

莱商银行股份有限公司 2019 年上半年报告



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、财务总监刘海新保证2019年上半年报告中财务报告的真实、准确、完整。

本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：山东省济南市莱芜区龙潭东大街 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

四、公司选定的信息披露网站：<http://www.lsbankchina.com>

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：山东省济南市莱芜区龙潭东大街 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	2019年6月30日
资产流动性比率	63.48%
存贷比	74.94%
单一最大客户贷款比例	8.47%
最大十家客户贷款比例	61.9%
成本收入比	25.69%
拨贷比	3.7%
资产利润率	0.56%
资本利润率	7.69%

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	2019年6月30日
总资本净额	1151722.2
其中：核心一级资本净额	866086.72
其他一级资本净额	0
二级资本净额	285635.48
风险加权资产	9340021.82
其中：信用风险加权资产	8747185.98
市场风险加权资产	104596.5
操作风险加权资产	488239.34
核心一级资本充足率%	9.27%
一级资本充足率%	9.27%
资本充足率%	12.33%

第三章 管理层讨论与分析

一、经营情况回顾

2019年以来，莱商银行以高质量稳健发展为目标，坚持稳中求进工作总基调，继续实施“党建统领、改革提质、创新提效、管理提速”四轮驱动，不断强化创新对事业发展的引领作用，持续巩固务实担当的优良作风，全面提升精细化管理水平，努力增强服务实体经济发展能力，坚决守住金融风险和法律法规底线，继续保持了高质量稳健发展良好势头。

（一）以发展为第一要务，继续保持高质量稳健发展势头

1.主要业务指标稳健增长。截至2019年6月末，全行资产总额1297亿元，较年初增加97亿元，增幅8.08%；各项存款余额851亿元，较年初增加95亿元，增幅12.58%；各项贷款余额675亿元，较年初增加53亿元，增幅8.6%，各项经营指标持续、稳健发展。

2.盈利水平稳步提升，资本充足水平符合监管要求。上半年实现拨备前利润11.8亿元，较同期增加2.2亿元，增幅22.6%；计提各项拨备7.61亿元，同比多提2.51亿元；实现净利润3.52亿元，较同期增加0.76亿元，增幅27.7%。资本充足率12.33%，一级资本充足率9.27%，核心一级资本充足率9.27%。

3.流动性指标均高于监管要求。截至2019年6月末，莱商银行流动性比例63.48%，较年初提高8.37个百分点；流动性匹配率146.85%，较年初提高11.69个百分点；优质流动性资产充足率113.09%，较年初提高5.11个百分点；核心负债比例61.06%，较年初提高6.89个百分点；流动性缺口率38.18%，较年初下降6.97个百分点。

（二）聚焦服务地方发展，对实体经济的支持力度不断加大

1.坚持回归服务实体经济本源。认真研判供给侧结构性改革、“三去一降一补”、新旧动能转换等宏观经济和货币政策形势，紧紧围绕各级党委、政府工作安排，强化授信政策指引，积极调整业务结构，着力强化政银企合作关系，加强重点产业集群、重点产业项目、重点基础设施的项目对接，落实“专项客户沙盘、专项信贷投放、专项客户准入、专项业绩考核、专项信息报送”五项机制，建立“新旧动能转换”“绿色产业”“科技金融”“乡村振兴”等主题客户沙盘，明确信贷行业投向及产品政策，全力服务新旧动能转换。截至2019年6月末，济南辖内为实体经济信贷投放363.57亿元，较年初增加34.47亿元，增幅为10.47%；支持济南地区“十强”产业客户共计41家，支持所属产业项目12个，授信总额13.74亿元，贷款余额9.69亿元。

2.坚持大力发展普惠金融。主动调整客户营销方向，加大对小微信贷、涉农贷款、精准

扶贫贷款、定向降准小微贷款、小额免税贷款、绿色金融等政策性金融、普惠金融的考核力度，并将信贷额度优先投放到普惠金融业务。优化客户结构和资产投向，加大信贷项目储备，匹配适当资源对民营和小微企业业务发展进行差异化考核，鼓励支持民营和小微企业发展。截至 2019 年 6 月末，单户授信 1000 万元以下小微企业贷款余额 84.9 亿元、较年初增加 11.4 亿元、增幅 15.5%，贷款户数 2923 户、较年初增加 305 户。

3.提升金融服务质效。深化服务标准，细化服务措施，优化服务流程，努力满足客户多样化的金融需求。结合信贷系统完善改造，建立线上信贷业务审查审批流程，实现信贷业务提报、审查及审批的系统化管理，全面提升信贷业务审查审批效率。同时，将传统业务与互联网思维相融合，改造经营管理流程，在有效控制风险的基础上，着力提升业务效率，降低业务成本，拓宽盈利渠道，改善客户体验。严格执行授信审查限时办结制度，对于符合授信受理条件的民营和小微信贷项目，保证“第一时间受理”“第一时间调查”“第一时间审批”，条件完备“第一时间放款”。

（三）夯实审慎稳健运行基础，风险防范化解工作落地见效

1.保持不良资产处置高压态势。严格按照“资产质量攻坚 334 战略”目标规划，全面部署 2019 年度不良资产处置工作。强化各经营机构第一责任人意识，加强及时奖励，充分激发团队不良资产处置积极性。同时，压实时间节点进度，积极推进处置进程，并持续加强不良资产处置的合规管理。截至 2019 年 6 月末，不良贷款余额 16.42 亿元，较年初减少 1.35 亿元；不良贷款率 2.43%，较年初下降 0.43 个百分点；拨备覆盖率 152.14%，较年初提高 30.29 个百分点，历史包袱逐步化解，为长期高质量稳健发展奠定了良好的基础。

2.坚决守住新增业务风险关口。加大审查力度，对新增客户、存量增信客户、异地授信客户进行重点审查，严防二次风险。通过现场检查和非现场监测相结合，专项检查和全面检查相结合，提高贷后检查的广度和深度，提高贷后管理水平。2015 年 7 月以来新户新增不良率为 0.4%，且均有抵质押物或查封资产，预计不会形成实质性风险。

（四）始终坚持依法合规经营，全面风险管理能力持续增强

1.持续深化内控制度建设。以“行业规范建设年”活动为抓手，进一步巩固“合规管理深化年”及“基础管理提升年”等工作成果。围绕“四大规范”建设要求，持续推动精细化管理水平提升，对业务与管理流程、产品与运营流程、服务与支撑流程进行全面梳理，认真检视在业务支撑、风险管控、人本管理、综合保障等领域的问题和不足，聚焦经营管理中的薄弱环节，敢于直面问题，抓住主要矛盾和矛盾的主要方面，切实解决经营管理中存在的流程标准复杂不一、协调配合效率不高、专业化支撑不足、政策制度落实不到位等问题，截至

目前，完成对 111 项业务流程的梳理评估。

2.进一步巩固乱象治理成果。充分认识深化整治市场乱象对推动风险化解、强化风险防控、改进经营管理的重要意义，制定市场乱象整治实施方案，细化工作标准，强化工作措施，层层压实责任，并按照监管部门要求稳步推进，确保自查工作组织到位、学习到位、落实到位。截至目前，已完成“回头看”工作，并对今年以来的业务进行了快速自查。同时从激励约束机制、制度建设、业务流程、信息系统等方面深挖问题根源，努力补齐制度短板，努力实现系统性整改，去年以来全行修订完善各类制度 51 项，进一步规范了业务及管理流程。

3.不断强化案件防控工作。结合“案件警示教育年”活动，开展监管法规及岗位禁止性规定考核工作，落实“以考促学、以学促行”的学习考核机制。认真贯彻案防政策制度，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，规范经营和操作行为，做到不超监管底线、不踩规章红线、不碰违法违规高压线。持续组织开展员工行为排查，定期开展员工家访活动，及时发现和处置员工异常行为或思想苗头，消除案件风险隐患。

4.持续加强全面风险管理。建立健全流动性风险限额管理机制，完善流动性管理有关办法、压力测试情景和应急预案，制定流动性风险达标方案、流动性风险分步处置方案，将流动性达标作为全行年度重点工作。努力拓宽资金来源、增强负债稳定性，健全多层次风险管控体系，在保证流动性的基础上提高资金收益。切实加强声誉风险防范处置的组织领导，持续加强与大众舆情监测中心的合作，主动加强与济南日报、大众网、新浪微博等新闻媒体的交流合作，实时传递正面声音，营造良好的社会舆论氛围和发展环境。

（五）以改革创新为不竭动力，转型发展步伐进一步加快

1.持续完善创新体制机制。不断完善全行产品与服务创新的审议、决策和管理机制，规范创新的规划、协调和监督流程，初步搭建了产品创新的统筹管理与评估框架，创新标准更加明确，创新流程更加规范高效。新设立数字银行部，稳步推进金融科技与全行业务融合，加强同业间的交流，加大与城商行联盟的沟通对接，着力寻找差距、弥补不足，探寻更多的潜在创新领域及合作方向，有效激发全行创新思维，努力提升创新效率。

2.着力培养自主创新能力。抓住区划调整这一历史机遇，利用济南区域金融中心的优势，持续挖掘重大战略性业务、改革转型和创新发展机遇，推动全行实现新发展。全方位学习借鉴先进同业及科技金融机构的创新理念和创新产品，尤其是借鉴同业经验，结合先进金融科技技术，拓宽创新渠道，引进成熟创新产品。持续优化创新思维，加强经验积累和人才培养，鼓励全行在引进创新产品的基础上，持续改进优化产品体验，形成具有莱商特色、具备核心

竞争力的创新产品体系。

3.强化创新项目落地推广。加强产品创新、科技创新、业务创新、管理创新，主动探索创新项目落地途径，提高创新产品落地效果，推动“微业贷”“小微企业信用贷”等创新产品取得良好效果。加快与成熟金融平台合作进程，推进“蚂蚁借呗”“京东白条”“度小满”等创新产品研发进程，并提前部署线上客户引流，努力提高创新工作效率。同时，稳步推进金融科技与传统业务的融合，积极上线直销银行投融资产品，有效延伸全行业务的营销与服务半径。

2019年下半年，莱商银行将围绕“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，坚持回归本源、专注主业，规范行为、防范风险，持续提升公司治理水平、资本补充能力和企业品牌形象，实现自身发展的新旧动能转换，全力走出一条管理精细有效、业务全面平衡的集约发展之路。

二、风险管理情况

报告期内，公司始终以高质量稳健发展为中心，坚持“稳中求进”工作总基调，不断完善全面风险管理体系，逐步健全风险管理工具和方法，持续强化重点领域风险防控，坚决守住金融风险底线，确保整体风险水平稳定可控。报告期内，公司面临信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等各类风险。

（一）全面风险管理状况

一是政策、制度建设情况。2019年，公司进一步完善全面风险管理政策体系，制定《莱商银行股份有限公司2019年度风险偏好策略》，进一步明确公司对风险偏好的基本态度，合理设置各类风险容忍度指标，并健全风险容忍度监测、评估及处置机制。二是风险偏好策略执行情况。2019年以来，公司按照《莱商银行股份有限公司2019年度风险偏好策略》要求，不断规范业务发展，持续强化风险管控，经营管理水平得到进一步提升。报告期内，公司各主要风险偏好指标平稳运行，能够满足监管要求。

（二）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给商业银行造成经济损失的风险。报告期内，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。

一是强化授信政策指引。制定《莱商银行2019年授信政策指引》，明确公司总体授信思路，建立完善“乡村振兴”“新旧动能转换”等客户沙盘，引导分支机构实现信贷业务精

准营销。二是提升信贷管理精细化水平。严把新增授信准入关口，组织开展授信延伸审查、授信审查限时办结、授信后评价等工作。三是开展“放款管理精细化推进年”活动。制定“放款管理精细化推进年”实施方案，围绕“管理制度精细化、资料整理精细化、审核标准精细化、档案管理精细化、监督考核精细化”5个方面，全面提升放款审核基础管理水平。四是持续强化贷后管理。按季制定贷后管理方案，明确贷后管理基本要求及重点内容，试行总分行主贷后管理人机制，初步形成总、分行贷后管理体系。五是深入开展资产质量攻坚。组织召开2019年度不良资产处置推进会议，全面部署2019年不良资产清收化解工作，持续实施不良处置行领导包干责任制，明确总分支包干责任人，完善奖惩机制，加大不良处置考核力度，全面加快不良资产处置进度。

（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）的不利变动而使商业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。

一是强化市场风险监测预警。逐日监控市场风险限额执行及信用风险违约情况，按季监测利率敏感性指标，及时采取措施消除风险隐患，并定期向高级管理层报告市场风险管控情况。二是增强资金业务风险管控。根据全行资产负债规划，积极配置月内到期的货币基金及短期集合信托计划，提升短期资金利用率及收益水平，规避市场波动带来的利率风险。三是建立健全流程管控机制。科学制定外汇操作规程、汇率风险管理授权政策，强化资金交易员权管理。严格执行代客结售汇业务平盘制度，对代客大额结售汇业务逐笔平盘，锁定结售汇收益，降低汇率波动带来的汇率损失。

（四）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。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。

一是强化流动性日常管理。加强流动性指标的动态监测与分析，按日进行头寸监测调度，按月测算指标达标情况，确保流动性处于合理水平。二是加强资产负债期限结构管理。负债端，持续加大存款营销力度，推动存款快速增长，降低同业融资比例；提升1年期以上的长期存款FTP定价利差，引导分支机构加大营销中长期存款的积极性。资产端，强化资产到期期限管理，合理确定新增贷款到期期限分布，适当控制长期投资业务，促进月度资金流入均衡平稳，降低资产负债期限错配。三是定期开展压力测试。组织开展流动性风险压力

测试，将同业融资、存款等内容作为测试重点，测试极端情况下公司流动性是否充足。根据压力测试结果，公司国债、政策性金融债等优质流动性资产储备较为充足，可通过变现或质押等方式补充资金缺口，足以应对流动性风险。

（五）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，公司扎实开展案防警示教育、制度后评估、合规检查与风险排查等工作，不断推进操作风险管理系统成果落地，操作风险整体可控。

一是召开年度内控合规会议。组织召开内控合规与案防工作会议，全面部署 2019 年度内控合规与案防工作，明确总行部室、各分支机构工作重点，压实各单位工作责任，进一步夯实了内控合规与案防工作基础。二是全面推进内控合规管理工作。印发案件警示教育活动、“行业规范建设年”实施方案，制定 2019 年内控合规与操作风险检查排查计划，在全行范围内组织开展案件警示教育、行业规范建设、合规检查与风险排查等工作，进一步梳理业务操作流程，规范经营管理行为，筑牢全员拒腐防变思想防线，有效预防潜在案件风险。三是扎实开展制度后评估。在全行组织开展制度后评估工作，通过找出现行制度与流程中仍存在的制约效率、衔接配合不畅、管理漏洞等方面的问题，重点解决一般工作流程设置冗杂、繁复，重要工作流程和环节遗漏、重叠或相互矛盾等问题，推进内控制度和流程体系进一步完善。四是强化操作风险管理系统推广应用。在做好系统应用评估的基础上，扎实推动内外规库文件更新、重大事项审核、检查项目立项等工作，不断推进操作风险管理系统成果落地。五是突出抓好员工行为排查。在全行范围内组织开展员工行为排查工作，重点排查员工账户异常交易情况，借助监管 EAST 系统、内审系统筛选可疑数据，逐一核实疑点问题，及时堵塞风险隐患。

（六）信息科技风险

信息科技风险是指计算机、通信、微电子和软件工程等现代信息技术，在商业银行业务交易处理、经营管理和内部控制等方面带来的风险。报告期内，公司持续加大信息科技基础设施建设，不断增强网络安全管理和信息安全保护，业务连续性管理水平持续提升，信息科技风险整体可控。

一是完善信息科技治理。召开信息科技管理委员会会议，审议通过生产系统使用情况报告、信息系统建设流程宣讲等文件。同时修订完成数据信息、数据介质、金融城域网等制度。二是推进信息科技基础设施建设。顺利完成数据中心机房 UPS 功率模块增加、数据中心机房 AB 路 UPS 的扩容等工作，信息科技管理基础不断夯实。三是增强网络安全管理能

力。制定无线网络管理制度，建立无线网络管理安全基线，分步骤对全行无线设备进行风险排查和问题整改。四是强化信息安全保护。顺利完成三期基础软硬件产品缺陷信息协查、内网安全管理系统和数据库审计系统升级等工作，信息安全保护能力进一步增强。五是提升业务连续性管理能力。组织开展同城灾备机房强电和消防系统演练，修订灾备体系建设方案，编写消防、强电专项应急手册，业务连续性管理能力进一步提升。六是用新技术提升信息科技风险管理能力。搭建 XSKY 分布式存储测试环境，开展相关功能压力测试，为生产基础架构转型探索分布式存储技术。测试亿赛通数据保护系统和网御数据保护系统，开展客户信息保护系统建设。测试瀚思大数据智能安全平台和安恒态势感知系统，逐步建设信息安全主动防御体系。

（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。

一是健全舆情处置管理机制。建立完善分级响应、总分联动、部门协同的舆情处置机制，强化舆情监测预测和分析研判，进一步提升负面舆情应对能力。二是加大舆情收集力度。对网络舆情实行 7*24 小时实时监测，密切关注舆情信息，对负面舆情做到早发现、早报告、早处置，避免形成网络热点。三是增强正面宣传力度。积极向社会各界展示经营发展成果和社会责任担当，实时传递正面声音，提升社会形象和公信力。先后在金融时报、大众日报等媒体开展专题宣传 30 余次。四是组织开展声誉风险排查。组织开展相关声誉风险隐患排查，对可能引发声誉风险事项进行情景分析，不断完善应急处置预案，进一步提升声誉风险防控能力。

第四章 重要事项

一、收购及出售资产、吸收合并事项

2019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3家，为莱芜钢铁集团有限公司、齐鲁交通发展集团有限公司、莱芜经济开发投资有限公司；自然人关联方共计101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30.83亿元，关联自然人关联方授信余额为0.65亿元。

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
莱芜经济开发投资有限公司及其关联方	贷款、银行承兑汇票、	149000.00	12.94%
莱芜钢铁集团有限公司及其关联	保函、银行承兑汇票、 信用证、贷款	147364.65	12.8%
齐鲁交通发展集团有限公司及其关联	保函、银行承兑汇票	11957.99	1.04%
自然人关联方	贷款	6467.27	0.56%
合计		314789.91	27.33%

报告期末，本行对一个关联方的授信余额最高为31600万元，占本行资本净额的2.74%，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149000万元，占本行资本净额的12.94%，全部关联方授信余额为314789.91万元，占本行资本净额的27.33%，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

2019年，公司聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2018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）：

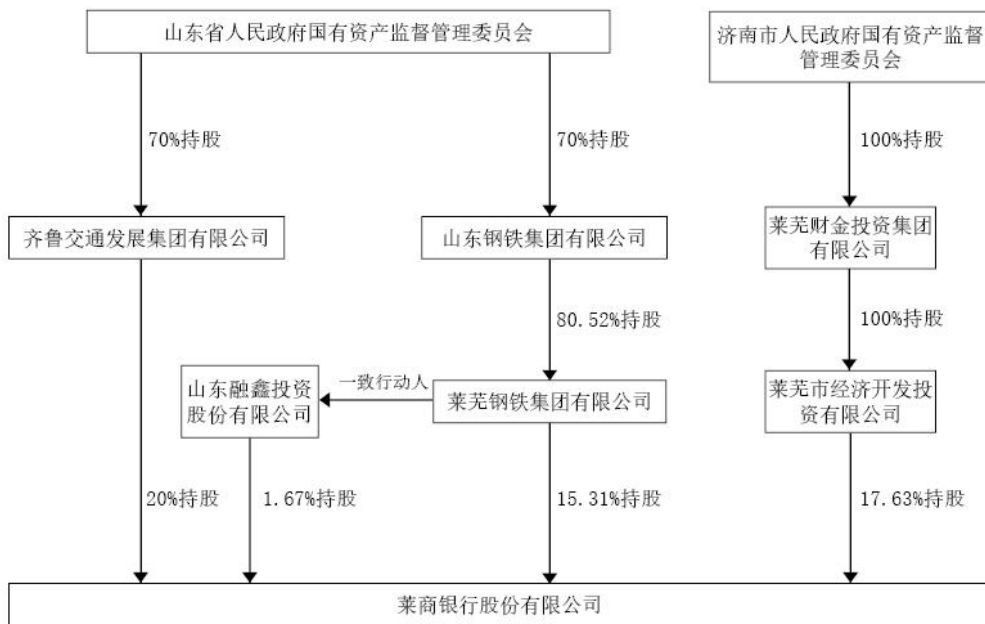
项目	2019年6月30日	2018年12月31日
国家股	0.00	529,000,000.00
法人股	2,807,426,956.00	2,278,426,956.00
自然人股	192,573,044.00	192,573,044.00
合计	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

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	持股数	持股比例	质押情况	质押数量
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%	否	-
2	莱芜经济开发投资有限公司	莱芜市龙潭东大街29号	52,900.00	17.63%	否	-
3	莱芜钢铁集团有限公司	莱芜市钢城区	45,923.9766	15.31%	否	-
4	华创阳安股份有限公司	保定市高新区隆兴中路177号	14,500.00	4.83%	否	-
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	13,640.3026	4.55%	是	13,640.3026
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%	是	10,340.00
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%	否	-
8	光阳安泰控股有限公司	浏阳市金沙北路589号	10,000.00	3.33%	否	-
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%	否	-
10	莱芜市九羊福利铁厂	莱芜市莱城区羊里镇	7,000.00	2.33%	是	2,600.00

三、莱商银行股份有限公司持股 5%以上的股东情况



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	男	2008年9月至2019年4月	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
兰翠云	外部监事	女	2018年12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
刘海新	财务总监	女	2018年11月至今	否

(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。
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。

兰翠云	外部监事	1978年参加工作，本科学历，注册会计师，现任青岛金王集团有限公司总会计师、青岛市房地产开发投资股份有限公司外部监事。
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。
刘海新	财务总监	1994年7月参加工作，中共党员，本科学历，学士学位，中级会计师，高级国际财务管理师，现任莱商银行财务总监。

(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	德州银行股份有限公司	董事
	山东省城市商业银行联盟有限公司	监事

二、员工情况

报告期末，公司员工达 1886 人，本科及以上学历占比 96.72%。

第七章 财务报告

一、审计报告

是否审计：否

二、财务报表

（一）母公司资产负债表

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	年初余额
流动资产：		
现金及存放中央银行款项	13,232,862,770.13	18,086,540,742.23
存放同业及其他金融机构款项	2,721,377,798.08	2,433,912,361.22
拆出资金	66,723,100.00	337,264,000.00
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	1,988,000,000.00	-
应收利息	549,082,825.60	434,427,356.35
发放贷款和垫款	64,951,927,524.80	59,979,467,720.73
可供出售金融资产	1,492,074,050.00	1,550,179,730.00
持有至到期投资	17,918,499,247.64	8,755,816,825.80
应收款项类投资	21,710,191,616.75	22,047,728,585.39
长期股权投资	576,633,199.37	568,466,932.85
投资性房地产	-	-
固定资产	1,127,181,156.98	1,171,100,556.77
在建工程	17,650,000.00	17,650,000.00
无形资产	96,611,624.11	93,612,120.54
递延所得税资产	577,739,169.42	521,153,628.90
其他资产	2,693,203,377.82	3,982,994,496.78
资产总计	129,719,757,460.70	119,980,315,057.56
流动负债：		
向中央银行借款	3,212,071,032.21	1,501,569,631.25
同业及其他金融机构存放款项	27,670,465,703.84	29,086,790,821.78
拆入资金	385,717,430.00	590,000,000.00
专项借款		
卖出回购金融资产款		
吸收存款	84,995,909,570.65	75,530,991,006.70
应付职工薪酬	6,543,353.26	67,636,888.22
应交税费	93,600,179.54	48,050,993.50
应付利息	908,672,877.51	699,467,208.21

已发行债务证券	2,495,640,288.00	2,495,393,346.93
其他非流动负债	644,405,447.23	957,111,810.85
负债合计	120,413,025,882.24	110,977,011,707.44
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	2,855,034.31	114,045.94
盈余公积	610,141,259.33	554,568,828.33
一般风险准备	1,462,096,834.67	1,157,611,583.57
未分配利润	1,399,900,353.92	1,459,270,796.05
归属于母公司股东权益合计	9,306,731,578.46	9,003,303,350.12
少数股东权益		
股东权益合计	9,306,731,578.46	9,003,303,350.12
负债和股东权益总计	129,719,757,460.70	119,980,315,057.56

(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
一、营业收入	1,624,204,725.61	1,463,299,621.75
利息净收入	859,926,860.14	328,018,587.50
利息收入	2,292,989,599.95	1,551,450,857.10
利息支出	1,433,062,739.81	1,223,432,269.60
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	-75,092,950.22	53,438,686.93
手续费及佣金收入	61,657,829.19	117,704,709.24
手续费及佣金支出	136,750,779.41	64,266,022.31
投资收益（损失以“-”号填列）	824,958,769.63	1,046,047,698.69
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）		9,910,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,788,743.45	8,419,595.26
其他业务收入	8,760,377.26	7,465,053.37
资产处置收益	-1,654,474.65	
其他收益	517,400.00	10,000,000.00
二、营业支出	1,202,385,957.50	1,091,228,843.94
业务及管理费	417,631,756.45	464,896,555.63
资产减值损失	760,582,800.00	602,699,801.22
其他业务支出		
税金及附加	24,171,401.05	23,632,487.09
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	421,818,768.11	372,070,777.81
加：营业外收入	1,349,977.81	3,632,160.57
减：营业外支出	1,357,980.60	14,618,610.30
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	421,810,765.32	361,084,328.08
减：所得税费用	70,000,000.00	86,260,000.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	351,810,765.32	274,824,328.08
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	2,855,034.31	-25,458,048.26
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利精算损益		
股权投资综合收益		
（二）能重分类进损益的其他综合收益	2,855,034.31	-25,458,048.26

益		
股权投资综合收益		
可供出售金融资产综合收益	2,855,034.31	-25,458,048.26
其他		
七、综合收益总额	354,665,799.63	249,366,279.82
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

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。