



泰安银行股份有限公司
BANK OF TAIAN CO.,LTD.

2024 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新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)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 公司信息

中文名称	泰安银行股份有限公司
中文简称	泰安银行
英文名称	BANK OF TAIAN CO., LTD.
法定代表人	谢 强
注册地址	山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦
邮政编码	271000
统一社会信用代码	91370000730666218Q

金融许可证号码	B0297H337090001
---------	-----------------

2.2 联系方式

电 话	0538-6520666
电子邮箱	tassyh@126.com
公司网站	https://www.taccb.com.cn
传 真	0538-8426077
24 小时客服电话	0538-96588

2.3 信息披露及备置地点

刊登年度报告的互联网网站	本行网站
年度报告备置地点	本行董事会办公室

三、主要会计数据及财务指标

3.1 资产负债状况

单位：万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	13164581.48	11486277.75	10074259.04
负债总额	12156133.35	10656929.29	9280078.30
股东权益	1008448.13	829348.46	794180.74

3.2 主要利润指标

单位：万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
营业收入	257898.12	200550.59	182753.12

利润总额	48997.40	44028.15	42060.43
净利润	45207.65	41939.69	39886.14

3.3 主要监管指标

单位：%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
不良贷款率	1.18	1.22	1.70
存贷比	74.25	71.04	73.78
流动性比例	140.07	92.60	74.31
单一最大客户贷款比率	1.11	1.21	1.44
最大十家客户贷款比率	9.49	10.24	11.12
拨备覆盖率	181.28	201.76	150.09
拨贷比	2.14	2.45	2.55
成本收入比	26.28	32.09	33.01

3.4 资本状况

单位：万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本	887423.98	702442.32	667632.70
核心一级资本扣除项目	6491.44	4537.19	3533.14
核心一级资本净额	880932.54	697905.13	664099.56
其他一级资本	240000.00	240000.00	240000.00
其他一级资本扣除项目	0.00	0.00	0.00
一级资本净额	1120932.54	937905.13	904099.56
二级资本	86266.95	87500.42	50663.50
二级资本扣除项目	0.00	0.00	0.00
资本净额	1207199.49	1025405.55	954763.06
风险加权资产总额	8525228.64	7814566.37	6851407.92
核心一级资本充足率(%)	10.33	8.93	9.69
一级资本充足率(%)	13.15	12.00	13.20
资本充足率(%)	14.16	13.12	13.94

说明：报告期末，本行资本状况按照资本新规披露。

3.5 内部资本充足评估方法以及影响资本充足率的相关因素

报告期内，本行持续完善内部资本充足评估管理体系，严格遵循监管要求，按年组织实施内部资本充足评估工作。

内部资本充足评估程序整体框架涵盖风险偏好、主要风险识别、风险评估、压力测试和资本规划等主要内容。本行逐步优化完善风险偏好管理机制，体系化开展主要风险的识别与评估工作，确定信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险类别，采用定量与定性相结合的方法，从风险状况与风险管理能力两个维度进行评估。综合考虑各类风险因素，结合宏观经济形势变化，设定轻度、中度和重度三种压力情景，开展资本充足率压力测试，评估不同压力情景下的资本充足水平。基于风险评估和压力测试结果，制定资本应急预案，建立资本补充快速响应机制。

影响本行资本充足率的相关因素包括持有的资本数量、资产质量、风险资产结构和风险资产数量等。

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，全面贯彻落实党的二十大及二十届二中、三中全会精神，坚持“稳中求进”

工作总基调，以高质量发展为主题，全力推进“稳发展、调结构、控风险、促转型、提质效”各项工作，经营呈现稳中有进、进中向好良好发展态势，高质量发展迈上新台阶，被授予“服务地方经济社会发展突出单位”“普惠金融工作突出单位”等荣誉称号。

（一）坚守本源，全力服务实体经济。报告期内，本行始终坚守战略定位，聚焦主责主业，充分发挥地方金融主力军作用，不断创新金融服务模式，丰富金融产品货架，持续加大信贷投放力度，全面助力区域经济社会高质量发展，2024年新增贷款居全市金融机构首位。

（二）提质扩面，大力发展普惠金融。报告期内，本行以“普惠金融零距离”为使命，依托80多家网点，持续增加普惠金融信贷供给，不断提升普惠金融服务广度、深度和精准度。至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额140.7亿元，普惠贷款增速32.13%，贷款户数达到7459户，平均贷款利率同比下降0.56个百分点。同时持续聚焦做大供应链金融，至报告期末，供应链金融余额11.02亿元，比年初增加8.86亿元。

（三）夯本固基，持续加强内控风控建设。报告期内，本行全面深化风险管理体系建设，通过改革授信管控机制、优化信贷审批流程、调整信贷业务结构、建立风控模型等方式，全力推动风控管理机制升级，稳步构建起覆盖全员、贯穿全流程、囊括全业务的立体化风控体系。同时，持续对标监管要求，从制度建设、理念塑造、案件防控等维度，全面加强内控机制建设，为稳健合规经营提供有力支撑。

（四）向内发力，精细管理成果丰硕。报告期内，本行持续夯实资

本实力，启动完成了新一轮增资扩股，实收资本由 29 亿元增加至 33 亿元，资本基础不断夯实。持续加强人才队伍建设，不断完善干部梯次配置，全面加强各层级人员培训，不断厚植人才成长沃土。积极推进全行数字化转型，完成数字信贷平台建设，打造“泰好贷”数字信贷品牌，开创数字化转型新局面。不断修炼科技内功，上线了新一代智慧财管系统，启动了数据中台体系项目建设，实现了“一表通”系统上线运行，助力经营质效稳步提升。

4.2 金融消费者权益保护情况

报告期内，本行始终秉承“以客户为中心”的服务理念，严格落实消保工作主体责任，以开展金融消保重点领域“筑基、降量、提质”专项行动为抓手，不断优化消费者权益保护工作机制，强化投诉管理，加强员工培训，全面提升消保工作质效。报告期内，共接收消费者业务投诉类事件 47 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 22 件，银行卡类 10 件，机具设备类 4 件，支付结算类 2 件，其他 9 件。从投诉地区分布看，泰安城区 38 件，县域地区 8 件，济南地区 1 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	2024 年	2023 年	同比变动 (%)
营业收入	257898.12	200550.59	28.60

利息净收入	232641.66	192086.00	21.11
手续费及佣金净收入	8110.50	5140.94	57.76
投资收益	10246.98	7767.07	31.93
其他收益	3450.13	4990.98	-30.87
公允价值变动收益	2752.88	-10330.95	126.65
汇兑收益	112.52	495.62	-77.30
资产处置收益	164.17	-5.21	3251.06
其他业务收入	419.28	406.14	3.24
营业支出	209084.70	156249.43	33.81
税金及附加	3073.53	2872.54	7.00
业务及管理费	67557.33	64838.63	4.19
信用减值损失	138453.84	88538.26	56.38
其他资产减值损失	0.00	0.00	/
其他业务成本	0.00	0.00	/
营业利润	48813.42	44301.16	10.19
加：营业外收入	504.29	275.04	83.35
减：营业外支出	320.31	548.05	-41.55
利润总额	48997.40	44028.15	11.29
减：所得税费用	3789.75	2088.46	81.46
净利润	45207.65	41939.69	7.79

(2) 利息净收入分析

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
利息收入			
发放贷款及垫款	405367.54	341023.97	18.87
存放同业	3766.37	3675.20	2.48
存放中央银行	8609.45	7857.63	9.57
拆出资金	-	214.69	-100.00
买入返售金融资产	2181.46	2841.29	-23.22
金融投资利息收入	83167.95	82797.51	0.45
小计	503092.77	438410.29	14.75
利息支出			
同业存放	19516.92	17225.07	13.31
向中央银行借款	8392.97	9049.70	-7.26
拆入资金	30.03	0.94	3094.68

吸收存款	239467.13	217203.44	10.25
卖出回购金融资产	2919.12	3065.45	-4.77
其他	124.94	-220.31	156.71
小计	270451.11	246324.29	9.79
利息净收入	232641.66	192086.00	21.11

(3) 手续费及佣金净收入分析

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
手续费及佣金收入			
结算业务收入	11617.60	9327.84	24.55
代理业务收入	803.04	836.81	-4.04
理财业务收入	426.92	707.31	-39.64
银行卡业务收入	212.40	175.01	21.36
电子银行业务收入	37.84	38.57	-1.89
外汇手续费收入	4.11	3.70	11.08
其他	0.30	0.00	/
小计	13102.21	11089.24	18.15
手续费及佣金支出			
结算业务手续费支出	3128.57	3030.57	3.23
金融资产买卖手续费支出	1230.03	2377.43	-48.26
代办业务手续费支出	4.38	29.05	-84.92
其他	628.73	511.25	22.98
小计	4991.71	5948.30	-16.08
手续费及佣金净收入	8110.50	5140.94	57.76

4.3.2 营业支出分析

(1) 税金及附加

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
城市维护建设税	1411.32	1275.55	10.64
教育费附加	633.67	563.79	12.39
地方教育附加	405.78	376.19	7.87
房产税	406.19	394.36	3.00

土地使用税	40.90	33.70	21.36
车船使用税	0.18	0.18	0.00
印花税	175.49	147.11	19.29
其他	0.00	81.66	-100.00
合计	3073.53	2872.54	7.00

(2) 信用减值损失

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
发放贷款及垫款减值损失	81023.15	43043.93	88.23
其他信用减值损失	57430.69	45494.32	26.24
合计	138453.84	88538.26	56.38

4.3.3 所得税费用

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
当期所得税	10351.92	9083.92	13.96
递延所得税	-6562.17	-6995.46	6.19
合计	3789.75	2088.46	81.46

4.3.4 现金流分析

单位：万元、%

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
经营活动产生的现金流量净额	250384.88	116482.68	114.95
投资活动产生的现金流量净额	-157273.22	-75777.45	-107.55
筹资活动产生的现金流量净额	-114986.51	34124.91	-436.96

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	2024年12月31日		2023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	909688.20	6.91	756207.09	6.58

存放同业款项	86845.93	0.66	183458.33	1.60
拆出资金	/	/	/	/
买入返售金融资产	40000.00	0.30	/	/
发放贷款及垫款	8205205.93	62.33	6938620.67	60.41
金融投资	3414121.76	25.93	3030463.09	26.38
其他	508719.66	3.87	577528.57	5.03
资产总额	13164581.48	100.00	11486277.75	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。其他包括固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产。

(2) 贷款和垫款按计量方式分布情况

单位：万元、%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	同比变动(%)
以摊余成本计量			
企业贷款和垫款	7034864.67	5778180.98	21.75
个人贷款和垫款	682735.40	613919.24	11.21
减：贷款损失准备	151013.40	146081.64	3.38
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	7566586.67	6246018.58	21.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			
个人贷款和垫款	/	/	/
企业贷款和垫款	618044.53	673396.18	-8.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	618044.53	673396.18	-8.22
应计利息	20574.73	19205.91	7.13
贷款和垫款的账面价值	8205205.93	6938620.67	18.25

(3) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：万元、%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	同比变动(%)
企业贷款和垫款	7469397.35	6129142.80	21.87
个人贷款和垫款	682735.40	613919.24	11.21

贴现	183511.85	322434.36	-43.09
应计利息	20574.73	19205.91	7.13
贷款和垫款总额	8356219.33	7084702.31	17.95
减：贷款损失准备	151013.40	146081.64	3.38
贷款和垫款账面价值	8205205.93	6938620.67	18.25

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：万元、%

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	同比变动(%)
信用贷款	1299932.46	1076872.05	20.71
保证贷款	4730953.15	3912155.24	20.93
附担保物贷款	2304758.99	2076469.11	10.99
其中：抵押贷款	1472054.75	1300386.24	13.20
质押贷款	832704.24	776082.87	7.30
应计利息	20574.73	19205.91	7.13
贷款和垫款总额	8356219.33	7084702.31	17.95
减：贷款损失准备	151013.40	146081.64	3.38
贷款和垫款账面价值(包含利息)	8205205.93	6938620.67	18.25

(5) 贷款五级分类情况

单位：万元、%

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	8089579.30	96.99	6826826.85	96.56
关注类	152707.79	1.83	157221.38	2.22
次级类	73737.85	0.88	63378.91	0.90
可疑类	5726.11	0.07	11485.89	0.16
损失类	18930.82	0.23	11125.20	0.16
客户贷款和垫款总额	8340681.87	100.00	7070038.23	100.00
不良贷款余额	98394.78	1.18	85990.00	1.22

(6) 投资情况

单位：万元、%

类别	2024年	2023年	同比变动(%)
交易性金融资产	305663.90	276324.16	10.62
债权投资	2002598.23	1926990.12	3.92
其他债权投资	1099580.37	820869.55	33.95
其他权益工具投资	6279.26	6279.26	0.00
账面价值	3414121.76	3030463.09	12.66

4.4.2 负债状况分析

(1) 负债总额分析

单位：万元、%

项目	2024年12月31日		2023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	391055.97	3.22	443953.45	4.17
吸收存款	10999226.05	90.48	9438945.48	88.57
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)	91165.65	0.75	360254.59	3.38
其他	674685.68	5.55	413775.77	3.88
负债总额	12156133.35	100.00	10656929.29	100.00

说明：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债、应付债券、租赁负债等其他负债。

(2) 吸收存款情况

单位：万元、%

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司	3313340.14	30.12	2976054.41	31.53
个人	7373939.60	67.04	6149246.00	65.15
其他存款(含汇出 汇款、应解汇款)	2720.83	0.03	2487.20	0.02
应计利息	309225.48	2.81	311157.87	3.30
合计	10999226.05	100.00	9438945.48	100.00

(3) 负债质量分析

报告期内，本行建立了一套较为科学、合理的负债质量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及相关部门所需承担的负债质量管理职责。本行结合负债质量管理要素，重点加强对负债来源、结构、获取主动性和成本等方面的管理。一是夯实负债根基，建立以客户存款为主、市场融资及央行资金为辅的多元化负债体系，提升负债来源的稳定性、多样性。二是持续加强对负债规模和结构变动的监测、分析和管理工作，提高负债与资产匹配的合理性。三是通过多种渠道开展相关负债业务，有策略地发展和提高主动负债能力，积极参与货币市场融资和同业合作，提高同业市场活跃度，增强负债获取的主动性。四是主动加强负债成本管理，合理控制付息成本，年内紧跟市场形势变化，多次对存款产品利率进行下调，付息负债成本下降明显。

