



泰安银行
TAIAN BANK

2017年 半年度报告

泰安银行股份有限公司
2017.07

泰安银行股份有限公司

2017 年半年度报告

一、重要提示

1.1 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。

1.2 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司简介

2.1 公司信息

法定中文名称及简称	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.
法定代表人	展鹏
首次注册登记日期	2007 年 8 月 13 日
统一社会信用代码	91370000730666218Q
金融许可证号码	B0297H237090001
注册地址	山东省泰安市长城路北首圣地大厦
办公地址	山东省泰安市长城路北首圣地大厦
会计师事务所（如有）	无

2.2 联系人

董事会秘书	李志辉
电话	0538-6520666
传真	0538-6520666
24 小时客服电话	0538-96588
电子邮箱	tashbgs@126.com
公司网址	www.taccb.com.cn
联系地址及邮政编码	山东省泰安市长城路北首圣地大厦，271000

三、管理层讨论与分析

3.1 经营情况

2017 年上半年，本行经营整体保持平稳发展态势。

各项经营指标基本保持稳定。截至上半年末，本行资产总额为 604.22 亿元，较年初减少 25.83 亿元，降幅 4.10%；负债总额为 572.83 亿元，较年初减少 27.58 亿元，降幅 4.59%。各项存款规模 388.27 亿元，较年初增加 17.93 亿元，增幅 4.84%；信贷规模 201.00 亿元，较年初增加 7.93 亿元，增幅 4.11%。上半年实现拨备前利润 4.78 亿元，较去年同期减少 7933 万元，降幅 14.23%；实现净利润 4.01 亿元，较去年同期增加 1.54 亿元，增幅 62.17%。

扎根本地市场，转型升级加快推进。上半年金融市场业务稳步开展，成为票据交易所正式会员、天津金融资产交易所的综合类会员，顺利发行首期信贷资产支持证券。公司业务结构调整不断深化，积极发展投贷联动等类信贷结构化融资，“三个不低于”指标持续达到监管要求。零售

业务深耕消费市场，网点转型持续深化，消费类贷款产品进一步丰富，推进零售业务大发展。风险管控力度进一步强化，深入推动信贷结构调整，创建和培育良好信贷文化，全面风险管理体系建设持续推进。探索互联网金融发展模式，不断拓展电子渠道产品功能，电子银行柜面业务替代率达到 82.81%。

3.2 风险及控制

本行面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、合规风险、声誉风险等各类风险。报告期内，针对存在的各类风险状况，本行积极采取应对措施，不断提升风险管理水平。

3.2.1 全面风险管理工作

完善全面风险管理体系，明确管理方法，为各类风险管理提供政策指导，制定《全面风险管理政策》，下发《泰安银行 2017 年风险偏好陈述书》。

科学规划，持续推进全面风险管理暨新资本管理办法实施项目，按照实施规划，已完成全面风险管理体系建设项目、操作风险与内控管理体系建设项目等 5 个项目，其他项目有序推进。

3.2.2 信用风险

面临供给侧改革和经济结构调整加剧，信贷资产质量管控压力不断上升。针对严峻的内外部环境的影响，本行优化授信政策，严格授信审批，开展各项授信业务风险排查和专项检查，持续强化信用风险管控。

3.2.3 操作风险

本行持续完善操作风险管理体系建设，搭建操作风险管理、内控、

合规和案防“四合一”管理系统，不断完善风险管理机制、加强风险防控。

3.2.4 市场风险

本行科学划分银行和交易账户，加强风险的识别、计量、监测和控制管理。报告期内，业务品种主要为存贷款业务，交易性金融资产规模较小，面临的市场风险较低。

3.2.5 流动性风险

本行启动资产负债管理系统建设项目，在2017年6月底完成动态模块上线，将逐步采用系统数据代替以前手工测算指标的方式，提高数据质量和指标监测频率，以进一步提升我行流动性风险监测能力。截止2017年6月30日，我行流动性比例、存贷比、超额备付金率等均高于监管要求，总体流动性指标良好，整体较为平稳，保持了较高的流动性资产充足性。

