



泰安银行股份有限公司
BANK OF TAIAN CO.,LTD .

2022 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立信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：<https://www.taccb.com.cn>

信息披露网站：<https://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。

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	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产总额	10074259.04	9025083.89	8168041.63
负债总额	9280078.30	8264217.14	7401846.45
股东权益	794180.73	760866.75	766195.18
吸收存款	8024464.42	6870994.88	5815849.07
发放贷款和垫款	5816095.21	4881154.09	4101643.66

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	2022年	2021年	2020年
营业收入	182753.12	171716.83	192658.21
利润总额	42060.43	33357.73	58428.94
净利润	39886.14	32365.49	40180.67

3.3 截至报告期末前三年每年末资本状况

单位：万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	664099.56	630260.57	586872.72
一级资本净额	904099.56	870260.57	736872.72
资本净额	954763.06	900107.06	760017.26

说明：至报告期末，本行核心一级资本66.76亿元，其中：实收资本可计入部分29亿元，一般风险准备10.47亿元，其他27.30亿元。核心一级资本监管扣除项目0.35亿元（其他无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额0.35亿元），其他一级资本24亿元（其他工具及其溢价24亿元），二级资本5.07亿元（超额贷款损失准备5.07亿元）。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

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。

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。

3.5 截至报告期末前三年每年末主要财务指标

单位：%

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	13.94%	14.14%	12.54%
一级资本充足率	13.20%	13.67%	12.16%
核心一级资本充足率	9.69%	9.90%	9.69%
不良贷款率	1.70%	1.92%	1.49%
存贷比	73.78%	71.60%	66.86%
流动性比例	74.31%	65.34%	70.60%
单一最大客户贷款比率	1.44%	1.51%	1.97%
最大十家客户贷款比率	11.12%	12.20%	13.16%
拨备覆盖率	150.09%	131.00%	137.78%
拨贷比	2.55%	2.51%	2.06%
成本收入比	33.01%	33.71%	29.65%

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

报告期内，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，把全面贯彻落实党的二十大精神，省市第十二次党代会要求作为主线贯穿工作始终。在市委、市政府的坚强领导下，坚持“稳中求进”工作总基调，以高质量发展为主题，以登高望远、争先进位、争创一流的工作境界，全力推动各项工作“位次前移、争创一流”，助力全面开创新时代社会主义现代化强市建设新局面。

（一）坚定服务实体经济发展。本行立足“服务地方经济、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，全力支持新型工业化强市建设，大力支持工业企业转型升级，成为市“技改专项贷”首家签约合作银行，全力服务黄河流域高质量发展战略，建立了“专精特新”企业服务对接机制，持续推进强工贷产品体系落地，被授予2022年度“服务地方经济社会发展突出单位”“金融重点工作突出单位”荣誉称号。

（二）全面践行普惠金融战略。本行持续深耕普惠金融主战场，全力打造“一行一品”，全行80家支行每家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。年末普惠型小微企业贷款余额79.55

亿元，较年初增加 23.7 亿元，增幅 42.44%。大力支持乡村振兴战略，涉农贷款余额 126.51 亿元，获评 2021 年度金融机构服务乡村振兴考核“优秀”单位。深入开展金融辅导金融管家提质增效行动，为 216 家辅导企业提供 31 亿元资金支持。积极争取社会保障卡发卡资质，成为全省第四家发行社保卡的城市商行。全面推广“信易贷”，荣获“信易贷”平台推广应用先进集体。

（三）不断提升内控合规管理水平。本行坚持“发展是第一要务、控险是第一责任、合规是第一准绳”的理念，将合规管理融入到各个业务环节，提高内控管理规范性、精细化和标准化。重点对全行现有管理系统授权流程进行梳理，立足分级、分层授权原则。持续推进制度“立、改、废”，按照动态管理原则，查漏补缺。进一步加强合规管理人才的专业性建设，构筑起内控合规管理的长效机制。强化了三道防线建设，完善了四道门槛，使合规风险管理渗透到了每个业务管理环节，建立了纵横贯通的合规风险管理组织网络和体系结构。

（四）持续推进精细化管理落实落地。全面加强干部管理，高质量开展了“三晒一评一公开”述职评议活动，不断激励干部职工履职尽责、担当作为。持续优化资产负债结构，加快构建负债质量管控机制，稳步推动“提效益控成本稳增长”经营目标落地。手机银行智慧 APP6.0 成功上线，互联网贷款平台搭建完成，金融产品线上化、数字化、智能化迭代升级加快推进，数字化渠道建设不断提速、运营效能不断提高。着力提升全面预算管理水平和推动财务管理从日常事务型向价值管理型转变。

4.2 报告期内金融消费者权益保护情况

报告期内，本行持续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建设，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 31 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，存贷款类 21 件，支付结算类 7 件，理财类 2 件，设备故障类 1 件。从投诉地区分布看，本年度投诉泰安城区 24 件，县域地区 7 件。

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	2022 年	2021 年	同比变动 (%)
营业收入	182753.12	171716.83	6.43%
利息净收入	163853.30	135676.41	20.77%
手续费及佣金净收入	952.50	-3558.09	126.77%
投资收益	12865.17	35720.36	-63.98%
其他收益	3511.43	640.47	448.26%
公允价值变动收益	448.02	3093.97	-85.52%
汇兑收益	963.11	-146.23	758.63%
资产处置收益	0.00	-51.43	/
其他业务收入	159.58	341.38	-53.25%
营业支出	140677.46	138599.17	1.50%
税金及附加	3099.23	2556.57	21.23%
业务及管理费	61766.14	58493.96	5.59%

信用减值损失	75682.47	77348.75	-2.15%
资产减值损失	129.62	195.98	-33.86%
其他业务成本	0.00	3.91	/
营业利润	42075.66	33117.66	27.05%
加：营业外收入	221.17	925.96	-76.11%
减：营业外支出	236.41	685.89	-65.53%
利润总额	42060.43	33357.73	26.09%
减：所得税费用	2174.29	992.25	119.13%
净利润	39886.14	32365.49	23.24%

重大变动原因分析：

①报告期内，贷款规模的增长带动利息收入的增加。

②报告期内，人民银行关于小微贷款延期支付的补助在其他收益科目确认。

（2）利息净收入分析

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动
利息收入			
发放贷款及垫款	298873.32	251037.74	19.06%
存放同业	4144.36	1969.38	110.44%
存放中央银行	9269.48	14197.40	-34.71%
拆出资金	633.61	621.72	1.91%
买入返售金融资产	2482.57	3791.61	-34.52%
金融投资利息收入	69557.27	65562.89	6.09%
小计	384960.61	337180.74	14.17%
利息支出			
同业存放	14876.07	26634.61	-44.15%
向中央银行借款	8187.19	5143.07	59.19%
拆入资金	110.34	302.69	-63.55%
吸收存款	194342.58	167800.03	15.82%
卖出回购金融资产	2509.99	1371.39	83.02%
其他	1081.14	252.53	328.12%

小计	221107.30	201504.33	9.73%
利息净收入	163853.30	135676.41	20.77%

(3) 手续费及佣金净收入分析

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动
手续费及佣金收入			
结算业务收入	6231.23	4384.30	42.13%
代理业务收入	766.98	386.53	98.43%
理财业务手入	657.80	829.11	-20.66%
银行卡业务收入	149.07	203.45	-26.73%
电子银行业务收入	31.52	104.02	-69.70%
外汇手续费收入	5.02	6.23	-19.42%
其他	17.50	58.21	-69.94%
小计	7859.12	5971.85	31.60%
手续费及佣金支出			
结算业务手续费支出	2920.71	3103.61	-5.89%
金融资产买卖手续费支出	3336.85	3452.57	-3.35%
代办业务手续费支出	58.87	113.77	-48.26%
其他	590.20	2859.98	-79.36%
小计	6906.62	9529.94	-27.53%
手续费及佣金净收入	952.50	-3558.09	126.77%

重大变动原因分析：

报告期内，信用证业务、福费廷业务及代理业务促进了中间业务收入的增长。

4.3.2 营业支出分析

(1) 税金及附加

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
城市维护建设税	1415.79	1196.76	18.30%
教育费附加	660.27	525.56	25.63%
地方教育附加	437.19	350.37	24.78%

房产税	358.76	365.18	-1.76%
土地使用税	23.60	23.81	-0.91%
车船使用税	0.14	0.19	-26.32%
印花税	105.77	93.69	12.89%
其他	97.70	1.00	9670.00%
合计	3099.23	2556.57	21.23%

(2) 信用减值损失

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
发放贷款及垫款减值损失	52575.62	63716.26	-17.48%
其他信用减值损失	23106.85	13632.50	69.50%
抵债资产减值准备	129.62	195.98	-33.86%
合计	75812.09	77544.74	-2.23%

4.3.3 所得税费用

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
当期所得税	7036.97	8022.16	-12.28%
递延所得税	-4862.68	-7029.91	30.83%
合计	2174.29	992.25	119.13%

4.3.4 现金流分析

单位：万元、%

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	193063.14	-288764.60	166.86%
投资活动产生的现金流量净额	-91617.14	244012.37	-137.55%
筹资活动产生的现金流量净额	-57179.39	-7200.00	-694.16%

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	680954.44	6.76%	674093.20	7.47%
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）	268994.86	2.67%	378602.03	4.19%
贷款和垫款净额	5816095.21	57.73%	4881154.10	54.06%
金融投资	2767646.22	27.47%	2608331.56	28.89%
其他	540568.31	5.37%	486723.18	5.39%
资产总额	10074259.04	100.00%	9028904.06	100.00%

说明：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
企业贷款和垫款	4967090.35	83.28%	4054480.75	80.78%
个人贷款和垫款	553927.87	9.29%	561507.54	11.19%
贴现	428309.10	7.18%	391516.99	7.80%
应计利息	14820.04	0.25%	11607.09	0.23%
贷款和垫款总额	5964147.35	100.00%	5019112.37	100.00%

(3) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元、%

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	同比变动
信用贷款	995350.06	858085.72	16.00%

保证贷款	3416867.32	2842253.16	20.22%
附担保物贷款	1537109.94	1307166.40	17.59%
其中：抵押贷款	1058903.58	942390.92	12.36%
质押贷款	478206.36	364775.48	31.10%
应计利息	14820.04	11607.09	27.68%
贷款和垫款总额	5964147.35	5019112.37	18.83%

(4) 贷款前五大行业分布情况

单位：万元、%

贷款投向行业	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
制造业	1005294.68	16.88%	884902.29	17.64%
租赁和商务服务业	929928.22	15.61%	799075.25	15.93%
批发和零售业	1055942.90	17.73%	770030.76	15.35%
水利、环境、公共设施 管理业	388967.45	6.53%	478993.5	9.55%
建筑业	687234.87	11.54%	445191.87	8.88%
合计	4067368.12	68.29%	3378193.67	67.35%

(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	85,780.00	1.44%
客户2	82,900.00	1.39%
客户3	82,750.00	1.39%
客户4	68,000.00	1.14%
客户5	62,910.00	1.06%
客户6	59,999.00	1.01%
客户7	57,880.00	0.97%
客户8	57,680.00	0.97%
客户9	52,200.00	0.88%
客户10	51,998.00	0.87%

合计	662097	11.12%
----	--------	--------

(6) 贷款五级分类情况

单位：万元、%

项目	2022年12月31日		2021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	5582183.69	93.71%	4627393.31	92.25%
关注类	273433.21	4.59%	292009.77	5.82%
次级类	92856.11	1.56%	86649.63	1.73%
可疑类	2203.94	0.04%	1308.46	0.03%
损失类	6079.36	0.10%	8317.94	0.17%
客户贷款和垫款总额	5956756.31	100.00%	5015679.11	100.00%
不良贷款余额	101139.41	-	96276.03	-
不良贷款率	1.70%	-	1.92%	-

(7) 贷款减值准备变动情况

单位：万元

项目	2022年	2021年
年初余额	137958.27	74030.93
新准则调整	/	37937.70
本年计提	52575.62	63716.26
其他转入	/	-7.43
本期转回	1474.83	4002.74
本期核销	-43956.58	-41721.93
年末余额	148052.14	137958.27

(8) 投资情况

单位：万元、%

类别	2022年	2021年	同比变动
----	-------	-------	------

交易性金融资产	319167.25	420388.14	-24.08%
债权投资	1704321.59	1537612.31	10.84%
其他债权投资	718593.24	616159.23	16.62%
其他权益工具投资	6279.26	3000.00	109.31%
合计	2748361.34	2577159.68	6.64%

4.4.2 负债状况分析

(1) 负债总额分析

单位：万元、%

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
向中央银行借款	415080.27	4.47%	337607.87	4.09%
吸收存款	8024464.41	86.47%	6870994.88	83.14%
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）	492909.63	5.31%	670467.86	8.11%
其他	347623.99	3.75%	385146.53	4.66%
负债总额	9280078.30	100.00%	8264217.14	100.00%

说明：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、其他负债。

(2) 客户存款情况

单位：万元、%

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司	2722971.22	33.93%	2493056.86	36.28%
个人	5017113.52	62.52%	4178123.31	60.81%
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	5444.56	0.07%	13253.31	0.19%
应计利息	278935.12	3.48%	186561.41	2.72%
合计	8024464.42	100.00%	6870994.88	100.00%

4.4.3 资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
开出信用证	252570.79	261659.28
开出保函	50281.86	35719.58
委托他行代开信用证	34332.99	50480.43
银行承兑汇票	1395513.10	1321607.24
合计	1732698.74	1669466.53

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	104528.79	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。	6466	6.1859

五、风险管理

5.1 风险管理的种类及形式

本行面临的各类风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险。1. 信用风险。债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成损失的可能性；2. 市场风险。因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品

价格)的不利变动而导致本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险具体分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险,利率风险按照来源的不同,可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险;3.操作风险。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。其中包括法律风险,但不包括战略风险和声誉风险;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

本行风险管理框架健全、职责边界清晰,并形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

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。报告期内，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报告。

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 2022 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，信用风险内部评级系统上线试运行期间对系统、参数、模型等进行持续监控，对客户评级情况进行监测、分析，对系统流程管理、数据规则、报表平台等功能模块开展测试、优化工作。

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

本行建立了由董事会、高级管理层领导的，各分支机构、业务管理部门、风险管理部相配合的风险管理架构体系。信用风险内在风险水平低。报告期内，本行积极调整资产结构，专注主业、回归本源，积极响应国家和地方战略部署，提高服务实体经济效能，调整信贷结构，夯实信贷基础，主动管控大额风险，加强重点领域风险排查，着力提升信用风险管控能力。强化信用风险识别、预警、监测、报告。根据重要监管

指标识别、监测我行潜在风险，综合运用信贷管理系统、信用风险内部评级系统以及第三方媒介获取风险信息和数据，密切监测信贷资产质量变化，加强信用风险预警监控力度。落实重点贷后和分级贷后的贷后管理体系，并规范贷后管理操作。结合贷后管理组织架构调整，不断梳理工作流程、梳理风险客户、重点客户，并开展专项排查工作。同时，结合不同产品、业务，将贷后检查内容嵌入产品制度中进行规范，并通过内外部培训，强化精细化管理，保障制度的有效性、科学性和可操作性，保证本行授信业务的健康发展。报告期内，本行始终绷紧不良贷款压降之弦，严控不良贷款新增，强化风险压降攻坚，调动一切资源力量、穷尽一切办法措施加快推进不良贷款处置，不良贷款处置取得阶段性成果。本行信用风险稳定可控。

5.3.3 操作风险

报告期内，本行持续加强操作风险管理，营造合规环境。坚持“制度先行”，强化制度管理，加强内部管控。在全行范围内持续开展各种培训，增强员工合规操作意识。坚持从严治行，落实违规必究。对违规违纪行为零容忍，坚持违规违纪必处罚。不断完善操作风险管理体系，不断提升内控管理水平，保证各项业务健康稳定发展。

5.3.4 市场风险

报告期内，本行从管理架构、制度体系、管控机制、计量能力等方面持续完善市场风险管理体系，优化政策制度及管理流程；不间断开展市场风险头寸、限额执行情况 and 风险政策制度落实情况的监测。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

报告期内，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

报告期内，本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的信息科技治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层以及信息科技风险管理三道防线部门在信息科技管理中的职责及分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，规范全行信息科技管理工作，较好保证了信息科技风险管理开展。制定了完善的政策制度体系，及时按照监管新规修订印发各类科技管理战略、策略、办法、细则，对信息科技管理涉及的各个方面进行规范和明确。本行建立了风险监测体系能够覆盖信息科技风险各领域，提升了本行信息科技风险的监测水平，对于量化信息科技风险起到了很好的作用。积极开展风险评估，持续追踪风险事件。对风险领域中识别出的风险，通过对发生可能性、影响程度两个维度的评价，有效识别信息科技风险的大小，并积极采取风险处置措施，防范化解风险隐患。严格落实信息科技风险管理机制监管要求，确保信息科技项目

评价、系统性能检查、信息科技服务等相关风险管理机制有效运行。报告期内，本行信息科技风险管理水平，满足监管及本行管理要求，科技风险整体可控。

5.3.7 法律合规风险

报告期内，本行不断完善法律文书审查机制，防范基础法律风险，加强重要法律文书的审查，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风险建议。完善法律风险管理机制，前置法律服务关口，对新产品、新业务提前介入，提高法律风险防控能力。同时，不断推进法治建设，开展普法宣传活动，提升法律意识。

5.3.8 声誉风险

报告期内，本行持续开展 7*24 小时持续全面监测，重点做好节假日的舆情监测，实现舆情早识别、早预警、早报告、早处理。组织各部门针对可能引发负面舆情和声誉风险的隐患和线索进行排查，积极组织应急预案演练和风险管理培训，提高应对处置能力。畅通沟通交流汇报机制，积极争取上级部门支持。着力加强正面宣传力度，提高全行知名度和美誉度。

5.3.9 战略风险

报告期内，为达成年度战略目标，确保战略举措高质量落地，加快业务转型发展，稳步推进小而美区域性精品银行建设，本行立足战略风险管理要求，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，实现风险管理、战略规划和实施

方案相互促进，统一协调，把战略风险降至最低，确保本行业务的正常开展及年度战略目标的达成。

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

报告期内，本行围绕建设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，开创了行稳致远发展新局面，时刻践行着作为地方法人机构的社会责任，被评为“泰安市现代服务业示范单位”。

（一）践行初心使命，坚持服务实体经济。本行始终坚守服务实体经济宗旨，坚定不移推动金融供给侧结构性改革，不断提高金融服务实体经济质效，以高质量金融服务推动经济高质量发展，为构建新发展格局提供金融支持。

（二）发展普惠金融，持续增进民生福祉。本行坚持践行“以人民为中心”的发展思想，持续增强金融普惠性，提升惠民金融服务能力，全面推进乡村振兴战略，加大对小微、三农、民生领域支持力度，全面落实减费让利工作，提高普惠金融的覆盖面和可得性。

（三）聚焦“双碳”目标，创新推进绿色金融。本行围绕“碳达峰、碳中和”战略目标，完善绿色金融体系，加大绿色信贷投放，创新绿色金融产品服务，加快绿色金融领域业务布局，助推实体经济绿色低碳转型。

（四）提升服务效能，加强消费者权益保护。本行坚持以客户为中心，加强消费者权益保护工作，提升个人信息保护措施，持续开展形式多样的金融知识宣传教育活动，提高消费者风险意识和自我保护能力。针对老年人等特殊客群，配置爱心设施，开通绿色通道，设置爱心窗口、提供上门服务、优化业务程序等服务保障措施，明确对老年客户服务的流程和规范，指导全行为老年客户提供优质金融服务，履行社会责任。

（五）坚持以人为本，积极参与社会公益。报告期内，本行组织开展了“洪水无情人间有爱——支援泰山景区灾后重建”慈善公开募捐活动，全行 1344 人倾心奉献。组织开展了“春蕾计划梦想未来”行动暨 2022 年 99 公益日“齐鲁润春蕾”联合募捐活动，在全行弘扬团结互助、扶贫济困的传统美德。荣获山东省妇女儿童发展基金会颁发的“齐鲁润春蕾”联合募捐先进集体荣誉称号。

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，未发生重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况。

7.2 重大托管、担保、承诺、委托资产管理、投资情况

报告期内，未发生重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况。报告期内，本行对山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资 2902 万股，增资后本行持有山东省城市商业银行合作联盟有限公司 6466 万股，占比 6.1859%。

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

报告期内，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，全面贯彻党的二十大和中央、省、市经济工作会议精神，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，引导全行上下承担和履行社会环境责任，以绿色信贷支持循环经济发展，不断完善推进本行特有的“五位一体”战略布局，提升了绿色金融服务质效。报告期末，绿色信贷余额为 44.63 亿元，较年初增加 8.24 亿元，增幅 22.64%，高于全行贷款增速 3.88 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，通过制定授信政策、研发新制度，不断提升绿色金融服务能力。一是制定了《泰安银行 2022 年授信政策指引》，将信贷资源向涉及绿色信贷的中小企业和具备核心竞争力的科技型企业倾斜。二是创新研发绿色金融审批管理模式，将环境、社会、管理三个绿色金融核心内容融入贷款审批环节，制定出 ESG 审批制度，不断提升绿色信贷审批的全面性以及严谨性。三是完善绿色信贷全流程管理，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。四是严格执行内部审计制度，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，极大地提高了全行绿色信贷工作

的效率。六是不断完善内部绿色金融培训机制，加强员工队伍建设，持续开展绿色信贷培训。

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 11 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 22484 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	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	29638	10.22%
5	泰安市泰山城市建设投资有限公司	29081	10.03%
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、关联方情况等

(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

序号	主要股东	持股比例	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
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	无	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	泰安市泰山城市建设投资有限公司	泰安市财政局
3	泰安金融控股集团有限公司	16.59%	泰安市财政局	泰安市财政局	无	泰安金融控股集团有限公司
4	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	10.22%	泰安市泰山区财政局	泰安市泰山区财政局	无	泰安市泰山区财政局
5	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	泰安市泰山投资有限公司	泰安市财政局
6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	5.00%	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	泰安市人民政府国有资产监督管理委员会	无	泰安市国泰民安投资集团有限公司
7	泰山酒业集团股份有限公司	3.45%	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
		泰安新城热电有限公司 泰安高新热力有限公司 泰安高新区宝盈泰股权投资基金合伙企业（有限合伙） 泰安高新区泰控投资有限公司 泰安天加国际贸易有限公司 泰安泰控国际贸易有限公司 国昭融资租赁有限公司

1	泰安泰山控股有限公司	中外炉铝业（山东）有限公司 泰安市中研复合材料科技有限公司 泰安泰控置业有限公司 山东汉唐国际经济合作有限公司 重庆泰溪商贸有限公司 泰安高新传媒有限公司 泰安高新区聚智人力资源开发有限公司 泰安市高新区泰控企业服务有限公司 泰安高新教育服务有限公司 泰安万景教育服务有限公司
2	泰安市泰山投资有限公司	泰安弘泽融资担保有限公司 泰安市泰山财金投资集团有限公司 泰安市东岳财富股权投资基金有限公司 泰安市东岳金财投资有限公司
3	泰安金融控股集团有限公司	泰安市融资担保有限公司 泰安高新区汇智民间资本管理有限公司 泰安点石融资租赁有限公司 泰安点石投资管理有限公司 泰安诚金投资发展有限公司 泰安泰山宝供应链有限公司 泰安点石财务咨询有限公司
4	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	泰安市泰山区人才发展集团有限公司 泰安市兴农投资有限公司 山东东岳大酒店管理有限公司 泰安市泰山区财投检验检测有限公司 泰安华诚商贸有限公司 泰安泓源科教文化产业投资有限公司 泰安市科苑基础产业投资建设有限公司 东方昱康（泰安）健康管理有限公司 天泰文化旅游发展（泰安）有限公司 泰安泰岳旅游科技有限公司 泰安中润置业有限公司 泰安腾耀百货有限公司 供塑财源供应链管理（泰安）有限公司 山东泰山智慧产融信息服务有限责任公司 泰安市城投城区置业有限公司 山东人才发展集团泰山高级经理研修院有限公司 泰山信息科技有限公司 龙工场（山东）电子商务有限公司 泰安市银康金融服务有限公司 山东融鹏信息科技有限公司

		泰安市鼎鑫环保建材有限责任公司
5	泰安市泰山城市建设投资有限公司	泰安市嘉源置业有限公司 泰安市城投教育投资有限公司 泰安市方泽投资建设有限公司 泰安市城投岱岳置业有限公司 泰安市东城金财投资有限公司 泰安市城投城区置业有限公司
6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司 泰安市商贸国有资产经营有限公司 泰安市国泰民安融资性担保有限公司 山东新能泰山城市建设投资有限公司 山东新能泰山教育发展有限公司 山东新能泰谷城市建设有限公司 山东新能泰山路辉智能科技有限公司 泰安市隆鑫顺经贸有限公司 泰安市青龙山文化园经贸有限公司 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 泰安市国泰金链商业保理有限公司 山东百隆新材料有限公司 泰安市国泰安全科技有限责任公司 泰安博奥安全评价有限公司 泰安化工压力容器监测站 泰安市国泰民安产业发展有限公司 泰安市长城粮食储备有限公司 泰安市国泰民安酒店管理有限公司 泰安市泰山矿产资源开发有限公司 泰安市泰山玉研发有限公司 泰安市泰山平安玉石文化有限公司 泰山中瑞(泰安)产业投资有限公司 泰安市佳园房地产开发有限公司 山东华麟建筑装饰有限公司 泰安市泰山新基建投资运营有限公司 泰安市泰山新能源发展有限公司 泰安市泰山国信科技发展集团有限公司 山东泰山粮食储备集团有限公司 泰安远望创业投资有限公司

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
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	6,000.00
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	5,000.00
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	8,000.00
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	15,000.00
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	15,000.00
无	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	15,000.00
无	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	5,000.00
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	10,000.00
无	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	4,000.00
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	10,000.00
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	10,000.00
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	4,000.00
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	10,000.00
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	15,000.00
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	10,000.00
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	4,750.00
无	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	8,000.00
无	山东康平纳集团有限公司	普通流动资金贷款	7,000.00
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	8,000.00
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	8,000.00
泰安市泰山投资有限公司	泰安市泰山财金投资集团有限公司	公司债	30,000.00
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	5,000.00
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	5,000.00
泰安市泰山投资有限公司	泰安市东岳金财投资有限公司	普通流动资金贷款	30,000.00
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	8,000.00
泰安市国泰民安投资集团有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司	无还本续贷	10,850.00

(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，主要股东泰安市泰山区财源投资集团有限公司质押 7154 万股股份，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。

8.6 大股东所持股权的质押和解质押情况

报告期内，本行大股东之一泰安市泰山区财源投资集团有限公司质押 7154 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 2022 年度利润分配方案》，拟不分配，该分配方案需经 2022 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、监事会 办公室主任	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，本行董事无变更。

（2）监事变更情况

报告期内，本行监事无变更。

（3）高级管理人员变更情况

报告期内，高级管理人员无变更情况。

（4）股东提名董事、监事情况

报告期内，股东提名董事、监事情况无变化。

10.2 员工与机构情况

10.2.1 员工情况

报告期末，本行职工 1574 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 7 个专业委员会、董事会办公室和内审部；监事会下设 2 个委员会、监事会办公室，总行经营层设立 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，本行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组织角色、决策流程、岗位体系、指标体系、核算流程。行党委会负责决议本行薪酬政策、制度和薪酬管理等重大事项；董事会下设提名和薪酬委员会，统一负责薪酬管理制度和政策设计；行长办公会负责在董事会授权范围内进行薪酬事项的审议，包括本行重大薪酬政策与制度，年度薪酬、福利预算，薪酬与福利的危机解决方案等；董事会办公室负责本行董事、监事和高层管理人员薪酬和绩效考核办法的制订、修改、组织和实施工作；人力资源部负责本行薪酬管理制度、政策研究、拟定和实施工作。

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（含五险二金）31858.37 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 30.88%，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 2022 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 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，副行级以上高级管理层人员薪酬、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

报告期内，在本行领取薪酬的非执行董事 8 人，领取薪酬总额（税后）32.33 万元。独立董事领取津贴总额（税后）19.33 万元；股东董事领取津贴总额（税后）13 万元。外部监事领取津贴总额（税后）12 万元，股东监事领取津贴总额（税后）3 万元。高级管理人员 16 人（包含总行高管人员 15 名、内审部负责人 1 名），领取薪酬总额（税后）805.86 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，2022 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，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，本行党委会、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 3 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 13 次。全体董事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 5 次，监事出席率均为 100%。全体监事能够本着对股东高度负责的精神，勤勉忠实履行职责，积极出席股东大会，列席董事会会议，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“三会一层”的决策体系，把党委会研究讨论作为“三会一层”重大决策的前置程序；股东大会由 11 家股东组成；董事会为常设机构和经营决策机构，向股东大会负责并报告工作；高级管理层能定期向董事会、监事会提供有关经营业绩、财务状况、风险状况等信息，从股东大会到董事会再到经营管理层的决策传导机制通畅。监事会按照《商业银行监事会工作指引》和《公司章程》的规定有效发挥其监督作用，监督高级管理层完成董事会制定的战略规划和经营任务。行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责，董事会对高级管理层实行授权管理。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）提升公司治理水平

报告期内，本行董事会规范有效召开股东大会 3 次、董事会会议 13 次、下设 7 个委员会共计召开会议 42 次，审议全行各项政策、报告 200 余项，对本行涉及风险管理、关联交易控制、内控审计、合规管理等事项听取研究或认真审议，促进本行健康发展。结合法律法规和监管要求更新，系统地修订完善了《公司章程》、股东大会会议事规则、董事会 7 个委员会议事规则、股权质押管理办法等公司治理制度 13 项，有效提升公司治理水平和日常经营合规。不断完善公司治理架构，新设了消费者权益保护委员会，进一步加强董事会对消费者权益保护的管理和决策；优化了董事会风险控制委员会成员组成。

（2）加强资本管理工作

报告期内，全面强化股东股权管理，严格执行有关股权质押各项要求，限制股权质押超比例股东表决权。实时更新股权关系图谱，按时开展股东资质评估工作。完善资本管理体系建设，董事会审议通过了资本应急管理办法、内部资本充足评估报告等议案，提高资本管理能力。不断强化资本管理，高质量开展了 9 亿元地方政府专项债资金自查及绩效评价，20 亿元二级资本债发行获得批准，积极对接债券储架发行改革事宜，为后续发债做好充分准备。

（3）强化全面风险管理

报告期内，董事会坚持审慎、稳健的风险偏好，督促经营管理层聚焦重点领域的风险管控，持续提升稳健经营水平。积极推动风险管理体

系和机制不断完善，审议通过风险偏好陈述书，听取信用风险、市场风险、流动性风险等风险管理情况，定期监测各类风险管理状况，有效运行全面风险评估机制，进一步健全本行全面风险管理体系，审慎评估本行各类风险管理及工作措施的有效性，及时检验和提升风险处置水平，切实履行风险管理最终责任。

11.2.2 报告期内独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事 3 人勤勉尽责，忠实履行职务，均亲自出席董事会及董事会下设委员会相关会议，认真审议各项议案，对重大关联交易、利润分配方案等重大事项发表独立意见，维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

11.3 监事会工作情况

11.3.1 报告期内监事会主要工作

(1) 依法合规召开会议，切实履行监督职责

2022 年共召开监事会会议 5 次，审议议案共 37 项；下设的监督委员会、提名委员会各召开会议 2 次，审议议案 18 项。全体监事忠实勤勉履行义务，全年监事会会议及专门委员会会议出席率均为 100%。

(2) 持续完善规章制度，提升工作规范性

报告期内，对《泰安银行监事会信息报告制度》《泰安银行监事会监督委员会工作规则》《泰安银行监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》等 3 项制度进行了修订。

(3) 规范开展履职评价，充分发挥履职监督作用

本行监事积极列席相关会议，对重大决策事项进行监督。报告期内，监事会组织监事及监事会办公室人员出席股东大会 3 次，列席董事会 5 次，列席经营层下设各委员会会议 78 次。监事会客观公正开展对董事会及其成员、高管层及其成员 2021 年度履职评价，并对监事会及其成员开展了履职情况自我评价。

（4）对突出问题重点提示，发挥监督增值作用

监事会立足自身职责定位，坚持问题导向，从发现问题、督办问题、解决问题的角度，抓住突出问题进行工作提示。报告期内，监事会针对经营层委员会履职、内控管理、风险管理等方面存在的薄弱环节，向高管层发送工作提示单 3 份，提出管理建议 14 条，高管层及有关部门认真研究落实相关建议，使监督工作真正落到实处，发挥实效。

（5）指导内部审计工作，督促审计问题整改

报告期内，监事会指导内审部针对全行风险管理、内部控制、资本管理、财务管理、信息科技管理等重点工作共开展审计项目 52 项，及时审议相关报告。针对审计发现的问题，监事会、内审部与经营层召开 4 次现场调度会议，进行面对面的充分沟通，有效推进问题整改。

（6）加强监事会自身建设，不断提升履职水平

报告期内，通过组织监事参加“商业银行监事会、监事实操专题”培训、“商业银行公司治理系列”培训等外部课程，对《银行保险机构关联交易管理办法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》等制度开展内部专题培训等，提高工作履职能力。

11.3.2 报告期内外部监事工作情况

本行外部监事共 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 2022 年度财务报告已经由立信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）。

泰安银行股份有限公司
资产负债表
2022年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

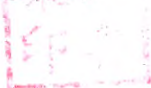
项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	6,809,544,417.37	6,740,932,012.39
存放同业款项	五、(二)	1,346,202,352.74	947,354,891.05
贵金属			
拆出资金	五、(三)	152,951,247.65	299,610,059.08
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	五、(四)	1,190,795,000.00	2,539,055,335.62
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五、(五)	58,160,952,107.22	48,811,540,979.31
金融投资:			
交易性金融资产	五、(六)	3,191,672,482.41	4,203,881,402.64
债权投资	五、(六)	17,080,226,121.26	15,554,378,946.44
其他债权投资	五、(六)	7,341,770,995.97	6,295,055,210.66
其他权益工具投资	五、(六)	62,792,600.00	30,000,000.00
长期股权投资			
投资性房地产	五、(七)	24,506,977.64	63,069,210.44
固定资产	五、(八)	614,479,748.28	615,077,686.13
在建工程			
使用权资产	五、(九)	86,342,716.99	62,003,343.73
无形资产	五、(十)	35,331,402.41	19,653,888.14
商誉			
递延所得税资产	五、(十一)	370,319,621.33	323,785,585.72
其他资产	五、(十二)	4,274,702,561.09	3,745,440,390.53
资产总计		100,742,590,352.36	90,250,838,941.88
负债:			
向中央银行借款	五、(十四)	4,150,802,700.00	3,376,078,681.82
同业及其他金融机构存放款项	五、(十五)	3,278,396,250.47	3,233,808,657.56
拆入资金	五、(十六)	150,000,000.00	1,210,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五、(十七)	1,500,700,000.00	2,260,869,910.35
吸收存款	五、(十八)	80,244,644,169.26	68,709,948,824.37
应付职工薪酬	五、(十九)	77,820,342.53	71,475,213.54
应交税费	五、(二十)	87,413,386.41	69,816,980.66
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	五、(二十一)	28,306,035.10	53,567,304.60
应付债券	五、(二十二)	2,880,638,080.21	3,265,240,357.85
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五、(二十三)	80,254,556.03	53,089,448.68
递延所得税负债			
其他负债	五、(二十四)	321,807,484.46	338,276,027.10
负债合计		92,800,783,004.47	82,642,171,406.53
股东权益:			
股本	五、(二十五)	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
其他权益工具	五、(二十六)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	五、(二十七)	1,000,040,000.00	1,000,040,000.00
减: 库存股			
其他综合收益	五、(二十八)	61,262,976.35	54,984,581.07
盈余公积	五、(二十九)	452,581,440.11	412,695,298.38
一般风险准备	五、(三十)	1,174,027,611.83	1,046,531,088.43
未分配利润	五、(三十一)	853,895,319.60	694,416,567.47
股东权益合计		7,941,807,347.89	7,608,667,535.35
负债和股东权益总计		100,742,590,352.36	90,250,838,941.88

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





泰安银行股份有限公司
利润表
2022年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

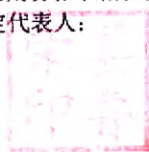
项目	附注	本期金额	上期金额
营业总收入		1,827,531,189.36	1,717,168,345.85
利息净收入	五、(三十二)	1,638,533,021.23	1,356,764,106.84
利息收入	五、(三十二)	3,849,606,055.92	3,371,807,395.81
利息支出	五、(三十二)	2,211,073,034.69	2,015,043,288.97
手续费及佣金净收入	五、(三十三)	9,525,028.47	-35,580,895.79
手续费及佣金收入	五、(三十三)	78,591,226.96	59,718,520.09
手续费及佣金支出	五、(三十三)	69,066,198.49	95,299,415.88
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十四)	128,651,676.26	357,203,583.21
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	五、(三十五)	35,114,263.12	6,404,721.04
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十六)	4,480,244.67	30,939,665.32
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五、(三十七)	9,631,146.05	-1,462,296.71
其他业务收入	五、(三十八)	1,595,809.56	3,413,806.92
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(三十九)		-514,344.98
二、营业总支出		1,406,774,558.37	1,385,991,716.44
税金及附加	五、(四十)	30,992,269.62	25,565,728.08
业务及管理费	五、(四十一)	617,661,367.31	584,939,562.01
信用减值损失	五、(四十二)	756,824,721.44	773,487,533.55
其他资产减值损失	五、(四十三)	1,296,200.00	1,959,790.00
其他业务成本	五、(四十四)		39,102.80
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		420,756,630.99	331,176,629.41
加: 营业外收入	五、(四十五)	2,211,737.83	9,259,647.42
减: 营业外支出	五、(四十六)	2,364,086.69	6,858,943.84
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		420,604,282.13	333,577,332.99
减: 所得税费用	五、(四十七)	21,742,864.87	9,922,477.30
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		398,861,417.26	323,654,855.69
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		398,861,417.26	323,654,855.69
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	五、(二十八)	6,278,395.28	53,843,399.60
(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	五、(二十八)	6,278,395.28	53,843,399.60
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	五、(二十八)	-20,689,983.04	54,543,019.03
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备	五、(二十八)	26,968,378.32	-699,619.43
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		405,139,812.54	377,498,255.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



泰安银行股份有限公司
现金流量表
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

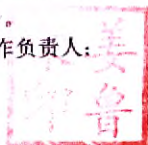
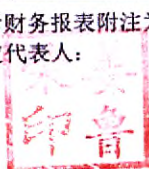
项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,678,468,427.96	8,685,844,125.06
向中央银行借款净增加额		773,871,800.00	2,931,934,408.14
向其他金融机构拆入资金净增加额			430,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,219,536,782.02	3,627,238,856.76
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		59,207,807.68	74,201,394.55
经营活动现金流入小计		14,731,084,817.66	15,749,218,784.51
客户贷款及垫款净增加额		9,859,756,959.87	9,435,780,252.67
存放中央银行和同业款项净增加额		15,208,317.90	2,937,463,241.24
向其他金融机构拆出资金净增加额		324,993,274.73	2,687,240,000.00
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,248,688,936.37	1,417,822,391.29
支付给职工及为职工支付的现金		341,180,826.80	297,120,437.26
支付的各项税费		74,776,103.33	253,109,673.83
支付其他与经营活动有关的现金		935,849,011.92	1,608,328,751.39
经营活动现金流出小计		12,800,453,430.92	18,636,864,747.68
经营活动产生的现金流量净额		1,930,631,386.74	-2,887,645,963.17
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		16,439,937,615.73	31,467,543,111.66
取得投资收益收到的现金		846,629,465.47	357,203,583.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,429,804.50	2,240,012.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		17,288,996,885.70	31,826,986,706.87
投资支付的现金		18,117,035,149.42	29,303,132,456.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		88,133,157.53	83,730,584.64
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		18,205,168,306.95	29,386,863,041.53
投资活动产生的现金流量净额		-916,171,421.25	2,440,123,665.34
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		3,407,340,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,407,340,000.00	
偿还债务支付的现金		3,770,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		156,772,922.36	72,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		52,360,954.42	
筹资活动现金流出小计		3,979,133,876.78	72,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-571,793,876.78	-72,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9,631,146.05	-1,462,296.71
五、现金及现金等价物净增加额		452,297,234.76	-520,984,594.54
加: 期初现金及现金等价物余额		3,586,303,675.63	4,107,288,270.17
六、期末现金及现金等价物余额		4,038,600,910.39	3,586,303,675.63

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



泰安银行股份有限公司
股东权益变动表

2022 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币元)

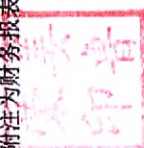
项目	本期末金额										
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		54,984,581.07	412,695,298.38	1,046,531,088.43	694,416,567.47	7,608,667,535.35
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		54,984,581.07	412,695,298.38	1,046,531,088.43	694,416,567.47	7,608,667,535.35
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							6,278,395.28	39,886,141.73	127,496,523.40	159,478,752.13	333,139,812.54
(一) 综合收益总额							6,278,395.28			398,861,417.26	405,139,812.54
(二) 股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								39,886,141.73	127,496,523.40	-239,382,665.13	-72,000,000.00
2. 提取一般风险准备								39,886,141.73		-39,886,141.73	
3. 对股东的分配									127,496,523.40	-127,496,523.40	
4. 其他										-72,000,000.00	-72,000,000.00
(四) 股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		61,262,976.35	452,581,440.11	1,174,027,611.83	853,895,319.60	7,941,807,347.89

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



泰安银行股份有限公司
股东权益变动表 (续)

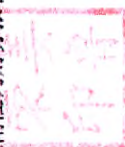
2022 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额							股东权益合计			
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		9,880,541.49	415,334,124.87	1,023,680,117.31	813,016,976.98	7,661,951,760.65
加: 会计政策变更							-8,739,360.02	-35,004,312.06		-315,038,808.51	-358,782,480.59
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		1,141,181.47	380,329,812.81	1,023,680,117.31	497,978,168.47	7,303,169,280.06
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							53,843,399.60	32,365,485.57	22,850,971.12	196,438,399.00	305,498,255.29
(一) 综合收益总额							53,843,399.60			323,654,855.69	377,498,255.29
(二) 股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								32,365,485.57	22,850,971.12	-127,216,456.69	-72,000,000.00
2. 提取一般风险准备								32,365,485.57		-32,365,485.57	
3. 对股东的分配									22,850,971.12	-22,850,971.12	
4. 其他										-72,000,000.00	-72,000,000.00
(四) 股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		54,984,581.07	412,695,298.38	1,046,531,088.43	694,416,567.47	7,608,667,535.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:

