泰安市商业银行股份有限公司

2013 年度报告

Annual Report 2013



二〇一四年五月

泰安市商业银行股份有限公司 2013 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瑞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: 山东省泰安市长城路 3 号圣地大厦

电话: 0538-6520666

传真: 0538-6520666

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: 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

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; 办理发行、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; 提供保管箱业务; 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

聘请的会计事务所名称: 瑞华会计师事务所

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	2013 年审计数
利润总额	33468.20
净利润	25742.17
营业利润	33701.46
投资收益	25551.96
营业外收支净额	-233.26

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	2013 年	2012 年	2011年
营业收入	78627.09	72938.14	68582.00
净利润	25742.17	27355.68	19867. 92
所有者权益	188269.39	125302.53	123035. 31
每股收益	0. 2449	0. 3419	0. 2483
每股净资产	1.79	1.57	1. 54
净资产收益率	17. 12	22. 03	16.74
成本收入比	40.90	35. 45	34. 39

3.3 截止报告期末前三年主要会计数据

单位: 万元,%

项目	2013 年	2012 年	2011年
总负债	2631477.41	2309216	1940227
存款总额	2322551.03	1888719	1465783
其中: 长期存款	88000	88000	58000
总资产	2819746.80	2434518	2063263
贷款总额	1265778. 09	1088794	961661
小微企业贷款	538700	440388	-
小微企业贷款占比	42. 56	40.45	-
贴现	108440.78	205358	148400

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、核心一级资本	188269. 39	125302.53	50.25%
2、核心一级资本监管扣除项目	0	1500	-100.00%
3、核心一级资本净额	188269. 39	123802.53	52.07%
4、二级资本	18397.80	19317.23	-4.76%
5、资本净额	206667.20	141619.76	45.93%
6、加权风险资产	1763162.46	1099247.41	60.39%

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	监管标准	2013 年末
资本充足率	≥10.5	11.72
核心一级资本充足率	≥ 6	10.68
流动性比率	≥ 40	63.65
贷款损失准备充足率	≥150	160.04
不良贷款率	€ 3	2.76
不良资产率	≤ 1.5	1. 38
单一集团客户授信集中度	≤ 15	10.12
单一客户贷款集中度	≤10	7.97
拨备覆盖率	≥ 150	152.60
人民币流动性比例	≥ 40	63.65
人民币存贷比	≤ 60	54. 50

(二)贷款前五名行业分布情况

单位: 亿元,%

排序 行业		贷款余额	占贷款总额的 比例
1	制造业	449043.34	41.42%

2	批发和零售业	277878.74	25.63%
3	采矿业	84675.54	7.81%
4	水利、环境和公共设施管理业	52300.00	4.82%
5	建筑业	42034.75	3.88%

(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	15750.00	1.45%
2	客户 2	15000.00	1.38%
3	客户 3	14300.00	1.32%
4	客户 4	13400.00	1.24%
5	客户 5	11643.00	1.07%
6	客户 6	10000.00	0.92%
7	客户 7	10000.00	0.92%
8	客户 8	10000.00	0.92%
9	客户 9	10000.00	0.92%
10	客户 10	10000.00	0.92%
	合计	120093.00	11. 06%

(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	20000.00	1.85%
2	客户 2	17400.00	1.61%
3	客户 3	15750.00	1.45%
4	客户 4	15000.00	1.38%
5	客户 5	15000.00	1.38%
6	客户 6	14300.00	1. 32%
7	客户7	12000.00	1.11%
8	客户8	10500.00	0.97%
9	客户9	9300.00	0.86%
10	客户 10	8500.00	0.78%
	合计	127250.00	12.71%

(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
泰安市城市发展投资有限公司	5000.00	0.46%
泰山酒业集团股份有限公司	10000.00	0.92%
山东新查庄矿业有限责任公司	15000.00	1.38%

(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	1265778.09	100
2. 正常贷款	1230803.65	97. 24
2.1 正常类	1230442.65	97. 21
2.2 关注类	361.00	0.03

3. 不良贷款	34974. 44	2.76
3.1 次级类	26239. 02	2.07
3.2 可疑类	8621.88	0.68
3. 3 损失类	113.54	0. 01

(七)贷款损失准备的变动情况

单位: 人民币万元

项目	期初数	期初数 本期计提		期末数
贷款损失准备	40263.87	13108.38	0	53372. 25

2013年本公司提高了贷款呆账准备的计提标准,对 2012年度以前的贷款呆账准备做了相应的补提 160,396,648.76元。

(八)主要对外投资情况

单位: 人民币万元

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

2013年12月31日余额为14876.08万元。

(二)应收承兑汇票

2013年12月31日余额为422415.81万元。

4.3 报告期内采取的风险管理措施

- 1、明晰策略,全力构建风险管理体系框架。一是明确风险管理战略纲领,确定风险偏好及管理策略,确立风险管理的目标,归纳风险管理的基本要求,分类表述风险管理策略。二是统筹风险管理政策实施,明确工作目标,确定总体思路,部署具体工作计划。
- 2、全力攻坚,多渠道消化不良资产及隐患,多措并举,积极推进 诉讼工作,协调司法机关,推动案件进展,注重有效资产查找,多方式 清收处置。
- 3、基层派驻,风险经理制强化源头管控。一是严格客户经理授信管理相关规定。二是审核授信业务及行业、区域风险状况。
- 4、严中有重,稳步推进信贷业务管控工作。一是完善异地业务、钢 贸行业等信贷风险管理限额,二是严格业务审批标准,着重关注转化类 授信业务,三是明确审批节点,强化信贷系统流程控制,四是制定合同 填写标准规范,防范合同法律风险。
- 5、合规先行,强化制度建设和合规管理。坚持合规先行、制度保障, 强调用制度完善管理、用制度强化风险管控,不断提升制度执行力,使 合规文化氛围愈发浓厚,风险管理意识深入人心,有效的推动我行的合 规文化及风险管理文化建设上了一个新的台阶。
 - 6、专项防控, 夯实全面风险管控基础。关注载体风险, 完善信息科

技风险管理体系,同时构建业务连续性管理体系,提升应急风险管理能力。

7、推动系统建设工作,提高风险监控时效。一方面增强信贷系统功能,优化系统使用。另一方面开展风险控制系统调研,辅助风险管控。

五、股东情况

5.1 股东变动情况

1、2013年3月,根据《山东银监局关于同意泰安市商业银行股权转让有关事宜的批复(鲁银监准【2013】67号)》和《泰安银监分局关于同意泰安市商业银行股权转让有关事宜的批复(泰银监准【2013】18号)》,同意将泰安市基金投资担保经营有限公司所持全部股份转让给泰安市泰山投资有限公司等四家公司,分别为泰安市泰山投资有限公司受让1995万股,合计持股7995万股,占比9.99%;泰安市城市发展投资有限公司受让7992万股,合计持股7992万股,占比9.99%;泰安市泰山城市建设投资有限公司受让7995万股,合计持股7995万股,占比9.99%;泰安弘泽投资担保有限公司受让27.5万股,合计持股27.5万股,占比0.03%。

2、根据《山东银监局关于同意泰安市商业银行增资扩股的批复》 (鲁银监准[2013]544号),同意山东新查庄矿业有限责任公司入股 并截止到2013年底持有1065万股,占比1.01%。

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	2013 年末持股数额(万股)	持股占比%
1	泰安市泰山城市建设投资有限公司	10993	10.46
2	泰安市泰山投资有限公司	10993	10.46
3	济南三望塑料有限公司	10993	10.46
4	泰安市城市发展投资有限公司	10989	10.45
5	泰安市泰山华城科技开发有限公司	10868	10. 34
6	泰安人仁达科技有限公司	10593	10.08
7	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	7850	7. 47
8	山东中宸投资担保有限公司	6644	6. 32
9	普华投资有限公司	5831	5.55
10	泰安市商贸国有资产经营有限公司	5000	4. 76
11	泰山酒业集团股份有限公司	5000	4. 76

5.3 报告期内股东权益变动情况

报告期内, 股东权益比 2012 年增加 75867.57 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	51	董事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
李俊荣	男	58	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	52	董事、行长	泰安市商业银行股份有限公司	是

王磊	男	42	董事	普华投资有限公司	否
陈慧	女	37	董事	泰山华城科技开发有限公司	否
范晓焱	女	49	董事	泰安市泰山投资有限公司	否
李燕	女	43	董事	泰安市泰山祥盛技术开发有限 公司	否
王梅	女	38	董事	泰安人仁达科技有限公司	否
李志辉	男	36	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	39	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
毛秋蓉	女	44	独立董事	西安交通大学经济与金融学院	否
王征	男	46	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	44	监事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
韩尚珂	男	50	监事	山东泰山生力源集团股份有限公司	否
刘涛	男	38	监事	山东中宸投资担保有限公司	否
孙彦安	男	30	监事	济南三望塑料有限公司	否
张兵仿	男	43	外部监事	华北电力大学经济与管理学院	否
于世良	男	59	外部监事	山东泰山学院	否
王琦	男	42	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
テ ト細	男	5.0	芝車 にど	全面负责经营班子工作,分管零售业务部、金
石占银	为	52	董事、行长	融市场部、计划财务部工作
史建国	男	50	副行长	分管行政部、发展研究部、科技信息部工作
李志辉	-		董事、董事会秘	分管董事会办公室、人力资源部、电子银行部、
	男	36	书、副行长	运营管理部工作
李成山	男	46	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	45	首席风险官	分管风险管理部工作
刁光阳	男	48	计划财务部总 经理	负责计划财务部工作
梁涛	女	40	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
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
孙彦安	济南三望塑料有限公司	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,董事马玉军因所在的股东公司转让全部股份,故辞去董事职务。

