

莱商银行股份有限公司

二〇〇八年年度报告

目录

- 第一章 公司基本信息简介
- 第二章 会计数据和业务数据摘要
- 第三章 股本变动及股东情况
- 第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 第五章 公司治理结构
- 第六章 股东大会情况
- 第七章 董事会报告
- 第八章 监事会报告
- 第九章 重要事项
- 第十章 会计报表
- 第十一章 备查文件

重要提示

公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告及摘要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。

本年度报告于 2009 年 5 月 13 日经公司第二届董事会第五次会议审议通过。

公司年度财务报告已经山东汇德会计师事务所有限公司根据财政部颁布的《企业会计准则（2006）》审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告及摘要中比较列报的以前年度财务数据已经山东汇德会计师事务所有限公司根据财政部颁布的《企业会计准则（2006）》进行审计调整。

公司董事长李敏实、行长谭乐清以及财务负责人段霞，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

莱商银行股份有限公司董事会

第一章 公司基本信息简介

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：李敏实

三、公司董事会秘书：李学斌

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

电话：86-634-8861182

传真：86-634-8861177

SWIFT ID: LWCBCNBJXXX

国际互联网地址：<http://www.lwccb.com.cn>

电子信箱：lwshlxb@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

企业法人营业执照注册号：370000018084267

注册资本：人民币 414,778,070.00 元

金融机构编码：B0178H237120001

税务登记证号码：37120216955421X

聘请的会计师事务所：山东汇德会计师事务所有限公司

办公地址：青岛东海西路 39 号世纪大厦 26-27 层

邮政编码：266071

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要利润指标

单位：人民币千元

项目	2008 年度
营业利润	306,595.60
利润总额	299,284.68
经营活动产生的现金流量净额	2,830,110.87

二、报告期主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2008 年度	2007 年度
营业收入	666,854.39	538,958.45
利润总额	299,284.68	361,192.46
归属于公司股东的净利润	231,726.70	231,743.30
总资产	14,571,951.49	12,969,383.00
股东权益	908,128.22	786,507.14
经营活动产生的现金流量净额	2,830,110.87	330,399.36
基本每股收益（元）	0.56	0.56
每股净资产（元）	2.19	1.90
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	6.82	0.80

注：基本每股收益根据《企业会计准则第34号—每股收益》计算。

三、报告期会计报表贷款损失准备提取情况

单位：人民币千元

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
年初余额	96,104.15	94,284.58
本年计提	99,239.29	1,375.57
本年转出	-	-
本年核销	-	-
收回原核销贷款和垫款导致的转回	15.00	444.00
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	-
汇兑差异	-	-
年末余额	195,358.44	96,104.15

四、报告期补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2008 年	2007 年
总负债	13,663,823.26	12,182,875.86
存款总额	12,567,007.04	8,821,971.16
其中：长期存款	1,451,582.50	766,450.07
同业拆入	208,136.00	185,673.66
贷款总额	7,829,414.97	8,085,505.30
其中：中长期贷款	344,770.40	523,035.00
个人贷款	273,076.09	308,137.09
企业贷款	7,556,338.87	7,777,368.21
票据贴现	2,011,716.18	2,558,477.94

注：1. 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、财政性存款。

2. 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞和呆账贷款及逾期贴现）。

3. 中长期贷款不含逾期、呆滞和呆账贷款以及逾期贴现。

五、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	414,778.07	-	-	414,778.07
资本公积	7,212.89	-	-	7,212.89
盈余公积	67,658.62	27,807.21	-	95,465.83
一般风险准备	61,625.14	36,616.08	-	98,241.22
未分配利润	235,232.42	231,726.70	174,528.90	292,430.22
可供出售投资公允价值变动储备	-	-	-	-
股东权益合计	786,507.14	296,149.98	174,528.90	908,128.22

六、报告期资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	1,147,900.33	1,016,109.28
其中：核心资本	880,459.11	786,507.14
附属资本	317,441.22	279,602.14
扣减项	50,000.00	50,000.00
加权风险资产净额	7,896,095.80	6,963,085.50
核心资本充足率	10.83%	10.94%
资本充足率	14.54%	14.59%

七、公司各类风险和风险管理情况

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、法律风险等。信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等将是公司在报告期以及未来经营中面临的主要风险，针对上述风险，公司采取了行之有效的风险管理和控制手段。

（一）信用风险管理

公司建立了符合“审贷分离”原则的组织体系，制订了一整套规范的信贷授权、信贷审批和贷后管理操作程序和标准，并在全行范围内实施；完善法人客户评级和授信管理，加强统一授信管理，控制集中风险，单一集团客户授信集中度、贷款集中度风险、集团客户风险在本年度得到了有效遏制；加强对信贷业务的监测预警工作，开展覆盖所有营业机构的年度信贷检查和各类专项检查；采取多种方式处置不良资产，不良贷款率始终保持在1%以内。

（二）市场风险管理

针对市场风险管理，公司建立了由高级管理层、风险管理部门、市场交易部门组成的三级风险防控体系。风险管理部负责对市场风险管理体系的充分性、有效性进行持续监测、检查和评估，并提出完善建议。资金营运部、国际业务部在高级管理层授权范围内开展本外币交易业务，并对相关业务领域的市场风险采取预警、防范措施。截至2008年12月31日，公司累计外汇敞口头寸比例2.0%，利率风险敏感度-4.99%，均符合监管指标要求。

（三）操作风险管理

公司致力于操作风险管理机制建设。根据全行风险管理的需要，借鉴国际先进经验，制定了系统完整的操作风险管理政策，明确全行系统化操作风险管理的整体框架、运行机制、量化评估方法、报告程序以及预警机制。并加强对操作风险的监督检查力度，随着日常监测和稽核评价问责工作的落实，在全行范围形成了良好的内部控制文化。

（四）流动性风险管理

公司建立了完善的流动性风险管理机制，一是制定了《莱商银行流动性管理办法》，完善了流动性风险管理的组织体系及对流动性风险进行评估、预警等制度，较好地控制了流动性风险；明确规定资金营运部门为流动性管理部门，负责银行的流动性管理。二是完善了《莱商银行资产负债比例管理办法》，能够维持适当的优质流动资产组合用于应付紧急情况的需要，其中票据、债券、现金、超额备付金、存放同业等高流动性资产占资产总量的比重合理。三是制定了《大额存款稳定性评估制度》，对大额存款客户存款的稳定性按季进行分析、评估。四是明确制定了《莱商银行流动性应急预案》，以应对流动性困难的处置。五是运用了较为优化的流动性管理方案，定期开展流动性压力测试，在流动性管理方面具有了一定的综合调控能力，既保证了充足的流动性，又确保了资金的效益性。

八、内部控制制度的完整性、合理性与有效性

公司根据《商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等有关法规的要求，建立健全了各项业务规章制度和操作规程，制定了职责分明、科学合理的岗位责任制，内部控制制度基本渗透到公司的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有部门和岗位。

公司目前的内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全、完善，报告期内，不存在重大内控问题。

第三章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期内，莱芜市财政局转让 300 万股给山东省国有资产投资控股有限公司，山东泰山纸业股份有限公司转让所持有 1300 万股给山东泰泽投资股份有限公司，公司股份其他股份没有发生变动，截至报告期末，公司股本结构如下（单位：股）：

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
国家股	26,000,000.00	26,000,000.00
法人股	331,590,123.00	331,590,123.00
自然人股	57,187,947.00	57,187,947.00
合计	414,778,070.00	414,778,070.00

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	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
			持股数	持股比例	持股数	持股比例
1	莱芜钢铁集团有限公司	莱芜市钢城区	5,850.00	14.10%	5,850.00	14.10%
2	莱商银行职工持股会	莱芜市莱城区	5,308.00	12.80%	5,308.00	12.80%
3	泰丰纺织集团有限公司	莱芜市大桥南路 63 号	3,900.00	9.40%	3,900.00	9.40%
4	新汶矿业集团有限责任公司	山东新泰市新汶	3,900.00	9.40%	3,900.00	9.40%
5	山东泰山钢铁集团有限公司	莱芜市新甫路 1 号	3,900.00	9.40%	3,900.00	9.40%
6	莱芜京华制管有限公司	钢城区里辛镇	3,900.00	9.40%	3,900.00	9.40%
7	莱芜市财政局	莱芜市龙潭东大街	2,300.00	5.55%	2,600.00	6.27%
8	莱芜市创艺装饰工程有限公司	莱芜市高新区汶河大街	1,300.00	3.13%	1,300.00	3.13%
9	莱芜市九羊福利铁厂	莱芜市莱城区羊里镇	1,300.00	3.13%	1,300.00	3.13%
10	山东泰泽投资股份有限公司	莱芜市高新区汇源大街 108 号	1,300.00	3.13%	0.00	0.00%

第四章 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	年龄	任期	持有股份(股)
李敏实	董事长	男	57	2005年7月至今	1,800,000.00
谭乐清	董事、行长	男	44	2005年7月至今	1,606,500.00
姜旭朝	独立董事	男	47	2005年7月至今	-
龚文东	独立董事	男	35	2008年9月至今	
高广春	独立董事	男	43	2008年9月至今	
姜开文	独立董事	男	63	2008年9月至今	
刘庆平	董事	男	54	2005年7月至今	-
吴刚	董事	男	47	2005年7月至今	-
高发林	董事	男	51	2005年7月至今	-
高振民	董事	男	55	2005年7月至今	-
薛健	董事	男	42	2005年7月至今	-
裴建光	董事	男	48	2008年2月至今	-
赵怀方	董事 副行长	男	45	2008年9月至今 2005年7月至今	1,200,000.00
徐信英	监事长	男	49	2005年7月至今	1,302,785.00
肖冠文	外部监事	男	63	2008年9月至今	
刘吉安	监事	男	36	2005年7月至今	-
陈起业	监事	男	45	2005年7月至今	1,560,000.00
吕庚新	监事	男	46	2005年7月至2008年11月	
高新会	监事	男	40	2005年7月至今	360,000.00
尚海燕	副行长	女	37	2005年7月至今	860,000.00
李学斌	董事会秘书	男	44	2005年7月至今	884,860.00
段霞	财务负责人	女	42	2008年9月至今	373,000.00
苏全利	行长助理、菏泽分行行长	男	44	2008年9月至今	825,000.00

(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
高发林	莱芜市财政局	局长	2001年4月至今
刘庆平	泰丰纺织集团有限公司	董事长	2000年1月至今
吴刚	新汶矿业集团有限责任公司	副总经理	2001年5月至今

高振民	山东泰山钢铁集团有限公司	总经理	2003年11月至今
薛健	莱芜京华制管有限公司	副总经理	2002年7月至今
裴建光	莱芜钢铁集团有限公司	财务部部长	2007年8月至今
刘吉安	莱芜市九羊福利铁厂	总经理	2001年3月至今
陈起业	莱芜市创艺装饰工程有限公司	董事长、总经理	1999年3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
李敏实	董事长	1969年4月参加工作，中共党员，研究生学历，高级经济师，现任莱商银行党委书记、董事长
谭乐清	董事、行长	1980年12月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，现任莱商银行行长
姜旭朝	独立董事	1987年8月参加工作，中共党员，研究生学历，现任山东大学及中国海洋大学经济学院教授
龚文东	独立董事	1996年7月参加工作，中共党员，研究生学历，现任北京大学法学院副院长。
高广春	独立董事	1990年7月参加工作，经济学博士，高级经济师，中国社科院财贸研究所项目研究员。
姜开文	独立董事	1970年8月参加工作，中共党员，本科学历，高级政工师，曾任莱芜钢铁集团有限公司董事长、党委书记，现已退休。
高发林	董事	1979年12月参加工作，中共党员，研究生学历，高级经济师，现任莱芜市财政局局长
刘庆平	董事	1975年12月参加工作，中共党员，研究生学历，高级经济师，现任泰丰纺织集团有限公司董事长
吴刚	董事	1982年6月参加工作，中共党员，本科学历，高级工程师，现任新汶矿业集团有限责任公司副总经理
高振民	董事	1969年6月参加工作，中共党员，本科学历，工程技术应用研究员，现任山东泰山钢铁集团有限公司总经理、董事
薛健	董事	1984年参加工作，中共党员，大专学历，现任日照钢铁控股集团有限公司董事，莱芜京华制管有限公司董事
裴建光	董事	1976年11月参加工作，中共党员，本科学历，现任莱芜钢铁集团有限公司财务部部长
赵怀方	董事、副行长	1981年1月参加工作，中共党员，本科学历，高级政工师，现任莱商银行副行长
徐信英	监事长	1981年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级政工师，现任莱商银行监事长
肖冠文	外部监事	1964年参加工作，中共党员，大专学历，高级经济师，曾任济宁市人民银行党委副书记、副行长，现已退休
刘吉安	监事	1991年参加工作，中共党员，本科学历，现任莱芜市九羊福利铁厂总经理、董事
陈起业	监事	1988年8月参加工作，大专学历，工程师，现任莱芜市创艺装饰工程有限公司董事长兼总经理
高新会	监事	1992年7月参加工作，中共党员，本科学历，经济师，现任莱商银行

		行内控稽核部总经理，为莱商银行职工监事。
尚海燕	副行长	1991年11月参加工作，中共党员，本科学历，高级政工师，现任莱商银行副行长
李学斌	董事会秘书	1985年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，现任莱商银行董事会秘书
段霞	财务负责人	1983年12月参加工作，中共党员，本科学历，审计师，现任莱商银行财务负责人
苏全利	行长助理、 菏泽分行行长	1986年12月参加工作，中共党员，本科学历，经济师，现任莱商银行行长助理、菏泽分行行长

(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
姜旭朝	山东大学 中国海洋大学	教授
薛健	日照市商业银行	董事
	日照钢铁控股集团有限公司	董事
赵怀方	德州市商业银行	董事
龚文东	北京大学	法学院副院长、讲师
高广春	中国社科院财贸研究所	项目研究员
姜开文	无	无
肖冠文	无	无

(五) 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 23 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 452.8 万元；其中股东董事、独立董事、股东监事、外部监事共 14 人，报告期内实际领取履职津贴总额（税后）为 48 万元。

(六) 报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

报告期内，原监事吕庚新因工作原因，辞去公司监事职务，经2009年2月召开的公司2008年度股东大会，选举许长新为莱商银行第二届监事会监事。

二、员工情况

报告期末，公司在职工人数为 414 人，较上年增加 81 人；员工中大专以上学历 219 人，占比 52.90%。

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》的有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会。公司进一步健全了与股东沟通的渠道，确保所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。报告期内，公司召开了2007年年度股东大会、2008年第一次临时股东大会和2008年第二次临时股东大会，会议严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利，并由律师出具了法律意见书。

（二）关于董事和董事会。公司现有董事13名，其中独立董事4名。董事会能够严格按照《公司章程》的规定，认真履行职责，在股东大会授权下进行决策，注重维护公司和全体股东的利益。报告期内公司共召开了6次董事会会议。

目前，公司董事会下设1个办公室和5个专门委员会，包括董事会办公室、关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬委员会、提名委员会及审计委员会。5个专门委员会具有明确的职权范围，监管公司不同方面的事务，并对董事会负责，为董事会决策提供了建设性建议，进一步提高了董事会决策的科学性。

（三）关于监事和监事会。公司现有监事6人，其中职工监事2人，外部监事1人。监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，严格进行财务监督，定期及不定期地与外部审计机构和管理层进行情况交流，有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，从而更加有效地发挥监事会的作用。

（四）关于信息披露与透明度。公司在《金融时报》上发布了2007年年度报告，并制作了《莱商银行股份有限公司2007年年度报告》单行本，及时准确地进行信息披露，切实维护广大股东特别是中小投资者的利益。

二、独立董事及履行职责情况

报告期内，公司董事会现有独立董事4人，独立董事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯。

（一）独立董事参加会议情况。报告期内，独立董事应参加董事会会议15人次，亲自出席14人次，委托出席1人次，缺席0人次。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议情况。报告期内，公司独立董事未对公司本

年度董事会的议案提出异议。

三、公司经营决策体系

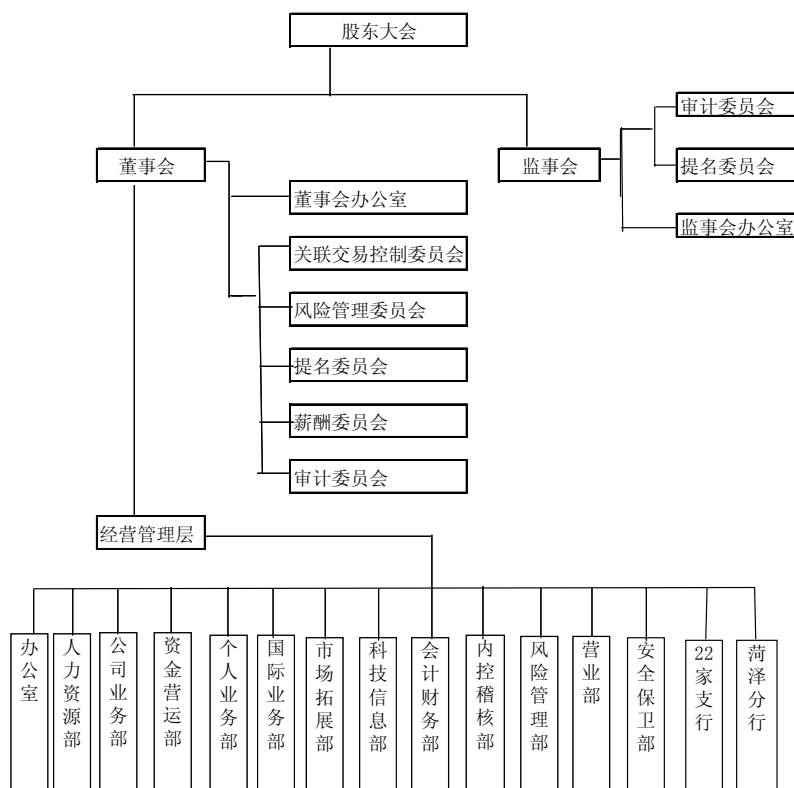
公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司无控股股东。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

报告期内，公司新一届董事会对高级管理人员进行了述职考评和聘任，进一步完善了对高级管理人员的绩效考核管理办法，建立了薪酬与公司效益和个人业绩相联系的激励约束机制；考核实行百分制，包括工作业绩考核与综合评议，其中工作业绩考核占比 70%，综合评议占比 30%；根据各高管人员的工作性质不同，考核项目有所侧重。对于非执行董事、非职工监事的考核主要以其出席会议次数及履职能力考核为主。制定了《莱商银行股份有限公司董事会董事履职评价制度》，主要分为客观评价、自我评价和相互评价三个部分，根据各项指标具体内容不同，给予不同的比重。

五、部门及分支机构设置（提名委员会）



第六章 股东大会情况

报告期内公司共召开了三次股东大会，具体情况如下：

2008年2月22日，在公司五楼会议室召开了2007年度股东大会，出席会议的股东及股东授权委托代理人49名，代表股权35284.4505万股，占总股本的85.07%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会2007年度工作报告》、《莱商银行股份有限公司监事会2007年度工作报告》、《莱商银行股份有限公司2007年度财务工作报告及利润分配方案》、《关于更换董事的议案》。

2008年5月28日，在公司二楼会议室召开了2008年第一次临时股东大会，参加本次大会的股东及股东授权委托代理人12名，代表股份33,394.6305万股，占总股本的80.51%。大会审议通过了《关于对公司章程进行修改的议案》。

2008年9月17日，在公司综合营业楼一楼会议室召开了2008年第二次临时股东大会，参加本次大会的股东及股东授权委托代理人47名，代表股份35,309.3005万股，占总股本的85.128%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司第一届董事会工作报告》、《莱商银行股份有限公司第一届监事会工作报告》、《关于修改公司章程的议案》、《莱商银行股份有限公司董事、监事选举办法》、《关于董事会换届选举的议案》、《关于监事会换届选举的议案》、《关于引进上海浦东发展银行股份有限公司为战略投资者的议案》、《关于增资扩股的议案》、《关于追加综合营业楼投资款的议案》。

第七章 董事会报告

一、2008 年度主要经营情况

(一) 经营规模稳定增长，经营指标位居前列

资产总额 145.72 亿元，较年初增加 16.03 亿元，增长 12.36%；各项存款余额 125.67 亿元，较年初增加 37.46 亿元，增长 42.47%；各项贷款余额 78.29 亿元，较年初减少 2.56 亿元；不良贷款余额 6296 万元，受宏观经济形势影响，较年初增加 2659 万元，不良率 0.8%，上升 0.35 个百分点；实现净利润 2.32 亿元；缴纳各种税金 15971 万元；资本充足率 14.54%，较上年下降 0.05 个百分点；资产利润率 1.68%；资本利润率 27.35%；成本收入比 33.64%；拨备覆盖率 310.29%。资产总额和存款总量稳居莱芜地区银行业首位。

(二) 战略性工作取得实质性进展，发展形势催人奋进

根据董事会制定的“跨区域经营-更名-引进战略投资者-进入资本市场”四步走战略，2008 年各项战略工作均迈出了实质性步伐。一是在省内实现跨区域经营。2008 年 4 月 12 日，菏泽分行正式开业，实现了从地方性银行向区域性银行转变，为跨越式发展搭建了更高的平台。二是完成新办公大楼的搬迁，顺利实现更名，进一步提升了莱商银行的品牌和形象；7 月 1 日，我行更名为莱商银行，标志着我行迈入了一个新的快速发展时期，为区域性品牌银行的目标打下了基础。三是完成增资扩股工作，成功引进战略投资者。2008 年 11 月 26 日，我行与上海浦东发展银行正式签订《战略合作协议》、《认股协议》和《技术支持与业务合作协议》；并在年内顺利拿到增资扩股批复，募集资金 6.5 亿元，年底前全部到位。四是顺利启动上市进程。聘请了券商、会计师事务所和律师事务所对上市工作进行规范，股权梳理、确认工作已基本完成。五是顺利实现莱城、口镇两家支行的开业，并启动徐州分行、河南方城村镇银行筹备工作，为搭建鲁、豫、苏、冀的机构发展格局奠定了基础。

(三) 加强内部控制制度建设，增强防控能力

公司不断完善内控制度，保证各项制度的有效性。年度内，修订、补充、完善各项规章制度 61 个，制定操作规程 13 项。同时对业务流程重新进行梳理评价，清理废止制度 24 项；在制度的落实上，全面落实信贷客户评级制度，推行法人客户授信管理；在监督检查上，做到了全面检查与专项检查、定期检查和突击检查相结合。公司制定了压力测试方案，健全了法律风险管理体系，积极应对和防范流动性风险和法律风险。

(四) 加大外汇业务、金凤卡业务开拓力度，提高综合服务功能

2008 年，不断完善金凤卡的服务功能，积极拓展个人金融业务，年内发卡 84614 张，较上年增加 51997 张，刷卡消费额达 3.86 亿元，增加 2.53 亿元；特约商户 407 家，增加

195家；POS机483台，增加204台，提高了在同业银行卡受理市场的竞争力。与兴业银行合作推出了三期理财产品，成功销售了2036.6万元，为我行自主开发理财产品积累了经验。全年叙作进口押汇和海外代付业务2.21亿美元，其中1.71亿美元利用外部资金；年内共叙做各类国际结算业务5534笔，金额5.02亿美元，业务笔数跃居全市第一，结算金额稳居第二；叙做结售汇业务4.69亿美元，各类外币表内贸易融资8079万美元。

(五) 强化资金运营管理，提高综合盈利能力

公司为解决2008年初监管部门提出的“票据贴现纳入存贷款比例考核”的压力，董事会指导经营层积极适应政策变化，采取了一系列行之有效的措施，提高总行集中调配资金的能力；密切关注市场变化，拓宽渠道，灵活交易，优化了资产结构，增加了资产收益。截至2008年末，累计办理债券交易875.83亿元，实现利差收入16113万元，较同期增加4208万元。

二、报告期内主要财务会计数据

(一) 报告期内贷款投放情况

1. 贷款构成

单位：人民币千元

类别	2008年12月31日	比例(%)	2007年12月31日	比例(%)
公司贷款	7,556,338.87	96.51%	7,777,368.21	96.19%
个人贷款	273,076.09	3.49%	308,137.09	3.81%
合计	7,829,414.97	100.00%	8,085,505.30	100.00%
减：贷款损失准备	195,358.44	-	96,104.15	-
扣除贷款损失准备后的贷款余额	7,634,056.53	-	7,989,401.15	-

2. 贷款按性质分类：

单位：人民币千元

项目	2008年12月31日	2007年12月31日
短期贷款	5,379,083.25	4,845,258.63
中长期贷款	344,770.40	523,035.00
逾期贷款	48,106.79	16,826.59
贴现	2,011,716.18	2,558,477.94
押汇	45,738.33	141,907.15
合计	7,829,414.97	8,085,505.30

3、贷款按担保方式分类：

单位：人民币千元

项目	2008年12月31日	比例(%)	2007年12月31日	比例(%)
保证贷款	5,190,034.28	66.29%	4,900,155.87	60.60%
抵押贷款	361,871.00	4.62%	189,580.00	2.34%
质押贷款	185,793.50	2.37%	307,291.50	3.80%
信用贷款	80,000.00	1.02%	130,000.00	1.61%
贴现贷款	2,011,716.18	25.69%	2,558,477.94	31.64%
合计	7,829,414.97	100.00%	8,085,505.30	100.00%

(二) 报告期内贷款五级分类和计提的贷款损失准备的情况

1. 组合计提

单位：人民币千元

2008年12月31日				
信用组合	贷款金额	占总额比例	计提比例	贷款损失准备
正常	7,447,198.17	95.12%	0.00%	-
关注	319,256.20	4.08%	2.00%	6,385.12
次级	28,546.00	0.36%	35.00%	9,991.10
可疑	34,414.59	0.44%	70.00%	24,090.22
损失	-	-	100.00%	-
合计	7,829,414.97	100.00%	-	157,907.66

2007年12月31日				
信用组合	贷款金额	占总额比例	计提比例	贷款损失准备
正常	7,960,213.71	98.45%	1.00%	79,602.14
关注	88,925.00	1.10%	2.00%	1,778.50
次级	30,666.00	0.38%	25.00%	7,666.50
可疑	5,700.59	0.07%	50.00%	2,850.30
损失	-	-	100.00%	-
合计	8,085,505.30	100.00%	-	91,897.43

2. 单项计提

2008 年贷款金额 335,589,183.18 元，计提单项准备 37,450,777.00 元。

(三) 报告期内主要财务指标

项目	标准值 (%)	2008 年末	2007 年末
总资产收益率	-	1.68	1.79
资本充足率	≥8	14.54	14.59
核心资本充足率	≥4	10.83	10.94
不良贷款比率	≤5	0.80	0.45
资产流动性比率	≥25	112.5	90.17
存贷比	≤75	62.17	62.65
利息回收率	-	99.75	99.94
单一最大客户贷款比例	≤10	9.58	9.35
最大十家客户贷款比例	≤50	73.06	69.88
拨备覆盖率	≥60	310.29	264.26
成本收入比	≤35	33.64	27.46

三、董事会日常工作情况

报告期内公司董事会共召开了 6 次会议，具体情况如下：

(一) 2008 年 2 月 1 日，召开第一届董事会第十二次会议，审议通过了《莱芜市商业银行股份有限公司董事会 2007 年度工作报告》、《莱芜市商业银行 2007 年度经营管理工作报告》、《莱芜市商业银行股份有限公司 2007 年度财务工作报告及利润分配方案》、《关于根据 2008 年度经营指标完成情况对员工进行奖励的议案》、《莱芜市商业银行股份有限公司关于进一步完善公司治理的指导意见》的议案。

(二) 2008 年 4 月 26 日，召开第一届董事会第十三次会议，审议通过了《莱芜市商业银行股份有限公司一季度经营管理工作报告》、《关于调整贷款损失准备计提比例的议案》、《莱芜市商业银行股份有限公司 2007 年年度报告》、《关于莱芜市商业银行股份有限公司住所地迁址的议案》、《关于修改公司章程的议案》。

(三) 2008 年 8 月 29 日，召开第一届董事会第十四次会议，审议通过了《莱商银行 2008 年上半年经营管理工作报告》、《莱商银行股份有限公司第一届董事会工作报告》、《关于修改公司章程的议案》、《莱商银行股份有限公司董事、监事选举办法》、《关于董事会换届选举及

提名第二届董事会董事候选人的议案》、《关于引进上海浦东发展银行股份有限公司为战略投资者的议案》、《关于增资扩股的议案》、《关于追加新综合营业楼投资款的议案》、《关于调整内部机构设置的议案》、《关于召开莱商银行股份有限公司 2008 年第二次临时股东大会的议案》。

（四）2008 年 9 月 17 日，召开第二届董事会第一次会议，审议通过了《关于选举莱商银行股份有限公司董事长的议案》、《关于聘任李学斌同志担任莱商银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于聘任谭乐清同志担任莱商银行行长的议案》、《关于聘任赵怀方同志、尚海燕同志担任莱商银行副行长的议案》、《关于聘任段霞同志担任莱商银行财务总监的议案》、《关于聘任苏全利同志担任莱商银行行长助理的议案》、《关于第二届董事会各专门委员会人员组成的议案》。

（五）2008 年 11 月 30 日，以通讯表决的方式召开了第二届董事会第二次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司在徐州设立分行的议案》、《莱商银行股份有限公司在河南方城发起设立村镇银行的议案》。

（六）2008 年 12 月 28 日，召开了第二届董事会第三次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司 2008 年 1-11 月份经营分析报告》、《莱商银行股份有限公司 2008 年 1-11 月份内部人和股东关联交易执行情况报告》、《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于莱商银行股份有限公司 2008 年增资扩股进展情况的议案》、《关于变更注册资本的议案》、《关于莱商银行股份有限公司第二届董事会各专门委员会调整人员的议案》、《关于对莱商银行股份有限公司经营管理层授权的议案》、《关于莱商银行股份有限公司 2009 年经营目标的议案》、《关于莱商银行股份有限公司董事、独立董事及监事、外部监事履职津贴的议案》、《关于调整莱商银行股份有限公司经营管理者薪酬的议案》、《关于授权莱商银行股份有限公司经营管理层办理进出口小企业统借统还贷款及转贷业务的议案》、《关于莱商银行股份有限公司三年发展规划方案的议案》、《关于在河南省南阳市方城县发起设立河南南阳方城凤裕村镇银行的议案》、《关于山东泰山纸业有限公司股权转让的议案》、《关于莱芜市财政局股权转让的议案》。

四、2009 年工作计划

（一）指导思想

准确分析和把握宏观经济形势，按照“保增长，调结构，防风险，抓管理，求发展”的总体思路，全力确保资产流动性，优化调整信贷结构和投向，严控不良资产增加；增强科技水平和新业务研发能力，全面提升风险管控能力，强化全员执行力建设，实现管理水平、人员素质与机构规模扩张的同步提升，按照“强化一级法人管理，完善总、分、支三级组织管

理体系”的原则规范分支机构规划设置、日常经营及内部管理，不断提高经营管理水平，促进各类业务的持续健康快速发展。

（二）主要经营目标：

1. 全年存款增加 12 亿元；日均存款增加 8 亿元，其中储蓄存款增加 4 亿元；
2. 贷款增加 8 亿元，存贷比例控制在 70%以内；
3. 不良贷款率控制在 2%以内；
4. 资产利润率保持在 1.5%以上；
5. 成本收入比控制在 35%以内；
6. 实现净利润 2.4 亿元；
7. 中间业务收入占比不低于 6%；
8. 风险监管评级达到二类行标准；
9. 实现安全营运无重大责任案件。

（三）工作重点

1. 切实防范风险，确保稳健运营。一是密切关注行业发展动态，及时掌握信贷投放较为集中的行业产销、盈利及偿债能力情况，关注抵质押品的估值风险和行业集中度风险，提高风险预警和处置能力。二是切实加强流动性管理，准确匡算好存贷款比例，做好流动性指标的监测工作。适当增加贴现、短期债券等流动性强的资产配置，确保充足的流动性；及时关注企业资金回收情况，保持信贷资金的流动性，确保信贷资金放得出、收得回。三是加大检查力度，做好案件防控工作，做到安全经营无重大责任事故。四是按照规定要求，从稳健经营的角度出发，提足拨备，充实资本实力，逐步建立长效的风险补偿机制，增强抵御风险能力。

2. 增强企业发展信心，与企业共度难关。一是针对当前的经营形势，对企业要多一些理解，多一些宽容，多一些支持，增强企业发展信心。二是多深入企业了解情况，条件允许的情况下可试行驻厂信贷员，帮助企业解决实际困难；对流动资金出现暂时性困难的企业，对其到期的贷款不能盲目强制收贷或者起诉，把企业逼上绝路，而是通过展期、降低贷款利率方式，帮助企业度过难关。三是利用行业信息优势，积极传导国家政策法规和宏观政策，帮助企业调整经营策略，降低经营亏损。四是充分发挥决策链条短的优势，优化审批流程，提高审批效率，解决企业资金上“短、频、快”的需求，帮助企业逐步摆脱困境。

3. 积极调整信贷结构，加大对地方经济的信贷支持。一是加大存款营销力度，争取地方政府的支持，紧盯省市重点项目，把更多的资金反哺投向地方经济发展。二是通过吸收区域外的资金支持地方经济发展，加强与省内股份制银行的合作，通过项目推介、银团贷款、

转让资产等方式，引进区外资金投放当地企业和项目，借助外力用活信贷资源，共担信贷风险，共享发展成果。三是合理配置信贷资金，降低贷款行业集中度。一方面，在认真分析菏泽产业状况和中小企业的基础上，适度加大对菏泽优势产业和中小企业的扶持力度；另一方面，通过外设机构合理配置信贷资源，降低我行贷款的行业集中度，以有效的分散较高的行业贷款集中度给信贷资金带来的风险。

4. 以量补价，控制成本，保持盈利水平。在社会信贷有效需求减弱、银行净息差逐步缩小的现实背景下，2009年盈利要保持在2008年盈利水平上，加强营业费用管理，控制业务成本，做好过紧日子的准备。

5. 抓住发展机遇，加快战略规划的实施。一是落实机构发展规划。加快徐州分行的筹建工作，力争上半年完成筹建工作，10月份开业；并在下半年报送济南分行的筹建报告；在菏泽筹建3-4家支行，上半年完成筹建工作；在河南南阳发起设立一家村镇银行，上半年完成筹建工作，争取年内开业。二是扎实推进上市工作，精心筹备申报材料前的准备工作，计划10月份正式向证监部门提出上市申请。

6. 完善现代公司治理架构，做好本届董事会的基础工作。按时召开股东大会、董事会；上半年完成2009年信息披露工作，进一步提高信息披露的全面性、规范性和透明度；加强制度建设，打造高效董事会；做实做强各专门委员会，强化独立董事作用；加强信息沟通，提高董事会决策效率。

五、利润分配方案

公司2008年度营业利润为30,660万元，净利润23,173万元。按照10%的比例计提法定盈余公积2,317万元，按2%的比例计提任意盈余公积463万元，每股按0.20元（含税）进行分配，应付红利总额为82,955,614.00元。上述分配方案执行后，结余未分配利润作为企业积累转作下年使用。

第八章 监事会报告

一、2008 年度监事会召开会议情况

(一) 2008 年 2 月 2 日召开第一届监事会第十一次会议。会议审议通过了《莱芜市商业银行股份有限公司监事会 2007 年度工作报告》、《莱芜市商业银行股份有限公司 2007 年度经营情况分析报告》、《关于审查〈审计报告〉的议案》、《莱芜市商业银行股份有限公司 2007 年度财务工作报告及利润分配方案》。

(二) 2008 年 4 月 26 日召开第一届监事会第十二次会议。会议审议确认了《莱芜市商业银行一季度经营管理工作报告》、《莱芜市商业银行股份有限公司 2007 年年度报告》。

(三) 2008 年 8 月 29 日召开第一届监事会第十三次会议。会议审议确认了《莱商银行 2008 年上半年经营管理工作报告》、《莱商银行股份有限公司第一届监事会工作报告》，审议通过了《莱商银行股份有限公司董事、监事选举办法》、《关于监事会换届选举及提名第二届监事会监事候选人的议案》、《关于引进上海浦东发展银行股份有限公司为战略投资者的议案》、《关于增资扩股的议案》、《关于追加综合营业楼投资款的议案》。

(四) 2008 年 9 月 17 日召开第二届监事会第一次会议。会议审议确认了《关于选举莱商银行股份有限公司监事长的议案》、《关于设立监事会提名委员会的议案》、《关于第二届监事会各专门委员会人员组成的议案》。

(五) 2008 年 12 月 28 日召开第二届监事会第二次会议。会议审议确认了《莱商银行股份有限公司 2008 年 1-11 月份经营管理工作报告》、《莱商银行股份有限公司 2008 年 1-11 月份内部人和股东关联交易执行情况报告》，审议通过了《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于对莱商银行股份有限公司经营管理层授权的议案》、《关于莱商银行股份有限公司 2009 年经营目标的议案》、《关于莱商银行股份有限公司董事、独立董事及监事、外部监事履职津贴的议案》、《关于调整莱商银行股份有限公司经营管理者薪酬的议案》、《莱商银行股份有限公司三年发展规划方案》、《关于更换监事的议案》。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

(一) 公司依法经营情况。报告期内，公司经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现违反国家法律、法规或损害公司及股东利益的行为，各项经营指标均达到了监管评级二类行的水平，居全国同行业前列。

(二) 关联交易情况。公司的关联交易主要是股东贷款。监事会认为，公司在 2008 年

内的关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（三）内部控制制度情况。监事会认为，公司现阶段的内部控制制度完整、合理、有效。经营层把防范风险作为一项重要工作来抓，不断加大监督检查力度，积极督促各分支行落实整改，提高风险管理水平，审慎合规经营，全行的内控水平不断提高。

（四）股东大会决议执行情况。监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案进行了查阅和调研，没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。董事会所聘任的高管人员按照自己的岗位职责，尽心尽力，兢兢业业，任劳任怨，勤奋工作，出色的完成了董事会和股东大会交办的各项任务。

（五）财务报告的真实性和公允性。公司本年度财务报告已经山东汇德会计师事务所审计，出具了无保留意见的审计报告，认为公司财务报表符合企业会计准则，在所有重大方面公允、真实、客观、准确地反映了公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况和 2008 年度的经营成果和现金流量。

第九章 重要事项

一、公司持有其他公司股权和参股金融企业股权情况

公司2004年向德州市商业银行投资3,000万元，持股比例为6%；2005年向淄博市商业银行投资2,000万元，持股比例为2%；2008年7月，向山东省城市商业银行合作联盟有限公司投资1,000万元，占注册资本的7.14%。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

2008年度无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易事项

(一) 报告期末前两年向持有公司5%及5%以上股份的股东收取的贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	2008年	2007年
莱芜钢铁集团有限公司	5,474.00	14,068.75
泰丰纺织集团有限公司	2,941.75	278.59
新汶矿业集团有限责任公司	0.00	2,414.09
山东泰山钢铁集团有限公司	11,970.02	27,592.89
莱芜京华制管有限公司	198.47	1,493.78

(二) 报告期末前两年对持有5%及5%以上股份的股东的关联交易余额

单位：人民币千元

2008.12.31						
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
莱芜钢铁集团有限公司	80,000.00	74,979.91	-	-	-	-
泰丰纺织集团有限公司	-	35,831.92	-	-	-	-
新汶矿业集团有限责任公司	-	1,739.76	-	-	-	-
山东泰山钢铁集团有限公司	80,000.00	89,317.18	-	-	-	60,000.00-
莱芜京华制管有限公司	-	181.93	-	-	-	-

莱芜市财政局	-	242,383.94	-	-	-	-
2007.12.31						
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
莱芜钢铁集团有限公司	80,000.00	79,900.00	-	-	-	-
泰丰纺织集团有限公司	-	902.79	-	-	-	-
山东泰山钢铁集团有限公司	-	13.06	-	-	-	-
新汶矿业集团有限责任公司	30,000.00	25,580.78	20.66	-	-	-
莱芜京华制管有限公司	-	250.83	-	-	-	3,600.00
莱芜市财政局	-	69,815.89	-	-	-	-

四、公司重大募集资金情况

1、中国银行业监督管理委员会山东监管局于 2008 年 11 月 27 日银监鲁准（2008）438 号批复同意莱商银行股份有限公司 2008 年增资扩股方案：同意公司面向境内金融机构和国内企业法人定向募集股份。本次增资扩股额度为 185,321,930 股（实际募集 185,221,930 股），每股面值人民币 1 元，发行价格为每股人民币 3.50 元。截至 2008 年 12 月 31 日，公司已收到新增出资额 648,276,755.00 元。

2、根据公司与莱芜钢铁集团有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、莱芜京华制管有限公司签订的认股协议，上述三家公司新增股本（185,221,930 股）部分不享有公司 2008 年度经营所产生的可供分配利润。

五、公司聘任、解聘会计师事务所情况

2008 年，公司聘请山东汇德会计师事务所对公司 2008 年度会计报表进行了审计。

六、公司、董事、监事及高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司、董事、监事及高级管理人员均无受到相关监管部门和司法部门处罚的情况发生。

七、其他重要事项

2007 年 12 月 3 日，经中国银行业监督管理委员会批准筹建莱商银行菏泽分行，投入营运资金 1 亿元，目前已有员工 32 人，2008 年 4 月 12 日正式挂牌营业。

2008年4月16日，经中国银行业监督管理委员会批准更名为莱商银行。

2008年7月7日，经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准法定住所变更为莱芜市高新技术开发区龙潭东大街137号。

2008年8月28日，经中国银行业监督管理委员会山东监管局批准筹建莱商银行口镇支行，投入营运资金2000万元，目前已有员工16人，2008年11月17日正式挂牌营业。

第十章 会计报表

一、资产负债表

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	2008.12.31	2007.12.31
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,000,801,201.38	2,319,909,171.76
存放同业款项	353,873,581.69	208,767,772.03
买入返售金融资产	-	1,095,836,300.00
应收利息	16,518,019.56	36,018,381.85
发放贷款和垫款	7,634,056,524.14	7,989,401,150.41
可供出售金融资产	310,000,000.00	50,000,000.00
持有至到期投资	2,786,635,618.74	966,922,124.86
长期股权投资	60,000,000.00	50,000,000.00
固定资产及在建工程	277,543,514.67	203,578,550.17
无形资产	20,497,048.65	8,024,647.11
递延所得税资产	38,361,289.91	3,927,490.99
其他资产	73,664,689.25	36,997,406.73
资产总计	14,571,951,487.99	12,969,382,995.91
负债：		
向中央银行借款	200,000,000.00	450,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	3,974,585.53	475,050.24
拆入资金	208,136,000.00	185,673,658.22
卖出回购金融资产款	200,000,000.00	2,300,284,580.44
吸收存款	12,567,007,043.85	8,821,971,156.65
应付职工薪酬	24,759,262.41	45,276,330.27
应交税费	81,928,952.96	83,270,072.74
应付利息	116,489,879.52	67,733,720.61
长期债券	200,000,000.00	200,000,000.00
其他负债	61,527,538.91	28,191,285.95
负债合计	13,663,823,263.18	12,182,875,855.12
股东权益：		
股本	414,778,070.00	414,778,070.00
资本公积	7,212,889.98	7,212,889.98
盈余公积	95,465,825.03	67,658,621.27
一般风险准备	98,241,217.54	61,625,138.53
未分配利润	292,430,222.26	235,232,421.01
其中：拟分配的现金股利		-
股东权益合计	908,128,224.81	786,507,140.79
负债和股东权益总计	14,571,951,487.99	12,969,382,995.91

二、利润表

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	2008 年度	2007 年度	
一、营业收入	666,854,385.35	538,958,448.78	
利息净收入	535,558,461.91	494,266,856.61	
利息收入	1,041,597,752.81	832,661,802.79	
利息支出	506,039,290.90	338,394,946.18	
手续费及佣金净收入	46,351,748.34	21,137,400.64	
手续费及佣金收入	48,795,564.16	24,273,173.32	
手续费及佣金支出	2,443,815.82	3,135,772.68	
投资收益	86,241,749.70	29,868,133.41	
公允价值变动收益	-	-	
汇兑收益	-1,418,261.13	-6,375,941.88	
其他业务收入	120,686.53	62,000.00	
二、营业支出	360,258,784.82	176,563,472.67	
营业税金及附加	42,974,022.91	30,392,504.92	
业务及管理费	218,045,473.51	146,831,093.06	
资产减值损失	99,239,288.40	-663,566.31	
其他业务成本		3,441.00	
三、营业利润	306,595,600.53	362,394,976.11	
加：营业外收入	265,463.58	584,502.59	
减：营业外支出	7,576,382.92	1,787,015.39	
四、利润总额	299,284,681.19	361,192,463.31	
减：所得税费用	67,557,983.17	129,449,158.33	
五、净利润	231,726,698.02	231,743,304.98	
六、每股收益：			
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.56	0.56	
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.56	0.56	

三、现金流量表

现金流量表			
编制单位：莱商银行股份有限公司			单位：人民币元
项目	2008 年度	2007 年度	
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	3,748,535,422.49	1,374,962,787.19	
向中央银行借款净增加额	-250,000,000.00	-50,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	22,462,341.78	185,673,658.22	
收取利息、手续费及佣金的现金	1,076,574,324.09	854,983,420.64	
收到的其他与经营活动有关的现金	5,499,393.73	93,329,628.16	
经营活动现金流入小计	4,603,071,482.09	2,458,949,494.21	

客户贷款及垫款净增加额	-272,040,473.03	-92,499,594.07
存放中央银行和同业款项净增加额	194,110,019.45	583,990,078.33
支付手续费及佣金的现金	459,726,947.81	278,276,473.05
支付给职工以及为职工支付的现金	168,249,132.60	75,754,406.94
支付的各项税费	119,150,859.25	118,789,539.13
支付的其他与经营活动有关的现金	1,103,764,129.91	1,164,239,234.44
经营活动现金流出小计	1,772,960,615.99	2,128,550,137.82
经营活动产生的现金流量净额	2,830,110,866.10	330,399,356.39
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	-	297,428,860.97
取得投资收益所收到的现金	50,844,868.00	26,702,191.50
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	50,844,868.00	324,131,052.47
投资所支付的现金	1,691,426,612.18	694,819,880.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	113,598,225.52	91,392,594.35
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	1,805,024,837.70	786,212,474.83
投资活动产生的现金流量净额	-1,754,179,969.70	-462,081,422.36
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金	-	-
发行债券所收到的现金	-	200,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计		200,000,000.00
偿还债务所支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	79,734,815.44	37,846,580.27
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	79,734,815.44	37,846,580.27
筹资活动产生的现金流量净额	-79,734,815.44	162,153,419.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,418,261.13	-6,375,941.88
五、现金及现金等价物净增加额	994,777,819.83	24,095,411.88
加：期初现金及现金等价物余额	1,555,877,083.06	1,531,781,671.18
六、期末现金及现金等价物余额	2,550,654,902.89	1,555,877,083.06

四、所有者权益变动表

所有者权益(股东权益)变动表

编制单位：莱商银行股份有限公司	2008 年度						单位：人民币元	
项 目	本期金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库 存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东 权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	414,778,070.00	7,212,889.98		67,658,621.27	61,625,138.53	235,232,421.01		786,507,140.79
1. 会计政策变更								
2. 前期差错更正								
二、本年年初余额	414,778,070.00	7,212,889.98		67,658,621.27	61,625,138.53	235,232,421.01		786,507,140.79
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				27,807,203.76	36,616,079.01	57,197,801.25		121,621,084.02
(一) 本年净利润						231,726,698.02		231,726,698.02
(二) 本年利润分配				27,807,203.76	36,616,079.01	-174,528,896.77		-110,105,614.00
1. 对所有者(或股东)的分配						-82,955,614.00		-82,955,614.00
2. 提取盈余公积				27,807,203.76		-27,807,203.76		
3. 提取长期激励基金						-27,150,000.00		-27,150,000.00
4. 提取一般风险准备					36,616,079.01	-36,616,079.01		
四、本年年末余额	414,778,070.00	7,212,889.98		95,465,825.03	98,241,217.54	292,430,222.26		908,128,224.81
项 目	上年金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库 存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东 权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	414,778,070.00	7,212,889.98		39,849,424.67	61,625,138.53	84,776,119.63		608,241,642.81
二、本年年初余额	414,778,070.00	7,212,889.98		39,849,424.67	61,625,138.53	84,776,119.63		608,241,642.81
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				27,809,196.60		150,456,301.38		178,265,497.98
(一) 本年净利润						231,743,304.98		231,743,304.98
(二) 本年利润分配				27,809,196.60		-81,287,003.60		-53,477,807.00
1. 对所有者(或股东)的分配						-41,477,807.00		-41,477,807.00
2. 提取盈余公积				27,809,196.60		-27,809,196.60		
3. 提取长期激励基金						-12,000,000.00		-12,000,000.00
四、本年年末余额	414,778,070.00	7,212,889.98		67,658,621.27	61,625,138.53	235,232,421.01		786,507,140.79
公司法定代表人： 李敏实	主管会计工作的公司负责人： 段霞			公司会计机构负责人： 侯爱红				

第十一章 备查文件

- 一、载有公司董事长签名的年度报告正本；
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人签字并盖章的会计报表；
- 三、2008年度审计报告及财务报表附注；
- 四、《莱商银行股份有限公司章程》。