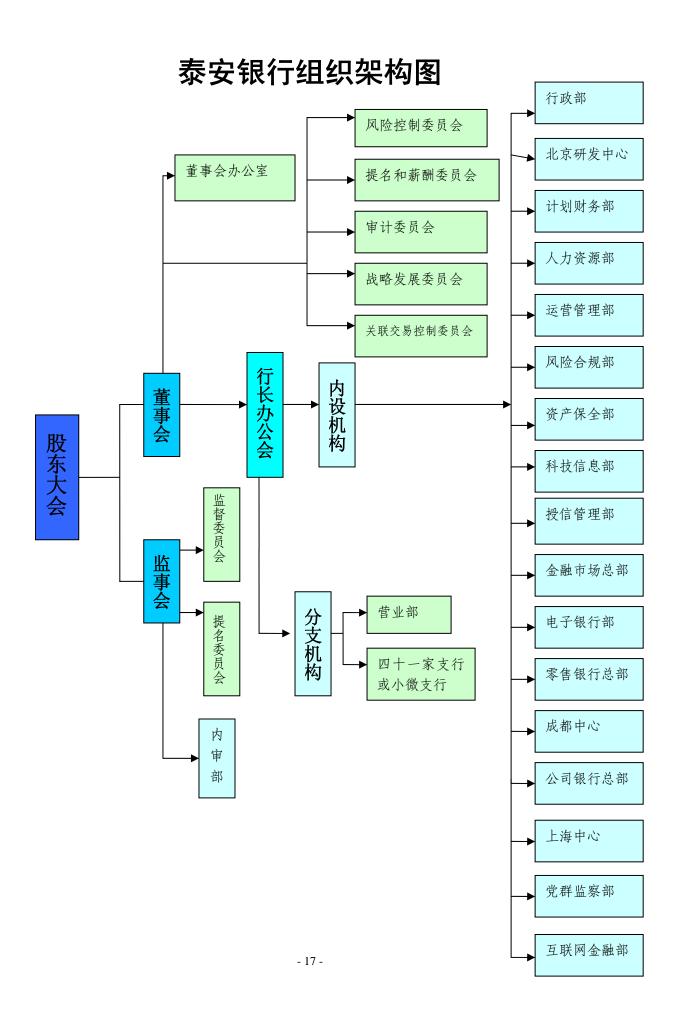
7.4 关于监事和监事会

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四次。

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



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 | 宁阳金阳支行 | 泰安市宁阳县城金阳大街 368 号 |
| 33 | 东平州城支行 | 泰安市东平县州城镇一中南临 |
| 34 | 新泰羊流支行 | 泰安市新泰羊流镇沿街门头房 |
| 35 | 东平银山小微支行 | 泰安市东平县银山镇府前街 |
| 36 | 肥城边院小微支行 | 泰安市肥城边院镇政府西 50 米 |

| 37 | 建设大厦小微支行 | 泰安市行政审批中心(建设大厦)三楼西厅 |
|----|-----------|--------------------------|
| 38 | 市政大楼小微支行 | 泰安市望岳东路 3 号泰安市政府大楼 A 区二楼 |
| 39 | 新泰福田小微支行 | 新泰市东周路 698 号 |
| 40 | 新泰岳家庄小微支行 | 泰安市新泰岳家庄乡辉德村商业街 |
| 41 | 新泰楼德小微支行 | 泰安市新泰楼德镇蒙馆路中段 |
| 42 | 肥城王庄小微支行 | 泰安市肥城王庄镇汽车站对面 |

八、股东大会会议情况

8.1 2015 年度股东大会情况

2015年8月12日召开2014年度股东大会。审议并表决《关于提名泰安市商业银行2014年度股东大会见证律师、记录人、总监票人、监票人、总计票人、计票人的议案》、审议并表决《泰安市商业银行董事会工作报告》、审议并表决《泰安市商业银行监事会工作报告》、审议并表决《泰安市商业银行二0一四年度财务决算及二0一五年度财务预算报告》、审议并表决《泰安市商业银行2014年利润分配方案(预案)》、审议并表决《关于提名史建国为第三届监事会监事的议案》、审议并表决《关于成立泰安市商业银行第三届董事会的议案》、审议并表决《关于成立泰安市商业银行第三届董事会的议案》。

8.2 2015 年第一次临时股东大会会议情况

2015年9月28日召开2015年第一次临时股东大会,审议并表决《关于提名刘兆瑞等3名股东董事候选人的议案》、《关于开展首期信贷资产证券化项目的议案》、《关于明确董事会信贷资产证券化项目决议权限的议案》。

九、董事会工作情况

- 9.1 报告期内董事会会议情况
- (一)第二届董事会第二十次会议于 2015 年 5 月 15 日召开。审议并表决《关于审议签发泰安市商业银行 2014 年度外部审计报告的议案》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年度风险管理报告》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年信息科技风险评估报告》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年信息科技工作报告及 2015 年工作计划》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年信息安全工作报告》、审议并表决《关于修订泰安市商业银行信息科技五年战略规划的议案》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年度信息科技专项审计报告》、审议并表决《关于 2014 年度消费者权益保护工作报告及 2015 年工作规划的议案》。
- (二)第二届董事会第二十一次会议于 2015 年 6 月 26 日召开。审议并表决《泰安市商业银行 2014 年度报告》、审议并表决《泰安市商业银行 2014 年度内部控制自我评价报告》、审议并表决《泰安市商业银行 2015 年度资本充足达标压力评估报告》、审议并表决《泰安市商业银行 2015 年风险偏好陈述书》
- (三)第二届董事会第二十二次会议于2015年7月21日召开。审议并表决《关于提名李义刚董事候选人的议案》。
- (四)第二届董事会第二十三次会议于2015年8月12日召开。审 议并表决《关于提名泰安市商业银行第二届董事会第二十三次会议记录

人、监票人、计票人的议案》、审议并表决《泰安市商业银行董事会工作报告》、审议并表决《泰安市商业银行经营工作报告》、审议并表决《泰安市商业银行二0一四年度财务决算及二0一五年度财务预算报告》、审议并表决《泰安市商业银行2014年利润分配方案(预案)》、审议并表决《关于2014年度董事会对董事履职评价的议案》。

(五)第三届董事会第一次会议于 2015 年 8 月 12 日召开。审议并表决《关于提名泰安市商业银行第三届董事会第一次会议记录人、监票人、计票人的议案》、审议并表决《关于推选展鹏先生为泰安市商业银行董事长的议案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行行长的议案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行行长的现案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行首长助理的议案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行董事会秘书的议案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行计划财务部总经理的议案》、审议并表决《关于聘任泰安市商业银行内审部总经理的议案》、审议并表决《关于选举董事会各专门委员会成员的议案》、审议并表决《关于开展信贷资产证券化的议案》、审议并表决《关于设立资产管理部等部门的议案》。

(六)第三届董事会第二次会议于 2015 年 9 月 28 日召开。审议并表决《关于提名刘兆瑞等 3 名股东董事候选人的议案》、审议并表决《关于修订<泰安市商业银行董事会议事规则>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(第二届) | 4 | 4 | 0 | 0 |

| 王征(第二届) | 4 | 4 | 0 | 0 |
|----------|---|---|---|---|
| 辛立国(第三届) | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 翟立宏(第三届) | 2 | 2 | 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 6 次,筹备召开股东大会 1 次、临时股东大会 1 次,审议通过了《泰安市商业银行 2014 年利润分配方案 (预案)》、《泰安市商业银行董事会工作报告》等涉及全行发展的重大议案 31 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 6 次,审议议案 9 项,较好的履行了各专门委员会的工作职责。
- (二)发行二级资本债券补充资本。2014年10月30日,第二届董事会第十八次审议通过了《关于发行合格二级资本债券的议案》,同意发行不超过6亿元的二级资本债券,募集资金用于充实本行的二级资本,提升资本充足率。2015年8月24日收到《山东银监局关于泰安市商业银行发行二级资本债券的批复》(鲁银监字[2015]325号)。2015年10月8日收到《中国人民银行济南分行关于泰安市商业银行股份有限公司在全国银行间债券市场发行二级资本债券初审情况的报告》。2015年12月28日,在中央国债登记结算有限责任公司完成招标发行。12月底已经计入二级资本,资本充足率提高至12%以上。
- (三)不断提高资本补充能力,新三板工作进入启动阶段。为打开补充资本的广阔空间,进一步提升综合竞争力,健全完善资本补充体系,规范经营管理、提升股东价值投资,为本行差异化发展奠定良好基础,

开展了"新三板"挂牌上市工作。报告期末,股权确权工作正在积极推进。

- (四)完成第三届董事会换届工作。2015年8月12日组织召开2014年度股东大会审议通过了《关于成立泰安市商业银行第三届董事会的议案》,第三届董事会正式成立,开始履行工作职责,顺利完成董事会换届工作。
- (五)完成更名泰安银行。经山东银监局批准,2015年11月12日 本行名称由"泰安市商业银行"变更为"泰安银行"。

9.4 利润分配情况

2014 年度股东大会审议通过了《泰安市商业银行 2014 年利润分配方案》,2014 年 6 月末新增 4874 万股,报告期末总股本 11 亿股。按照每股派现 0.1 元方案派发现金股利,按照实际持有时间分段计算,2013年末 10.5126 亿股,实际持有期限为 12 个月,分配股利 10512.60 万元;2014年 6 月末新增 4874 万股,实际持有期限为 6 个月,分配股利 243.70万元。鉴于报告期内本行资本充足率达标仍然面临压力,股东大会决定对 2014年度可供分配利润择机进行分配。

9.5 2016 年经营计划

计划到年末,总资产 600 亿元,同比增长 19.05%。各项存款 370 亿元,同比增长 17.45%。拨备后利润 5.55 亿元,同比增长 7.87%。主要监管指标持续达标,监管评级争取达到二级行。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

2015年8月12日召开泰安市商业银行第二届监事会第十六次会议。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十六次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《泰安市商业银行监事会 2014年度董事会及其成员履职情况评价报告》的议案、《泰安市商业银行监事会 2014年度高级管理层及其成员履职情况评价报告》的议案、《泰安市商业银行监事会 2014年度监事会及其成员履职情况自我评价报告》的议案、《泰安市商业银行监事会 2014年度工作报告》、《泰安市商业银行 2014年度内部控制自我评价报告》的议案、《泰安市商业银行 2014年度信息科技专项审计报告》的议案、《泰安市商业银行 2014年度信息科技专项审计报告》的议案、《泰安市商业银行 2014年利润分配方案(预案)》和关于《泰安市商业银行 2014年度审计报告》的议案。

2015 年 8 月 12 日召开泰安市商业银行第三届监事会第一次会议。 会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第三届监事会第一次会议计 票人、监票人、记录人的议案》、审议了《关于张海涛先生辞去泰安市商 业银行监事长的议案》、《关于聘任史建国先生为泰安市商业银行监事长 的议案》、《泰安市商业银行监事会 2015 年度工作计划》和《关于泰安市 商业银行第三届监事会专门委员会组成人员的议案》,并形成了相关决 议。 2015年12月4日召开泰安市商业银行第三届监事会第二次会议。 会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第三届监事会第二次会议计 票人、监票人、记录人的议案》、《关于对风险合规部内控评价的报告》 的议案和《关于对市区管辖行费用管理专项审计的报告》的议案。

2015年12月30日召开泰安市商业银行第三届监事会第三次会议。 审议通过了《关于提名泰安市商业银行第三届监事会第三次会议计票人、 监票人、记录人的议案》、审议《泰安银行2015年操作风险管理审计评 估报告》和《泰安银行2015年市场风险管理审计评估报告》。

10.2 监事会主要工作情况

- 1、成立新一届监事会。2015年8月12日,2014年度股东大会通过了《关于提名史建国为第三届监事会监事的议案》、《关于成立泰安市商业银行第三届监事会的议案》,第三届监事会组建完毕,开始履职,新一届监事会正式成立。
- 2、严格落实高管人员的离岗、离任审计制度。报告期内组织审计人员对离职的高管、支行行长、部室总经理等人员任职期间的合规履职情况及相关经济责任事项进行了审计,共计出具离任审计报告 28 篇。
- 3、落实内部控制监督、开展内部控制评价。对 22 家支行、4 个部室及内部控制管理进行了评价,指出了全行内部控制存在的不足,并提出完善措施。
 - 4、加强财务监督,确保各项财务收支符合相关财务制度要求。开展

了财务费用专项审计,对市区各管辖行的对公营销费用、固定费用管理、 核算、使用、报账等方面进行了专项审计。

5、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、信用风险、表外风险、银行账户利率风险、流动性风险等多项风险评估,并提出改进建议。

| 10 | 3 | 报告其 | 月内 | 外部 | 监事 | 丁作 | 情况 |
|------|---|----------|--------|--------|-----|--------------|--------|
| 1 U. | J | JIX II 7 | 7J Y J | / PP | m + | 上 1 上 | JFI ソル |

| 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(第二届) | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 于世良(第二届) | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 林国雄(第三届) | 3 | 3 | 0 | 0 |
| 谢振国(第三届) | 3 | 3 | 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,本行未增加注册资本,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2015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

2015年12月31日

编制单位:泰安银行股份有限公司

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 | 5,550,188,208.98 | 5,932,703,890.75 |
| 存放同业款项 | 六、2 | 5,515,067,960.72 | 2,206,558,979.99 |
| 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 | 2,063,887,531.26 | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 买入返售金融资产 | 六、4 | 2,798,467,562.94 | 1,463,231,254.54 |
| 应收利息 | 六、5 | 321,909,191.90 | 126,734,676.86 |
| 发放贷款和垫款 | 六、6 | 15,855,504,557.81 | 13,545,802,583.71 |
| 可供出售金融资产 | 六、7 | 14,156,274,171.25 | 6,206,036,923.34 |
| 持有至到期投资 | 六、8 | 3,138,284,071.26 | 2,979,590,135.35 |
| 长期股权投资 | | | |
| 投资性房地产 | 六、9 | 33,358,582.46 | |
| 固定资产 | 六、10 | 183,911,500.23 | 185,843,151.75 |
| 无形资产 | | | |
| 递延所得税资产 | 六、11 | 171,850,459.67 | 136,121,137.36 |
| 其他资产 | 六、12 | 2,960,600,864.28 | 3,076,683,866.59 |
| 资产总计 | | 52,749,304,662.76 | 35,859,306,600.24 |

资产负债表(续) 2015年12月31日

金额单位: 人民币元

| 编制单位: 泰安银行股份有限公司 | | | 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 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 六、13 | 8,252,460,654.57 | 4,678,763,390.28 |
| 拆入资金 | 六、14 | 180,000,000.00 | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 六、15 | 8,040,000,000.00 | 760,000,000.00 |
| 吸收存款 | 六、16 | 29,652,150,110.09 | 24,943,041,065.60 |
| 应付职工薪酬 | 六、17 | 37,118,526.42 | 40,125,644.36 |
| 应交税费 | 六、18 | 133,968,028.22 | 128,343,339.24 |
| 应付利息 | 六、19 | 472,977,319.44 | 445,071,840.36 |
| 预计负债 | | | |
| 应付债券 | 六、20 | 600,000,000.00 | |
| 其中: 应付短期融资券 | | | |
| 优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 递延所得税负债 | 六、11 | 23,606,504.96 | 763,346.80 |
| 其他负债 | 六、21 | 2,739,611,447.05 | 2,675,510,229.63 |
| 负债合计 | | 50,131,892,590.75 | 33,671,618,856.27 |
| 股东权益: | | | |
| 股本 | 六、22 | 1,100,000,000.00 | 1,100,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中: 优先股 | | | 3.000 |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 六、23 | 300,040,000.00 | 300,040,000.00 |
| 减:库存股 | | | |
| 其他综合收益 | 六、24 | 61,576,981.57 | 2,290,040.40 |
| 盈余公积 | 六、25 | 176,710,511.99 | 139,666,773.30 |
| 一般风险准备 | 六、26 | 136,011,449.07 | 102,449,937.02 |
| 未分配利润 | 六、27 | 843,073,129.38 | 543,240,993.25 |
| 股东权益合计 | | 2,617,412,072.01 | 2,187,687,743.97 |
| 负债和股东权益总计 | | 52,749,304,662.76 | 35,859,306,600.24 |

载于第8页至第46页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





编制单位:泰安银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

| 编制单位: 泰安银行股份有限公司 项 目 | 注释 | 本年数 | 上年数 |
|--|----------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 1,369,124,284.34 | 1,014,597,405.00 |
| 利息净收入 | | 334,217,988.89 | 506,737,703.47 |
| 利息收入 | 六、28 | 1,524,273,376.36 | 1,411,193,425.46 |
| 利息支出 | 六、29 | 1,190,055,387.47 | 904,455,721.99 |
| 手续费及佣金净收入 | | 67,322,897.47 | 4,660,227.8 |
| 手续费及佣金收入 | 六、30 | 99,983,045.92 | 19,128,259.61 |
| 手续费及佣金支出 | 六、31 | 32,660,148.45 | 14,468,031.80 |
| 投资收益(损失以"-"号填列) | 六、32 | 899,990,069.21 | 490,206,209.30 |
| 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) | 六、33 | 12,323,377.72 | |
| 汇兑收益(汇竞损失以"-"号填列) | | 1,311,120.21 | |
| 其他业务收入 | 六、34 | 53,958,830.84 | 12,993,264.36 |
| 二、营业支出(亏损以"一"号填列) | | 898,208,880.56 | 605,338,444.49 |
| 营业税金及附加 | 六、35 | 111,500,636.36 | 84,204,629.78 |
| 业务及管理费 | 六、36 | 431,857,548.76 | 402,946,582.40 |
| 资产减值损失 | 六、37 | 354,850,695.44 | 118,187,232.3 |
| 其他业务成本 | | | |
| 三、营业利润(亏损以"-"号填列) | | 470,915,403.78 | 409,258,960.5 |
| 加: 营业外收入 | 六、38 | 28,175,861.64 | 785,479.39 |
| 其中: 非流动资产处置利得 | | 25,601,765.44 | |
| 减:营业外支出 | 六、39 | 12,020,390.12 | 2,112,278.30 |
| 其中: 非流动资产处置损失 | | | 72,539.50 |
| 四、利润总额(亏损总额以"一"号填列) | | 487,070,875.30 | 407,932,161.60 |
| 减: 所得税费用 | 六、40 | 116,633,488.43 | 100,997,979.55 |
| 五、净利润(净亏损以"一"号填列) | | 370,437,386.87 | 306,934,182.05 |
| 六、其他综合收益 | <i>y</i> | 59,286,941.17 | 4,367,104.80 |
| 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 效益中享有的份额 | | | |
| (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、41 | 59,286,941.17 | 4,367,104.80 |
| 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 | | | |
| 5、其他 | | | |
| 七、综合收益总额 | | 429,724,328.04 | 311,301,286.85 |

载于第8页至第46页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



现金流量表 2015年度

编制单位:泰安银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

| 编制单位:泰安银行股份有限公司 | | | 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 | | 8,645,297,308.78 | 5,087,538,172.87 |
| 向中央银行借款浄増加额 | | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 7,820,727,045.74 | 750,372,370.5 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 1,483,040,738.08 | 1,403,634,643.06 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 66,675,313.62 | 2,078,389,702.90 |
| 经营活动现金流入小计 | | 18,015,740,406.22 | 9,319,934,889.34 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 2,569,884,064.37 | 1,475,813,557.16 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | | 758,230,462.50 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 1,194,810,056.84 | 821,219,966.12 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 151,201,987.12 | 140,496,890.96 |
| 支付的各项税费 | | 256,760,089.83 | 160,236,624.26 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 181,010,854.44 | 2,523,382,040.54 |
| 经营活动现金流出小计 | | 4,353,667,052.60 | 5,879,379,541.54 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 六、38 | 13,662,073,353.62 | 3,440,555,347.80 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 810,488,846,814.87 | 378,765,172,713.02 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 899,990,069.21 | 490,206,209.36 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 25,601,765.44 | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 811,414,438,649.52 | 379,255,378,922.38 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 88,598,174.76 | 108,606,624.96 |
| 投资支付的现金 | | 820,605,160,295.49 | 383,424,232,483.59 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 820,693,758,470.25 | 383,532,839,108.55 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -9,279,319,820.73 | -4,277,460,186.17 |
| 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 |
| 发行债券收到的现金 | | 600,000,000.00 | |
| 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 | | 600,000,000.00 | 97,520,000.00 |
| 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 |
| 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 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 600,000,000.00 | -43,207,098.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 1,694,120.21 | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 六、38 | 4,984,447,653.10 | -880,111,936.37 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | | 3,783,300,012.93 | 4,663,411,949.30 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 六、38 | 8,767,747,666.03 | 3,783,300,012.93 |

载于第8页至第46页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



| 金额单位。人民币元 | | 所有者权益合计 | 1,882,693,931,76 | | | -23,827,474.64 | 1,858,886,457.12 | 328,821,286,85 | 306,934,182.05 | 4,367,104.80 | 311,301,286.85 | 97,520,000.00 | 97,520,000,00 | | | -80,000,000.00 | | | -80,000,000,08- | | | | | | | | | | 2,187,687,743.97 |
|-------------------------------|-----|--|------------------|-----------|--------|----------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|------|-------------|---------------|------------------|------------|-------|----------|--------|--------|------------------|
| 金额单位。 | | 未分配利益 | 401,439,331.51 | | | -23,827,474.64 | 377,611,856.87 | 165,629,136.38 | 306,934,182.05 | | 306,934,182.05 | | | | | -141,305,045.67 | -30,693,418.21 | -30,611,627,46 | -80,000,000,00 | | | | | | | | | | 543,240,993.25 |
| | | - 教区医院等 | 71,838,309,56 | | | | 71,838,309.56 | 30,611,627.46 | | | | | | | | 30,611,627.46 | | 30,611,627,46 | | | | | | | | | | | 102,449,937.02 |
| | | 商余公积 | 108,973,355.09 | | | | 108,973,355.09 | 30,693,418,21 | | | | | | | | 30,693,418,21 | 30,693,418.21 | | | | | | | | | | | | 139,666,773,30 |
| | 上年數 | 其他综合收益 每条 | -2,077,064.40 | | | | -2,077,064.40 | 4,367,104.80 | | 4,367,104.80 | 4,367,104.80 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2,290,040.40 |
| | | 海 班 班 | | | | | | | | 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | |
| | | 齊本公教 | 251,260,000.00 | | | | 251,260,000,00 | 48,780,000,00 | | | | 48,780,000.00 | 48,780,000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | 300,040,000.00 |
| | | | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 股东权益变动表 2015 ^{年度} | | 其他校益工具 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 林 幸 | - | - | | | 00 | 00 | | | | 00 | 00 | | | | | | | | | | | | | | | - | 00 |
| | | 朝 | 1,051,260,000,00 | | | | 1,051,260,000.00 | 48,740,000.00 | | | | 48,740,000.00 | 48,740,000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | 1,100,000,000,00 |
| | 女中女 | 所有者权益合计 | 2,187,687,743,97 | | | | 2,187,687,743,97 | 429,724,328.04 | 370,437,386,87 | 59,286,941.17 | 429,724,328.04 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2,617,412,072,01 |
| | | 未分配利润 | 543,240,993,25 | | | | 543,240,993.25 | 299,832,136.13 | 370,437,386.87 | | 370,437,386.87 | | | | | -70,605,250.74 | -37,043,738,89 | -33,561,512.05 | | | | | | | | | | | 843,073,129,38 |
| | | 一般风险准备 | 102,449,937.02 | | | | 102,449,937.02 | 33,561,512.05 | | | | | | | | 33,561,512.05 | | 33,561,512.05 | | | | | | | | | | | 136,011,449.07 |
| | | 重命公祝 | 139,666,773.30 | | | | 139,666,773.30 | 37,043,738.69 | | | | | | | | 37,043,738.69 | 37,043,738.69 | | | | | | | | | | | | 176,710,511.99 |
| | | 平 雅 縣 佛 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 展: 库 其他综合收 存設 益 | 2,290,040,40 | | | | 2,290,040.40 | 59,286,941.17 | | 59,288,941.17 | 59,286,941.17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 61,576,981.57 |
| | | 資本公祝 燕 | 300,040,000.00 | | | | 300,040,000.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 300,040,000.00 |
| 1000年度全司 | | ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## ## | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A | 其他权益工 | | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | ************************************** | 1,100,000,000,00 | | | | 1,100,000,000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1,100,000,000,00 |
| 是少数非常的非洲的 | | EK EK | ※ ※ | 加: 会计政策变更 | 前期結構更正 | | 5初余概 | 三、本期增減变动会額(減少以"一"中域判) | (湖 | (二) 其他综合收益 | 共小(□)松(一)梨干 | (三) 股东投入和减少资本 | 2人资本 | 2、股份支付计入股东权益的 金额 | | 海分配 | 2余公积 | 2、提取一般风险准备 | (的分配 | | (五)股东权益内部编转 | 1、資本公积結婚资本(或股 | 2、 查余公积转增资本(或股本) | 3、蚕余公积弥补亏损 | | 机械车 | 故 | Œ | 日末余額 |
| 海 李 | | | 一、上年年末余額 | 加: 会市 | 前期為 | 林衙 | 二、本年年初余觀 | 三、本期均以"一"与其 | 新光寺 (-) | (二) 其他 | 上述(一)系 | (三) 歷 | 1、股东投入资本 | 2、股份支金额 | 3、其他 | (四) 利润分配 | 1、提取盈余公积 | 2、提取一 | 3、对股东的分配 | 4、其他 | (五)股 | 1, 资本公本 | 2、 置余2本 | 3、 盈余公 | 4. 其他 | (六) 专项储备 | 1、本期提取 | 2、本期使用 | 四、本期期末余額 |

主管会计工作负责人:

会计机构负责人。

国印本



第3页至第7页的财务报表由以下人士签署;