(二) 监事变更情况

报告期内, 高级管理人员无变动。

(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。公司进一步明确了董事会、监事会、 高管层等治理主体在薪酬管理中的职责,建立了科学的薪酬管理架构。 同时,由董事会提名和薪酬委员会提交,第二届董事会第十次会议审议 通过了《泰安市商业银行高层管理人员薪酬管理办法》,进一步完善了薪 酬激励约束机制。
- 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1074人,支付薪酬13941万元(含税),其中,高级管理人员9人,内控重要岗位人员40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32.15%、47.82%、20.03%。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 786 人,内、病退职工 151 人。营业网点 29 个,其中,营业部 1 个、支行 28 家。2013 年 7 月 18 日,泰西支行挂牌开业。2013 年 12 月 13 日,泰东支行挂牌成立。总行机关 16 个部室。

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五次。

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八次,

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

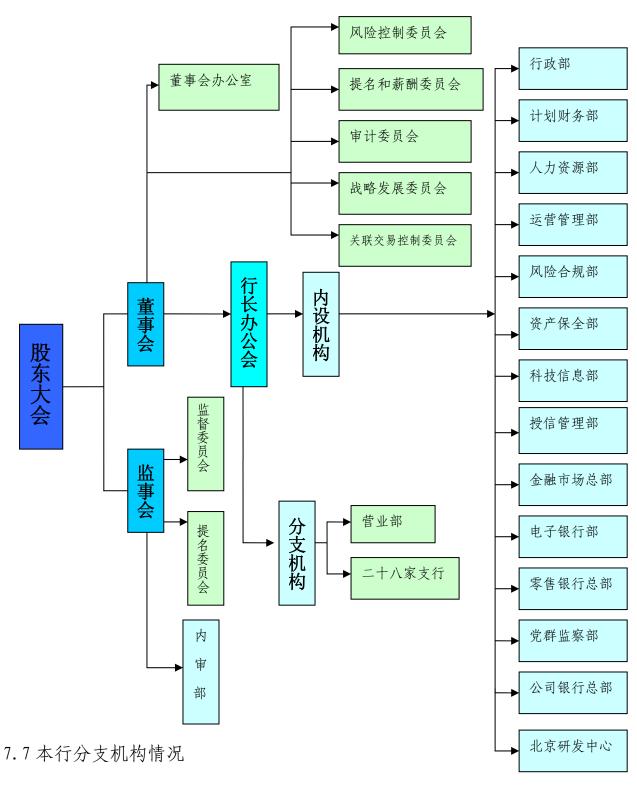
报告期内,全体监事均能本着对股东高度负责的精神,认真履行职责,积极列席董事会会议、股东大会,对本行一些重大决策提出意见和建议,较好地发挥监督作用。组织召开监事会会议五次。

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



序号	机构名称	地址
1	营业部	泰安市长城路 3 号圣地大厦

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	山东省泰安市龙潭路 99 号
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	泰安市岱宗大街 46 号泰安市体育局全民健身中心一层
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	泰安市灵山大街中段九州家园小区
12	开发区支行	泰安市经济开发区内(玻纤路1号)
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	泰安市灵山大街与温泉路十字路口西 30 米路北
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	泰安市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	泰安市岱道庵路中段
24	泰东支行	泰安市创业大街中段 57 号
25	泰西支行	泰安市泰山大街西首岱岳区政府对过
26	肥城支行	肥城市新城路 096 号
27	宁阳支行	济阳县七贤路北段 941 号
28	东平支行	东平县西山路 60 号
29	新泰支行	新泰市平阳路 559 号

八、股东大会会议情况

8.1 2013年度股东大会情况

2013年3月29日召开2012年度股东大会。审议通过了《泰安市商业银行董事会2012年度工作报告》、《泰安市商业银行监事会2012年度

工作报告》、《泰安市商业银行二 0 一二年度财务决算及二 0 一三年度财务预算报告》、《关于审议 2012 年度董事会考评结果的议案》、《泰安市商业银行监事会 2012 年度董事履职评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012 年度监事履职评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012 年度高管人员履职评价报告》、《关于变更泰安市基金投资担保经营有限公司所持股份并修改章程的议案》、《关于股东山东泰山生力源集团股份有限公司变更名称并修改章程的议案》、《关于办公大楼迁址并修改公司章程的议案》、《关于发行金融债券的议案》

