泰安市商业银行股份有限公司

2012 年度报告

Annual Report 2012



二〇一三年五月

泰安市商业银行股份有限公司 2012 年度报告摘要

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中瑞岳华会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。
 - 1.3本公司董事会保证年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司基本情况简介

2.1 法定中文名称:泰安市商业银行股份有限公司(简称:泰安市商业银行)

法定英文名称: TAIAN CITY COMMERCIAL BANK CO.,LTD.

2.2 法定代表人: 展鹏

董事会秘书: 李志辉

2.3 联系地址: 山东省泰安市泰山大街 185号

电话: 0538-8421468

传真: 0538-8422555

24 小时客服电话: 0538-96588

电子邮箱: tashbgs@126.com

网址: www.taccb.com.cn

信息披露网站: www. taccb. com. cn

2.4 注册地址: 山东省泰安市泰山大街 185 号

办公地址: 山东省泰安市泰山大街 185号

邮政编码: 271000

2.5 其他有关信息

首次注册登记日期: 2007年8月13日

企业法人营业执照注册号: 37000018068957

组织机构代码: 73066621-8

税务登记号码: 国税: 370902730666218

地税: 370902730666218

金融许可证号码: B0297H237090001

聘请的会计事务所名称: 中瑞岳华会计师事务所

三、会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期内主要利润指标

单位: 万元

项目	2012 年审计数
利润总额	34143.82
净利润	27355.68
营业利润	34580.58
投资收益	12972.29
营业外收支净额	-436.75

3.2 截止报告期末前三年的主要财务指标

单位: 万元,元,%

项目	2012 年	2011年	2010年
营业收入	72938.14	68582.00	49695.30
净利润	27355.68	19867. 92	15813. 98
所有者权益	125302.53	123035. 31	114344. 20
每股收益	0. 3419	0. 2483	0. 1977
每股净资产	1. 57	1.54	1. 43
净资产收益率	22. 03	16.74	18.53
成本收入比	35. 45	34. 39	36. 36

3.3、截止报告期末前三年主要会计数据

单位: 万元,%

项目 2012 年	2011年	2010 年
-----------	-------	--------

总负债	2309216	1940227	1661477
存款总额	1888719	1465783	1443610
其中: 长期存款	88000	58000	20000
总资产	2434518	2063263	1775821
贷款总额	1088794	961661	846062
小微企业贷款	440388	_	-
小微企业贷款占比	40. 45	_	-
贴现	205358	148400	144032
. , , -			

3.4、报告期内资本构成及变化情况

单位: 万元,%

项目	本期	年初	比年初
1. 核心资本	125302.53	123035.31	1.84%
2、核心资本扣减项	1500	1000	50.00%
3、核心资本净额	123802.53	122035. 31	1.45%
4、附属资本	19317. 23	12642.29	52.80%
5、附属资本的可计算价值	19317. 23	12642.29	52.80%
6、扣减项	3000	2000	50.00%
7、资本净额	141619.76	133677.6	5. 94%
8、加权风险资产	1099247.41	977833.40	12.42%
其中: 表内加权风险资产	996743.57	877604.9	13.58%
表外加权风险资产	102503.84	100228.50	2.27%

四、风险管理状况

4.1 风险管理指标

(一) 截止报告期末的补充财务指标

单位: %

项目	标准值	2012 年末
资本充足率	≥ 8	12.88
核心资本充足率	≥ 4	11.26
流动性比率	≥ 25	56.05
贷款损失准备充足率	≥100	215.15
不良贷款率	≤ 5	1.80
不良资产率	≤ 4	0.88
单一集团客户授信集中度	≤15	8.76
单一客户贷款集中度	≤10	7.06
拨备覆盖率	≥150	156. 52
人民币流动性比例	≥ 40	56.05
人民币存贷比	≤ 60	57. 69

(二)贷款前五名行业分布情况

单位: 亿元,%

141. r *	ζ=.II.	ルナレ 人 ウエ	占贷款总额的
排序	行业		比例

1	制造业	35. 08	32. 22
2	批发和零售业	28.13	25. 83
3	采矿业	4.83	4. 44
4	水利、环境和公共设施管理业	2.99	2.75
5	建筑业	2.71	2.49

(三)最大十名贷款户贷款情况

单位:人民币万元,%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	10000	0.92%
2	客户 2	10000	0. 92%
3	客户 3	10000	0. 92%
4	客户 4	8990	0.83%
5	客户 5	8865	0.81%
6	客户 6	8000	0.73%
7	客户 7	8000	0.73%
8	客户 8	7500	0. 69%
9	客户 9	6680	0.61%
10	客户 10	6500	0.60%
	合计	84535	7. 76%