3.2.6 信息科技风险

搭建并完善信息科技治理体系，修订70个关键风险监测指标，按照频率持续开展风险监测，对采集的指标进行分析和评估，持续追踪风险事件。

四、主要会计数据和财务指标

4.1 盈利能力

单位：万元

项目	本期	上年同期	增减比例
营业收入	68711.33	86644.42	-20.70%
利润总额	47293.49	33726.13	40.23%
净利润	40092.82	24723.38	62.17%

4.2 偿债能力

单位：万元

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资产总额	6042169.52	6300478.03	-4.10%
负债总额	5728300.72	6004050.65	-4.59%
所有者权益	313868.80	296427.38	5.88%

4.3 补充财务指标

单位：%

项目		标准值	本期期末	本期期初
盈利性指标	资产利润率	≥ 0.6	1.33	0.7
	资本利润率	≥ 11	27.1	14.86
	成本收入比	≤ 35	30.32	29.28
流动性指标	流动性比例	≥ 25	50.06	59.59
	存贷比	≤ 75	51.77	52.13
资产质量指标	不良贷款率	≤ 5	2.19	1.94
	拨备覆盖率	≥ 150	288.35	340.27
	拨代比	≥ 2.5	6.3	6.61
	单一集团客户授信集中度	≤ 15	13.34	13.57
	单一最大客户贷款集中度	≤ 10	8.49	9.21

注：以上指标均按银监会统计口径和指标定义计算。

五、资本构成及管理情况

5.1 资本充足率计量结果

单位：万元

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资本净额	412146.87	370664.15	11.19%
核心一级资本扣除项目	2000.75	1835.25	9.02%
核心一级资本净额	311868.05	276112.13	12.95%
其他一级资本	0	0	
二级资本	100278.82	95045.71	5.51%
二级资本扣减项	0	493.687	-100%
信用风险加权资产	3262584.54	2838702.46	14.93%
市场风险加权资产	19980.25	7966.75	150.80%
操作风险加权资产	261419.64	261419.64	0
风险加权资产合计	3543984.43	3108088.85	14.02%
核心一级资本充足率	8.8%	8.88%	-0.08%
一级资本充足率	8.8%	8.88%	-0.08%
资本充足率	11.63%	11.93%	-0.30%

注：以上指标均按银监会统计口径和指标定义计算。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量风险加权资产，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

5.2 本行资本充足率指标满足监管要求。按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事宜的通知》（银监发[2012]57号），过渡期内对资产充足率的要求：核心一级资本充足率7.1%、一级资本充足率8.1%、资本充足率10.1%。

六、财务报表（未经审计）

6.1 资产负债表

资产	行次	期末余额	期初余额
资产：	1		
现金及存放中央银行款项	2	6,639,446,648.44	6,478,278,914.40
存放同业款项	3	6,703,197,407.21	5,879,490,141.39
贵金属	4	0	0
拆出资金	5	281,137,600.00	360,724,000.00
交易性金融资产	6	3,268,463,808.90	2,758,750,889.96
衍生金融资产	7	0	0
买入返售金融资产	8	1,112,273,019.37	1,456,242,257.32
应收利息	9	361,331,154.40	408,503,054.08
发放贷款和垫款	10	18,832,537,577.02	18,499,583,843.22
可供出售金融资产	11	13,196,265,146.31	15,239,265,711.69
持有至到期投资	12	7,407,159,841.19	7,912,660,898.70
长期股权投资	13	0	0
投资性房地产	14	0	30,741,529.29
固定资产	15	209,017,993.65	173,000,123.16
无形资产	16	20,007,621.58	18,352,485.84
递延所得税资产	17	0	299,588,536.90
其它资产	18	2,390,857,343.43	3,489,597,882.94
资产总计	19	60,421,695,161.50	63,004,780,268.89

第 7 页至第 11 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：展鹏

主管会计工作负责人：李琳

会计机构负责人：梁涛

6.1 资产负债表（续）

负债和所有者权益	行次	期末余额	期初余额
负债:	20		
向中央银行借款	21	0	0
同业及其他金融机构存放款项	22	15,076,992,372.15	16,269,543,929.85
拆入资金	23	231,150,000.00	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	24	0	0
衍生金融负债	25	0	0
卖出回购金融资产款	26	3,112,000,000.00	5,747,500,000.00
吸收存款	27	35,792,393,262.70	33,198,145,031.87
应付职工薪酬	28	47,066,956.07	52,745,503.39
应交税费	29	108,218,639.64	236,626,603.62
应付利息	30	539,296,260.53	484,775,333.12
预计负债	31	0	0
应付债券	32	615,323,013.70	600,084,657.53
递延所得税负债	33	0	16,260,579.59
其它负债	34	1,760,566,651.02	3,434,824,836.78
负债合计	35	57,283,007,155.81	60,040,506,475.75
所有者权益:	36		
股本	37	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
资本公积	38	300,040,000.00	300,040,000.00
减: 库存股	39	0	0
其他综合收益	40	42,414,006.72	47,686,958.47
盈余公积	41	214,484,374.91	220,030,236.41
一般风险准备	42	175,110,080.47	175,110,080.47
未分配利润	43	1,306,639,543.59	1,121,406,517.79
所有者权益合计	44	3,138,688,005.69	2,964,273,793.14
负债和所有者权益总计	45	60,421,695,161.50	63,004,780,268.89

6.2 利润表

项目	行次	本年本期发生额	上年同期发生额
一、营业收入	1	687,113,346.63	866,444,184.81
利息净收入	2	397,971,186.60	434,027,738.01
利息收入	3	1,285,088,386.50	1,037,965,692.50
利息支出	4	887,117,199.90	603,937,954.49
手续费及佣金净收入	5	71,050,077.84	103,331,350.44
手续费及佣金收入	6	119,022,145.12	119,990,000.62
手续费及佣金支出	7	47,972,067.28	16,658,650.18
投资收益	8	214,013,682.32	274,480,929.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0	0
公允价值变动收益	10	768,798.51	6,499,706.11
汇兑收益	11	-8,241,567.37	770,995.86
其他业务收入	12	11,551,168.73	47,333,464.60
二、营业支出	13	224,055,526.01	527,684,659.36
税金及附加	14	10,723,558.64	41,828,786.54
业务及管理费	15	187,069,327.34	245,886,756.08
固定资产折旧	16	21,262,640.03	19,969,116.74
资产减值损失	17	5,000,000.00	220,000,000.00
其他业务支出	18	0	0
三、营业利润	19	463,057,820.62	338,759,525.45
加：营业外收入	20	10,635,491.32	335,362.85
减：营业外支出	21	758,413.84	1,833,572.88
加：以前年度损益调整	22	0	0
四、利润总额	23	472,934,898.10	337,261,315.42
减：所得税费用	24	72,006,703.09	90,027,490.82
五、净利润	25	400,928,195.01	247,233,824.60

6.3 现金流量表

项目	行次	本期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,418,566,606.52
向中央银行借款净增加额	3	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,580,595,810.44
收到其他与经营活动有关的现金	6	72,133,892.81
经营活动现金流入小计	7	3,071,296,309.77
客户贷款及垫款净增加额	8	808,134,636.84
存放中央银行和同业款项净增加额	9	389,527,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额	10	2,027,915,942.87
支付手续费及佣金的现金	11	880,568,339.77
支付给职工以及为职工支付的现金	12	96,183,486.83
支付的各项税费	13	343,912,635.44
支付其他与经营活动有关的现金	14	614,250,669.15
经营活动现金流出小计	15	5,160,492,710.90
经营活动产生的现金流量净额	16	-2,089,196,401.13
二、投资活动产生的现金流量：	17	-
收回投资收到的现金	18	261,216,157,509.17
取得投资收益收到的现金	19	214,013,682.32
收到其他与投资活动有关的现金	20	344,315.08
投资活动现金流入小计	21	261,430,515,506.57
投资支付的现金	22	258,746,676,124.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	31,182,835.15
支付其他与投资活动有关的现金	24	-
投资活动现金流出小计	25	258,777,858,959.18
投资活动产生的现金流量净额	26	2,652,656,547.39
三、筹资活动产生的现金流量：	27	-
吸收投资收到的现金	28	-
发行债券收到的现金	29	-
收到其他与筹资活动有关的现金	30	-
筹资活动现金流入小计	31	-
偿还债务支付的现金	32	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	-
支付其他与筹资活动有关的现金	34	-
筹资活动现金流出小计	35	-

筹资活动产生的现金流量净额	36	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37	-8,241,567.37
五、现金及现金等价物净增加额	38	555,218,578.89
加：期初现金及现金等价物余额	39	8,218,757,055.79
六、期末现金及现金等价物余额	40	8,773,975,634.68