8.2 2013 年第一次临时股东大会会议情况

2013年10月23日召开2013年第一次临时股东大会,审议通过了《关于马玉军先生辞去泰安市商业银行董事的议案》、《泰安市商业银行增资扩股方案》、《泰安市商业银行2012年度利润分配预案》、《泰安市商业银行2012年度监事会考评结果的议案》、《泰安市商业银行2013-2017年资本管理规划》、《关于转让原员工江安刚所持本行股份的议案》。

8.3 2013年第二次临时股东大会会议情况

2013年11月13日召开2013年第二次临时股东大会,审议通过了《关于修正<泰安市商业银行增资扩股方案>的议案》。

8.4 2013年第三次临时股东大会会议情况

2013年12月2日召开2013年第三次临时股东大会,审议通过了《关于修正<泰安市商业银行增资扩股方案>的议案》。

8.5 2013年第四次临时股东大会会议情况

2013年12月27日召开2013年第四次临时股东大会,审议通过了《泰

安市商业银行关于变更注册资本金的议案》、《泰安市商业银行关于修改公司章程的议案》。

九、董事会工作情况

- 9.1 报告期内董事会会议情况
- (一)第二届董事会第七次会议于 2013 年 3 月 14 日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于成立北京研发中心的议案》、《关于聘请瑞华会计师事务所为泰安市商业银行财务报表审计机构的议案》。
- (二)第二届董事会第八次会议于 2013 年 3 月 29 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 一二年度财务决算及二 0 一三年度财务预算报告》、《泰安市商业银行 2013-2017 年发展战略规划》、《泰安市商业银行 2013 年授权书》、《关于变更泰安市基金投资担保经营有限公司所持股份并修改章程的议案》、《关于股东山东泰山生力源集团股份有限公司变更名称并修改章程的议案》、《泰安市商业银行 2012 年度董事侵职考核结果的议案》、《泰安市商业银行 2012 年度董事会考评结果的议案》、《泰安市商业银行 2012 年度经营层考评结果的议案》、《泰安市商业银行 2012 年度风险管理报告》、《泰安市商业银行 2013 年度风险政策指引》、《泰安市商业银行 2012 年度信息科技风险评估报告》、《泰安市商业银行信息科技管理年度报告》、《关于办公大楼迁址并修改公司章程的议案》、《关于
 - (三)第二届董事会第九次会议于2013年6月4日召开。审议通过

了《泰安市商业银行 2012 年度报告》、《关于审议泰安市泰山城建投资有限公司关联交易的议案》。

- (四)第二届董事会第十会议于 2013年10月28日召开。审议通过了《关于马玉军先生辞去泰安市商业银行董事的议案》、《泰安市商业银行增资扩股方案》、《泰安市商业银行2012年度利润分配预案》、《泰安市商业银行2013-2017年资本管理规划》、《关于转让原员工江安刚所持本行股份的议案》。
- (五)第二届董事会第十一次会议于 2013年11月13日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于修正<泰安市商业银行增资扩股方案>的议案》。
- (六)第二届董事会第十二次会议于2013年12月2日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于修正<泰安市商业银行增资扩股方案>的议案》。
- (七)第二届董事会第十三次会议于 2013 年 12 月 16 日以通讯表决方式召开,审议通过了《关于修正〈泰安市商业银行增资扩股方案〉的议案》。
- (八)第二届董事会第十四次会议于 2013 年 12 月 27 日召开。审议通过了《泰安市商业银行 2014 年机构发展规划的议案》、《泰安市商业银行资本管理办法》、《泰安市商业银行高管薪酬管理办法》、《泰安市商业银行信息科技年度工作报告的议案》、《泰安市商业银行 2013 年信息科技风险评估报告》、《泰安市商业银行关于变更注册资本的议案》、《泰安市商业银行关于修改公司章程的议案》。
- 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	8	8	0	0
王征	8	8	0	0

9.3 报告期内董事会主要工作

- 1、发展转型加快推进。一是明确转型方向和目标。编制完成《2013年至2017年五年发展规划》,确定了"扎根泰安,成为区域内精品化、差异化、具有深厚底蕴及核心竞争力的中小企业伙伴银行和社区银行"发展战略定位,提出了实施公司业务、个人业务、金融市场业务、资本管理、互联网金融等八大发展策略。二是推进传统业务转型升级。坚持深耕细作泰安市场,全年下大力气推动公司业务、零售业务、金融市场业务转型升级,一批基于客户需求的新业务产品、基于深扎根的新服务方式陆续推向市场,进一步增强了与客户粘合度和市场竞争力。年内,公司业务收入、金融市场业务利润取得新突破,同比分别增长12%、22%。三是积极探索金融互联网发展模式。多方面推动传统业务与互联网金融的融合,将传统业务品种赋予互联网技术,手机银行客户端、微信银行、市民一卡通、金紫薇循环贷陆续上线,为客户提供了丰富的互联网金融产品,走在了全省城商行前列。
- 2、董事会运行效率不断提升。一是精心组织召开董事会、股东大会会议。全年共组织召开董事会 8 次,审议通过涉及全行发展的重大议案 36 项。筹备召开股东大会 5 次,审议议案 24 项。二是着力提升各委员

会履职水平。董事会各专门委员会年内共召开会议 9 次,在不同领域发挥作用,较好的履行了委员会职责。董事会风险控制委员会对信息科技风险、信用风险管理、流动性风险审计评估等风险管理工作召开了专题会议研究,审计委员会、提名薪酬委员会、战略发展委员会围绕外部审计、股东资格、五年规划等事项进行了研究,提交董事会审议。三是强化高管履职考核。对照监管要求及高管履职考核办法,认真开展履职考核,分别提交股东大会审议通过了《2012年度董事履职考核结果的议案》、《2012年度经营层考评结果的议案》等议案。四是完成了大股东泰安市基金担保经营有限公司所持股份转让工作。

3、资本管理机制基本建立。围绕银监会《资本管理办法》,以建立健全 "六项机制"为主线,全面推进资本办法的实施。一是组织保障机制。成立了资本管理办法实施推进工作领导小组,统筹决策资本管理。二是培训学习机制。采取多种形式开展专业培训,提升了专业人员资本管理技能。三是资本评估预警机制。制定了《泰安市商业银行资本管理办法》,明确了管理职责,基本建立起了资本充足评估程序和预警机制。四是资本补充机制。制定了《2013-2017年资本规划》,为五年内保障资本充足奠定了基础。开展了新一轮增资扩股,年末注册资本金由8亿元变更为10.51亿元,资本充足率上升为11.72%,达到10.5%的监管要求,为长期发展奠定了资本基础。五是风险加权资产管理机制。董事会审议通过并下发了《风险政策指引》及其实施方案,推进了风险加权资产管

理治理架构建设。 六是经济资本管理机制。 加快优化资产结构,降低高资本占有资产占比例,持续推进小微企业、个人贷款等低资本消耗业务。

- 4、风险管理工作持续加强。一是严格贷款分类,全面真实的反映资 产质量,夯实资产质量。年内,将非应计贷款全部转为不良贷款,将历 史遗留的804万元不良资产全部现金收回。二是集中开展了不良贷款清 收工作。利用三个月时间,在全行范围内开展了不良贷款集中清收处置, 采取多种渠道清收处置。全年分四批对全行问题授信展开责任追究,下 岗清收20多人,经济处罚150人。三是风险管理体系进一步完善,信用 风险、流动性风险、市场风险等风险得到有效控制。其中,在年内两次 "钱荒"时保持了非常好的流动性,避免了流动性风险,并取得了良好 的投资收益。信息科技风险方面,制定并实施了一系列信息科技风险管 理制度,规范了信息系统服务外包的管理和操作流程,与城商行联盟及 时对接做好灾备系统维护,定期进行数据恢复性测试,确保了数据安全; 声誉风险方面,年内在《金融时报》等主流媒体上进行了多次正面报道, 未发生声誉风险事件,社会信誉得到有效维护和提升。被金融时报评选 为"年度最具成长性中小商业银行"。
- 5、经营管理水平持续提高。一是机构建设工作不断推进。新办公大楼迁址,先后完成泰西支行、泰东支行等3家支行筹建开业,东岳支行等4家支行装修改造,报业大厦自助银行和宁阳华联商厦自助银行开业,填补了在离行式自助银行网点建设上的空白。二是标准化服务水平进一

步提升。历时三个月,分批次对全体员工进行了专题、集中标准化服务培训,实施了全行服务全面督导,整体服务理念和水平得到质的提升。三是发布了《企业文化大纲》,第一次全面、详细地提出了"使命、愿景、核心价值观"等文化核心理念体系。四是加快人才资源建设。建立了员工引入退出机制建设,完善了现行薪酬政策,建立了完整的培训体系,进一步打造复合型人才队伍。五是加强财务精细化管理。强化成本精细化控制和费用管理,初步构建起了以预算管理、过程控制为主导的财务费用管理体系,费用粗放型的管理模式逐步向精细化管理方式转变,最大限度降低成本收入比监管指标。六是积极履行社会责任。扎实推进消费者权益保护工作,荣获"2013年度泰安市银行业消费者权益保护工作先进单位"。不断提升客户服务质量,改善服务环境,开展不合理收费项目清理。继续热心公益事业,开展爱心捐助,社会知名度和公信力明显提升。

