

泰安银行股份有限公司

2026 年半年度报告

一、重要提示

本公司董事会及其董事、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.taccb.com.cn

信息披露网站：www.taccb.com.cn

2.4 注册地址：山东省泰安市长城路3号圣地大厦

办公地址：山东省泰安市长城路3号圣地大厦

邮政编码：271000

2.5 其他有关信息

首次注册登记日期：2001年7月25日

统一社会信用代码：91370000730666218Q

金融许可证号码：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，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，坚持“稳中求进、提质

增效”工作总基调，统筹推进稳增长、调结构、控风险、提质效各项工作，整体经营保持稳健，高质量发展基础进一步夯实。

（一）坚守市场定位，倾力服务实体经济发展。报告期内，本行紧扣泰安市新型工业化强市战略，围绕“441X”现代产业体系，持续加大对先进制造业、战略性新兴产业等重点领域的中长期融资支持力度，制造业中长期贷款占比稳步提升。扎实做好金融“五篇大文章”，绿色贷款增速高于全行贷款平均增速，落地全市首笔生物多样性挂钩专项贷款和可持续挂钩贷款；普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款平均增速，客户覆盖面稳步扩大；涉农贷款保持增长，“乡村振兴贷”专项试点逐步推进；创新落地全省首笔出版版权质押贷款；持续推进社保卡金融服务和养老产业融资对接。

（二）深化转型创新，经营质效持续提升。报告期内，本行主动推进资产负债结构调整，负债端持续优化期限结构，净息差持续改善、优于行业平均水平。中间业务实现较好增长，代理保险、代销理财等业务实现较快增长，收入结构持续优化。成本管控成效显现，成本收入比同比下降。信息科技监管评级和信创验收评估获评优良水平，核心业务系统升级改造顺利推进并成功上线运行。人工智能应用实现场景化落地，手机银行试点投产 AI 助理功能，用户规模和客户活跃度稳步提升。各项主要监管指标持续达标。

（三）强化合规风险管控，筑牢稳健经营堤坝。报告期内，本行坚持审慎稳健的风险偏好，持续推进全面风险管理体系建设。完善风险化

解处置机制，稳妥有序推进不良资产处置，资产质量保持稳定。深化内控合规管理，业务运营保持平稳有序。消费者权益保护工作成效显著，服务水平在全省法人城商行中位居前列。累计上缴各项税金同比稳步增长，持续履行企业社会责任。

3.2 报告期内金融消费者权益保护情况

报告期内，本行坚守金融为民初心，全面落实消保主体责任，切实维护金融消费者合法权益。一是完善消保制度体系，践行新时代“枫桥经验”。出台信访投诉工作指引，完善投诉及突发事件工作实施细则与应急预案，推动金融矛盾源头化解、就地处置。二是持续畅通服务渠道，闭环处置消费者诉求。规范线上线下渠道诉求办理流程，快速响应消费者金融服务诉求，持续优化客户服务体验。三是常态化开展金融宣教，普及金融知识。围绕老年、青少年、城乡居民等重点群体，开展分层分类精准宣教活动，全面提高公众风险防范意识与金融素养。

报告期内，共接收消费者业务投诉类事件 4 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 2 件。从投诉地区分布看，泰安城区 3 件，县域地区 1 件。

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，推进各项风险精细化管理，持续提升风险经营与管理能力。

3.3.1 全面风险管理工作

报告期内，本行锚定稳健发展核心目标，以权责清晰、制衡有效的组织架构为根基，依托风险控制委员会、风险管理委员会强化重大风险事项决策机制，筑牢全行风险防线支撑力量。编制《泰安银行 2026 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。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运用，提高风险管理精细化水平，实现可持续发展。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。通过专项测评完成风控能力量化核验，高质量形成《2025 年度泰安银行风险评估报告》《泰安银行 2025 年度内部资本充足评估报告》两大核心管理成果，报告期内，本行全面风险整体可控。

3.3.2 信用风险

报告期内，本行紧扣战略目标，以“强化风险管控、提升风险抵御能力”为核心，扎实推进信用风险管理工作。覆盖信用风险识别、计量、评估、监测、缓释与报告全流程管控，依托大数据、人工智能等金融科技工具优化管理体系，搭建智能化风险监测与重点指标监测矩阵，通过动态研判实时掌握风险走势，为预警与决策筑牢支撑。持续强化信用风险预警监控力度，聚焦重点领域排查隐患，针对性升级大额授信客户管控能力。同时，持续优化风险管理，通过构建完备的全流程信用风险管控体系，严格把控新增业务风险，有力保障本行授信业务的健康发展。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，本行持续推进操作风险管理体系搭建，深耕合规文化培育，为各项业务稳健发展筑牢风控根基。严格落实“制度先行”工作准则，持续完善制度体系，强化制度执行，织密全方位风险防控屏障。同时，狠抓制度落地执行，依托常态化专项合规培训，稳步提升全员合规操作素养与风险辨识能力，推动操作风险管控向精细化、常态化转型。报告期内，本行操作风险整体可控，未发生重大操作风险事件，风险管理综合水平实现稳步提升。

3.3.4 市场风险

报告期内，本行持续健全市场风险管理架构，优化市场风险管控流程与运行机制，运用标准法计量市场风险资本占用，将敏感性分析作为内部市场风险管控核心手段，围绕业务经营数据、各类风险指标、风险限额、市场突发情况、监管规定与宏观政策导向等市场风险关键信息，开展全方位识别、计量、监测与管控工作。本行针对极端市场环境实施压力测试，测试结果表明，无论轻度、中度还是重度压力场景下，本行市场风险产生的损益波动均未超出预设风险容忍区间。报告期内，本行不存在突破风险限额、形成大额亏损的相关事件，市场风险整体可控。

3.3.5 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、董事会审计委员会、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。一是加

强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。二是做好日间流动性风险管理，确保日间流动性头寸充足以及合理高效使用资金。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。四是定期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。五是加强负债质量管理，编写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以及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，流动性保持合理充裕，流动性风险稳定可控。

3.3.6 信息科技风险

报告期内，本行信息科技风险管理机制高效运转，通过识别、计量、监测、报告和控制全流程管控，全年无重大信息科技风险事件发生，有力支撑了全行信息技术使用水平、核心竞争力及可持续发展能力的提升。治理架构方面，构建起健全的信息科技风险治理体系，职责边界清晰，依托“三道防线”协同发力，打造多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制，为风险管理工作落地提供了坚实的保障。风险防控层面，通过强化技术防护、深化数据治理、严格第三方管控等举措，精准压降关键风险点暴露概率，业务连续性管理取得成效，核心信息系统可用率保持在 99.9%以上，网络安全无重大事件发生。报告期内，本行信息科技风险管理符合监管及行内管理要求，信息科技风险整体可控。

3.3.7 法律合规风险

报告期内，本行通过持续健全与银行发展战略、风险偏好、经营规模与结构相适应的法律合规风险防控体系，有效防范和化解业务经营过程中的法律合规风险。规范法律风险标准化管理，提高法律服务质效，进一步明确各环节合同审查职责，规范合同审查流程。报告期内，本行法律合规风险得到有效控制，整体态势平稳可控。

3.3.8 声誉风险

报告期内，本行着力构建全流程防控体系，一是强化舆情监测与应对，及时发现并报告舆情，迅速查清情况、澄清事实、回应关切，有效防止负面舆情蔓延扩散。二是深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。三是扎实开展风险隐患排查，对可能引发负面舆情的风险隐患进行系统排查，持续完善声誉风险应对预案，及时消除风险隐患。四是加强正面宣传引导，围绕做好金融“五篇大文章”，积极传递正面信息，为经营发展营造良好舆论环境。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，本行不断完善战略风险管理体系，动态优化战略风险管理全流程，确保实际经营发展与战略规划目标、风险偏好指标持续匹配。完成《泰安银行“十五五（2026-2030年）”战略规划》编制下发，进一步明确战略愿景、战略目标和战略举措，为未来五年发展提供强有力的战略支持。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	182,485.90	143,243.73	27.40%
利润总额	49,567.36	44,663.65	10.98%
净利润	45,217.36	41,160.94	9.86%

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	15,572,685.47	14,668,796.71	6.16%
负债总额	14,410,402.96	13,584,521.80	6.08%
吸收存款	13,102,422.88	12,833,918.09	2.09%
发放贷款和垫款	9,583,929.99	9,162,856.16	4.60%

4.3 补充财务指标

单位：%

项 目		本期期末 (2026.6)	本期期初 (2025.12)
盈利性指标	资产利润率	0.60	0.35

	资本利润率	7.97	4.57
	成本收入比	15.90	22.31
流动性指标	流动性比例	131.05	130.12
	存贷比	68.52	70.11
资产质量指标	不良贷款率	1.66	1.16
	拨贷比	2.55	2.29
	单一集团客户授信集中度	11.95	11.71
	单一最大客户贷款集中度	8.35	8.42

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，本行依据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规对公司治理的要求，持续提升公司治理水平，股东会、董事会以及各专门委员会高效运作，有力保障了本行的合规稳健经营和持续健康发展。

5.1 实际控制人及其控制本公司情况

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投资本行，履行国有金融资本出资人职责。

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	38110	11.55
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	济南天桥财金投资有限责任公司	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。报告期内，本行共召开 1 次股东会，部分股东及股东代理人、董事出席了会议，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
2025 年度股东会	2026 年 4 月 28 日	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 2025 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《关于审议〈泰安银行 2025 年度董事会工作报告〉的议案》 3 审议并表决《关于审议〈泰安银行 2025 年度审计委员会工作报告〉的议案》 4 审议并表决《关于审议〈泰安银行 2025 年度利润分配方案〉的议案》 5 审议并表决《关于审议〈泰安银行 2025 年度董事会及董事履职评价报告〉的议案》 6 审议并表决《关于审议〈泰安银行 2025 年度高级管理层及其成员履职评价报告〉的议案》 7 审议并表决《关于审议〈泰安银行 2025 年度关联交易专项报告〉的议案》	通过

			8 审议并表决《关于审议〈泰安银行“十五五（2026-2030 年）”战略规划〉的议案》 9 审议并表决《关于审议泰安银行股份有限公司发行 2026 年科技创新债券的议案》 10 通报《泰安银行股份有限公司 2025 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，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 10 次，审议通过经营工作报告、财务预决算、利润分配、信息披露等议案。

5.4.2 董事情况

报告期内，本行董事会由 9 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	否
姜鲁荣	董事	泰安银行股份有限公司党委副书记、行长	否
陈绍龙	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	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	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
李 强	职工董事	泰安银行股份有限公司董事会办公室（督导办公室） 主任助理	否

5.5 独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事3人。本行独立董事严格按照法律法规、本行章程等规定，忠实、勤勉、独立履行职责；通过现场或通讯方式出席股东会、董事会及关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会会议，重点围绕内控合规、关联交易公允性、全面风险管理等议题审慎审议，独立发表专业意见，切实维护存款人、中小股东和本行的整体利益。

5.6 高级管理层人员构成

报告期内，本行高级管理层构成如下表所示：

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，分管计划财务部
李成山	党委委员、副行长	分管运营管理部
张 波	党委委员、副行长	分管授信审批部、党委办公室（党委宣传部 办公室）、党委组织部（人力资源部）、行管保卫部
冯金辉	党委委员、副行长	分管风险管理部、法律合规部、服务监督部
杨方步	行长助理	分管资产保全部
王 琦	行长助理	分管零售银行部（财富管理部）、信息科技部、数字金融部
赵 阳	行长助理	分管零售信贷部、普惠金融部（乡村振兴业务部）
巩剑华	董事会秘书	分管董事会办公室（督导办公室）、内审部
李永学	行长助理	分管公司银行部、交易银行部（国际业务部）、金融市场部
周 娟	内审部总经理	-

王 琰	计划财务部总经理	-
-----	----------	---

5.7 部门和分支机构设置情况

报告期末，本行总行有 22 个部室，全行营业网点 81 个，其中：泰安辖区 76 家，济南辖区 5 家。

六、备查文件

6.1 备置地点：董事会办公室。

6.2 备查文件：2026 年半年度报告正本。