



泰安市商业银行股份有限公司

TAIAN CITY COMMERCIAL BANK CO., LTD.

2010 年度报告

二〇一一年四月

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利安达会计师事务所有限公司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。

泰安市商业银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月十七日

泰安市商业银行股份有限公司

2010 年度报告摘要

一、公司基本情况简介

1.1 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.

1.2 法定代表人：李俊荣

1.3 联系地址：山东省泰安市泰山大街 185 号

电话：0538-8421468

传真：0538-8422555

电子邮箱：tashbgs@126.com

1.4 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

1.5 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：**3700001806895**

税务登记号码：国税：370902730666218

地税：370902730666218

金融许可证号码：**B0297H237090001**

二、会计数据和业务数据摘要

2.1 报告期内主要利润指标

单位： 万元

项目	2010 年审计数
利润总额	20895.48
净利润	15813.98
营业利润	21298.00
投资收益	6352.28
营业外收支净额	-402.53

2.2 截止报告期末前三年的主要财务指标

单位： 万元， %

项目	2010 年	2009 年	2008 年
营业收入	49695.30	35050	32434.54
净利润	15813.98	7911	6921.93
股东权益	114344.20	56363	54270.82
每股收益（元）	0.1977	0.26195	0.22920
每股净资产（元）	1.43	1.86634	1.79705
净资产收益率（%）	18.53	14.03	14.48

2.3 截止报告期前三年主要会计数据

单位： 万元

项目	2010 年	2009 年	2008 年
总负债	1661477	1496300	1431430
存款总额	1443610	1215996	1068677
其中：同业存款	20000	20000	
总资产	1775821	1552663	1485701
贷款总额	846062	706432	645247
其中：短期贷款	557652	416875	
贴现	144032	142569	222700
中长期贷款	144377	146988	81093

2.4 报告期末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	113979.48	55429.82	105.63
2. 核心资本扣减项	1000	500	100
3. 核心资本净额	112979.48	54929.82	105.68
4. 附属资本	10472.72	10728.57	-2.3
5. 附属资本的可计算价值	10472.72	10728.57	-2.3
6. 扣减项	2000	1000.00	100
7. 资本净额	122452.2	65158.39	87.93

8、加权风险资产	887963.42	633943.17	40.07
其中：表内加权风险资产	806816.47	588454.67	37.11
表外加权风险资产	81146.95	45488.50	78.39

(五) 风险管理指标

3.1 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	2010 年末
资本充足率	≥ 8	13.79
核心资本充足率	≥ 4	12.72
流动性比率	≥ 25	68.46
贷款损失准备充足率	≥ 100	206.34
不良贷款率	≤ 5	1.14
不良资产率	≤ 4	0.9
单一集团客户授信集中度	≤ 15	8.57
单一客户贷款集中度	≤ 10	8.15

(二) 贷款前五名行业分布情况

单位：万元，%

排序	行业	贷款余额	占贷款总额的比例
----	----	------	----------

1	制造业	288479.3	34.09
2	批发和零售业	234289.54	27.69
3	建筑业	29240	3.46
4	公共管理和社会组织	19980	2.36
5	租赁和商务服务业	19645	2.32

(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	泰安城信资产管理中心	9980	1.18
2	泰安银座商城有限公司	6500	0.77
3	山东石横特钢集团有限公司	6000	0.71
4	泰安泰山科技有限公司	6000	0.71
5	泰安市土地收购储备中心	5000	0.59
6	泰安高新技术产业开发区土地储备中心	5000	0.59
7	宁阳县城市资产经营有限公司	5000	0.59
8	泰安市城市发展投资有限公司	5000	0.59
9	山东欣升集团有限公司	4500	0.53
10	山东康平纳集团有限公司	4400	0.52
	合计	57380	

(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	山东石横特钢集团有限公司	10500	1.24
2	山东光大日月油脂股份有限公司	5500	0.65
3	山东康平纳集团有限公司	4400	0.52
4	山东华阳科技股份有限公司	4000	0.47
5	瑞星集团有限公司	4000	0.47
6	山东岱银纺织集团股份有限公司	3500	0.41
7	山东晋煤明升达化工有限公司	3000	0.35
8	山东九鑫机械工具有限公司	2750	0.32
9	山东盛大科技股份有限公司	2500	0.3
	合计	40150	

