

莱商银行股份有限公司  
2018 年半年度报告



## 目录

- 第一章 公司概况
- 第二章 会计数据和业务数据摘要
- 第三章 管理层讨论与分析
- 第四章 重要事项
- 第五章 股本变动及股东情况
- 第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 第七章 财务报告
- 第八章 备查文件

## 声明与提示

**【声明】** 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。

公司法定代表人及董事长岳隆杰、行长朱鸣、财务工作分管行长段伟、财务部门负责人张瑞杰保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告中的财务数据为未经审计的母公司数据。

## 第一章 公司概况

一、公司中文名称：莱商银行股份有限公司（简称：莱商银行）

法定英文名称：LAISHANG BANK CO.,LTD.

二、公司法定代表人：岳隆杰

三、公司董事会秘书：王军

联系地址：山东省莱芜市高新技术开发区龙潭东大街 137 号

邮政编码：271100

客服电话：40066-96629

电话：86-634-8861182

传真：86-634-8861177

SWIFT ID: LWCBCNBJXXX

国际互联网地址：<http://www.lsbankchina.com>

电子信箱：[lsyhbgs@163.com](mailto:lsyhbgs@163.com)

四、公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：公司董事会办公室

五、其他有关资料：

注册地址：山东省莱芜市高新技术开发区龙潭东大街 137 号

首次注册登记日期：2005 年 7 月 14 日

统一社会信用代码：9137000016955421XT

注册资本：人民币 3,000,000,000.00 元

金融机构编码：C1090137000016

金融许可证号：B0325H237120001

经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务：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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款业务和代理保险业务；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、行业主要财务及监管指标

项目	期末数	期初数
资产流动性比率	42.64%	37.93%
存贷比	70.18%	64.62%
单一最大客户贷款比例	6.73%	6.06%
最大十家客户贷款比例	48.39%	45.17%
成本收入比	31.77%	38.3%
拨贷比	3.46%	4.26%
资产利润率	0.52%	0.49%
资本利润率	6.31%	6.48%

### 二、报告期资本构成及变化情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

人民币：万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
总资本净额	1040413.72	1001776.9
其中：核心一级资本净额	831882.99	796233.61
其他一级资本净额	0	0.00
二级资本净额	208530.73	205543.29
风险加权资产	7794239.58	6910331.71
其中：信用风险加权资产	7252023.71	6342873.08
市场风险加权资产	124998.25	150241.00
操作风险加权资产	417217.62	417217.63
核心一级资本充足率%	10.67%	11.52%
一级资本充足率%	10.67%	11.52%
资本充足率%	13.35%	14.50%

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况回顾

2018 年以来，在各级监管部门的正确领导和关心支持下，莱商银行新一届领导班子团结带领广大干部职工，以高质量稳健发展为工作中心，坚持“党建统领、改革提质、创新提效、管理提速”四轮驱动，突出“提高发展质量”和“防范化解风险”两大主题，在服务经济供给侧结构性改革和新旧动能转换的过程中，保持了稳健高质量发展的良好势头。现将有关情况汇报如下：

##### （一）以发展为第一要务，继续保持高质量稳健增长

一是各项业务规模增速继续保持良好发展势头。截至 2018 年 6 月末，莱商银行资产总额 1105.4 亿元，较年初增加 85.64 亿元，增幅 8.40%；各项存款余额 710.31 亿元，较年初增加 43.03 亿元，增幅 6.45%；各项贷款余额 534.2 亿元，较年初增加 72.1 亿元，增幅 15.6%。

二是盈利能力继续稳步提升。2018 年 1-6 月，实现拨备前利润 9.64 亿元，同比增加 2.6 亿元，增幅 37.8%，实现净利润 2.75 亿元；当年纳税 2.79 亿元，其中，莱芜地区纳税额 1.6 亿元。得益于近年来经营业绩的持续向好，对 2017 年度利润按照 8%（税前）的比例向股东分红，有效提振了市场和投资者信心。

三是资本实力实现稳中有增。截至 2018 年 6 月末，莱商银行所有者权益总额 89.2 亿元，较年初增加 3.89 亿元，增幅 4.55%，高质量稳健持续发展的基础得到有效夯实。

##### （二）以改革创新为导向，激发全行经营活力

一是加强业务条线化、专业化管理。在经营层下设资产负债管理委员会、合规与风险管理委员会等 9 个专门委员会，根据经济金融环境、政策形势等变化及时召开专题研讨会，充分发挥专业委员会专业审核、集中决策的作用，妥善解决阻碍发展的突出问题。强化“贷款三查”，建立专业的信用风险评审队伍，推行经营单位与授信审批部门的信贷调查平行作业，加大现场调查力度和频度；同时，加强重点指标管控，设立总分行级放款中心，强化各环节责任，提升授信用信条线的分层管理和专业化水平，切实防范信贷风险。

二是把准客户定位，加大对实体经济新旧动能转换的支持力度。持续优化业务发展思路，深入挖掘市场潜力，主动调整客户营销方向，加大信贷投放和项目储备，加强客户准入与退出管理，扎实落实“三去一降一补”政策，围绕民生保障、先进制造业、高新技术企业等维度，逐步完善存贷款客户沙盘。及时调整资产结构，适当压缩存量低收益的专户及集合产品投资，优化投行、理财业务资金投向。同时，鼓励分支机构根据供给侧结构性改革和新旧动

能转换要求，结合当地经济金融政策和产业结构调整方向，开展区域化、差异化经营。

三是努力加快金融产品和服务模式创新。初步搭建起莱商银行产品创新的统筹管理与评估框架，稳步推进金融科技与全行业务融合，加强与成熟金融平台合作，突破业务发展的时间局限和空间局限，为后续轻资本、轻资产化发展奠定良好的基础。通过开展直销银行等项目，有效提升了资产负债两端的获客能力。同时，在持续做好“知易贷”“科易贷”等既有产品推广工作的基础上，加快产品服务创新，研发上线“来分期”“日日金”等十余个业务产品；目前正在研究开发“税易贷”、供应链金融等多个产品和服务方案，有效丰富了全行业务营销与服务手段。

### （三）以依法合规为基本遵循，加强全面风险管理

一是加强制度落地执行，提升风险管控实效。结合省局“合规管理深化年”工作要求，持续深化制度建设，通过开展制度宣讲、培训、竞赛、检查和后评估工作，提高制度执行力和可操作性。同时，开展“合规指南”编制工作，将合规管理要求及规章制度映射到各项经营活动、各业务条线、各岗位员工，为全行持续高质量稳健发展提供基础支撑。2018年适当加大考核体系中合规经营类、风险管理类指标权重，并取消了对时点存款的考核。

二是深入开展乱象整治自查评估和“上查下”工作，坚定不移地加大整改和问责力度。制定《莱商银行进一步深化整治银行业市场乱象工作实施方案》，坚持“一把手负责制”，明确各级机构与部室的主体责任，强化组织体系和部署落实，确保全行乱象治理工作不走过场、取得实效。4月份，对徐州、泰安、临沂等分行开展“上查下”工作，对所辖支行的覆盖面达到58%，业务覆盖面达到64%。

三是加强资产负债主动管理，提升流动性风险抵御能力。针对流动性风险管理新规定，莱商银行进行了认真测算，下一步将持续加强同业存单、同业存款等主动负债管理，加大存款营销力度，并积极参与监管部门牵头组织的流动性风险互助机制，多措并举满足莱商银行紧急情况下的流动性需求。同时，充分利用资产负债管理系统，加强资金缺口预测及各项指标的监测，提高流动性风险的识别和预警效率，及时采取缓解措施，进一步防范流动性风险。

四是认真开展员工行为排查，加大操作风险、道德风险防范力度。认真开展员工家访活动，强化单位、家庭之间的联动，及时掌握员工思想状态，对苗头性、倾向性问题及时整纠。同时，以监管政策法规为抓手，全面落实轮岗交流、强制休假、离任审计、亲属回避及重要岗位人员行为排查等制度，督促各分支机构规范经营行为和业务操作，做到不超监管底线、不踩规章红线、不碰违法违规高压线。

### （四）以基础管理提升为抓手，夯实高质量发展基础

一是开展“基础管理提升年”活动，着力提升全行条线管理水平。将2018年确定为“基础管理提升年”，制定了基础管理提升活动方案和任务进度表，并将其与监管要求、经营目标、重点工作、对标达标和精细化管理工作要求一并纳入全行考核，推动提高全行基础管理水平。同时，认真学习对标单位的先进经验，持续完善条线化管理体制机制，找准经营管理工作定位，加大业务学习及培训力度，切实强化全员专业胜任能力，提高业务与服务水平。

二是加强重点指标管控，推动监管指标持续改善。根据人民银行、监管部门等政策要求，加强宏观审慎评估（MPA）、票贷比、存款偏离度等重点指标的管控，提前测算有关指标完成情况，并据以制定应对方案，确保各项重点指标符合监管要求。同时，加强成本费用管理，在确保费用支出合规合法的前提下，合理控制费用支出进程，以实现均衡支出费用，均衡实现经营利润。

2018年下半年，莱商银行将在各级监管部门的指导帮助下，围绕“五年再造”的战略目标，以实现高质量稳健发展作为工作的出发点和落脚点，以服务地方经济转调升级和新旧动能转换为工作重心，科学研判内外部经济金融形势，将发展作为第一要务，人才作为第一资源，创新作为第一动力，确保圆满完成全年各项工作任务，力争尽快发展成为山东城商行中发展质量较高、经营效益较好、社会贡献较大的区域性品牌银行。

## 二、风险管理情况

报告期内，公司不断完善全面风险管理体系，扎实推动风险管理架构体系规划实施，逐步健全风险管理工具和方法，持续开展风险管理系统建设，强化各类风险管控措施落实，整体风险水平稳定可控。报告期内，公司面临信用风险、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。

### （一）全面风险管理

一是梳理完善全面风险管理政策与组织架构，印发全面风险管理指导意见、风险偏好管理办法、风险偏好策略等政策办法，进一步完善风险政策、偏好管理机制。二是组织董事会关联交易控制和风险管理委员会，审议风险管理相关议题。三是持续开展全面风险管理系统建设，上线运行内控合规与操作风险管理系统，进一步提升操作风险管理质效。

### （二）信用风险管理

信用风险又称交易对方风险或履约风险，指银行面临交易对方不履行到期债务的风险。公司通过持续推行信贷精细化管理、加快化解存量不良资产，资产质量得到进一步提升。

一是强化授信政策引领。制定授信政策指引，提出“优化结构、强抓管理、坚守底线、力促发展”的总体思路，明确行业、客户、产品的信贷投放政策，引导分支机构调整优化区



域信贷经营策略，优化信贷投放的行业、客户、产品结构，实现信贷投放精准高效。二是持续提升信贷精细化水平。扎实推进信贷基础管理、业务运作和信贷决策的制度化、规范化和精细化建设，强化监督评价，切实提升公司信贷经营和管理水平。三是健全客户沙盘体系。推动客户沙盘建设，明确目标客户拓展方向，丰富信贷项目储备，实现信用风险防控与精准营销相结合。四是持续开展延伸审查。在全行范围内有重点地开展实地调研，持续强化授信项目延伸审查力度，并对延伸审查情况进行跟踪评价。五是加大业务检查力度。开展新增授信业务后评价、异地授信业务全面风险排查和贷后管理专项检查工作，重点排查授信审查审批规范性、异地授信业务风控措施落实、贷后管理执行情况等内容，扎实推动业务操作规范化水平提升。

### （三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，公司扎实推动市场风险管控措施落实，确保市场风险整体可控。

一是优化业务策略。主动调整优化金融市场业务策略，将金融资源更多地投向公司授信客户，掌握风险管理的主动权，降低市场价格波动带来的影响。二是优化资产结构。通过资产转让、设计低资本占用资管产品等模式，探索低资本占用下新的利润增长点，适当提高单位资本占用下实际运营资产规模与整体收益。三是强化投后管理。规范投后管理，掌握底层资产明细，关注底层融资人的经营状况与债务偿还能力，并定期与产品管理人进行对账，及时掌握产品运作情况，提升投后管理主动性。

### （四）操作风险管理

操作风险是指银行由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，报告期内，公司持续加强操作风险管理体系建设，明确操作风险管理主控部门和责任部门，不断夯实内部管控基础，操作风险管理水平稳步提升。

一是深入开展“基础管理提升年”活动。公司将2018年确定为“基础管理提升年”，制定综合管理、产品管理、运营管理等7大类33项重点工作，进一步提升效率、夯实内控、防范风险，实现各项业务合规、高效开展。二是持续开展风险排查和整治市场乱象检查。组织开展票据业务检查、授信业务后评价等各类风险排查20余项，努力自查自纠各类风险漏洞。三是持续开展员工行为排查。在全行范围内对员工异常行为、个人账户大额交易、与客户资金往来、大额负债与透支等进行重点排查。

### （五）流动性风险管理

流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或到期债务的风险。报告期内，公司各主要流动性指标稳步提升，流动性风险水平较低。

一是加强流动性监测与分析。充分利用管理信息系统，加强备付金比率、流动性比例、流动性缺口率等指标监测分析，对流动性风险实行动态计量与监测，及时识别与发现风险点，并针对风险点及时采取风险缓释措施。二是定期开展压力测试。按季开展流动性压力测试工作，结合当期市场变化及本行资产负债状况设定不同的压力情景，测算不同压力情景下流动性管理可能面临的问题，并及时修正流动性应急预案，确保流动性水平触发应急预案时风险能够得到有效处置和控制。

#### （六）合规风险管理

合规风险是指银行因没有遵循法律、规章和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。报告期内，公司规范业务制度流程、强化合规意识、履行反洗钱义务，合规风险管控取得了长足进步，合规风险整体可控。

一是持续深化制度建设。制定深化制度建设工作方案，通过开展制度培训学习、考核、竞赛和后评估等工作，进一步提高全员制度执行力。二是编制合规指南。开展“合规管理深化年”活动，编制员工合规指南，涵盖基本行为规范、业务禁止性规定等内容，将合规管理要求及规章制度映射到各项经营活动、各业务条线、各岗位员工。

#### （七）声誉风险管理

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。报告期内，公司积极完善应急预案，强化网络舆情监测，声誉风险管控能力得到显著提升。

一是完善舆情应急处置预案。健全舆情处置机制，细化应急处置流程，明确部门职责分工，建立分级响应、联动处置的报告路径，做到负面舆情早发现、早报告、早处置，实现声誉风险处置的流程化管理。二是加强网络舆情信息员队伍建设。培养舆情信息员队伍，定期开展专题培训和应急演练，逐步提高信息员业务素质与能力，保障舆情防控工作顺利开展。三是强化日常监测力度。借助专业技术力量，进行7\*24小时实时监测，密切关注舆情信息，做到第一时间报告、第一时间预警、第一时间引导，提升舆情应对的主动性和及时性。

## 第四章 重要事项

### 一、收购及出售资产、吸收合并事项

2018 年上半年无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

### 二、重大关联交易事项

报告期末，纳入披露范围的公司类关联方（持股大于 5%）共计 2 家，为莱芜钢铁集团有限公司和齐鲁交通发展集团有限公司；自然人关联方共计 96 户，为本行总行和分支行的高级管理人员等。全部关联方的授信余额为 10.40 亿元，其中公司类关联方授信余额为 10.26 亿元，关联自然人关联方授信余额为 0.14 亿元。

公司法人及其所在集团授信情况如下：

单位：人民币万元

客户名称	业务品种	报告期末余额	占资本净额的比例
莱芜钢铁集团有限公司	贷款、银行承兑汇票、开立信用证	94160.00	9.05%
齐鲁交通材料技术开发有限公司	保函、银行承兑汇票	8460.00	0.81%
自然人关联方	贷款	1382.31	0.13%
合计		104002.31	9.99%

报告期末，本行对一个关联方的授信余额最高为 49030 万元，占本行资本净额的 4.71%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 94160 万元，占本行资本净额的 9.05%，全部关联方授信余额为 104002.31 万元，占本行资本净额的 9.99%，符合监管要求。

公司关联交易公平合理，贷款审批程序按照公司现有的信贷业务审批和管理制度执行，贷款利率参照公司利率定价模型进行测算，并遵循市场化原则执行，不存在损害股东权益及公司利益的情况。公司关联方经营状况和财务状况良好，能够履行与公司达成的各项协议，报告期内公司关联交易未产生不良资产。

### 三、公司重大募集资金情况

无。

### 四、公司聘任、解聘会计师事务所情况

2018 年，公司聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2017 年度会计报表进行了审计。

五、其他重要事项

无。

## 第五章 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

截至报告期末，公司股本结构如下（单位：股）：

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
国家股	529,000,000.00	529,000,000.00
法人股	2,278,426,956.00	2,278,426,956.00
自然人股	192,573,044.00	192,573,044.00
合计	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

### 二、股东情况

截至报告期末，公司前十名股东持股情况如下表（单位：万股）：

序号	关联方名称	注册地	2018年12月31日		2017年12月31日	
			持股数	持股比例	持股数	持股比例
1	齐鲁交通发展集团有限公司	济南市龙奥西路1号银丰财富广场D座	60,000.00	20.00%	56,800.00	18.93%
2	莱芜市财政局	莱芜市龙潭东大街29号	52,900.00	17.63%	52,900.00	17.63%
3	莱芜钢铁集团有限公司	莱芜市钢城区	45,923.9766	15.31%	45,923.9766	15.31%
4	河北宝硕股份有限公司	保定市高新区隆兴中路177号	14,500.00	4.83%	14,500.00	4.83%
5	泰安金融控股集团有限公司	泰安市泰山区东岳大街241号	13640.3026	4.55%	13640.3026	4.55%
6	新汶矿业集团有限责任公司	山东新泰市新汶	13,000.00	4.33%	13,000.00	4.33%
7	菏泽城建工程发展集团有限公司	菏泽开发区岳程办事处徐河村	12,000.00	4.00%	12,000.00	4.00%
8	熊猫金控股份有限公司	浏阳市金沙北路589号	10,000.00	3.33%	10,000.00	3.33%
9	鲁银投资集团股份有限公司	济南市经十路20518号	9,960.00	3.32%	9,960.00	3.32%
10	莱芜市九羊福利铁厂	莱芜市莱城区羊里镇	7,000.00	2.33%	7,000.00	2.33%

备注：2018年1月24日，齐鲁交通发展集团有限公司受让山东省莱芜市汶河化工有限公司2000万股和莱芜方正房地产开发有限公司600万股；2018年5月28日，齐鲁交通发展集团有限公司受让山东省国有资产投资控股有限公司600万股。

## 第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	任期	是否持有股份
岳隆杰	董事长	男	2015年6月至今	否
朱 鸣	董事 行长	男	2017年9月至今 2017年2月至今	否
王建章	独立董事	男	2015年4月至今	否
张世兴	独立董事	男	2015年4月至今	否
霍建平	独立董事	男	2015年4月至今	否
董立志	董事	男	2011年10月至今	否
王启祥	董事	男	2017年11月至今	否
栾 斌	董事	男	2015年4月至今	否
王永胜	董事	男	2011年10月至今	否
吕慎宾	董事	男	2018年3月至今	否
赵怀方	董事 副行长	男	2008年9月至今 2005年7月至今	是
李学斌	监事长	男	2016年1月至今	是
谢永珍	外部监事	女	2016年1月至今	否
李 颖	外部监事	女	2016年1月至今	否
许英强	监事	男	2011年10月至今	否
陈起业	监事	男	2005年7月至今	是
胡天晓	监事	男	2017年4月至今	否
高新会	监事	男	2005年7月至今	是
卢光书	监事	男	2015年4月至今	是
段 伟	副行长	男	2016年1月至今	否
王 军	董事会秘书	男	2016年1月至今	否
冯现刚	行长助理	男	2016年1月至今	否
李 锋	行长助理	男	2016年1月至今	是
赵 强	行长助理	男	2017年11月至今	否
邹 剑	行长助理	男	2017年10月至今	是

#### (二) 现任公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
----	--------	----	----

董立志	山东钢铁集团有限公司	总法律顾问	2016年3月至今
王启祥	齐鲁交通发展集团有限公司	首席财务官、总法律顾问	2016年7月至今
栾 斌	新汶矿业集团有限责任公司	社会保障中心主任	2014年10月至今
王永胜	山东泰山钢铁集团有限公司	董事长、总裁	2009年3月至今
吕慎宾	莱芜财金投资集团有限公司	董事长、总经理	2017年5月至今
陈起业	山东莱芜创艺装饰集团有限公司	董事长、总经理	1999年3月至今
胡天晓	鲁银投资集团股份有限公司	规划投资管理部副部长	2014年3月至今
许英强	山东九羊集团有限公司	董事长	2007年9月至今

(三) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
岳隆杰	董事长	1985年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，现任莱商银行党委书记、董事长。
朱 鸣	董事、行长	1991年7月参加工作，中共党员，研究生学历，经济师，现任莱商银行董事、行长。
赵怀方	董事、副行长	1981年1月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，高级政工师，现任莱商银行董事、副行长。
王建章	独立董事	1969年12月参加工作，中共党员，大学学历，高级政工师，高级工程师，曾任长江养老保险股份有限公司纪委书记职务，现已退休。
张世兴	独立董事	1987年7月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，教授，现任中国海洋大学会计专业硕士中心（MPAcc）副主任，教授。
霍建平	独立董事	1984年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级职称，现任山东博翰源律师事务所主任、管理合伙人。
董立志	董事	1992年8月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，高级经济师，现任山东钢铁集团有限公司总法律顾问，兼任山东钢铁股份有限公司监事会主席。
王启祥	董事	1981年7月参加工作，中共党员，大学学历，高级会计师，现任齐鲁交通发展集团有限公司首席财务官、总法律顾问。
栾 斌	董事	1984年12月参加工作，中共党员，研究生学历，高级审计师，现任新汶矿业集团有限责任公司社会保障中心主任。
王永胜	董事	1987年7月参加工作，中共党员，研究生学历，高级工程师，高级政工师，工商管理硕士，现任山东泰山钢铁集团有限公司董事长、总裁。
吕慎宾	董事	1993年7月参加工作，中共党员，研究生学历，现任莱芜财金投资集团有限公司董事长、总经理。
李学斌	监事长	1985年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任莱商银行监事长。
谢永珍	外部监事	1985年8月参加工作，博士研究生，教授，博士生导师，现任山东大学公司治理研究中心副主任，山东大学企业管理研究所所长，管理学院教授。



李颖	外部监事	2002年9月参加工作，博士研究生，副教授、硕士研究生导师，现任山东大学经济学院金融系副教授。
陈起业	监事	1988年8月参加工作，大专学历，工程师，现任山东莱芜创艺装饰集团有限公司董事长兼总经理。
胡天晓	监事	2004年8月参加工作，大学本科学历，学士学位，中级经济师，现任鲁银投资集团股份有限公司规划投资管理部副部长。
许英强	监事	1995年参加工作，中共党员，本科学历，现任山东九羊集团有限公司董事长。
高新会	监事	1992年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行内审部总经理，莱商银行职工监事。
卢光书	监事	1988年12月参加工作，中共党员，本科学历，会计师。现任莱商银行保障安全部服务保障中心主任，莱商银行职工监事。
段伟	副行长	1998年7月参加工作，中共党员，在职研究生学历，经济师，现任莱商银行副行长。
王军	董事会秘书	1996年7月参加工作，中共党员，在职研究生学历，经济师，现任莱商银行董事会秘书。
冯现刚	行长助理	1999年8月参加工作，中共党员，本科学历，助理经济师，现任莱商银行行长助理。
李锋	行长助理	1990年7月参加工作，中共党员，在职研究生学历，经济师，现任莱商银行行长助理。
赵强	行长助理	1979年11月参加工作，中共党员，EMBA,高级经济师，现任莱商银行行长助理、临沂分行行长。
邹剑	行长助理	1995年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，中级经济师，现任莱商银行行长助理、营业部总经理。

(四) 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
冯现刚	德州银行	董事
	山东省城市商业银行联盟有限公司	监事

二、员工情况

截止2018年6月30日，公司在职工人数为1778人，较上年减少17人；员工中本科及以上学历1714人，占比96.40%。

## 第七章 财务报告

### 一、审计报告

是否审计：否。

### 二、财务报表

#### （一）资产负债表

编制单位：莱商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
流动资产：		
现金及存放中央银行款项	13,448,280,006.63	11,392,017,117.18
存放同业及其他金融机构款项	6,212,517,097.15	2,183,269,448.56
拆出资金	266,166,000.00	402,560,200.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产	53,960,000.00	1,484,370,000.00
应收利息	340,397,130.30	304,629,414.63
发放贷款和垫款	51,553,914,781.99	44,229,490,794.34
可供出售金融资产	1,404,456,620.00	1,414,034,808.10
持有至到期投资	5,152,093,986.28	5,531,124,125.58
应收款项类投资	26,115,475,339.77	30,645,883,364.54
长期股权投资	549,066,573.73	516,858,315.99
投资性房地产		
固定资产	1,209,072,882.16	1,256,422,618.68
在建工程	17,650,000.00	17,650,000.00
无形资产	84,456,407.74	84,209,792.82
递延所得税资产	521,153,628.90	373,323,456.91
其他资产	3,305,467,182.34	2,140,854,732.65
<b>资产总计</b>	<b>110,541,087,636.99</b>	<b>101,976,698,189.98</b>
流动负债：		
向中央银行借款	1,500,000,000.00	1,000,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	21,523,553,301.61	18,357,603,477.85
拆入资金	724,984,218.00	411,654,600.00
专项借款		
卖出回购金融资产款		199,500,000.00
吸收存款	71,030,835,970.83	66,727,790,081.31

应付职工薪酬	55,780,937.78	73,777,949.80
应交税费	-18,722,731.33	3,384,853.30
应付利息	801,919,114.59	620,351,540.12
已发行债务证券	4,995,148,186.42	4,994,912,666.00
其他非流动负债	1,003,533,062.08	1,053,074,680.78
负债合计	101,617,032,059.98	93,442,049,849.16
股东权益：		
股本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积	2,831,738,096.23	2,831,738,096.23
其他综合收益	-25,458,048.26	-28,122,089.06
盈余公积	554,568,828.33	499,115,037.65
一般风险准备	1,157,611,583.57	914,643,861.84
未分配利润	1,404,992,879.58	1,317,273,434.10
股东权益合计	8,923,453,339.45	8,534,648,340.76
外币报表折算差额	602,237.56	0.06
负债和股东权益总计	110,541,087,636.99	101,976,698,189.98

(二) 利润表

编制单位：莱商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	1,463,299,621.75	1,164,569,926.51
利息收入	5,343,469,542.96	3,745,356,113.26
利息支出	5,015,450,955.46	3,524,586,097.15
利息净收入	328,018,587.50	220,770,016.11
手续费及佣金收入	117,704,709.24	167,938,415.54
手续费及佣金支出	64,266,022.31	23,195,979.70
手续费及佣金净收入	53,438,686.93	144,742,435.84
投资收益	1,046,047,698.69	786,148,750.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动损益	9,910,000.00	2,750,000.00
汇兑损益	8,419,595.26	4,163,022.33
其他业务收入	7,465,053.37	5,995,702.08
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
其他收益	10,000,000.00	
<b>二、营业支出</b>	1,091,228,843.94	748,966,256.94
税金及附加	23,632,487.09	21,729,813.43
业务及管理费	464,896,555.63	444,646,642.29
资产减值损失	602,699,801.22	282,589,801.22
<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>	372,070,777.81	415,603,669.57
加：营业外收入	3,632,160.57	4,967,436.78
减：营业外支出	14,618,610.30	3,509,027.19
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>	361,084,328.08	417,062,079.16
减：所得税费用	86,260,000.00	97,000,000.00
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>	274,824,328.08	320,062,079.16
（一）按经营持续性分类：	274,824,328.08	320,062,079.16
（二）按所有权归属分类：		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-25,458,048.26	-18,121,857.91
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		

1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-25,458,048.26	-18,121,857.91
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-25,458,048.26	-18,121,857.91
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>249,366,279.82</b>	<b>301,940,221.25</b>

## 第八章 备查文件

载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。