

# 泰安银行股份有限公司

## 2018 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

2018 年上半年，本行经营整体保持平稳发展态势。

主要经营数据基本保持稳定。截至上半年末，本行全行资产总额为 548.56 亿元，较上年末增加 9.54 亿元，增幅 1.77%。负债总额为 515.06 亿元，较上年末增加 1.13 亿元，增幅 2.24%。各项存款规模 400.65 亿元，较上年末减少 0.50 亿元，降幅 0.12%；信贷规模 237.16 亿元，较上年末增加 21.74 亿元，增幅 10.09%。上半年实现拨备前利润 2.9 亿元，较去年同期减少 1.87 亿元，降幅 39.24%；实现净利润 2.09 亿元，较去年同期减少 1.92 亿元，降幅 47.97%。

扎根本地市场，转型升级加快推进。上半年综合化经营平稳发展，绿色金融债发行项目正式启动，理财产品由封闭式向开放式转型加快推进。公司业务结构调整不断深化，成立新旧动能转换工作领导小组，全力支持地方“三强”企业提质增效。零售业务深耕消费市场，消费类贷

款产品进一步丰富，“村村通”业务快速发展。风险管控力度进一步强化，深化授信审批体制调整，建立以综合授信为主的统一授信体系，深化整治银行业市场乱象，开展“合规管理深化年”活动，全面风险管理体系建设持续推进。努力打造智慧银行特色，金融科技监管评级继续保持省内第一梯队位置，社区金融平台 2.0 正式上线，互联网金融核心系统建设正式启动。

### 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

全面提升风险抵御能力和风险管控水平，搭建资本管理体系，开展内部资本充足评估，实现监管合规以及资本管理机制的建立健全，修订《泰安银行风险管理委员会管理办法》，下发《泰安银行 2018 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 7 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，推动操作风险管理、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

本行完善市场风险限额管理体系，加强风险的识别、计量、监测和控制管理。报告期内，本行市场风险限额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，通过 ALM 系统建设提升流动性风险计量、监测和管理水平。报告期内，本行流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率、存贷比等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

本行不断完善风险管理体系，组织开展信息科技风险评估，启动业务连续性管理体系建设项目，满足信息科技风险管理的要求。

## 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	51748.09	68711.33	-24.69%

利润总额	25328.24	47293.49	-46.44%
净利润	20860.85	40092.82	-47.97%

#### 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	5485580.12	5390136.89	1.77%
负债总额	5150566.73	5037842.70	2.24%
所有者权益	335013.39	352294.19	-4.91%

#### 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	$\geq 0.6$	0.78	0.74
	资本利润率	$\geq 11$	12.84	14.34
	成本收入比	$\leq 35$	42.94	32.72
流动性指标	流动性比例	$\geq 25$	45.02	66.72
	存贷比	$\leq 75$	59.19	53.70
资产质量指标	不良贷款率	$\leq 5$	2.98	2.06
	拨备覆盖率	$\geq 150$	182.36	308.33
	拨贷比	$\geq 2.5$	5.44	6.35
	单一集团客户授信集中度	$\leq 15$	11.51	12.10
	单一最大客户贷款集中度	$\leq 10$	8.06	8.47

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	434365.08	413360.16	5.08%
核心一级资本扣除项目	1899.68	2458.26	-22.72%
核心一级资本净额	333113.71	312259.39	6.68%
其他一级资本	0	0	0
二级资本	103753.35	101100.77	2.62%
二级资本扣减项	2501.98	0	\
信用风险加权资产	3544021.15	3329162.02	6.45%
市场风险加权资产	11828.75	15974.50	-25.95%
操作风险加权资产	287941.71	287941.71	0
风险加权资产合计	3843791.61	3633078.22	5.80%
核心一级资本充足率	8.67%	8.59%	0.08%
一级资本充足率	8.67%	8.59%	0.08%
资本充足率	11.30%	11.38%	-0.08%

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）