



# 2025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、财务负责人韩松保证《2025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](mailto: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 4,245,694,679.00 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	2025 年 6 月 30 日
总资产	22,826,820.59
总负债	21,016,660.90
营业收入	221,605.43
利润总额	49,772.32
存款总额	18,874,410.38
贷款总额	14,309,882.55

## 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	2025 年 6 月 30 日
总资本净额	1,762,358.40
其他一级资本净额	299,701.70
二级资本净额	61,093.83
风险加权资产	13,638,234.08
其中：信用风险加权资产	12,813,745.95
市场风险加权资产	54,747.93
操作风险加权资产	769,740.20
核心一级资本充足率%	10.28%
一级资本充足率%	12.47%
资本充足率%	12.92%

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况概述

2025 年以来，公司锚定“高质量稳健发展”的战略方向，按照“党建统领，固本提效，进中控险，高质量发展”的工作方针，全力以赴优管理、提质效、增收益、控风险、强素养、促融合，全行整体规模保持稳定增长，业务结构持续优化，服务实体经济成效显著，继续保持了高质量发展势头。

（一）规模指标实现量速齐增。努力在客户拓展、项目储备、资产拉动上蓄势发力，主要规模指标增长势头良好。截至 2025 年 6 月 30 日，公司资产总额 2281 亿元，较年初增加 213 亿元，增幅 10.3%，较同期增加 312 亿元，增幅 15.8%；各项存款余额 1887 亿元，较年初增加 211 亿元，增幅 12.6%，较同期增加 232 亿元，增幅 14%；各项贷款余额 1431 亿元，较年初增加 83 亿元，增幅 6.1%，较同期增加 98 亿元，增幅 7.4%。

（二）盈利水平实现提质增效。坚持开源节流、降本增效，有序压降刚性成本支出，合理匡算科技系统投入产出比，上半年，实现营业净收入 22.2 亿元，较同期多增 1.11 亿元，增幅 5.25%；实现净利润 4.58 亿元，较同期多增 0.21 亿元，增幅 4.74%。上半年累计缴纳税款 3.52 亿元，较同期增加 0.7 亿元，增幅 25%。

（三）监管指标实现达标优化。截至 2025 年 6 月 30 日，公司资本充足率 12.92%，一级资本充足率 12.47%，核心一级资本充足率 10.28%；不良贷款率 1.57%，拨备覆盖率 153.75%；核心负债比例 76.11%。强化流动性管理，加强对流动性预警指标的监测、识别与预警，切实提升流动性管理水平，流动性比例 108.01%，高于监管要求 83 个百分点。

#### 二、主要业务情况

##### （一）企业金融业务

公司将企业金融业务作为服务本土经济社会发展大局的战略支柱，锚定核心业务方向，统筹整合资源力量，聚焦关键经营指标开展科学谋划与精准施策，实现了对公业务的稳健增长和结构的持续优化。

1. 深剖负债稳存拓源，精研资产优配增效。在负债端，逐户穿透式分析大额存款流失情况，总结归纳存款流失原因，明确存款营销发力方向，拓展存款增长渠道；在资产端，对贷款投放情况进行梳理，重点监测授用信额度波动和定价变化趋势原因，为后续资产配置组合、

提升综合收益水平提供决策支撑。

2.以 CRM 系统为核心，加强营销工具建设。提升 CRM 系统功能和使用效果，通过整合客户账户数据、交易行为、产品持有情况等信息，构建动态更新的客户标签体系，实现对客户需求的精准画像。针对不同客群自动匹配产品推荐策略，形成“需求洞察—策略生成—快速执行—效果反馈”的闭环，显著提升对市场机遇的响应速度和营销执行效率。

3.搭建科技生态场景，提升营销获客能力。围绕山东科技大市场，整合科技企业的基础信息、成果数据、经营状况、融资需求，积极搭建科技生态场景。深度参与科技大市场“科技金融会客厅”系列活动，依托“科融信综合服务平台”发布的企业融资信息，不断拓展多元化获客渠道。公司《智能引擎+人机团队--莱商科 e 贷线上综合服务体系》成功被济南市委金融委评为“济南市科技金融十大引领示范项目”。

## （二）普惠金融业务

公司聚焦普惠小微客户差异化融资需求，以体系搭建、产品创新、科技赋能、场景建设为抓手，通过政策引导、产品创新与平台赋能，形成了多层次、广覆盖的普惠金融服务体系。截至 2025 年 6 月 30 日，普惠型小微企业贷款余额 272.99 亿元，较年初增加 15.46 亿元，增速 6%。

1.聚焦普惠金融需求，实现金融活水精准滴灌。围绕金融“五篇大文章”，以客户需求为导向，持续完善普惠金融产品体系，不断加大普惠领域信贷支持，打造了“创业助业类”“惠农助农类”“科创金融类”“特色场景类”四大产品体系，涵盖普惠类信贷产品近 30 款，普惠线上化产品占比达到 43%。

2.紧抓政策机遇，持续激发市场主体发展活力。深化银担合作，先后推出“鲁担惠农贷”“普惠担保贷”“济担活力贷”等银担合作类产品，截至 2025 年 6 月 30 日，公司与山东省担保集团体系内成员累计合作金额 75.05 亿元，支持客户 7800 余户。

3.强化金融科技赋能，推进业务数字化转型升级。积极开发“电子仓单贷”“电商 e 贷”“财源滚滚贷”等线上化产品，加快微贷系统迭代升级，全力推进普惠业务数字化转型，进一步提升客户经理操作便捷度和客户体验，实现普惠业务数字化、场景化、智能化转型发展。

4.服务实体经济，助力普惠发展。将供应链金融作为支持普惠小微企业的重要渠道，打造智慧供应链金融服务平台，以“数字化、场景化”为战略转型方向，按照“小额化、批量化、分散化”思路统筹推进供应链金融发展转型。上半年为 147 家核心企业的 1437 家产业

链上下游企业发放线上供应链融资 22.76 亿元，其中小微企业 1403 户，金额 22.33 亿元。

### （三）乡村振兴金融业务

公司深入贯彻落实党中央、国务院关于实施乡村振兴战略的总体部署，坚持立足“农村基础金融服务，三农信贷资源投入”两大着力点，以“产业振兴”为引擎，不断加大涉农信贷资金投放力度，助力金融服务乡村振兴走实走深。

1.完善县域乡村基础金融服务。优化金融服务网络，持续加大县域支行和乡镇支行的布设力度，加大电子渠道产品和服务推广，打通“物理+数字”双渠道，不断满足农村客户转账、汇款、信贷等基础金融服务需求，截至 2025 年 6 月 30 日，莱商银行县域支行 36 家、乡镇支行 9 家，占全部网点的 35%。

2.加大涉农信贷资源投入。加强对涉农行业、市场及客户的细分，通过打造“一县一品”“一县多品”，提供个性化服务和产品，满足不同客户群体需求，积极带动县乡特色产业发展。截至 2025 年 6 月 30 日，全行普惠型涉农贷款余额 86.83 亿元，较年初增加 4.97 亿元。

### （四）金融市场业务

面对复杂多变的宏观环境、市场环境及监管环境，公司加强分析研究，严格落实监管要求，强化风险管理，保持金融市场业务稳健发展。

1.加强市场研究，提高投资交易水平。积极研判国内外主要经济体的经济基本面与货币政策方向，持续提升投研及交易能力，积极把握交易机会，实现规模与效益同步增长。截至 2025 年 6 月 30 日，投资收益同比增长 16.96%。

2.强化资金运营，提升资金使用效率。积极拓展同业交易对手，丰富投融资渠道，做大资金交易规模，保持市场活跃度，提升资金使用效率。

3.深耕票据业务，提升实体服务质效。加强总分联动、协同营销，扩大基础客户群；实行直转相结合业务模式，加大票据流转，满足企业融资需求，提高服务质效。截至 2025 年 6 月 30 日，票据交易量同比增长 14.45%。

### （五）零售金融业务

公司坚持以客户为中心，深化客户经营，健全产品体系，强化渠道建设，全面提升零售业务综合贡献。截至 2025 年 6 月 30 日，储蓄存款余额 1153.11 亿元，较年初增加 154.14 亿元，增幅 15.43%。储蓄存款占比 61.09%，较年初提高 1.5%。

1.夯实零售客户基础。巩固零售基础客群，推进代发工资、场景金融等批量获客模式。

报告期末，零售客户数 392.9 万户，较年初增加 11.58 万户。其中，个人优质客户 41.44 万户，较年初增加 5.78 万户。开展“金榜题名卡”、抖音支付签约绑卡满减等专项营销活动；打造“菜时记”系列视频，提高社会影响力和客户认可度；针对“一老一小”两大客群，打造莱商银行养老金融品牌和“鹿小跳”儿童金融品牌。

2.丰富财富产品货架。提高产品创新能力，引入代销理财、保险、贵金属等产品。创新研发两款储蓄产品—活期自动转定期存款“智转存”和通知存款“七天盈”，上线新客、银发及代发客群专属存款、7 款代理保险产品、6 款代销理财产品及 19 款代销贵金属产品。截至 2025 年 6 月 30 日，个人客户金融资产（AUM）1339.77 亿元，较年初增加 156.29 亿元，增幅 13.21%。

3.完善业务渠道建设。推进业务流程线上化和智能化，持续开展手机银行 APP6.0、个人网银 Web6.0 功能优化，积极对接微信银行 3.0 项目与积分商城 3.0 项目升级迭代，重点对功能集成、客户体验、用户体系、安全防范等进行升级，提升客户使用便捷性与安全性。截至 2025 年 6 月 30 日，个人手机银行客户数 138.62 万户，较年初增加 6.87 万户。

#### （六）数字金融业务

公司紧扣数字金融战略主线，以科技赋能推动业务模式革新与服务质效提升，以数据应用提升业务经营效率与管理决策水平。

1.全链条产品创新激发市场活力。聚焦重点领域与薄弱环节信贷需求特性，以信贷中台、中央决策引擎、电子签约平台为框架形成了信贷产品敏捷创新工具箱，持续增强信贷产品的个性化定制和敏捷迭代能力，上线优化“农 e 贷”“产融 e 贷”“活力贷”等 13 款新产品，累计放款 440 亿元。

2.加速人工智能应用，完成本地化部署 DeepSeek。通过搭建智能体平台和本地化部署 DeepSeek、通义千问等开源大模型，自研知识库智能问答系统，实现智能应答等业务场景的智能化解答。

3.持续加强数据治理，为主营业务提供有效支撑。自主开发优质客户评级数据模型，支撑优质客户分级营销；上线风控决策模型监控平台，实时监测线上产品贷前决策指标；升级迭代统一黑名单管理平台、零售信贷资金用途监测等模型，精准监督线上产品的贷后异常交易。持续优化数据决策平台，敏捷响应报表定制研发需求，业务条线用数需求和数据条线处理提供数据逐步实现良性互动，成为盘活全行数据资源的有效路径。

### 三、风险管理情况

公司始终坚持“稳中求进、以进促稳”工作总基调，以防范化解金融风险为根本原则，加强风险总监制度后评价，强化风险经理作业质效，调整优化风险官工作流程，持续开展“企稳护航”风险管理培训，加快重点领域风险化解，逐步构建“审慎、稳健、全面、制衡”的全面风险管理体系。

#### （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：一是全面提升贷前调查标准化。印发贷前调查操作手册，明确贷前调查环节中调查资料、经营调查、财务调查、担保调查、用途调查、调查影像等 6 大方面的风险管理要求，突出合同流、物流、发票流、资金流等“四流合一”调查的重要性。同时，修订分支机构审查审批规则，差异化设置各机构风险总监签批权限，提升审批效率，进一步平衡好业务与发展的关系。二是持续提高放款审核质效。梳理修订放款审查实施细则及信贷业务档案管理办法，细化放款差错分类标准及档案工作各环节职责要求。同时，严格执行双人复审，做好放款后督常态化抽查，并在全行范围内按计划推行集中扫描放款模式，提升业务审核质效。三是加强合同签署双录管理。根据监管“三个办法”新规要求，制定授信业务合同签署视频双录管理办法，并定期对双录工作进行抽查监督，督促客户经理严格执行双人面签的信贷基本要求，有效降低合同签署环节的道德风险、法律风险。四是不断加强贷后管理质效。结合先进同业实践，修订贷后管理办法，并针对企金、普惠、零售等业务条线制定相应的贷后管理细则，根据不同条线、产品间的差异化需求，设置不同的贷后管理规则，进一步提高贷后管控的精细化水平。五是全力推进不良资产清收处置。持续推行“行领导包干责任制、管理人员主体责任制、清收人员目标责任制”三位一体的责任体系，全面强化各级管理人员清收化解责任落实。同时，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、市场化卖断转让等多种途径，加快不良资产处置进程，采取一切必要措施，实现“颗粒归仓、应收尽收”。

#### （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：一是严格执行限额管理策略。向业务部门派驻风险中台负责逐日对各类投资组合的 VaR 值、修正久期等各类市场风险指标进行监测分析，对交易员投组的头寸、DV01 等指标进行日终监测。同时，定期召开投资策略会，分析市场走势，商议投资策略，及时调整投资仓位，强化业务市场风险管控。二是按季开展市场风险压力测试。通过假设债券市场收益率发生不同程度变化，测算对交易性金融资产和公允价值计量变动计入综合收益资产带来的损益变动，评估市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失，并根据压力测试结果及时调整投资结构。三是持续优化投资业务结构。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，加大债券交易规模，拓展大类资产投放渠道，规避市场波动带来的利率风险。四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、就业制度和场所安全事件、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：一是持续加强制度体系建设。紧密结合法律法规、监管政策的更新变动，做好制度的废改立。通过制度起草、征求意见、合规审查、委员会审批等一系列流程，有效提升了制度的严谨性、合规性、可操作性。二是全面强化业务检查管理。制定《莱商银行 2025 年度内控合规检查排查计划》，确定 26 个检查项目，涵盖企业金融、信贷管理、运营管理、合规管理等重要业务领域和重点操作环节，计划通过全面检查、专项检查、突击检查等方式，深入查找业务操作隐患和违规行为。三是持续提升内控管理质效。组织内控风控两年提升专项行动。按照山东金融委要求，制定《莱商银行内控风控两年提升专项行动实施方案》，明确总体目标和重点任务，聚焦加强党的领导、完善公司治理、健全内控机制、完善风控体系、健全监督整改、培育合规文化等六个方面 40 个自评要点，通过组织动员、全面自评估、问题整改及复

盘、总结提升等各阶段工作任务，进一步提升内控管理效能。四是严格防控案件风险隐患。制定《莱商银行股份有限公司案件防控目标责任书（2025年版）》，明确案件防控工作目标、责任内容、责任落实等，组织各经营单位签署责任书，层层压实各机构负责人的案防责任。同时，开展案件风险及员工异常行为专项排查，对一线员工、重要岗位、基层机构负责人等关键人员、关键环节等进行全面排查，进一步提升从业人员案件风险防控水平。

#### （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：一是加强日常监测调度，确保流动性安全充足。按日监测资产、负债变动情况，做好资金头寸的计划管控，并实时对头寸进行监测和调度，提升头寸资金管理及运作效率，使超额备付金率保持在合理适度水平。同时，强化网点资金流出预警指标变化趋势分析，按日监测网点资金的净流出规模，密切关注大额存款走款情况并分析原因，并及时采取措施补充头寸资金，提高流动性风险抵御能力。二是优化资产负债配置，严格管控流动性指标。在确保流动性指标达标的情况下，研判市场趋势，合理配置全行资产负债业务，优化资产负债调度机制，合理把控资产投放、负债配置总量与节奏。同时，提前谋划下半年资产负债布局，根据业务规模及到期情况，通过测算分析期限错配缺口，确保指标持续达标。三是不断完善流动性风险监测机制。优化流动性指标监测体系，逐步实现通过数字化手段强化对相关指标的预警分析，及时发现风险点，提前采取流动性管理措施，及时将风险消灭在萌芽状态。四是扎实开展流动性压力测试。紧贴实际情况，有针对性地开展流动性压力测试，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公司资产负债表产生的冲击，持续完善流动性管理中的薄弱环节，进一步提升流动性应急管理水平。

#### （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：一是夯实技术架

构管理基础。完成莱芜数据中心人行接入区交换机更换、莱芜数据中心至联盟线路扩容和容器负载均衡设备升级工作；完成广域网（SD-WAN）控制器内存扩容，解决内存利用率过高问题；完成广域网老旧防火墙更换，提升网络性能与数据处理效率，进一步增强安全防护能力；完成莱芜数据中心 E、F 区光纤交换机更换监管部门报备和实施工作，有效提升了光纤存储网络的可用性和稳定性。二是提升科技条线合规风控水平。完成信息系统数据备份、设备弱口令密码、数据备份和应急演练执行情况等合规检查，强化工作职责落实；下发《关于做好抗日战争胜利 80 周年纪念活动网络安全保障工作的通知》，进一步明确网络安全工作要求，强化网络安全工作责任制落实；完成上半年分支机构信息科技检查工作，排查分支机构信息科技风险，包括营业部、分行 65 家营业机构和分行机房。三是提高业务连续性管理水平。按照“真演真练”原则，制定 2025 年度全行应急演练计划，修订各类应急预案，完成多项应急演练。包括：莱芜和济南数据中心一、二季度 UPS、发电机等供配电演练，上半年消防演练；集中作业和客服中心 UPS 应急演练；容器平台负载均衡集群、容器平台管理节点故障切换演练；人行接入区、联盟接入区和广域网网络切换演练；积分商城系统、信贷风险管理信息系统、密码服务平台等 10 个系统切换演练。

#### （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。二是深入开展声誉风险隐患排查整治。围绕信访投诉、信息披露、业务产品、风险处置、流动性管理、员工行为管理等方面开展声誉风险隐患排查，针对存在的问题逐一制定整改措施，明确责任人和完成时限，风险隐患均得到妥善整治。三是持续强化客户投诉管理。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。四是努力营造良好舆论环境。围绕服务实体经济发展、履行社会责任、经营管理成效等方面开展正面宣传，维护和提升公司品牌形象。

## 第四章 重要事项

### 一、收购及出售资产、吸收合并事项

2025 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 2025 年 6 月 30 日，公司对一个关联方的授信余额最高为 9 亿元，占公司上季末资本净额的 5.37%，对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额最高为 12 亿元，占公司上季末资本净额的 7.16%，全部关联方授信余额为 22.76 亿元，占公司上季末资本净额的 13.58%，符合监管要求。

### 三、公司重大募集资金情况

2025 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

2025 年上半年，公司聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2024 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2025年6月30日，公司总股本424569.4679万元，其中法人股东85个、持股数量403450.2331万股、占比95.02%，自然人股东2123个、持股数量21119.2348万股、占比4.97%。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	16	3,353,504,418
普通法人股	69	680,997,913
自然人股	2123	211,192,348
总股本	4,245,694,679	

### 二、股东情况

截至2025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	济南政金通达投资管理有限公司	0.00	75,949.3671	17.89%	无	-	国有企业
2	山东高速集团有限公司	0.00	66,000.00	15.55%	无	-	国有企业
3	齐鲁财金（山东）经济发展有限公司	0.00	58,190.00	13.71%	冻结	22885.4096	国有企业
4	莱芜钢铁集团有限公司	0.00	50,516.3743	11.90%	无	-	国有企业
5	泰安金融控股集团有限公司	0.00	19,551.1004	4.60%	无	-	国有企业
6	华创云信数字技术股份有限公司	0.00	15,950.00	3.76%	无	-	民营企业
7	新汶矿业集团有限责任公司	0.00	14,328.60	3.37%	无	-	国有企业
8	菏泽城建工程发展集团有限公司	0.00	13,200.00	3.11%	无	-	国有企业
9	山东赢城控股集团有限公司	11,000.00	11,000.00	2.59%	无	-	国有企业

