



2024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

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。

公司董事长李九旭、行长段伟、财务总监刘海新保证《2024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：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：经营原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 会计数据和业务数据摘要

一、主要财务数据

人民币：万元

项目	2024 年 6 月 30 日
总资产	19,720,173.63
总负债	18,294,688.48
营业收入	210,550.12
利润总额	45,632.32
存款总额	16,553,416.28
贷款总额	13,329,259.77

二、报告期资本构成及变化情况

根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》相关规定计算：

人民币：万元

项目	2024 年 6 月 30 日
总资本净额	1,545,200.06
其他一级资本净额	439,701.70
二级资本净额	86,939.54
风险加权资产	12,420,176.44
其中：信用风险加权资产	11,601,664.11
市场风险加权资产	78,323.70
操作风险加权资产	740,188.63
核心一级资本充足率%	8.20%
一级资本充足率%	11.74%
资本充足率%	12.44%

第三章 管理层讨论与分析

一、经营情况回顾

2024 年上半年，公司坚持“稳中求进、以进促稳”的工作总基调，锚定“高质量稳健发展”的战略方向，按照行党委“一二三四五六”总体战略部署，紧扣“降成本、优结构、控风险、增效益、强素养”经营策略，坚定实施“口碑致胜”，全行规划发展能力、强基固本能力、创新驱动能力、风险管控能力和团队专业能力有效提升，持续聚焦主责主业，扎实做好金融“五篇大文章”，各项业务继续实现稳健发展。

一是围绕中心服务大局，全力支持重点项目建设。聚焦济南市“项目深化年”工作目标，实施“项目投放深化年”活动，建立政策项目专项研究机制和重点项目审查审批绿色通道，紧抓基础产业和重点项目投放机会，加大对济南区域授信政策倾斜力度，强化重点项目对接支持调度督导。

二是全面优化金融供给，坚守定位支持实体经济发展。紧紧围绕各级党委、政府重大战略，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、传统制造行业等薄弱环节。

三是健全科创金融服务体系，加大专项支持力度。出台《莱商银行落实科技金融工作行动方案》《莱商银行科创贷款专项营销活动方案》，建立“专精特新小巨人”等 9 类科创企业清单，激励分行精准营销。针对初创期、成长期、成熟期等不同时期科创企业的特点，推出“智启”“智领”“智融”产品服务方案，形成了涵盖泉易贷、知易贷、精英贷、积分贷、攀登贷、央行资金科创贷、科优贷、科易贷、并购贷等系列科创金融产品体系。

四是完善绿色金融服务，赋能实体产业绿色发展。大力支持山东绿色低碳高质量发展先行区建设，制定《莱商银行绿色金融工作指导意见》，完善 2024 年绿色金融授信政策，建立绿色金融客户沙盘，形成了以光伏贷、碳汇收益权质押贷款、排污权质押贷款、可再生能源确权质押贷款为核心的绿色产品体系，持续加大对绿色、低碳、循环经济的支持力度，推动绿色金融与转型金融有效衔接。

五是聚焦普惠金融需求，全面服务乡村振兴战略。以体系搭建、产品创新、科技赋能、场景建设为抓手，打造“创业助业类”“惠农助农类”“科创金融类”“普惠特色类”四大产品体系，满足普惠小微客户差异化融资需求。上半年推出“信心提振贷”并实现流程线上

化，“临担助业贷”“创业担保贷”“电商贷”等线上产品即将上线。

六是做细适老服务，持续深化老年金融服务。出台《莱商银行“养老金融”综合实施方案》，明确主要目标和重点工作举措。在网点建设上，焕新升级让服务更有温度，创建老年服务特色网点 26 家、专业化适老网点 5 家、养老服务标杆网点 1 家，配备“银发服务专员”，提供一对一的贴心引导。在产品创新上，专属配备让收益更加稳定，上线增额终身寿、养老年金等保险产品。在电子渠道上，适老改造让服务更加便利，推出“关怀版”手机银行，上线页面朗读等无障碍服务，提升老年人线上办理效率和服务体验。

七是强化数智驱动，提高业务发展质效。坚持“需求导向、实用为王、以我为主、体验致胜”的原则，聚焦“创新迭代过程、客户旅程、管理和作业流程”三条主线，将数据驱动、科技赋能、场景融入、敏捷迭代的数字化经营理念深度融入经营管理各领域。加速需求敏捷响应，征集重点项目需求 40 项、信息系统建设需求 62 项、系统功能优化建议 145 项，上半年完成 81 项业务需求解决方案，启动 24 个重点项目的需求调研论证工作；研发上线“农 e 贷”“信心提振贷”“车位贷”“税易贷”4 项创新产品，并不断丰富服务场景，深挖传统业务潜力；不断增强风控模型自主建设能力，新建与优化风控模型 7 个；开展“客户体验提升年”专项活动，形成信贷类产品客户体验分析框架，制定普惠条线信贷产品标准化流程，在提升客户体验的同时提高产品的竞争力。

二、风险管理情况

2024 年以来，公司认真贯彻落实行党委、董事会工作部署，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，全面推行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）信用风险管理情况

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。公司面临的信用风险主要源自贷款组合、投资组合、保证和承诺等。报告期内，公司从以下方面加强信用风险管理：一是推行风险总监管理机制。总行按月召开风险总监例会，分行定期召开支行行长会议，总分支联动，强化风险防范与处置的压力传导，制定完善风险管理评价、信用风险精细化管理等 11 项风险管理制度，弥补信贷管理过程中的短板弱项。同时，加强对风险总监的考核评价，从定量定性等

考核指标中剖析并解决各机构存在的风险漏洞。二是优化信贷授权及审批模式。1000 万元以上及借新还旧和转贷基金业务全部上收至总行审批，借助总行专业风控能力提升业务的风险管控质效，动态化监测调整转授权权限，要求分行差异化上收不良贷款率较高支行的信贷业务审批权限。同时，落实还后再贷的审批理念，切实从业务准入关口提高风险防控水平。三是建立风险经理作业机制。在总行风险管理部增设风险经理岗位，全面对接分行的风险管理工作，通过加强逾欠类贷款催缴、重点不良贷款项目制管理，定期调度 1000 万以上关注类及不良贷款清收进展，以点带面，推动全行风险业务的化解进度。同时，借助贷后分析会、授信业务飞行检查等各类手段，全面摸清分行的管理现状及风险底数，更为有效地制定针对性的管理提升措施。四是加大不良资产处置力度。开展“不良资产处置深化年”活动，逐户梳理摸排风险情况，加大对重点风险客户的监测力度，一户一策制定、落实风险化解方案。积极争取地方政府、监管部门和股东单位支持，加大拨备计提力度和不良资产核销力度，通过诉讼清收、内部核销、批量债转等多种途径，加快风险处置进程。五是开展个贷及普惠业务专项检查。摸清不良贷款高发的重点机构、重要业务风险底数，剖析风险成因。同时，推动个贷及普惠风控新模式，在分行层面增设普惠金融及零售信贷风险官，筑牢重点业务风险管理屏障。

（二）市场风险管理情况

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。影响公司业务的市场风险主要类别为利率风险和汇率风险。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。制定《莱商银行账簿划分管理办法》，明确账簿划分依据，规范账簿划分流程；按季召开投资策略会，分析市场走势，商议投资策略；通过日报、周报、月报的形式总结投资情况，及时调整投资仓位；借助资金业务管理系统，分别按日、按周对各类投资组合的 VaR 值、修正久期等各类市场风险指标进行监测分析，强化业务市场风险管控。二是优化投资业务结构。在持续压降除公募基金外的间接投资、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，择机投资公募基金等产品，规避市场波动带来的利率风险。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，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）操作风险管理情况

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损失的风险。公司面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、客户产品和业务活动事件、执行交割和流程管理事件、就业制度和 workplace 安全事件、信息科技系统事件、实物资产损坏事件等七大操作风险事件类型。报告期内，公司从以下方面加强操作风险管理：一是持续提升制度建设质效。按照《关于组织开展莱商银行内部制度修订工作的通知》要求，通过建立拟修订制度清单、制定制度初稿、全行征集意见、审议审批、印发等阶段工作任务，进一步健全内控制度体系，适应总行组织架构调整工作需要，优化工作流程，提高工作效率。二是印发违规行为处理办法并组织宣讲。印发《莱商银行员工违规行为处理办法》，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重点内容，对标先进同业做法，明确处理方式、处理程序、处理规则等，加大违规问题与问题贷款的追责问责力度，特别针对失职渎职、屡查屡犯、违规违纪等问题，完善具体违规情形，持续保持严处罚高压态势。组织开展违规行为处理办法宣讲活动，对制度主要内容、具体适用要求、学习培训要求等进行了宣讲，全面覆盖各条线、各岗位从业人员，有效提升全体员工依法合规展业意识，努力使“令行禁止、照章办事、主动合规、知行合一”的合规文化更加深入人心。三是开展全面业务自查。制定下发《莱商银行 2024 年全面业务自查工作方案》，明确 10 项业务领域、61 个管理维度、183 条自查要点，组织全员认真学习领会方案相关内容精神，向辖内全体从业人员全面传达工作部署和要求，在辖内组织开展自查工作。针对自查发现的问题，健全常态化整改工作机制，建立问题整改台账，实行“销号式”管理，定期调度相关问题的整改落实情况。四是抓实内控合规检查排查。制定下发《莱商银行 2024 年度内控合规检查排查计划》，涵盖信贷管理、运营管理、合规管理等重要业务领域、重点操作环节，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和员工违规行为。五是健全案防及员工行为排查机制。印发《莱商银行关于案防及员工行为排查“九严、四关键”工作机制的指导意见》，建立制度建设、案件风险排查与处置、从业人员行为管理、管理人员监督、内部监督检查、问题追责问责等 9 项全链条闭环管理机制，聚焦重要岗位关键人员、人员准入、业务检查排查质量、大额消费支出等 4 项重要领域，将管理措施全面覆盖业务各领域、各环节、各要素，形成循环往复、螺旋上升的管理体系。

（四）流动性风险管理情况

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。公司面临的流动性风险主要源自贷款、投资等活动提供资金，到期负债偿付以及对流动性资产头寸的管理。报告期内，公司从以下方面加强流动性风险管理：一是不断加强流动性管理的统筹调度。强化短期调控管理，优化月度资产负债调度机制，动态调整月度资产负债投放计划，月末严格控制各项资产负债规模、保证各项监管指标的持续达标。二是持续完善流动性风险监测机制。建立流动性指标监测体系，定期对各项流动性指标进行监测，加强异常情况预警及分析，及时发现风险点，提前采取流动性管理措施。同时，进一步修订《莱商银行流动性风险应急预案》，明确流动性风险应急处置措施及各项报告路径，完善各部门风险化解措施，细化各部门工作流程，使应急措施做到更加快速、有效、可行。三是加强流动性储备管理。按日对司库资金及各项流动性储备数据进行监测，梳理和调度流动性储备及可融资来源、期限及额度，靠前规划融资，确保头寸足额充裕，提高流动性风险抵御能力。四是扎实开展流动性压力测试。开展村镇银行并表压力测试，模拟来自包括政策因素、宏观经济因素、突发因素等多种流动性风险压力因素对银行资产负债表产生的冲击，计算在综合压力因素形成的压力情景下参试银行的现金流缺口，测试不同压力条件下公司对流动性风险的承受能力，不断探寻薄弱点。

（五）信息科技风险管理情况

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。公司面临的信息科技风险主要源自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风险、法律风险和声誉风险。报告期内，公司从以下方面加强信息科技风险管理：一是推进信息科技支撑能力提升。根据监管意见建议，完成济南数据中心柴油发电机 2 个储油间的消防改造，细化满足消防要求，调试新增消防设备消防联动功能。迎接济南市公安局经济文化保卫支队对济南数据中心的安防验收，并根据整改建议制定改造方案。二是强化安全隐患处置力度。全面排查重要业务系统运行和业务连续性科技风险隐患，制定《信息科技风险矩阵》，涵盖业务连续性、信息安全、开发测试、系统运行等方面，共计 25 项内容。按月发布《信息安全运行简报》、梳理更新互联网资产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。三是夯实信息科技运维基础管理。分析已投

产信息系统使用情况，编写《信息系统使用情况报告（2023）》，以一线数据指导业务系统后续优化和调整。推进应用系统监控平台二期项目建设，实现 OA 单点登录、人民银行信息科技报送、信创软件监控、采集适配、监控系统告警转事件流程调适等功能。四是加强信息科技项目风险管控。定期召开 PMO 例会、项目周例会、每日站会，发布“信息系统建设需求进度分析报告”，及时与业务条线同步需求进展情况，提升项目关系人对项目的参与程度。加大外包服务商管理力度，完成 10 家外包商准入调查和尽职调查，保障服务供应链安全。五是提高分支机构科技风险管理能力。开展 2024 年上半年分支机构信息科技现场风险排查，覆盖所有分行和半数营业网点；组织开展全行信息安全培训，邀请专家结合具体案例对个人信息保护法等重点内容进行讲解，提升信息安全管理水平。

（六）声誉风险管理管理情况

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。公司声誉风险主要源自利益相关方、社会公众、媒体等对公司的负面评价。报告期内，公司从以下方面加强声誉风险管理：一是密切监测负面舆情。持续加强与外部监测服务公司的沟通合作，实行 7*24 小时持续不间断监测；压实声誉风险专职监测团队工作职责，确保负面舆情的采集与监测；从严落实假期值班制度与舆情信息“零报告”制度，确保舆情早发现、早报告、早处置。二是开展声誉风险隐患排查整治。结合近期银行业舆情高发事件风险因素，围绕消保投诉、信访举报、风险处置、行政诉讼、政务公开、员工管理等重点领域及相关重点人群进行舆情风险隐患排查，挖掘潜在问题及风险隐患 3 个，并逐一制定整改措施，明确责任人和完成时限，风险隐患均得到妥善整治。三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，修订完善消保制度 12 项，畅通信息反馈渠道，严格执行消费者投诉首问负责制，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，2023 年度消保监管评价较上年度上调一档。四是加强正面宣传报道。围绕金融服务、消费者权益保护等维度，通过大众日报、济南日报等新闻媒介开展正面宣传报道，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。

第四章 重要事项

一、收购及出售资产、吸收合并事项

2024 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

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。

截至 2024 年 6 月末，公司对一个关联方的授信净额最高为 9 亿元，占公司资本净额的 5.82%，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 20.18 亿元，占公司资本净额的 13.06%，全部关联方授信净额为 45.1 亿元，占公司资本净额的 29.19%，符合监管要求。

三、公司重大募集资金情况

2024 年上半年无重大募集资金情况。

四、公司聘任、解聘会计师事务所情况

2024 年上半年，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、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2024年6月30日，公司总股本330000万元，其中法人股东78个、持股数量308880.7652万股、占比93.6%，自然人股东2120个、持股数量21119.2348万股、占比6.4%。具体股权结构如下：

股权结构	股东数量	股权数量（股）
国有法人股	10	2,341,243,072
普通法人股	68	747,564,580
自然人股	2120	211,192,348
总股本		3,300,000,000.00

二、股东情况

截至2024年6月30日，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	0	66000	20.00%	无	-	国有企业
2	齐鲁财金（山东）经济发展有限公司	0	58190	17.63%	无	-	国有企业
3	莱芜钢铁集团有限公司	0	50516.3743	15.31%	无	-	国有企业
4	华创云信数字技术股份有限公司	0	15950	4.83%	无	-	私营企业
5	泰安金融控股集团有限公司	0	15004.3329	4.55%	无	-	国有企业
6	新汶矿业集团有限责任公司	0	14328.6	4.34%	无	-	国有企业
7	菏泽城建工程发展集团有限公司	0	13200	4.00%	无	-	国有企业
8	光阳安泰控股有限公司	0	11000	3.33%	无	-	私营企业
9	鲁银投资集团股份有限公司	0	10956	3.32%	无	-	国有企业

10	济南市九羊福利钢铁有限公司	0	7700	2.33%	质押	2600	私营企业
----	---------------	---	------	-------	----	------	------

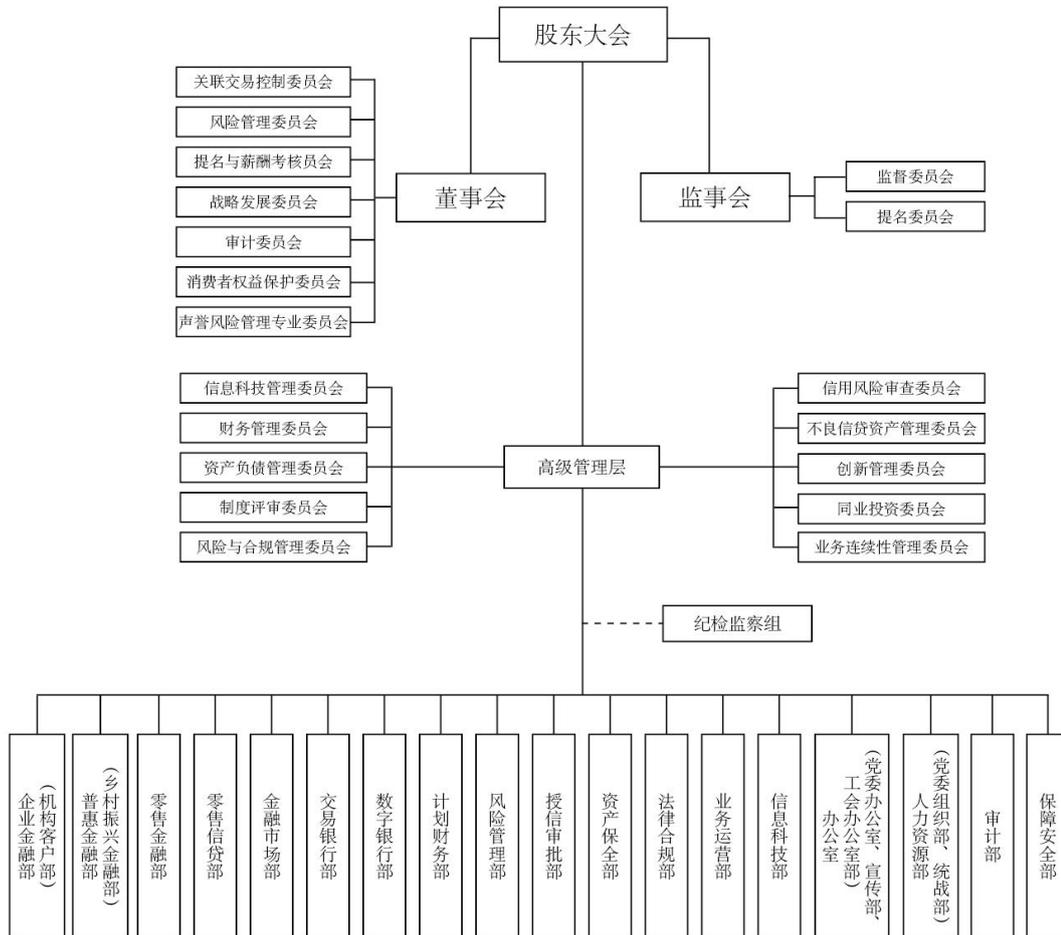
三、莱商银行股份有限公司主要股东情况（单位：万股）

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	66000	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	58190	董事 宋万岩（任职资格待核准）
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	50516.3743	董事 陈肖鸿
4	华创云信数字技术股份有限公司	无	华创云信数字技术股份有限公司	15950	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	15004.3329	监事 郭金鹏
6	光阳安泰控股有限公司	王永胜	王永胜	14328.6	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	5478	-

备注：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。

第六章 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，各治理主体责任边界清晰，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2023年度股东大会，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3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和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2次监事会会议。

（四）关于信息披露与透明度。公司在公司网站发布了《2023年度报告》，并制作了《莱商银行股份有限公司2023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

股东大会是公司权力机构，负责依照法律、法规和公司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一次股东大会，具体情况如下：

2024 年 5 月 15 日，在公司综合营业楼一楼礼堂召开了 2023 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共 41 名，代表股份 294761.7742 万股，占公司总股本的 89.32%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 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 2024 年度经营预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于 2024 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 2024 年机构发展规划〉的议案》《关于修订〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉的议案》《莱商银行股份有限公司监事会对董事 2023 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事 2023 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 2023 年度履职评价报告》。

四、董事会情况

（一）董事会职责

董事会是公司的决策机构，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、收购本公司股份或者合并、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；制定公司发展战略并监督战略实施；制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，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；制订章程修改方案，制订股东

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
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
唐致霞	董事	女	2024 年 2 月至今	否
吕慎宾	董事	男	2023 年 12 月至 2024 年 7 月	否
宋万岩	拟任董事	男	任职资格审核中	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：因工作安排，2024 年 7 月吕慎宾董事辞去董事职务，选举宋万岩为第六届董事会董事，目前任职资格正在审核中。

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、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，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。
宋万岩	待任董事	2002 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，现任齐鲁财金投资集团有限公司党委委员、副总经理。
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、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，主持经营层全面工作，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，兼任德州银行董事，分管审计部。

（三）董事会召开情况

报告期内公司董事会共召开了 3 次会议，具体情况如下：

2024 年 1 月 22 日，召开第六届董事会第二次会议，审议通过了《关于莱芜财金国际贸易有限公司临时授信的议案》。

2024 年 4 月 23 日，召开第六届董事会第三会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度经营管理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度审计报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 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 2024 年度预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2024 年度资本充足率管理计划》《莱商银行股份有限公司 2023 年度信息科技工作及规划执行情况报告》《关于莱商银行股份有限公司 2024 年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度数据治理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉2023 年度执行情况的评估报告》《关于修订〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉的议案》《关于 2024 年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度风险管理策略》《莱商银行股份有限公司 2023 年度内部资本充足评估报告》《莱商银行股份有限公司

2023 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度监管意见落实情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度预期信用损失法实施情况报告》《关于 2023 年 4 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 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司内部审计中期规划（2024-2026）》《莱商银行股份有限公司 2023 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度业务连续性管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度流动性风险管理审计报告》《莱商银行股份有限公司关于 2024 年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度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 2024 年机构发展规划〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度公司治理自评估报告》《莱商银行股份有限公司董事会对董事 2023 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 2023 年度履职评价报告》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2023 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 2023 年度社会责任报告〉进行信息披露的议案》《关于召开莱商银行股份有限公司 2023 年度股东大会的议案》《关于莱芜财金国际贸易有限公司临时授信的议案》。

2024 年 6 月 28 日，召开第六届董事会第四次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司 2024 年 1 季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估报告》《莱商银行股份有限公司关于 2024 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 2024 年 1 季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年 1 季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》。

（四）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。

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 11 人次，亲自出席 11 人次，委托出席 0 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

监事会是公司的监督机构，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
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
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

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，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，博士学位，正高（教授）职称。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，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，现任莱商银行审计部副总经理（主持工作），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，职工监事。

（三）监事会召开情况

报告期内公司共召开了 2 次监事会。

2024 年 4 月 23 日，召开第六届监事会第二次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度经营管理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 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 2024 年度经营预算〉的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2024 年度资本充足率管理计划〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度信息科技工作及规划执行情况报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2024 年度信息科技预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度数据治理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉2023 年度执行情况的评估报告》《关于修订〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2024 年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度全面风险管理报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2024 年度风险管理策略〉的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 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 2023 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年监管意见落实情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度预期信用损失法实施情况报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司内部审计中期规划（2024-2026）〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度关联交易管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司 2023 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 2023 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度流动性风险管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司关于 2024 年度薪

酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度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 2024 年机构发展规划〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2023 年度公司治理自评估报告》《莱商银行股份有限公司监事会对董事 2023 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事 2023 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 2023 年度履职评价报告》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2023 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 2023 年度社会责任报告〉进行信息披露的议案》《关于召开莱商银行股份有限公司 2023 年度股东大会的议案》。

2024 年 6 月 28 日，召开第六届监事会第三次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司 2024 年 1 季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度主要股东评估报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年 1 季度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年 1 季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》。

（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，公司外部监事应参加监事会会议6人次，亲自出席6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和损害公司、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（特殊普通合伙）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《莱商银行股份有限公司 2023 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

高级管理层是公司的执行机构，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、准确地报告公司经营管理情况。

（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，兼任德州银行董事，分管审计部。
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。

七、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。

机构名称	地址	电话	
济南	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 106 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
	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	0531-75611188
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
赢牟支行	济南市莱芜区赢牟西大街 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
分行营业部	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	章丘市双山西路山水泉城 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
章丘明水小微支行	济南市章丘市龙泉路与绣水东街交叉路口东南角	0531-83694066
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	分行营业部	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	分行营业部	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	江苏省徐州市丰县中阳大道 67 号	0516-89328711
	沛县支行	江苏省徐州市沛县正阳路 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	江苏省徐州市鼓楼区中山北路 222 号	0516-87835060
	贾汪支行	江苏省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
	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

济宁	分行营业部	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
	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
泰安	分行营业部	泰安市泰山区温泉路 789 号	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
	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	分行营业部	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
聊城	分行营业部	聊城市东昌府区向阳路 129 号	0635-8761123
	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
日照	分行营业部	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
	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	期初数	期末数
资 产：		
现金及存放中央银行款项	16,955,112,363.75	15,036,815,032.84
存放同业款项	614,505,633.91	2,432,359,334.49
贵金属	-	-
拆出资金	289,906,445.43	1,177,097,356.54
交易性金融资产	195,761,684.72	893,139,763.44
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-100,523.86	-523.86
应收利息	90,608,684.60	134,665,621.51
发放贷款和垫款	129,585,738,386.76	130,696,195,794.98
债权投资	36,210,420,499.51	28,205,408,974.84
其他债权投资	3,108,797,455.14	11,209,830,613.39
其他权益工具投资	445,504,565.96	555,277,188.75
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	945,473,094.55	944,099,414.03
投资性房地产	-	-
固定资产	1,693,081,224.12	1,626,534,272.74
在建工程	50,494,462.60	50,518,489.01
使用权资产	389,294,030.01	386,887,702.13
无形资产	159,086,755.92	152,259,743.52
递延所得税资产	1,853,366,777.81	1,853,366,777.81
商誉	-	-
其他资产	1,510,985,107.02	1,847,280,719.29
持有待售资产	-	-
外币报表折算差额	0	1.07
资产总计	194,098,036,647.95	197,201,736,276.52
负 债：		

向中央银行借款	5,885,000,000.00	3,546,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	626,648,299.22	1,063,548,046.37
拆入资金	0	0
交易性金融负债	0	0
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	4,968,750,000.00	4,859,750,000.00
吸收存款	161,358,872,158.28	165,374,658,598.97
应付职工薪酬	165,817,081.85	127,996,588.15
应交税费	107,759,850.04	112,907,014.06
应付利息	4,210,919,590.39	4,337,679,233.75
预计负债	32,046,807.97	32,046,807.97
租赁负债	369,283,710.31	373,082,028.76
应付债券	-	-
递延所得税负债	69,441.68	69,441.68
其他负债	2,600,141,710.38	3,119,147,012.34
持有待售负债	-	-
负债合计	180,325,308,650.12	182,946,884,772.05
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	3,300,000,000.00	3,300,000,000.00
其他权益工具	2,997,016,966.04	2,997,016,966.04
其中: 永续债	2,997,016,966.04	2,997,016,966.04
资本公积	2,831,738,096.23	2,831,738,096.23
减: 库存股	-	-
其他综合收益	18,255,202.14	127,143,156.99
盈余公积	910,108,493.43	973,382,916.86
一般风险准备金	2,162,139,987.48	2,359,860,027.52
未分配利润	1,553,469,252.49	1,665,710,340.83
所有者权益(或股东权益)合计	13,772,727,997.81	14,254,851,504.47
外币报表折算差额	0.02	0
负债和所有者权益(或股东权益)总计	194,098,036,647.95	197,201,736,276.52

(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	上期金额	本期金额
一、营业收入	2,083,408,281.54	2,105,501,209.29
利息净收入	1,763,900,853.25	1,717,276,696.36
利息收入	3,894,389,833.08	3,736,185,152.89
利息支出	2,130,488,979.83	2,018,908,456.53
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	134,170,476.45	124,584,881.90
手续费及佣金收入	218,451,609.82	206,887,596.75
手续费及佣金支出	84,281,133.37	82,302,714.85
投资收益（损失以“-”号填列）	118,373,197.34	185,850,464.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
- 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-2,691,696.74	2,337,728.19
汇兑收益（损失以“-”号填列）	31,074,511.64	11,590,838.08
其他业务收入	4,774,339.14	7,965,001.74
资产处置收益	-2,960,381.02	-17,261.37
其他收益	36,766,981.48	55,912,859.81
二、营业支出	1,655,649,850.83	1,649,307,921.65
业务及管理费	601,909,372.88	703,455,618.43
信用减值损失	1,017,075,000.00	908,614,216.00
其他资产减值损失	-	0
其他业务支出	405,649.15	399,863.60
税金及附加	36,259,828.80	36,838,223.62
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	427,758,430.71	456,193,287.64
加：营业外收入	1,153,664.85	3,098,479.46
减：营业外支出	634,770.33	2,968,542.21
加：以前年度损益调整	0	0

(净支出以“—”号填列)		
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	428,277,325.23	456,323,224.89
减：所得税费用	15,000,000.00	19,000,000.00
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	413,277,325.23	437,323,224.89
（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	22,521,582.38	127,143,156.99
（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	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	-
（二）能重分类进损益的其他综合收益	22,521,582.38	127,143,156.99
股权投资综合收益	3924957.41	3,924,957.41
其他债权投资公允价值变动	8,837,990.29	110,379,564.90
其他债权投资信用损失准备	14,529,244.62	17,609,244.62
递延所得税	-4,770,609.94	-4,770,609.94
其他	-	-
七、综合收益总额	435,798,907.61	564,466,381.88
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、会计机构负责人签章的财务报表。