(四)集团客户授信风险管理状况

集团客户授信情况表

单位:人民币万元,%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	12400	1.14%
2	客户 2	10000	0.92%
3	客户 3	10000	0.92%
4	客户 4	10000	0.92%
5	客户 5	8990	0.83%
6	客户 6	8865	0.81%
7	客户 7	8000	0.73%
8	客户 8	8000	0.73%
9	客户9	7500	0.69%
10	客户 10	6680	0.61%
	合计	90435	8. 31%

(五)关联企业关联交易情况表

单位:人民币万元,%

关联企业名称	授信净额	占贷款总额比例
泰安市基金投资担保经营有限公司	4100	0.38%

(六)贷款五级分类情况

单位: 人民币万元

类别	贷款余额	占比(%)
1. 各项贷款	1,088,800.97	100%
2. 正常贷款	1,069,227.49	98.20%
2.1 正常类	1,068,547.40	98.14%
2.2 关注类	680.09	0.06%

3. 不良贷款	19,573.48	1.80%
3.1 次级类	19,573.48	1.80%
3.2 可疑类	0.00	0
3.3 损失类	0.00	0

(七)贷款损失准备的变动情况

单位: 人民币万元

项目	期初数	本期计提	运用准备金冲销资产	期末数
贷款损失准备	22179.64	7025.11	4980. 55	24224.20

(八)主要对外投资情况

所投资公司名称	期末投资金额	持股占比
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	3000	6.74%

- 4.2 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况
 - (一) 表外应收利息
 - 2012年12月31日余额为11293.45万元。
 - (二)应收承兑汇票
 - 2012年12月31日余额为414558万元。
- 4.3 报告期内采取的风险管理措施
- (一)明晰风险管理战略纲领。制定风险管理的战略政策指引,以 构建适度的风险管理体系为战略基础,明确了风险管理指导思想、策略、

目标、原则、风险偏好及各类风险管理的基本制度,理顺了风险管理的基本思路。

- (二)完善全面风险管理基础建设。在"全面提升、重点防控"的管理原则指导下,进一步调整风险管理体制,完善风险管理组织架构,着力提升风险管理规范化,有效推动全面风险管理体系的构建和实施。
- (三)风险防控形势稳定。将信用风险和操作风险作为管控重点,综合运用各类风险防控措施,不断强化风险识别、监测、控制等重点环节,严格控制各类风险蔓延和传递,风险防控形势稳定,整体及各项风险均可控。
- 1、信用风险。本年度围绕强化信用风险管控、提升资产质量两个重点,紧抓业务办理流程中的重点问题、重点环节,明确管控标准、流程和事后处置,年内信用风险防控形势稳定。
- 2、操作风险。全面整合调度监督管理资源,发挥监督合力,深入开展各类业务检查及审计,致力于提升监督管理效能。全年累计开展各类检查 60 余次,完成专项审计 25 项,专项调研 5 项,基本覆盖全部业务条线及非业务管理要点。
- 3、市场风险。积极应对利率市场化变革,强化对利率政策变动的预 判能力,及时进行利率定价调整与规范;不断优化资产负债期限结构, 提升资产负债科学匹配度,利率风险敏感度指标持续保持在5%左右。
 - 4、声誉风险。扎实开展品牌建设及形象宣传工作,有序开展声誉风

险控制工作,完善了《声誉风险应急预案》,加大了舆情信息的监测跟踪力度,使声誉风险控制工作有的放矢。

5、科技风险。先后完善信贷管理系统,新上线 CBUS 核心业务系统、 理财销售系统、绩效考核系统,有效开展全面风险控制系统考察工作, 进一步强化信息科技外包管理和业务连续性管理,提升风险识别和监测 的效率和能力。

五、股东情况

5.1 股东变动情况

2012 年第一次临时股东大会审议通过了《关于泰安市基金投资担保 经营有限公司转让本行股份的议案》,同意泰安市基金投资担保经营有限 公司转让 18009.5 万股本行股权,该转让事项尚待银行业监管部门批准。 报告期内,股东无变动。

5.2 股东情况介绍

截止报告期末本行最大十名股东持股情况

序号	股东名称	2012 年末持股数额	持股比率%
1	泰安市基金投资担保经营有限公司	18009.5	22. 51
2	泰安市泰山华城科技开发有限公司	7900	9. 88
3	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	7850	9. 81
4	泰安人仁达科技有限公司	7700	9. 63
5	泰安市泰山投资有限公司	6000	7. 5
6	普华投资有限公司	5831	7. 29

7	泰安市商贸国有资产经营有限公司	5000	6. 25
8	山东泰山生力源集团股份有限公司	5000	6. 25
9	山东中宸投资担保有限公司	4450	5. 56
10	济南三望塑料有限公司	3990	4. 99

5.3 股东股权转让情况

股东泰安市基金投资担保经营有限公司转让18009.5万股本行股权, 该转让事项尚待银行业监管部门批准。报告期内,正在银行业监管部门 审批。

5.4 报告期内股东权益变动情况

报告期内,股东权益比2011年增加2267万元。

六、董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

(一)董事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
展鹏	男	50	董事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
李俊荣	男	57	董事、高级经济顾问	泰安市商业银行股份有限公司	是
石占银	男	51	董事、行长	泰安市商业银行股份有限公司	是
马玉军	男	50	董事	泰安市基金投资担保经营有限 公司	否
王磊	男	41	董事	普华投资有限公司	否
范晓焱	女	48	董事	泰安市泰山投资有限公司	否

李燕	女	42	董事	泰安市泰山祥盛技术开发有限 公司	否
王梅	女	37	董事	泰安人仁达科技有限公司	否
李志辉	男	35	董事、董事会秘书、 副行长	泰安市商业银行股份有限公司	是
赵阳	男	38	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
陈慧	女	36	董事	泰山华城科技开发有限公司	否
毛秋蓉	女	43	独立董事	西安交通大学经济与金融学院	否
王征	男	45	独立董事	山东岳首律师事务所	否

(二) 监事

姓名	性别	年龄	职务	任职单位	是否持股
张海涛	男	43	监事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
韩尚珂	男	49	监事	山东泰山生力源集团股份有限公司	否
刘涛	男	37	监事	山东中宸投资担保有限公司	否
孙彦安	男	29	监事	济南三望塑料有限公司	否
张兵仿	男	42	外部监事	华北电力大学经济与管理学院	否
于世良	男	58	外部监事	山东泰山学院	否
王琦	男	41	监事	泰安市商业银行股份有限公司	是

(三)高级管理层成员

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
石占银	男	51	董事、行长	全面负责经营班子工作,分管零售业务部、金融

				市场部、计划财务部工作
史建国	男	49	副行长	分管行政部、发展研究部、科技信息部工作
李志辉	男	35	董事、董事 会秘书、副 行长	分管董事会办公室、人力资源部、电子银行部、运营管理部工作
李成山	男	45	副行长	分管公司业务部、小微企业专营中心、党群监察部工作
杨方步	男	44	首席风险 官	分管风险管理部工作
刁光阳	男	47	计划财务 部总经理	负责计划财务部工作
梁涛	女	39	内审部总 经理	负责内审部工作

6.2 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	任职情况
马玉军	泰安市基金投资担保经营有限公司	董事长
王磊	普华投资有限公司	培训部部门经理
陈慧	泰山华城科技开发有限公司	财务部经理
范晓焱	泰安市泰山投资有限公司	监事会主席
李燕	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	财务经理
王梅	泰安人仁达科技有限公司	法务部经理
韩尚珂	山东泰山生力源集团股份有限公司	副总经理
刘涛	山东中宸投资担保有限公司	项目经理

6.3 董事、监事及高级管理人员变更情况

(一)董事变更情况

报告期内,第二届董事会调整董事1人,刘冬梅董事因个人原因辞去董事职务,选举赵阳为第二届董事会董事。

(二) 监事变更情况

报告期内,第二届监事会调整监事1名,樊霞监事因个人原因辞去监事职务,选举王琦为第二届监事会监事。

(三)高级管理人员变更情况

报告期内, 高级管理人员无变动。

6.4 年度薪酬管理

- 1、薪酬管理架构及决策程序。报告期内,董事会提名和薪酬委员会由3人组成,主任由独立董事担任。董事会审议通过了《董事会提名和薪酬委员会议事规则》,监事会审议通过了《泰安市商业银行监事会对董事、高管人员履职评价办法》。
- 2、年度薪酬总量、受益人及分布结构。报告期内,在本行领取薪酬人员共973人,支付薪酬12287.5万元(含税),其中,高级管理人员9人,内控重要岗位人员38人。在已建立的薪酬结构体系中,薪酬主要由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等部分组成,分别占薪酬总额的32.7%、47.3%、20%。符合银监会《商业银行稳薪酬监管指引》要求。
 - 3、薪酬延期支付情况。行级以上高级管理人员绩效薪酬严格执行3

年延期支付制度,延期支付比例为50%。

4、本行 2 名独立董事和 2 名外部监事,按照《泰安市商业银行独立董事、外部监事考核办法》按照年度考核结算。股权董事和股权监事不在本行领取薪酬。

6.5 员工、机构情况

全行在岗职工 679 人,内、病退职工 193 人。营业网点 27 个,其中,营业部 1 个、支行 26 家。2012 年 1 月 10 日,第四家县域支行东平支行挂牌开业。总行机关 15 个部室,下辖 12 个中心。

七、公司治理结构

7.1 公司治理基本情况

报告期内,本行按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》《公司章程》等法律法规规定,股东大会、董事会、监事会和高级管理层协作有序、科学决策、独立运作,较好地履行了各自的权利和义务。7.2 关于股东和股东大会

本行依据《公司章程》,确保所有股东享有平等地位并能够充分享有权利。本行按照《公司法》的要求召集、召开股东大会,确保所有股东行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内,召开股东大会或临时股东大会 3 次。顺利完成了 2010 年度和 2011 年度的利润分配工作。

7.3 关于董事和董事会

报告期内,本行董事会定期召开会议,共组织召开董事会会议六次,全体董事恪尽职守,积极参与本行重大问题的研究和决策,注重维护本行和全体股东的利益。

7.4 关于监事和监事会

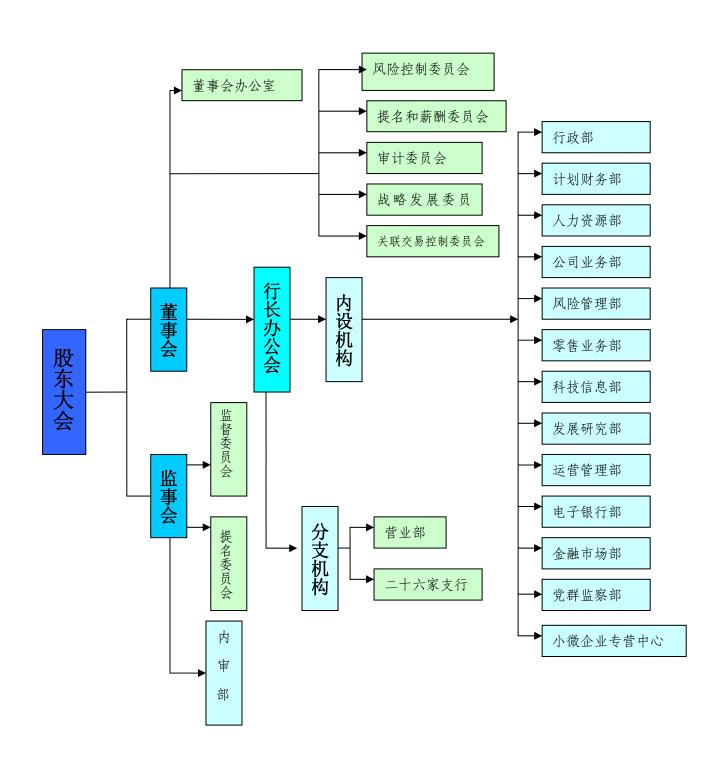
报告期内,全体监事均能本着对股东高度负责的精神,认真履行职责,积极列席董事会会议、股东大会,对本行一些重大决策提出意见和 建议,较好地发挥监督作用。组织召开监事会会议四次。

7.5 关于经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会,通过董事会、监事会进行决策和监督。行长受聘于董事会,对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人的管理体制,分支机构不具有法人资格,在总行的授权范围内依法开展业务,其民事责任由总行承担。

7.6 本行组织结构情况

泰安市商业银行组织架构图



7.7 本行分支机构情况

序号	机构名称	地址
1	营业部	泰安市泰山大街 185 号
2	泰山支行	泰安市教场街 4 号
3	青年支行	泰安市财源街2号(军分区材料市场东门)
4	车站支行	泰安市龙潭路99号(火车站桥洞南30米路西)
5	工业支行	泰安市青年路 23 号 (百货大楼南 30 米路西)
6	泰前支行	泰安市虎山路 129 号
7	东岳支行	泰安市教场街南段批发市场路口
8	岱宗支行	泰安市升平街 33号(泰山区委西临)
9	广生泉支行	泰安市广生泉路西首路南
10	普照支行	泰安市奈河西路 83 号
11	财源支行	泰安市九州精品城对面
12	开发区支行	泰安市玻纤路1号(玻纤公司西临)
13	青年路支行	泰安市青年路 26 号(百货大楼南临)
14	红门支行	泰安市环山路南(干修一所北门)
15	市中支行	泰安市东岳大街 86 号
16	灵山支行	泰安市温泉路南段路西 (泰煤机西门斜对过)
17	城东支行	泰安市岱宗银座西首
18	新区支行	泰安市高新技术南开发区 2 号地税大楼
19	迎胜支行	科山路与擂鼓石路大街交叉路口东北角
20	市政中心支行	泰安市市政大楼西临东岳大街路北
21	英雄山支行	泰安市龙潭路电校北临
22	建设大厦支行	泰安市东岳大街仓库路小学西临
23	岱道庵支行	泰安市财政干校培训中心对过
24	新泰支行	新泰市平阳路 559 号
25	肥城支行	新城路 96 号
26	宁阳支行	七贤路北段 941 号
27	东平支行	西山路 60 号

八、股东大会会议情况

8.1 2011年度股东大会情况

2012年6月28日召开2011年度股东大会。审议通过了《泰安市商业银行董事会2011年度工作报告》、《泰安市商业银行监事会2011年度工作报告》、《泰安市商业银行二0一一年度财务决算及二0一二年度财务预算报告》、《泰安市商业银行2011年利润分配方案(预案)》、《关于刘冬梅女士辞去泰安市商业银行董事职务的议案》、《关于提名赵阳先生为泰安市商业银行第二届董事会职工董事的议案》、《关于樊霞女士辞去泰安市商业银行监事的议案》、《关于提名王琦先生为泰安市商业银行第二届监事会职工监事的议案》、《关于增持城市商业银行合作联盟有限公司股份的议案》。

8.2 2012 年第一次临时股东大会会议情况

2012年11月23日召开2012年第一次临时股东大会,审议通过了《关于执行2010年度和2011年度利润分配方案的议案》、《关于法人股东出资化解我行不良资产的议案》、《审议泰安市基金投资担保经营有限公司转让本行股份的议案》、《泰安市商业银行股份有限公司董、监事津贴制度》。

8.3 2012 年第二次临时股东大会会议情况

2012年12月21日召开2012年第二次临时股东大会,通讯表决通过了《关于修正泰安市基金投资担保经营有限公司转让所持股份方案的议案》。

九、董事会工作情况

9.1 报告期内董事会会议情况

- (一)第二届董事会第一次会议于 2012 年 6 月 28 日召开。审议通过了《泰安市商业银行董事会工作报告》、《泰安市商业银行经营工作报告》、《泰安市商业银行二 0 一一年度财务决算及二 0 一二年度财务预算报告》、《泰安市商业银行 2011 年利润分配方案(预案)》、《关于调整泰安市商业银行战略目标的议案》、《关于成立董事会专门委员会的议案》、《关于成立董事会办公室的议案》、《泰安市商业银行 2012 年度机构发展规划》、《关于设立离行式小企业专营中心的议案》、《关于增持山东城市商业银行合作联盟有限公司股份的议案》、《关于聘任展鹏先生为泰安市商业银行董事长的议案》、《关于聘任史建国先生、李志辉先生、李成山先生为泰安市商业银行副行长的议案》、《关于刘冬梅女士辞去泰安市商业银行董事的议案》、《关于提名赵阳先生为泰安市商业银行第二届董事会职工董事的议案》、《关于对〈2011年度报告〉(摘要)进行信息披露的议案》、《关于将内审部作为监事会办事机构的议案》。
- (二)第二届董事会第二次会议于 2012 年 8 月 24 日召开。审议通过了《关于审议董事会议事规则的议案》、《关于审议董事会专门委员会议事规则的议案》、《泰安市商业银行董事会经营信息报告制度》、《关于实施〈泰安市商业银行会计制度〉的议案》、《关于新泰新设营业网点并购买办公楼的议案》、《关于与新泰市公共行政服务中心、新泰市财政局签署合作协议并支付有关合作费用的议案》。
- (三)第二届董事会第三次会议于2012年9月5日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于设立泰安市商业银行新泰府前街支行的议案》、

《关于设立泰安市商业银行泰西支行的议案》。

- (四)第二届董事会第四会议于 2012年 10月 26日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于启动泰安市商业银行战略规划项目的议案》。
- (五)第二届董事会第五次会议于 2012年11月23日召开。审议通过了《关于执行2010年度和2011年度利润分配方案的议案》、《关于法人股东出资化解我行不良资产的议案》、《泰安市商业银行股份有限公司授权管理办法》、《关于泰安市基金投资担保经营有限公司转让本行股份的议案》、《关于核销置换2012年度不良贷款的议案》。
- (六)第二届董事会第六次会议于 2012 年 12 月 21 日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于修正泰安市基金投资担保经营有限公司所持股份转让方案的议案》、《关于审议泰安市商业银行 2013 年度机构发展规划的议案》。

9.2 报告期内独立董事工作情况

独立董事姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席(次)	委托出席(次)	缺席 (次)
毛秋蓉	6	6	0	0
王征	6	6	0	0

9.3 报告期内董事会主要工作

- 1、调整完善战略目标,完成中长期战略规划制定。第二届董事会对发展战略目标进行了重新思考和调整完善,明确了192字的战略发展目标,提出建设差异化社区银行的总目标,制定了《2013年至2017年五年战略发展规划纲要》。
 - 2、健全公司治理架构,不断提升运行效率。相继完成董事会、监事

会和高级管理层换届工作,调整成立了五个董事会专业委员会,新设立董事会办公室。

- 3、推动公司治理规范运行。全年共组织召开董事会会议 6 次,筹备召开股东大会 1 次、临时股东大会 2 次,审议通过议案 59 项。
- 4、努力提升各委员会履职水平。组建了风险控制委员会、战略发展委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会五个委员会,并建立健全了各委员会议事规则。各委员会成立以来,共召开会议9次。
- 5、严守风险底线,完善风险管理体系。强化风险控制委员会的职能,从战略角度评估、管理、指导全行风险管理工作。以构建适度的风险管理体系为重点,以"夯实风险管理基础、健全风险管理体系"为核心,完善风险管控体系。出台《泰安市商业银行问题授信业务责任认定和追究暂行办法》,对包括高管人员在内的相应人员进行了处罚。
- 6、优化组织架构,激发发展活力。密切适应发展需要,适时调整组织架构,先后成立小贷专营中心、董事会办公室、人才管理中心。加强企业文化建设,聘请专业咨询公司对企业文化进行调研与提炼,初步提出了企业文化大纲。

9.4 利润分配情况

鉴于当年资本充足率达标,2012年第一次临时股东大会审议通过《关于执行2010年度和2011年度利润分配方案的议案》,对2010年度和2011年度可供分配利润共计2.5亿元进行了分配。

9.5 2013 年经营计划

计划年末,各项存款余额达到 236 亿元,同比增加 47.13 亿元,增长 24.95%;信贷规模达到 140 亿元,同比增加 31.12 亿元,增长 28.58%;实现经营利润 3.24 亿元,同比增加 0.6 亿元,增长 22.73%;主要监管评级指标达标。

十、监事会工作情况

10.1 报告期内监事会会议情况

2012年6月28日召开第二届监事会第一次会议。会议审议通过了《关于张海涛监事长通过任职资格核准正式履职的议案》、《泰安市商业银行监事会 2011年度工作报告》、《泰安市商业银行监事会议事规则》、《泰安市商业银行 2011年度审计报告的议案》、《关于樊霞女士辞去泰安市商业银行监事的议案》、《关于提名王琦先生泰安市商业银行第二届监事会监事的议案》、《关于泰安市商业银行第二届监事会下设专门委员会及组成人员的议案》。

2012年8月24日召开第二届监事会第二次会议。会议审议通过了《泰安市商业银行监事会提名委员会工作规则》、《泰安市商业银行监事会监督委员会工作规则》、《泰安市商业银行监事会经营信息报告制度》、《泰安市商业银行监事会监事履职评价办法》、《泰安市商业银行监事会对董事、高管人员履职评价办法》和《泰安市商业银行监事培训制度》。

2012年11月23日召开第二届监事会第三会议。会议审议通过了《泰安市商业银行监事会三季度工作报告》、《泰安市商业银行监事会调研工作制度》、《泰安市商业银行董、监事津贴制度》。

2012年12月26日召开第二届监事会第四次会议。会议审议《泰安市商业银行监事会重点监督制度》、《泰安市商业银行信息安全和业务连续性管理专项审计报告》、《泰安市商业银行市场风险审计报告》、《泰安市商业银行表外业务审计评估报告》。

10.2 监事会主要工作情况

- 1、健全机构设置,完善组织架沟。完成了监事会各委员会设置,专门设立了监督委员会、提名委员会,制订了工作规则,明确了机构定位和职能职责,建立了工作程序和议事规则,将内审部作为监事会办事机构。
- 2、强化履职监督,建立董事、监事、高管履职评价机制。通过列席董事会、行长办公会、各类经营管理会议,对有关提案决议进行认真研究,及时提出一系列有针对性的意见或建议,履行监督职责。严格落实高管人员离岗、离任审计制度,加强对管理决策和高管人员的履职监督。制订了对董事、监事、高管人员的履职评价制度,建立了董事、监事、高管履职评价机制和履职档案。
- 3、建立规范、有效的监督机制。指导内审部认真履行审计、监督、 检查、评价职责。通过组织常规、专项审计,全面检查、飞行检查、风 险排查相结合,加大审计力度,提高风险预警和防范能力。通过组织开 展对重点业务、重点环节和重点岗位的审计和检查,不间断开展事后监 督,促进内部控制水平的提升
- 10.3 报告期内外部监事工作情况

外部监事姓名 应参加监事会会议次数 亲自出席(次) 委托出席(次) 缺席(次)

张兵仿	4	2	2	0
于世良	4	4	0	0

十一、重要事项

11.1 报告期内重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内,本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项 和重大案件。

11.2 报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内,本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

11.3 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内,本行无增加或减少注册资本、分立合并事项

11.4 报告期内,本行、本行董事、高级管理层人员未有任何受到相关监管部门和司法部门的处罚情况发生。

除已披露事项外,本行董事、监事、高级管理层人员无作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项。

十二、财务会计报告

- 12.1本行2012年度财务报告已经由中瑞岳华会计师事务所根据国内审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 12.2 审计报告财务报表(见附表)

r有者权益变动; 2012年度

000 X 14 Y

74 E

5000

8 8

23725

29 0000

	金额单位,人民币允	And Calebra Monte of the Control of	大分代刊第 所有者权益命				301,682,502.22 1,143,442,002.34	70,690,418.27 86,911,146	3	.3,647,187	796,160,	-			127,988,736.55 -108,120,821.07	67,915.48		-108,120,821.07 -108,120,821.07										372,372,920.49 1,230,353,149.08				
	1 8	Y5 -1, -7	本一 本 及	38,112,313,11	and the confidence of the con-		38,112,313.11	19,867,915.48							19,867,915,48	19,867,915.48												57,980,728,59				
				3,647,187.01			3.647,187.01	.3,647,187.01		.3,647,187.01	-3,647,187.01																	30.00		isi kan		
逐功表			所有人 () () () () () () () () () ()	1,230,353,149.08 800,000,000,000			1,230,353,149.08 800,000,000	22,672,110.40	273,556,757.01	-811,073,56	272,745,683.45				.250,073,573.05			-250,073,573,65										,253,025,259.48 800,000,000				
所有者权益变2012年度			一	372,372,920.49			372,372,920.49	,055.19 49,722,546.93	273,556,757.01		273,556,757.01				55.19 -323,279,303.94	27,355,675 70	55.19 45,850,055,19	-250,073,573,05										55.19 322,650,373,56	*		£	100 mm
	大年数	1 34 cm	(本令など)	57,980,226.59			57,980,228.59	27,355,675.70 45,850,0							27,355,675.70 45,850,055	27,355,675.70	45,850,055											85,335,904.29	管会计工作负责人;			
		4	※木心切 4.8 有效 4.8					811,073.56		811,073.56	811,073.56																	811,073.56	· 			
		1		800,000,000 00			800,000,000,00																					800,000,000.00				
				一十年千条额	AO: 全计效策类表	· 斯夫 6 多正	, 本年年初余額	三、本外的人文的全族(大小	沙手河	(二) 只在你令我位	行(一) 如(一) 红	(三)所有者投入和成少者本	,阿有古投入資	2. 既分大生十人所有,各权业的全部	ik (6a	1. 提取盈余公款	一般风险企業	3. 对纳利者(表版本)的分配。	æ .	(五)所有者收益内部放标	亦不合称特殊資本(或就本	图余公配集编资本(成成本	3. 温金公积临中今横	* *	(1) 专项链条	***	2. 本無後用	* 本	法定代表人:			

现金流量表2012年度

金额单位:人民币元

100	编制单位:泰安市商业银行股份有限公司			金新单位:人民币元
	项	注释	本年数	上年数
	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		4,090,032,852.17	936,998,070.88
	向中央银行借款净增加额		112,639,675.00	
	向其他金融机构拆入资金净增加额			200,000,000.00
	收取利息、手续费及佣金的现金		1,499,479,053.34	1,404,402,531.92
	收到其他与经营活动有关的现金		129,303,655.02	1,697,818,355.91
-	经营活动现金流入小计		5,831,455,235.53	4,239,218,958.71
t	客户贷款及垫款净增加额		1,321,139,470.97	1,070,623,312.46
	存放中央银行和同业款项净增加额		1,639,068,389.00	672,478,000.00
ľ	支付利息、手续费及佣金的现金		834,154,057.71	810,295,200.66
	支付给职工以及为职工支付的现金		153,963,483.44	92,735,698.81
	支付的各项税费		161,523,780.89	83,368,008.82
	支什其他与经营活动有关的现金		438,193,080.48	247,646,925.82
	经营活动现金流出小计		4,548,042,262.49	2,977,147,146.57
	经营活动产生的现金流量净额	六、39	1,283,412,973.0시	1,262,071,812.14
	二、投资活动产生的现金流量:			25.
	收回投资收到的现金		66,112,350,102.58	49,597,789,349.15
	取得投资收益收到的现金		123,918,469.25	91,712,696.06
	处置固定资产、无形资产和某他长期资产收回的现金净额			
1	收到其他与投资活动有关的现金			
	投资活动现金流入小计		66,236,268,571.83	49,689,502,045.21
Ì	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,134,403.09	81,766,601.10
	投资支付的现金		66,719,557,262.25	49,743,940,876.49
	支付其他与投资活动有关的现金			
To the second se	投资活动现金流出小计		66,757,691,665.34	49,825,707,477.59
	投资活动产生的现金流量净额		-521,423,093.51	-136,205,432.38
	三、筹资活动产生的现金流量:			
	吸收投资收到的现金			
	取得借款收到的现金			
:2	收到其他与筹资活动有关的现金			
	筹资活动现金流入小计			
	偿还债务支付的现金			
	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		239,521,433.18	29,046,255.22
	支付其他与筹资活动有关的现金			
	筹资活动现金流出小计		239,521,433.18	29,046,255.22
	筹资活动产生的现金流量净额		-239,521,433.18	-29,046,255.22
	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
	五、现金及现金等价物净增加额	六、39	522,468,446.35	1,096,820,124.54
	加: 期初现金及现金等价物余额		6,491,485,458.34	5,394,665,333.80
	六、期末现金及现金等价物余额	六、39	7,013,953,904.69	6,491,485,458.34

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



编制单位:泰安市商业银行股份有限公司

金额单位:人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		729,381,413.40	685,820,027.32
利息净收入		591,226,890.78	585.568,916.95
利息收入	六、27	1,500,761,282.61	1,390,855,488.17
利息支出	÷, 28	909,534,391.83	805,286,571.22
手续费及佣金净收入·		6,655,433.66	7,518,381.66
手续费及佣金收入	sic . 29	14,506,981.72	12,527,011.10
手续费及佣金支出	÷ , 30	7,851,548.06	5,008,629.44
投资收益(损失以"一"号填列)	六、31	129,722,928.96	91,712,696.06
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)			
汇兑收益(汇竞损失以"一"号填列)			
其他业务收入		1,776,160,00	1,020,032.65
二、营业支出(亏损以"-"号填列)		383,575,629.48	395,788,063.43
营业税金及附加		46,821,811.78	39,816,611,75
业务及管理费	六、32	258,536,211.15	235,822,662.24
资产减值损失	÷ √ 33	78,217,606.55	120,148,789.44
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以"-"号填列)		345,805,783.92	290,031,963.89
加:营业外收入	六,34	4,807,615.72	6,770,471.79
减:营业外支出	六、35	9,175,155.72	5,565,048.62
其中: 非流动资产处置损失			
四、利润总额(亏损总额以"一"号填列)		341,438,243.92	291,237,387.06
减;所得税费用	≠ - 7. 3.5	67,881.486.91	92,558,232.24
五、净利润(净亏损以"-"号填列)		273,556,757.01	198,679,154.82
六、其他综合收益	六、38	-811,073.56	-3,647,187.01
七、综合收益总额		272,745,683.45	195,031,967.81

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:。

资产负债表(续) 2012年12月31日

编制单位:	泰安市商	业银行股	份有限公司
	₹		

金额单位:人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
负债:			
向中央银行借款	六、13	112,639,675.00	
同业及其他金融机构存放款项	六、14	2,156,024,859.43	1,995,345,810.2
拆入资金	5 ≒ . 15		200,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、16	2,168,940,011.00	2,633,300,000.00
吸收存款	六、17	18,007,186,643.98	14,077,832,840.96
应付职工薪酬	÷, 18	23,008,790.76	56,283,749.68
应交税费	六、19	58,973,590.61	92,407,938.6
应付利息	六、20	254,174,234.25	170,942,352.0
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	7 7, 21	311,208,126.70	176,159,947.53
负债合计		23,092,155,931.73	19,402,272,639.13
所有者权益(或股东权益);			
实收资本(或股本)	六、22	800,000,000.00	800,000,000.00
资本公积	六、23	-811,073.56	
减: 库存股			
盈余公积	六、24	85,335,904.29	57,980,228.59
一般风险准备	÷, 25	45,850,055.19	
未分配利润	六、26	322,650,373.56	372,372,920.49
所有者权益(或股东权益)合计		1,253,025,259.48	1,230,353,149.08
负债和所有者权益(或股东权益)总计		24,345,181,191.21	20,632,625,788.21

法定代表人:

Be an fundamental party of the state of

主管会计工作负责人:

会计机构负责人: