

泰安银行股份有限公司

2025 年半年度报告

一、重要提示

本公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员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。

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：谢 强

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：tassyyh@126.com

网 址：www.tacsb.com.cn

信息披露网站：www.tacsb.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：B0297H337090001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；委托存贷款业务；提供保险箱业务；经银行业监督管理机构或其他享有行政许可权的机构核准或备案并经上级机构授权的业务。

三、管理层讨论与分析

3.1 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，聚焦主责主业，坚持以服务地方经济发展为己任，紧扣高质量发展主线，全力抓发展、促转型，聚力夯基础、提质效，高质量发展再上新台阶。

（一）坚守市场定位，倾力服务实体经济发展。报告期内，围绕新旧动能转换，密切关注新一代信息技术、高端装备制造、新能源等战略

性新兴产业，紧扣企业需求，持续加大信贷投放力度。聚焦重大项目建设，将信贷资源优先投向先进制造业、战略性新兴产业、科创产业、低碳循环经济等重点领域的中长期融资需求，支持区域经济产业发展。

（二）抓好数字化转型，提升运营管理效率。报告期内，首批上线全国中小微企业资金流信用信息共享平台，构建了跨行资金流水统一查询渠道，增强授信审查客观性与有效性。融合数据中台、数据分析和数据资产三大平台，打造智慧分析体系，深度挖掘数据价值，实现业务创新与风控能力双提升。聚焦电子渠道优化，对个人手机银行、企业网银等进行升级改造，持续完善服务渠道布局。

（三）强化合规风险管控，筑牢稳健经营堤坝。报告期内，以“内控风控两年提升行动”为抓手，不断健全风险管理机制；开展“制度建设年”活动，不断健全内部控制制度体系。持续完善精细化授权体系，不断规范授权管理后评价和动态调整机制。加快推进全面风险管理体系建设，提升风险管理的系统化、数字化、智能化水平，做好全过程风险管理，不断增强风险防范控制能力。

3.2 报告期内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，认真履行消保工作主体责任，切实保护金融消费者合法权益。一是持续完善消费者权益保护制度建设，优化客户投诉考核办法，细化考核评价指标，强化消费者权益保护工作考核评价机制和投诉管理机制；二是持续畅通服务渠道，积极响应消费者诉求，在提高消费者诉求满意率和问题解决率上

狠下功夫；三是扎实推进常态化金融教育宣传，聚焦特殊群体客户，开展多层次、多方位、多场景的金融知识宣传教育活动，提高社会公众的金融素养和风险防范能力。

报告期内，共接收消费者业务投诉类事件 7 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 2 件，其他 5 件。从投诉地区分布看，均分布在泰安城区。

3.3 风险及控制

报告期内，本行持续完善全面风险管理体系，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、预警、报告等各项工作，规范关键操作环节，持续提升风险经营与管理能力。

3.3.1 全面风险管理工作

（1）本行建立健全风险治理架构，风险管理职责分工明确、相互衔接、有效制衡。设置风险控制委员会、风险管理委员会，审议风险相关议题，提高风险管理决策能力。

（2）编制下发《泰安银行 2025 年风险偏好陈述书》，明确风险承受限值，并定期监测限额运行情况。

（3）完善全面风险管理政策，优化全面风险管理流程，推动全面风险管理规范化；推进风险管理工具和信息系统的应用，提高风险管理精细化水平，实现可持续发展。

（4）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）开展 2024 年度泰安银行全面风险自评工作，开展管理能力评

估工作，形成《2024 年度泰安银行风险评估报告》。

报告期内，本行全面风险管理工作持续完善，风险整体可控。

3.3.2 信用风险

报告期内，一是建立信用风险重点指标监测体系，涵盖了不良贷款率、关注类贷款占比、逾期贷款率等 20 余项关键指标及全行、业务条线、管辖行维度；通过对这些指标的实时监测和动态分析，能够及时掌握信用风险的变化趋势，为风险预警和决策提供有力支持。二是对逾期贷款实施监测，分层次从逾期天数监测逾期情况；针对不同逾期阶段的客户，采取差异化的监测频率和管理措施，有效地跟踪逾期客户还款情况，及时发现风险隐患并采取催收处置措施。三是开展信用风险评估及报告工作，结合信用风险监测维度，优化表外业务及线上贷款分析；通过全面分析各管辖行信用风险运行情况、存在的问题，并提出具体建议和改进措施，提升管辖行信用风险管控能力。四是按季度进行偿付能力敏感性压力测试，持续优化国别风险和声誉风险压力下风险蔓延等压力情景，形成季度偿付能力敏感性压力测试报告。报告期内，本行信用风险整体可控。

3.3.3 操作风险

报告期内，一是组织开展“制度建设年”活动，加强制度体系建设，筑牢制度“防火墙”。二是持续完善操作风险管理体系，构建用制度管人、靠流程管事的有效管理机制。三是组织开展现行制度梳理工作，持续夯实发展根基，不断完善“制治、智治、质治”三位一体的管理体系，全面规范各项经营活动和业务管理。报告期内，本行操作风险整体可控。

3.3.4 市场风险

报告期内，一是开展市场风险识别、计量、监测工作，识别监测本行债券投资业务和外汇业务中的风险。二是制定 2025 年市场风险管理策略和限额，监督落实情况，调度检查业务部门业务数据，并要求业务部门严格执行限额、监控限额指标情况，对超限额情况及时预警和报告。三是全面分析本行市场风险性质、水平、风险发展趋势和管理状况。四是开展年度市场管理评估工作。五是根据交易账簿和银行账簿划分要求开展账簿划分管理工作。报告期内，本行债券估值平稳，市场利率、汇率稳定，市场风险整体可控。

3.3.5 流动性风险

报告期内，一是加强对流动性风险指标的监测和预测，确保各项流动性风险指标满足监管要求。二是完善流动性风险管理制度，提高流动性风险管理能力，修订《泰安银行流动性风险应急管理办法》《泰安银行流动性风险报告管理办法》。三是组织开展流动性风险应急演练，提高流动性风险应急处置能力。四是开展压力测试，以常规压力测试为主，临时性压力测试和专项压力测试为辅，充分考虑极端情况下的压力条件，真实反映压力情景下的承压能力。五是做好负债质量管理，编写年度负债质量管理评估报告和季度负债质量监测报告，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、负债获取主动性等方面对负债质量进行监测和控制。报告期内，本行各项流动性风险指标均符合监管要求，流动性风险整体可控。

3.3.6 信息科技风险

报告期内，一是严格执行风险管理制度，建立了组织架构健全、职责边界清晰的信息科技治理架构，形成了多层次，相互衔接、有效制衡的运行机制，各层级履职充分。二是落实监管要求，不断完善风险管理程序，通过工具提升风险评估、计量的科学性，持续问题整改落实工作，逐步提升信息科技风险防控能力。三是完善科技灾备应急建设，不断提升应急恢复能力，建立全覆盖的科技运维监控系统，以便及时发现并处置科技运行问题；开展信息系统业务连续性应急演练，实际验证灾备资源可用性。四是使用网络安全防护系统，有效感知和处置网络入侵事件，网络安全管理能力有效提升。报告期内，本行信息科技风险整体可控。

3.3.7 法律合规风险

报告期内，一是健全法律风险审查程序，规范法律风险标准化管理，确保每份法律文书审核的合法性、严谨性、完备性。二是秉持服务靠前、合规前置、主动作为的法律服务意识，为新业务开展提供有力的法律支持。三是持续构建良好合规文化，强化合规感知教育，加强合规行风建设，推动本行合规文化建设纵深发展。报告期内，本行法律合规风险整体可控。

3.3.8 声誉风险

报告期内，一是强化舆情监测，持续开展 7×24 小时全网监测，发现负面舆情及时向监管部门报告，并向宣传部、网信办、公安局等部门主动汇报争取支持，主动查清情况、澄清事实、回应关切，防止负面舆情蔓延扩散、发酵升级。二是强化负面舆情“溯源治理”，分析总结负面舆情产生根源，从源头减少声誉风险触发因素。三是强化声誉风险隐患排查

查，对可能引发负面舆情的风险隐患进行排查，持续完善声誉风险应对预案，及时消除风险隐患。四是强化正面宣传引导，围绕做好金融“五篇大文章”、支持实体经济发展、服务社会民生等方面，多渠道传递正面信息，为经营活动创造良好的舆论环境。报告期内，本行声誉风险整体可控。

3.3.9 战略风险

报告期内，本行战略风险管控体系健全，强化战略执行管控，做好战略执行管理，实现战略管理精细化。启动“十五五”战略规划编制工作，进一步明确战略愿景、战略目标和战略举措。报告期内，本行战略风险整体可控。

四、主要会计数据和财务指标

4.1 主要利润指标

单位：万元

项目	本期	上年同期	增减比例
营业收入	143,243.73	126,732.45	13.03%
利润总额	44,663.65	41,111.02	8.64%
净利润	41,160.94	37,215.58	10.60%

4.2 资产负债状况

单位：万元

项目	本期期末	本期期初（审计后）	增减比例
----	------	-----------	------

资产总额	14,728,998.81	13,164,581.48	11.88%
负债总额	13,657,658.49	12,156,133.35	12.35%
吸收存款	12,439,215.26	10,999,226.05	13.09%
发放贷款和垫款	8,790,443.27	8,205,205.93	7.13%

4.3 补充财务指标

单位：%

项 目		本期期末 (2025.6)	本期期初 (2024.12)
盈利性指标	资产利润率	0.59	0.37
	资本利润率	7.81	4.78
	成本收入比	19.55	26.28
流动性指标	流动性比例	149.81	140.07
	存贷比	68.31	74.25
资产质量指标	不良贷款率	1.07	1.18
	拨贷比	2.21	2.14
	单一集团客户授信集中度	11.33	11.09
	单一最大客户贷款集中度	7.76	7.70

注：以上指标均按国家金融监督管理总局统计口径和指标定义计算。

五、公司治理情况

报告期内，本行坚持党的领导和完善公司治理相统一，把党的领导融入公司治理各环节，进一步健全公司治理架构。“三会一层”权责清晰、

运作规范，股东会依法依规行使职权，董事会及下设委员会强化战略决策及风险管控；监事会履行监督职责，保障合规经营。总体评价良好。

5.1 实际控制人及其控制本公司情况

本行控股股东、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、泰安诚金投资发展有限公司、泰安市泰山财金投资集团有限公司投资控股本行。

5.2 前十大股东情况

单位：万股

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

5.3 股东会情况

本行股东会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，依据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《公司章程》等规定，依法审议批准董事会报告、监事会工作报告，审议批准本行年度财务预决算方案、

利润分配方案，审议批准监事会对董监高的评价结果等职权。本行确保所有股东享有平等地位并能够充分享有权利，按要求召集、召开股东会。报告期内，本行召开股东会会议 1 次，股东及股东代理人出席会议人数符合法定要求，董事、监事列席了会议，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
2024 年度股东会	2025.6.25	泰安银行总行 3 楼会议室	1 审议并表决《关于提名泰安银行 2024 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 2024 年度董事会工作报告》的议案 3 审并表决《泰安银行 2024 年度监事会工作报告》的议案 4 审议并表决《泰安银行 2024 年度财务决算报告》的议案 5 审议并表决《泰安银行 2024 年度利润分配方案》的议案 6 审议并表决《泰安银行 2025 年度财务预算报告》的议案 7 审议并表决《泰安银行监事会对董事会及董事 2024 年度履职评价报告》的议案 8 审议并表决《泰安银行监事会及监事 2024 年度履职评价报告》的议案 9 审议并表决《泰安银行监事会对高级管理层及其成员 2024 年度履职评价报告》的议案 10 审议并表决《泰安银行 2024 年度关联交易专项报告》的议案 11 审议并表决《关于不再设置监事会的议案》	通过

			12 审议并表决《关于审议<泰安银行股份有限公司章程>的议案》	
			13 审议并表决《关于调整董事会董事的议案》	
			14 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》	
			15 审议并表决《关于审议<泰安银行股份有限公司股东会议事规则>的议案》	
			16 审议并表决《关于审议<泰安银行股份有限公司董事薪酬管理办法>的议案》	
			17 通报《泰安银行 2024 年度主要股东评估报告》	
			18 通报《泰安银行 2024 年度独立董事工作报告》	

5.4 董事会和董事情况

5.4.1 董事会情况

本行董事会对股东会负责，行使决定本行的经营计划、投资方案和重大资产处置方案，制定本行年度财务预算方案、决算方案等职权。本行董事会下设战略发展委员会、风险控制委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会、合规委员会、消费者权益保护委员会 7 个委员会。董事会及各专门委员会严格按照章程及议事规则规定运作。报告期内，本行共召开董事会会议 9 次，审议关联交易、各类风险管理报告、经营工作报告、信息披露等议案。

5.4.2 董事情况

报告期内，本行董事会由 8 名董事组成，构成情况如下：

姓名	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、董事长	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
陈绍龙	股东董事	泰安市泰山财金投资集团有限公司总会计师兼泰安市泰山投资有限公司董事、总经理	否
范昭峰	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	否
孙宝观	股东董事	泰安市泰山区财源投资集团有限公司副总经理	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

5.5 独立董事工作情况

报告期内，本行 3 名独立董事规范履职，勤勉尽责，积极参加董事会及专门委员会会议，列席股东会会议，对利润分配方案、重大关联交易等事项均发表独立意见，切实维护了公司整体利益和股东尤其是中小股东的合法权益。

5.6 监事会工作情况

报告期内，监事会根据有关法律法规、监管要求和公司章程规定，对本行财务活动、内部控制、风险管理、董事会及高级管理层履职尽责情况等监督，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 3 次，审议《泰安银行 2024 年度监事会工作报告》《泰安银行 2024 年度内部控制评价报告》等议案 29 项。

报告期内，本行监事会构成情况如下：

姓名	职务	任职单位及职务	是否持股	任期
----	----	---------	------	----

袁 君	外部监事	新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）泰安分所、山东和君税务师事务所总经理	否	2021年3月至2025年6月
毕俊斌	外部监事	山东公允律师事务所主任	否	2021年3月至2025年6月
王志军	外部监事	山东农业大学信息科学与工程学院院长	否	2021年3月至2025年6月
张 剑	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	否	2023年11月至2025年6月
周 娟	职工监事	泰安银行内审部总经理	否	2020年12月至2025年6月
张伟清	职工监事	泰安银行内审部员工	否	2023年11月至2025年6月

因监事会改革需要，本行公司治理架构调整，经股东会及职工代表大会决议通过，外部监事、股东监事职务自2025年6月25日终止，职工监事职务自2025年6月30日终止。

5.7 外部监事工作情况

报告期内，外部监事能够遵守法律法规、监管规定及本行章程，按要求出席监事会及专门委员会会议，认真审阅各项议案，深入了解本行经营管理状况，勤勉履行监督职责。

5.8 高级管理层人员构成

报告期内，本行高级管理层构成如下：

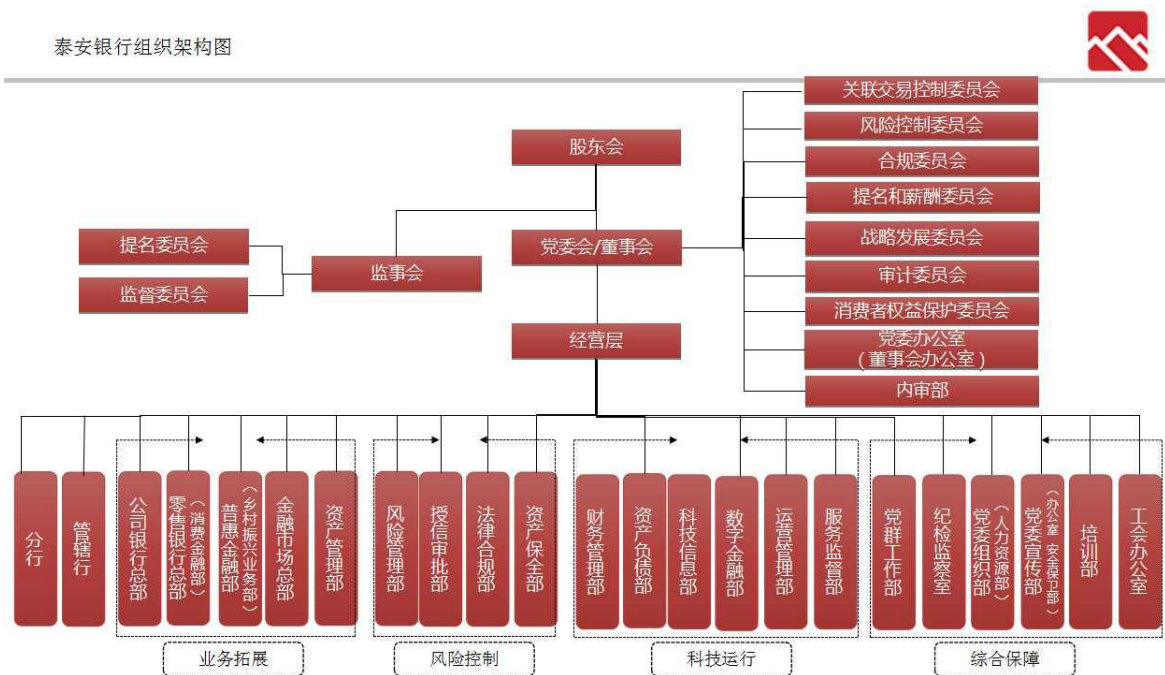
姓名	职务	分管工作
姜鲁荣	党委副书记、行长	负责经营层工作，分管财务管理部、资产负债部、数字金融部、科技信息部
李成山	党委委员、副行长	分管公司银行总部、金融市场总部、资产管理部
张 波	党委委员、副行长	分管授信审批部、党委宣传部（办公室 安全保卫部）、党委组织部（人力资源部）
冯金辉	党委委员、副行长	分管运营管理部、法律合规部
杨方步	行长助理	分管风险管理部、资产保全部

王 琦	行长助理兼任科技信息部总经理	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	董事会秘书兼任党委办公室（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	-

5.9 部门和分支机构设置情况

报告期末，本行董事会下设 7 个专门委员会、董事会办公室、内审部；监事会下设 2 个委员会；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。

泰安银行组织架构图



六、备查文件

6.1 备置地点：董事会办公室。

6.2 备查文件：2025 年半年度报告正本。