

# 泰安银行股份有限公司

## 2019 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）	亚太（集团）会计师事务所

## 2.2 联系方式

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

报告期内，本行整体经营保持稳中有进的发展态势。

报告期内，泰安银行在市委、市政府的正确领导下，坚持稳中求进的总基调，内抓管理、外树形象，加大不良贷款压降，优化资产负债结构，强化精细化管理，提升服务实体经济能力，全力破除制约发展关键因素，致力扭转发展颓势，着力推进提质增效，努力开创泰安银行改革发展的新局面。一是抓工作理顺，调整优化领导分工和组织架构。按照有利于业务协同、效率提高、权责明晰的原则，调整了领导班子分工和总行组织架构。二是抓思想引领，深入开展勇做新时代泰山“挑山工”主题实践活动，形成了攻坚克难、争先进位、加快发展的鲜明导向。三是抓业务定位，优化贷款投向，切实加大对地方实体经济支持力度。坚持回归“三服务”本源，集中资源和精力，服务好本地中小微企业、民营经济、“三农”经济、社区经济、绿色经济和科创领域等。四是抓业务发展，全面理清经营思路和工作计划。五是抓内部管理，加强干部队

伍建设和管理精细化水平，调动了全员干事创业的积极性。六是抓合规建设，内抓合规外树形象，内外部环境持续优化，着力营造“学规、知规、守规”的合规氛围。全行形成了人心思进、人心思上、人心思干、风清气正、干事创业的工作新生态。

截至6月末，主要经营数据稳中向好。一是资产总额610.02亿元，较年初增长72.02亿元，增幅13.39%。二是存款余额509.72亿元，较年初增加77.24亿元，增幅17.86%。其中：储蓄存款277.46亿元，较年初增加28.9亿元，增幅11.63%；对公存款余额165.36亿元，较年初增加20.03亿元，增幅13.87%。三是贷款规模288.98亿元，较年初增加42.56亿元，增幅17.27%。其中：小微贷款余额129.86亿元，较年初增加21.42亿元，增幅19.75%。四是盈利能力明显提升。实现拨备前利润5.39亿元，较上年同期增加2.48亿元，增幅85.48%。

### 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、信息科技风险、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

全面提升风险抵御能力和风险管控水平，持续推进全面风险管理暨新资本管理办法实施项目，已完成全面风险管理体系建设项目和操作风险与内控管理体系建设项目等7个项目，其他项目有序推进。

#### 3.2.2 信用风险

针对内外部环境影响，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。一是持续开展全面风险排查，加快存量风险处置。二是严控新增不良贷款，严格控制风险增量。三是严格信用风险资产分类，真实反映信用风险状况。6月末，账面不良贷款率由年初4.69%降至3.53%，不良贷款余额和不良率实现“双降”。

### 3.2.3 操作风险

本行持续完善操作风险管理体系建设，推动操作风险管理、内控、合规和案防“四合一”管理系统建设，不断完善风险管理机制。

### 3.2.4 市场风险

本行实施市场风险管理体系及系统建设项目，持续完善市场风险管理体系，不断加强市场风险的识别、计量、监测和控制管理。报告期内，本行各市场风险指标均符合监管和本行限额管理要求。

### 3.2.5 流动性风险

本行持续加强流动性风险的识别、计量、监测和控制，不断提升流动性风险计量、监测和管理水平。报告期内，本行各流动性监测指标均符合监管和本行限额管理要求。

### 3.2.6 信息科技风险

本行持续开展信息科技风险识别、监测、评估和报告工作，开展信息科技风险应急处置，推进业务连续性体系建设项目成果落地，满足信息科技风险管理要求。

## 四、主要会计数据和财务指标（未经审计）

#### 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	76540.12	51748.09	47.91%
利润总额	30722.91	25328.24	21.30%
净利润	24564.81	20860.85	17.76%

#### 4.2 偿债能力

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	6100203.93	5380003.37	13.39%
负债总额	5712702.90	4981460.78	14.68%
所有者权益	387501.03	398542.59	-2.77%

#### 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	0.86	0.79
	资本利润率	≥ 11	13.09	12.54
	成本收入比	≤ 35	28.53	38.77
流动性指标	流动性比例	≥ 25	63.45	51.03
	存贷比		56.69	56.98
资产质量指标	不良贷款率	≤ 5	3.53	4.69
	拨备覆盖率	≥ 150	134.89	105.47
	拨贷比	≥ 2.5	4.76	4.95
	单一最大客户贷款集中度	≤ 10	9.34	8.71

注：以上指标均按银保监会统计口径和指标定义计算。

## 五、资本构成及管理情况

### 5. 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	482073.31	424916.51	13.45%
核心一级资本扣除项目	1011.25	1542.00	-34.42%
核心一级资本净额	386489.78	361463.05	6.92%
其他一级资本	0.00	0.00	0.00
二级资本	95583.53	66320.39	44.12%
二级资本扣减项	0.00	2866.94	-100.00%
信用风险加权资产	4120472.78	3575512.14	15.24%
市场风险加权资产	6853.99	4701.13	45.79%
操作风险加权资产	279884.99	279884.99	0.00
风险加权资产合计	4407211.75	3860098.26	14.17%
核心一级资本充足率	8.77%	9.36%	-6.30%
一级资本充足率	8.77%	9.36%	-6.30%
资本充足率	10.94%	11.01%	-0.64%

注：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。

## 六、财务报表（未经审计）

# 泰安银行资产负债表

编制单位：泰安银行股份有限公司

日期：2019-06-30

币种：CNY 金额单位：元

资产	行次	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	期初余额
资产：	1			负债：	28		
现金及存放中央银行款项	2	7,029,013,825.85	7,390,895,179.28	向中央银行借款	29	826,682,741.04	377,000,000.00
存放同业款项	3	1,824,102,675.84	1,481,874,791.51	同业及其他金融机构存放款项	30	5,879,522,287.08	6,229,384,545.52
贵金属	4	0	0	拆入资金	31	0	0
拆出资金	5	48,122,900.00	430,400,800.00	交易性金融负债	32	0	0
交易性金融资产	6	1,239,400,820.00	515,077,220.00	卖出回购金融资产款	33	360,000,000.00	1,560,000,000.00
衍生金融资产	7	0	0	吸收存款	34	47,851,220,819.31	40,148,805,942.81
买入返售金融资产	8	393,143,892.06	0	应付职工薪酬	35	2,403,691.25	17,447,829.95
应收利息	9	460,274,508.50	456,725,883.79	应交税金	36	107,331,336.97	102,590,366.42
发放贷款和垫款	10	27,522,562,286.69	23,422,385,346.99	应付利息	37	661,304,054.89	570,000,871.32
可供出售金融资产	11	9,613,310,484.75	9,537,804,199.11	预计负债	38	0	0
持有至到期投资	12	11,974,297,543.20	9,218,656,310.78	应付债券	39	615,323,013.70	600,253,972.60
长期股权投资	13	0	0	递延所得税负债	40	0	0
投资性房地产	14	0	0	持有待售负债	41	0	0
固定资产	15	472,070,475.08	511,535,838.47	其它负债	42	823,241,019.80	236,340,933.12
无形资产	16	10,112,524.20	15,419,986.83	负债合计	43	57,127,028,964.04	49,841,824,461.74
递延所得税资产	17	0	0	所有者权益：	44		
持有待售资产	18	0	0	股本	45	2,200,000,000.00	1,100,000,000.00
其它资产	19	415,627,333.68	491,099,470.34	资本公积	46	300,040,000.00	300,040,000.00
	20			减：库存股	47	0	0
	21			其他综合收益	48	46,115,405.05	46,714,445.05
	22			盈余公积	49	299,484,583.38	299,484,583.38
	23			一般风险准备	50	260,110,288.94	260,110,288.94
	24			本年利润	51	245,648,103.47	0
	25			未分配利润	52	523,611,924.97	1,623,701,247.99
	26			所有者权益合计	53	3,875,010,305.81	3,630,050,565.36
资产总计	27	61,002,039,269.85	53,471,875,027.10	负债和所有者权益总计	54	61,002,039,269.85	53,471,875,027.10

法人代表：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

展鹏

闫明

梁涛

编制单位:泰安银行股份有限公司

泰安银行利润表

日期: 2019-06-30

币种: CNY 金额单位: 元

项目	行次	本年发生额		上年发生额	
		本期发生额	累计发生额	本期发生额	累计发生额
一、营业收入	1	765,401,213.31	765,401,213.31	517,480,939.33	517,480,939.33
利息净收入	2	681,704,701.50	681,704,701.50	502,206,766.84	502,206,766.84
利息收入	3	1,478,519,576.44	1,478,519,576.44	1,145,053,981.66	1,145,053,981.66
利息支出	4	796,814,874.94	796,814,874.94	642,847,214.82	642,847,214.82
手续费及佣金净收入	5	-52,248,763.52	-52,248,763.52	-74,919,956.10	-74,919,956.10
手续费及佣金收入	6	41,480,023.68	41,480,023.68	15,259,423.63	15,259,423.63
手续费及佣金支出	7	93,728,787.20	93,728,787.20	90,179,379.73	90,179,379.73
投资收益(损失以“-”号填列)	8	142,349,523.21	142,349,523.21	87,117,519.00	87,117,519.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9	0	0	0	0
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	-1,253,400.00	-1,253,400.00	-1,988,360.00	-1,988,360.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	-1,537,920.09	-1,537,920.09	4,309,404.14	4,309,404.14
其他业务收入	12	947,666.68	947,666.68	755,565.45	755,565.45
资产处置收益(损失以“-”号填列)	13	-4,560,594.47	-4,560,594.47	0	0
其他收益	14	0	0	0	0
二、营业支出	15	458,604,989.78	458,604,989.78	267,056,313.56	267,056,313.56
税金及附加	16	8,852,007.85	8,852,007.85	7,760,497.75	7,760,497.75
业务及管理费	17	190,034,369.20	190,034,369.20	196,958,217.63	196,958,217.63
固定资产折旧	18	28,342,496.23	28,342,496.23	25,233,086.79	25,233,086.79
资产减值损失	19	231,376,116.50	231,376,116.50	37,104,511.39	37,104,511.39
其他业务支出	20	0	0	0	0
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	306,796,223.53	306,796,223.53	250,424,625.77	250,424,625.77
加:营业外收入	22	3,689,002.89	3,689,002.89	3,837,167.86	3,837,167.86
减:营业外支出	23	3,256,168.53	3,256,168.53	979,367.70	979,367.70
加:以前年度损益调整	24	0	0	0	0
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	25	307,229,057.89	307,229,057.89	253,282,425.93	253,282,425.93
减:所得税费用	26	61,580,954.40	61,580,954.40	44,673,932.44	44,673,932.44
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	27	245,648,103.49	245,648,103.49	208,608,493.49	208,608,493.49
(一)持续经营净利润	28				
(二)终止经营净利润	29				

法人代表:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

展鹏

闫明

梁涛