



2023年度报告

ANNUAL REPORT



2023
ANNUAL REPORT





做客户放心满意



的银行

目录

CONTENTS

02	重要提示
03	第一章 公司基本信息简介
04	第二章 会计数据和业务数据摘要
09	第三章 股本变动及股东情况
14	第四章 公司治理
34	第五章 管理层讨论与分析
40	第六章 重要事项
41	第七章 会计报表
47	第八章 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。

公司年度财务报告已经新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）根据财政部颁布的《企业会计准则》审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告中的财务数据为经审计后合并报表的数据，部分经营指标按照此口径计算得出，资本相关数据及指标按照监管要求合并报表口径计算得出。

公司董事长李九旭、行长段伟以及财务负责人刘海新，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：李九旭

三、公司董事会秘书：王军

联系地址：山东省济南市莱芜高新区龙潭东大街137号

邮政编码：271100

客服电话：40066-96629

电话：86-531-78861182

传真：86-531-78861177

SWIFT ID: LWCBCNBJXXX

国际互联网地址：<http://www.lsbankchina.com>

电子信箱：lsyhbgs@lsbankchina.com

四、其他有关资料：

注册地址：山东省济南市莱芜高新区龙潭东大街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3,300,000,000.00元

金融机构编码：C1090137000016

金融许可证号：B0325H337120001

经营范围：经营国家金融监督管理总局依照有关法律、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委员会批准的其他业务。

聘请的会计师事务所：新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：山东省济南市槐荫区腊山河西路济南报业大厦B座11层

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	2023年度	2022年度
营业收入	4,359,421.43	4,168,486.95
利润总额	411,901.37	531,260.81
归属于母公司股东的净利润	560,765.27	598,258.92
经营活动产生的现金流量净额	-1,054,517.53	8,945,181.76

二、报告期资产负债数据

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
总资产	207,025,602.18	187,935,718.71
总负债	192,517,040.82	174,204,188.45
股东权益	14,508,561.36	13,731,530.25
基本每股收益（元）	0.18	0.20
每股净资产（元）	3.34	3.56
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-0.32	2.98

注：1.基本每股收益根据《企业会计准则第34号—每股收益》计算。

2.每股净资产为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

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	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	2,921,638.79	3,213,930.26
合并新增	174,378.63	0
本年计提	1,806,300.00	1,661,049.83



本期收回	355,345.42	519,916.47
本年核销	2,016,395.52	2,473,257.77
年末余额	3,241,267.32	2,921,638.79

四、报告期存贷款数据

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年
存款总额	176,303,436.99	156,483,911.61
贷款总额	139,836,059.02	120,680,388.87
其中：中长期贷款	56,796,008.56	51,206,108.87
个人贷款	39,404,026.89	31,400,931.55
公司贷款	100,432,032.12	89,279,457.31
票据贴现	6,322,299.93	2,788,415.83

注：1.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）。

2.中长期贷款不含逾期、呆滞和呆账贷款。

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	3,000,000.00	300,000.00		3,300,000.00
资本公积	2,826,681.73			2,826,681.73
盈余公积	892,869.01	63,274.42		956,143.43
一般风险准备	1,914,646.12	247,493.86		2,162,139.99
未分配利润	2,041,272.01	560,765.27	829,768.29	1,772,268.99
其他综合收益	12,426.29	6,737.43		19,163.73
其他权益工具	2,997,016.97			2,997,016.97
少数股东权益	46,618.12	428,528.41		475,146.52
股东权益合计	13,731,530.25	996,031.10	219,000.00	14,508,561.36

六、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	2023年12月31日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
公司贷款	100,432,032.12	71.82	89,279,457.31	73.98
个人贷款	39,404,026.89	28.18	31,400,931.55	26.02
合计	139,836,059.02	100.00	120,680,388.87	100.00
减：贷款损失准备	3,241,267.32		2,921,638.79	
扣除贷款损失准备后的贷款余额	136,594,791.70		117,758,750.08	

2. 贷款按性质分类：

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
短期贷款	78,217,849.27	67,263,186.88
中长期贷款	56,796,008.56	51,206,108.87
逾期贷款	4,822,201.18	2,211,093.11
合计	139,836,059.02	120,680,388.87

3. 贷款按担保方式分类：

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
保证贷款	64,311,017.31	45.99	61,746,636.95	51.17
抵押贷款	37,716,037.59	26.97	33,285,471.75	27.58
质押贷款	14,842,284.53	10.62	11,017,556.74	9.13
信用贷款	16,644,419.65	11.90	11,842,307.60	9.81
贴现	6,322,299.93	4.52	2,788,415.83	2.31
合计	139,836,059.02	100.00	120,680,388.87	100.00



(二) 报告期内贷款损失准备情况

单位：人民币千元

性质	2023年12月31日	2022年12月31日
专项准备	3,241,267.32	2,921,638.79
特别准备	-	-
合计	3,241,267.32	2,921,638.79

(三) 报告期内主要监管指标

单位：%

项目	2023年	2022年
不良贷款率	1.41	1.66
资产流动性比率	69.35	68.53
存贷比	75.98	72.56
利息回收率	98.93	102.88
单一最大客户贷款比例	5.90	6.83
最大十家客户贷款比例	46.00	53.91
拨备覆盖率	165.05	142.35
成本收入比	39.76	35.00

注：不良贷款率、存贷比、成本收入比用审计后合并报表数据计算得出，其他指标按照监管要求合并报表口径计算得出。

七、报告期资本构成及变化情况

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
总资本净额	17,823,856.80	15,581,984.10
其中：核心一级资本净额	11,658,078.80	11,176,925.30
其他一级资本净额	4,504,599.30	3,095,981.20
二级资本净额	1,661,178.70	1,309,077.60
风险加权资产	144,250,622.30	137,551,400.10
其中：信用风险加权资产	135,507,982.30	128,243,069.60
市场风险加权资产	958,927.50	903,582.50

操作风险加权资产	7,783,712.50	8,404,748.00
核心一级资本充足率	8.08%	8.13%
一级资本充足率	11.20%	10.38%
资本充足率	12.36%	11.33%

八、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
一级资本净额	16,162,678.10	14,272,906.50
调整后的表内外资产余额	256,872,850.00	237,979,512.70
杠杆率%	6.29%	6%



第三章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

报告期末，公司股东总数2196个，公司股本结构如下（单位：股）：

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
法人股	3,088,807,652.00	2,808,006,956.00
自然人股	211,192,348.00	191,993,044.00
合计	3,300,000,000.00	3,000,000,000.00

二、股东情况

公司前十名股东持股情况如下表（单位：万股）：

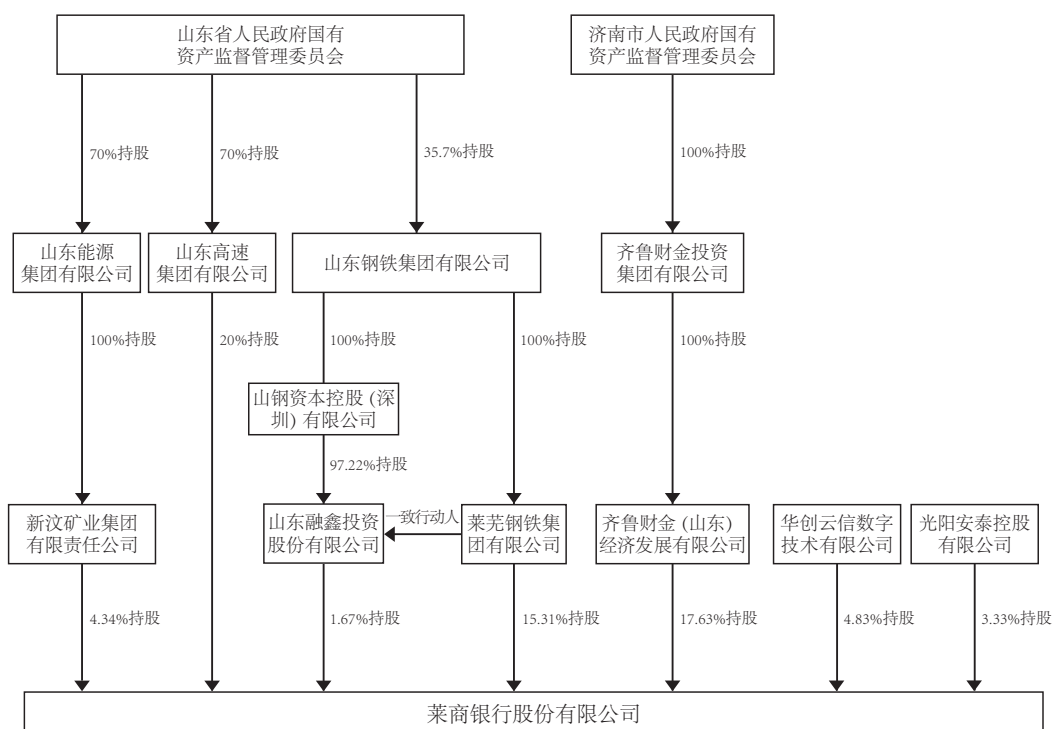
序号	股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
1	山东高速集团有限公司	6,000.00	66,000.00	20.00%	无	-	国有企业
2	齐鲁财金（山东）经济发展有限公司	5,290.00	58,190.00	17.63%	无	-	国有企业
3	莱钢钢铁集团有限公司	4,592.3977	50,516.3743	15.31%	无	-	国有企业
4	华创云信数字技术有限公司	1,450.00	15,950.00	4.83%	无	-	私营企业
5	泰安金融控股集团集团有限公司	1,364.0303	15,004.3329	4.55%	无	-	国有企业
6	新汶矿业集团有限责任公司	1,302.60	14,328.60	4.34%	无	-	国有企业
7	菏泽城建工程发展集团有限公司	1,200.00	13,200.00	4.00%	无	-	国有企业
8	光阳安泰控股有限公司	1,000.00	11,000.00	3.33%	无	-	私营企业
9	鲁银投资集团股份有限公司	996.00	10,956.00	3.32%	无	-	国有企业
10	济南市九羊福利钢铁有限公司	700.00	7,700.00	2.33%	质押	2,600.00	私营企业

备注：2023年，按照每10股分配股票股利1股完成利润分配。

三、报告期末主要股东相关情况(单位:万股):

序号	主要股东名称	控股股东/实际控制人	最终受益人	期末持有公司股份数	提名董监事情况
1	山东高速集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	山东高速集团有限公司	66,000.00	董事唐致霞
2	齐鲁财金(山东)经济发展有限公司	济南市人民政府国有资产监督管理委员会	齐鲁财金(山东)经济发展有限公司	58,190.00	董事吕慎宾
3	莱芜钢铁集团有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	莱芜钢铁集团有限公司	50,516.3743	董事陈肖鸿
4	华创云信数字技术有限公司	无	华创云信数字技术有限公司	15,950.00	监事张小艾
5	新汶矿业集团有限责任公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	新汶矿业集团有限责任公司	14,328.60	监事郭金鹏
6	光阳安泰控股有限公司	王永胜	光阳安泰控股有限公司	11,000.00	监事段伦仲
7	山东融鑫投资股份有限公司	山东省人民政府国有资产监督管理委员会	山东融鑫投资股份有限公司	5,478.00	-

注:莱芜钢铁集团有限公司为山东钢铁集团有限公司子公司,山东融鑫投资股份有限公司为山东钢铁集团有限公司二级子公司,因此莱芜钢铁集团有限公司与山东融鑫投资股份有限公司为一致行动人。





四、关联交易情况

(一) 关联交易概述

根据国家金融监督管理总局、企业会计准则中关联交易管理的有关规定，公司按不同监管要求对关联方的不同定义，分类识别与确认关联方，定期更新确定关联方名单。

报告期内，公司按照《银行保险机构关联交易管理办法》的要求，持续完善关联交易管理机制，法人关联交易按照集团口径区分重大关联交易和一般关联交易，重大关联交易按照公司内部审批程序审查通过后，提交董事会关联交易控制委员会审查，报董事会批准；一般关联交易按照公司内部审批程序审批通过后，报董事会关联交易控制委员会备案。

公司与关联方发生关联交易业务均系公司正常经营活动需要，交易条件及定价水平均执行公司业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般借款人或交易对手的情形，业务程序亦符合监管机构及公司关联交易管理的相关规定。

报告期内，公司的关联交易主要为对关联方提供的表内外信贷业务及与关联方发生的资金业务往来，全部关联交易均正常履约，未对公司的经营成果和财务状况产生负面影响。

(二) 全部关联方关联交易余额表

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
光阳安泰控股有限公司及其关联方	贷款、银行承兑汇票、信用证等	186,993.70	12.29%
齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联方	贷款、银行承兑汇票、信用证等	100,000.00	6.57%
山东高速集团有限公司及其关联方	贷款、信用证等	56,556.69	3.71%
莱芜钢铁集团有限公司及其关联方	贷款、银行承兑汇票、信用证等	45,193.27	2.97%
新汶矿业集团有限责任公司及其关联方	贷款、信用证等	44,918.15	2.95%
自然人关联方	贷款	6,839.8	0.41%
合计		440,501.61	28.96%

注：报告期末法人口径资本净额为人民币1,520,858.99万元。

(三) 重大关联交易

报告期内，公司与国家金融监督管理总局口径的公司关联方发生的国家金融监督管理总局定义的重大关联交易情况如下：

1.2023年向光阳安泰控股有限公司及其关联单位综合授信37亿元。具体为山东泰山钢铁集团

有限公司敞口授信6.1亿元、低风险授信2亿元；山东泰山焦化有限公司敞口授信4.5亿元、低风险授信2亿元；山东泰威冶金材料制造有限公司敞口授信4亿元、低风险授信7亿元；山东东泰进出口有限公司敞口授信4.4亿元、低风险授信7亿元。

2.2023年向莱芜钢铁集团有限公司及其关联单位综合授信27.46亿元。具体为山东钢铁集团国际贸易有限公司敞口授信0.6亿元、低风险授信1亿元；山东钢铁集团财务有限公司敞口授信2.5亿元；山钢金融控股（深圳）有限公司敞口授信0.9亿元；莱芜钢铁集团有限公司敞口授信3.4亿元；莱芜钢铁集团银山型钢有限公司敞口授信1亿元、低风险授信1亿元；山东鲁中钢铁物流有限公司敞口授信0.34亿元、低风险授信0.64亿元；山东莱钢节能环保工程有限公司敞口授信0.3亿元；山东泰东环保科技股份有限公司敞口授信0.3亿元；山东泰东冶金材料有限公司敞口授信0.28亿元、低风险授信0.64亿元；山东鲁碧建材有限公司敞口授信1.11亿元；莱芜鲁碧商品混凝土有限公司敞口授信0.8亿元；日照鲁碧新材料科技有限公司敞口授信0.3亿元；日照鲁碧新型建材有限公司敞口授信0.07亿元、低风险授信0.03亿元；山东钢铁集团日照国际贸易有限公司敞口授信4亿元、低风险授信1亿元；山东力山特智能科技股份有限公司敞口授信0.4亿元、低风险授信0.3亿元。

3.2023年向山东高速集团有限公司及其关联单位综合授信14.7亿元。具体为山东高速集团有限公司敞口授信1亿元；山东通汇嘉泰融资租赁有限公司敞口授信4亿元；山东水总有限公司敞口授信1.05亿元、低风险授信0.45亿元；山东省水利工程局有限公司敞口授信0.05亿元、低风险授信0.05亿元；山东高速建材集团有限公司敞口授信0.3亿元、低风险授信0.5亿元；山东高速材料技术开发集团有限公司敞口授信0.5亿元、低风险授信0.5亿元；通汇诚泰商业保理（天津）有限公司敞口授信2.3亿元；山东高速国际产业发展有限公司敞口授信2亿元。

4.2023年向齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联单位综合授信15亿元。具体为齐鲁财金投资集团有限公司敞口授信3亿元、莱芜财金国际贸易有限公司敞口授信7亿元、低风险授信5亿元。

5.2023年向新汶矿业集团有限责任公司及其关联单位综合授信25.1亿元。具体为山东能源集团装备制造（集团）有限公司敞口授信1.25亿元、低风险授信4亿元；山东观和集团有限公司敞口授信0.7亿元；新汶矿业集团有限责任公司敞口授信0.5亿元、低风险授信1亿元；新汶矿业集团物资供销有限责任公司敞口授信0.2亿元、低风险授信1亿元；山东莱芜煤矿机械有限公司敞口授信1亿元、低风险授信1亿元；山东兖矿国际焦化有限公司敞口授信3亿元、低风险授信3.75亿元；山东安元实业有限责任公司敞口授信2.8亿元、低风险授信4亿元；齐翔华利新材料有限公司敞口授信0.45亿元、低风险授信0.45亿元。

6.2023年向泰安金融控股集团有限公司及其关联单位综合授信12亿元。具体为泰安金融控股集团有限公司敞口授信7亿元、泰安点石融资租赁有限公司敞口授信5亿元。

7.2023年向威海市商业银行股份有限公司授信7亿元。

8.2023年向五台莱商村镇银行股份有限公司授信1.5亿元。

9.2023年向天津武清村镇银行股份有限公司授信6亿元。

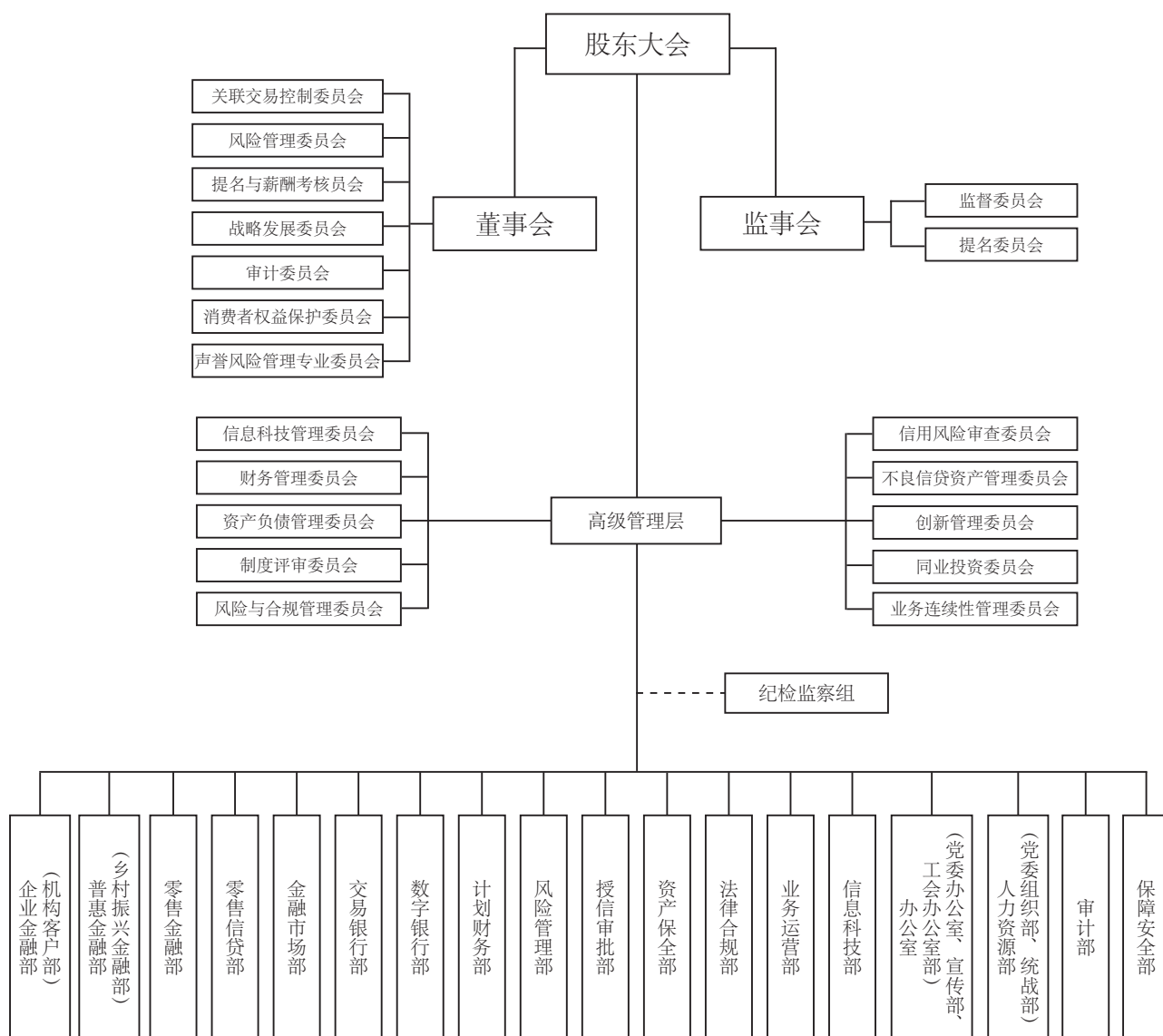


(四) 监管规定执行情况

截至2023年12月末，本行对一个关联方的授信净额最高为7亿元，占本行资本净额的4.6%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信净额最高为18.7亿元，占本行资本净额的12.29%，全部关联方授信净额为44.05亿元，占本行资本净额的28.96%，符合监管要求。

第四章 公司治理

一、公司治理架构





二、公司治理整体情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》的有关规定，认真落实监管部门相关要求，持续完善公司治理体系建设，加强党的领导与建立现代企业制度融合，董事会、监事会及其专门委员会规范运作、有效履职，各治理主体职责边界清晰，能够有效制衡和协调运作，充分发挥独立董事、外部监事作用，拓宽董事、监事履职渠道，提升董事、监事履职能力，增强了公司治理质效。公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会。公司按照《公司章程》和《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，公司召开了2022年度股东大会、2023年第一次临时股东大会、2023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10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，强化公司治理，推进战略步伐，促进稳健经营，维护了公司和全体股东的利益。报告期内公司共召开了7次董事会会议。

目前，公司董事会下设1个办公室和7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、战略发展委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、消费者权益保护委员会、声誉风险管理专业委员会。7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9人，其中职工监事3人，外部监事3人。监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，对公司财务、风险管理、资产质量以及高级管理人员履职的合规性进行监督检查，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。报告期内公司共召开了6次监事会会议。

（四）关于信息披露与透明度。公司在《金融时报》、公司网站发布了《2022年度报告》，并制作了《莱商银行股份有限公司2022年度报告》（摘要）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。

三、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行权力机构，负责依照法律、法规和本行章程的规定行使下列职权：决定本行经营方针和投资计划；选举和更换本行董事和由非职工代表出任的监事，决定有关董事和监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会报告；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本作出决议；对本行发行债券作出决议；报告监事会对董事、监事、高级管理人员的评价结果和相关意见建议；对本行合并、分立、解散和清算等重大事项作出决议；修改本行章程；审议决定本行为本行股东或实际控制人及其关联方提供

的担保；对本行上市作出决议；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本行股份作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；依照法律、法规和本行章程规定审议通过应由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

报告期内公司共召开了三次股东大会，具体情况如下：

2023年4月25日，在公司综合营业楼一楼礼堂召开了2022年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共36名，代表股份26.18亿股，占公司总股本的87.27%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会2022年度工作报告》《莱商银行股份有限公司监事会2022年度工作报告》《关于<莱商银行股份有限公司2022年度审计报告>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度财务报告及利润分配方案》《关于<莱商银行股份有限公司2023年度经营预算>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于2023年度拟核销不良资产额度的议案》《关于<莱商银行股份有限公司2023年机构发展规划>的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于<莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）>的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改<莱商银行股份有限公司章程>的议案》《关于栾斌监事申请辞职的议案》《关于选举郭青为第五届监事会监事的议案》《莱商银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事2022年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对高级管理人员2022年度履职评价报告》。

2023年7月21日，在公司综合营业楼六楼会议室召开了2023年第一次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人共31名，代表股份26.95亿股，占公司总股本的89.83%。大会审议通过了《关于岳隆杰同志辞去莱商银行股份有限公司董事职务的议案》《关于选举李九旭同志为莱商银行股份有限公司第五届董事会董事的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度主要股东评估报告》《莱商银行股份有限公司关于聊城分行新办公楼装修项目预算的议案》《莱商银行股份有限公司2023年1季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2023年1季度全面风险管理报告》。

2023年12月6日，在公司综合营业楼六楼会议室召开了2023年第二次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人共32名，代表股份28.65亿股，占公司总股本的86.82%。大会审议通过了《关于选举莱商银行股份有限公司第六届董事会董事的议案》《关于选举莱商银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案》《关于选举莱商银行股份有限公司第六届监事会监事的议案》《关于选举莱商银行股份有限公司第六届监事会外部监事的议案》《关于莱商银行股份有限公司办公楼启用的议案》《关于莱商银行股份有限公司利用地方政府专项债券资金补充资本的议案》《关于修订<莱商银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员绩效考核及薪酬管理办法>的议案》《关于<莱商银行股份有限公司绿色金融发展规划（2023-2027）>的议案》。



四、董事会情况

(一) 董事会职责

董事会是本行的决策机构，主要职责包括负责召集股东大会并向大会报告工作；执行股东大会决议；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；制定本行的基本管理制度；决定本行的内部管理机构设置；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制定本行发展战略并监督战略实施；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理；制定章程修改方案，制定股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；法律、行政法规、本行章程规定及股东大会授权的其他事项。

(二) 董事会人员构成及简历

1. 董事基本情况

姓名	职务	性别	任期	是否持有股份
李九旭	董事长	男	2023年9月至今	否
岳隆杰	董事长	男	2015年6月至2023年6月	否
张世兴	独立董事	男	2015年4月至2023年12月	否
霍建平	独立董事	男	2015年4月至2023年12月	否
张 文	独立董事	男	2019年12月至今	否
丁晓东	独立董事	男	2024年2月至今	否
刘成安	独立董事	男	2024年2月至今	否
崔 香	独立董事	女	2024年2月至今	否
郭 伟	董事	男	2023年2月至2023年12月	否
唐致霞	董事	女	2024年2月至今	否

吕慎宾	董事	男	2018年3月至今	否
陈肖鸿	董事	男	2019年12月至今	否
段 伟	董事	男	2022年3月至今	否
王 军	董事	男	2021年3月至今	否

注：(1) 因工作安排，2023年6月，岳隆杰辞去莱商银行董事、董事长职务；2023年7月，选举李九旭为第五届董事会董事、董事长，2023年9月，任职资格获国家金融监督管理总局山东监管局核准。

(2) 2023年12月，经2023年第二次临时股东大会选举产生了第六届董事会，李九旭、唐致霞、吕慎宾、陈肖鸿、段伟、王军为第六届董事会董事，张文、丁晓东、刘成安、崔香为第六届董事会独立董事，2024年2月，唐致霞、丁晓东、刘成安、崔香任职资格获国家金融监督管理总局山东监管局核准。

2.董事主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
李九旭	董事长	1994年8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，主持党委、董事会全面工作，分管办公室、人力资源部。
张 文	独立董事	2000年7月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，副研究员，云南财经大学特聘教授，现任北京锦程前方科技有限公司副总经理。
丁晓东	独立董事	1988年6月参加工作，群众，本科学历，硕士学位，副教授，现任山东财经大学会计学院副教授，兼任迈克管业股份有限公司、安翰科技（武汉）股份有限公司、山东宝港国际港务股份有限公司、成都孕婴世界股份有限公司独立董事，青岛海容商用冷链股份有限公司监事。
刘成安	独立董事	1998年7月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，教授，现任山东建筑大学法学院教授，兼任齐鲁银行股份有限公司外部监事、济南产业发展投资集团有限公司外部董事、山东墨龙石油机械股份有限公司外部监事。
崔 香	独立董事	1978年2月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，曾任齐鲁银行股份有限公司党委委员、副行长、董事会秘书、财务负责人，现已退休。
唐致霞	董事	1998年8月参加工作，中共党员，本科学历，高级会计师，现任山东高速集团有限公司财务共享中心党委副书记、副主任（中层正职级），兼任山东高速物流集团有限公司外部董事，山东高速滨州发展有限公司外部董事。
吕慎宾	董事	1993年7月参加工作，中共党员，硕士学位，现任齐鲁财金投资集团有限公司党委书记、董事长、总经理。
陈肖鸿	董事	1991年7月参加工作，中共党员，本科学历，教授级高级政工师，现任莱芜钢铁集团有限公司党委委员、监事会主席，兼任山东钢铁股份有限公司董事、中泰证券股份有限公司董事、东平铁路有限公司副董事长。
段 伟	董事	1998年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行党委副书记、董事、行长，主持全行经营管理工作，分管数字银行部、计划财务部、信息科技部。
王 军	董事	1996年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行董事、董事会秘书，分管审计部，兼任德州银行股份有限公司董事。



(三) 董事会召开情况

报告期内公司董事会共召开了7次会议，具体情况如下：

2023年1月4日，召开第五届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业综合授信的议案》。

2023年3月30日，召开第五届董事会第二十二次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会2022年度工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告》《关于<莱商银行股份有限公司2022年度审计报告>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度财务报告及利润分配方案》《关于<莱商银行股份有限公司2023年度经营预算>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度信息科技工作及规划执行情况的报告》《关于莱商银行股份有限公司2023年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度数据治理工作报告》《关于<莱商银行股份有限公司信息科技外包战略>的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司2023年度风险管理策略》《莱商银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》《关于<莱商银行股份有限公司2022年度内部资本充足评估报告>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度监管意见及整改情况的报告》《关于<莱商银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法>的议案》《莱商银行股份有限公司董事会关于实施预期信用损失法相关授权的议案》《关于2022年4季度上报董事会备案业务的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于天津武清村镇银行股份有限公司综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度资本管理情况审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度关联交易管理情况审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度业务连续性管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度流动性风险管理审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度薪酬管理情况审计报告》《关于修订<莱商银行股份有限公司薪酬管理办法>的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于2022年绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于<莱商银行股份有限公司2023年机构发展规划>的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于<莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）>的议案》《关于<莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）>2022年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司2022年度公司治理自评报告》《莱商银行股份有限公司2022年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司董事会对董事2022年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司董事会对高级管理人员2022年度履职评价报告》《关于对<莱商银行股份有限公司2022年度报告>进行信息披露的议案》《关于对<莱商银行股份有限公司2022年度社会责任报告>进行信息披露的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改<莱商银行股份有限公司章程>的议案》

《关于召开莱商银行股份有限公司2022年度股东大会的议案》。

2023年7月6日，召开第五届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于岳隆杰同志辞去莱商银行股份有限公司董事长、董事的议案》《关于提名李九旭同志为莱商银行股份有限公司第五届董事会董事候选人的议案》《关于段伟同志代为履行莱商银行股份有限公司董事长职责的议案》《莱商银行股份有限公司2023年1季度经营管理工作报告》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业综合授信的议案》《关于泰安金融控股集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司关联企业临时授信的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年1季度上报董事会备案业务的议案》《莱商银行股份有限公司2023年1季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于2022年度信息科技监管评级问题落实整改报告》《莱商银行股份有限公司关于聊城分行新办公楼装修项目预算的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度主要股东评估报告》《莱商银行股份有限公司2023年1季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》。

2023年7月21日，召开第五届董事会第二十四次会议，审议通过了《关于选举李九旭同志为莱商银行股份有限公司第五届董事会董事长的议案》《关于李九旭同志代为履行莱商银行股份有限公司董事长职责的议案》《关于调整第五届董事会战略发展委员会人员组成的议案》《莱商银行股份有限公司2023年2季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司关于2023年2季度上报董事会备案业务的议案》《莱商银行股份有限公司2023年2季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司2023年2季度关联交易执行情况报告》。

2023年10月26日，召开第五届董事会第二十五次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司2023年3季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司关于启动2023年增资扩股的议案》《关于<莱商银行股份有限公司绿色金融发展规划（2023-2027）>的议案》《关于调整莱商银行股份有限公司总行部室组织架构的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年3季度上报董事会备案业务的议案》《莱商银行股份有限公司关于优化预期信用损失法模型及相关参数的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司2023年上半年监管意见落实及问题整改情况的报告》《莱商银行股份有限公司2023年3季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2023年3季度全面风险管理报告》。

2023年11月21日，召开第五届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于提名莱商银行股份有限公司第六届董事会董事候选人的议案》《关于莱商银行股份有限公司办公楼启用的议案》《关于莱商银行股份有限公司利用地方政府专项债资金补充资本的议案》《关于修订<莱商银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员绩效考核及薪酬管理办法>的议案》《关于光阳安泰控股有限公司关联企业综合授信的议案》《关于威海市商业银行股份有限公司综合授信的议案》《关于召开2023年第二次临时股东大会的议案》。

2023年12月6日，召开第六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第六届董事会董事长的议案》《关于第六届董事会各专门委员会人员组成的议案》《关于聘



任王军担任莱商银行股份有限公司董事会秘书的议案》《关于聘任段伟担任莱商银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任冯现刚担任莱商银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任韩松担任莱商银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任刘海新担任莱商银行股份有限公司财务总监的议案》《关于聘任魏汝浩担任莱商银行股份有限公司首席信息官的议案》《关于聘任李华珍担任莱商银行股份有限公司行长助理的议案》《关于聘任常永峰担任莱商银行股份有限公司行长助理的议案》。

(四) 独立董事及履行职责情况

报告期内，公司第五届董事会有独立董事3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。

(1) 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21人次，亲自出席19人次，委托出席2人次，缺席0人次。

(2) 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。

五、监事会情况

(一) 监事会职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，主要职责包括：向股东大会提出议案；提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；提议召开董事会；对董事、高级管理人员的职务行为进行监督，对违反适用法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；当董事、高级管理层成员的行为损害本行利益时，要求董事、高级管理层成员予以纠正；检查、监督本行的财务活动；法律、法规规定的应当由监事会行使的其他职权。

(二) 监事会人员构成及简历

1. 监事基本情况

姓名	职务	性别	任期	是否持有股份
李学斌	监事长	男	2016年1月至2023年6月	是
谢永珍	外部监事	女	2016年1月至2023年12月	否
李颖	外部监事	女	2016年1月至2023年12月	否
兰翠云	外部监事	女	2018年12月至今	否

冯 威	外部监事	女	2023年12月至今	否
程茂勇	外部监事	男	2023年12月至今	否
张小艾	监事	男	2019年10月至今	否
申凤玲	监事	女	2019年10月至2023年12月	否
栾 斌	监事	男	2019年10月至2023年4月	否
郭 青	监事	女	2023年4月至2023年12月	否
郭金鹏	监事	男	2023年12月至今	否
段伦仲	监事	男	2023年12月至今	否
高新会	职工监事	男	2005年7月至今	是
吕彦涛	职工监事	男	2021年12月至今	否
李 智	职工监事	男	2023年12月至今	否

注：（1）因工作安排，2023年4月，栾斌辞去莱商银行监事职务，选举郭青为第五届监事会监事。

（2）因工作安排，2023年6月，李学斌辞去莱商银行监事、监事长职务。

（3）2023年11月，第四届职代会第四次会议选举高新会、吕彦涛、李智为第六届监事会职工监事；2023年12月，经2023年第二次临时股东大会选举产生了第六届监事会，张小艾、郭金鹏、段伦仲为第六届监事会监事，兰翠云、冯威、程茂勇为第六届监事会外部监事。

2. 监事主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
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。
冯 威	外部监事	2003年7月参加工作，无党派人士，研究生学历，博士学位，研究员，现任山东大学法治中国研究所研究员。
程茂勇	外部监事	2014年5月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。现任西安交通大学经济与金融学院金融系教授、博士生导师、系副主任。
张小艾	监事	1993年7月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，注册会计师、律师，现任华创云信数字技术股份有限公司总经理。
郭金鹏	监事	2005年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级会计师，现任新汶矿业集团有限责任公司财务管理部副部长。
段伦仲	监事	1994年7月参加工作，经济师、质量工程师，现任山东泰山钢铁集团有限公司总经济师、办公室主任、财务部部长、海外事业部副经理。
高新会	职工监事	1992年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行职工监事。
吕彦涛	职工监事	2010年9月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师，现任审计部副总经理（主持工作），莱商银行职工监事。
李 智	职工监事	2009年2月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行数字银行部总经理，莱商银行职工监事。



(三) 监事会召开情况

2023年度，公司共召开了6次监事会。

2023年3月30日，召开第五届监事会第十七次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司监事会2022年度工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告》《关于<莱商银行股份有限公司2022年度审计报告>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度财务报告及利润分配方案》《关于<莱商银行股份有限公司2023年度经营预算>的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度信息科技工作及规划执行情况的报告》《关于莱商银行股份有限公司2023年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度数据治理工作报告》《关于<莱商银行股份有限公司信息科技外包战略>的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司2023年度风险偏好策略》《莱商银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》《莱商银行股份有限公司2022年度内部资本充足评估报告》《莱商银行股份有限公司2022年度监管意见及整改情况的报告》《关于<莱商银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法>的议案》《莱商银行股份有限公司董事会关于实施预期信用损失法相关授权的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于天津武清村镇银行股份有限公司综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度资本管理审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度关联交易管理审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度业务连续性管理审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度流动性风险管理审计报告》《莱商银行股份有限公司2022年度薪酬管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司关于修订<莱商银行薪酬管理办法>的议案》《莱商银行股份有限公司关于2023年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于2022年绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于<莱商银行股份有限公司2023年机构发展规划>的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于<莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）>的议案》《关于<莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）>2022年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司2022年度公司治理自评估报告》《莱商银行股份有限公司2022年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司2022年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事2022年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对高级管理人员2022年度履职评价报告》《关于对<莱商银行股份有限公司2022年度报告>进行信息披露的议案》《关于对<莱商银行股份有限公司2022年度社会责任报告>进行信息披露的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改<莱商银行股份有限公司章程>的议案》《关于栾斌监事申请辞职的议案》《关于提名郭青为第五届监事会监事的议案》《关于召开莱商银行股份有限公司2022年度股东大会的议案》。

2023年7月6日，召开第五届监事会第十八次会议，审议通过了《关于李学斌同志申请辞去

莱商银行股份有限公司监事长职务的议案》《关于对董事选聘程序的监督意见》《莱商银行股份有限公司2023年1季度经营管理工作报告》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业综合授信的议案》《关于泰安金融控股集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司关联企业临时授信的议案》《莱商银行股份有限公司2023年1季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于2022年度信息科技监管评级问题落实整改报告》《莱商银行股份有限公司关于聊城分行新办公楼装修项目预算的议案》《莱商银行股份有限公司2022年度主要股东评估报告》《莱商银行股份有限公司2023年1季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》。

2023年7月21日，召开第五届监事会第十九次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司2023年2季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司2023年2季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司2023年2季度关联交易执行情况报告》。

2023年10月26日，召开第五届监事会第二十次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司2023年3季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司关于启动2023年增资扩股的议案》《关于<莱商银行股份有限公司绿色金融发展规划（2023-2027）>的议案》《关于调整莱商银行股份有限公司总行部室组织架构的议案》《莱商银行股份有限公司关于优化预期信用损失法模型及相关参数的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业综合授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司2023年上半年监管意见落实及问题整改情况的报告》《莱商银行股份有限公司2023年3季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2023年3季度全面风险管理报告》。

2023年11月21日，召开第五届监事会第二十一次会议，审议通过了《关于提名莱商银行股份有限公司第六届监事会监事的议案》《监事会对第六届董事会董事选聘程序的监督意见》《关于莱商银行股份有限公司办公楼启用的议案》《关于莱商银行股份有限公司利用地方政府专项债资金补充资本的议案》《关于修订<莱商银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员绩效考核及薪酬管理办法>的议案》《关于阳光安泰控股有限公司关联企业综合授信的议案》《关于威海市商业银行股份有限公司综合授信的议案》《关于召开2023年第二次临时股东大会的议案》。

2023年12月6日，召开第六届监事会第一次会议，审议通过了《关于莱商银行股份有限公司第六届监事会各专门委员会人员组成的议案》。

（四）外部监事及履行职责情况

报告期内，公司监事会现有外部监事3人，外部监事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加监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。

1.外部监事参加会议情况。报告期内，公司监事应参加监事会会议18人次，亲自出席18人次，委托出席0人次，缺席0人次。



2.外部监事对公司有关事项提出异议情况。报告期内，公司外部监事未对公司本年度董事会、监事会的议案提出异议。

(五) 监事会就有关事项发表的独立意见

1.公司依法经营情况

报告期内，公司坚持依法、合规经营，规范管理，经营决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定，董事及高级管理人员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现违法违规行为 and 损害公司、股东利益行为。

2.财务报告真实性

2023年度财务报告已由新联谊会计师事务所根据《企业会计制度》和《企业会计准则》有关规定进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

3.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，报告期内，公司在处理关联交易时，严格遵守有关规定，履行关联交易操作程序，交易过程体现了公平合理原则，关联交易符合商业原则，未发现损害股东权益和公司利益的行为。

4.内部控制制度情况

监事会听取和审阅了公司《2022年度内部控制评价报告》，认为公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

5.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，认为董事会按照公司治理要求，认真执行了股东大会的有关决议。

六、高级管理层情况

(一) 高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。高级管理层根据公司章程及董事会的授权开展经营管理活动，积极执行股东大会及董事会决议，并按照董事会、监事会要求，及时、完整、准确地报告本行经营管理情况。

(二) 高级管理层人员构成及简历

1.高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	任期	是否持有股份
段 伟	行长	男	2022年1月至今	否

王 军	董事会秘书	男	2016年4月至今	否
冯现刚	副行长	男	2020年4月至今	否
韩 松	副行长	男	2024年2月至今	否
刘海新	财务总监	女	2018年11月至今	否
魏汝浩	首席信息官	男	2019年12月至今	否
李华珍	行长助理	女	2021年1月至今	是
常永峰	行长助理	男	2021年1月至今	否

2.高级管理人员主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
段 伟	行长	1998年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行党委副书记、董事、行长，主持全行经营管理工作，分管数字银行部、计划财务部、信息科技部。
王 军	董事会秘书	1996年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行董事、董事会秘书，分管审计部，兼任德州银行股份有限公司董事。
冯现刚	副行长	1999年8月参加工作，中共党员，本科学历，学士学位，经济师，现任莱商银行副行长，分管零售金融部、零售信贷部、业务运营部，兼任零售金融部总经理。
韩 松	副行长	1985年12月参加工作，中共党员，大学学历，高级政工师，现任莱商银行副行长，分管风险管理部、授信审批部、资产保全部、法律合规部。
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，协助分管计划财务部、业务运营部。
魏汝浩	首席信息官	1989年7月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，高级工程师，现任莱商银行首席信息官，协助分管信息科技部、数字银行部，兼任山东省城市商业银行合作联盟有限公司董事。
李华珍	行长助理	1997年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行行长助理，分管企业金融部、贸易金融部、普惠金融部（乡村振兴金融部）、金融市场部，兼任普惠金融部（乡村振兴金融部）总经理。
常永峰	行长助理	1997年7月参加工作，中共党员，本科学历，学士学位，高级经济师，现任莱商银行行长助理，兼任济南分行行长。

（三）高级管理人员考评及激励机制、制度情况

报告期内，公司董事会制定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，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。公司制定了《莱商银行股份有限公司董事、监事、高管人员履职评价办法（试行）》《关于追究董事、监事及高管人员责任的规定》。公司监事会制定了《莱商银行股份有限公司监事会对高管人员履职评价办法实施细则》，明确了监事会对高级管理人员的履职评价内容，加大了履职问



责力度。

七、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公司授权进行，并对公司负责。

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。

八、公司薪酬架构情况

（一）薪酬管理架构及决策程序,包括薪酬管理委员会的结构和权限

公司建立了科学规范的薪酬管理架构，明确了各个部门在薪酬管理工作中的职责，并通过各个部门协作实施，形成了有决策、有执行、有监督的较为完整的组织架构体系。

1.薪酬决策机构

董事会负责审阅、批准公司薪酬管理制度与政策、薪酬成本与预算等，监督薪酬制度实施情况，定期评估公司薪酬机制的健全性和有效性，对公司薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬考核委员会，负责审议有关薪酬制度、政策及监督工作等。

2.薪酬执行机构

目前公司薪酬管理的具体执行机构有高级管理层、人力资源部、计划财务部等。

高级管理层负责实施董事会关于薪酬管理方面的决议，组织制定并更新公司薪酬管理制度与政策，管理和控制薪酬预算与成本，审阅、批准员工的定薪、调薪方案、绩效考核方案、员工福利方案等。

人力资源部负责日常薪酬管理，拟定并落实薪酬管理政策、制度和流程，向全行宣导解释薪酬理念与规定；组织并核定岗位价值评估结果，拟定并执行公司薪酬预算，落实员工定薪、调薪方案、员工福利政策；制定总行部室绩效考核方案等。

计划财务部负责审定薪酬预算，监督并控制薪酬预算的执行，根据薪酬成本定期进行固定薪酬及绩效薪酬的预提账务计算处理；制定分行绩效考核方案，负责绩效薪酬的核算与发放等。

3.薪酬监督机构

薪酬管理的监督机构是监事会，由审计部门负责每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并将审计情况按规定进行报告。

4.提名与薪酬考核委员会的结构与权限

提名与薪酬考核委员会由三名董事组成，其中委员会主任一名，由独立董事担任；成员两名，均为财务专业人员。

委员会主要职责：负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准；按照法律法规的规定，对董事和高级管理层成员的任职资格和任职条件进行初审，并向董事会提出建议；了解董事

和高级管理层的群众基础及领导管理能力，对是否胜任某一职位作出基础评价，向董事会提出建议；负责对高级管理层提出的年度发展目标进行审核，对高级管理层年度目标完成尽责情况进行考核，并提出意见和建议报董事会审议；拟定董事、监事、高管的考核办法和薪酬方案，向董事会提出薪酬方案；根据董事会授权，负责监督薪酬方案的实施；负责对高级管理层的年度工作业绩进行绩效考核。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

公司薪酬由固定薪酬、绩效薪酬及福利性收入等构成，2023年，公司薪酬总额为86023万元，受益人3177人，其中固定薪酬26003万元，占比30.23%。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

公司总行部室员工绩效薪酬按照《莱商银行总行部室绩效考核管理办法》进行考核后兑现，分支行员工绩效薪酬按照分行绩效考核及分配办法进行考核后兑现。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况

公司建立了绩效薪酬的延期支付及追索扣回机制，制定了《莱商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，详细列明了延期支付的适用人员、适用情形、延期支付时间、支付比例以及追索扣回的适用情形等内容。

一是根据员工不同层级及岗位差异，对公司高级管理人员以及对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬按照一定比例实行延期支付。公司行级领导年度绩效薪酬的50%实行延期支付，支行行长助理及以上的其他人员年度绩效薪酬的40%实行延期支付，延期支付期限为三年，在延期支付时段中遵循等分原则。对延期支付的绩效薪酬，按人设立台账，专户存储。

二是建立定期评估机制，将薪酬发放与机构经济效益、风险状况、社会责任履行情况等因素挂钩，详细列明了绩效薪酬追索扣回的适用情形。高级管理人员和关键岗位员工若存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内的风险损失超常暴露，或者存在违法、违规、违纪等情形，公司有权根据情形轻重追索扣回其相应期限内的部分直至全部绩效薪酬。绩效薪酬延期追索、扣回规定同样适用于退休及离职人员。

三是对于资产质量不实、风险隐患较大的机构，公司严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定对高管人员采取核减、止付、追索、扣回等措施。

公司根据监管要求形成了《莱商银行股份有限公司关于2022年度绩效薪酬追索扣回情况的报告》，于2023年3月30日经第五届董事会第二十二次会议审议通过。

（五）董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬信息

公司纳入济南市市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其薪酬由济南市财政局牵头考核确定；公司其他高级管理人员的薪酬由董事会提名与薪酬考核委员会根据董事会制定的薪酬考核



办法确定。报告期内董事、监事和高级管理人员（含独立董事、外部监事及已离任人员）从本行获得的税前薪酬总额为1014.74万元，股东董事、股东监事不在公司领取薪酬。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

公司根据人员规模、业务发展情况等制定《莱商银行股份有限公司2023年度薪酬方案》，于2023年3月30日经第五届董事会第二十二次会议审议通过。

2023年度公司各项经营指标良好，薪酬情况合理反映了公司业绩及风险管理情况。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

报告期内，公司无超出原定薪酬方案的例外情况。

九、员工及分支机构情况

（一）员工情况

报告期末，公司合同制员工人数为3017人，员工中本科及以上学历2792人，占比92.54%。

（二）分支机构情况

公司按照总、分、支三级组织管理体系进行分支机构规划设置、日常经营管理和内部管理。报告期末，公司共设有8家分行，1家营业部，营业网点126家。

济南	机构名称	地址	电话
	总行营业部	济南市莱芜区龙潭东大街137号	0531-78861252
	胜利支行	济南市莱芜区凤城西大街150号	0531-76115174
	长征支行	济南市莱芜区凤城东大街8号	0531-76215435
	开发区支行	济南市莱芜区鲁中大街100号	0531-78809012
	西苑支行	济南市莱芜区凤城西大街315号	0531-76115788
	花园支行	济南市莱芜区花园北路148号	0531-76252730
	丰华支行	济南市莱芜区文化北路5号（莱芜宾馆商城沿街楼）	0531-76267469
	恒生支行	济南市莱芜区大桥路北首商贸园1号楼	0531-78818299
	汇金支行	济南市莱芜区鹏泉西大街115号	0531-76227042

济 南	北苑支行	济南市莱芜区长勺路北首市医院对过	0531-76277668
	科技支行	济南市莱芜区汇源大街67号高创中心一楼南侧	0531-78863306
	农高区支行	济南市莱芜区方下镇方北村府前街27号	0531-76212856
	莱城支行	济南市莱芜区鹏泉东大街36号	0531-76232042
	口镇支行	济南市莱芜区莱城大道369号	0531-76555955
	钢城支行	济南市钢城区新兴路66号	0531-76989702
	钢花支行	济南市钢城区府前路西首	0531-76892828
	汇鑫支行	济南市钢城区里辛街道办事处莱韩路中段	0531-76470567
	钢都支行	济南市钢城区友谊大街64号	0531-76992584
	永兴支行	济南市钢城区钢都大街79号	0531-76893374
	汇隆支行	济南市钢城区钢都东大街275号	0531-76997566
	新兴支行	济南市钢城区新兴路16号	0531-76992877
	颜庄支行	济南市钢城区颜庄镇友谊大街中段	0531-76491748
	高庄支行	济南市莱芜区高庄街道办事处莲花河社区门口	0531-76096896
	牛泉支行	济南市莱芜区牛泉镇金牛路东街11号	0531-75611088
	汇丰支行	济南市莱芜区珍珠花园小区西门北侧沿街楼19号、20号、21号	0531-76555933
	张家洼支行	济南市莱芜区鲁矿大街112-3号	0531-76688008
	嬴牟支行	济南市莱芜区嬴牟西大街27号	0531-78869388
	羊里支行	济南市莱芜区羊里街道办事处姚口路与汇商路交汇处	0531-78868099
	分行	济南市历下区洪山路1号	0531-66669700
	高新区支行	济南市崇华路与工业南路交叉口东北角	0531-58773266
	章丘支行	济南市章丘区双山西路山水泉城12号楼商用沿街1-2层	0531-83368988
	天桥支行	济南市天桥区济泺路123-2号	0531-55692220
	历下支行	济南市经十路14800号子锋苑B座办公楼一层	0531-81699600
	槐荫支行	济南市槐荫区日照路2048号绿地中央广场商业二区C座105、204	0531-87265755
	历城支行	济南市历城区辛祝路81号	0531-88019200
	长清支行	济南市长清区大学路8118号长泰大厦1-2层	0531-66581115
	奥龙观邸社区支行	济南市高新区龙奥北路118号奥龙观邸沿街商铺148号	0531-82961483
	现代逸城社区支行	济南市历下区解放东路34号-23	0531-81699603
	市中支行	济南市市中区纬二路168号	0531-81672599



济南	章丘明水小微支行	济南市章丘区龙泉路与绣水东街交叉路口东南角	0531-83691066
	城南支行	济南市市中区英雄山路129号祥泰广场一层101-103、112室，二层201、212、213室	0531-89016890
	世茂广场社区支行	济南市历下区泉城路26号济南世茂国际广场D座110	0531-82802027
	平阴支行	济南市平阴县榆山路146号羲和雅居沿街楼一、二层	0531-87600086
	龙奥支行	济南市历下区龙奥西路1号银丰财富广场D座101室	0531-55652215
	自贸区支行	济南市高新区草山岭南路565号普利广场西副楼一层	0531-83158885
	济阳支行	济南市济阳区富阳街49号科信达名仕城西侧沿街商业商铺01、01二层	0531-83451996
	商河支行	济南市商河县府东路以东、花园街以南山东铭晖新天地一期商场办公楼及地下车库商业105、106、107	0531-68788068
	鼎秀家园社区支行	济南市历下区龙鼎大道3888号鼎秀家园35号楼-234	0531-88935863
	南山支行	济南市历城区仲宫镇欣苑小区二期1号楼1-115	0531-82778360
	历山路支行	济南市历下区历山路73号第1幢	0531-88890258
菏泽	分行	菏泽市八一路南大剧院路东	0530-5267566
	郓城支行	菏泽市郓城县东门街北段	0530-6935666
	牡丹支行	菏泽市中华路199号	0530-5621666
	开发区支行	菏泽市中华路与人民路交叉口西南角	0530-5951222
	单县支行	菏泽市单县县城向阳路东段、仙人湖北	0530-4266066
	曹县支行	菏泽市曹县青菏南路（开发区北环岛西南角）	0530-3784666
	巨野支行	菏泽市巨野县人民路3419号	0530-8203999
	鄄城支行	菏泽市鄄城县孙膑路中段路东	0530-2466999
	东明支行	菏泽市东明县五四路东段96号	0530-7212666
	成武支行	菏泽市成武县伯乐大街中段路北	0530-8870188
	定陶支行	菏泽市定陶县青年路与兴华路交叉口西南角	0530-2299266
	双阳小微支行	菏泽市中华路与太原路交叉口西南角	0530-5810588
	三角花园小微支行	菏泽市牡丹区双河西路2号	0530-5810599
	郓城西城小微支行	菏泽市郓城县西门街中段路东华灵小区北侧	0530-6529688
	黄河路国花支行	菏泽市牡丹区黄河路与太原路交叉口西300米路北旭辉金都小区	0530-5235808
	曹县庄寨支行	菏泽市曹县庄寨镇丁寨村丁寨广场东临	0530-3568516
	高新区支行	菏泽市牡丹区中华西路2059号	0530-5360909
	新世纪科技城支行	菏泽市济南路与钱江路交汇处西南角新世纪科技城72号楼103室	0530-5515566

徐州	分行	徐州市泉山区黄河南路蓝湾商务广场南侧2号楼	0516-83736709
	铜山支行	徐州市铜山区北京路18号	0516-83501789
	新沂支行	徐州新沂市钟吾路162号	0516-88995627
	泉山支行	徐州市泉山区二环西路43号	0516-85823567
	邳州支行	邳州市建设北路66号	0516-86222839
	开发区支行	徐州经济开发区泰隆商业街18号	0516-87981678
	丰县支行	徐州市丰县中阳大道67号	0516-89328711
	沛县支行	徐州市沛县正阳路28号	0516-89675597
	万达广场小微支行	徐州市云龙区民祥路54号楼1-04	0516-83663011
	睢宁支行	徐州市睢宁县红叶北路59号睢宁大厦一号楼104-105	0516-81311966
	彭城小微支行	徐州市泉山区中山北路29号国贸大厦一楼东门面房	0516-83209350
	鼓楼支行	徐州市鼓楼区中山北路222号	0516-87835060
	贾汪支行	徐州市府厚名门商业街1号	0516-87616052
	解放路支行	徐州市云龙区和平路64号帝都大厦1#-1	0516-83829609
	邳州大象城社区支行	邳州市邳新路南侧、瑞兴路东侧汇川大象城B地块9幢3单元120铺	0516-86222859
	云龙支行	徐州市云龙区云龙华府10#-122、207、206	0516-87569122
济宁	绿地中央公园社区支行	徐州市云龙区绿地商务城B3-6地块商业1号楼1-107、108、211	0516-83950296
	分行	济宁市吴泰闸路41号	0537-5170278
	兖州支行	济宁兖州区建设路北侧、西护城河路西侧	0537-5178396
	金乡支行	济宁金乡县金山街东侧、崇文大道北侧天兴大厦一、二楼	0537-8777118
	古槐支行	济宁任城区古槐路41-15号（古槐大厦北数21、22、23、24号营业房）	0537-5170276
	梁山支行	济宁梁山县青年路和水泊东路交叉口路北	0537-7699192
	新世纪支行	济宁市吴泰闸路9号	0537-5170216
	汶上支行	济宁市汶上县广场路与宝相寺路交汇处一层、二层	0537-7239799
	泗水支行	济宁市泗水县泉源大道与圣哲路交汇处东北角	0537-4300888
泰安	嘉祥支行	济宁市嘉祥县呈祥大道与萌山路交汇处西北角	0537-6991977
	分行	泰安市泰山区泰山大街566号万达1号商务办公楼	0538-5889889
	新泰支行	新泰市青云街道办事处青云路1003号	0538-7253163
	岱岳支行	泰安市长城路97号名仕尚座A栋商业102户	0538-5889878
	肥城支行	肥城市新城路中段24号	0538-3288966
	东平支行	泰安市东平县西山路018号	0538-2829887



泰安	宁阳支行	泰安市宁阳县欣街路5号	0538-5688866
	高新区支行	泰安市长城路南段617-1金盛文化大厦C座101号	0538-5889882
	泰山支行	泰安市泰山区温泉路789号	0538-5889906
	新汶支行	泰安市新泰市新汶办事处新矿路254号	0538-7336899
临沂	分行	临沂市兰山区北京路39号	0539-7579706
	平邑支行	临沂市平邑县浚河路16号	0539-7936789
	兰山支行	临沂市兰山区涑河北街与通达路交汇处路东100米	0539-7579613
	开发区支行	临沂市经济技术开发区沂河路003号	0539-7700035
	河东支行	临沂市河东区东兴路与安居街交汇处南20米	0539-7706905
	罗庄支行	临沂市罗庄区湖北路与湖东二路交汇处东50米	0539-7113616
	蒙阴支行	临沂市蒙阴县恒昌路与新城路交汇处东南沿街	0539-7951010
	莒南支行	临沂市莒南县民主路与天桥路交汇西100米路南	0539-7575772
	沂南支行	临沂市沂南县振兴路与历山路交汇处50米路东	0539-7570707
	分行	聊城市东昌府区向阳路129号	0635-8761123
聊城	开发区小微支行	聊城市经济技术开发区东昌路1-1号	0635-8761180
	香江小微支行	聊城市东昌府区建设路187号	0635-8761366
	文化路社区支行	聊城市和源路与端庄街交汇处北100米路东	0635-8761188
	临清支行	聊城市临清市古楼东街2988号	0635-2318877
	阳谷支行	阳谷县谷山北路新世界广场购物中心3号楼沿街一、二层130-134号	0635-6266077
	莘县支行	聊城市莘县东鲁办事处甘泉路143-1号	0635-7320601
	茌平支行	聊城市茌平区民生路名人府小区沿街楼	0635-8688656
	分行	日照市东港区山东路与昭阳路路口安泰香河大厦一至三层	0633-8867989
日照	经济开发区支行	日照市秦皇岛路与郑州路交汇处裕升大堂华府5号楼	0633-8867770
	莒县支行	日照市莒县莒州路与文新路交汇处百嘉晟小区西沿街	0633-7770555
	岚山支行	日照市岚山区岚山中路与明珠路交汇处明珠时代广场沿街	0633-2602701
	新市区支行	日照市东港区淄博路与威海路交汇处南100米路西，东明望社区沿街（05）111号	0633-8867009
	东港支行	日照市东港区海曲西路北龙泽嘉苑001幢07单元07-115号沿街	0633-8867699

第五章 管理层讨论与分析

一、2023年度主要经营情况

2023年，莱商银行锚定高质量稳健发展的战略方向，紧扣“强基础、调结构、增效益、控风险”的经营思路，坚持以效益为中心，以落实“三年工作要点”为主线，全行经营发展能力、金融服务能力、创新支撑能力和风险管控能力有效提升，各项业务继续实现稳健发展。

（一）持续强化资产负债管理，提质降本增效成果显现

一是加强预算管理，资产负债管理水平有效提升。坚持从上到下编制预算，从成本管控、结构优化、资源配置、产品推广、资本回报等方面多维度推动预算目标实现。按月规划、调控资产负债发展节奏，动态开展预算监测与经营分析，有效发挥预算引领效能。二是突出考核价值导向，资本配置实现优化。在兼顾收益能力和综合回报水平的前提下，鼓励优质资产投放，以风险资本回报率为价值锚，将资源向高收益、低风险产品倾斜。同时，增强资产负债匹配的主动性、合理性，通过高频、灵活的市场业务操作，提高富余资金的周转及使用率。三是调整优化存款结构，存款成本得到压降。将存款结构调整纳入考核及存款活动，并通过内外部定价调整及引导，强化存款利率管理，进一步优化存款期限结构。四是加强中收拓展，营收实现多元可持续增长。存量中收方面，持续拓宽出账渠道，拓展客户量级，稳固优势中收贡献度。

（二）持续聚焦金融主责主业，服务实体经济精准有力

一是围绕中心服务大局，全力支持重点项目建设。紧盯黄河流域重大国家战略与强省会战略，主动提高政治站位，强化责任担当，按照“项目突破年”部署要求，紧盯项目清单，靠前对接服务，综合采用项目贷款、供应链融资、投行业务、银团贷款等服务模式，制定全方位一揽子投融资策略。二是全面优化金融供给，坚守定位支持实体经济发展。出台《关于贯彻落实货币信贷政策、加大实体经济信贷投放的工作意见》《关于提升民营企业金融服务质效的工作意见》《莱商银行绿色金融工作指导意见》，开展专项营销活动，将支持实体经济工作重点精准定位到绿色发展、科技创新、能源保障、基础设施等重点领域以及普惠型贷款、民营企业、传统制造业等薄弱环节。三是聚焦小微企业融资需求，普惠金融服务质效不断提高。精简审批环节及业务操作流程，配备专业团队、匹配专项资金、专业服务对接普惠小微企业需求，研发推广“存货贷”“仓单贷”“订贷贷”等贴近市场主体需求的融资产品，推动普惠贷款量增面扩。四是精耕细作“三农”沃土，乡村金融服务能力持续提升。深入贯彻中央关于金融机构服务乡村振兴战略部署，打造“一点多能，一网多用”的惠农综合服务模式，推动服务点由“数量扩张”向“质效提升”转变。五是做实做细金融服务，新市民服务效能不断提高。围绕新市民在创业、就业、住房、医疗、养老、教育等领域的急难愁盼问题，拓宽服务范围，延伸服务触角，用实际行动为新



市民提供金融服务保障。创新“新市民创业担保贷”“莱易付商户贷”“新市民消费信用贷”等专属产品，全方位支持新市民创业就业，助力新市民消费金融，满足新市民购房融资需求，强化新市民金融政策宣传，切实提升服务新市民金融需求的水平和能力。

（三）持续坚持创新驱动引领，数字化发展动能持续释放

一是加速需求敏捷响应，业务支撑能力不断增强。坚持“金融+科技”发展战略，充分发挥“创新实验室”的作用，运用大数据、人工智能等技术，建设上线容器云平台和大数据平台，持续推进数据治理和数据中台建设。二是丰富创新服务场景，客户服务体验持续提升。抢抓数字人民币试点机遇，加快开展数字人民币项目建设，已上线代发工资、红包发放、零售消费、国库一体化等功能及场景，初步让部分企业、商户和市民体验到数字人民币的安全、高效和便利。围绕客户需求，加强“场景+渠道”建设，完成钢管贷、大棚贷、电商贷、智慧社区等业务场景设计，积极协助分支机构开展特色业务。持续打造特色商圈建设，丰富积分商城、缴费平台、莱易付功能，通过聚合客户与商户，实现优势互补、资源共享，居间服务能力有效提升。三是加强生态圈和特色业务场景建设，信贷中台支撑作用逐步增强。四是持续优化风控模型，智能风控应用范围不断扩展。完成商户流水贷、新市民贷、装修贷等新产品的风控模型搭建，实现交易准入、反欺诈、授信申请、额度支用等场景风控模型全覆盖。五是高度重视金融标准化工作开展，积极参加金融领域企业标准“领跑者”活动，公开发布企业标准。

（四）持续增强内控合规管理，风险防控底线有效筑牢

一是深入查摆经营管理短板，精细化管理水平不断提高。深入开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”，持续推动“精细化管理提升年”活动落实，通过定期开展调度及考核，督导决策管理精细化、信贷管理精细化等8个方面33项工作有序推进，不断提升管理工作质效。二是强化日常监督检查，合规经营水平不断提高。年度内控合规检查排查目标任务按时完成，涵盖信贷、运营、综合、服务等4大类32个检查项目；组织开展《莱商银行监督检查问题整改管理办法》专题培训活动，梳理下发51项监管检查发现问题典型案例，进一步提升了问题整改工作质效。三是加强员工行为管理，严把案件风险防控关口。开展员工违规行为处罚办法修订工作。强化案件防控管理，组织开展签署案件防控责任书、案件风险排查、案防知识学习测试、违纪违法案件警示专题活动、案件管理专题培训及员工异常行为专项排查等活动。

二、公司各类风险和风险管理情况

公司全面风险管理体系由董事会、监事会、高级管理层、全面风险管理部门、风险管理主控部门、风险管理责任部门、内审部门及各分支机构构成，并建立了包括政策制度、管理办法、操作细则、规范性文件在内的四层级制度体系。针对信用风险、市场风险、操作风险等各类风险，公司制定了相应的风险管理政策及程序，建立了信用风险、操作风险等风险管理系统，明确了各类风险识别、计量、监测、缓释及报告流程，确保各类风险能够准确识别、有效处置。2023年，公司认真贯彻落实党委、董事会工作部署，始终坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，以防

范化解金融风险为根本原则，不断健全风险管理机制，持续优化风险管理系统，细化风险管控措施，加快重点风险处置化解，探索风险总监派驻管理机制，逐步构建全员参与、全程管理、全面覆盖的风险管理体系。

（一）信用风险

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，从而给公司造成经济损失的风险。报告期内，公司从以下方面加强信用风险管理：一是强化信贷全流程管理。持续推进信贷精细化管理，通过建章立制、流程优化、岗位制衡等措施，不断健全信贷业务全流程管控机制，搭建授信审查交流平台，印发授信政策指引，逐步规范放款审核流程，扎实开展专项贷后检查、贷后管理数字化提升等工作。同时，研究探索风险总监派驻管理机制，严防信用风险新增。二是持续压降大额授信规模。稳步推进大额授信压降工作，进一步明确大额授信压降目标、步骤及措施，健全5000万元（含）以上贷款客户压降台账，以KPI专项考核为抓手，督促分支机构通过压缩额度、提前收回等方式压降大额授信规模。三是组织开展票据业务风险排查。制定票据业务风险排查工作方案，抽选徐州、日照分行票据业务进行风险隐患排查，认真查纠保证金来源不合规、贸易背景不真实、贴现资金回流出票人等问题，并专门印发《关于加强票据业务规范管理的通知》，建立问题清单和整改台账，严肃追究相关人员责任，切实达到以查促改、以改促进、举一反三的效果。四是加大不良资产处置力度。按照“防新降存、先易后难、重点突破、全面推进”原则，一户一策制定不良资产处置化解方案，摸清企业风险底数，加强任务分解，压实责任、倒排工期，定期召开资产质量攻坚专项调度会议，严格考核奖惩，引导分支机构有效运用诉讼清收、呆账核销、卖断转让等方式，加快不良资产清收处置进程。

（二）市场风险

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，公司从以下方面加强市场风险管理：一是不断健全市场风险管控机制。优化市场风险管理策略，在实施投资业务限额管理及名单制管理的基础上，借助资金业务管理系统，分别按日、按周对其他债权类投资组合的修正久期等各类市场风险指标进行监测分析，及时制定风险缓释措施并推动落实，强化投资业务风险管控。二是优化投资业务结构。在持续压降除公募基金外间接投资、异地非标债权投资、地方金交所投资规模的基础上，统筹规划资金业务发展，有序开展债券、同业存单交易等业务，积极规避市场波动带来的利率风险。同时，优化配置国债、政策性金融债等优质流动性债券配置，继续压降AA+以下低评级非金融企业债券，持续增强投资业务风控能力。三是逐步规范外汇业务管理流程。设置外汇业务授权标准，实施外汇资金交易分级授权管理，并明确资金交易员权限，保障外汇业务交易安全性。同时，严格落实代客结售汇业务平盘制度，坚持做到代客大额结售汇业务逐笔平盘，锁定结售汇收益，有效降低汇率波动带来的汇率损失。



(三) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部控制程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成的损失的风险。报告期内，公司从以下方面加强操作风险管理：一是推动管理质效稳步提升。持续开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”，深入查找经营理念、管理方式等方面存在的问题，全面整治风险隐患，筑牢高质量发展的安全屏障。二是组织修订违规处理办法。制定并印发违规处理办法修订工作方案，围绕规范处理流程、提高问责层级、加大处罚力度、明晰违规情形等四项修订重点内容，面向全行广泛征集意见建议，对标先进同业做法，进一步明确处理方式、处理程序、处理规则等内容，并结合组织架构调整情况逐项梳理。三是抓牢抓实内控监督检查。制定2023年度内控合规检查排查计划，涵盖信贷、运营、综合、服务等4大类32个检查项目，通过全面检查、专项检查、突击检查等方式，深入查找业务操作隐患、员工违规行为，销号式整改，确保按时完成既定目标任务。四是组织开展员工异常行为排查。制定并印发年度员工异常行为专项排查方案，聚焦重点环节、重要领域、关键岗位，强化对行内及第三方数据的运用，梳理查找员工有章不循、违规操作以及制度执行搞变通、打折扣等问题，核实员工涉诉、员工账户被采取司法措施的原因，做到“摸清底数、抓早抓小、防患未然”。

(四) 流动性风险

流动性风险是指公司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，公司从以下方面加强流动性风险管理：一是加强流动性监测预警。依托资产负债管理系统，按月监测流动性指标变动情况，及时识别流动性风险预警信号，并制定有效的风险缓释措施，实现流动性风险防控关口前移。同时，加强资金头寸计划管控，按日监测资产负债变动情况，动态调整资金头寸规模，确保重要时点流动性充足。二是优化资产负债结构。优化资产负债管理模式，提高资产负债资源配置效率，在做好优质资产投放的基础上，加快推动轻资本业务转型，拓展资本占用低、回报率高的业务，积极向精细化管理、集约化经营模式转变。负债端方面，充分发挥内部资金转移定价机制和绩效考核指挥棒作用，引导分支机构积极营销低成本存款，并努力争取央行再贷款和国开行转贷款资金，保障负债稳定性及多元化。资产端方面，优化调整资产投放策略，合理匹配优质流动性资产，不断提升资产业务综合收益水平。三是提升压力测试质效。按季度开展流动性压力测试，设置村镇银行贷款违约压力情景，通过存款流失、同业流失、贷款违约等造成的现金流缺口评估发起行整体流动性产生的叠加影响，充分揭示潜在流动性风险隐患。同时，修订优化流动性应急处置预案，增强流动性风险管控能力。

(五) 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。报告期内，公司从以下方面加强信息科技风险管理：一是强化基础设施建设。济南数据中心通过第三方检测并获得中国质量认证中心（CQC）认证，完成人

民银行支付系统接入环境检查验收，实现IPv6双栈软件定义网络（SDN）系统投产。二是重视安全隐患排查。完成数据中心监控外包、业务系统数据备份和虚拟桌面合规性管理情况等5项合规检查，夯实信息风险防控“第一道”防线，组织全行开展网络安全隐患排查，全力保障大运会、亚运会等重保时期网络安全，确保各项措施落实到位。三是提升应急处置能力。制定2023年度信息系统应急演练计划，完成68项应用系统及基础设施应急演练，及时发现并处置业务连续性风险隐患。组织开展互联网应用安全检测61次，并对全行及村镇银行互联网地址实施全端口风险监测扫描，及时修复发现漏洞，严防互联网系统风险。

（六）声誉风险

声誉风险是指由公司行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。报告期内，公司从以下方面加强声誉风险管理：一是不断健全声誉风险管理体系。修订《莱商银行突发事件信息管理办法》《莱商银行声誉风险应急处置预案》，成立莱商银行声誉风险应急处置工作领导小组，规范舆情事件分类分级应急处置工作流程，并召开舆情防控专题会议，压实各级管理人员工作责任，形成总分支联动处置管理机制。二是抓好消费者权益保护工作。持续完善消费者权益保护机制，建立信息共享、部门联动、协同作业流程，畅通信息反馈渠道，严格执行消费投诉首问负责制，确保消费投诉得到及时接收、顺畅流转、高效处理，避免矛盾纠纷激化升级。三是加强正面宣传报道。围绕经营管理业绩、金融产品服务、便民惠民举措、践行社会责任等维度，以人民日报、金融时报、大众日报等新闻媒介为平台，大力开展正面宣传报道，提升社会群众认可度和客户黏度，为公司高质量稳健发展营造良好外部环境。

（七）洗钱风险

公司建立了完善的洗钱风险管理体系，严格落实反洗钱监管要求，有效识别客户身份、报告大额交易和可疑交易，强化反洗钱绩效考核，不断提升洗钱风险防控水平。报告期内，公司从以下方面加强洗钱风险管理：一是持续完善反洗钱监测系统。开展反洗钱系统可疑监测指标及模型动态评估调整工作，成功上线新版反洗钱监测系统，共设置52个风险监测模型、171条预警监测规则，逐步实现对全行客户、账户、交易监测全覆盖。二是编发《反洗钱工作合规指南》。全面梳理反洗钱规范性文件中涉及银行业金融机构的监管要求，总结履行反洗钱义务过程中需要关注的合规要点。合规指南涵盖客户尽职调查、大额交易和可疑交易报告等六部分重点工作，可有效指导反洗钱岗位人员合规履职，提升反洗钱工作质效。三是开展风险排查及评估。组织开展“断卡行动”、存量客户风险评估等各类排查工作91次，累计排查客户300.45万户，发现可疑客户14.36万户，向山东省公安厅上报可疑线索670条。同时，开展134项产品洗钱风险评估工作，切实提升洗钱风险管理能力。

三、内部控制评价

公司按照相关规定，建立了较为健全的内部控制管理体系，董事会、监事会、高级管理层、



总行各部门及各分支机构各司其职、相互配合，内控机制运行平稳，内控制度持续完善，业务流程严谨规范，内控措施执行到位，公司发展战略和经营目标得到全面实施。公司根据《中华人民共和国商业银行法》等法律规定和监管要求，建立健全和有效实施内部控制并评价其有效性，按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。根据公司内部控制重大缺陷的认定情况，在评价过程中未发现公司内部控制体系存在重要缺陷和重大缺陷，一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，并认真落实整改，对公司内部控制目标的实现不构成实质性影响。公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定要求在所有重大方面保持了有效的内部控制。

四、内部审计情况

公司根据监管要求并结合自身实际，不断完善内部审计管理体系，设立了独立的内部审计机构，内审工作独立于经营管理，对审计委员会负责，并在总行设立了独立的内部审计部门，在分行设立内审中心或配置专职内审人员。报告期内，公司紧紧围绕战略部署和中心任务，严格落实行业监管要求，坚持以问题和风险为导向，以防案控险为目标，聚焦审计增加价值理念，合理拟订年度审计计划，扎实推进并全面完成年度审计计划及监管要求审计项目。公司紧盯重大风险、重点领域、重点业务、重要人员和重要岗位，组织实施了对涵盖授信业务、柜面业务、信息科技、反洗钱、关联交易等业务领域及相关战略执行情况的审计活动，积极发挥监督服务的作用，向管理层提出改进建议，督促、跟进整改落实，切实提升业务操作的合规性与风险管理的有效性，推动内部控制机制持续完善，力促风险管控水平和业务发展质量稳步提升。

第六章 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

单位：万股、万元

序号	入股机构名称	注册资本	持股比例	持股数
1	德州银行股份有限公司	162,500.00	8.50%	13,860.00
2	齐商银行股份有限公司	396,567.9997	0.81%	3,226.00
3	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	104,528.79	6.77%	7,075.00
4	河南方城凤裕村镇银行有限责任公司	10,000.00	82.78%	8278.40
5	东营莱商村镇银行股份有限公司	58,000.00	20.00%	11,600.00
6	天津武清村镇银行股份有限公司	39,100.00	53.09%	20,760.00
7	五台莱商村镇银行股份有限公司	4,000.00	96.50%	3,860.00

二、收购及出售资产、吸收合并事项

2023年度无重大收购、出售资产、吸收合并事项。

三、公司重大募集资金情况

2023年，济南市财政局拨付地方政府专项债券资金14亿元，以转股协议存款的方式存入公司，补充其他一级资本。

四、公司聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请新联谊会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2023年度会计报表进行了审计。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。截至 2023年 12 月 31 日，公司存在诉讼案件750件，公司的诉讼大部分是为收回不良贷款而主动提起的。公司认为，公司诉讼事项不会对公司财务状况或经营成果构成重大不利影响。

六、其他重要事项

无。



第七章 会计报表

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	年初余额
现金及存放中央银行款项	18,640,625,405.06	16,741,344,938.65
存放同业及其他金融机构款项	3,212,902,933.68	2,739,015,856.42
拆出资金	289,913,948.83	313,095,701.25
交易性金融资产	98,090,932.67	238,096,932.67
买入返售金融资产		3,270,340,804.13
应收利息	96,293,314.68	50,845,424.81
发放贷款和垫款	137,204,920,186.84	118,234,451,676.89
债权投资	37,467,916,308.70	37,659,296,030.69
其他债权投资	3,108,797,455.14	2,101,321,060.85
其他权益工具投资	489,395,943.36	356,249,900.00
长期股权投资	247,409,535.25	678,517,191.16
投资性房地产	144,013,091.21	159,057,918.53
固定资产	1,756,676,785.33	771,175,357.92
在建工程	50,494,462.60	922,367,223.93
无形资产	171,303,252.81	141,595,050.90
使用权资产	444,941,262.72	421,839,875.24
商誉	1,401,750.45	1,401,750.45
递延所得税资产	2,029,885,546.60	1,732,320,235.55
其他资产	1,570,620,065.76	1,403,385,777.56
资产总计	207,025,602,181.69	187,935,718,707.60
向中央银行借款	7,235,403,657.69	7,377,394,261.77
同业及其他金融机构存放款项	428,555,815.53	2,362,084,038.27
拆入资金		
卖出回购金融资产款	4,969,666,109.59	4,379,871,761.81
吸收存款	176,303,436,993.51	156,483,911,605.52
应付职工薪酬	219,368,643.13	147,950,984.27
应交税费	94,300,562.49	203,084,295.88
租赁负债	422,002,070.80	391,198,837.69
预计负债	32,660,796.17	31,969,507.97
递延所得税负债	3,648,145.28	69,441.68
已发行债务证券		
其他负债	2,807,998,030.42	2,826,653,719.86
负债合计	192,517,040,824.61	174,204,188,454.72
股东权益：		
股本	3,300,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	2,997,016,966.04	2,997,016,966.04

资本公积	2,826,681,730.60	2,826,681,730.60
其他综合收益	19,163,725.93	12,426,294.60
盈余公积	956,143,432.48	892,869,009.05
一般风险准备	2,162,139,987.48	1,914,646,124.40
未分配利润	1,772,268,992.71	2,041,272,012.18
归属于母公司股东权益合计	14,033,414,835.24	13,684,912,136.87
少数股东权益	475,146,521.84	46,618,116.01
股东权益合计	14,508,561,357.08	13,731,530,252.88
负债和股东权益总计	207,025,602,181.69	187,935,718,707.60

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、营业总收入	4,359,421,427.25	4,168,486,952.01
利息收入	8,340,373,261.89	7,804,632,042.62
利息支出	4,530,555,825.59	4,108,386,606.48
利息净收入	3,809,817,436.30	3,696,245,436.14
手续费及佣金收入	448,501,570.42	421,099,804.10
手续费及佣金支出	173,176,556.92	251,455,986.83
手续费及佣金净收入	275,325,013.50	169,643,817.27
投资收益	140,633,434.10	145,467,019.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35,013,326.18	44,404,277.99
公允价值变动损益	-2,691,696.74	-7,787,184.49
汇兑损益	29,042,304.36	71,560,356.30
其他业务收入	16,930,803.97	8,949,798.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-10,582,306.18	30,139,823.39
其他收益	100,946,437.94	54,267,885.04
二、营业支出	3,968,624,444.61	3,634,040,858.62
税金及附加	65,659,902.49	69,297,245.21
业务及管理费	1,733,195,012.06	1,460,979,652.05
资产减值损失		-34,245,278.31
信用减值损失	2,169,769,530.06	2,138,009,239.67
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	390,796,982.64	534,446,093.39
加：营业外收入	26,624,737.42	4,365,498.27
减：营业外支出	5,520,347.53	7,550,782.37
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	411,901,372.53	531,260,809.29
减：所得税费用	-160,112,457.42	-69,720,310.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	572,013,829.95	600,981,119.93
（一）按经营持续性分类：		
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	572,013,829.95	600,981,119.93
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		



(二) 按所有权归属分类:		
1、少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	11,248,562.91	2,722,196.80
2、归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	560,765,267.04	598,258,923.13
六、其他综合收益的税后净额	6,737,431.33	4,553,791.46
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	6,737,431.33	4,553,791.46
(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变动额		
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
3、其他权益工具投资公允价值变动		
4、企业自身信用风险公允价值变动		
5、其他		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	6,737,431.33	4,553,791.46
1、权益法下可转损益的其他综合收益	840,620.73	1,282,666.18
2、其他债权投资公允价值变动	4,621,810.60	-1,435,228.60
3、可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	不适用
4、金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	不适用	不适用
6、其他债权投资信用减值准备	1,275,000.00	4,706,353.88
7、现金流量套期储备		
8、外币财务报表折算差额		
9、其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	578,751,261.28	605,534,911.39
归属于母公司股东的综合收益总额	567,502,698.37	602,812,714.59
归属于少数股东的综合收益总额	11,248,562.91	2,722,196.80
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益	0.18	0.20
(二) 稀释每股收益	0.18	0.20

三、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	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	8,818,041,613.73	18,502,161,928.92
向中央银行借款净增加额	-846,963,987.68	2,165,708,928.42
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	589,900,000.00	2,969,350,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	7,794,874,780.96	7,398,348,133.73
收到的其他与经营活动有关的现金	224,372,631.93	195,571,182.91
经营活动现金流入小计	16,580,225,038.94	31,231,140,173.98
客户贷款及垫款净增加额	16,064,811,072.19	18,562,134,805.12
存放中央银行和同业款项净增加额	-946,790,542.49	-430,902,522.90

拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-3,269,165,000.00	-1,706,130,952.95
支付利息、手续费及佣金的现金	3,388,150,088.65	3,248,013,898.17
支付给职工以及为职工支付的现金	946,888,561.75	841,756,653.07
支付的各项税费	541,176,904.06	866,506,328.23
支付的其他与经营活动有关的现金	909,671,480.68	904,580,209.78
经营活动现金流出小计	17,634,742,564.84	22,285,958,418.52
经营活动产生的现金流量净额	-1,054,517,525.90	8,945,181,755.46
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	241,257,463,499.10	380,182,689,805.90
取得投资收益收到的现金	1,372,807,970.88	1,217,003,049.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	56,632,274.01	71,876,265.51
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	848,182,180.89	-
投资活动现金流入小计	243,535,085,924.88	381,471,569,120.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	206,943,821.16	228,450,464.50
投资支付的现金	241,952,191,344.71	381,993,824,641.72
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	188,531,508.60	-
投资活动现金流出小计	242,347,666,674.47	382,222,275,106.22
投资活动产生的现金流量净额	1,187,419,250.41	-750,705,985.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-110,000,000.00	290,000,000.00
发行债券收到的现金	769,157,891.99	7,257,420,551.13
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	659,157,891.99	7,547,420,551.13
偿还债务支付的现金	600,000,000.00	16,240,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	274,288,440.32	271,256,574.82
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-1,649,004.23	9,719,779.20
筹资活动现金流出小计	872,639,436.09	16,520,976,354.02
筹资活动产生的现金流量净额	-213,481,544.10	-8,973,555,802.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	29,042,304.36	71,560,356.30
五、现金及现金等价物净增加额	-51,537,515.23	-707,519,676.86
加：期初现金及现金等价物余额	9,129,187,901.39	9,836,707,578.25
六、期末现金及现金等价物余额	9,077,650,386.16	9,129,187,901.39

四、所有者权益变动表

编制单位：莱商银行股份有限公司

单位：人民币元

本期金额													
项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债										
一、上年年末余额	3,000,000,000.00		2,997,016,966.04	2,826,681,730.60		12,426,294.60		892,869,009.05	1,914,646,124.40	2,041,272,012.18	13,684,912,136.87	46,618,116.01	13,731,530,252.88
加：会计政策变更-采用新金融工具准则的影响													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	3,000,000,000.00		2,997,016,966.04	2,826,681,730.60		12,426,294.60		892,869,009.05	1,914,646,124.40	2,041,272,012.18	13,684,912,136.87	46,618,116.01	13,731,530,252.88
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	300,000,000.00					6,737,431.33		63,274,423.43	247,493,863.08	-269,003,019.47	348,502,698.37	428,528,405.83	777,031,104.20
(一) 综合收益总额						6,737,431.33				560,765,267.04	567,502,698.37	11,248,562.91	578,751,261.28
(二) 股东投入和减少资本												417,279,842.92	417,279,842.92
1、股东投入的普通股													
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
(三) 利润分配	300,000,000.00							63,274,423.43	247,493,863.08	-829,768,286.51	-219,000,000.00	417,279,842.92	-219,000,000.00
1、提取盈余公积								63,274,423.43	247,493,863.08	-63,274,423.43			
2、提取一般风险准备									247,493,863.08	-247,493,863.08			
3、对股东的分配	300,000,000.00									-519,000,000.00	-219,000,000.00		-219,000,000.00
4、提取长效约束与激励基金													
(四) 股东权益内部结转													
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、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	3,300,000,000.00		2,997,016,966.04	2,826,681,730.60		19,163,725.93		956,143,432.48	2,162,139,987.48	1,772,268,992.71	14,033,414,835.24	475,146,521.84	14,508,561,357.08



编制单位：莱商银行股份有限公司

单位：人民币元

上期金额													
项 目	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债										
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	1,997,184,905.66		2,826,681,730.60		7,872,503.14		823,856,548.65	1,729,028,998.40	1,973,642,675.45	12,358,267,361.90	43,895,919.21	12,402,163,281.11
加：会计政策变更-采用新金融工具准则的影响													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	3,000,000,000.00	1,997,184,905.66		2,826,681,730.60		7,872,503.14		823,856,548.65	1,729,028,998.40	1,973,642,675.45	12,358,267,361.90	43,895,919.21	12,402,163,281.11
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)		999,832,060.38				4,553,791.46		69,012,460.40	185,617,126.00	67,629,336.73	1,326,644,774.97	2,722,196.80	1,329,366,971.77
(一) 综合收益总额						4,553,791.46				598,258,923.13	602,812,714.59	2,722,196.80	605,534,911.39
(二) 股东投入和减少资本		999,832,060.38									999,832,060.38		999,832,060.38
1、股东投入的普通股													
2、其他权益工具持有者投入资本		999,832,060.38									999,832,060.38		999,832,060.38
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
(三) 利润分配								69,012,460.40	185,617,126.00	-530,629,586.40	-276,000,000.00		-276,000,000.00
1、提取盈余公积								69,012,460.40		-69,012,460.40			
2、提取一般风险准备									185,617,126.00	-185,617,126.00			
3、对股东的分配										-276,000,000.00	-276,000,000.00		-276,000,000.00
4、提取长效约束与激励基金													
(四) 股东权益内部结转													
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、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	2,997,016,966.04		2,826,681,730.60		12,426,294.60		892,869,009.05	1,914,646,124.40	2,041,272,012.18	13,684,912,136.87	46,618,116.01	13,731,530,252.88



第八章 备查文件

- 一、2023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、2023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》。