10	鲁银投资集团股份有限公司	0.00	10,956.00	2.58%	无	-	国有企业
----	--------------	------	-----------	-------	---	---	------

注：2025 年 3 月 14 日，光阳安泰控股有限公司将持有的莱商银行股份 11000 万股转让给山东赢城控股集团有限公司。

### 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	济南政金通达投资管理有限公司	济南市财政局	济南政金通达投资管理有限公司	75,949.3671	董事 李天晖
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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	14328.60	监事 郭金鹏
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	-

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2024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11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2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7人，其中职工监事3人，外部监事2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《2024年度报告》，并制作了《莱商银行股份有限公司2024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、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：

2025年5月25日，在公司综合营业楼一楼礼堂召开了2024年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共42名，代表股份391143.8835万股，占公司总股本的92.12%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会2024年度工作报告》《莱商银行股份有限公司监事会2024年度工作报告》《莱商银行股份有限公司2024年度财务决算报告》《莱商银行股份有限公司2025年度预算报告》《莱商银行股份有限公司2024年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2024年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于2025年度拟核销不良资产额度的议案》《关于选举李天晖为第六届董事会董事的议案》《关于兰翠云申请辞去莱商银行股份有限公司监事职务的议案》《关于段伦仲申请辞去莱商银行股份有限公司监事职务的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行金融债券的议案》《莱商银行股份有限公司监事会对董事2024年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事2024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2024年度履职评价报告》。

## 三、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
李天晖	董事	男	2025 年 7 月至今	否
唐致霞	董事	女	2024 年 2 月至今	否
宋万岩	董事	男	2024 年 12 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：因工作安排，2025 年 5 月选举李天晖为莱商银行第六届董事会董事，任职资格于 2025

年 7 月 4 日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，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、成都孕婴世界股份有限公司、梦金园黄金珠宝集团股份有限公司独立董事。
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。
李天晖	董事	2009 年 7 月参加工作，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师，现任济南政金通达投资管理有限公司副总经理（主持工作）。
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委员、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	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、总法律顾问、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，协助负责干部人事工作，分管办公室。
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，分管数字银行部、审计部、保障安全部。

### （三）董事会召开情况

报告期内公司董事会共召开了 2 次会议，具体情况如下：

2025 年 3 月 4 日，召开第六届董事会第八次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公

司 2024 年度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度资本充足率管理计划》《莱商银行股份有限公司 2024 年度信息科技工作及规划执行情况报告》《关于 2025 年度拟核销不良资产额度的议案》《关于威海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 2024 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度风险偏好策略》《莱商银行股份有限公司 2024 年度内部资本充足评估报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度监管意见落实情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度预期信用损失法实施情况报告》《关于 2024 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 2024 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 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）>2024 年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度关联交易管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度业务连续性管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度流动性风险管理审计报告》《关于提名李天晖为莱商银行第六届董事会董事的议案》《莱商银行股份有限公司 2024 年度公司治理自评估报告》，听取 2025 年反洗钱政策及形势分析汇报。

2025 年 4 月 29 日，召开第六届董事会第九次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2024 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度财务决算报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度预算报告》《莱商银行股份有限公司关于发行金融债券的议案》《关于莱商银行股份有限公司 2025 年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度关联交易执行情况报告》《关于 2025 年 1 季度上报董事会备案业务的议案》《关于与山东通达金融租赁有限公司签署统一交易协议的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2025 年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于设立党群工作部的议案》《关于<莱商银行股份有限公司 2025 年机构发展规划>的议案》《莱商银行股份有限公司 2024 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司董事会对董事 2024 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 2024 年度履职评价报告》《关于对<莱商银行股份有限公司 2024 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 2024 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 2024 年度股东大会

的议案》。

(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8人次，亲自出席8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。

**四、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
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
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
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。
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。

2025 年 3 月 4 日，召开第六届监事会第六次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司 2024 年度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度资本充足率管理计划》《莱商银行股份有限公司 2024 年度信息科技工作及规划执行情况报告》《莱商银行股份有限公司关于 2025 年度拟核销不良资产额度的议案》《关于威海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 2024 年度全面风险管理报告》《关于<莱商银行股份有限公司 2025 年度风险偏好策略>的议案》《关于<莱商银行股份有限公司 2024 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 2024 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度监管意见落实情况报告》《莱商银行股份有限公司 2024 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 2024 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度数据治理报告》《关于<莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）>2024 年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度关联交易管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司 2024 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 2024 年度流动性风险管理专项审计报告》《关于兰翠云同志申请辞去莱商银行股份有限公司监事职务的议案》《关于段伦仲同志申请辞去莱商银行股份有限公司监事职务的议案》《关于对

董事选聘程序的监督意见》《莱商银行股份有限公司 2024 年度公司治理自评报告》。

2025 年 4 月 29 日，召开第六届监事会第七次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司监事会 2024 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2024 年度财务决算报告》《关于<莱商银行股份有限公司 2025 年度预算报告>的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行金融债券的议案》《关于莱商银行股份有限公司 2025 年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年 1 季度关联交易执行情况报告》《关于与山东通达金融租赁有限公司签署统一交易协议的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2025 年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于设立党群工作部的议案》《关于<莱商银行股份有限公司 2025 年机构发展规划>的议案》《莱商银行股份有限公司 2024 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司监事会对董事 2024 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事 2024 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 2024 年度履职评价报告》《关于对<莱商银行股份有限公司 2024 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 2024 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召开 2024 年度股东大会的议案》。

#### （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 2 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4人次，亲自出席4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

2024 年度财务报告已由中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）根据《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.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。

## 五、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，协助负责干部人事工作，分管办公室。
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，分管数字银行部、审计部、保障安全部。
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，分管风险管理部、授信审批部、资产保全部、法律合规部。
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，分管金融市场部、计划财务部。
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，分管业务运营部。
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，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，高级经济师，现任莱商银行行长助理，分管零售金融部、零售信贷部、信息科技部。
常永峰	行长助理	1997 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任莱商银行行长助理，分管企业金融部（机构客户部）、贸易金融部、普惠金融部（乡村振兴金融部）、兼任普惠金融部（乡村振兴金融部）总经理。

## 六、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 128 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	0531-68788068

		期商场办公楼及地下车库商业 105、106、107	
	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	菏泽市鄄城县孙臧路中段路东	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
	东昌府支行	山东省聊城市向阳路 129 号	0635-8768521
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
五莲支行	山东省日照市五莲县幸福路 25 号	0633-5512006

## 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
<b>资 产：</b>		
现金及存放中央银行款项	15,652,997,584.19	16,047,456,129.61
存放同业款项	1,679,511,232.50	1,193,861,758.96
贵金属	-	-
拆出资金	1,770,316,634.32	1,659,019,198.21
交易性金融资产	2,732,778,492.80	2,375,599,808.59
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	2,092,910,676.07	3,268,219,005.99
应收利息	107,727,511.37	108,053,711.26
发放贷款和垫款	132,207,462,869.26	140,065,821,930.05
债权投资	24,240,290,732.71	20,903,013,646.48
其他债权投资	20,142,207,048.72	35,801,736,523.61
其他权益工具投资	555,277,188.75	343,656,596.84
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	945,080,479.89	1,439,283,910.78
投资性房地产	-	-
固定资产	1,632,182,957.26	1,583,494,650.95
在建工程	-	-
使用权资产	380,285,642.23	369,837,384.32
无形资产	162,388,239.97	160,504,278.52
递延所得税资产	2,044,995,537.78	2,239,355,060.80
商誉	-	-
其他资产	707,953,169.74	709,292,322.30
持有待售资产	-	-
外币报表折算差额	-	-
<b>资产总计</b>	<b>207,054,365,997.56</b>	<b>228,268,205,917.27</b>
<b>负 债：</b>		

向中央银行借款	1,490,000,000.00	2,179,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	7,256,747,891.49	4,664,704,153.68
拆入资金	700,000,000.00	0.00
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	3,071,450,000.00	3,983,500,000.00
吸收存款	167,562,953,704.07	188,094,031,678.41
应付职工薪酬	205,312,218.98	196,696,215.72
应交税费	90,454,252.95	151,027,864.19
应付利息	4,852,194,034.61	4,520,838,797.07
预计负债	93,936,807.97	71,097,807.97
租赁负债	368,854,618.78	361,464,993.25
应付债券	999,903,174.33	999,919,248.69
递延所得税负债	3,648,145.28	280,726,424.38
其他负债	2,584,901,544.66	4,663,601,794.34
持有待售负债	-	-
<b>负债合计</b>	<b>189,280,356,393.12</b>	<b>210,166,608,977.70</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	4,245,694,679.00	4,245,694,679.00
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	4,874,438,605.03	4,874,438,605.03
减:库存股		
其他综合收益	663,732,515.37	475,904,127.70
盈余公积	973,382,916.86	997,188,903.56
一般风险准备金	2,359,860,027.52	2,359,860,027.52
未分配利润	1,659,883,894.61	2,151,493,628.61
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>	<b>17,774,009,604.43</b>	<b>18,101,596,937.46</b>
外币报表折算差额	0.01	2.11
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>	<b>207,054,365,997.56</b>	<b>228,268,205,917.27</b>

## (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
<b>一、营业收入</b>	2,105,501,209.29	2,216,054,255.21
<b>利息净收入</b>	1,717,276,696.36	1,787,159,738.99
利息收入	3,736,185,152.89	3,743,581,890.45
利息支出	2,018,908,456.53	1,956,422,151.46
<b>手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）</b>	124,584,881.90	192,272,826.83
手续费及佣金收入	206,887,596.75	234,941,231.13
手续费及佣金支出	82,302,714.85	42,668,404.30
<b>投资收益（损失以“-”号填列）</b>	185,850,464.58	225,331,711.05
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	0.00	-13,760.00
<b>公允价值变动收益（损失以“-”号填列）</b>	2,337,728.19	4,120,340.21
<b>汇兑收益（损失以“-”号填列）</b>	11,590,838.08	4,058,573.04
其他业务收入	7,965,001.74	2,359,653.79
<b>资产处置收益</b>	-17,261.37	171,692.81
其他收益	55,912,859.81	579,718.49
<b>二、营业支出</b>	1,649,307,921.65	1,716,756,571.50
业务及管理费	703,455,618.43	833,740,078.37
信用减值损失	908,614,216.00	843,315,729.14
其他资产减值损失	-	0
其他业务支出	399,863.60	50,628.30
税金及附加	36,838,223.62	39,650,135.69
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	456,193,287.64	499,297,683.71
加：营业外收入	3,098,479.46	939,187.94
减：营业外支出	2,968,542.21	2,513,712.44
加：以前年度损益调整	0	0

(净支出以“-”号填列)		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	456,323,224.89	497,723,159.21
减：所得税费用	19,000,000.00	39,676,688.01
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	437,323,224.89	458,046,471.20
（一）持续经营净利润	-	-
（二）终止经营净利润	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	127,143,156.99	475,904,127.70
（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	127,143,156.99	475,904,127.70
股权投资综合收益	3,924,957.41	14,568,214.42
其他债权投资公允价值变动	110,379,564.90	612,461,284.12
其他债权投资信用损失准备	17,609,244.62	29,724,244.62
递延所得税	-4,770,609.94	-180,849,615.46
其他	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	564,466,381.88	933,950,598.90
<b>八、每股收益：</b>	-	--
（一）基本每股收益	-	-
（二）稀释每股收益	-	-

## 第八章 备查文件

载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签章的财务报表。