(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	3000	0.35

(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	846061.65	100
2. 正常贷款	836427.15	98.86

2.1 正常类	828927.15	97.97
2.2 关注类	7500	0.89
3. 不良贷款	9634.5	1.14
3.1 次级类	9634.5	1.14
3.2 可疑类	0	0
3.3 损失类	0	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	17745.97	7176.56	4982.06	19940.47

3.2 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

2010年12月31日余额为1532.97万元。

(二) 应收承兑汇票

2010年12月31日余额为512026万元。

3.3 报告期内采取的风险管理措施

1、始终保持风险防控和案件治理的高压态势。从董事会到普通员工都把防控风险、防范案件作为工作头等大事来抓。年初，为进一步明确风控案防工作责任，董事长、行长分别与各支行(营业部)、各部室负责人签订了“案件防控暨安全保卫目标责任书”，明确了任

务目标，落实了风控案防责任。

2、持续修订完善各项规章制度，完善风控案防的制度体系。董事会研究通过了《董事会关于进一步健全完善风险防范体系的意见》。各个业务条线重新修订完善了各项内控制度和流程，确保内控制度在各个业务条线的全覆盖。初步统计，全年新修订完善各项内控制度 42 项，完善账户管理、反洗钱、外包人员管理等方面的流程 20 余个。

3、不间断加强风险隐患检查监督。相继开展了内部稽核审计检查、各业务条线检查、综合规范化检查、专项业务检查等各项检查，基本覆盖了全部业务条线和非业务管理部位。全年开展各项检查 60 余次。同时，扎实开展“银行业内控和案防制度执行年活动”、“弘扬泰山英雄魂、打造平安银行业”等活动，积极开展信息科技风险应急演练、流动性风险压力测试等工作，全面风险防控的能力不断增强。

4、强化风控案防教育培训。聘请了检察院、经侦部门的专家作预防职务犯罪的辅导报告，通过每周两条警示短信、开设警示教育论坛、参观监狱和廉政教育基地、举办案例讲座等方式，多种形式开展警示教育，仅警示短信全年累计发送 6000 多条，有效提高了全员的风险意识。

5、加强内审工作。对组织架构改革中离任的 10 家支行行长开

展了离任审计工作，对变动费用拨付管理和报账使用情况开展了稽核，进行了存单质押贷款业务等专项审计。

6、严格贯彻国家宏观调控政策。实行总量控制、适度压缩的“绿色信贷”政策，对不符合国家产业政策要求的“双高、产能过剩、产能潜在过剩”行业，从严控制贷款投放。

四、股东情况

4.1 股东变动情况

报告期内，股本由 3.02 亿股增至 8 亿股，新增 4.98 亿股。法人股东 14 家，新增 4 家；自然人股东数量、持股未变化。其中，原法人股东增持 30360 亿股；新入股股东 4 家，合计持股 19440 亿股。

4.2 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	2010 年末持股数额	持股比率%
		(万股)	
1	泰安市基金投资担保经营有限公司	18009.50	22.51
2	泰安市泰山华城科技开发有限公司	7900.00	9.88
3	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	7850.00	9.81
4	泰安人仁达科技有限公司	7700.00	9.63
5	泰安市泰山投资有限公司	6000.00	7.50

6	普华投资有限公司	5831.00	7.29
7	山东泰山生力源集团股份有限公司	5000.00	6.25
8	泰安市商贸国有资产经营有限公司	5000.00	6.25
9	山东中宸投资担保有限公司	4450.00	5.56
10	济南三望塑料有限公司	3990.00	4.99

4.3 股东股权转让情况

报告期内无股东股权转让情况。

4.4 报告期内股东权益变动情况

报告期内，股东权益比 2009 年增加 65045 万元。

五、董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 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	派出（任职）单位	是否领薪
李俊荣	男	55	董事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
石占银	男	49	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
张海涛	男	42	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
王岢荔	男	57	董事	泰安市基金投资担保经营有限公司	否
李志辉	男	33	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是
宋伟	男	36	董事	环球汇远投资管理咨询有限公司	否
刘冬梅	女	41	董事	泰安市商业银行股份有限公司	是

王磊	男	39	董事	普华投资有限公司	否
张霄静	男	40	董事	泰安市泰山华信投资有限公司	否
胡继连	男	47	独立董事	山东农业大学经管学院	否
刘文英	女	45	独立董事	大信会计师事务所有限公司山东分所	否

(二) 监事

姓名	性别	年龄	职务	派出(任职)单位	是否领薪
曹在山	男	47	监事长	泰安市商业银行股份有限公司	是
李燕	女	40	监事	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	否
樊霞	女	45	监事	泰安市商业银行股份有限公司	是
王强	男	49	外部监事	泰安和盛联合会计师事务所	否
赵友宝	男	46	外部监事	山东科技大学经济管理学院	否

(三) 高级管理层成员

姓名	性别	年龄	职务	分管工作
石占银	男	49	行长	全面负责经营班子工作，分工计划财务部、发展研究部、科技信息部工作；
张海涛	男	42	副行长	分工人力资源部、零售业务部、电子银行部工作
史建国	男	47	副行长	分工公司业务部、内审部、党群监察部工作
展鹏	男	48	副行长	分工资金运营部、运营管理部、行政部工作

5.2 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	任职情况
王岢荔	泰安市基金投资担保经营有限公司	总经理
宋伟	环球汇远投资管理咨询有限公司	部门经理
王磊	普华投资有限公司	投资经理
张霄静	泰安市泰山华信投资有限公司	总裁助理
胡继连	山东农业大学经管学院	院长、博士生导师
刘文英	大信会计师事务所有限公司山东分所	审计部主任
李燕	泰安市泰山祥盛技术开发有限公司	财务经理
王强	泰安和盛联合会计师事务所	总经理
赵友宝	山东科技大学经济管理学院	副教授

5.3 董事、监事及高级管理人员变更情况

（一）董事变更情况

报告期内无董事变更情况。

（二）监事变更情况

报告期内无监事变更情况。

（三）高级管理人员变更情况

报告期内无高级管理人员变更情况。

5.4 高管薪酬

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 9 人，

薪酬结构为基薪、岗薪和效薪，实际领取薪酬总额（税后）为 253.3 万元。

5.5 员工情况

全行共有职工 942 人，较上年增加 49 人。其中在职职工 644 人，内病退职工 233 人。本科以上学历的在职员工 367 人，占在职员工 56.98%；中级以上职称在职员工 180 人，占在职员工 27.95%。下辖 24 家支行（泰安市区 22 家、新泰市 1 家、肥城市 1 家）、1 个营业部，13 个部室，下辖 12 个中心。

六、公司治理情况

6.1 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》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等文件精神，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构，各主体之间分工协作、相互制衡，保证了股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法独立，规范运行，履行各自的权利和义务。

1、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。

2010 年度股东大会召开情况：

2010年4月19日，召开2009年度股东大会，审议并表决通过年度工作报告、资本补充规划、财务决算报告及健全风险管理体系的议案。2010年12月28日，新一届股东大会，审议并表决通过《泰安市商业银行股份有限公司章程修正案》、《关于提名李俊荣等13名同志为泰安市商业银行第二届董事会成员的议案》等议案。

2、董事和董事会

报告期内本行董事会由11名董事组成，其中董事长1人，独立董事2人。报告期内本行董事会定期召开会议，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。

2010年度董事会召开情况：

2010年2月3日召开董事会第十二次会议，审议通过了《泰安市商业银行董事会2010年工作要点》、《关于审议<关于进一步健全完善风险防范体系的意见>的议案》、《泰安市商业银行董事会对董事履职考核办法》、《董事会关于2010年经营指标及重点工作的意见》等议案。

2010年4月19日召开董事会第十三次会议，审议通过了《泰安市商业银行2009年度董事会工作报告》、《泰安市商业银行2009年度经营工作报告》、《泰安市商业银行二00九年度财务决算及二0一0年度财务预算报告》、《泰安市商业银行2009年利润分配方案》、《泰安市商业银行董事履职评价考核的议案》、《关于2009年度董事会考核情况的议案》、《关于2009年度经营层考核情况的议案》

2010年8月5日召开第一届董事会第十四次会议，审议通过了《泰安市商业银行2010年上半年经营工作报告》、《关于建立首席风险官制度

的议案》、《关于推荐首席风险官人选的议案》、《泰安市商业银行 2009 年年度报告》、《关于实施人力资源管理提升项目的议案》、《关于设立泰安市商业银行宁阳支行的议案》、《关于设立泰安市商业银行东平支行的议案》。

2010 年 12 月 20 日以通讯方式召开董事会第十五次会议，审议通过了《关于审议信贷管理系统开发费用的议案》。

2010 年 12 月 28 日召开董事会第十六次会议，审议通过了《泰安市商业银行股份有限公司章程修正案》、《泰安市商业银行 2011 至 2013 年发展规划》、《关于泰安市商业银行组织架构设置的议案》、《关于提名李俊荣等 13 名同志为泰安市商业银行第二届董事会成员的议案》等议案。

3、监事和监事会

报告期内，本行监事会由 5 名监事组成，监事会的人数和人员构成均符合法律法规的要求。全体监事均能本着对股东高度负责的精神，认真履行职责，积极列席了董事会会议，参加了股东大会，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。

监事会召开情况：

2010 年 2 月 3 日，召开监事会第十二次会议，审议通过了《监事会 2009 年工作报告的议案》。

2010 年 4 月 19 日，召开监事会第十三次会议，审议通过了《监事会对董事、监事、管理管理层成员履职评价办法的议案》、《2009 年审计报告的议案》。

2010 年 10 月 17 日，召开监事会第十四次会议，审议通过了《关于

对泰安市商业银行新泰支行行长展鹏同志离任稽核的报告》，《泰安市商业银行新泰支行常规稽核报告》、《泰安市商业银行股份有限公司 2010 年三季度非现场监测情况报告》。

2010 年 12 月 28 日，召开监事会第十五次会议，审议通过了《关于提名曹在山等七名同志为泰安市商业银行第二届监事会成员的议案》、

《泰安市商业银行 2010 年度信息科技审计的议案》、《泰安市商业银行监事会 2011 年工作计划（草案）的议案》。

监事会就有关事项发表的独立意见：

报告期内，本行依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，决策程序合法有效，监事会未发现本行董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律、法规、公司章程或损害本行及本行股东利益的行为。

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

4、独立董事和外部监事工作情况

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）
胡继连	4	4	0	0
刘文英	4	4	0	0

外部监事工作情况

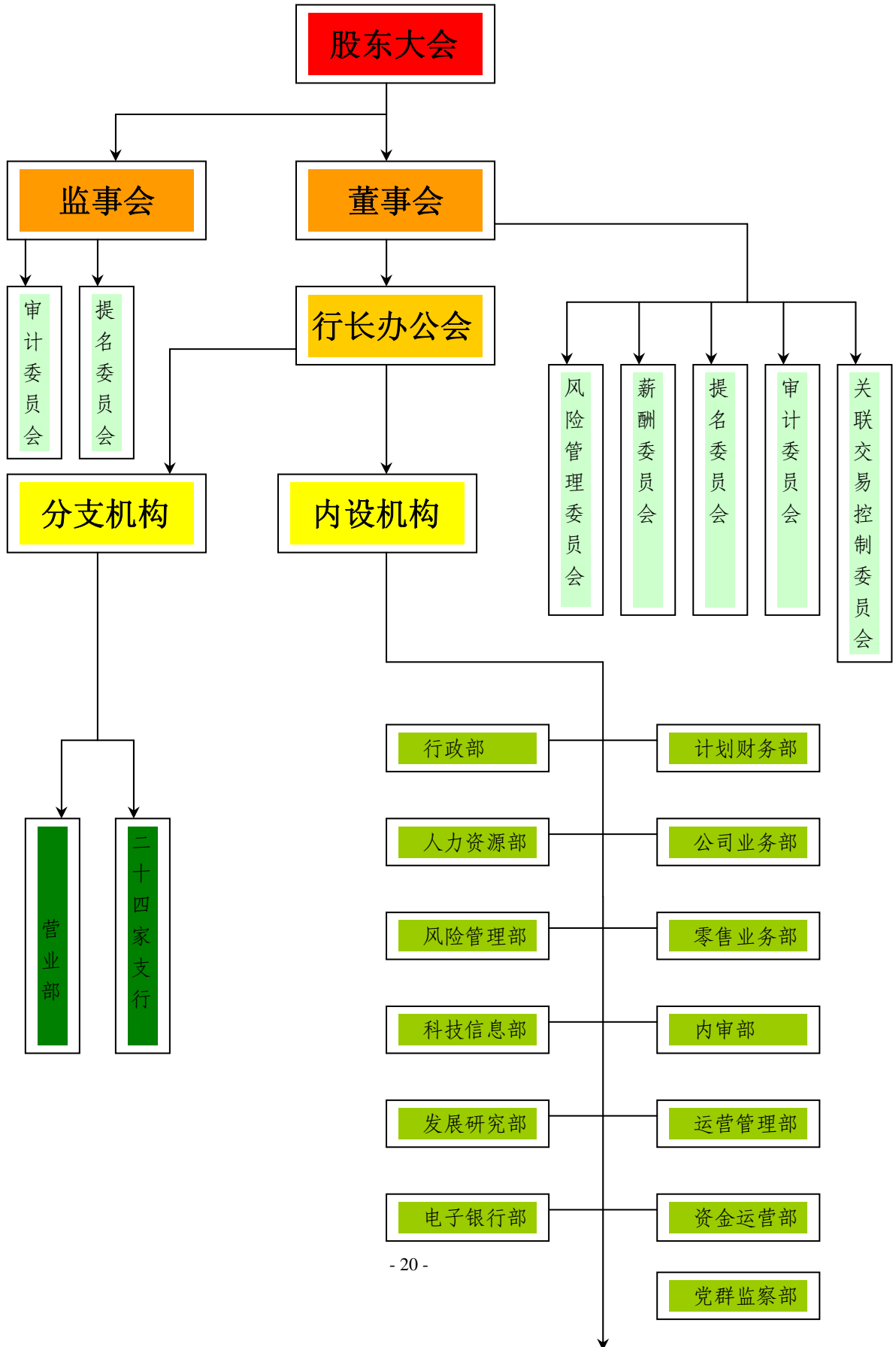
外部监事姓名	应参加监事会会议次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
赵友宝	4	4	0	0
王 强	4	4	0	0

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。

6.2 本行组织结构情况

泰安市商业银行组织结构图



6.3 本行分支机构情况

序号	机构名称	地址
1	总行营业部	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	泰安市财源街东首军分区材料市场
4	车站支行	泰安市龙潭路 99 号
5	工业支行	泰安市青年路 23 号
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
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	泰安市玻纤路 1 号
13	青年路支行	泰安市青年路 26 号
14	红门支行	泰安市环山路南干休一所北门
15	市中支行	泰安市东岳大街 86 号
16	灵山支行	泰安市温泉路灵山大街交叉路口南 30 米
17	城东支行	泰安市迎暄大街 199 号
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
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	新泰支行	新泰市平阳路 559 号
25	肥城支行	肥城市新城路 096 号

七、重要事项

7.1 2010 年度利润分配方案

2010 年度股东大会审议通过《2010 年度利润分配方案》，2010 年

度可供分配的利润为 1.3 亿元，考虑到资本充足率持续达标等因素，暂不分配。

7.2 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。

7.3 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。

7.4 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，完成了新增 4.98 亿股增资扩股工作，注册资本金增至 8 亿元。

7.5 报告期内重大收购、置换事项

报告期内，本行无重大收购、置换事项

7.6 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。

八、会计报表

8.1 本行 2010 年度财务报告已经利安达会计师事务所有限公司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。

8.2 财务报表（见附表）

- 1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表
- 4、所有者权益变动表

九、备查文件

- 1、年度报告正本
- 2、2010年度审计报告及财务报表附注
- 3、泰安市商业银行股份有限公司章程

资产负债表

会企 01 表

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

2010年12月31日

单位：元

资 产	附注	期末余额	年初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		2,710,963,359.74	2,145,349,201.36	向中央银行借款			
存放同业款项		91,671,986.39	30,203,885.35	同业及其他金融机构存放款项		900,079,957.54	374,213,447.82
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
交易性金融资产			-	衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款		1,249,150,000.00	2,250,845,800.30
买入返售金融资产		4,411,716,987.67	4,420,663,076.32	吸收存款		14,236,100,622.82	11,959,956,445.18
应收利息		28,150,242.89	29,263,092.12	应付职工薪酬		28,564,216.98	17,589,834.13
发放贷款和垫款		8,261,211,754.87	6,886,386,899.18	应交税费		37,083,269.48	36,021,843.52
可供出售金融资产		1,639,741,403.55	1,259,524,181.23	应付利息		115,817,559.57	106,523,585.21
持有至到期投资		421,330,274.59	520,831,726.97	预计负债			
长期股权投资		20,000,000.00	10,000,000.00	应付债券			
投资性房地产				递延所得税负债		1,215,729.01	3,111,764.76
固定资产		68,480,426.94	56,752,944.59	其他负债		46,754,235.71	214,737,633.83
无形资产				负债合计		16,614,765,591.11	14,963,000,354.75
递延所得税资产		43,853,210.27	46,437,946.56				
其他资产		61,087,946.54	50,577,749.07	所有者权益（或股东权益）：			
				实收资本（或股本）		800,000,000.00	302,000,000.00
				资本公积		3,647,187.01	9,335,294.27
				减：库存股			
				盈余公积		38,112,313.11	22,298,336.95
				一般风险准备		-	-
				未分配利润		301,682,502.22	159,356,716.78
				所有者权益（或股东权益）合计		1,143,442,002.34	492,990,348.00
资产总计		17,758,207,593.45	15,455,990,702.75	负债和所有者权益（或股东权益）总计		17,758,207,593.45	15,455,990,702.75

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

(所附附注系财务报表组成部分)

利润表

2010年度

会企 02 表

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

单位：元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		496,953,014.38	350,501,540.79
利息净收入		428,456,537.28	254,100,696.00
利息收入		781,919,094.51	661,833,449.98
利息支出		353,462,557.23	407,732,753.98
手续费及佣金净收入		4,046,998.87	2,498,338.44
手续费及佣金收入		8,224,106.19	6,542,572.61
手续费及佣金支出		4,177,107.32	4,044,234.17
投资收益（损失以“-”号填列）		63,522,818.23	93,181,006.35
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（汇兑损失以“-”号填列）			
其他业务收入		926,660.00	721,500.00
二、营业支出		283,972,990.42	254,373,439.74
营业税金及附加		31,502,399.02	26,416,533.31
业务及管理费		180,704,986.27	149,490,833.43
资产减值损失		71,765,605.13	78,466,073.00
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		212,980,023.96	96,128,101.05
加：营业外收入		1,916,263.04	1,154,789.35
减：营业外支出		5,941,536.57	3,821,766.75
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		208,954,750.43	93,461,123.65
减：所得税费用		50,814,988.83	14,355,630.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		158,139,761.60	79,105,493.49
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.20	0.26
（二）稀释每股收益		0.27	0.26
七、其他综合收益		-5,688,107.26	9,335,294.27
八、综合收益总额		152,451,654.34	88,440,787.76
归属于母公司所有者的综合收益总额		152,451,654.34	88,440,787.76
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人： 主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

(所附附注系财务报表组成部分)

现金流量表

2010 年度

会企 03表

单位: 元

编制单位: 泰安市商业银行股份有限公司

项 目	附注	本期金额	上期金额
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		2,802,010,687.36	1,642,252,228.81
向中央银行借款净增加额			
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		791,069,860.70	669,097,522.59
收到其他与经营活动有关的现金		17,818,049,283.98	22,843,229,665.59
经营活动现金流入小计		21,411,129,832.04	25,154,579,416.99
客户贷款及垫款净增加额		1,374,824,855.69	634,165,784.12
存放中央银行和同业款项净增加额		615,963,034.85	59,971,764.57
支付手续费及佣金的现金		357,639,664.55	411,776,988.15
支付给职工以及为职工支付的现金		76,278,973.92	65,501,510.14
支付的各项税费		87,223,896.28	62,954,401.65
支付其他与经营活动有关的现金		18,798,895,465.24	24,034,758,926.86
经营活动现金流出小计		21,310,825,890.53	25,269,129,375.49
经营活动产生的现金流量净额		100,303,941.51	-114,549,958.50
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		65,856,696,539.79	64,145,109,985.83
取得投资收益收到的现金		64,354,545.20	92,349,279.38
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		65,921,051,084.99	64,237,459,265.21
投资支付的现金		66,146,882,091.06	64,202,187,108.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,398,764.67	14,572,076.98
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		66,185,280,855.73	64,216,759,185.01
投资活动产生的现金流量净额		-264,229,770.74	20,700,080.20
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		498,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		498,000,000.00	-
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		498,000,000.00	-
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			
		334,074,170.77	-93,849,878.30
加: 期初现金及现金等价物余额		5,062,591,163.03	5,156,441,041.33
六、期末现金及现金等价物余额		5,396,665,333.80	5,062,591,163.03

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

制表人:

(所附附注系财务报表组成部分)

所有者权益变动表

2010年度

会企 04 表

单位：元

编制单位：泰安市商业银行股份有限公司

项目	行次	本金额						
		实收资本	资本公积	库存股(减项)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额		302,000,000.00	9,335,294.27		22,298,336.95	-	159,356,716.78	492,990,348.00
加：1. 会计政策变更								-
2. 前期差错更正								-
二、本年初余额		302,000,000.00	9,335,294.27	-	22,298,336.95	-	159,356,716.78	492,990,348.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		498,000,000.00	-5,688,107.26	-	15,813,976.16	-	142,325,785.44	650,451,654.34
(一) 本年净利润							158,139,761.60	158,139,761.60
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失		-	-5,688,107.26	-	-	-	-	-5,688,107.26
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额			-5,688,107.26					-5,688,107.26
(1) 计入所有者权益的金额								
(2) 转入当期损益的金额								
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额								-
(1) 计入所有者权益的金额								
(2) 转入当期损益的金额								
(3) 计入被套项目初始确认金额中的金额								
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响								-
5. 其他								-
上述(一)和(二)小计		-	-5,688,107.26	-	-	-	158,139,761.60	152,451,654.34
(三) 所有者投入和减少资本		498,000,000.00	-	-	-	-	-	498,000,000.00
1. 所有者本期投入资本		498,000,000.00						498,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								-
3. 其他								-
(四) 本年利润分配		-	-	-	15,813,976.16	-	-15,813,976.16	-
1. 提取盈余公积					15,813,976.16		-15,813,976.16	-
2. 提取一般风险准备							-	-
3. 对所有者(或股东)的分配								-
4. 其他								-
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)								-
2. 盈余公积转增资本(或股本)								-
3. 盈余公积弥补亏损								-
4. 一般风险准备弥补亏损								-
5. 其他								-
四、本年年末余额		800,000,000.00	3,647,187.01	-	38,112,313.11	-	301,682,502.22	1,143,442,002.34

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

(所附附注系财务报表组成部分)

所有者权益变动表

2009年度

会企 04 表

单位：元

编制单位：

	行次	上年金额						
		实收资本	资本公积	库存股(减项)	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额		302,000,000.00	67,515,495.00		14,387,787.60		85,943,889.78	469,847,172.38
加：1. 会计政策变更								-
2. 前期差错更正								-
二、本年初余额		302,000,000.00	67,515,495.00	-	14,387,787.60	-	85,943,889.78	469,847,172.38
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)		-	-58,180,200.73	-	7,910,549.35		73,412,827.00	23,143,175.62
(一) 本年净利润							79,105,493.49	79,105,493.49
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失		-	-58,180,200.73	-	-	-	-	-58,180,200.73
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额			-58,180,200.73					-58,180,200.73
(1) 计入所有者权益的金额			-58,180,200.73					
(2) 转入当期损益的金额								
2. 现金流量套期工具公允价值变动净额								-
(1) 计入所有者权益的金额								
(2) 转入当期损益的金额								
(3) 计入被套项目初始确认金额中的金额								
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
4. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响								-
5. 其他								-
上述(一)和(二)小计		-	-58,180,200.73	-	-	-	79,105,493.49	20,925,292.76
(三) 所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者本期投入资本								-
2. 股份支付计入所有者权益的金额								-
3. 其他								-
(四) 本年利润分配		-	-	-	7,910,549.35	-	-5,692,666.49	2,217,882.86
1. 提取盈余公积					7,910,549.35		-7,910,549.35	-
2. 提取一般风险准备							2,217,882.86	2,217,882.86
3. 对所有者(或股东)的分配								-
4. 其他								-
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)								-
2. 盈余公积转增资本(或股本)								-
3. 盈余公积弥补亏损								-
4. 一般风险准备弥补亏损								-
5. 其他								-
四、本年年末余额		302,000,000.00	9,335,294.27	-	22,298,336.95	-	159,356,716.78	492,990,348.00

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

制表人：

(所附附注系财务报表组成部分)