



泰安银行  
TAIAN BANK

# 2017年度报告

泰安银行股份有限公司

2018.04

# 泰安银行股份有限公司

## 2017 年度报告

### 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亚太（集团）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北首圣地大厦

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北首圣地大厦

办公地址: 山东省泰安市长城路北首圣地大厦

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: 91370000730666218Q

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; 代理发行、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; 提供保管箱业务; 委托存贷款业务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 同业外汇拆借; 国际结算; 外汇票据的承兑和贴现; 外汇借款; 外汇担保; 自营外汇买卖或者代客外汇买卖; 资信调查、咨询、见证业务; 从事银行卡业务; 经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行批准的其他业务。

聘请的会计事务所名称: 亚太(集团)会计师事务所

### 三、会计数据及财务指标摘要

### 3.1 截至报告期末前三年主要利润指标

单位：万元

项目	2017年	2016年	本年比上年增减	2015年
营业收入	144,520.53	178,121.42	-18.86%	136,912.43
利润总额	77,262.67	58,535.05	31.99%	48,707.09
净利润	61,982.39	43,319.72	43.08%	37,043.74
经营活动产生的现金流量净额	-852,667.68	599,360.47	-242.26%	1,366,207.34

### 3.2 截至报告期末前三年每年末资产负债状况

单位：万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	本年末比上年末增减	2015年12月31日
资产总额	5,390,136.89	6,300,478.03	-14.45%	5,274,930.47
负债总额	5,037,842.70	6,004,050.65	-16.09%	5,013,189.26
股东权益	352,294.19	296,427.38	18.85%	261,741.21

单位：万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存款余额	3,705,991.29	3,319,814.50	2,965,215.01
其中：个人活期储蓄存款	386,094.58	338,978.99	313,509.04
个人定期储蓄存款	1,521,361.66	1,386,638.81	1,285,549.02
企业活期存款	810,181.77	661,494.02	575,709.62
企业定期存款	286,790.41	315,132.25	317,465.14
其他存款	701,562.87	617,570.43	472,982.19
贷款余额	2,154,155.73	1,930,648.28	1,651,505.96
其中：公司贷款	1,566,662.19	1,532,586.67	1,416,570.44
个人贷款	501,593.31	277,728.16	137,795.48
贴现	85,900.23	120,333.44	97,140.04
贷款损失准备	92,143.08	80,689.90	65,955.51

### 3.3 截至报告期末前三年每年末资本状况

单位：万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本净额	413,360.16	370,664.15	340,611.83
其中：一级资本	312,259.39	276,112.13	248,248.78
二级资本	101,100.77	94,552.02	92,363.05

### 3.4 截至报告期末前三年每年末主要财务指标

项目 <sup>1</sup>	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本充足率	11.38%	11.93%	12.05%
一级资本充足率	8.59%	8.88%	8.78%
核心一级资本充足率	8.59%	8.88%	8.78%
不良贷款率	2.06%	1.94%	2.29%
存贷比	53.70%	52.13%	52.48%
流动性比例	66.72%	59.59%	61.02%
单一最大客户贷款比率	1.62%	1.77%	1.56%
最大十家客户贷款比率	15.00%	14.64%	13.89%
拨备覆盖率	308.33%	340.27%	216.98%
拨贷比	6.35%	6.61%	4.97%
成本收入比	32.72%	29.28%	31.54%

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 报告期内经营情况回顾

报告期内，本行紧密围绕董事会确定的“1236”总体思路以及“五

<sup>1</sup> 均按银监会统计口径和指标定义计算。

个定位”开展工作，深入和细化实施战略举措，总体取得了良好的经营成果。

（一）主要经营指标保持稳健。按照稳中求进的总要求，结合监管形势变化，本行主动调整资产负债结构，提升盈利水平。一是资产负债规模较年初有所回落。至年末，资产总额为 539.01 亿元，负债总额为 503.78 亿元。二是存贷款规模稳步提升。各项存款规模 370.60 亿元，增幅 8.32%，信贷规模 215.42 亿元，增幅 11.58%。三是盈利能力保持稳健，实现拨备前利润 9.64 亿元、净利润 6.20 亿元。全年实现纳税 4.65 亿元，创历史新高。

（二）扎根泰安本地市场，加快推进转型升级。一是零售业务取得创新发展。负债类业务推出多款泰山幸福存系列产品，财富类业务实现贵金属、代销保险业务新突破，资产类业务推出个人汽车消费贷款、个人房屋抵押消费贷款等。二是支持实体经济力度加强。加强对地方重点项目的支持力度，参与设立产业引导基金，依托科技专营支行，为科技型企业提供科技成果转化贷款支持，累计支持科技型企业 69 户，提供信贷支持 13.48 亿元。三是综合化经营平稳发展。主体信用评级顺利调升至 AA，成为了上海票据交易所正式会员和天津金融资产交易所的综合类会员。理财产品占有率稳居全市第二位。四是智慧银行建设进度加快。电子渠道产品功能不断拓展，新版直销银行顺利上线，信息科技监管评级继续保持省内第一梯队位置。五是首家异地分行济南分行正式开业，跨区域发展迈出了关键的第一步。

（三）切实保护金融消费者合法权益。一是推进制度建设，制定《泰

安银行消费者权益保护管理办法》，将消费者权益保护工作融入到各项制度和日常工作之中，形成了金融消费权益保护制度的基础。二是完善工作机制，对个别合同格式条款及时进行了修订整改，进一步明确了金融消保在全行绩效考核体系中的地位。三是做好争议和投诉处理，满意率保持在较高水平。四是创新宣传手段，积极参与人民银行和银监分局组织的 3.15 宣传日和“金融知识普及月”、“金融知识进万家”宣传月活动，主动创新宣传方式，城区借助“免费乘公交”活动，以金融知识宣传为主题，邀请市民免费乘坐公交车，把金融课堂开到了公交车上，引起良好反响。县域组织宣传队伍进村庄、进集市，开展了免费看电影、广场舞、扑克比赛等活动，受到农村居民欢迎。报告期内，本行在泰安银监分局年度消保工作考评中被评为一级行。

## 4.2 主营业务分析

### 4.2.1 营业收入分析

#### (1) 利润表分析

单位：万元

项目	2017 年	2016 年	同比变动
<b>营业收入</b>	144,520.53	178,121.42	-18.86%
利息净收入	111,625.46	93,174.48	19.80%
手续费及佣金净收入	-5,960.86	23,757.11	-125.09%
投资收益	40,283.05	53,745.96	-25.05%
公允价值变动收益	-131.76	-1,086.37	-87.87%
汇兑收益	-2,371.35	348.95	-779.57%
其他业务收入	1,075.99	8,181.30	-86.85%
<b>营业支出</b>	68,746.89	119,679.37	-42.56%
营业税金及附加	2,209.72	4,995.75	-55.77%
业务及管理费	47,047.34	51,524.37	-8.69%

资产减值损失	19,485.17	63,159.25	-69.15%
其他业务成本	4.66	0	/
<b>营业利润</b>	<b>75,773.64</b>	<b>58,442.05</b>	<b>29.66%</b>
加：营业外收入	1,678.52	757.40	121.62%
减：营业外支出	189.49	664.40	-71.48%
<b>利润总额</b>	<b>77,262.67</b>	<b>58,535.05</b>	<b>31.99%</b>
减：所得税费用	15,280.28	15,215.33	0.43%
<b>净利润</b>	<b>61,982.39</b>	<b>43,319.72</b>	<b>43.08%</b>
其他综合收益	-5,360.14	-1,389.00	285.90%
<b>综合收益总额</b>	<b>56,622.26</b>	<b>41,930.72</b>	<b>35.04%</b>

重大变动原因分析：

①2017年利息净收入为11.16亿元，较上年度增加1.85亿元，主要原因是贷款规模稳步增长，增加了贷款利息收入。

②2017年手续费及佣金净收入-0.60亿元，较上年大幅减少，主要原因是压缩各项代理业务，将部分理财业务手续费收入进行了核算调整。

③2017年汇兑收益大幅下降，主要原因是持有的外汇受汇率波动影响。

④2017年其他业务收入大幅下降，主要原因是为同业提供财务顾问服务的业务大幅减少。

⑤2017年税金及附加大幅下降，主要原因是2016年营改增政策的影响，2016年营业税金及附加中含有5个月的营业税，营改增后，由价内税改为价外税，增值税直接从各项收入中分离，2017年营业税金及附加中不再有营业税。

⑥2017年资产减值损失减少，主要原因是本行往年计提的减值准备



较多，计提的减值准备已覆盖不良资产，2017年适当减少减值准备计提。

## (2) 利息净收入分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
<b>利息收入</b>			
贷款及垫款利息收入	150,149.51	115,079.08	30.48%
存放中央银行款项利息收入	9,027.92	7,453.07	21.13%
存放境内同业款项利息收入	20,408.34	31,764.70	-35.75%
拆出资金利息收入	166.59	57.13	191.60%
转贴现票据利息收入	2,989.37	917.22	225.92%
买入返售金融资产利息收入	4,808.94	2,510.49	91.55%
其他金融机构往来利息收入	12,617.10	518.38	2333.95%
金融资产利息收入	67,952.77	56,589.45	20.08%
小计	268,120.54	214,889.52	24.77%
<b>利息支出</b>			
单位存款利息支出	13,737.21	12,171.42	12.86%
个人存款利息支出	53,150.32	37,932.10	40.12%
保证金利息支出	5,710.71	6,476.91	-11.83%
同业存放款项利息支出	50,996.11	45,909.34	11.08%
拆入资金利息支出	120.44	324.46	-62.88%
转贴现款项利息支出	20,998.71	5,656.84	271.21%
卖出回购金融资产利息支出	6,397.77	9,246.37	-30.81%
发行债券利息支出	3,081.53	3,098.47	-0.55%
再贴现款项利息支出	14.64	1.50	876.00%
其他金融机构往来利息支出	1,687.03	897.64	87.94%
系统间往来支出	600.61	0	/
小计	156,495.08	121,715.05	28.57%
<b>利息净收入</b>	<b>111,625.46</b>	<b>93,174.48</b>	<b>19.80%</b>

重大变动原因分析：

①2017年贷款及垫款利息收入大幅增长，主要原因是本行明确市场定位，优化信贷结构，执行差异化信贷政策，各项贷款平稳增长。

②2017年个人存款利息支出快速增长，主要原因是本行加大存款营销力度，个人存款增长较快，较上年增加18.18亿元。

③2017年转贴现利息收入和支出变化较大，主要原因是本行2017年增加转帖现票据的交易量，压缩票据规模。

④2017年其他金融机构往来利息收入大幅增加，主要原因是本行调整会计核算，将部分理财业务收入转入其他金融机构往来利息收入。

### (3) 手续费及佣金净收入分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
手续费及佣金收入	8,436.42	28,430.43	-70.33%
结算与清算手续费	4,540.91	3,337.34	36.06%
银行卡手续费	427.24	532.00	-19.69%
代理业务手续费	1,630.56	12,081.61	-86.50%
担保及承诺手续费	0.00	0	0.00%
理财业务手续费收入	765.08	8,782.98	-91.29%
投资银行业务手续费	0.00	0	0.00%
托管业务手续费	0.00	0	0.00%
其他业务手续费	1,072.63	3,696.50	-70.98%
手续费及佣金支出	14,397.29	4,673.32	208.07%
手续费及佣金净收入	-5,960.86	23,757.11	-125.09%

#### 重大变动原因分析：

2017年度手续费及佣金净收入为-0.60亿元，较上年度减少2.97亿元。手续费及佣金净收入减少的主要原因是本行压缩了各项代理业务，

减少了代理业务收入，同时将部分理财业务收入调整到其他金融机构往来利息收入。

#### (4) 其他非利息收益分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
投资净收益/(损失)	40,283.05	53,745.96	-25.05%
公允价值变动净收益/(损失)	-131.76	-1,086.37	-87.87%
汇兑净收益/(损失)	-2,371.35	348.95	-779.57%
其他业务收入	1,075.99	8,181.30	-86.85%

#### 4.2.2 营业支出分析

##### (1) 业务及管理费分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
职工薪酬	23,615.95	21,652.21	9.07%
业务费用	15,492.03	23,202.68	-33.23%
折旧与摊销	7,939.36	6,596.06	20.37%
税金	0.00	73.42	-100.00%
合计	47,047.34	51,524.37	-8.69%

##### (2) 资产减值损失分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
发放贷款和垫款	32,378.01	23,976.99	35.04%
应收款项类投资	0	0	/
其他应收款	50.12	763.62	-93.44%
持有至到期投资	-4,940.24	12,199.86	-140.49%

可供出售金融资产	-9,369.86	24,739.70	-137.87%
长期股权投资	0	0	/
抵债资产	1,367.14	1,479.08	-7.57%
其他资产	0.00	0.00	0.00%
合计	19,485.17	63,159.25	-69.15%

#### 4.2.3 所得税费用分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
当期所得税	14,394.53	28,260.73	-49.07%
递延所得税	885.75	-13,045.40	-106.79%
合计	15,280.28	15,215.33	0.43%

#### 4.2.4 现金流分析

单位：万元

项目	2017年	2016年	同比变动
经营活动产生的现金流量净额	-852,667.68	599,360.47	-242.26%
投资活动产生的现金流量净额	686,002.74	-647,355.70	-205.97%
筹资活动产生的现金流量净额	-3,081.53	-7,252.77	-57.51%

#### 重大变动原因分析：

①经营活动产生的现金流量净额变动较大的主要原因是同业及其他金融机构存放款项变动导致流出增加，同时向其他金融机构拆出增加。

②投资活动产生的现金流量净额变动较大的主要原因是本行今年缩小投资规模，整体投资规模下降，投资资金收回导致资金净流入。

#### 4.3 资产及负债状况分析

### 4.3.1 资产状况分析

#### (1) 资产总额分析

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	2,154,155.73	/	1,930,648.28	/
贷款减值损失准备	92,143.08	/	80,689.90	/
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>2,062,012.65</b>	<b>38.26%</b>	<b>1,849,958.38</b>	<b>29.36%</b>
投资 <sup>2</sup>	1,934,368.28	35.89%	2,591,067.75	41.12%
现金及存放中央银行款项	769,822.79	14.28%	647,827.89	10.28%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	450,813.67	8.36%	769,645.64	12.22%
应收利息	41,268.34	0.77%	40,850.31	0.65%
长期股权投资	0	0	0	0
其他 <sup>3</sup>	131,851.16	2.45%	401,128.06	6.37%
<b>资产总额</b>	<b>5,390,136.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,300,478.03</b>	<b>100.00%</b>

#### (2) 客户贷款和垫款分析

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	1,566,662.19	72.73%	1,532,586.67	79.38%
个人贷款和垫款	501,593.31	23.28%	277,728.16	14.39%
票据贴现	85,900.23	3.99%	120,333.44	6.23%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,154,155.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,930,648.28</b>	<b>100.00%</b>

<sup>2</sup>包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

<sup>3</sup>包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

### (3) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	同比变动
<b>个人贷款</b>			
下岗失业人员小额贷款	5,298.18	8,235.23	-35.66%
保证贷款	8,622.66	26,552.42	-67.53%
质押贷款	2,286.48	8,073.73	-71.68%
抵押贷款	9,803.09	17,286.71	-43.29%
消费贷款	443,721.34	216,576.43	104.88%
信用贷款	1,471.50	775.26	89.81%
信用卡透支	231.73	228.37	1.47%
短期免税个人小微贷款	30,158.33	0	/
小计	501,593.31	277,728.16	80.61%
<b>企业贷款及垫款</b>			
保证贷款	1,131,289.80	1,130,187.67	0.10%
质押贷款	95,184.60	91,634.04	3.87%
抵押贷款	94,080.85	136,799.68	-31.23%
信用贷款	177,615.56	131,695.28	34.87%
银团垫款	10,000.00	10,000.00	0.00%
固定资产贷款	40,610.00	32,270.00	25.84%
短期免税小微企业贷款	7,988.97	0.00	/
银行承兑汇票垫款	9,892.40	0.00	/
小计	1,566,662.19	1,532,586.67	2.22%
<b>贴现</b>			
商业承兑汇票贴现	0	0	/
银行承兑汇票贴现	85900.23	120,333.44	-28.61%
转贴现银行承兑汇票	0	0	/
小计	85900.23	120,333.44	-28.61%

(4) 贷款前五大行业分布情况

单位：万元

行业	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
制造业	603,245.51	28.00%	605,299.23	31.35%
批发和零售业	203,329.02	9.44%	318,461.40	16.50%
租赁和商务服务业	198,590.00	9.22%	142,047.27	7.36%
建筑业	109,623.34	5.09%	121,559.23	6.30%
采矿业	80,361.80	3.73%	85,623.83	4.43%
合计	1,195,149.67	55.48%	1,272,990.96	65.94%

(5) 前十大贷款客户情况

单位：万元

贷款客户	贷款余额	占贷款总额比例
客户1	35000	1.62%
客户2	35000	1.62%
客户3	34300	1.59%
客户4	33960	1.58%
客户5	33940	1.58%
客户6	32942	1.53%
客户7	30000	1.39%
客户8	30000	1.39%
客户9	29990	1.39%
客户10	28000	1.30%
合计	323132	15.00%

(6) 贷款五级分类情况

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额/比率	占总额百分比	金额/比率	占总额百分比
正常类	1,994,617.96	92.59%	1,884,716.20	97.62%
关注类	115,155.27	5.35%	8,400.75	0.44%
次级类	28,558.39	1.33%	18,312.74	0.95%
可疑类	3,627.43	0.17%	7,221.75	0.37%
损失类	12,196.68	0.57%	11,996.84	0.62%
客户贷款和垫款总额	2,154,155.73	100.00%	1,930,648.28	100.00%
不良贷款余额	44,382.50	/	37,531.33	/
不良贷款率	2.06%	/	1.94%	/

#### (7) 贷款减值准备变动情况

单位：万元

项目	2017年	2016年
年初余额	80,689.90	65,955.51
本年计提	32,378.01	23,976.99
本年转出	0	0
本年核销	20,924.83	9,242.60
本年收回以前年度已核销贷款损失准备	0	0
折现回拨	0	0
其他	0	0
年末余额	92,143.08	80,689.90

#### (8) 投资情况

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的	328,177.82	16.97%	275,875.09	10.65%



金融资产				
可供出售金融资产	932,753.47	48.22%	1,523,926.57	58.81%
持有至到期投资	673,436.99	34.81%	791,266.09	30.54%
应收款项类投资	0	0	0	0
长期股权投资	0	0	0	0
<b>投资余额</b>	<b>1,934,368.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,591,067.75</b>	<b>100.00%</b>

#### 4.3.2 负债状况分析

##### (1) 负债总额分析

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	3,705,991.29	73.56%	3,319,814.50	55.29%
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	1,173,485.33	23.29%	2,201,704.39	36.67%
已发行债务证券	60,000.00	1.19%	60,008.47	1.00%
其他 <sup>4</sup>	98,366.08	1.95%	422,523.29	7.04%
<b>负债余额</b>	<b>5,037,842.70</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,004,050.65</b>	<b>100.00%</b>

##### (2) 按产品类型划分的客户存款情况

单位：万元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	<b>1,096,972.18</b>	<b>29.60%</b>	<b>976,626.27</b>	<b>29.42%</b>
活期存款	810,181.77	21.86%	661,494.02	19.93%
定期存款	286,790.41	7.74%	315,132.25	9.49%
<b>个人存款</b>	<b>1,907,456.24</b>	<b>51.47%</b>	<b>1,725,617.80</b>	<b>51.98%</b>
活期存款	386,094.58	10.42%	338,978.99	10.21%

<sup>4</sup>包括向中央银行借款、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、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债及其他负债。

定期存款	1,521,361.66	41.05%	1,386,638.81	41.77%
其他存款	701,562.87	18.93%	617,570.43	18.60%
吸收存款余额	3,705,991.29	100.00%	3,319,814.50	100.00%

#### 4.3.3 资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
主要表外风险资产	702,369.79	827,676.35
开出信用证	4,641.22	4,999.90
银行承兑汇票	688,367.37	814,788.19
开出保函	9,361.20	7,888.26
贷款承诺	0	0
资本性支出承诺	0	0
经营性租赁承诺	0	0

#### 4.4 主要参股控股公司分析

单位：万元

所投资公司名称	注册资本	主要业务	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	46500	银行IT系统开发和数据运营维护；银行业务运营和支付结算；金融产品研发；银行信息咨询；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	3000	6.45%

## 五、风险管理

### 5.1 风险管理

本行面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险、合规风险、声誉风险、战略风险等各类风险。报告期内，本行确立以合规管理为前提、内控管理为基础、风险管理为重点的管理思路，全面推进合规治理与合规建设，加快建立全面风险管理体系步伐，开展全行风险管理的识别、计量、监测、预警、报告工作，扎实推进各项风险管理工作，不断提升全行风险管理水平。

#### 5.1.1 全面风险管理

(1) 完善全面风险管理体系，推进全面风险管理暨新资本管理办法全面实施。

(2) 优化全面风险管理流程，推动全面风险管理规范化发展，引入精细化风险管理工具。

(3) 开展非零售内评体系-模型开发及体系建设项目、项目群管理咨询项目（二期）、信息披露管理体系建设项目、业务连续性管理体系建设项目、资本管理体系建设项目，推进全面风险管理体系建设项目全面实施。

(4) 完善风险偏好体系，明确风险承受限值，编制发布《泰安银行2017年风险偏好陈述书》。

(5) 充分发挥风险控制委员会、风险管理委员会职能，审议风险相关议题，提高风险管理决策能力。

#### 5.1.2 信用风险

(1) 完善信用风险管理制度，积极开展信用风险预警和贷后管理工作，定期开展信用风险压力测试，做好贷款五级分类动态管理，狠抓问

题授信管理。

(2) 推动非零售内评体系-模型开发及体系建设项目的实施落地。

### 5.1.3 操作风险

(1) 完善操作风险政策制度体系，建立全行统一违规行为指标库，开展操作风险监督检查，进行员工业务培训，增强操作技能。

(2) 完成操作风险、内控管理、合规、案防“四位一体”体系、系统建设项目，成为全省首家开展“四合一”建设项目的城商行。

### 5.1.4 市场风险

拟定市场风险管理政策和程序，实施市场风险的识别、计量、监测、控制和报告工作，进行市场风险排查，持续开展市场风险压力测试和事后检验，完成银行账户利率风险管理体系和系统建设项目。报告期内，本行市场风险限额指标均符合监管要求，本行面临的市场风险整体可控。

### 5.1.5 流动性风险

完善集组织架构、限额、压力测试、应急、报告等于一体的流动性风险管理体系，实施流动性风险的计量、评估、监测、控制和报告工作，定期进行流动性压力测试，开展流动性风险应急演练，提升流动性风险管理的水平。报告期内本行流动性风险指标均符合监管要求，本行面临的流动性风险整体可控。

### 5.1.6 信息科技风险

完善信息科技风险管理政策制度，监测信息科技风险关键指标，开展信息科技项目开发、测试，信息科技外包风险等领域的评估工作。

### 5.1.7 法律合规风险

完善法律合规审查机制，防范基础法律风险，加强重要事项、法律文书、合同的审查，完成法律风险相关业务的审核流程及审核档案备份工作；落实银监会案件防控相关规定，层层落实案防责任制，组织开展非法集资宣传、排查和“监管法规及禁止性规定”测试工作。

#### 5.1.8 声誉风险管理

明确本行声誉风险管理的组织架构及职责分工，修订《声誉风险管理办法》，进行声誉风险分级管理，确定了不同的处理方式和流程，全面提高了声誉风险管理水平。

#### 5.1.9 战略风险

组织实施了2018-2020年战略规划编制项目，综合考虑内外部环境因素，制定了兼具前瞻性和可行性的《泰安银行战略规划报告（2018-2020）》，同时拟定《战略风险管理办法》，初步搭建了战略风险管理体系。

## 六、重要事项

### 6.1 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。

### 6.2 重大托管、担保、承诺、委托资产管理、投资情况

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理、投资事项。

### 6.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行未增加和减少注册资本，无分立合并事项。

### 6.4 本行、本行董事、高级管理层人员接受处罚情况

报告期内，因 2016 年发生的一笔重大关联交易未经董事会关联交易控制委员会审查及董事会审批，本行被泰安银监分局处以了 35 万元罚款（泰银监罚字[2017]9 号）。在收到处罚决定后，本行高度重视，全面对照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《泰安银行关联交易管理办法》，积极整改相关问题，报告期内，严格对每一笔重大关联交易进行审查、审批。除此之外，本行董事、高级管理层人员未有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。

## 七、股份变动及股东情况

### 7.1 报告期末股票、股东总数及报告期间股票变动情况

报告期末，本行总股本 11 亿股。其中，法人股东 26 家，持股 108251.5 万股，持股比例 98.41%；职工股东持股 1748.5 万股，持股比例 1.59%。报告期内，泰安市泰山华城科技开发有限公司等 11 家原股东通过协议转让方式，将持有的本行股权分别转让给山东康平纳集团有限公司等 20 家公司。

### 7.2 报告期末前十大股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数量	持股比例
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	泰安市城市发展投资有限公司	10989	9.99%
4	山东康平纳集团有限公司	5493	4.99%
5	泰安广通汽车销售服务有限公司	5147	4.68%
6	山东农源农资有限公司	5100	4.64%
7	泰山酒业集团股份有限公司	5000	4.55%
8	泰安徂徕羊绒制品有限公司	4804	4.37%
9	山东鑫瑞化工装备有限公司	4799	4.36%
10	山东众志电子有限公司	4717	4.29%

### 7.3 报告期末主要股东<sup>5</sup>及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

#### (1) 主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人情况

序号	主要股东	持股比率	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
1	泰安市泰山投资有限公司	9.99%	泰安市财政局	泰安市财政局	泰安市泰山城市建设投资有限公司、泰安市城市发展投	泰安市财政局
2	泰安市泰山城市建设投资有限公司	9.99%	泰安市泰山投资有限公司	泰安市泰山投资有限公司		泰安市财政局

<sup>5</sup> 按照《商业银行股权管理暂行办法》的规定，主要股东是指持有或控制商业银行5%以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足5%但对商业银行经营管理有重大影响的股东，下同。“重大影响”，包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策以及银监会或其派出机构认定的其他情形。

3	泰安市城市发展投资有限公司	9.99%	泰安市泰山投资有限公司	泰安市泰山投资有限公司	资有限公司和泰安弘泽融资担保有限公司三家均为泰安市泰山投资有限公司的控股子公司，合计共同持有本行30.01%股份。	泰安市财政局
4	泰山酒业集团股份有限公司 <sup>6</sup>	4.55%	无	无	无	泰山酒业集团股份有限公司

## (2) 主要股东关联方情况

序号	主要股东	关联方
1	泰安市泰山投资有限公司	泰山融资租赁有限公司 泰安市泰山矿产资源开发投资有限公司 泰安市通达投资有限公司 泰安东岳山庄有限公司 泰安市大汶河综合开发建设有限公司 北京泰山御座商务酒店有限公司 宁阳县金财投资有限公司 山东泰安天平湖旅游投资有限公司 泰安市泰山城市建设投资有限公司 泰安市水务建设有限公司 泰安市徂汶投资有限公司 泰安航天特种车有限公司 山东云天安全大数据技术有限公司
2	泰安市泰山城市建设投资有限公司	泰安泰汶工程建设有限公司 泰安市泰山玉研发有限公司 泰安沪农商村镇银行股份有限公司 泰安东方吉泰投资发展有限公司
3	泰安市城市发展投资有限公司	泰安市通宇民间资本管理有限公司 泰安泰山城市发展置业有限公司 泰安鲁邦大河热电有限公司 泰安市城建国有资产经营有限公司

<sup>6</sup>监事郑兴刚为泰山酒业集团股份有限公司的提名监事。



4	泰山酒业集团股份有 限公司 <sup>7</sup>	山东东平郡酒业有限公司 泰安市正大典当有限公司 泰安市正大创业投资有限公司 邳州市生力源小额贷款有限责任公司 山东泰山五岳独尊酒业有限公司 泰安市泰山区泰通小额贷款有限公司 山东泰山生力源集团股份有限公司 泰安市泰山生力源酒业销售有限公司 山东泰山安康生态乳业有限公司
---	-------------------------------	--

#### 7.4 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

##### (1) 重大关联交易情况

单位：万元

关联股东	重大关联交易内容			
	贷款企业名称	业务种类	授信余额	风险额
泰安市泰山投资有限公司	山东泰安天平湖旅游投资有限公司	贷款	30000	30000
泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	贷款	20500	20500
泰山融资租赁有限公司	泰山融资租赁有限公司	贷款	35875	29999.99

##### (2) 股东及其关联企业的不良贷款情况

截止报告期末，本行股东及其关联企业不存在不良贷款情况。

##### 7.5 主要股东出质股权情况

报告期内，由于生产经营需求，泰山酒业集团股份有限公司将持有的本行全部股份 5000 万股（占本行股本 4.55%）质押，质押期限为 3 年。由于持股比例较小，对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制

<sup>7</sup>监事郑兴刚为泰山酒业集团股份有限公司的提名监事。

等不存在重大不利影响。

## 八、利润分配

### 8.1 利润分配

2016 年度股东大会审议通过了《泰安银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案》，利润分配方案如下：2016 年度本行实现净利润 4.33 亿元，提取法定盈余公积 0.43 亿元、一般风险准备 0.39 亿元，剩余可供分配的利润为 3.51 亿元；2016 年底本行总股本 11 亿股，按照每 10 股派现 1 元方案派发现金股利，拟分配 1.1 亿元；剩余的可供分配利润作为资本的积累和以后转增资本的基础，以提高本行的资本充足率；鉴于报告期内本行不良风险资产的增长情况及监管机构对资本充足率的要求，2016 年股利暂不进行实际分配，将择机进行分配。

## 九、董事、监事、高级管理人员以及员工与机构情况

### 9.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 9.1.1 董事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
展鹏	男	55	董事长	泰安银行股份有限公司	是
石占银	男	56	董事、行长	泰安银行股份有限公司	是
李志辉	男	40	董事、董事会秘书、副行长	泰安银行股份有限公司	是
石硕	男	32	董事	济南三望塑料有限公司	否

聂晶	女	56	董事	泰安市泰山城市建设投资有限公司	否
刘海龙	男	42	董事	泰安市泰山华城科技开发有限公司	否
李义刚	男	37	董事	山东宸中信息科技有限公司	否
吕昌军	男	52	董事	泰山融资租赁有限公司	否
刘兆瑞	男	51	董事	泰安弘泽融资担保有限公司	否
赵阳	男	43	董事	泰安银行股份有限公司	是
王梅	女	42	董事	泰安人仁达科技有限公司	否
辛立国	男	42	独立董事	山东大学管理学院	否
翟立宏	男	49	独立董事	西南财经大学信托与理财研究所	否

### 9.1.2 监事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
史建国	男	54	监事长	泰安银行股份有限公司	是
郑兴刚	男	48	监事	泰山酒业集团股份有限公司	否
席巍立	男	39	监事	普华投资有限公司	否
李燕	女	47	监事	拉萨泰山祥盛实业有限公司	否
林国雄	男	54	外部监事	山东圣卓恒律师事务所	否
谢振国	男	45	外部监事	山东德然律师事务所	否
刁光阳	男	52	监事	泰安银行股份有限公司	是

### 9.1.3 高级管理层成员

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
石占银	男	56	董事、行长	全面负责经营班子工作
李志辉	男	40	董事、董事会秘书、副行长	分管公司银行总部、金融市场总部、资产管理部、人力资源部工作
李成山	男	50	副行长	分管机构业务部、党群监察部工作
杨方步	男	49	行长助理	分管小微企业金融部、运营管理部工作
王琦	男	46	行长助理	分管零售银行总部、电子银行部、科技信息部工

				作
赵阳	男	43	行长助理	分管风险合规部、互联网金融部、行政部工作
李琳	女	47	行长助理	分管授信管理部、计划财务部工作
刁光阳	男	52	内审部总经理	内审部负责人
梁涛	女	44	计划财务部总经理	计划财务部负责人

#### 9.1.4 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	任职情况
席巍立	普华投资有限公司	金融业务经理
李燕	拉萨泰山祥盛实业有限公司	财务部经理
郑兴刚	泰山酒业集团股份有限公司	经理
石硕	济南三望塑料有限公司	财务经理
聂晶	泰安市泰山城市建设投资有限公司	总经理助理
刘海龙	泰安市泰山华城科技开发有限公司	投资管理部经理
李义刚	山东宸中信息科技有限公司	副总经理、项目部总经理
吕昌军	泰山融资租赁有限公司	董事长
刘兆瑞	泰安弘泽融资担保有限公司	董事长
王梅	泰安人仁达科技有限公司	法务部经理

#### 9.1.5 董事、监事及高级管理人员变更情况

##### (1) 董事变更情况

报告期内，无董事变更情况。

##### (2) 监事变更情况

报告期内，无监事变更情况。

##### (3) 高级管理人员变更情况

报告期内，无高级管理人员变更情况。

## 9.2 员工与机构情况

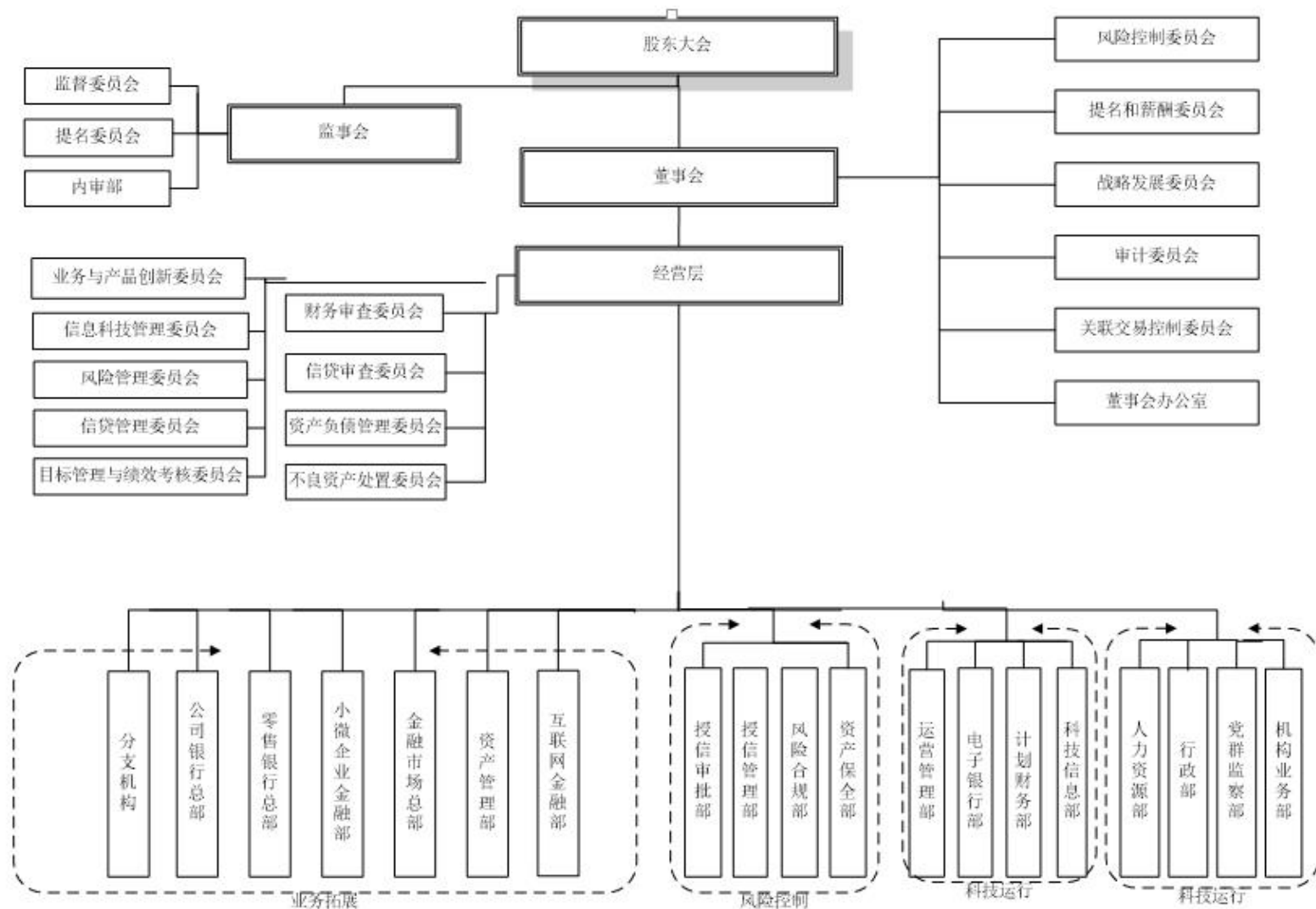
### 9.2.1 员工情况

全行在岗在编职工 1002 人，内、病退职工 95 人，退休职工 188 人，离职职工 31 人。

### 9.2.2 机构情况

总行 20 个一级部室。获批准的营业网点 68 个，其中，分行 1 个，传统支行 41 家，小微支行 26 家。

### 泰安银行组织结构图



### 9.3 年度薪酬管理

#### 8.3.1 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三位委员组成，主任由独立董事担任，负责组织开展薪酬管理等相关工作。

#### 9.3.2 年度薪酬总额、受益人及分布结构

报告期内，在本行领取薪酬人员共 1316 人，支付薪酬（含五险一金）20766.48 万元，其中，内控重要岗位人员 37 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，其中固定薪酬占薪酬总额的 33.99%，符合银监会《商业银行稳薪酬监管指引》要求。

#### 9.3.3 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工薪酬按照薪酬管理办法、各类人员评级管理办法确定，业绩奖励薪酬按照《泰安银行 2017 年度分支机构绩效管理办法》进行考核兑现，并对延迟效薪做了相应规定；为有效防范和控制风险，本行按照年度绩效管理办法对总行部门、分支机构实行 FTP 利润及准 EVA 考核，提高了薪酬、考核与风险的相关性。

#### 9.3.4 薪酬延期支付及非现金薪酬情况

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%。报告期内无非现金薪酬情况。

#### 9.3.5 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的董事、监事、高级管理人员 11 人（不含独立董事、外部监事、非执行董事、股东监事），实际领取薪酬总额（税

后) 556.08 万元; 独立董事 2 人, 应当领取津贴总额 (税后) 20 万元; 非执行董事 7 人, 由于董事吕昌军、刘兆瑞、聂晶放弃领取津贴, 实际领取津贴的非执行董事 4 人, 应当领取津贴总额 (税后) 20 万元; 外部监事 2 人, 应当领取津贴总额 (税后) 20 万元; 股东监事 3 人<sup>8</sup>, 应当领取津贴总额 (税后) 15 万元。

#### 9.3.6 年度薪酬方案制定与备案情况

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, 2017 年度薪酬情况合理的反应了本行业绩及风险管理情况。

#### 9.3.7 主要经济、风险和社会责任指标考核完成情况

报告期内, 本行制定了《2017 年银行整体业绩责任书》, 从经济利益、规模与结构、发展转型、风险成本控制、社会责任五个方面对相关高级管理人员进行绩效考核。依据责任书规定的考核项目和计算方法, 本行各项考核指标完成情况良好。

#### 9.3.8 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。

## 十、公司治理

### 10.1 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

---

<sup>8</sup> 2017 年发放的为 2016 年津贴, 因此, 领取津贴的股东监事为郑兴刚、李燕、王磊。



有序、科学决策、独立运作，较好地履行了各自的权利和义务。

#### 10.1.1 关于股东和股东大会

报告期内，召开股东大会或临时股东大会 1 次。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。

#### 10.1.2 关于董事和董事会

报告期内，本行共组织召开董事会会议 9 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。

#### 10.1.3 关于监事和监事会

报告期内，本行共组织召开监事会会议 4 次。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。

#### 10.1.4 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、分级经营”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。

### 10.2 股东大会会议情况

股东大会	召开时间	会议内容
2016 年度股东大会	2017 年 11 月 17 日	会议表决通过了《关于提名泰安银行 2016 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》、《泰安银行董事会工作报告》、《泰安银行监事会工作报告》、《泰安银行二 0 一六年度财务决算报告》、《泰安银行二 0 一七年度财务预

		算报告》、《泰安银行 2016 年利润分配方案（预案）》、《泰安市泰山华城科技开发有限公司等 11 家股东转让股权的议案》、《关于股权转让价款抵顶债务的议案》、《山东康平纳集团有限公司等 20 家受让股东关联关系审查报告的议案》、《关于修订〈泰安银行关联交易管理办法〉的议案》和《关于吸收存款处置债务的议案》。
--	--	---

### 10.3 董事会工作情况

#### 10.3.1 报告期内董事会主要工作

##### （1）稳步推进股权转让工作

报告期内，本行董事会积极协调、稳步推进股权转让工作，顺利完成了 11 家转出股东与 20 家受让企业的协议签订工作，并就新股东的股东资格完成了初步审核和向山东银监局的备案。

##### （2）组织开展 2018-2020 年战略规划编制项目

由于 2017 年为本行上一个规划期的最后一年，因此，报告期内董事会的重点工作之一是组织开展 2018-2020 年战略规划的编制工作。为保障相关工作顺利推进，本行成立了以董事长展鹏为组长的领导小组和以副行长李志辉为组长的项目联合工作组，并选择与外部管理咨询公司合作的方式组织开展相关工作。在开展了大量细致的调研工作，以及经反复沟通、研讨以确保战略规划的科学性和可行性后，最终成稿《泰安银行战略规划报告（2018-2020）》。报告对本行的发展愿景、价值观和未来三年的发展目标、战略措施作出了纲要式的描述，是今后三年指导本行发展的纲要性文件。下一步本行董事会将着重加强战略规划的落地实施工作。

##### （3）积极整改公司治理存在的问题，确保符合监管要求

报告期内，本行积极配合完成银监局、中国人民银行的检查工作，包括“两会一层”检查、“银行市场乱象”检查、“三三四”检查等。对于发现的公司治理问题，如内部规章制度不完善、重要信息披露不充分等，董事会高度重视，明确整改部门、责任人、整改措施、整改期限，积极进行整改，并对于严重违反监管规定的情况实施问责，以确保公司治理问题整改到位，符合监管要求。

#### （4）完成《泰安银行法人授权书》

结合业务开展需要和往年授权书规定，在征求意见的基础上，董事会修改完善了《泰安银行股份有限公司法人授权书》，新授权书主要增加了资产管理业务、交易类资金业务等新业务的审批权限，增加了信贷资产风险分类及权限，细化了经济纠纷处理权限、资产处置权限，修改了“融出类资金业务”等业务的审批权限等。

### 10.3.2 董事会会议召开情况

会议届次	召开时间	会议内容
第三届董事会第九次会议	2017年3月20日	会议审议通过了《泰安市城市发展投资有限公司申请授信的议案》。
第三届董事会第十次会议	2017年3月28日	会议审议通过了《关于提名泰安银行第三届董事会第十次会议记录人、监票人、计票人的议案》、《泰安银行2016年度信息科技全面审计报告》、《泰安银行2016年信息科技外包风险管理专项审计报告》、《泰安银行2016年信息科技项目管理专项审计报告》、《泰安银行业务连续性管理审计评价报告》、《泰安银行2016年信息安全评估报告》、《泰安银行2016年信息科技工作报告及2017年计划》、《泰安银行2016年度信息科技风险管理报告》、《2016年度消费者权益保护工作报告及2017年工作计划》和《泰安银行2016年关联交易专项报告》。
第三届董事会第十一次会议	2017年4月46日	会议审议通过了《泰安银行2016年度全面风险管理报告》、《2016年度董事会高管人员综合素质评价》和《关于聘请亚太（集团）

		会计师事务所为泰安银行财务报表审计机构的议案》。
第三届董事会第十二次会议	2017年4月27日	会议审议通过了《董事会对董事2016年度履职评价的议案》、《泰安银行2016年度审计结果》和《泰安银行2016年年度报告》。
第三届董事会第十三次会议	2017年6月23日	会议审议通过了《泰安银行2017年风险偏好陈述书》、《泰安银行2016年度内部控制自我评价报告》、《2016年度内部审计工作报告》、《2017年度内部审计工作计划》、《关于修订关联交易管理办法的议案》、《关于审查泰山融资租赁有限公司申请授信的议案》、《2016年度董事会决议执行情况报告》、《2016年度股东会决议执行情况报告》和《泰安银行2016年反洗钱工作报告》。
第三届董事会第十四次会议	2017年8月8日	会议审议通过了《泰安银行董事会工作报告》、《泰安银行经营工作报告》、《泰安银行二〇一六年度财务决算报告》、《泰安银行二〇一七年度财务预算报告》、《2017年资本达标压力评估报告》、《2017年半年度报告》、《延长我行首期信贷资产证券化项目授权事项有效期的议案》、《关于补充审查山东泰安天平湖旅游投资有限公司申请授信的议案》、《关于审查泰安市泰山城市建设投资有限公司申请授信的议案》和《泰山酒业集团股份有限公司股权质押》。
第三届董事会第十五次会议	2017年9月25日	会议审议通过了《关于成立授信审批部的议案》、《关于泰安银行关联方名单的议案》、《关于审查泰安弘信投资有限公司申请授信的议案》和《泰安银行股份有限公司法人授权书的议案》。
第三届董事会第十六次会议	2017年11月17日	会议审议通过了《关于提名泰安银行第三届董事会第十六次会议记录人、监票人、计票人的议案》、《关于泰安市泰山华城科技开发有限公司等11家股东转让股权的议案》、《关于股权转让价款抵顶债务的议案》、《关于山东康平纳集团有限公司等20家受让股东关联关系审查的议案》、《关于非应计贷款处置方案的议案》、《泰安银行2016年利润分配方案（预案）》和《关于吸收存款处置债务的议案》。
第三届董事会第十七次会议	2017年12月22日	会议审议通过了《关于提名泰安银行第三届董事会第十七次会议记录人、监票人、计票人的议案》、《关于泰安银行章程修正案的议案》、《泰安银行战略规划报告（2018-2020）》、《关于核销处置不良资产的议案》、《泰安银行2018年度机构发展规划》、《泰安银行济南分行2018年度机构发展规划》和《泰安银行股权质押管理办法》。

### 10.3.3 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）
辛立国(第三届)	9	8	1	0
翟立宏(第三届)	9	8	1	0

## 10.4 监事会工作情况

### 10.4.1 报告期内监事会主要工作

#### （1）强化履职监督，开展五年战略规划实施与完成情况专项评估

监事会指导内审部对 2013-2017 年战略规划的实施与完成情况开展了专项评估，全面了解了本行五年战略规划完成情况，分析了各业务条线战略规划完成情况及其原因，为董事会制定 2018-2020 年战略规划提供了有力的支持。

#### （二）及时获取经营信息，保障监督职能履行

报告期内，监事会派员列席了经营层下设的目标管理与绩效考核委员会、财务审查委员会、业务与产品创新委员会、不良资产清收处置委员会等委员会会议 9 次，及时获取了有关经营信息，保障了监督职能的有效发挥。

#### （三）监督经营管理活动，评价经营活动与战略的一致性

报告期内，监事会部署内审部对经营层下设的委员会在组织架构、工作职责、议事规则与决策程序等方面的履职情况及工作运行效率进行了评价，以督促其充分发挥专业化作用，评价涉及 5 个委员会，包括信贷管理委员会、业务与产品创新委员会、风险管理委员会、财务审查委员会和不良资产清收处置委员会。



#### （四）指导内审部有效实施审计项目，提升本行的经营管理水平

报告期内，围绕本行重点业务和重要风险，内审部共实施审计项目43项，主要包括：对固定资产管理、资本管理、薪酬及绩效考评管理、信贷资产分类准确性、不良资产处置合规性、同业、理财与投资业务、国库集中支付业务、金融统计管理、重大事项报告督查、反洗钱管理、关联交易管理、资产负债管理、业务连续性管理、压力测试管理、信息安全管理、消费者权益保护工作和总行部室财务费用预算与执行情况等进行了专项审计与评价；对小微企业贷款、信易贷业务、理财产品发行、银行卡支付安全等业务的管理和开展进行了序时检查；对操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险、银行账户利率风险、信用风险等各类风险的管理现状进行了评价。同时，还对12家支行与县域2家管辖行的内部控制情况开展了综合评价，分析内部控制缺陷，提出内控有效性建议。另外，按照人力资源部的离任审计通知，对电子银行部总经理、互联网金融部运营部总经理、授信管理部放款中心经理及岱道庵、东岳、迎胜、开发区4家支行行长开展了离任审计，对被审计对象在职在职期间的履职情况进行了相关评价。

#### 10.4.2 监事会会议召开情况

会议届次	召开时间	会议内容
第三届监事会第八次会议	2017年3月28日	会议表决通过了《关于提名泰安银行第三届监事会第八次会议监票人、计票人、记录人的议案》、《关于对泰安银行监事会相关制度进行修订的议案》、《泰安银行2016年度流动性风险管理审计评价报告》、《泰安银行2016年度市场风险管理审计评价报告》、《泰安银行2016年度操作风险管理审计评价报告》和《泰安银行2016年声誉风险管理审计评价报告》。
第三届监事会	2017年6月29	会议表决通过了《关于提名泰安银行第三届监事会第九次会

第九次会议	日	议监票人、计票人、记录人的议案》、《泰安银行监事会 2016 年度工作报告》、《泰安银行 2016 年度内部审计工作报告》、《泰安银行 2017 年内部审计计划》、《泰安银行 2016 年度内部控制自我评价报告》、《泰安银行监事会 2016 年度对董事会及其成员履职评价的报告》、《泰安银行监事会 2016 年度对高级管理及其成员履职评价的报告》、《泰安银行监事会及其成员 2016 年度履职情况自我评价报告》和《泰安银行股份有限公司 2016 年度审计报告》。
第三届监事会第十次会议	2017 年 9 月 28 日	会议表决通过了《关于提名泰安银行第三届监事会第十次会议监票人、计票人、记录人的议案》、《泰安银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》、《泰安银行 2016 年度利润分配方案》、《泰安银行 2016 年度财务决算报告》、《泰安银行 2017 年度财务预算报告》、《泰安银行 2017 年半年度报告》和《泰安银行 2017 年风险偏好陈述书》。
第三届监事会第十一次会议	2017 年 11 月 17 日	会议表决通过了《关于提名泰安银行第三届监事会第十一次会议监票人、计票人、记录人的议案》、《关于修订泰安银行监事会工作指引》、《关于修订泰安银行监事会经营信息报告制度》、《关于修订泰安银行监事会重点监督制度》、《关于修订泰安银行监事会提名委员会工作规则》和《关于修订泰安银行监事会监督委员会工作规则》。

#### 10.4.3 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）
林国雄	4	4	0	0
谢振国	4	4	0	0

## 十一、财务报告

11.1 本行 2017 年度财务报告已经由亚太（集团）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。

## 11.2 审计报告财务报表（见附表）





## 资产负债表

2017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	7,698,227,859.34	6,478,278,914.40
存放同业款项	六、2	3,335,899,003.52	5,879,490,141.39
贵金属			
拆出资金	六、3	284,237,700.00	360,724,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、4	3,281,778,212.47	2,758,750,889.96
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、5	888,000,000.00	1,456,242,257.32
应收利息	六、6	412,683,411.76	408,503,054.08
发放贷款和垫款	六、7	20,620,126,491.40	18,499,583,843.22
可供出售金融资产	六、8	9,327,534,691.17	15,239,265,711.69
持有至到期投资	六、9	6,734,369,862.78	7,912,660,898.70
长期股权投资			
投资性房地产	六、10	28,293,186.03	30,741,529.29
固定资产	六、11	195,465,359.88	173,000,123.16
无形资产	六、12	24,582,625.31	18,352,485.84
递延所得税资产	六、13	290,401,694.43	299,588,536.90
其他资产	六、14	779,768,793.57	3,489,597,882.94
资产总计		53,901,368,891.66	63,004,780,268.89

(转下页)

(承上页)



### 资产负债表(续)

2017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
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	六、15	10,933,718,260.03	16,269,543,929.85
拆入资金	六、16	231,150,000.00	
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、17	569,985,000.00	5,747,500,000.00
吸收存款	六、18	37,059,912,893.77	33,198,145,031.87
应付职工薪酬	六、19	41,035,559.06	52,745,503.39
应交税费	六、20	86,557,997.43	236,626,603.62
应付利息	六、21	638,765,450.81	484,775,333.12
预计负债			
应付债券	六、22	600,000,000.00	600,084,657.53
其中：应付短期融资券			
优先股			
永续债			
递延所得税负债	六、13	-1,935,943.78	16,260,579.59
其他负债	六、23	219,237,827.62	3,434,824,836.78
负债合计		50,378,427,044.94	60,040,506,475.75
股东权益：			
股本	六、24	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	300,040,000.00	300,040,000.00
减：库存股			
其他综合收益	六、26	-5,914,433.01	47,686,958.47
盈余公积	六、27	282,012,630.92	220,030,236.41
一般风险准备	六、28	217,605,283.67	175,110,080.47
未分配利润	六、29	1,629,198,365.14	1,121,406,517.79
股东权益合计		3,522,941,846.72	2,964,273,793.14
负债和股东权益总计		53,901,368,891.66	63,004,780,268.89

载于第9页至第49页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

展鹏

主管会计工作负责人：

李琳

会计机构负责人：

梁涛



## 利润表

2017年度

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、营业收入		1,445,205,347.04	1,781,214,243.74
利息净收入		1,116,254,555.73	931,744,770.03
利息收入	六、30	2,681,205,399.68	2,148,895,224.91
利息支出	六、31	1,564,950,843.95	1,217,150,454.88
手续费及佣金净收入		-59,608,616.23	237,571,103.14
手续费及佣金收入	六、32	84,364,236.05	284,304,332.18
手续费及佣金支出	六、33	143,972,852.28	46,733,229.04
投资收益（损失以“-”号填列）	六、34	402,830,547.90	537,459,560.86
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、36	-1,317,571.49	-10,863,670.67
汇兑收益（汇兑损失以“-”号填列）	六、35	-23,713,451.92	3,489,487.35
其他业务收入	六、37	10,759,883.05	81,812,993.03
二、营业支出（亏损以“-”号填列）		687,468,924.73	1,196,793,695.02
税金及附加	六、38	22,097,199.99	49,957,501.36
业务及管理费	六、39	470,473,439.74	515,243,655.23
资产减值损失	六、40	194,851,655.32	631,592,538.43
其他业务成本		46,629.68	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		757,736,422.31	584,420,548.72
加：营业外收入	六、41	16,785,223.92	7,573,953.26
其中：非流动资产毁损报废利得			
减：营业外支出	六、42	1,894,922.88	6,643,952.59
其中：非流动资产毁损报废损失		81,570.59	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		772,626,723.35	585,350,549.39
减：所得税费用	六、43	152,802,778.29	152,153,305.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		619,823,945.06	433,197,244.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		619,823,945.06	433,197,244.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益		-53,601,391.48	-13,890,023.10
（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、44	-53,601,391.48	-13,890,023.10
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		566,222,553.58	419,307,221.13

载于第9页至第49页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

展鹏

主管会计工作负责人：

李琳

会计机构负责人：

梁涛



# 现金流量表

2017年度

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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,861,767,861.90	11,563,078,197.06
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,005,878,557.32	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,954,268,611.55	2,501,791,048.36
收到其他与经营活动有关的现金		2,817,963,761.50	702,863,554.99
经营活动现金流入小计		<b>10,639,878,792.27</b>	<b>14,767,732,800.41</b>
客户贷款及垫款净增加额		2,444,322,749.74	2,883,849,156.83
存放中央银行和同业款项净增加额		5,863,361,669.82	632,315,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		5,177,515,000.00	2,700,187,190.71
支付利息、手续费及佣金的现金		1,554,980,208.22	1,252,085,670.24
支付给职工以及为职工支付的现金		247,395,486.08	174,029,731.18
支付的各项税费		472,487,137.03	329,886,223.24
支付其他与经营活动有关的现金		3,406,493,371.73	801,775,171.17
经营活动现金流出小计		<b>19,166,555,622.62</b>	<b>8,774,128,143.37</b>
经营活动产生的现金流量净额	六、45	<b>-8,526,676,830.35</b>	<b>5,993,604,657.04</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		415,666,211,067.93	829,594,745,146.44
取得投资收益收到的现金		402,830,547.90	537,459,560.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		344,315.08	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		<b>416,069,385,930.91</b>	<b>830,132,204,707.30</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		207,275,145.97	63,601,144.37
投资支付的现金		409,002,083,353.13	836,542,160,605.56
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		<b>409,209,358,499.10</b>	<b>836,605,761,749.93</b>
投资活动产生的现金流量净额		<b>6,860,027,431.81</b>	<b>-6,473,557,042.63</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
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			
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		30,815,342.47	72,527,712.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		<b>30,815,342.47</b>	<b>72,527,712.00</b>
筹资活动产生的现金流量净额		<b>-30,815,342.47</b>	<b>-72,527,712.00</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-23,713,451.92	3,489,487.35
五、现金及现金等价物净增加额	六、45	<b>-1,721,178,192.93</b>	<b>-548,990,610.24</b>
加：期初现金及现金等价物余额		8,218,757,055.79	8,767,747,666.03
六、期末现金及现金等价物余额	六、45	<b>6,497,578,862.86</b>	<b>8,218,757,055.79</b>

载于第9页至第49页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

展鹏

主管会计工作负责人：

李琳

会计机构负责人：

梁涛