

泰安银行股份有限公司

2020 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 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：闫明

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：tassyh@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：B0297H237090001

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；提供保险箱业务；委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；自营外汇买卖或者代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；从事银行卡业务；经中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行批准的其他业务。

三、管理层讨论与分析

3.1 经营情况

报告期内，面对突如其来的新冠疫情，本行在市委、市政府的坚强领导下，围绕省市委“重点工作攻坚年”工作部署，扎实做好“六稳”“六保”工作，以新的三年战略规划为指引，坚持“稳中求进”工作总

基调，全力做好疫情防控，精准施策助力复工复产，统筹推进党建引领、公司治理、风险防控、经营质效提升等各项工作，区域性精品银行建设稳步向前。

（一）主要经营指标取得较快增长

截至6月末，资产总额755.07亿元，较年初增加102.02亿元，增幅15.62%。负债总额697亿元，较年初增加98.18亿元，增幅16.40%。存款余额556.34亿元，较年初增加66.43亿元，增幅13.56%；贷款余额378.34亿元，较年初增加63.25亿元，增幅20.07%。实现拨备前利润7.73亿元，较去年同期增加2.35亿元，增幅43.68%；实现净利润4.00亿元，较去年同期增加1.54亿元，增幅62.60%。

（二）经营管理主要工作

一是推动无固定期限资本债券发行。为更好地服务实体经济，本行于报告期内着力推动无固定期限资本债券发行工作，致力于进一步夯实资本基础，优化资本结构，提升风险抵御能力，持续加大对实体经济，特别是中小微企业的支持力度，着力做好“六稳”“六保”工作。

二是新的三年战略规划落地实施。为进一步明确战略发展方向，推动本行稳健发展，逐步做优做强，在充分研判宏观经济形势、自身比较优势等基础上，围绕建设“区域性精品银行”目标，制定了《泰安银行战略规划报告（2020-2022）》，明确了未来三年的战略愿景、市场定位和经营发展目标等，为全行经营工作指明了方向。

三是全力支持疫情防控、复工复产。充分借助再贷款再贴现等政策，加大对普惠小微企业贷款投放和考核力度，切实降低小微企业融资成本。强化银企合作，积极开展金融辅导队帮扶工作，按照“精准对接金融需

求，精准提供服务方案，精准创新产品”的原则，制定专项金融解决方案，更好为企业纾困解难。深入开展便捷获得信贷工作，持续对贷款办理环节、办理时间和申贷材料进行优化，借力金融科技，拓展线上化业务办理，业务办理效率获得极大提升。

四是风险管控能力持续提升。按照全面风险管理要求，增强风险“三道防线”管理，深入推进全面风险管理体系建设，不断提升合规管理能力，持续强化内部审计的监督效能，相互制约的前中后台“三道防线”运行模式初步建立，风险管控水平和能力不断增强，为稳健合规经营奠定了坚实基础。

五是切实保护消费者合法权益。报告期内，本着“以客户为中心”和“服务至上”的理念，不断强化金融消费者权益保护工作力度，持续推动金融消费者权益保护的组织建设、制度建设和机制建设，取得了良好的成效。

3.2 风险及控制

报告期内，本行面临信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险等。本行不断加快建立全面风险管理体系步伐，开展全行风险管理的识别、计量、监测、预警、报告工作，扎实推进各项风险管理工作，不断提升全行风险管理水平。

3.2.1 全面风险管理工作

(1) 建立了组织架构健全、职责边界清晰的多层次风险治理架构，风险管理职责分工明确、相互衔接、有效制衡。充分发挥风险控制委员会、风险管理委员会职能，审议风险相关议题，提高风险管理决策能力。

(2) 完善风险偏好体系，明确风险承受限值，编制下发了《泰安银

行 2020 年风险偏好陈述书》。

(3) 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, 引入精细化风险管理工具, 建立和优化适用本行的风险管理模型。

(4) 推进全面风险管理暨新资本管理办法项目实施, 开展非零售内评体系-系统建设项目、零售内评体系-模型开发及系统建设项目、信用风险缓释-押品管理系统及优化项目、项目群管理咨询项目(二期)、资本管理体系建设项目、RWA 及资本计量系统建设项目、市场风险管理体系建设项目, 推进全面风险管理体系建设项目全面实施。

(5) 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。

3.2.2 信用风险

(1) 完善信用风险管理制度, 组织实施风险预警工作: 包括组织实施信用风险识别、监测、预警、跟踪与报告, 定期提交信用风险管理情况的分析报告等。定期监测信用风险指标、开展信用风险压力测试; 做好贷款五级分类动态管理。

(2) 制定信用风险管理体系规划, 对新产品、新业务进行信用风险识别和评估, 协助落实新资本协议项目的具体工作。

3.2.3 操作风险

不断完善操作风险管理体系, 开展制度全面梳理, 筑牢制度防火墙; 持续开展各种培训, 增强员工操作技能; 加强监督检查, 及时发现并化解风险隐患, 强化制度执行力。持续推进操作风险与内控合规管理系统运行, 完善操作风险关键指标, 并按时开展监测; 定期更新内外部制度

规章，完善相关系统操作流程，促进提升本行在风险管控方面的精细化管理水平。

3.2.4 市场风险

实施市场风险管理系统建设项目，建立了较为完善的市场风险管理体系，夯实管理基础，改进风险管控手段，加强市场风险的识别、计量、监测和报告，预防极端市场环境冲击。通过技术手段不断提升利率风险的监测和应对水平，动态监测利率风险，合理优化资产负债结构，降低利率风险。报告期内，本行各项市场风险指标均符合监管和本行限额管理要求，市场风险整体可控。

3.2.5 流动性风险

本行建立了涵盖董事会、监事会和高级管理层的流动性风险管理架构，流动性风险管理策略、政策和程序完整有效。本行在流动性风险识别、计量、监测和控制方面采取日间和中长期流动性指标测算的方法对流动性风险进行管理。流动性风险压力测试方面，本行采取常规压力测试和临时性、专门压力测试来分析应对流动性风险冲击。报告期内，本行各项流动性风险指标良好，均满足监管和本行限额管理要求，流动性风险整体可控。

3.2.6 信息科技风险

完善信息科技风险治理，持续开展信息科技关键风险指标监测及报告，定期开展信息科技风险评估与报告，定期开展信息科技应急演练，不断加强灾备能力建设，持续追踪风险事件，针对信息科技风险事件及时开展风险提示。报告期内，本行信息科技风险管理水平满足监管及本行管理要求，信息科技风险整体可控。

四、主要会计数据和财务指标（未经审计）

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	104994.01	76540.12	37.17%
利润总额	47924.15	30722.91	55.99%
净利润	40019.82	24564.81	62.92%

4.2 资产负债状况

单位：万元

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资产总额	7550736.16	6530491.98	15.62%
负债总额	6970022.89	5988229.98	16.4%
所有者权益	580713.27	542262.00	7.09%

单位：万元

项目	本期期末	本期期初	增减比例
存款余额	5563419.78	4899136.80	13.56%
其中：个人活期储蓄存款	474286.75	468946.72	1.13%
个人定期储蓄存款	2314219.52	2133267.16	8.48%
企业活期存款	1118409.14	933508.17	19.81%
企业定期存款	297359.93	242828.85	22.46%
其他存款	1359144.44	1120585.90	21.29%
贷款余额	3783442.75	3150937.71	20.08%
其中：公司贷款	2847301.74	2281246.84	24.81%
个人贷款	723283.36	776044.10	-6.80%
贴现	224899.27	156072.42	44.10%

贷款损失准备	103879.82	125668.54	-17.34%
逾期贷款	24765.82	6466.14	283.00%
不良贷款	60299.21	62071.39	-2.86%

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	1.14%	0.84%
	资本利润率	≥ 11	14.25%	11.10%
	成本收入比	≤ 35	25.03%	32.46%
流动性指标	流动性比例	≥ 25	65.10%	66.98%
	存贷比		66.11%	62.85%
资产质量指标	不良贷款率	≤ 5	1.55%	1.89%
	拨备覆盖率	≥ 150	172.27%	202.46%
	拨贷比	≥ 2.5	2.67%	3.84%
	单一集团客户授信集中度	≤ 15	13.01%	13.32%
	单一最大客户贷款集中度	≤ 10	9.27%	7.72%

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	684131.58	659259.08	3.77%
核心一级资本扣除项目	162.29	517.78	-68.66%

核心一级资本净额	580550.97	541744.82	7.16%
其他一级资本	0.00	0.00	0.00
二级资本	103580.61	117514.27	-11.86%
二级资本扣减项	0.00	0.00	0.00
信用风险加权资产	5472796.99	4658655.65	17.48%
市场风险加权资产	4843.77	2122.95	128.16%
操作风险加权资产	274060.80	274060.80	0.00%
风险加权资产合计	5751701.56	4934839.40	16.55%
核心一级资本充足率	10.09%	10.98%	-8.11%
一级资本充足率	10.09%	10.98%	-8.11%
资本充足率	11.89%	13.36%	-11.00%

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、关联交易情况

6.1 重大关联交易情况

单元：万元

	关联股东	重大关联交易内容		
		贷款企业名称	业务种类	本次授信额度
1	泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	流动资金贷款	5000
2	泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	流动资金贷款	5000
3	泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	流动资金贷款	6000
4	泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	非公开定向债务融资	5000
5	泰安泰山控股有限公司	泰安泰山控股有限公司	流动资金贷款	4000
6	泰安市国泰民安投资集团有限公司	泰安市国泰民安投资集团有限公司	流动资金贷款	11000

7	山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	流动资金贷款	2000
8	山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	流动资金贷款	2000
9	山东康平纳集团有限公司	山东康平纳集团有限公司	流动资金贷款	15000
10	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	10000
11	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	10000
12	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	10000
13	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	4750
14	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	6545
15	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	10000
16	泰安金融控股集团有限公司	泰安金融控股集团有限公司	流动资金贷款	6555
17	泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	流动资金贷款	5500
18	泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	流动资金贷款	3000
19	泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	流动资金贷款	6500
20	泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	流动资金贷款	6000
21	泰安弘信投资有限公司	泰安弘信投资有限公司	流动资金贷款	5000
22	泰山融资租赁有限公司	泰山融资租赁有限公司	流动资金贷款	16000
23	泰山融资租赁有限公司	泰山融资租赁有限公司	流动资金贷款	4000
24	泰安市泰山城市建设投资有 限公司	泰安市泰山城市建设投资有 限公司	流动资金贷款	20000
25	泰安市泰山城市建设投资有 限公司	泰安市泰山城市建设投资有 限公司	流动资金贷款	20000
26	泰安市城市发展投资有限公 司	泰安市城市发展投资有限公 司	流动资金贷款	30000

七、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

期间: 2020-06-30

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	7,170,110,638.30	6,524,732,115.29	向中央银行借款	29	1,800,555,786.34	990,000,000.00
存放同业款项	3	649,593,765.58	1,844,033,263.87	同业及其他金融机构存放款项	30	10,116,444,662.68	7,763,101,990.95
贵金属	4	0	0	拆入资金	31	85,397,500.00	0
拆出资金	5	176,987,500.00	0	交易性金融负债	32	0	0
交易性金融资产	6	96,104,850.00	236,083,610.00	卖出回购金融资产款	33	100,000,000.00	360,000,000.00
衍生金融资产	7	0	0	吸收存款	34	55,634,197,767.35	48,991,368,026.90
买入返售金融资产	8	100,000,000.00	650,000,000.00	应付职工薪酬	35	78,100,293.29	43,089,265.74
应收利息	9	620,297,078.72	526,039,996.03	应交税金	36	86,694,755.38	59,953,699.44
发放贷款和垫款	10	37,834,427,530.94	31,509,377,096.33	应付利息	37	891,322,213.43	792,403,053.24
可供出售金融资产	11	9,089,087,167.45	7,775,278,826.39	预计负债	38	0	0
持有至到期投资	12	16,983,884,541.28	15,526,437,158.94	应付债券	39	615,450,000.00	600,253,278.69
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	430,863,664.31	457,996,930.16	其它负债	42	292,065,962.77	282,130,521.01
无形资产	16	1,622,929.01	5,171,799.06	负债合计	43	69,700,228,941.24	59,882,299,835.97
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	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
其它资产	19	2,354,381,909.95	249,769,000.63	资本公积	46	1,000,040,000.00	1,000,040,000.00
	20			减: 库存股	47	0	0
	21			其他综合收益	48	30,615,492.69	45,288,850.67
	22			盈余公积	49	349,721,014.38	349,721,014.38
	23			一般风险准备	50	554,792,384.72	554,792,384.72
	24			本年利润	51	400,198,214.89	0
	25			未分配利润	52	571,765,527.62	572,777,710.96
	26			所有者权益合计	53	5,807,132,634.30	5,422,619,960.73
资产总计	27	75,507,361,575.54	65,304,919,796.70	负债和所有者权益总计	54	75,507,361,575.54	65,304,919,796.70

法人代表:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

闫明

闫明

梁涛



泰安银行利润表

编制单位:泰安银行股份有限公司

日期: 2020-06-30

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	1,049,940,126.08	1,049,940,126.08	765,401,213.31	765,401,213.31
利息净收入	2	1,080,070,339.22	1,080,070,339.22	681,704,701.50	681,704,701.50
利息收入	3	1,995,376,877.25	1,995,376,877.25	1,478,519,576.44	1,478,519,576.44
利息支出	4	915,306,538.03	915,306,538.03	796,814,874.94	796,814,874.94
手续费及佣金净收入	5	-77,930,047.29	-77,930,047.29	-52,248,763.52	-52,248,763.52
手续费及佣金收入	6	21,363,768.86	21,363,768.86	41,480,023.68	41,480,023.68
手续费及佣金支出	7	99,293,816.15	99,293,816.15	93,728,787.20	93,728,787.20
投资收益(损失以“-”号填列)	8	45,873,045.39	45,873,045.39	142,349,523.21	142,349,523.21
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	-385,240.00	-385,240.00	-1,253,400.00	-1,253,400.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	11	1,555,265.53	1,555,265.53	-1,537,920.09	-1,537,920.09
其他业务收入	12	403,422.80	403,422.80	947,666.68	947,666.68
资产处置收益(损失以“-”号填列)	13	353,340.43	353,340.43	-4,560,594.47	-4,560,594.47
其他收益	14	0	0	0	0
二、营业支出	15	569,663,268.19	569,663,268.19	458,604,989.78	458,604,989.78
税金及附加	16	13,333,309.01	13,333,309.01	8,852,007.85	8,852,007.85
业务及管理费	17	238,383,263.40	238,383,263.40	190,034,369.20	190,034,369.20
固定资产折旧	18	24,446,695.78	24,446,695.78	28,342,496.23	28,342,496.23
资产减值损失	19	293,500,000.00	293,500,000.00	231,376,116.50	231,376,116.50
其他业务支出	20	0	0	0	0
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	480,276,857.89	480,276,857.89	306,796,223.53	306,796,223.53
加:营业外收入	22	1,710,430.07	1,710,430.07	3,689,002.89	3,689,002.89
减:营业外支出	23	2,745,747.00	2,745,747.00	3,256,168.53	3,256,168.53
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	479,241,540.96	479,241,540.96	307,229,057.89	307,229,057.89
减:所得税费用	26	79,043,326.07	79,043,326.07	61,580,954.40	61,580,954.40
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	27	400,198,214.89	400,198,214.89	245,648,103.49	245,648,103.49
(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:

