



泰安银行  
TAIAN BANK

# 2021年度报告

泰安银行股份有限公司  
2022.04

# 泰安银行股份有限公司

## 2021 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、准确和完整。

### 二、公司简介

#### 2.1 法定名称

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：姜鲁荣

#### 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：0538-8426077

24 小时客服电话：0538-96588

电子邮箱：tassyh@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： 2001 年 7 月 25 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； 办理国内外结算； 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； 提供保险箱业务； 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； 经中国银行保险监督管理委员会、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每年末资产负债状况

单位： 万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	9028904.06	8168041.63	6573301.07

负债总额	8268037.30	7401846.45	5990741.58
股东权益	760866.76	766195.18	582559.49
存款余额	6870994.88	5815849.07	4899136.80
贷款余额	5007505.28	4101643.66	3276606.25

说明：报告期内，本行通过“利润分配”科目支付永续债利息0.72亿元。

### 3.2 截至报告期末前三年主要利润指标

单位：万元

项目	2021年	2020年	2019年
营业收入	171716.83	192658.21	167661.73
利润总额	33357.73	58428.94	69482.95
净利润	32365.49	40180.67	50987.45

重大变动原因分析：

① 报告期内，受疫情影响，本行积极落实国家重大决策，降低综合贷款利率和普惠贷款利率，实现企业综合融资成本下降，支持企业渡过难关。

② 报告期内，随着存款规模的增长，当期利息支出大幅增加，使得营业收入较上年减少。

③ 报告期内，按照新金融工具准则实施要求，本行为应对信用风险暴露，加大信用减值损失计提额度，本年计提信用减值损失7.75亿元，形成本期营业支出增加，利润总额及净利润均较同期下降。

### 3.3 截至报告期末前三年每年末资本状况

单位：万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	630260.57	586872.72	541744.82
一级资本净额	870260.57	736872.72	541744.82

资本净额	900107.06	760017.26	659259.08
------	-----------	-----------	-----------

说明：至报告期末，本行核心一级资本 63.22 亿元，其中：实收资本可计入部分 29 亿元，资本公积可计入部分 10 亿元，盈余公积 4.06 亿元，一般风险准备 10.24 亿元，未分配利润 9.20 亿元，其他 0.73 亿元。核心一级资本监管扣除项目 0.20 亿元（其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额 0.20 亿元），其他一级资本 24 亿元（其他工具及其溢价 24 亿元），二级资本 2.98 亿元（超额贷款损失准备 2.98 亿元）。根据《商业银行资本管理办法》，本行无纳入并表的资本投资项目，财务报表与资本充足率计算范围均为泰安银行法人口径数据。

### 3.4 内部资本充足评估

本行内部资本充足评估程序整体框架包含风险治理结构、政策制度、主要风险评估、压力测试、资本规划和资本充足率管理计划等主要内容。本行于 2017 年启动了资本管理体系建设项目（含内部资本充足评估程序等内容的建设），聘请外部专业咨询公司协助建立健全 ICAAP 管理体系，已初步建成 ICAAP 管理机制。本行按年实施内部资本充足评估，持续推进内部资本充足评估方法论的改进优化，促进资本与发展战略、经营状况和风险水平相适应，能够满足外部监管要求和内部管理需求。内部资本充足评估的结果显示，目前本行资本水平与主要风险水平和风险管理能力相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配，在充分覆盖风险的基础上保有适当资本缓冲，为稳健经营和业务可持续发展奠定了坚实基础。

### 3.5 截至报告期末前三年每年末主要财务指标

单位：%

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本充足率	14.14%	12.54%	13.36%
一级资本充足率	13.67%	12.16%	10.98%

核心一级资本充足率	9.90%	9.69%	10.98%
不良贷款率	1.92%	1.49%	1.89%
存贷比	71.60%	66.86%	62.85%
流动性比例	65.34%	70.60%	66.98%
单一最大客户贷款比率	1.51%	1.97%	1.55%
最大十家客户贷款比率	12.20%	13.16%	11.82%
拨备覆盖率	131%	137.78%	202.46%
拨贷比	2.51%	2.06%	3.84%
成本收入比	33.71%	29.65%	32.46%

以上指标均按银保监会统计口径和指标定义计算。

## 四、管理层讨论与分析

### 4.1 报告期内经营情况回顾

2021年，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党中央决策部署和省委、市委工作要求，按照“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”市场定位，不断提升金融服务质效，各项经营工作取得了新成绩，小而美的区域性精品银行建设之路越走越实。

（一）强化发展定位，支持实体经济。本行坚守地方银行职责，服务地方经济发展。积极推动落地了9亿元地方政府专项债，资本实力不断增强。围绕战略新兴产业加大投放，为新旧动能转换的10个行业、58家企业提供信贷资金65.5亿元；持续拓宽企业融资渠道，为“双50强”企业发放贷款53.8亿元；倾力支持先进制造业发展，中长期制造业贷款余额77.1亿元；积极支持民营企业健康发展，推广科技创新贷款等特色产品，民营企业贷款余额占全部贷款40%以上；按照“碳达峰碳中和3060”目标，持续推动绿色金融业务发展壮大，绿色贷款余额36.4亿元。

（二）强化普惠服务，助力乡村振兴。本行积极推进“一行一品”

战略，每家支行主推一个普惠金融产品，多措并举为小微企业提供优质金融服务，普惠贷款余额 55.8 亿元，较年初增加 14 亿元，增速 34%，普惠贷款平均利率较年初下降 0.03 个百分点。持续推动金融服务乡村振兴向更深层次发展，涉农贷款余额 119 亿元，较年初增加 29.54 亿元，增速 33%；持续做好疫情期间企业资金接续，做到“应延尽延”，累计为 300 余家普惠小微企业办理延期还本付息业务 15.4 亿元。

（三）强化从严治行，狠抓内控合规。本行深入查找廉政风险点，修订完善岗位风险防控和监督措施，扎牢织密制度“防火墙”。以“规范建设提升年”“内控合规管理建设年”“作风建设提升年”等活动为工作主线，有效结合乱象整治“回头看”、常规监督检查工作等，深入自查自纠，强化内部纠偏，深化跟踪评估。通过“全方位排查”“全力整改”“全面问责”，遏制各类违规经营问题，使执行到位成为行动自觉，切实提升合规经营水平。

（四）强化基础夯实，推进精细管理。本行加大人才兴行战略，采取外部引进与自身培养相结合，优化人员结构，为业务发展打下基础。实行流程再造，为风险防控奠定基础。强化科技赋能，设立数字金融部，积极引进金融科技人才，成功上线了新一代信贷管理系统，为数字化转型夯实基础。

#### **4.2 报告期内金融消费者权益保护情况**

报告期内，本行积极履行消保工作主体责任，积极化解金融纠纷，切实保护消费者合法权益。通过持续完善消费者权益保护制度，严格落实消保工作考核评价机制，强化消保培训工作，持续提升全员消保意识和能力。积极组织开展金融知识普及宣教等活动，有效提升消费者权益保护工作质量。报告期内，共接收消费者业务投诉类事件 32 件，全部投诉事项均得到有效化解，未发生投诉升级事件。

从投诉业务类别看，投诉事项共涉及 4 个类别，其中贷款类 20 件，银行卡类 5 件，存款类 6 件，支付结算类 1 件。从投诉地区分布看，本年度投诉全部分布在泰安城区。

### 4.3 主营业务分析

#### 4.3.1 营业收入分析

##### (1) 利润表分析

单位：万元、%

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
营业收入	171716.83	192658.21	-10.87%
利息净收入	135676.41	201343.55	-32.61%
手续费及佣金净收入	-3558.09	-13658.86	73.95%
投资收益	35720.36	6101.30	485.45%
其他收益	640.47	0	-
公允价值变动收益	3093.96	-384.15	905.40%
汇兑收益	-146.23	-1350.11	89.17%
资产处置收益	-51.43	327.16	-115.72%
其他业务收入	341.38	279.32	22.22%
营业支出	138599.17	133730.22	3.64%
税金及附加	2556.57	2547.15	0.37%
业务及管理费	58493.96	57393.08	1.92%
信用减值损失	77544.73	-	-
资产减值损失	-	73789.99	-
其他业务成本	3.91	0	-
营业利润	33117.66	58927.99	-43.80%
加：营业外收入	925.96	342.05	170.71%
减：营业外支出	685.89	841.10	-18.45%
利润总额	33357.73	58428.94	-42.91%
减：所得税费用	992.24	18248.27	-94.56%
净利润	32365.49	40180.67	-19.45%



### 重大变动原因分析:

①报告期内,投资收益变动主要是实施新金融工具准则后,部分原在利息收入核算的投资收益科目进行核算。

②公允价值变动收益增长主要是期末货币基金、交易性债券投资年末估值发生变化。

③新金融工具准则实施后,为了进一步应对信用风险暴露,在加大清收、转化力度的同时,本行加大了信用减值损失的计提力度。

### (2) 利息净收入分析

单位: 万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动
<b>利息收入</b>			
贷款及垫款利息收入	240355.8	240565.62	-0.09%
存放中央银行款项利息收入	8742.14	8165.46	7.06%
存放境内同业款项利息收入	1968.75	1353.45	45.46%
存放境外同业款项利息收入	0.63	0.99	-36.36%
拆出资金利息收入	621.72	444.45	39.89%
贴现及转贴现票据利息收入	10681.94	26209.48	-59.24%
买入返售金融资产利息收入	3791.61	577.65	556.39%
其他金融机构往来利息收入	5455.26	9838.71	-44.55%
金融资产利息收入	65562.89	90804.18	-27.80%
小计	337180.74	377959.99	-10.79%
<b>利息支出</b>			
单位存款利息支出	23588.35	18387.29	28.29%
个人存款利息支出	132300.6	95484.63	38.56%
保证金利息支出	11911.09	10184.51	16.95%
同业存放款项利息支出	22494.15	24838.92	-9.44%
拆入资金利息支出	302.69	301.76	0.31%
转贴现款项利息支出	777.35	16681.02	-95.34%
卖出回购金融资产利息支出	1371.39	1779.22	-22.92%

发行债券利息支出	0	3064.67	-100.00%
其他金融机构往来利息支出	4140.46	2070.51	99.97%
福费廷利息支出	252.53	1894.14	-86.67%
向央行借款利息支出	4365.72	1929.77	126.23%
小计	201504.33	176616.44	14.09%
利息净收入	135676.41	201343.55	-32.61%

#### 重大变动原因分析:

① 报告期内,本行 2021 年末存款规模较上年同期大幅增加,因此存款利息支出同比增加,对当期利息净收入产生较大影响。

② 报告期内,本行加大了对央行再贷款资金的申请,累计申请再贷款金额 29.5 亿元,因此向央行借款利息支出同比增加。

#### (3) 手续费及佣金净收入分析

单位: 万元、%

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
<b>手续费及佣金收入</b>			
国内结算业务收入	2492.38	1977.71	26.02%
国际结算业务收入	1891.92	1008.02	87.69%
代理业务收入	386.53	423.11	-8.65%
理财业务收入	829.11	699.73	18.49%
借记卡业务收入	196.68	224.33	-12.33%
贷记卡业务收入	6.77	7.85	-13.76%
电子银行业务收入	104.02	83.48	24.60%
外汇手续费收入	6.23	4.02	54.98%
其他手续费及佣金收入	58.21	187.32	-68.92%
小计	5971.85	4615.57	29.38%
<b>手续费及佣金支出</b>			
支付结算业务手续费支出	3103.61	2487.61	24.76%
外汇业务手续费支出	3.96	0.88	350.00%
代办业务手续费支出	113.77	133.05	-14.49%

票据有偿服务费支出	37.99	27.94	35.97%
金融资产买卖手续费支出	3452.57	1482.23	132.93%
其他手续费支出	2818.04	14142.72	-80.07%
小计	9529.94	18274.43	-47.85%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-3558.09</b>	<b>-13658.86</b>	<b>73.95%</b>

#### 重大变动原因分析:

报告期内,本行压缩微粒贷规模,相应支付的平台手续费、催收手续费比上年同期大幅减少。

#### (4) 其他非利息收益分析

单位:万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
投资收益/(损失)	35720.36	6101.3	485.45%
其他收益/(损失)	640.47	-	-
公允价值变动净收益/(损失)	3093.97	-384.15	905.41%
汇兑净收益/(损失)	-146.23	-1350.11	89.17%
资产处置收益	-51.43	327.16	-115.72%
其他业务收入	341.38	279.32	22.22%

### 4.3.2 营业支出分析

#### (1) 税金及附加

单位:万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
城市建设维护税	1196.76	1095.91	9.20%
教育费附加	525.56	484.09	8.57%
地方教育费附加	350.37	325.71	7.57%
房产税	365.18	366.87	-0.46%
土地使用税	23.82	12.94	84.08%
车船使用税	0.19	0.16	18.75%

印花税	93.69	181.62	-48.41%
其他税金及附加	1.00	79.85	-98.75%
合计	2556.57	2547.15	0.37%

## (2) 业务及管理费

单位：万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
职工薪酬	30192.18	29699.93	1.66%
业务费用	18855.86	19629.97	-3.94%
折旧与摊销	9445.92	8063.18	17.15%
合计	58493.96	57393.08	1.92%

## (3) 信用减值损失

单位：万元

项目	2021年	2020年
贷款损失准备	63716.26	不适用
其他信用减值损失	13828.47	不适用
合计	77544.73	不适用

## 4.3.3 所得税费用

单位：万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
当期所得税	8022.16	9488.85	-15.46%
递延所得税	-7029.91	8759.42	-180.26%
合计	992.25	18248.27	-94.56%

## 4.3.4 现金流分析

单位：万元、%

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	-288764.6	601180.64	-148.03%
投资活动产生的现金流量净额	244012.37	-671148.74	136.36%
筹资活动产生的现金流量净额	-7200.00	90000.00	-108.00%

重大变动原因分析:

①报告期内,向中央银行借款净额增长,经营活动的现金较上年明显增长。

②买入返售资产增加是经营活动现金支出增多的主要原因。

③投资收益增长,投资支付的现金减少是投资活动产生的现金流量净额增长的原因。

#### 4.4 资产及负债状况分析

##### 4.4.1 资产状况分析

##### (1) 资产总额分析

单位:万元、%

项目	2021年12月31日		2020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	5007505.28	-	4101643.66	-
减:贷款减值损失准备	137958.27	-	74030.93	-
贷款和垫款净额	4881154.1	54.06%	4027612.73	49.31%
<sup>1</sup> 投资	2608331.55	28.89%	2788727.96	34.14%
现金及存放中央银行款项	674093.2	7.47%	746508.77	9.14%
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)	378602.03	4.19%	220810.96	2.71%
应收利息	-	-	69692.66	0.85%
<sup>2</sup> 其他	486723.18	5.39%	314688.55	3.85%
资产总额	9028904.06	100.00%	8168041.63	100%

<sup>1</sup>2020年投资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，2021年投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债券权投资、其他权益工具投资。

2020年<sup>2</sup>其他包括固定资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产及其他资产，2021年<sup>2</sup>其他包括投资性房地产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

## (2) 客户贷款和垫款分析

单位：万元、%

项目	2021年12月31日		2020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	4054480.75	80.97%	3107975.17	75.77%
个人贷款和垫款	561507.54	11.21%	698692.65	17.04%
票据贴现	391516.99	7.82%	294975.84	7.19%
贷款和垫款总额	5007505.28	100.00%	4101643.66	100.00%

## (3) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元、%

项目	2021年12月31日	2020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	4829.42	6269.88	-22.97%
保证贷款	48055.04	46611.67	3.10%
质押贷款	3794.62	4180.40	-9.23%
抵押贷款	41384.90	45309.02	-8.66%
消费贷款	460196.66	592026.3	-22.27%
信用贷款	2195.48	3980.69	-44.85%
信用卡透支	183.40	200.44	-8.50%
短期免税个人小微企业贷款	868.02	114.25	659.75%
小计	561507.54	698692.65	-19.63%
<b>企业贷款及垫款</b>			
保证贷款	2280128.73	1931226.27	18.07%

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	同比变动
质押贷款	252842.26	119564.18	111.47%
抵押贷款	166818.06	127642.42	30.69%
信用贷款	249910.00	196808.00	26.98%
银团贷款	-	10000	-
固定资产贷款	324135.00	157492.00	105.81%
免税小微企业贷款	454971.21	312019.27	45.82%
下岗失业人员创办企业 贷款	300	-	-
银行承兑汇票垫款	9966.81	10000	-0.33%
贸易融资	155140.86	42153.03	268.04%
房地产开发贷款	160267.82	201070	-20.29%
小计	4054480.75	3107975.17	30.45%
<b>贴现</b>			
银行承兑汇票贴现	391516.99	294975.84	32.73%
小计	391516.99	294975.84	32.73%

#### (4) 贷款前五大行业分布情况

单位：万元、%

贷款投向行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
制造业	884902.29	17.64	819524.52	19.98
租赁和商务服务业	799075.25	15.93	636717.82	15.52
批发和零售业	770030.76	15.35	482690.04	11.77
水利、环境、公共设施 管理业	478993.5	9.55	335571.5	8.18
建筑业	445191.87	8.88	335488.41	8.18
合计	3378193.67	67.35	2609992.29	63.63

#### (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	75900.00	1.51%
客户 2	74750.00	1.49%
客户 3	70840.00	1.41%
客户 4	60000.00	1.20%
客户 5	59995.00	1.20%
客户 6	57800.00	1.15%
客户 7	57680.00	1.15%
客户 8	57000.00	1.14%
客户 9	51998.00	1.04%
客户 10	45950.00	0.92%
合计	611913.00	12.2%

(6) 贷款五级分类情况

单位：万元、%

项目	2021年12月31日		2020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	4627393.31	92.25%	3922829.79	95.64%
关注类	292009.77	5.82%	117544.69	6.82%
次级类	86649.63	1.73%	49300.44	1.2%
可疑类	1308.46	0.03%	4525.33	0.11%
损失类	8317.94	0.17%	7439.16	0.18%
客户贷款和垫款总额	5015679.11	100%	4101643.66	100%
不良贷款余额	96276.03	-	61264.93	-
不良贷款率	1.92%	-	1.49%	-

(7) 贷款减值准备变动情况

单位：万元



项目	2021年	2020年
年初余额	74030.93	104969.09
新准则调整	37937.70	-
本年计提	63716.26	72916.67
其他转入	-7.43	3011.31
转回数	-4002.74	-
转销数	41721.93	106866.14
年末余额	137958.27	74030.93

#### (8) 投资情况

单位：万元、%

项目	2021年12月31日		2020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金融资产	-	-	14626.21	0.52%
可供出售金融资产	-	-	960679.36	34.37%
持有至到期投资	-	-	982049.66	35.13%
应收款项类投资	-	-	837966.15	29.98%
交易性金融资产	420388.14	16.04%	-	-
债券权投资	1568523.31	59.84%	-	-
其他债权投资	629505.52	24.01%	-	-
其他权益工具投资	3000.00	0.11%	-	-
投资余额	2621416.97	100.00%	2795321.38	100.00%

#### 4.4.2 负债状况分析

##### (1) 负债总额分析

单位：万元、%

项目	2021年12月31日		2020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	6870994.88	83.10%	5815849.06	78.57%
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）	996991.89	12.06%	1125401.69	15.20%
<sup>1</sup> 其他	400050.53	4.84%	460595.70	6.23%
负债余额	8268037.30	100.00%	7401846.45	100.00%

<sup>1</sup>包括向中央银行借款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债。

## （2）按产品类型划分的客户存款情况

单位：万元、%

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	1514917.05	22.05%	1282992.55	22.06%
活期存款	963251.17	14.02%	949970.75	16.33%
定期存款	551665.88	8.03%	333021.8	5.73%
个人存款	3654362.41	53.19%	3008784.61	51.73%
活期存款	610063.92	8.88%	519704.42	8.94%
定期存款	3044298.49	44.31%	2489080.19	42.80%
其他存款	1701715.42	24.77%	1524071.9	26.21%
吸收存款余额	6870994.88	100.00%	5815849.06	100.00%

## 4.4.3 资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
主要表外风险资产	1669466.53	1679274.14
开出信用证	261659.28	144037.42
银行承兑汇票	1321607.24	1477509.36
开出保函	35719.58	27742.88
委托他行代开信用证	50480.43	29984.48

合计	1669466.53	1679274.14
----	------------	------------

#### 4.5 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	55242	从事银行IT系统、IT产品定制、开发和数据运营维护；提供支付结算及业务运营平台服务；从事金融产品的研发；提供银行咨询服务；提供人力资源培训；经银保监会批准的其他业务。	3564	6.45%

## 五、风险管理

### 5.1 风险管理的种类及形式

本行在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及其他需要关注的风险。

1. 信用风险。本行在经营过程中由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。

2. 市场风险。本行在经营过程中因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

3. 操作风险。本行在经营过程中由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

4. 流动性风险。本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和

满足正常业务开展的其他资金需求的风险。除上述主要风险外，本行还关注外部监管部门或本行董事会要求关注的声誉风险、银行账簿利率风险、信息科技风险及对本行有实质性影响的其它风险。

## 5.2 风险管理框架

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力。本行建立了由董事会、高级管理层、风险管理部门及分支机构组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的风险管理组织架构。董事会承担风险管理的最终责任，设定与本行发展战略和外部环境相适应的风险偏好和资本充足目标，审批本行总体及重大风险管理政策与程序，监督高级管理层采取必要的措施有效识别、计量、监测、控制与报告风险等，董事会授权其下设的风险控制委员会履行其风险管理的部分职责。高级管理层承担风险管理的实施责任，执行董事会的决议，建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定清晰的执行和问责机制，指导和监督风险偏好在全行范围内的贯彻执行，根据风险偏好制定风险限额，制定风险管理政策和程序，统筹、组织和协调本行对各类风险的识别、评估、计量、监测、控制、处置和报告工作等，高级管理层下设风险管理委员会等专业委员会承担高级管理层在风险管理方面的部分职责。报告期内，本行董事会、高级管理层加强对风险管理工作的组织领导。董事会及董事会风险控制委员会对风险偏好、各类风险管理政策、风险管理报告等内容进行了审议，高级管理层及风险管理委员会对全行风险偏好、各类风险管理政策及报告、压力测试等内容进行审议，不断提升董事会、高级管理层对全行风险情况、三道防线管理程序及效果的掌控程度。

2. 风险管理的政策和程序。报告期内，本行不断完善各类风险管理政策制度，优化全行层面及业务条线的风险管理职能，建立了较为全面的符合本行发展战略、经营目标和财务状况的风险管理政策与流程。

3. 风险识别、监测、计量和报告。2021年，本行按照监管要求和行内各项规章制度，开展了对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险的识别与评估，对已识别的风险开展了有效的监控工作；采取定性和定量相结合的方法对各类风险进行分析和计量；针对不同风险特征制定相应的风险控制策略；定期根据各类风险管理状况编制风险管理报告，向董事会和高级管理层汇报。

### 5.3 风险管理状况

#### 5.3.1 全面风险管理

1. 建立了组织架构健全、职责边界清晰的多层次风险治理架构，风险管理职责分工明确、相互衔接、有效制衡。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。

2. 完善风险偏好体系，明确各类风险承受限值，编制下发《泰安银行2021年风险偏好陈述书》。

3. 完善全面风险管理政策，优化全面风险管理流程，充分考虑各类风险之间的关联性，推动全面风险管理规范化，引入精细化风险管理工具，建立和优化适用本行的风险管理模型。

4. 推进全面风险管理暨新资本管理办法项目实施，资本管理体系建设项目、RWA及资本计量系统建设项目等取得阶段性成果。非零售内评体系-系统建设项目、零售内评体系-模型开发及体系建设项目、信用风险缓释-押品管理系统及优化项目实现系统上线运行。

5. 开展独立的内部审计，审查和评价全面风险管理的充分性和有效性，督促整改措施实施。

#### 5.3.2 信用风险

1. 健全信用风险管理架构，完善信用风险管理制度，组织实施风险预警工作：包括组织实施信用风险识别、监测、预警、跟踪与报告，定

期提交信用风险管理情况的分析报告等。定期监测信用风险指标、开展信用风险压力测试；做好贷款五级分类动态管理。

2. 制定信用风险管理体系规划，审核涉及信用风险管理的业务规章制度，对新产品、新业务组织开展信用风险识别和评估，协助落实新资本协议项目及新会计准则实施。

### 5.3.3 操作风险

不断完善操作风险管理体系，加强制度管理，筑牢制度防火墙；持续开展各种培训，增强员工操作技能；加强监督检查，及时发现并化解风险隐患，强化制度执行力。持续推进操作风险与内控合规管理系统运行，完善操作风险关键指标，并按时开展监测，促进提升本行在风险控制方面的精细化管理水平。

### 5.3.4 市场风险

对标市场风险合规要求和同业实践，明确组织架构与职责分工，优化政策制度及管理流程，从管理架构、制度体系、管控机制、计量能力等方面全面完善本行市场风险管理体系，本行市场风险的识别、计量、监测的准确性、及时性以及自动化程度得到大幅度提升。报告期内，本行面临的市场风险整体可控。

### 5.3.5 流动性风险

本行建立了涵盖董事会、监事会和高级管理层的流动性风险管理架构，流动性风险管理策略、政策和程序完整有效。在流动性风险识别、计量、监测和控制方面采取日间和中长期流动性指标测算的方法对流动性风险进行管理。流动性风险压力测试方面，本行采取常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析应对流动性风险冲击。报告期内，本行各项流动性风险指标良好，流动性风险稳定可控。

### 5.3.6 信息科技风险

完善信息科技风险治理，持续开展信息科技关键风险指标监测及报告，定期开展信息科技风险评估与报告，定期开展信息科技应急演练，不断加强灾备能力建设，持续追踪风险事件，针对信息科技风险事件及时开展风险提示。本行信息科技风险管理水平，满足监管及本行管理要求，本行科技风险整体可控。

#### 5.3.7 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工作，对业务各环节涉及的法律问题提供全流程法律建议和合规支持，对存在风险隐患的及时提出法律意见和修订方案。

#### 5.3.8 声誉风险

按照声誉风险管理办法和应急预案要求，开展日常 24 小时密切监测、研判、汇报、应急处置等工作。对可能触及的声誉风险事件及时制定专项应急预案、应对话术，进一步明确分工，实时开展桌面推演，提高应对处置能力。

#### 5.3.9 战略风险

为确保本行战略安全，保证各项业务的安全稳健运行，本行按照全面风险管理机制要求，适时修订因外部因素和本行内部发展的不确定性导致的战略选择和实施与实际目标存在的偏差，通过战略分析、评价和控制，引导本行业务的正常开展，确保年度战略目标的实现。

### 5.4 风险评估及计量

#### 5.4.1 风险评估

本行严格按照《商业银行资本管理办法（试行）》关于定期组织实施内部资本充足评估程序的有关规定，开展内部资本充足评估工作，审慎评估各类风险状况、资本充足水平和资本质量，确保资本能够有效抵

御所面临的风险，满足业务发展的需要，并将内部资本充足评估结果运用到各项经营管理活动之中。

#### 5.4.2 风险计量

本行采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量各类风险加权资产，随着全面风险管理体系建设推进，逐步探索信用风险内部评级法、市场风险内部模型法、操作风险标准法等风险计量方法。

### 5.5 压力测试情况

#### 5.5.1 压力测试管理结构

本行明确董事会、高级管理层、压力测试工作团队以及相关部门在压力测试管理中的职责及报告路线，强化董事会压力测试管理的最终责任以及董事会和高级管理层不同程度的参与管理。设立压力测试团队，负责统筹、协调、推进开展压力测试工作，包括负责制定压力测试方案，开展压力测试，提交压力测试报告。各大类风险的牵头管理部门负责具体开展相关领域风险压力测试，并向董事会、高级管理层、总行风险管理部报告压力测试结果。

#### 5.5.2 压力测试管理制度体系

本行制定《泰安银行压力测试管理办法》健全压力测试管理体系；规范开展信用风险压力测试、市场风险压力测试、操作风险压力测试、流动性风险压力测试等。压力测试方案系统性梳理各类风险压力测试的工作机制和实施流程，明确测试目标、测试方法、测试结果的分析 and 报告、应急处理措施、执行和反馈流程等，提出具体的、可执行的应对措施和政策建议。

## 六、社会责任报告



泰安银行围绕建设“立足本地、稳健经营、规模适度、差异发展、质效优先、管理精细”的区域性精品银行目标，坚持“回归本源、扎根本地、深耕本土”的战略方向，按照“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”市场定位，不断加大对地方经济的支持力度，着力推进提质增效转型，开创了泰安银行行稳致远发展的新局面，时刻践行着作为地方法人机构的社会责任。

（一）根植区域发展，服务地方经济。本行倾力服务地方经济，落实好地方银行“服务地方、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，坚定不移服务实体经济，围绕全市建成“五个名地”奋斗目标，持续加大对地方经济信贷支持力度。

（二）践行普惠金融，服务小微企业。本行聚焦普惠金融重点领域，积极推进“一行一品”战略，加大产品创新，持续做好疫情期间企业资金接续，破解小微企业“融资难、融资贵”问题。

（三）优化客户体验，服务城乡居民。本行全面梳理服务管理 workflow、完善规章制度，先后制定、修订客户服务管理办法、服务明星评选指引、服务管理考核办法等十余项制度，加强服务管理，优化服务质量，培育服务文化，健全服务管理制度体系。

（四）保障消费者权益，促进金融和谐。本行坚持以人民为中心的发展理念，进一步落实关于加强金融消费者权益保护的相关要求，完善金融消费者权益保护制度，组织面向公众的宣传教育活动，推动消费者权益保护工作再上新台阶。

## 七、重要事项

### 7.1 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。

### 7.2 重大托管、担保、承诺、委托资产管理、投资情况

报告期内，本行无重大托管、担保、承诺、委托资产管理、投资事项。

### 7.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行无注册资本变动、分立合并事项。

### 7.4 本行、本行董事、高级管理层人员接受处罚情况

报告期内，本行、本行董事、高级管理层均无作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项。

### 7.5 绿色信贷发展情况

#### 7.5.1 绿色信贷战略

2021年本行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，深入贯彻习近平生态文明思想，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，坚持以发展绿色金融为主线，突出新旧动能转换、空气质量改善、“碳达峰”、“碳中和”、黄河流域生态保护和高质量发展、“四减四增”等多目标统筹协同，通过自身绿色低碳发展加快推进经济社会发展全面绿色转型。本行积极推进绿色金融工作，通过成立以高级管理人员为成员的绿色信贷工作专班，不断完善本行特有的“五位一体”的绿色金融战略布局，积极促进绿色信贷三年发展战略落地实施，提升了本行绿色金融服务质效。2021年末本行绿色信贷余额36.4亿元，较年初增加8.62亿元，增幅31.03%，高于全部贷款增速8.75个百分点。

#### 7.5.2 绿色信贷政策

本行不断完善绿色信贷相关政策，确定绿色信贷支持方向和重点领域。一是制定了《泰安银行 2021 年授信政策指引》，通过广泛搜集各行业最新政策，尤其强调了要加强对绿色产业的支持力度。二是完善差异化的信贷政策，提高对“四减四增”、新旧动能转换、空气质量改善、“碳达峰”、“碳中和”、黄河流域生态保护和高质量发展重大项目的金融支持，加大对绿色、低碳、循环经济的信贷投放，支持高耗能、高污染行业加快转型升级，对限控领域及明确淘汰退出的行业及项目稳妥压减存量，积极发挥金融杠杆作用，提升信贷资源配置质效。三是在贷前调查、合规审查、贷款审批、资金拨付、贷后管理各环节中加大对绿色金融支持力度，持续强化信贷全流程管理。四是通过内部合规检查、审计，查缺补漏，促进绿色信贷工作更加严谨完善。五是以考核机制促进绿色信贷工作稳步推进。本行将绿色信贷工作完成情况纳入管辖行及相关部室社会责任类考核指标中，制定了奖惩细则，建立了考核长效机制，有效提高了全行绿色信贷工作的效率。

### 7.5.3 涉及重大环境与社会风险项目授信

报告期内，本行没有涉及重大环境与社会风险影响的授信，对涉及重大环境与社会风险的项目，本行要求其必须取得环保报告，并进行项目可行性分析。

## 八、股份变动及股东情况

### 8.1 报告期末股份、股东总数及报告期间股份变动情况

至报告期末，本行总股本 29 亿股，全部为法人股东，共 12 家。报告期内，泰安市泰山区财源投资集团有限公司受让山东康平纳集团有限公司 7154 万股股份。

## 8.2 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	泰安泰山控股有限公司	58000	20.00
2	泰安市泰山投资有限公司	57953	19.98
3	泰安金融控股集团有限公司	48110	16.59
4	泰安市泰山城市建设投资有限公司	29081	10.03
5	山东康平纳集团有限公司	22484	7.75
6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	14500	5.00
7	山东众志电子有限公司	12435	4.29
8	新风祥控股集团有限责任公司	11165	3.85
9	泰山酒业集团股份有限公司	10000	3.45
10	山东新查庄矿业有限责任公司	9883	3.41

## 8.3 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方情况

### (1) 主要股东及其控股股东、实际控制人

序号	主要股东	持股比例	控股股东	实际控制人
1	泰安泰山控股有限公司	20.00%	泰安高新技术产业 开发区管理委员会	泰安高新技术产业开 发区管理委员会
2	泰安市泰山投资有限公司	19.98%	泰安市泰山财金投 资集团有限公司	泰安市财政局
3	泰安金融控股集团有限公司	16.59%	泰安市人民政府国 有资产监督管理委 员会	泰安市人民政府国有 资产监督管理委员会
4	泰安市泰山城市建设投资有 限公司	10.03%	泰安市泰山投资有 限公司	泰安市财政局
5	山东康平纳集团有限公司	7.75%	陈队范	陈队范
6	泰安市国泰民安投资集团有	5.00%	泰安市人民政府国	泰安市人民政府国有

	限公司		有资产监督管理委员会	资产监督管理委员会
7	泰山酒业集团股份有限公司	3.45%	无	无

(2) 主要股东关联方情况

序号	主要股东	关联方
1	泰安泰山控股有限公司	泰安高新区泰控投资有限公司 泰安泰山基业开发建设有限公司 中外炉铝业(山东)有限公司 泰安高新传媒有限公司 泰安泰山科技有限公司 泰安高新区聚智人力资源开发有限公司 泰安高新教育服务有限公司 泰安开发区泰山创业投资有限公司 泰安新城热电有限公司 国昭融资租赁有限公司 泰安市高新区泰控企业服务有限公司 泰安市中研复合材料科技有限公司 山东汉唐国际经济合作有限公司
2	泰安市泰山投资有限公司	泰安市水务建设有限公司 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 泰安市天平湖旅游投资有限公司

		<p>北京泰山御座商务酒店有限公司</p> <p>泰安市徂汶投资有限公司</p> <p>泰安市泰山城建投资有限公司</p> <p>泰山融资租赁有限公司</p> <p>宁阳县金财投资有限公司</p> <p>山东云天安全大数据技术有限公司</p>
3	泰安金融控股集团有限公司	<p>泰安点石资产管理有限公司</p> <p>泰安泰山宝金融信息服务有限公司</p> <p>泰安点石融资租赁有限公司</p> <p>泰安市融资担保有限公司</p> <p>泰安高新区汇智民间资本管理有限公司</p> <p>泰安东胜文化旅游有限公司</p> <p>泰安点石投资管理有限公司</p>
4	山东康平纳集团有限公司	<p>泰安康平纳纺织有限公司</p> <p>山东康平纳染整装备工程技术研究中心有限公司</p> <p>山东康平纳智能装备科技有限公司</p> <p>泰安康平纳机械有限公司</p> <p>泰安市国泰民安融资性担保有限公司</p>
5	泰安市泰山城市建设投资有限公司	<p>泰安市东城金财投资有限公司</p> <p>泰安市泰山玉研发有限公司</p> <p>泰安东方吉泰投资发展有限公司</p> <p>泰安泰汶工程建设有限公司</p> <p>泰安弘泽融资担保有限公司</p>
		<p>泰安市商贸国有资产经营有限公司</p> <p>山东百隆新材料有限公司</p>

6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	泰安市国泰民安资产管理有限公司 泰安市国泰民安酒店管理有限公司 泰安市长城粮食储备有限公司 泰安市国泰民安科技有限责任公司 泰安市国泰金链商业保理有限公司 泰安市国泰民安融资性担保有限公司 泰安昊华塑料有限公司 泰安市国泰中粮置业有限公司 山东国泰民安管业有限公司 山东国泰民安玻璃科技有限公司
7	泰山酒业集团股份有限公司	山东泰山五岳独尊酒业有限公司 泰安市泰山生力源酒业销售有限公司

## 8.4 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
山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	15000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	10000
山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	民品贷款	4000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	5000
山东康平纳集团	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	8000

团有限公司			
山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	7000
泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	普通流动资金贷款	6000
泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	普通流动资金贷款	5000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	15000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	15000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	10000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	3000
泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	普通流动资金贷款	4000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	4750
泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	普通流动资金贷款	15000
泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	普通流动资金贷款	15000
泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	普通流动资金贷款	10000
山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	680

## (2) 股东及其关联企业的不良贷款情况

报告期内，本行股东及其关联企业无不良贷款。

## 8.5 主要股东出质股权情况



报告期内，主要股东泰山酒业集团股份有限公司质押 10000 万股股份，质押占比较小，对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等不存在重大不利影响。

## 九、利润分配

### 9.1 利润分配

《泰安银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》，拟不分配，该分配方案需经 2021 年度股东大会审议。

## 十、董事、监事、高级管理人员以及员工与机构情况

### 10.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 10.1.1 董事

姓名	职务	任职单位	是否持股
姜鲁荣	董事、行长	泰安银行股份有限公司	否
李成山	董事、副行长	泰安银行股份有限公司	否
冯金辉	董事、副行长	泰安银行股份有限公司	否
钟伟	董事	泰安泰山控股有限公司	否
陈绍龙	董事	泰安市泰山投资有限公司	否
张剑	董事	泰安市国泰民安投资集团有限公司	否
蔺永高	董事	山东康平纳集团有限公司	否
张齐磊	董事	泰安市泰山投资有限公司	否
曲爱华	董事	泰安金融控股集团有限公司	否
常世旺	独立董事	山东大学	否
王洪生	独立董事	山东农业大学	否
张亮	独立董事	山东农业大学	否

### 10.1.2 监事

姓名	职务	任职单位	是否持股
史建国	监事长	泰安银行股份有限公司	否
袁君	外部监事	新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)泰安分所、山东和君税务师事务所	否
毕俊斌	外部监事	山东公允律师事务所	否
王志军	外部监事	山东农业大学	否
郑兴刚	监事	泰山酒业集团股份有限公司	否
周娟	监事、内审部总经理	泰安银行股份有限公司	否
任秀云	监事	泰安银行股份有限公司	否

### 10.1.3 高级管理层成员

姓名	职务	分管工作
姜鲁荣	董事、行长	负责全行经营管理工作，分管财务管理部，协助分管人力资源部
李成山	董事、副行长	分管授信审批部、资产保全部、风险管理部
张波	副行长	分管公司银行总部、金融市场总部、资产管理部、普惠金融部（乡村振兴业务部）
冯金辉	董事、副行长	分管办公室（安全保卫部）、零售银行总部（消费金融部）、数字金融部，协助分管董事会办公室
杨方步	行长助理	分管培训部
王琦	行长助理	分管运营管理部、科技信息部
赵阳	行长助理	分管服务监督部
王淑萍	合规总监	分管法律合规部
巩剑华	风险总监	分管资产负债部
李永学	行长助理	兼任济南分行行长

周娟	内审部总经理	
----	--------	--

#### 10.1.4 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，山东银保监局核准姜鲁荣、冯金辉、王洪生、张亮董事任职资格。

##### (2) 监事变更情况

报告期内，股东大会选举袁君、毕俊斌、王志军担任外部监事。

##### (3) 高级管理人员变更情况

报告期内，聘任姜鲁荣为泰安银行行长、冯金辉为泰安银行副行长。

### 10.2 员工与机构情况

#### 10.2.1 员工情况

报告期末，本行职工共 1549 人。

#### 10.2.2 机构情况

报告期末，本行设置营业网点 80 个。其中，泰安辖区 76 家、济南辖区 4 家。

#### 10.2.3 泰安银行组织架构

报告期末，本行董事会下设 6 个专业委员会、监事会下设 2 个委员会，总行设立 21 个部室。

### 10.3 年度薪酬管理

#### 10.3.1 薪酬管理架构及决策程序

报告期内，董事会：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。高级管理层：已经建立了比较完善的薪酬管理体系，搭建起行员管理制度以及配套的岗位体系、指标体系、核算流程。

### 10.3.2 年度薪酬总额、受益人及分布结构

报告期内，本行支付薪酬（含五险一金）28751.47 万元。在已建立的薪酬结构体系中，薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等部分组成，其中基本薪酬占薪酬总额的 30.35%，符合银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》要求。

### 10.3.3 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确定，绩效薪酬按照 2021 年度绩效管理办法进行考核兑现，并对效薪延期支付做了相应规定；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。

### 10.3.4 薪酬延期支付及非现金薪酬情况

本行作为泰安市市管企业，副行级以上高层管理人员薪酬、考核及绩效薪酬延期支付均按照《泰安市市管企业负责人薪酬制度改革实施方案》执行。其他高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工严格执行 3 年延期支付制度，延期支付比例 40%-50%。建立了《泰安银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，充分发挥绩效薪酬在经营管理中的导向作用，促进本行稳健经营和可持续发展。报告期内无非现金薪酬情况。

### 10.3.5 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

在本行领取薪酬的董事、监事、高级管理人员 15 人，实际领取薪酬总额（税后）560.56 万元。独立董事实际领取津贴总额（税后）25 万元；股东董事实际领取津贴总额（税后）12.5 万元。外部监事实际领取津贴总额（税后）20 万元，股东监事实际领取津贴总额（税后）5 万元。

### 10.3.6 年度薪酬方案制定与备案情况

本行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，2021 年度薪酬情况合理的反映了本行业绩及风险管理情况。

#### 10.3.7 主要经济、风险和社会责任指标考核完成情况

报告期内，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。

#### 10.3.8 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。

## 十一、公司治理

### 11.1 公司治理基本情况

报告期内，本行按照《公司法》《中国共产党国有企业基层组织工作条例》《银行保险机构公司治理准则》《公司章程》等法律法规规定，党委会、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，行使了各自权利，较好地履行了各自义务。

#### 11.1.1 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共 5 次，依据《公司法》，本行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《公司章程》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。

#### 11.1.2 关于董事和董事会

报告期内，本行共组织召开董事会会议 14 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。

#### 11.1.3 关于监事和监事会

报告期内，本行共组织召开监事会会议 7 次。全体监事均能本着对

股东高度负责的精神，勤勉忠实履行职责，积极列席董事会会议、股东大会，有效发挥监督作用。

#### 11.1.4 关于经营决策体系

本行建立了党委会、股东大会、董事会、监事会和高级管理层“四会一层”的决策体系，把党委会研究讨论作为“三会一层”重大问题的前置程序，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。

### 11.2 董事会工作情况

#### 11.2.1 报告期内董事会主要工作

##### （1）公司治理提升情况

报告期内，共召开董事会 14 次、董事会下设各专门委员会 50 余次，审议全行重大议案 230 余项。更换四位董事，完成董事会各委员会委员补充调整，完善独立董事工作机制。广泛开展公司治理清单式管理，建立健全公司治理评估机制，梳理编制《董事权利义务清单》《公司治理重大事项报告清单》等。滚动修订完成《泰安银行战略规划报告》，进一步明确发展目标、时间表和路线图，为建设小而美的区域性精品银行提供了战略支撑。

##### （2）资本管理工作情况

报告期内，按时开展股东资质评估工作，更新股权关系图谱。加快股权优化调整，完成股权变更 1 家。提升股权系统化管理水平，上线股权管理模块。多途径补充资本，成功利用 9 亿元地方政府专项债补充其他一级资本，进一步为本行加快发展奠定了资本基础。

##### （3）全面风险管理情况

报告期内，制定下发了《2021年风险偏好陈述书》，通过选取适当的风险偏好指标与风险容忍度指标，描述本行在经营管理过程中准备承受的风险类型和水平，作为董事会对2021年全行风险偏好的总体要求。

建立全面风险评估报告机制，明确评估组织架构、职责及评估要求，使全面风险评估与自身管理、风险水平相匹配，加强重点领域评估，充分识别风险及风险关联性影响，并积极运用评估结果。全力推进全面风险管理暨新资本管理项目实施，推动零售和非零售内评系统、信用风险缓释系统上线试运行，开展RWA及资本计量系统同步建设工作。开展内部资本充足评估程序（ICAAP）主要风险评估工作。

#### 11.2.2 报告期内独立董事工作情况

报告期内，3名独立董事能够按照监管要求，依据本行《章程》赋予的职责和权利，积极出席董事会、委员会和股东大会，诚实守信，勤勉尽职，有效履行董事职责。

### 11.3 监事会工作情况

#### 11.3.1 报告期内监事会主要工作

##### （1）规范召开监事会会议

2021共组织召开监事会会议7次，审议通过议案42项；召开提名委员会、监督委员会会议各3次。监事在出席各类会议过程中，能够依法审慎行使表决权，有效发挥了监督职能。

##### （2）持续加强监事会自身建设

2021年完成了外部监事的更换和专业委员会成员调整，对《泰安银行股份有限公司监事会议事规则》《泰安银行监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》等进行了修订，建立了《监事权利义务清单》，组织监事参加4次内外部培训，提升监事履职能力。

##### （3）充分发挥监督职能

一是开展了对 2020 年度董事会和高级管理层及其成员的履职评价。二是审议财务预算报告、决算报告、利润分配方案等，对全行重要财务决策和执行情况进行监督；对各部门 25 项招标工作进行全程监督。三是落实内部控制监督，组织开展全行内部控制评价。四是组织内审部开展全面风险管理审计、资本管理审计等项目，对风险治理架构、风险偏好、资本管理等进行监督。五是出席股东大会 5 次，列席董事会会议 7 次，列席经营层下设委员会会议 55 次，对重大决策事项进行实时监督。六是全程跟进高管任中审计的外部审计机构选聘过程、审计实施过程，对外部审计的独立性和有效性进行监督。

#### （4）督促监督检查问题整改

根据监督中发现的问题向高级管理层发出 3 份工作提示单，持续跟踪高级管理层整改落实情况；指导内审部完成审计及调查项目 61 项，针对未整改问题与高管层面对面沟通，及时解决整改中存在的问题，有效推进问题整改。

#### 11.3.2 报告期内外部监事工作情况

本行外部监事 3 名，占比不低于监事会成员的三分之一，在本行任职未超过 6 年。报告期内，3 名外部监事均能够严格按照监管要求，依据本行《章程》赋予的职责和权利，积极出席监事会及专门委员会会议，列席董事会和股东大会，诚实守信，勤勉尽职，有效履行监督职责。

## 十二、财务报告

12.1 本行 2021 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。

12.2 审计报告财务报表（见附表）





## 资产负债表

2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	六、1	6,740,932,012.39	7,465,087,664.57
存放同业款项	六、2	947,354,891.05	1,908,109,574.70
贵金属			
拆出资金	六、3	299,610,059.08	300,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、4		146,262,119.35
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、5	2,539,055,335.62	-
应收利息	六、6	-	696,926,559.46
发放贷款和垫款	六、7	48,811,540,979.31	40,276,127,279.34
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	六、8	4,203,881,402.64	
债权投资	六、9	15,554,378,946.44	
其他债权投资	六、10	6,295,055,210.66	
其他权益工具投资	六、11	30,000,000.00	
可供出售金融资产	六、12		9,592,288,410.97
持有至到期投资	六、13		18,148,729,092.33
长期股权投资			
投资性房地产	六、14	63,069,210.44	66,661,673.47
固定资产	六、15	615,077,686.13	649,961,267.68
使用权资产	六、16	62,003,343.73	
无形资产	六、17	19,653,888.14	4,312,438.38
递延所得税资产	六、18	361,987,196.63	164,165,536.26
其他资产	六、19	3,745,440,390.53	2,261,784,644.06
<b>资产总计</b>		<b>90,289,040,552.79</b>	<b>81,680,416,260.57</b>

(转下页)

(承上页)



### 资产负债表(续)

2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	六、20	3,376,078,681.82	2,978,802,915.78
同业及其他金融机构存放款项	六、21	7,709,049,015.41	9,274,016,925.86
拆入资金	六、22		150,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、23	2,260,869,910.35	1,830,000,000.00
吸收存款	六、24	68,709,948,824.37	58,158,490,609.04
应付职工薪酬	六、25	71,475,213.54	66,673,817.52
应交税费	六、26	69,816,980.66	59,167,293.11
应付利息	六、27		1,176,459,017.85
预计负债	六、28	53,567,304.60	
应付债券			
租赁负债	六、29	53,089,448.68	
递延所得税负债	六、18	38,201,610.91	3,293,513.83
其他负债	六、30	338,276,027.10	321,560,406.93
<b>负债合计</b>		<b>82,680,373,017.44</b>	<b>74,018,464,499.92</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	六、31	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
其他权益工具	六、32	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	六、33	1,000,040,000.00	1,000,040,000.00
减: 库存股			
其他综合收益	六、34	54,984,581.07	9,880,541.49
盈余公积	六、35	412,695,298.38	415,334,124.87
一般风险准备	六、36	1,046,531,088.43	1,023,680,117.31
未分配利润	六、37	694,416,567.47	813,016,976.98
<b>股东权益合计</b>		<b>7,608,667,535.35</b>	<b>7,661,951,760.65</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>90,289,040,552.79</b>	<b>81,680,416,260.57</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管会计机构负责人:



财务负责人:



## 利润表

### 2021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、营业收入</b>		<b>1,717,168,345.85</b>	<b>1,926,582,096.63</b>
利息净收入		1,356,764,106.84	2,013,435,512.55
利息收入	六、38	3,371,807,395.81	3,779,599,914.62
利息支出	六、39	2,015,043,288.97	1,766,164,402.07
手续费及佣金净收入		-35,580,895.79	-136,588,615.98
手续费及佣金收入	六、40	59,718,520.09	46,155,653.43
手续费及佣金支出	六、41	95,299,415.88	182,744,269.41
投资收益（损失以“-”号填列）	六、42	357,203,583.21	61,013,030.98
-处置以摊余成本计量的金融资产损益			
其他收益	六、43	6,404,721.04	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、44	30,939,665.32	-3,841,513.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、45	-1,462,296.71	-13,501,126.70
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、46	-514,344.98	3,271,640.17
其他业务收入	六、47	3,413,806.92	2,793,169.21
<b>二、营业支出（亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,385,991,716.44</b>	<b>1,337,302,243.02</b>
税金及附加	六、48	25,565,728.08	25,471,508.99
业务及管理费	六、49	584,939,562.01	573,930,779.84
信用减值损失	六、50	775,447,323.55	
资产减值损失	六、51		737,899,954.19
其他业务成本		39,102.80	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>331,176,629.41</b>	<b>589,279,853.61</b>
加：营业外收入	六、52	9,259,647.42	3,420,472.60
减：营业外支出	六、53	6,858,943.84	8,410,956.31
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>333,577,332.99</b>	<b>584,289,369.90</b>
减：所得税费用	六、54	9,922,477.30	182,482,717.50
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>323,654,855.69</b>	<b>401,806,652.40</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		323,654,855.69	401,806,652.40
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>53,843,399.60</b>	<b>-65,449,806.94</b>
（一）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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		72,724,025.37	-87,266,409.26
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		-932,825.90	
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他		-17,947,799.87	21,816,602.32
<b>七、综合收益总额</b>		<b>377,498,255.29</b>	<b>336,356,845.46</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计机构负责人：



财务负责人：



# 现金流量表

2021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		8,685,844,125.06	10,678,037,517.05
向中央银行借款净增加额		2,931,934,408.14	1,988,802,915.78
向其他金融机构拆入资金净增加额		430,000,000.00	2,270,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,627,238,856.76	3,841,441,283.68
收到其他与经营活动有关的现金		74,201,394.55	85,275,018.83
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>15,749,218,784.51</b>	<b>18,863,556,735.34</b>
客户贷款及垫款净增加额		9,435,780,252.67	9,288,922,340.34
存放中央银行和同业款项净增加额		2,937,463,241.24	817,613,992.90
向其他金融机构拆出资金净增加额		2,687,240,000.00	300,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		1,417,822,391.29	1,564,852,706.87
支付给职工以及为职工支付的现金		297,120,437.26	273,414,767.87
支付的各项税费		253,109,673.83	316,920,455.76
支付其他与经营活动有关的现金		1,608,328,751.39	290,026,112.53
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>18,636,864,747.68</b>	<b>12,851,750,376.27</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>六、55</b>	<b>-2,887,645,963.17</b>	<b>6,011,806,359.07</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		31,467,543,111.66	37,716,859,025.78
取得投资收益收到的现金		357,203,583.21	61,013,030.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,240,012.00	5,931,480.46
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>31,826,986,706.87</b>	<b>37,783,803,537.22</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		83,730,584.64	34,845,021.94
投资支付的现金		29,303,132,456.89	44,460,445,880.44
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>29,386,863,041.53</b>	<b>44,495,290,902.38</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,440,123,665.34</b>	<b>-6,711,487,365.16</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			1,500,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			<b>1,500,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金			600,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		72,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>72,000,000.00</b>	<b>600,000,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-72,000,000.00</b>	<b>900,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-1,462,296.71</b>	<b>-13,501,126.70</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>六、55</b>	<b>-520,984,594.54</b>	<b>186,817,867.21</b>
加：期初现金及现金等价物余额		4,107,288,270.17	3,920,470,402.96
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>六、55</b>	<b>3,586,303,675.63</b>	<b>4,107,288,270.17</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计机构负责人：



财务负责人：