4.5 主要参股控股公司分析

单位：万元、万股、%

所投资公司名称	注册资本	主要业务	持股数	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、风险管理状况

5.1 风险管理状况

5.1.1 信用风险

报告期内，本行聚焦战略部署关键领域，强化金融服务实体质效，持续全面深化战略转型和结构调整，回归服务地方、服务中小的企业站位，夯实信贷基础，主动管控大额风险，加强重点领域风险排查，提升信用风险管控能力。强化信用风险识别、计量、评估、监测、控制或缓释及报告，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 and 数据，密切监测金融资产质量变化，加强信用风险预警监控力度。同时，推进授信审批机制改革，加强精细化风险管理，严格把控新增业务风险，保证本行授信业务的健康发展。本年度信用风险稳定可控。

5.1.2 操作风险

报告期内，本行致力于强化操作风险管理，积极营造合规文化环境。不断完善操作风险管理体系，提升内控管理水平，保证各项业务健康稳定发展。秉承“制度先行”原则，强化制度管理，筑牢制度防火墙。同时，通过持续开展培训，增强全员合规操作意识，进一步提升本行在风险管控领域的精细化管理能力。本年度操作风险得到有效控制，整体态势平稳可控。

5.1.3 市场风险

报告期内，本行持续优化市场风险管控机制及管理流程，运用市场风险计量方法和工具，有效识别关键市场风险，对业务数据、风险指标、

风险限额执行情况、市场事件、监管及宏观政策动向等市场风险相关重要信息进行监控，及时、准确识别所有交易和非交易业务中市场风险的类别和性质。本年度各项市场风险指标正常，未出现重大市场风险事件，市场风险稳定可控。

5.1.4 流动性风险

报告期内，本行流动性风险管理框架和制度体系健全，流动性风险管理策略、政策和程序完整有效，董事会、监事会、高级管理层、牵头管理部门及其他各部门的流动性风险管理职责清晰。本年度流动性风险管理工作如下：一是加强日间流动性风险管理，在确保日间流动性头寸充足的同时做好资金变动情况监测，合理利用资金，提高资金头寸使用效率；二是做好流动性风险指标监测与预测，前瞻性开展流动性风险管理工作，确保流动性风险指标满足监管要求；三是及时开展流动性风险压力测试，满足压力情景下对优质流动性资产的要求；四是提高流动性风险应急处置能力，组织开展流动性风险应急演练；五是加强负债质量管理，做好负债质量监测和控制，从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配合理性以及负债获取主动性方面不断提高负债质量管理水平。年末本行各项流动性风险指标均符合监管要求，流动性保持合理充裕，流动性风险稳定可控。

5.1.5 信息科技风险

报告期内，本行保持信息科技风险治理架构健全、职责边界清晰，与“三道防线”共同构建多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行

机制，较好保证了信息科技风险管理工作开展。本行保持信息科技风险政策稳定，按照信息科技风险管理程序标准和方法论，使用自研风险管理工具，有效提升风险评估能力，对信息科技风险各领域监测更加完善。同时，持续追踪风险事件，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，确保信息安全、科技外包与业务连续性等管理有效运行。本年度信息科技风险管理符合监管及本行管理要求，信息科技风险整体可控。

5.1.6 法律合规风险

报告期内，坚持以法律风险为底线，以业务合规为防线，不断提高法律事务工作质量，有效控制全行业务法律风险。进一步强化法律文书管理，对法律文书的合法性、严谨性、完备性、风险性等方面严格审核。为进一步提升全行合规管理风险防控能力，化解日益复杂的法律风险，将常年法律顾问和诉讼代理律师库有机结合，不断完善风险防控工作机制，利用多元化、专业化、优势化的法律事务团队，满足不同条线业务需求，推动合法稳健经营。本年度法律合规风险得到有效控制，整体态势平稳可控。

5.1.7 声誉风险

报告期内，本行构建“全周期、多维度”防控体系，通过“总行-管辖行-支行”三级舆情监测体系实施7×24小时动态预警，结合服务标准化、产品合规审查等源头治理措施减少投诉触发点，同时建立覆盖多场景的应急预案并开展实战演练提升应急能力，完善全员风险意识培训

和媒体沟通机制，持续加大宣传力度，营造良好舆论环境，提升品牌形象。

5.1.8 战略风险

报告期内，本行以战略规划为导向，以战略目标为牵引，结合自身资源禀赋和区位特点，持续推进战略转型，各项战略举措高效落地，圆满完成年度战略目标。在推进战略转型过程中，本行不断加强战略风险预判，根据外部因素和内部偏差适时修订本行战略规划，使战略目标与实际经营发展相匹配，切实发挥战略引领作用，确保了本年度战略风险整体稳定可控。

六、绿色信贷发展情况

6.1 绿色信贷战略

报告期内，本行深入贯彻落实党中央关于绿色金融的战略部署，从打造绿色信贷文化、完善绿色信贷组织管理和制度体系、健全绿色信贷流程及审批机制、加强业务创新能力、强化资金支持、完善自评机制出发，持续完善“五位一体”绿色信贷战略布局，推动绿色金融高质量发展。至报告期末，绿色贷款余额 70.36 亿元，绿色信贷业务规模居区域同业前列。

6.2 绿色信贷政策

本行以绿色低碳可持续发展为核心导向，通过多维举措构建绿色金

融服务体系，提升绿色金融服务质效。一是不断完善绿色信贷授信政策及重点行业投放指引，健全绿色金融政策框架，引导信贷资源投向产业政策支持、绿色低碳可持续的行业，推动绿色金融大发展。二是精准对接绿色项目融资需求，丰富特色化绿色金融产品，设立“绿色通道”机制，缩短优质环保项目落地周期，通过差异化服务全面提高绿色信贷产品市场占有率。三是强化绿色信贷考核驱动，将绿色贷款增速指标纳入分支机构及部门绩效考核体系，按季度分解任务并跟踪进度，确保年度绿色信贷目标的达成。

6.3 涉及重大环境与社会风险项目授信

报告期内，本行无涉及重大环境与社会风险项目授信。

七、社会责任报告

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，在全体股东和社会各界关心支持下，积极践行金融工作的政治性和人民性，坚决扛起地方金融机构责任和担当，登高望远、奋力争先，助推区域经济社会高质量发展。

（一）经济责任。本行充分发挥服务地方经济社会发展主力军作用，以做好“五篇大文章”为着力点，立足区域经济重大战略、重点项目，以高质量金融服务供给经济社会高质量发展，年内信贷投放量稳居全市金融机构首位，资产、负债、存贷款等主要规模类指标实现稳步增长。

同时，持续加强公司治理能力建设，推动党的领导与公司治理有机融合，以良好公司治理推动现代金融企业制度建设，在稳健经营、做大做强基础上更好维护股东等各方利益。

（二）社会责任。本行聚焦乡村振兴金融服务需求，持续加大“三农”领域贷款投放力度，点对点支持乡村振兴示范区发展，助力示范区提档升级，获泰安市乡村振兴考核评估市级“优秀”、省级“良好”档次。同时，关心员工成长，不断创新员工培养思路，搭建员工成长阶梯，助力员工成长成才；关爱员工健康，定期开办员工心理讲座，举办首届职工运动会，全力做好困难职工帮扶。投身公益事业，彰显社会责任，组织开展全员“慈心一日捐”活动。

（三）环境责任。本行始终坚持绿色低碳可持续发展理念，每年专项安排绿色信贷规模，大力发展绿色金融，绿色金融业务覆盖所有机构网点。至报告期末，绿色贷款余额 70.36 亿元，绿色金融成绩突出，近三年连续被山东省银行业协会评为山东银行业 ESG-A 类单位。践行高效绿色运营理念，持续丰富远程银行业务种类，不断提升厅堂智能化运行能力，全力优化集中作业流程，业务办理质效明显提升。

八、关联交易总体情况

报告期内，本行以系统性思维持续深化关联交易管理体系建设，通过架构完善、技术赋能与合规强化，实现全流程穿透式管理，关键指标

稳健可控。至报告期末，本行全部关联方授信余额 44.15 亿元，占资本净额比例 36.57%。

（一）持续完善制度体系建设。建立权责分明的分级授权机制，细化关联交易分类审议标准，建立覆盖事前审查、事中跟踪、事后评估的全流程管控模式，有效防控关联交易风险。

（二）强化全流程动态管控。一是依托市场监督管理局数据、股权图谱实现关联方识别，及时更新完善关联方信息档案。二是主动穿透识别关联交易，规范关联交易定价、审查、回避、报告等管理，严格关联交易审查审批。三是强化数据报送，按要求定期编制关联交易专项报告，按时向监管机构报送相关信息。

（三）严格关联交易信息披露。坚持真实性、准确性、审慎性、完整性、一致性、可比性及客观性原则，通过官方网站、年报等披露渠道做好重大关联交易及季度一般关联交易报告的信息披露。

九、重大诉讼、变更等重要事项

9.1 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。

9.2 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、投资情况。

9.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行开展新一轮增资扩股，增资扩股后注册资本由 29 亿元人民币变更为 33 亿元人民币。无分立合并事项。

9.4 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。

十、股份变动及股东情况

10.1 报告期末股数、股东总数及报告期间股权变动情况

至报告期末，本行总股本 33 亿股，全部为法人股东，共 16 家。

报告期内，山东鲁中能源集团有限公司受让山东新查庄矿业有限责任公司 9883 万股股份，泰安市泰山财金投资集团有限公司受让山东众志电子有限公司 12435 万股股份，肥城市城市资产经营集团有限公司、泰安市岱岳新城建设发展有限公司、泰安诚金投资发展有限公司分别受让泰安泰山控股有限公司 14471 万股、13429 万股、16100 万股股份，山东兴宁招商投资集团有限公司受让力博重工科技股份有限公司 9235 万股股份。报告期内，因本行增资扩股，山东兴宁招商投资集团有限公司增持 7200 万股，泰安惠泰建设发展集团有限公司、东平县财金投资集团有限公司作为新股东分别入股 16400 万股。

10.2 报告期末本行前十大股东持股及变动情况

单位：万股、%

序号	股东名称	期末持股数	期末持股比例 (%)	期初持股数	期初持股比例 (%)
1	泰安市泰山投资有限公司	57953	17.57	57953	19.98
2	泰安金融控股集团有限公司	48110	14.58	48110	16.59
3	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	29638	8.98	29638	10.22
4	泰安市泰山城市建设投资有限公司	29081	8.81	29081	10.03
5	山东兴宁招商投资集团有限公司	16435	4.98	0	0.00
6	泰安惠泰建设发展集团有限公司	16400	4.97	0	0.00
7	东平县财金投资集团有限公司	16400	4.97	0	0.00
8	泰安诚金投资发展有限公司	16100	4.88	0	0.00
9	泰安市国泰民安投资集团有限公司	14500	4.39	14500	5.00
10	肥城市城市资产经营集团有限公司	14471	4.39	0	0.00

10.3 报告期末大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联

方、一致行动人、最终受益人情况

序号	大股东及主要股东	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
1	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	泰安市财政局	泰安市泰山财金投资集团有限公司等	泰安金融控股集团有限公司、泰安市泰山城市建设投资有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司、泰安诚金投资发展有限公司	泰安市财政局

2	泰安金融控股集团有限公司	泰安市财政局	泰安市财政局	泰安市融资担保有限公司、泰安点石融资租赁有限公司等	泰安诚金投资发展有限公司、泰安市泰山投资有限公司、泰安市泰山城市建设投资有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司	泰安市财政局
3	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	泰安市泰山区财政局	泰安市泰山区财政局	泰安市东岳行远产业投资有限公司、泰安市兴农投资有限公司等	无	泰安市泰山区财政局
4	泰安市泰山城市建设投资有限公司	泰安市泰山城建投资集团有限公司	泰安市财政局	泰安市嘉源置业有限公司、泰安市城投教育投资有限公司等	泰安市泰山投资有限公司、泰安金融控股集团有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司、泰安诚金投资发展有限公司	泰安市财政局
5	泰安诚金投资发展有限公司	泰安金融控股集团有限公司	泰安市财政局	泰安神秀文化旅游发展有限公司等	泰安金融控股集团有限公司、泰安市泰山投资有限公司、泰安市泰山城市建设投资有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司	泰安市财政局

6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	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	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司、泰安市国泰民安融资性担保有限公司等	泰安泰山控股有限公司	泰安市人民政府国有资产监督管理委员会
---	-----------------	-------------------	--------------------	-------------------------------------	------------	--------------------

10.4 报告期内与大股东、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

报告期内，本行关联交易严格执行监管机构有关规定和本行关联交易管理要求，至报告期末，大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的关联交易授信余额合计 44.08 亿元，各项指标均符合监管要求。

10.5 股东提名董事、监事情况

报告期内，股东泰安市泰山投资有限公司提名董事陈绍龙，股东泰安金融控股集团有限公司提名董事范昭峰，股东泰安市泰山区财源投资集团有限公司提名董事孙宝观，股东泰安市国泰民安投资集团有限公司提名监事张剑。

10.6 大股东、主要股东所持股权质押及解押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	解押股数	质押股数	质押股权占其持股比例 (%)
1	泰安金融控股集团有限公司	8700	8700	18.08
2	泰安市泰山区财源投资集团有限公司	7600	9454	31.90

报告期内，本行全部股东质押股权合计 28154 万股，占本行全部股份的 8.53%，符合监管规定。

10.7 本行被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制

报告期内，本行股东泰山酒业集团股份有限公司质押股权数量超过其持有本行股权的 50%，按照监管法规及章程等规定，限制了其在股东大会的表决权。

十一、利润分配

11.1 利润分配

本行 2024 年度利润分配方案待 2024 年度股东会审议通过后执行。

十二、公司治理状况

12.1 实际控制人及其控制本行情况的简要说明

本行实际控制人为泰安市财政局。泰安市财政局通过其实际控制的泰安市泰山投资有限公司、泰安金融控股集团有限公司、泰安市泰山城市建设投资有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司、泰安诚金投资发展有限公司投资控制本行。

12.2 股东会职责、主要决议，包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况

股东会是本行的最高法定权力机构，依据法律、法规和本行章程行

使审议批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案，增加注册资本，聘用为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所等职权。报告期内，本行共召开4次股东会，部分股东及股东代理人、董事、监事出席了会议，律师作了现场见证并出具法律意见书，会议情况如下：

股东会	召开时间	召开地点	主要议题	表决情况
2023年度股东会	2024年5月10日	泰安银行总行3楼会议室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议并表决《关于提名泰安银行2023年度股东会见证律师、记录人、总监票人、监票人、总计票人、计票人的议案》 2. 审议并表决《泰安银行2023年度董事会工作报告》的议案 3. 审议并表决《泰安银行2023年度监事会工作报告》的议案 4. 审议并表决《泰安银行2023年度财务决算报告》的议案 5. 审议并表决《泰安银行2024年度财务预算报告》的议案 6. 审议并表决《泰安银行2023年利润分配方案》的议案 7. 审议并表决《关于力博重工科技股份有限公司股份转让的议案》 8. 审议并表决《泰安银行监事会对2023年度董事会及其成员履职评价情况报告》的议案 9. 审议并表决《泰安银行监事会对2023年度监事会及其成员履职评价情况报告》的议案 10. 审议并表决《泰安银行监事会对2023年度高级管理层及其成员履职评价情况报告》的议案 11. 审议并表决《泰安银行2023年度关联交易专项报告》的议案 12. 通报《泰安银行2023年度独立董事工作报告》 	通过
2024年第一次临时股东会	2024年9月21日	泰安银行总行3楼会议室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议并表决《关于提名泰安银行2024年第一次临时股东会见证律师、记录人、总监票人、监票人、总计票人、计票人的议案》 2. 审议并表决《泰安银行股份有限公司2024年增资扩股方案》的议案 3. 审议并表决《关于山东兴宁招商投资集团有限公司增持股份的议案》 4. 审议并表决《关于泰安惠泰建设发展集团有限公司投资入股的议案》 5. 审议并表决《关于东平县财金投资集团有限公司投资入股的议案》 6. 审议并表决《泰安银行股份有限公司章程》的议案 	通过

			7. 通报《泰安银行 2023 年度主要股东评估报告》	
2024 年第二次临时股东会	2024 年 11 月 25 日	泰安银行总行 3 楼会议室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议并表决《关于提名泰安银行 2024 年第二次临时股东会见证律师、记录人、总监票人、监票人、总计票人、计票人的议案》 2. 审议并表决《关于变更注册资本的议案》 3. 审议并表决《关于审议<泰安银行股份有限公司章程修正案>的议案》 4. 审议并表决《关于解聘 2024 年度财务会计报告和绩效评价数据审计会计师事务所的议案》 5. 审议并表决《关于修订<泰安银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》 	通过
2024 年第三次临时股东会	2024 年 12 月 17 日	泰安银行总行 3 楼会议室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议并表决《关于提名泰安银行 2024 年第三次临时股东会见证律师、记录人、总监票人、监票人、总计票人、计票人的议案》 2. 审议并表决《关于聘请新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）为 2024-2025 年度泰安银行财务报告等审计机构的议案》 3. 审议并表决《泰安银行股份有限公司关于发行 2025 年无固定期限资本债券的议案》 	通过

12.3 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

报告期内，本行董事会严格按照《银行保险机构公司治理准则》《公司章程》等相关规定，对股东会负责，履行制定本行风险容忍度、审议批准本行资产处置与核销、制定章程修改方案等职责，监督并确保高级管理层有效履行管理职责。报告期内，本行共召开 17 次董事会，审议通过资本补充、重大关联交易、全面风险及信用风险等各类风险管理报告、高管聘任等各项议案。

至报告期末，本行董事会由 9 名董事组成，董事范昭峰、董事孙宝观于 2024 年 3 月 4 日取得国家金融监督管理总局山东监管局任职资格核准。董事会构成如下：

姓名	董事会职务	任职单位及职务	是否持股
谢强	董事长	泰安银行股份有限公司党委书记	否
姜鲁荣	执行董事	泰安银行股份有限公司党委副书记、行长	否
李成山	执行董事	泰安银行股份有限公司党委委员、副行长	否
陈绍龙	非执行董事	泰安市泰山财金投资集团有限公司财务负责人，泰安市泰山投资有限公司董事兼总经理，山东省泰山数据资产运营有限公司董事长	否
范昭峰	非执行董事	泰安金融控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理	否
孙宝观	非执行董事	泰安市泰山区财源投资集团有限公司董事、副总经理，泰安市东岳行远产业投资有限公司董事长兼总经理，山东东岳大酒店管理有限公司执行董事兼总经理	否
常世旺	独立董事	山东大学副教授，冠泽医疗信息产业（控股）有限公司独立董事	否
王洪生	独立董事	山东农业大学教授	否
张亮	独立董事	山东农业大学教授	否

董事简历情况:

谢强，1972年2月出生，大学学历，中共党员，现任本行党委书记、董事长。历任中国邮政储蓄银行泰安市分行党委委员、副行长、纪委书记，莱芜市分行党委书记，山东省分行审计部总经理，东营市分行党委书记、行长，威海市分行党委书记、行长，山东省分行代理金融管理部总经理。

姜鲁荣，1971年9月出生，硕士学位，中共党员，现任本行党委副书记、行长。先后在济南市建设银行、建设银行山东省分行、交通银行工

作，历任交通银行莱芜分行行长，交通银行泰安分行行长。

李成山，1968年12月出生，硕士学位，中共党员，现任本行党委委员、副行长。历任泰安市城市信用社主任助理，泰安银行党委委员、工会主席、副行长。

陈绍龙，1980年11月出生，本科学历，中共党员，现任本行股东董事，泰安市泰山财金投资集团有限公司财务负责人、泰安市泰山投资有限公司董事兼总经理、山东省泰山数据资产运营有限公司董事长。历任山东德农有限公司会计，泰山玻璃纤维有限公司会计、主管会计、财务部中层副职、财务部负责人，泰安市泰山财金投资集团有限公司资产财务部负责人。

范昭峰，1973年9月出生，硕士研究生学历，中共党员，高级会计师，现任本行股东董事，泰安金融控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理。历任中共宁阳县党校教师，泰安市国有资产管理局科员、综合科副主任科员，泰安市国资委办公室副主任、统计评价与业绩考核科副科长、统计评价与业绩考核科副科长及主任科员、考核分配与财务监督科副科长及主任科员、离退休干部处副处长、考核分配与财务监督科科长、规划发展与企业改革科科长。

孙宝观，1973年1月出生，本科学历，中共党员，具有中级经济师职称及法律职业资格，现任本行股东董事，泰安市泰山区财源投资集团有限公司董事、副总经理，泰安市东岳行远产业投资有限公司董事长兼总经理，山东东岳大酒店管理有限公司执行董事兼总经理。历任财源街道

办事处综治办科员、财政管理中心主任兼审计所所长，泰山区财政局办公室主任。

常世旺，1977年12月出生，经济学博士，法学博士后，中共党员，现任本行独立董事、山东大学副教授，兼任冠泽医疗信息产业（控股）有限公司独立董事。

王洪生，1970年9月出生，博士研究生学历，中共党员，现任本行独立董事、山东农业大学经济管理学院教授、金融学专业主任。历任肥城市化肥厂翻译，肥城阿斯德化工有限公司经理，山东阿斯德化工有限公司董事、副总经理，山东农业大学经济管理学院讲师、副教授。

张亮，1979年9月出生，博士研究生学历，现任本行独立董事、山东农业大学信息科学与工程学院数据科学系教授和信息科学与工程学院教授委员会主任。历任山东农业大学信息学院讲师、副教授。

12.4 独立董事工作情况

报告期内，本行共有3名独立董事，均严格按照法律法规、本行章程等相关规定诚信、独立、勤勉履行职责，积极参加董事会及董事会下设委员会相关会议，认真审议各项议案，对审议事项发表客观、公正的独立意见。同时，结合专业特长开展调研座谈，积极为本行发展建言献策，切实维护本行、中小股东和金融消费者合法权益，推动本行健康发展。

12.5 监事会职责、人员构成及其工作情况，对本行定期财务报告的审核意见，监事简历，包括监事兼职情况

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，向股东会负责并报告工作。监事会主要负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；提议召开临时股东会；向股东会提出提案等，以及法律法规、监管规定及本行章程授予的其它职权。

（二）监事会构成

至报告期末，本行监事会共有 6 名监事，包括外部监事袁君、毕俊斌、王志军；职工监事周娟、张伟清；股东监事张剑。报告期内，史建国因达到退休年龄，不再担任本行职工监事、监事长职务。

（三）监事简历情况

袁君，1972 年 7 月出生，研究生学历，中国民主建国会会员，现任本行外部监事、新联谊会计事务所（特殊普通合伙）泰安分所总经理、山东和君税务师事务所总经理。历任泰安市审计师事务所经理，山东天元同泰会计师事务所泰安分所合伙人、副总经理。

毕俊斌，1973 年 6 月出生，研究生学历，中国民主建国会会员，现任本行外部监事、山东公允律师事务所主任、泰安市律师协会副会长。历任泰安市第二律师事务所执业律师、业务部主任，山东公允律师事务所执业律师、合伙人、副主任，山东公允律师事务所执业律师（二级律师）、高级合伙人、执行主任，兼任泰安仲裁委员会仲裁员、民建泰安

市委法制工作委员会主任、山东省律师协会理事、全国律协法律顾问委员会委员、泰山区新阶联副监事长、泰安市政府法律顾问库成员。

王志军，1974年9月出生，博士研究生，中共党员，现任本行外部监事、山东农业大学信息科学与工程学院院长。历任济南陆军学院助教、讲师，山东农业大学信息科学与工程学院讲师、副教授、教授。

张剑，1972年11月出生，大专学历，中共党员，现任本行股东监事、泰安市国泰民安投资集团有限公司党委副书记、总经理。历任泰安市泰山城市信用社信贷员、营业室主任、办公室副主任兼保卫科副科长，泰安市商业银行广生泉支行行长，泰安市商业银行青年支行行长，泰安市国泰民安投资集团有限公司资控部经理，泰安市国泰民安投资集团有限公司副总经理。

周娟，1973年11月出生，硕士学位，中共党员，现任本行职工监事、内审部总经理。历任泰安市东岳城市信用社营业室副主任，泰安市城市信用社青年办事处副主任，泰安银行电子银行部总经理，泰安银行零售银行总部副总经理、总经理，泰安银行监事会办公室主任。

张伟清，1974年1月出生，大学本科学历，中共党员，现任本行职工监事、内审部分行审计岗。历任泰安市工业城市信用社营业部会计、会计主管，泰安市城市信用社工业办事处会计科副科长，泰安市城市信用社稽核部稽核岗，泰安市商业银行稽核部现场审计岗、财务管理审计岗，泰安银行内审部经营效益与发展战略审计岗、现场审计岗。

（四）监事会工作情况

报告期内，监事会根据有关法律法规、监管要求和本行章程规定，对本行财务活动、经营决策、风险管理、内控合规、资本管理、关联交易以及董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况等实施监督，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。报告期内，监事会共召开会议6次，审议《泰安银行2023年度内部控制评价报告》《关于对董事选聘程序监督情况的议案》等相关议案41项。此外，本行监事还列席董事会现场会议7次，出席股东会4次，对本行重大事项的决策过程进行监督。

新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）对本行2024年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，财务报告真实、客观、准确反映了本行财务状况和经营成果。监事会对报告期内本行依法经营、财务报告、内部控制、股东会决议执行等监督事项均无异议。

12.6 外部监事工作情况

报告期内，本行3名外部监事能够按照法律法规、监管规定及本行章程要求忠实、勤勉履职，积极出席全部监事会及其专门委员会会议，深入了解本行经营管理状况，认真参与监事会重要事项的研究和决定，有效履行监督职责。

12.7 高级管理层构成、职责、人员简历

姓名	职务	分管工作
姜鲁荣	党委副书记、行长	负责经营层工作，分管财务管理部、资产负债部、数字金融部、科技信息部
李成山	党委委员、副行长	分管公司银行总部、金融市场总部、资产管理部

张波	党委委员、副行长	分管授信审批部、党委宣传部（办公室 安全保卫部）、党委组织部（人力资源部）
冯金辉	党委委员、副行长	分管运营管理部、法律合规部
杨方步	行长助理	分管风险管理部、资产保全部
王琦	行长助理、科技信息部总经理	分管零售银行总部（消费金融部）
赵阳	行长助理	分管服务监督部、普惠金融部（乡村振兴业务部）
巩剑华	董事会秘书、党委办公室（董事会办公室）主任	分管内审部
李永学	行长助理、济南分行行长	负责济南分行工作
周娟	内审部总经理	-
王琰	财务管理部总经理	-

高级管理层人员简历:

姜鲁荣，简历同上。

李成山，简历同上。

张波，1973年3月出生，硕士学位，中共党员，现任本行党委委员、副行长。历任齐商银行滨州分行行长，齐商银行济南分行行长，泰安银行济南分行行长。

冯金辉，1984年1月出生，博士学位，中共党员，现任本行党委委员、副行长。先后在新疆银监局、民生银行工作，历任民生银行拉萨分行内控合规部、法律事务部副总经理（主持工作），民生银行拉萨分行法律合规部副总经理（主持工作）。

杨方步，1969年8月出生，本科学历，中共党员，现任本行行长助理。

历任泰安市城市信用社信贷管理部主任，泰安市城市信用社主任助理，泰安市商业银行首席风险官。

王琦，1972年11月出生，硕士学位，中共党员，现任本行行长助理、科技信息部总经理。历任泰安市城市信用社科技科副科长（主持工作），泰安市城市信用社财务科副主任，泰安市城市信用社资金清算中心副主任（主持工作），泰安市城市信用社科技部主任，泰安市商业银行科技部总经理。

赵阳，1975年11月出生，硕士学位，中共党员，现任本行行长助理。历任泰安市城市信用社广生泉办事处副主任，泰安市商业银行青年路支行行长，泰安市商业银行人力资源部总经理。

巩剑华，1970年1月出生，硕士学位，中共党员，现任本行董事会秘书、党委办公室（董事会办公室）主任。历任交通银行泰安分行国际业务部主任助理，北京星标投资有限公司投资银行部经理、法律部经理，华夏银行济南分行个贷审批官，泰安银行个贷风险审批官，泰安银行独立审批官、资产负债部总经理，泰安银行风险总监。

李永学，1975年6月出生，本科学历，中共党员，现任本行行长助理、济南分行行长。历任泰安市城市信用社财源办事处副主任，泰安市商业银行发展研究部总经理，泰安银行长城路管辖行行长。

周娟，简历同上。

王琰，1975年3月出生，本科学历，中共党员，现任本行财务管理部总经理。历任泰安市城市信用社计划财务部会计主管，泰安银行内审部

事后监督中心、审计中心经理，泰安银行内审部副总经理，泰安银行财务管理部副总经理。

12.8 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行已根据国家有关劳动工资管理政策和《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，建立起比较完善的薪酬管理体系和激励约束机制，各项管理制度健全，主要包括《泰安银行股份有限公司绩效管理辦法》《泰安银行股份有限公司薪酬管理辦法》《泰安银行股份有限公司领导班子成员薪酬与绩效考核办法》《泰安银行股份有限公司高级管理人员（高层助理级）薪酬与绩效考核办法》《泰安银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理辦法（试行）》等。

报告期内，本行高级管理人员（含党委成员）实际领取薪酬总额（税后）932.49万元。本行非执行董事（含独立董事）、非职工监事（含外部监事）执行股东会审议通过的《泰安银行股份有限公司董事、监事薪酬管理辦法》，薪酬标准为独立董事、外部监事人民币10万（税后）/人/年，其他非执行董事和其他非职工监事人民币5万（税后）/人/年，结合法律法规等规定、履职评价结果、履职时间及其他相关限制性规定发放实际薪酬，国有企业股东派驻董事、监事不在本行领取薪酬。

12.9 本行部门及分支机构设置情况

报告期内，本行董事会下设7个专业委员会、董事会办公室、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。设置营业网点81个，其中：泰安辖区76家，济南辖区5家（其中济南

通合伙)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
(见附件)。

泰安银行股份有限公司

2024 年度财务报表

审计报告

新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）

Xin Lianyi Certified Public Accountant(Limited Liability Partnership).

目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 资产负债表
2. 利润表
3. 现金流量表
4. 所有者权益变动表
5. 财务报表附注

三、审计报告附件

- 1.新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2.新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3.注册会计师执业证书复印件

审计报告

新联谊审字（2025）第 100217 号

泰安银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了泰安银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财

务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

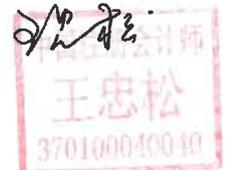
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025年4月7日



资产负债表
2024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	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	9,096,882,000.27	7,562,070,913.43
存放同业款项	五、（二）	868,459,327.49	1,834,583,322.97
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、（三）	400,000,000.00	
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五、（四）	82,052,059,260.20	69,386,206,729.36
金融投资：			
交易性金融资产	五、（五）	3,056,638,975.00	2,763,241,627.36
债权投资	五、（五）	20,025,982,267.83	19,269,901,147.00
其他债权投资	五、（五）	10,995,803,760.93	8,208,695,453.69
其他权益工具投资	五、（五）	62,792,600.00	62,792,600.00
长期股权投资			
投资性房地产	五、（六）	19,175,664.01	21,829,646.90
固定资产	五、（七）	305,435,616.86	320,846,474.93
在建工程			
使用权资产	五、（八）	93,813,204.00	104,855,622.95
商誉			
无形资产	五、（九）	64,914,348.93	45,371,886.81
递延所得税资产	五、（十）	446,162,476.23	438,847,488.03
其他资产	五、（十一）	4,157,695,254.65	4,843,534,546.25
资产总计		131,645,814,756.40	114,862,777,459.68
负债：			
向中央银行借款	五、（十三）	3,910,559,657.62	4,439,534,472.49
同业及其他金融机构存放款项	五、（十四）	211,656,474.31	2,002,545,915.95
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五、（十五）	700,000,000.00	1,600,000,000.00
吸收存款	五、（十六）	109,992,260,522.11	94,389,454,776.48
应付职工薪酬	五、（十七）	128,599,658.89	103,623,276.60
应交税费	五、（十八）	148,090,647.18	124,495,568.71
应付款项			
合同负债			
预计负债	五、（十九）	65,423,111.63	31,752,482.56
应付债券	五、（二十）	5,755,119,698.33	3,413,990,073.24
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、（二十一）	82,590,192.49	96,498,834.33
递延所得税负债			
其他负债	五、（二十二）	567,033,517.51	367,397,516.70
负债合计		121,561,333,480.07	106,569,292,917.06
股东权益：			
股本	五、（二十三）	3,300,000,000.00	2,900,000,000.00
其他权益工具	五、（二十四）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债	五、（二十四）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	五、（二十五）	1,836,040,000.00	1,000,040,000.00
减：库存股			
其他综合收益	五、（二十六）	240,463,457.68	65,543,255.65
盈余公积	五、（二十七）	539,728,784.82	494,521,131.65
一般风险准备	五、（二十八）	1,613,759,798.19	1,382,852,469.14
未分配利润	五、（二十九）	1,054,489,235.64	950,527,686.18
股东权益合计		10,084,481,276.33	8,293,484,542.62
负债和股东权益总计		131,645,814,756.40	114,862,777,459.68

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：



利润表
2024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	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,578,981,180.25	2,005,505,916.74
利息净收入	五、(三十)	2,326,416,634.80	1,920,859,973.02
利息收入		5,030,927,680.39	4,384,102,837.26
利息支出		2,704,511,045.59	2,463,242,864.24
手续费及佣金净收入	五、(三十一)	81,105,044.51	51,409,430.91
手续费及佣金收入		131,022,153.06	110,892,474.72
手续费及佣金支出		49,917,108.55	59,483,043.81
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十二)	102,469,832.97	77,670,741.78
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、(三十三)	34,501,257.69	49,909,821.35
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十四)	27,528,747.52	-103,309,478.37
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五、(三十五)	1,125,191.54	4,956,151.77
其他业务收入	五、(三十六)	4,192,780.00	4,061,386.28
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(三十七)	1,641,691.22	-52,110.00
二、营业总支出		2,090,847,022.05	1,562,494,327.49
税金及附加	五、(三十八)	30,735,255.02	28,725,439.44
业务及管理费	五、(三十九)	675,573,365.85	648,386,320.18
信用减值损失	五、(四十)	1,384,538,401.18	885,382,567.87
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		488,134,158.20	443,011,589.25
加：营业外收入	五、(四十一)	5,042,950.78	2,750,465.20
减：营业外支出	五、(四十二)	3,203,103.19	5,480,539.31
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		489,974,005.79	440,281,515.14
减：所得税费用	五、(四十三)	37,897,474.11	20,884,599.71
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		452,076,531.68	419,396,915.43
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		452,076,531.68	419,396,915.43
(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		174,920,202.03	4,280,279.30
(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		174,920,202.03	4,280,279.30
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		173,713,997.16	31,438,501.42
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		1,206,204.87	-27,158,222.12
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		626,996,733.71	423,677,194.73

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：



现金流量表
2024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	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		13,811,916,303.99	12,545,770,247.45
向中央银行借款净增加额			286,092,300.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			1,140,634,904.70
收取利息、手续费及佣金的现金		5,397,373,805.11	3,655,815,430.48
回购业务资金净增加额			
收到的其他与经营活动有关的现金		15,546.74	84,349,869.05
经营活动现金流入小计		19,209,305,655.84	17,712,662,751.68
客户贷款及垫款净增加额		12,616,534,885.33	12,717,876,830.89
存放中央银行和同业款项净增加额		429,161,898.71	485,187,276.12
向其他金融机构拆出资金净增加额			
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		2,754,428,154.14	2,716,892,722.84
支付给职工以及为职工支付的现金		358,566,892.77	355,889,464.60
支付的各项税费		291,182,255.89	74,179,558.37
支付的其他与经营活动有关的现金		255,582,769.30	197,810,089.87
经营活动现金流出小计		16,705,456,856.14	16,547,835,942.69
经营活动产生的现金流量净额	五、（四十四）	2,503,848,799.70	1,164,826,808.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		16,657,460,633.21	21,824,521,589.80
取得投资收益所收到的现金		108,860,991.43	792,268,823.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,641,691.22	315,077,592.65
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		16,767,963,315.86	22,931,868,005.67
投资所支付的现金		18,311,854,911.28	23,599,212,329.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		28,840,558.12	90,430,207.33
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		18,340,695,469.40	23,689,642,537.00
投资活动产生的现金流量净额		-1,572,732,153.54	-757,774,531.33
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金		1,236,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债务证券所收到的现金			4,000,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,236,000,000.00	4,000,000,000.00
偿还债务所支付的现金		2,335,246,616.51	3,460,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		19,323,954.30	169,367,043.03
支付的其他与筹资活动有关的现金		31,294,522.35	29,383,835.72
筹资活动现金流出小计		2,385,865,093.16	3,658,750,878.75
筹资活动产生的现金流量净额		-1,149,865,093.16	341,249,121.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		145,759.76	4,956,151.77
五、现金及现金等价物净增加额	五、（四十四）	-218,602,687.24	753,257,550.68
加：期初现金及现金等价物余额		4,791,858,461.07	4,038,600,910.39
六、期末现金及现金等价物余额		4,573,255,773.83	4,791,858,461.07

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：

股东权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

项目	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
	股本		其他权益工具		其他	永续债	库存股							
	优先股	普通股	优先股	普通股										
一、上年年末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00				1,000,040,000.00			65,543,255.65	494,521,131.65	1,382,852,469.14	950,527,686.18	8,293,484,542.62
1. 会计政策变更														
2. 前期差错更正														
3. 其他														
二、本年初余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00				1,000,040,000.00			65,543,255.65	494,521,131.65	1,382,852,469.14	950,527,686.18	8,293,484,542.62
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	400,000,000.00						836,000,000.00			174,920,202.03	45,207,653.17	230,907,329.05	103,961,549.46	1,790,996,733.71
（一）综合收益总额										174,920,202.03			452,076,531.68	626,996,733.71
（二）股东投入或减少资本	400,000,000.00						836,000,000.00							1,236,000,000.00
1. 股东投入资本	400,000,000.00						836,000,000.00							1,236,000,000.00
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													-348,114,982.22	-72,000,000.00
2. 提取一般风险准备													-45,207,653.17	
3. 对股东的分配													-230,907,329.05	
4. 其他														
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增资本														
2. 盈余公积转增资本														
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、本年年末余额	3,300,000,000.00		1,500,000,000.00				1,836,040,000.00			240,463,457.68	539,728,784.82	1,613,759,798.19	1,054,489,235.64	10,084,481,276.33

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：





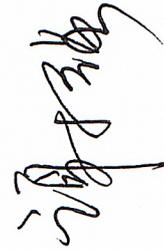
股东权益变动表
2024年度

金额单位：人民币元

项目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	上期金额		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	其他综合收益			盈余公积	其他综合收益			
一、上年年末余额	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	7,941,807,337.89
1. 会计政策变更											
2. 前期差错更正											
3. 其他											
二、本年初余额	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	7,941,807,337.89
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额							4,280,279.30	41,939,691.54	208,824,857.31	96,632,366.58	351,677,194.73
（二）股东投入或减少资本											
1. 股东投入资本											
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								41,939,691.54	208,824,857.31	-322,764,548.85	-72,000,000.00
2. 提取一般风险准备								41,939,691.54		-41,939,691.54	
3. 对股东的分配										-208,824,857.31	
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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、本年年末余额	2,900,000,000.00		1,500,000,000.00		1,000,040,000.00		65,543,255.65	494,521,131.65	1,382,852,469.14	950,527,686.18	8,293,484,512.62

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
二〇二四年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

泰安银行股份有限公司(以下简称“本行”)原名泰安市商业银行股份有限公司, 前身是泰安市城市信用社股份有限公司, 系 2001 年 4 月 26 日经中国人民银行济南分行济银复【2001】155 号关于对《泰安市城市信用社重组工作方案》的批复, 在原 9 家法人城市信用社的基础上合并组建成立的股份合作金融机构, 经营金融业务许可证号为第 B0297H337090001 号。

本行于 2015 年 8 月 24 日, 经原中国银行业监督管理委员会山东监管局(以下简称“原山东省银监局”)鲁银监准[2015]326 号文批准, 更名为泰安银行股份有限公司。

于 2024 年 12 月 31 日, 本行注册资本为人民币 33.00 亿元, 注册办公地点为山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦。

本行持有经原山东省银监局批准颁发的金融许可证, 机构编码为: D10014630H0015 号, 持有经山东省工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 91370000730666218Q 号。

截至 2024 年 12 月 31 日, 本行共有营业网点 80 处, 包括一家营业部, 一家异地分行, 异地分行位于济南市。

本行经营范围: 经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。(有效期限以许可证为准)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 金融工具

1、金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其

一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中

列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此

过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

7、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

8、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

9、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

（1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(七) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(八) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

（九） 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-40	5.00	4.75-2.38
运输设备	5	5.00	19.00
电子设备	3-10	5.00	9.50-31.67
办公设备及其他	3-10	5.00	9.50-31.67

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十） 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出，在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十一） 长期资产减值

采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十二） 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（十三） 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

（十四） 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经

费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向合作保险机构缴费，相应支出计入当期损益。

3、辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在复核预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

(十五) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十六) 收入

1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本行在发生时将其计入当期损益。

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

- 商誉的初始确认;
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日,本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时,当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(十九) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1、 本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

承租人发生的初始直接费用；

承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三、(十一) 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(六) 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“三、(六) 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

（二十）受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

（二十一）一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本行已按照上述要求提取一般准备。

（二十二）分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

（二十三）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本行本报告期内无需要披露的会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本行本报告期内无需要披露的会计估计变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

(二) 税收优惠

1、 企业所得税税收优惠

(1) 根据《企业所得税暂行条例实施细则》(财政部令第 50 号)之规定,购买国债的利息收入,不计入应纳税所得额。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1 号)之规定,对证券投资基金从证券市场中取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入,股权的股息、红利收入,债券的利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。

2、 增值税税收优惠

(1) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)之规定,自 2016 年 5 月 1 日起国债利息收入、地方政府债利息收入、农户小额贷款利息收入免征增值税。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)之规定,自 2016 年 5 月 1 日起质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券免征增值税。

(3) 根据财政部、国家税务总局《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)之规定,自 2016 年 5 月 1 日起同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单利息收入免征增值税。

(4) 根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号),《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号)对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税,公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

3、印花税收优惠

根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）规定，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税，执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
现金	141,288,928.62	114,121,670.88
中央银行存款	3,563,041,131.77	2,842,967,204.14
缴存中央银行准备金	5,304,252,826.00	4,592,185,488.60
缴存中央银行财政性存款	85,579,000.00	10,382,000.00
应计利息	2,720,113.88	2,414,549.81
合计	9,096,882,000.27	7,562,070,913.43

注：缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。2024 年 12 月 31 日本行一般存款准备金按不低于人民币存款的 5% 缴存，财政性存款准备金按不低于人民币存款的 100% 缴存，外币存款准备金按不低于外币存款的 4% 缴存。

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	868,427,840.42	1,834,669,274.80
境外存放同业款项	543,329.45	145,098.67
小计	868,971,169.87	1,834,814,373.47
减：损失准备	511,842.38	231,050.50
合计	868,459,327.49	1,834,583,322.97

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	868,971,169.87			868,971,169.87
损失准备	511,842.38			511,842.38
账面价值	868,459,327.49			868,459,327.49

存放同业款项预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	
上年年末余额				
上年年末余额在本 期	231,050.50			231,050.50
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	280,791.88			280,791.88
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	511,842.38			511,842.38

(三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
债券	400,000,000.00	
应计利息		
买入返售金融资产账面价值	400,000,000.00	

按交易方类别分析

类别	期末余额	上年年末余额
银行同业	400,000,000.00	
其他金融机构		
合计	400,000,000.00	

按担保物类别分析

类别	期末余额	上年年末余额
债券	400,000,000.00	
票据		
合计	400,000,000.00	

(四) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	6,827,354,048.31	6,139,192,384.73
企业贷款和垫款	70,348,646,718.39	57,781,809,784.73
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	77,176,000,766.70	63,921,002,169.46
减：贷款损失准备	1,510,134,055.91	1,460,816,410.40
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	75,665,866,710.79	62,460,185,759.06
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	6,180,445,233.16	6,733,961,852.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	6,180,445,233.16	6,733,961,852.49
应计利息	205,747,316.25	192,059,117.81
贷款和垫款账面价值	82,052,059,260.20	69,386,206,729.36

2、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	6,827,354,048.31	6,139,192,384.73
企业贷款和垫款	74,693,973,516.99	61,291,427,974.25
贴现	1,835,118,434.56	3,224,343,662.97
应计利息	205,747,316.25	192,059,117.81
贷款和垫款总额	83,562,193,316.11	70,847,023,139.76
减：贷款损失准备	1,510,134,055.91	1,460,816,410.40
贷款和垫款账面价值	82,052,059,260.20	69,386,206,729.36

3、发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
建筑业	9,210,569,962.03	11.05	8,017,653,806.01	11.35
租赁和商务服务业	19,864,741,507.07	23.83	14,667,574,226.00	20.76
制造业	8,127,984,048.32	9.75	9,022,969,128.03	12.77
批发和零售业	10,389,584,384.64	12.46	9,669,458,519.18	13.69
水利、环境和公共设施管理业	5,319,817,280.79	6.38	5,686,809,548.74	8.05

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
房地产业	2,467,283,207.00	2.96	2,940,932,941.75	4.16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,747,327,000.00	3.30	2,489,337,419.49	3.52
采矿业	1,445,909,947.03	1.73	1,999,866,681.17	2.83
交通运输、仓储和邮政业	1,176,379,536.74	1.41	1,103,360,092.20	1.56
信息传输、软件和信息技术服务业	1,974,906,547.29	2.37	1,364,998,264.72	1.93
教育	519,520,000.00	0.62	587,300,000.00	0.83
住宿和餐饮业	1,082,843,225.85	1.30	856,577,881.80	1.21
文化、体育和娱乐业	634,600,000.00	0.76	494,470,000.00	0.70
科学研究和技术服务业	2,246,626,566.63	2.70	1,103,120,000.00	1.56
其他行业	7,612,965,478.00	9.13	1,286,999,465.16	1.82
个人贷款	6,700,268,873.91	8.04	6,139,192,384.73	8.69
票据贴现	1,835,118,434.56	2.20	3,224,343,662.97	4.56
贷款和垫款总额	83,356,445,999.86	100.00	70,654,964,021.95	100.00
应计利息	205,747,316.25		192,059,117.81	
减：贷款损失准备	1,510,134,055.91		1,460,816,410.40	
贷款和垫款账面价值	82,052,059,260.20		69,386,206,729.36	

4、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	12,999,324,615.26	10,768,720,517.07
保证贷款	47,309,531,484.77	39,121,552,448.35
附担保物贷款	23,047,589,899.83	20,764,691,056.53
其中：抵押贷款	14,720,547,451.97	13,003,862,348.92
质押贷款	8,327,042,447.86	7,760,828,707.61
应计利息	205,747,316.25	192,059,117.81
贷款和垫款总额	83,562,193,316.11	70,847,023,139.76
减：贷款损失准备	1,510,134,055.91	1,460,816,410.40
贷款和垫款账面价值（包含利息）	82,052,059,260.20	69,386,206,729.36

5、逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	62,355,922.93	14,962,251.45	46,237,125.83	1,909,911.26	125,465,211.47
保证贷款	120,274,365.36	263,874,048.68	18,374,683.94	33,268,955.46	435,792,053.44
附担保物贷款	30,574,106.10	86,781,361.36	89,577,295.53	8,834,467.90	215,767,230.89
其中：抵押贷款	27,157,090.02	77,031,980.57	89,577,295.53	8,834,467.90	202,600,834.02
质押贷款	3,417,016.08	9,749,380.79			13,166,396.87
合计	213,204,394.39	365,617,661.49	154,189,105.30	44,013,334.62	777,024,495.80

(续)

项目	期初余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,154,181.73	1,446,573.40	44,858,296.70	2,296,127.87	49,755,179.70
保证贷款	77,350,398.13	235,318,074.89	49,799,243.67	36,775,782.54	399,243,499.23
附担保物贷款	51,710,607.55	42,341,407.26	81,883,208.97	13,767,488.74	189,702,712.52
其中：抵押贷款	51,710,607.55	42,341,407.26	73,793,379.95	12,614,589.65	180,459,984.41
质押贷款			8,089,829.02	1,152,899.09	9,242,728.11
合计	130,215,187.41	279,106,055.55	176,540,749.34	52,839,399.15	638,701,391.45

6、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	81,046,530,916.41	1,567,690,074.21	947,972,325.49	83,562,193,316.11
损失准备	485,745,827.98	557,965,057.85	466,423,170.08	1,510,134,055.91
账面价值	80,560,785,088.43	1,009,725,016.36	481,549,155.41	82,052,059,260.20

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	428,820,226.87	432,254,296.23	599,741,887.30	1,460,816,410.40

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额在本期	428,820,226.87	432,254,296.23	599,741,887.30	1,460,816,410.40
—转入第二阶段	-189,548,727.24	189,548,727.24		
—转入第三阶段		-303,071,385.55	303,071,385.55	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	246,474,328.35	239,233,419.93	325,009,654.86	810,717,403.14
本期转回			44,400,286.10	44,400,286.10
—收回原转销贷款和垫款导致的转回			44,400,286.10	44,400,286.10
本期转销				
本期核销			805,800,043.73	805,800,043.73
其他变动				
期末余额	485,745,827.98	557,965,057.85	466,423,170.08	1,510,134,055.91

（五）金融投资

1、交易性金融资产

类别	期末余额	上年年末余额
债券投资资产	103,702,400.00	133,877,760.00
基金投资资产	2,796,404,871.17	2,245,927,929.95
信托计划		23,054,233.58
资管计划投资	25,592,968.63	229,442,968.63
其他	130,938,735.20	130,938,735.20
合计	3,056,638,975.00	2,763,241,627.36

2、债权投资

（1）债权投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
国家债券	2,817,278,901.15	2,136,884,005.76
政策性银行债券	4,442,643,605.48	4,850,624,746.78
商业银行债券	100,000,000.00	100,000,000.00
企业债券	1,899,813,290.74	2,791,159,369.97

项目	期末余额	上年年末余额
地方债券	9,891,360,751.98	6,337,202,531.63
资产支持证券		4,562,400.00
信托计划投资	1,051,527,906.26	3,016,887,401.35
资产计划投资	52,000,000.00	180,000,000.00
合计	20,254,624,455.61	19,417,320,455.49
应计利息	297,533,755.46	364,379,747.34
减：减值准备	526,175,943.24	511,799,055.83
账面价值	20,025,982,267.83	19,269,901,147.00

(2) 债权投资损失准备

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	19,248,630,304.81		1,303,527,906.26	20,552,158,211.07
损失准备	55,704,543.30		470,471,399.94	526,175,943.24
账面价值	19,192,925,761.51		833,056,506.32	20,025,982,267.83

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	41,327,655.89		470,471,399.94	511,799,055.83
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	14,376,887.41			14,376,887.41
本期转回				
本期转销				
本期核销				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
其他变动				
期末余额	55,704,543.30		470,471,399.94	526,175,943.24

3、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
国家债券	2,089,879,000.00	1,678,865,080.00
政策性银行债券	3,944,000,096.00	4,708,094,532.00
商业银行债券	1,213,707,770.00	782,217,620.00
企业债券	181,400,260.00	586,248,760.00
地方债券	3,214,749,537.92	292,703,780.00
同业存单	197,525,750.00	
合计	10,841,262,413.92	8,048,129,772.00
应计利息	154,541,347.01	160,565,681.69
账面价值	10,995,803,760.93	8,208,695,453.69

(2) 其他债权投资损失准备

其他债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	564,946.67			564,946.67
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,094,148.86			2,094,148.86

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,659,095.53			2,659,095.53

4、其他权益工具投资

项目	期末余额/本期			上年年末余额/上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	62,792,600.00	62,792,600.00		62,792,600.00	62,792,600.00		
合计	62,792,600.00	62,792,600.00		62,792,600.00	62,792,600.00		

(六) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	68,626,179.98	68,626,179.98
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	68,626,179.98	68,626,179.98
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 上年年末余额	34,123,633.08	34,123,633.08
(2) 本期增加金额	2,653,982.89	2,653,982.89
— 计提或摊销	2,653,982.89	2,653,982.89
— 固定资产转入		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	36,777,615.97	36,777,615.97
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额	12,672,900.00	12,672,900.00
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	12,672,900.00	12,672,900.00
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	19,175,664.01	19,175,664.01
(2) 上年年末账面价值	21,829,646.90	21,829,646.90

注：于 2024 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值为人民币 4,671,520.03 元。本行管理层预期尚未完成权属变更不会影响本行承继这些资产的权利。

(七) 固定资产

1、 明细情况

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产净额	304,072,795.62	319,483,653.69
固定资产清理	1,362,821.24	1,362,821.24
合计	305,435,616.86	320,846,474.93

2、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备及其他	合计
1. 账面原值：					
(1) 上年年末余额	416,557,359.93	1,476,103.46	269,556,021.98	51,970,939.97	739,560,425.34
(2) 本期增加金额			4,507,665.84	123,899,682.67	128,407,348.51
购置			4,507,665.84	1,944,543.98	6,452,209.82
其他（重分类）				121,955,138.69	121,955,138.69
(3) 本期减少金额	1,974,415.10		121,462,589.65		123,437,004.75
处置或报废	1,481,866.06				1,481,866.06
其他（重分类）	492,549.04		121,462,589.65		121,955,138.69
(4) 期末余额	414,582,944.83	1,476,103.46	152,601,098.17	175,870,622.64	744,530,769.10
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	126,600,555.16	1,265,536.12	244,882,589.02	47,328,091.35	420,076,771.65
(2) 本期增加金额	14,245,695.06	93,929.51	6,111,406.62	115,538,939.24	135,989,970.43
计提	14,245,695.06	93,929.51	6,111,406.62	1,367,580.72	21,818,611.91
其他（重分类）				114,171,358.52	114,171,358.52
(3) 本期减少金额	1,437,410.08		114,171,358.52	-	115,608,768.60
处置或报废	1,437,410.08				1,437,410.08
其他（重分类）			114,171,358.52		114,171,358.52
(4) 期末余额	139,408,840.14	1,359,465.63	136,822,637.12	162,867,030.59	440,457,973.48
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额					

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备及其他	合计
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	275,174,104.69	116,637.83	15,778,461.05	13,003,592.05	304,072,795.62
(2) 上年年末账面价值	289,956,804.77	210,567.34	24,673,432.96	4,642,848.62	319,483,653.69

注：于 2024 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值为人民币 9,682,769.10 元。本行管理层预期尚未完成权属变更不会影响本行承继这些资产的权利。

(八) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	165,425,032.59		165,425,032.59
(2) 本期增加金额	19,656,883.34	380,881.84	20,037,765.18
— 新增租赁	19,656,883.34	380,881.84	20,037,765.18
— 重估调整			
(3) 本期减少金额			
— 转出至固定资产			
— 处置			
(4) 期末余额	185,081,915.93	380,881.84	185,462,797.77
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	60,569,409.64		60,569,409.64
(2) 本期增加金额	30,858,894.11	221,290.02	31,080,184.13
— 计提	30,858,894.11	221,290.02	31,080,184.13
(3) 本期减少金额			
— 转出至固定资产			
— 处置			
(4) 期末余额	91,428,303.75	221,290.02	91,649,593.77
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	93,653,612.18	159,591.82	93,813,204.00
(2) 上年年末账面价值	104,855,622.95		104,855,622.95

(九) 无形资产

项目	软件系统	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	84,469,011.23	84,469,011.23
(2) 本期增加金额	25,588,476.14	25,588,476.14
— 购置	25,588,476.14	25,588,476.14
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	110,057,487.37	110,057,487.37
2. 累计摊销		
(1) 上年年末余额	39,097,124.42	39,097,124.42
(2) 本期增加金额	6,046,014.02	6,046,014.02
— 计提	6,046,014.02	6,046,014.02
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	45,143,138.44	45,143,138.44
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	64,914,348.93	64,914,348.93
(2) 上年年末账面价值	45,371,886.81	45,371,886.81

(十) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,201,587,000.68	550,396,750.17	1,723,698,519.90	455,924,629.97
公允价值变动			21,588,387.94	5,397,096.99
合计	2,201,587,000.68	550,396,750.17	1,745,286,907.84	461,321,726.96

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	416,937,095.76	104,234,273.94	89,896,955.73	22,474,238.93
合计	416,937,095.76	104,234,273.94	89,896,955.73	22,474,238.93

3、以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债上年年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债上年年末余额
递延所得税资产	104,234,273.94	446,162,476.23	22,474,238.93	438,847,488.03
递延所得税负债	104,234,273.94		22,474,238.93	

(十一) 其他资产

1、其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	116,487,922.63	121,612,298.59
其他应收款	619,327,294.36	1,072,949,336.31
待处理抵债资产	109,627,838.31	110,715,838.31
长期待摊费用	584,862,939.56	624,156,855.03
长期应收款	2,309,838,143.07	2,586,095,654.53
其他	417,551,116.72	328,004,563.48
合计	4,157,695,254.65	4,843,534,546.25

2、应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	805,087.64	298,030.78
债券投资	115,682,834.99	121,314,267.81
小计	116,487,922.63	121,612,298.59
减：损失准备		
应收利息账面价值合计	116,487,922.63	121,612,298.59

3、其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
诉讼费垫款	25,678,313.28	24,582,713.60
其他应收暂付款	666,666.67	666,666.67

款项性质	期末余额	上年年末余额
其他应收款项	975,104,874.29	1,218,053,951.85
小计	1,001,449,854.24	1,243,303,332.12
减：坏账准备	382,122,559.88	170,353,995.81
合计	619,327,294.36	1,072,949,336.31

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	25,678,313.28	8,447,608.36
1年至2年(含2年)	8,447,608.36	3,166,108.50
2年至3年(含3年)	3,166,108.50	1,111,187,583.86
3年以上	964,157,824.10	120,502,031.40
合计	1,001,449,854.24	1,243,303,332.12
损失准备	382,122,559.88	170,353,995.81
账面价值	619,327,294.36	1,072,949,336.31

4、抵债资产

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	67,151,897.22	25,133,947.20
土地使用权	43,000,000.00	43,000,000.00
其他	69,089,928.45	112,467,878.47
小计	179,241,825.67	180,601,825.67
减：抵债资产减值准备	69,613,987.36	69,885,987.36
合计	109,627,838.31	110,715,838.31

(十二) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销及其他	合计	
损失准备—存放同业款项	231,050.50	280,791.88				511,842.38
损失准备—拆出资金						
发放贷款及垫款—摊余成本类	1,460,816,410.40	810,717,403.14	-44,400,286.10	805,800,043.73	761,399,757.63	1,510,134,055.91
发放贷款及垫款—其他债权类	1,416,205.07	-485,875.70				930,329.37
损失准备—债权投资	511,799,055.83	14,376,887.41				526,175,943.24
损失准备—其他债权投资	564,946.67	2,094,148.86				2,659,095.53
预计负债	31,752,482.56	33,670,629.07				65,423,111.63
投资性房地产减值准备	12,672,900.00					12,672,900.00
抵债资产跌价准备	69,885,987.36	-272,000.00				69,613,987.36
长期应收款减值准备	273,190,460.24	312,387,852.45	-48,726.10	317,334,974.24	317,286,248.14	268,292,064.55
其他应收款减值准备	170,353,995.81	211,768,564.07				382,122,559.88
合计	2,532,683,494.44	1,384,538,401.18	-44,449,012.20	1,123,135,017.97	1,078,686,005.77	2,838,535,889.85

(十三) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	3,910,559,657.62	4,436,895,000.00
再贴现		2,639,472.49
合计	3,910,559,657.62	4,439,534,472.49

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行业存放款项	100,036,079.25	35,816.37
保险公司存放款项	2,032.69	2,000,000,000.00
其他非银行金融机构存放款项	110,738,832.76	32,707.17
应计利息	879,529.61	2,477,392.41
合计	211,656,474.31	2,002,545,915.95

(十五) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	上年年末余额
债券	700,000,000.00	1,600,000,000.00
合计	700,000,000.00	1,600,000,000.00

(十六) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	13,976,302,743.99	15,543,909,378.79
公司	8,225,603,659.97	9,481,075,154.85
个人	5,750,699,084.02	6,062,834,223.94
定期存款（含通知存款）	92,896,494,728.88	75,709,094,731.82
公司	24,907,797,784.29	20,279,468,943.31
个人	67,988,696,944.59	55,429,625,788.51
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	27,208,282.16	24,871,944.49
小计	106,900,005,755.03	91,277,876,055.10
应计利息	3,092,254,767.08	3,111,578,721.38
合计	109,992,260,522.11	94,389,454,776.48

(十七) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	101,954,032.17	341,618,112.12	316,613,690.79	126,958,453.50

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	101,844,834.82	261,175,096.32	236,061,477.64	126,958,453.50
(2) 职工福利费		11,169,387.57	11,169,387.57	
(3) 社会保险费		17,666,216.51	17,666,216.51	
其中：医疗保险费		17,269,776.39	17,269,776.39	
工伤保险费		396,440.12	396,440.12	
生育保险费				
(4) 住房公积金		23,745,263.84	23,745,263.84	
(5) 工会经费和职工教育经费	109,197.35	6,357,019.30	6,466,216.65	
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬		21,505,128.58	21,505,128.58	
离职后福利-设定提存计划	1,669,244.43	50,300,056.76	50,328,095.80	1,641,205.39
合计	103,623,276.60	391,918,168.88	366,941,786.59	128,599,658.89

2、设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	1,669,244.43	31,717,712.92	31,745,751.96	1,641,205.39
失业保险费		1,387,571.23	1,387,571.23	
企业年金缴费		17,194,772.61	17,194,772.61	
其他				
合计	1,669,244.43	50,300,056.76	50,328,095.80	1,641,205.39

注：根据《商业银行公司治理指引》及《泰安银行股份有限公司薪酬管理办法》、《泰安银行股份有限公司高级管理人员薪酬与绩效考核办法》、《泰安银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（试行）》等文件，年审会计师将本行 2024 年度薪酬制度的设计和执行情况纳入了审计范围，对本行在职工薪酬及绩效考核体系建设、制度执行、延期支付及追索扣回和其他事项进行了关注。经检查，未发现本行在薪酬制度相关内控建设及执行方面存在重大异常，影响财务报告披露的情况。

(十八) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	53,613,215.66	49,050,980.52

税费项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	81,519,003.21	60,912,621.28
个人所得税	818,936.14	616,274.69
城市维护建设税	5,913,223.78	6,846,444.40
教育费附加	2,652,546.78	2,986,964.20
地方教育附加	1,605,031.45	1,994,643.00
其他	1,968,690.16	2,087,640.62
合计	148,090,647.18	124,495,568.71

(十九) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外资产信用损失准备	65,423,111.63	31,752,482.56
合计	65,423,111.63	31,752,482.56

(二十) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
已发行同业存单	5,820,000,000.00	3,470,000,000.00
应计利息	-64,880,301.67	-56,009,926.76
合计	5,755,119,698.33	3,413,990,073.24

注：截至 2024 年 12 月 31 日，本行未到期同业存单共 26 笔，账面价值合计为人民币 57.55 亿元；截至 2023 年 12 月 31 日，本行未到期同业存单共 15 笔，账面价值合计为人民币 34.14 亿元。

(二十一) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债余额	91,255,701.74	106,016,503.53
未确认融资费用	-8,665,509.25	-9,517,669.20
合计	82,590,192.49	96,498,834.33

(二十二) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
其他资金往来	311,443,576.66	92,173,529.65
应付股利	145,628,126.73	145,628,126.73
其他应付款	109,961,814.12	129,595,860.32
合计	567,033,517.51	367,397,516.70

(二十三) 股本

投资者名称	期末余额		上年年末余额	
	出资金额	持股比例 (%)	出资金额	持股比例 (%)
泰安泰山控股有限公司	140,000,000.00	4.24	580,000,000.00	20.00
泰安市泰山投资有限公司	579,530,000.00	17.57	579,530,000.00	19.98
泰安金融控股集团有限公司	481,100,000.00	14.58	481,100,000.00	16.59
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	296,380,000.00	8.98	296,380,000.00	10.22
泰安市泰山城市建设投资有限公司	290,810,000.00	8.81	290,810,000.00	10.03
泰安市国泰民安投资集团有限公司	145,000,000.00	4.39	145,000,000.00	5.00
山东众志电子有限公司			124,350,000.00	4.29
新风祥控股集团有限责任公司	111,650,000.00	3.38	111,650,000.00	3.85
泰山酒业集团股份有限公司	100,000,000.00	3.03	100,000,000.00	3.45
山东新查庄矿业有限责任公司			98,830,000.00	3.41
山东鲁中能源集团有限公司	98,830,000.00	2.99		
力博重工科技股份有限公司			92,350,000.00	3.18
山东兴宁招商投资集团有限公司	164,350,000.00	4.98		
泰安惠泰建设发展集团有限公司	164,000,000.00	4.97		
东平县财金投资集团有限公司	164,000,000.00	4.97		
泰安诚金投资发展有限公司	161,000,000.00	4.88		
肥城市城市资产经营集团有限公司	144,710,000.00	4.39		
泰安市岱岳新城建设发展有限公司	134,290,000.00	4.07		
泰安市泰山财金投资集团有限公司	124,350,000.00	3.77		
合计	3,300,000,000.00	100.00	2,900,000,000.00	100.00

(二十四) 其他权益工具

1、永续债基本情况

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
20 泰安银行永续债	2020-8-27	其他权益工具	4.80%	100.00	15,000,000.00	1,500,000,000.00	无固定期限		
合计				100.00	15,000,000.00	1,500,000,000.00			

2、永续债变动情况表

发行在外的金融工具	上年年末		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 泰安银行永续债	15,000,000.00	1,500,000,000.00					15,000,000.00	1,500,000,000.00
合计	15,000,000.00	1,500,000,000.00					15,000,000.00	1,500,000,000.00

(二十五) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,000,000,000.00	836,000,000.00		1,836,000,000.00
其他资本公积	40,000.00			40,000.00
合计	1,000,040,000.00	836,000,000.00		1,836,040,000.00

(二十六) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				合计	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益		
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动							
企业自身信用风险公允价值变动							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	65,543,255.65	233,226,936.04	58,306,734.01	0.00	0.00	174,920,202.03	240,463,457.68
其中：其他债权投资公允价值变动	67,422,716.80	226,641,326.84	56,660,331.71			169,980,995.13	237,403,711.93
其他债权投资信用损失准备	423,710.00	2,094,148.86	523,537.22			1,570,611.64	1,994,321.64
其他债权投资类贷款公允价值变动	-3,365,324.96	4,977,336.04	1,244,334.01			3,733,002.03	367,677.07
其他债权投资类贷款信用损失准备	1,062,153.81	-485,875.70	-121,468.93			-364,406.77	697,747.04
其他综合收益合计	65,543,255.65	233,226,936.04	58,306,734.01	0.00	0.00	174,920,202.03	240,463,457.68

(二十七) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	494,521,131.65	45,207,653.17		539,728,784.82
任意盈余公积				
合计	494,521,131.65	45,207,653.17		539,728,784.82

(二十八) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,382,852,469.14	230,907,329.05			1,613,759,798.19
合计	1,382,852,469.14	230,907,329.05			1,613,759,798.19

(二十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	950,527,686.18	853,895,319.60
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	950,527,686.18	853,895,319.60
加: 本期净利润	452,076,531.68	419,396,915.43
减: 提取法定盈余公积	45,207,653.17	41,939,691.54
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	230,907,329.05	208,824,857.31
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
永续债利息	72,000,000.00	72,000,000.00
期末未分配利润	1,054,489,235.64	950,527,686.18

(三十) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	5,030,927,680.39	4,384,102,837.26
存放同业	37,663,659.09	36,751,986.96
存放中央银行	86,094,488.37	78,576,293.80
拆出资金		2,146,845.06
发放贷款及垫款	4,053,675,366.41	3,410,239,738.37
其中: 个人贷款和垫款	244,138,619.16	256,714,941.32
公司贷款和垫款	3,771,124,397.80	3,073,086,472.28
票据贴现	38,412,349.45	80,438,324.77

项目	本期金额	上期金额
买入返售金融资产	21,814,626.41	28,412,899.81
金融投资利息收入	831,679,540.11	827,975,073.26
利息支出	2,704,511,045.59	2,463,242,864.24
同业存放	195,169,245.50	172,250,703.36
向中央银行借款	83,929,723.06	90,496,950.73
拆入资金	300,277.78	9,364.89
吸收存款	2,394,671,266.88	2,172,034,416.11
卖出回购金融资产	29,191,162.99	30,654,509.57
其他	1,249,369.38	-2,203,080.42
利息净收入	2,326,416,634.80	1,920,859,973.02

(三十一) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	131,022,153.06	110,892,474.72
结算业务收入	116,176,002.08	93,278,385.48
代理业务收入	8,030,414.64	8,368,113.61
理财业务收入	4,269,249.39	7,073,083.22
银行卡业务收入	2,124,031.54	1,750,082.88
电子银行业务收入	378,371.67	385,767.93
外汇手续费收入	41,124.84	37,041.60
其他	2,958.90	
手续费及佣金支出	49,917,108.55	59,483,043.81
结算业务手续费支出	31,285,740.61	30,305,724.60
金融资产买卖手续费支出	12,300,280.31	23,774,309.99
代办业务手续费支出	43,798.02	290,474.34
其他	6,287,289.61	5,112,534.88
手续费及佣金净收入	81,105,044.51	51,409,430.91

(三十二) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产	96,714,425.83	94,334,231.45
其他债权投资	3,394,872.33	-16,972,860.17
其他投资收益	2,360,534.81	309,370.50
合计	102,469,832.97	77,670,741.78

(三十三) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
人民银行关于小微贷款延期支付的补助	33,204,642.06	49,101,792.44
其他	1,296,615.63	808,028.91
合计	34,501,257.69	49,909,821.35

(三十四) 公允价值变动收益/（损失）

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	27,528,747.52	-103,309,478.37
合计	27,528,747.52	-103,309,478.37

(三十五) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑损失	-2,418,875.66	-15,323,026.95
汇兑收益	3,544,067.20	20,279,178.72
合计	1,125,191.54	4,956,151.77

(三十六) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
房屋租赁收入	4,192,780.00	4,061,386.28
合计	4,192,780.00	4,061,386.28

(三十七) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置	1,641,691.22	-52,110.00
合计	1,641,691.22	-52,110.00

(三十八) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	14,113,144.66	12,755,452.19
教育费附加	6,336,712.54	5,637,892.58
地方教育附加	4,057,808.41	3,761,928.43
房产税	4,061,842.12	3,943,598.55
土地使用税	409,002.70	336,971.52
车船使用税	1,860.00	1,860.00
印花税	1,754,884.59	1,471,119.43
其他		816,616.74

项目	本期金额	上期金额
合计	30,735,255.02	28,725,439.44

(三十九) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	391,918,168.88	381,715,193.08
差旅费	750,480.75	684,212.06
折旧费用	52,982,127.83	22,586,194.40
长期待摊费用摊销	12,529,953.02	14,211,873.53
无形资产摊销	6,046,014.02	4,661,585.46
业务招待费	2,361,941.80	3,113,323.28
运钞及安全防卫费	17,117,111.42	12,507,697.33
电子设备运转费	24,794,171.58	28,227,048.06
咨询费	4,940,468.43	5,582,372.37
租赁负债利息支出	470,868.80	829,442.98
广告及宣传费	23,528,683.53	20,147,480.55
办公费及其他	138,133,375.79	154,119,897.08
合计	675,573,365.85	648,386,320.18

(四十) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
发放贷款及垫款减值损失	810,231,527.44	430,439,332.23
其他信用减值损失	574,306,873.74	454,943,235.64
合计	1,384,538,401.18	885,382,567.87

(四十一) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,282,150.39	1,217,533.12
清理不动户收入	218,093.14	712,929.90
其他	3,542,707.25	820,002.18
合计	5,042,950.78	2,750,465.20

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	1,175,150.39	444,433.12	与收益相关
其他	107,000.00	773,100.00	与收益相关

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
合计	1,282,150.39	1,217,533.12	

(四十二) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚款及滞纳金支出	6,455.98	2,420,786.79
长期不动户返还支出	42,257.62	47,176.04
捐赠支出	3,100,000.00	1,800,000.00
其他	54,389.59	1,212,576.48
合计	3,203,103.19	5,480,539.31

(四十三) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	103,519,196.32	90,839,226.18
递延所得税费用	-65,621,722.21	-69,954,626.47
合计	37,897,474.11	20,884,599.71

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	489,974,005.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	122,493,501.45
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	8,706,831.78
非应税收入的影响	-35,239,790.30
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-58,063,068.82
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	37,897,474.11

(四十四) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	452,076,531.68	419,396,915.43
加：信用减值损失	1,384,538,401.18	885,382,567.87

补充资料	本期金额	上期金额
其他资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	132,532,546.70	-3,498,490.60
使用权资产折旧	31,080,184.13	26,084,685.00
无形资产摊销	6,046,014.02	4,661,585.46
长期待摊费用摊销	59,432,896.02	14,211,873.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-1,641,691.22	52,110.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-27,528,747.52	103,309,478.37
利息收入	-206,569,576.22	-792,268,823.22
利息支出	209,133,877.00	198,750,878.75
投资损失(收益以“-”号填列)	-102,469,832.97	-77,670,741.78
递延所得税变动	-7,314,988.20	-69,954,626.47
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-1,125,191.54	-4,956,151.77
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,027,147,368.99	-1,917,832,728.60
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,602,805,745.63	2,379,158,277.02
经营活动产生的现金流量净额	2,503,848,799.70	1,164,826,808.99
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	4,573,255,773.83	4,791,858,461.07
减: 现金的期初余额	4,791,858,461.07	4,038,600,910.39
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-218,602,687.24	753,257,550.68

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	4,573,255,773.83	4,791,858,461.07
其中: 库存现金	141,288,928.62	114,121,670.88
可随时用于支付的存放中央银行款项	3,563,041,131.77	2,842,967,204.14

存放同业款项	868,925,713.44	1,834,769,586.05
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,573,255,773.83	4,791,858,461.07

六、与金融工具相关的风险

（一）金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

3、金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、资产负债部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理。

（二）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

1、信用风险管理架构方面

一是建立了全行信用风险管理的授权机制；二是搭建了审贷分离的风险管理架构，并建立了信用风险管理的责任制；三是组建了专业的信贷风险管理队伍；四是建立健全独立、专业的授信业务审批决策机制。

2、信用风险管理方面

一是加强信贷制度建设，完善信用风险政策制度体系。建立年度信贷政策指引机制，

统一风险偏好，搭建全行良好信贷文化，同时建立、健全信贷政策制度，加快推进信贷业务操作流程化，并强化责任管理与追究；二是加强信用风险管理，多措并举，有效应对当前形势。通过实施信贷结构调整，降低存量信贷业务风险；通过加强内控管理，强化信用风险管理违规失职追责；通过开展专项风险排查，加强风险管理；通过细化授信审批政策，加强信用风险管理；三是实施信用风险基础设施项目建设，提升信用风险管理水平；四是加快推进信贷业务流程优化与信贷系统改造工作；五是推进系统化创新管理，强化风险控制，提升工作效率；六是加强队伍建设，筑牢信用风险防线。

3、信用风险的显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失而非未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

4、纳入前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值同比、一年期贷款利率、人民币贷款同比、居民消费价格指数同比等。本行对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

5、预期信用损失的计量

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本行

应被偿付的金额。

- 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

本报告期内，本行估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的贷款和垫款减值损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；
- 预期现金流入时间。

本行可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本行在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

6、信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口与资产的账面价值相等。

(三) 流动性风险

流动性风险是指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。

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层及下设资产负债管理委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定完善流动性风险管理战略和构建内控机制。董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审议、批准全行流动性风险基本政策、管理框架和风险偏好，以保证全行信用风险与流动性风险管理的协调一致；监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；高级管理层负责流动性风险管理的

组织实施，确保流动性风险管理政策与程序在本行内部得到有效执行；资产负债部作为流动性管理牵头部门，负责日常资金头寸管理、全行流动性风险管理制度的制定和流动性风险的监测分析，分析资产负债期限及结构情况，适时提出资产配置方案及调整建议。

本行建立了较为全面的流动性压力测试程序，对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部管理和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，建立流动性风险定期报告制度，及时向董事会、高级管理层报告本行流动性风险最新情况，能够做到有效识别、计量、监测、预警和控制流动性风险。

（四） 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影

2、 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行汇率风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险，本行通过合理安排最大限度地使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。本行每日监控汇率风险敞口，定期向高级管理层及董事会风险管理委员会报告汇率风险。

3、 其他价格风险

本行持有其他上市公司的权益投资，管理层认为这些投资活动面临的市场价格风险是可以接受的。

（五） 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证以监管标准作为最低资本要求，核心一级资本充足率 $\geq 7.5\%$ ，一级资本充足率 $\geq 8.5\%$ ，资本充足率 $\geq 10.5\%$ 。

本行采取“总量控制、限额管理、回报约束”的措施，将资本分配到各业务条线，并强化计量、监测、调整与控制，提高资本使用效率。

本行拟采取以下措施对资本项目进行管理：

一是不断加强资本规划管理。本行将兼顾短期和中长期资本需求，充分考虑资本补充来源的长期可持续性，保持资本规划与经营状况、风险变化和发展战略相匹配。同时根据经济环境、监管政策、市场状况、业务发展的需要，对资本规划进行动态调整，保持本行资本稳健、充足。

二是着力提高资本使用效率。贯彻落实中央“六保”“六稳”工作要求，进一步加强资本监测和评价，不断优化资本管理方式，加大对中小微企业、实体经济的支持力度，在积极防范风险的前提下，推进业务转型，优化评价体系，实现资本水平和风险水平的合理匹配，提高资本使用效率。

三是持续提升资本精细化管理水平。本行将完善内部资本充足评估程序和报告体系，同时持续完善压力测试机制和资本应急预案，提升精细化管理水平，及时、准确地识别、计量、监测和报告主要风险状况，保持资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。

七、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

八、 关联方及关联交易

(一) 主要非自然人股东（直接、间接、共同持有或控制 5%以上股份）

公司名称	持股比例（%）
泰安市泰山投资有限公司	17.57
泰安金融控股集团有限公司	14.58
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	8.98
泰安市泰山城市建设投资有限公司	8.81
泰安诚金投资发展有限公司	4.88
泰安市泰山财金投资集团有限公司	3.77

(二) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体。

(三) 与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织

本行不受上述任一主要非自然人股东直接或间接控制，因此不存在与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织。

(四) 报告期内，与本行存在关联交易的其他关联方

法人名称	关联方类型
泰安金融控股集团有限公司	持股 5%以上股东
泰安点石融资租赁有限公司	泰安金融控股集团有限公司所控制的企业
泰安点石财务咨询有限公司	泰安金融控股集团有限公司所控制的企业
泰安市国泰民安投资集团有限公司	持股不足 5%，但派驻监事的股东
泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司控股股东
泰安市国泰金链商业保理有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司所控制的企业
山东国泰民安玻璃科技有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司所控制的企业
山东百隆新材料有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司所控制的企业
泰安博奥安全评价有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司所控制的企业
泰安市商贸国有资产经营有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司所控制的企业

法人名称	关联方类型
泰安市泰山国信科技发展集团有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
山东泰山粮食储备集团有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
远望数字科技（山东）有限责任公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
泰安皆瑞金属科技有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
泰安市泰山新基建投资运营有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
山东金天和纸业有限公司	泰安市泰山产业发展投资集团有限公司所控制的企业
泰安市东岳金财投资有限公司	泰安市泰山财金投资集团有限公司所控制的企业
泰安市泰山财金投资集团有限公司	泰安市泰山投资有限公司控股股东
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	持股 5%以上股东
泰安泰岳旅游科技有限公司	泰安市泰山区财源投资集团有限公司所控制的企业
山东东岳大酒店管理有限公司	泰安市泰山区财源投资集团有限公司所控制的企业
天泰文化旅游发展（泰安）有限公司	泰安市泰山区财源投资集团有限公司所控制的企业
东方昱康（泰安）健康管理有限公司	泰安市泰山区财源投资集团有限公司所控制的企业
山东春雨软件开发有限公司	泰安市泰山区财源投资集团有限公司所控制的企业
泰安华诚商贸有限公司	泰安市东岳行远产业投资有限公司所控制的企业
个人关联方	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员

（五） 关联交易情况

1、 从关联方取得的贷款利息收入

关联方	本期金额	占比 （%）	上期金额	占比 （%）
泰安泰山控股有限公司			74,286,238.23	2.23
泰安金融控股集团有限公司	46,266,125.00	1.15	45,716,798.57	1.37
泰安市东岳金财投资有限公司	34,719,039.44	0.86	34,927,496.38	1.05
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	34,200,176.74	0.85	34,090,994.53	1.02
泰安市国泰民安投资集团有限公司	27,368,556.08	0.68	27,169,980.29	0.82
泰安点石融资租赁有限公司	18,737,963.85	0.46	20,804,094.49	0.62
泰安市泰山国信科技发展集团有限公司	20,020,239.17	0.50	15,325,146.72	0.46
泰安泰岳旅游科技有限公司	12,818,951.49	0.32	12,809,681.91	0.38
山东泰山粮食储备集团有限公司	4,704,937.73	0.12	10,141,541.69	0.30
山东东岳大酒店管理有限公司	9,746,204.67	0.24	8,904,237.25	0.27

关联方	本期金额	占比 (%)	上期金额	占比 (%)
泰安市科苑基础产业投资建设有限公司		0.00	8,434,302.21	0.25
天泰文化旅游发展(泰安)有限公司	3,431,250.00	0.09	3,469,375.00	0.10
泰安高新区泰控投资有限公司		0.00	3,192,516.89	0.10
泰山信息科技有限公司		0.00	2,842,763.57	0.09
东方昱康(泰安)健康管理有限公司	2,287,761.14	0.06	2,832,526.71	0.09
山东百隆新材料有限公司	1,055,777.78	0.03	1,504,868.08	0.05
泰安市国泰金链商业保理有限公司	1,158,100.02	0.03	728,611.13	0.02
泰安博奥安全评价有限公司	246,679.15	0.01	608,333.36	0.02
山东国泰民安玻璃科技有限公司	557,638.87	0.01	556,111.09	0.02
泰安天加国际贸易有限公司		0.00	536,249.98	0.02
泰安市鲁凝建材有限公司		0.00	461,277.76	0.01
泰安泰控国际贸易有限公司		0.00	379,699.55	0.01
山东华麟建筑装饰有限公司		0.00	159,377.82	
山东春雨软件开发有限公司	32,831,839.18	0.81		
泰安点石财务咨询有限公司	247,499.99	0.01		
泰安皆瑞金属科技有限公司	1,055,724.48	0.03		
泰安市泰山财金投资集团有限公司	250,000.00	0.01		
泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	3,562,312.50	0.09		
泰安市泰山新基建投资运营有限公司	326,944.43	0.01		
泰安华诚商贸有限公司	10,732,586.07	0.27		
远望数字科技(山东)有限责任公司	2,431,232.90	0.06		
泰安市泰盐盐业有限公司	242,916.66	0.01		
泰安市商贸国有资产经营有限公司	190,277.78	0.00		
合计	269,190,735.12	6.67	309,882,223.21	9.31

2、支付给关联方的存款利息支出

关联方	本期金额	占比 (%)	上期金额	占比 (%)
泰安弘泽融资担保有限公司			1,257,947.78	0.06
泰安市泰山投资有限公司	917,814.47	0.04	503,895.21	0.02
泰安市泰山财金投资集团有限公司	601,828.61	0.03	428,743.04	0.02
泰安市东岳金财投资有限公司	129,121.18	0.01	312,682.51	0.01

关联方	本期金额	占比 (%)	上期金额	占比 (%)
泰安泰山控股有限公司		0.00	193,522.90	0.01
泰安市国泰民安融资性担保有限公司	438,170.01	0.02	189,048.08	0.01
泰安市东岳财富股权投资基金有限公司			170,566.97	0.01
泰安市泰山城市建设投资有限公司	9,523.14	0.00	159,891.37	0.01
泰安市国泰民安资产管理有限公司	154,853.74	0.01	159,005.50	0.01
泰安市国泰金链商业保理有限公司	92,058.50	0.00	86,850.61	0
泰安金融控股集团有限公司	26,050.81	0.00	27,115.91	0
泰安高新区汇智民间资本管理有限公司	297,254.58	0.01		
泰安市国泰民安投资集团有限公司	186,369.04	0.01		
泰安泰山方特欢乐世界旅游发展有限公司	94,956.30	0.00		
泰安市融资担保有限公司	42,891.03	0.00		
泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	28,392.07	0.00		
泰安市泰山新基建投资运营有限公司	25,653.29	0.00		
山东金天和纸业集团有限公司	23,487.01	0.00		
山东瑞达峰生物医药技术有限公司	20,972.12	0.00		
山东泰山农业科技发展有限公司	14,316.55	0.00		
山东华麟建筑装饰有限公司	12,605.41	0.00		
泰安市泰山国信科技发展集团有限公司	11,831.38	0.00		
新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）泰安分所	11,325.25	0.00		
其他法人关联方	92,342.70	0.00	258,004.61	0.01
合计	3,231,817.19	0.13	3,747,274.49	0.17

(六) 关联方应收应付款项

1、应收项目

关联方	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
泰安泰山控股有限公司			1,162,500,000.00	3,896,087.45
泰安金融控股集团有限公司	1,027,500,000.00	4,355,528.37	827,500,000.00	3,507,736.96

关联方	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	522,000,000.00	1,810,835.75	522,000,000.00	1,810,835.75
泰安市东岳金财投资有限公司	299,980,000.00	1,481,979.15	599,960,000.00	2,963,958.30
泰安市国泰民安投资集团有限公司	445,980,000.00	2,050,489.16	446,890,000.00	2,054,673.08
泰安市泰山国信科技发展集团有限公司	369,000,000.00	1,564,175.15	390,000,000.00	1,653,193.25
泰安点石融资租赁有限公司	444,000,000.00	1,882,096.94	344,000,000.00	1,458,201.23
泰安泰岳旅游科技有限公司	211,500,000.00	936,981.81	211,500,000.00	936,981.81
泰安市国泰金链商业保理有限公司	178,000,000.00	45,715.50	165,050,000.00	42,389.57
泰安高新区泰控投资有限公司			77,650,000.00	123,842.37
山东东岳大酒店管理有限公司	170,000,000.00	720,622.70	148,100,000.00	627,789.54
泰山信息科技有限公司			105,000,000.00	148,363.50
山东泰山粮食储备集团有限公司			120,000,000.00	592,831.18
东方昱康（泰安）健康管理有限公司	49,700,000.00	210,676.16	52,800,000.00	84,209.62
泰安市科苑基础产业投资建设有限公司			99,990,000.00	423,853.32
天泰文化旅游发展（泰安）有限公司	45,000,000.00	190,753.07	45,000,000.00	190,753.07
泰安高新传媒有限公司			10,000,000.00	15,948.79
泰安泰控国际贸易有限公司			9,990,000.00	15,932.84
山东百隆新材料有限公司	20,000,000.00	84,779.14	10,000,000.00	42,389.57

关联方	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
山东国泰民安玻璃科技有限公司	10,000,000.00	42,389.57	10,000,000.00	42,389.57
泰安博奥安全评价有限公司	-	-	10,000,000.00	58,354.58
泰安市鲁凝建材有限公司		-	10,000,000.00	42,389.57
泰安天加国际贸易有限公司		-	10,000,000.00	42,389.57
山东春雨软件开发有限公司	518,500,000.00	2,197,899.20		
泰安点石财务咨询有限公司	10,000,000.00	42,389.57		
泰安皆瑞金属科技有限公司	-	-		
泰安市泰山财金投资集团有限公司	300,000,000.00	1,271,687.10		
泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	149,900,000.00	635,419.65		
泰安市泰山新基建投资运营有限公司	10,000,000.00	42,389.57		
泰安华诚商贸有限公司	149,000,000.00	631,604.59		
山东金天和纸业集团有限公司	27,278,000.00	115,630.27		
远望数字科技(山东)有限责任公司	302,999,000.00	1,284,399.73		
个人关联方汇总	7,290,154.64	30,902.65		
合计	5,267,627,154.64	21,629,344.80	5,387,930,000.00	20,775,494.50

其他应收款

关联方	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
泰安金融控股集团有限公司	147,700,982.39	4,431,029.47	156,963,302.09	15,696,330.21
合计	147,700,982.39	4,431,029.47	156,963,302.09	15,696,330.21

债权投资

关联方	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
泰安泰山控股有限公司			1,344,200,000.00	14,169,995.73
泰安金融控股集团有限公司			508,150,000.00	8,417,001.12
泰安市国泰民安投资集团有限公司			336,050,000.00	7,278,846.38
合计			2,188,400,000.00	29,865,843.22

2、应付项目

吸收存款

关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
泰安泰山控股有限公司		115,902,111.21
泰安市泰山投资有限公司	938,943,938.76	915,317,506.26
泰安金融控股集团有限公司	80,198,298.63	80,632,310.75
泰安市泰山区财源投资集团有限公司	164,146,553.94	160,040,550.51
泰安市泰山城市建设投资有限公司	242,595.79	1,877,147.17
泰安市国泰民安投资集团有限公司	9,827.12	43,527,089.75
泰安弘泽融资担保有限公司		239,800,534.55
泰安市泰山财金投资集团有限公司	1,915,666.92	10,032,860.96
泰安市东岳财富股权投资基金有限公司		52,354,794.35
泰安市东岳金财投资有限公司	19,718,237.79	40,925,020.64
泰安高新区泰控投资有限公司		81,516,432.36
泰安天加国际贸易有限公司		4.00
泰安泰控国际贸易有限公司		10,500,277.07
泰安泰控置业有限公司		198,693.58
泰安高新传媒有限公司		10,500,426.21
泰安高新教育服务有限公司		460,353.67
泰安市融资担保有限公司	738,019,375.51	525,126,000.00
泰安高新区汇智民间资本管理有限公司	86,845,304.32	34,990,855.18
泰安点石融资租赁有限公司	80,001,158.89	4,052,318.88
泰安点石投资管理有限公司	389,053.84	200,207.73
泰安诚金投资发展有限公司	210,943.16	37,202.86
泰安泰山宝供应链有限公司	541,898.79	2,586,188.02
泰安点石财务咨询有限公司	20,418.37	404,326.57

关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
泰安市泰山产业发展投资集团有限公司	152,501.41	569,784.21
泰安市国泰民安融资性担保有限公司	118,359,803.70	169,539,735.35
山东新能泰山城市建设投资有限公司	77.10	1,674.12
山东新能泰山教育发展有限公司	70.17	768.67
山东国泰民安玻璃科技有限公司	4,490.33	8,383.64
泰安市国泰金链商业保理有限公司	117,795,314.62	87,993,060.09
山东百隆新材料有限公司	79,747.55	154,315.54
泰安博奥安全评价有限公司	2,414.77	3,260.20
泰安化工压力容器监测站	2,695.13	30,663.16
泰安市国泰民安产业发展有限公司	3,712.21	425,189.46
泰安市泰山玉研发有限公司		4,143.88
山东华麟建筑装饰有限公司	37,056.97	13,638.69
泰安市国泰民安资产管理有限公司	49,075,118.49	56,061,216.41
泰安市君悦置业有限公司	6,108.71	8,322.94
泰安市泰山矿产资源开发有限公司	239,309.56	1,802,413.81
泰安市泰山新基建投资运营有限公司	1,495,014.01	451,920.48
泰安市泰山国信科技发展集团有限公司	389,040.93	3,479,712.48
山东泰山粮食储备集团有限公司	8,220.14	395,064.08
山东东岳大酒店管理有限公司	185,829.46	232,050.32
泰安市科苑基础产业投资建设有限公司		50,138.49
东方昱康（泰安）健康管理有限公司	52,026,524.04	55,027,709.74
天泰文化旅游发展（泰安）有限公司	27,890.70	159,823.80
泰安泰岳旅游科技有限公司	70,792,530.75	70,062,481.09
泰山信息科技有限公司		35,006,756.07
龙工场（山东）电子商务有限公司		3,398,691.18
泰安市银康金融服务有限公司		324,479.40
泰安市鼎鑫环保建材有限责任公司		47,707.41
泰安四海商城有限公司	6,925,837.95	8,879,361.77
泰安市鲁凝建材有限公司		2,377.72
泰安市熙隆置业发展有限公司	407,793.32	724,997.81
泰安华诚商贸有限公司	22,340.67	
宁阳天昂物业管理服务有限公司	79,784.33	
宁阳天邦园林绿化工程有限公司	9,018.32	

关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
山东春雨软件开发有限公司	70,066,724.25	
山东华睿数据产业有限公司	308.65	
山东金山拍卖有限公司	2,436,725.70	
山东金天和纸业有限公司	27,610,573.01	
山东绿色发展投资集团有限公司	440,821.07	
山东青龙山文化发展有限公司	24,571.95	
山东瑞达峰生物医药技术有限公司	270,207.89	
山东泰山保安服务有限公司	3,132,317.79	
山东泰山国岳建设发展有限公司	14,245.15	
山东泰山农业科技发展有限公司	7,073,619.54	
山东泰山药谷投资发展有限公司	67,160.23	
山东泰山智能制造研究院有限公司	335,585.89	
山东云天安全大数据技术有限公司	1,185.93	
泰安皆瑞金属科技有限公司	59,514.37	
泰安神秀文化旅游发展有限公司	8.22	
泰安市东岳财金置业投资有限公司	5,751,608.71	
泰安市东岳行远产业投资有限公司	1,163,616.84	
泰安市国信特来电新能源有限公司	629,677.97	
泰安市国友粮食储备有限公司	13,125.24	
泰安市环泰化工有限公司	381,869.32	
泰安市金谷粮油有限责任公司	23,878.33	
泰安市融资担保有限公司创业小额担保贷款	2,007,847.43	
泰安市融资担保有限公司岱岳区创业小额担保贷款	7,896,495.43	
泰安市融资担保有限公司泰山区创业小额担保贷款	256,677.06	
泰安市商贸国有资产经营有限公司	667.05	
泰安市泰山城市建设投资有限公司特教中心项目部	75,526.45	
泰安市泰山工程咨询院有限公司	9,116.32	
泰安市泰山粮食食品产业发展有限公司	735,670.47	
泰安市泰山区旭阳园林绿化中心	50.05	
泰安市泰盐盐业有限公司	512,699.47	
泰安市远望储能科技有限公司	22.17	
泰安新泰市远望园区运营管理有限责任公司	502,909.45	
天泰投资控股（山东）有限公司	958,052.30	

关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）泰安分所	4,724,538.10	
远望数字科技（山东）有限责任公司	116,334,234.56	
个人关联方汇总	172,662,785.10	127,573,582.87
合计	2,955,506,154.63	2,953,416,637.16

关联方承诺

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	泰安市国泰金链商业保理有限公司	158,000,000.00	155,050,000.00
银行承兑汇票	泰安金融控股集团有限公司	200,000,000.00	
银行承兑汇票	泰安点石融资租赁有限公司	80,000,000.00	
银行承兑汇票	远望数字科技（山东）有限责任公司	189,000,000.00	
银行承兑汇票	山东金天和纸业有限公司	27,278,000.00	
合计		654,278,000.00	155,050,000.00

九、承诺及或有事项

（一）信贷承诺

项目	期末余额	上年年末余额
开出信用证	3,841,718,220.03	3,291,106,528.46
开出保函	225,453,045.62	534,581,655.79
委托他行代开信用证	222,246,736.05	272,522,354.95
银行承兑汇票	1,839,530,762.00	12,819,962,725.49
合计	6,128,948,763.70	16,918,173,264.69

（二）或有事项

本行无需要披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本行无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1、本行一直致力于化解原遗留债权和其他风险资产。截至 2024 年 12 月 31 日，长期应收款相关余额 25.78 亿元，已计提减值准备 2.68 亿元；其他应收款相关余额 10.01 亿元，已计提减值准备 3.82 亿元。本行将持续关注其资产质量变化及回收情况，并视后续状况进行信用风险管控和拨备计提。

2、根据《商业银行表外业务风险管理办法》及本行制定的《泰安银行对外保函业务管理办法》、《泰安银行银行承兑汇票业务管理办法》等表外业务操作制度及流程等文件要求，年审会计师对本行 2024 年表外业务风险情况进行了审查和评估，未发现本行表外业务相关内控建设及执行方面存在重大异常，影响财务报告披露的情况。

十二、分部报告

本行在全行范围内统筹安排资源配置，故本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，将全行确定为一个经营分部，因此无需披露分部信息。