9.4 利润分配情况

第二届董事会第十次会议、2013年第一次临时股东大会相继审议 通过了《泰安市商业银行 2012年度利润分配预案》,但鉴于资本充足率 达标的要求,未执行利润分配预案,将根据资本充足率等其他因素择机 分配。

9.5 2014 年经营计划

计划到年末,实现各项存款余额 282 亿元、信贷规模 160 亿元,实现净利润 3.1 亿元,缴纳税金力争超过 2 亿元,主要监管指标达标,并

达到全省城商行中游以上水平,监管评级达到 3A 级以上,全年安全运行 无案件和重大责任事故发生。

十、监事会工作情况

10.1 报告期内监事会会议情况

2013年3月29日召开第二届监事会第五次会议。会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第五次会议计票人、监票人、记录人的议案》、关于《泰安市商业银行监事会 2012年度工作报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度董事、监事、高管人员履职评价方案》、《泰安市商业银行监事会 2012年度董事履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度高管人员履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度监事履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度监事履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度工作计划》的议案,并形成了相关决议。会议期间各位监事就 2012年度工作情况进行了述职。学习讨论了《山东银监局刘悦芹副局长在山东省城商行联席会议上的讲话(摘要)》。

2013年5月16日召开第二届监事会第六次会议。会议审议通过了《关于提名泰安市商业银行第二届监事会第六次会议计票人、监票人、记录人的议案》、《泰安市商业银行监事会 2012年度董事会履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度高级管理层履职情况评价报告》、《泰安市商业银行监事会 2012年度履职情况自我评价报告》、《关于2012年度董事、监事津贴

考核事项的议案》、《泰安市商业银行监事会关于开展监事调研的议案》,并形成了相关决议。审议了关于《泰安市商业银行 2012 年度审计报告》的议案,各位监事对该议案无异议。会议组织学习讨论了《商业银行监事会工作指引》,并组织参加了为期三天的监事会制度与实务培训班。

2013年10月28日召开第二届监事会第七会议。审议通过了《泰安市商业银行股份有限公司利润分配预案》、《泰安市商业银行2012年度内部审计工作报告》、《泰安市商业银行2012年度内部控制自我评价报告》、《关于泰安市商业银行监事会风险经理派驻制调研实施情况的议案》、《泰安市商业银行监事会县域支行专项调研方案》。

2013年12月12日召开第二届监事会第八次会议。审议通过了《泰安市商业银行监事会县域支行调研报告》的议案。

2013年12月25日召开第二届监事会第九次会议。审议通过了《泰安市商业银行监事会关于推进审计管理系统建设情况的议案》、《泰安市商业银行流动性风险审计评估报告》、《泰安市商业银行市场风险审计评估报告》。

10.2 监事会主要工作情况

1、加强监事会组织建设,充分发挥各委员会职能作用,完善监事会自我约束和考核评价工作。根据改革、创新、发展的工作思路,充分发挥监事会监督委员会和提名委员会的作用,先后组织提名委员会开展了2012年度监事履职情况评价、考核等工作,组织监督委员会对各项风险审计、内部控制评价等工作进行监督指导,并组织开展了对董事会和高管层及其成员的年度履职评价、专项调研等活动。

- 2、围绕职能落实,加强了"四项"重点监督。一是加强对董事会决策和高级管理层经营管理的监督,通过列席董事会、经营层会议,加强日常监督检查。定期开展对董事会、高管层及其成员的履职评价。二是加强财务监督。对重大经营、财务和投资事项加强监督检查,确保依法合规和稳健运行。三是落实内部控制监督。组织开展了对总行、部门、支行分层次、全方位的内部控制评价工作,促进和维护内控体系的健全和有效。四是加强风险监督,组织开展了市场风险、操作风险、流动性风险、表外风险、信息科技风险等多项风险评估,及时发现并纠正了发展中的问题和隐患。
- 3、继续完善以监事会为核心的监督机制建设,以"经营信息报告制度"和"工作提示单制度"为基础,打造监督、提示、反馈、再监督的立体监督模式。根据本年度经营管理和业务开展情况,完善监事会信息渠道建设,落实信息沟通报送机制,确保监事会及时准确地获取各类信息。通过定期汇集全行各类经营管理信息,全面掌握经营管理情况,做出科学独立的判断和监督。协助经营层进一步提升内控、风险管理水平,使监事会与董事会、经营层的工作紧密联系在一起,实现了由监督向反馈、整改、再监督的立体转变。
- 4、推进内部审计信息化建设,为监事会实施全面监督奠定基础。以 内部审计系统建设作为实施全面监督、实现监督关口前移的重点工作来 抓。审计系统具有综合性强、专业化程度高、覆盖面广等特点,涉及全

行各个部门、各个业务条线和重要岗位、环节。审计系统建设完成后, 将成为监事会对履职、财务、内控、风险等经营管理事项实施全面、及 时监督的重要平台和载体,为监事会监督工作向事前、事中纵深转移起 到重要作用。

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	5	5	0	0
于世良	5	5	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,本行增加注册资本 25126 万元,无分立合并事项。

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 2013 年度财务报告已经由瑞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)

资产负债表

2013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
资产:	O O O O O O O O O O O O O O O O O O O		
现金及存放中央银行款项	七、1	5,026,195,543.40	4,588,755,304.25
存放同业款项	七、2	2,595,173,619.86	1,801,582,755.25
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产	七、3	152,500,000.00	352,500,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产	七、4	2,787,674,160.68	3,936,489,245.19
应收利息	七、5	87,054,370.49	63,333,641.63
发放贷款和垫款	七、6	12,124,058,444.92	10,485,302,600.32
可供出售金融资产	七、7	2,519,742,206.57	1,646,280,680.65
持有至到期投资	七、8	1,837,188,168.02	666,926,040.00
长期股权投资	七、9	30,000,000.00	30,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	七、10	150,623,468.09	96,648,837.29
无形资产			
递延所得税资产	七、11	110,518,226.26	96,821,125.32
其他资产	七、12	776,739,792.86	451,533,949.74
资产总计		28,197,468,001.15	24,216,174,179.64

资产负债表(续) 2013年12月31日

编制单位:泰安市商业银行股份有限公	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	七、13	317,574,462.50	112,639,675.00
同业及其他金融机构存放款项	七、14	2,188,756,001.72	2,156,024,859.43
拆入资金			
交易性金融负债		*	
衍生金融负债		4	
卖出回购金融资产款	七、15	376,720,891.78	2,168,940,011.00
吸收存款	七、16	22,345,510,281.29	18,007,186,643.98
应付职工薪酬	七、17	28,834,874.13	23,008,790.76
应交税费	七、18	50,263,495.99	58,973,590.61
应付利息	七、19	347,368,052.69	254,174,234.25
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	七、20	659,746,009.29	311,208,126.70
负债合计		26,314,774,069.39	23,092,155,931.73
股东权益:			
股本	七、21	1,051,260,000.00	800,000,000.00
资本公积	七、22	249,182,935.60	-811,073.56
减: 库存股			
盈余公积	七、23	108,973,355.09	83,231,187.62
一般风险准备	七、24	71,838,309.56	45,850,055.19
未分配利润	七、25	401,439,331.51	195,748,078.66
股东权益合计		1,882,693,931.76	1,124,018,247.91
负债和股东权益总计		28,197,468,001.15	24,216,174,179.64

法定代表人:

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



利润表 2013年度

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

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
双 即 三山	注释	本年数	上年数
一、营业收入		786,270,932.62	729,381,413.40
利息净收入		522,184,693.44	591,226,890.78
利息收入	七、26	1,208,862,609.84	1,500,761,282.61
利息支出	七、27	686,677,916.40	909,534,391.83
手续费及佣金净收入		3,482,573.45	6,655,433.66
手续费及佣金收入	七、28	14,177,288.37	14,506,981.72
手续费及佣金支出	七、29	10,694,714.92	7,851,548.06
投资收益(损失以"-"号填列)	七、30	255,519,577.44	129,722,928.96
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"-"号填列)			
其他业务收入		5,084,088.29	1,776,160.00
二、营业支出(亏损以"一"号填列)		449,256,311.43	411,638,518.37
营业税金及附加	七、31	59,772,648.86	46,821,811.78
业务及管理费	七、32	321,589,051.93	258,536,211.15
资产减值损失	七、33	67,894,610.64	106,280,495.44
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以"-"号填列)		337,014,621.19	317,742,895.03
加: 营业外收入	七、34	2,749,237.58	4,807,615.72
减: 营业外支出	七、35	5,081,865.22	9,175,155.72
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)		334,681,993.55	313,375,355.03
减: 所得税费用	七、36	77,260,318.86	60,865,764.69
五、净利润(净亏损以"一"号填列)		257,421,674.69	252,509,590.34
六、其他综合收益	七、38	-1,265,990.84	-811,073.56
七、综合收益总额		256,155,683.85	251,698,516.78

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

2013年度

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

With the Washington and the wash			
1 1	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		4,371,054,779.60	4,090,032,852.17
向中央银行借款净增加额		204,934,787.50	112,639,675.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		1,204,403,257.64	1,499,479,053.34
收到其他与经营活动有关的现金		365,478,211.09	129,303,655.02
经营活动现金流入小计		6,145,871,035.83	5,831,455,235.53
客户贷款及垫款净增加额		1,769,368,915.13	1,321,139,470.97
存放中央银行和同业款项净增加额		2,665,877,719.22	1,639,068,389.00
支付利息、手续费及佣金的现金		604,178,812.88	834,154,057.71
支付给职工以及为职工支付的现金		137,237,201.09	153,963,483.44
支付的各项税费		163,787,233.75	161,523,780.89
支付其他与经营活动有关的现金		370,973,774.99	438,193,080.48
经营活动现金流出小计		5,711,423,657.06	4,548,042,262.49
经营活动产生的现金流量净额	七、39	434,447,378.77	1,283,412,973.04
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		79,962,922,098.33	66,112,350,102.58
取得投资收益收到的现金		255,519,577.44	123,918,469.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		80,218,441,675.77	66,236,268,571.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		136,683,085.83	38,134,403.09
投资支付的现金		83,368,514,546.11	66,719,557,262.25
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		83,505,197,631.94	66,757,691,665.34
投资活动产生的现金流量净额		-3,286,755,956.17	-521,423,093.51
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		502,520,000.00	
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		502,520,000.00	
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		753,377.99	239,521,433.18
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		753,377.99	239,521,433.18
筹资活动产生的现金流量净额		501,766,622.01	-239,521,433.18
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	七、39	-2,350,541,955.39	522,468,446.35
加: 期初现金及现金等价物余额		7,013,953,904.69	6,491,485,458.34
六、期末现金及现金等价物余额	七、39	4,663,411,949.30	7,013,953,904.69

法定代表人:

主管会计工作负责人:

国史印建

会计机构负责人:



(SUI)	版公司	100
爱.	股份有	3.7
	业银行	HY.
N. All	安市商	5
Consultation of the Consul	一、秦	4
	制单	

股东权益变动表 2013^{年度}

金额单位: 人民币元

编则单位: 杂文川间业城小成功程收公司	MHKAL															
子					本年数								上年数			
The state of the s	股本	资本公积	减:库表	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	資本公积	减 : 库 存股 6	专项 盈余公积储备		一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	800,000,000,008	-811,073.56		8	85,335,904.29	45,850,055.19	322,650,373.56	1,253,025,259.48	800,000,000.00			57,980,	57,980,228.59		372,372,920.49	1,230,353,149.08
加:会计政策变更。	A STATE OF THE PARTY OF THE PAR															
前期差错更正	3 B Contained				-2,104,716.67		-126,902,294.90	-129,007,011.57							-107,959,844.90	-107,959,844.90
其他																
二、本年年初余额	800,000,000.00	-811,073.56		8	83,231,187.62	45,850,055.19	195,748,078.66	1,124,018,247.91	800,000,000.00			57,980,	57,980,228.59		264,413,075.59	1,122,393,304.18
三、本期增减变动金额(减少以 "一"号填列)	251,260,000.00	249,994,009.16		2	25,742,167.47	25,988,254.37	205,691,252.85	758,675,683.85		-811,073.56		25,250,	25,250,959.03 45	45,850,055.19	-68,664,996.93	1,624,943.73
(一) 净利润							257,421,674.69	257,421,674.69							252,509,590.34	252,509,590.34
(二) 其他综合收益		-1,265,990.84						-1,265,990.84		-811,073.56						-811,073.56
上述(一)和(二)小计		-1,265,990.84					257,421,674.69	256,155,683.85		-811,073.56					252,509,590.34	251,698,516.78
(三)股东投入和减少资本	251,260,000.00	251,260,000.00						502,520,000.00								
1、股东投入资本	251,260,000.00	251,260,000.00						502,520,000.00								
2、股份支付计入股东权益的 余额																
3、其他																
(四) 利润分配				2	25,742,167.47	25,988,254.37	-51,730,421.84					25,250,	25,250,959.03 45	45,850,055.19	-321,174,587.27	-250,073,573.05
1、提取盈余公积				2	25,742,167.47		-25,742,167.47					25,250,959.03	959.03		-25,250,959.03	
2、提取一般风险准备						25,988,254.37	-25,988,254.37						46	45,850,055.19	-45,850,055.19	
3、对股东的分配															-250,073,573.05	-250,073,573.05
4、其他																
(五)股东权益内部结转																
1、 五 4 公 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4																
2、 盔末公桥转增页平(
3、盈余公积弥补亏损																
4、其他																
(六) 专项储备																
1、本期提取																
2、本期使用																
四、本期期末余额	1,051,260,000.00	249,182,935.60		10	108,973,355.09	71,838,309.56	401,439,331.51	1,882,693,931.76 800,000,000.00 -811,073.56	800,000,000.00	-811,073.56		83,231,	187.62 4	83,231,187.62 45,850,055.19	195,748,078.66	1,124,018,247.91

法定代表人:

主管会计工作负责人:



