

莱商银行股份有限公司

2026 年半年度报告

二〇二六年八月

声明与提示

公司董事会及其董事、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、财务工作分管副行长韩松、财务部门负责人刘纯琪保证《2026年半年度报告》中财务报告的真实、准确、完整。

本报告中除管理层讨论与分析中的数据为法人口径外，其他财务数据为未经审计的合并数据。

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：山东省济南市历下区洪山路 1 号

邮政编码：250014

客服电话：40066-96629

SWIFT ID: LWCBCNBJXXX

国际互联网地址：<http://www.lsbankchina.com>

电子信箱：lsyhbg@lsbankchina.com

四、其他有关资料：

注册地址：山东省济南市历下区洪山路 1 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：B0325H237010001

经营范围：许可项目：银行业务。（依法经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

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	2026 年 6 月 30 日
总资产	26,221,246.15
总负债	24,267,964.81
营业收入	253,025.73
利润总额	54,966.56
吸收存款	22,929,049.80
发放贷款和垫款	16,232,920.79

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（数据为合并口径）：

人民币：万元

项 目	2026 年 6 月 30 日
总资本净额	2,074,032.18
一级资本净额	1,986,070.27
核心一级资本净额	1,673,063.56
风险加权资产	16,901,393.06
信用风险加权资产	15,948,406.92
市场风险加权资产	55,764.00
操作风险加权资产	897,222.14
核心一级资本充足率%	9.90%
一级资本充足率%	11.75%
资本充足率%	12.27%

第三章 管理层讨论与分析

一、经营情况概述

2026 年以来，按照“党建引领、固本控险、增量提质、突破发展”的工作方针，实施“夯基础、提质效、增收益、控风险、强专业、促突破”的经营策略，全行整体规模保持稳定增长，业务结构持续优化，继续保持了高质量发展势头。

（一）优化经营管理策略，提质降本增效成果显现。强化资产负债管理，完善预算执行与纠偏机制，推动全行持续深耕市场、加大信贷投放、优化负债结构，全行经营实现提质降本增效。在客户拓展、存款营销、项目投放上蓄势发力，主要规模指标增长势头良好，截至 2026 年 6 月末，全行资产总额 2496.57 亿元，较年初增加 207.22 亿元，增幅 9.05%；各项存款余额 2143.02 亿元，较年初增加 227.73 亿元，增幅 11.7%；各项贷款余额 1571.15 亿元，较年初增加 114.44 亿元，增幅 7.86%。同时强化存贷款定价管理与息差精细化管控，持续优化负债结构、压降负债成本，不断提升效益水平，截至 2026 年 6 月末，实现营业净收入 23.79 亿元，同比增加 1.63 亿元，增幅 7.36%；实现净利润 4.63 亿元，同比增加 0.05 亿元，增幅 1.16%。夯实资本根基，抓实资产质量与流动性管理，流动性保持合理充裕，截至 2026 年 6 月末，全行资本充足率 12.09%，一级资本充足率 11.88%，核心一级资本充足率 9.85%；不良贷款率 1.52%，拨备覆盖率 149.7%；核心负债比例 79.92%，流动性比例 126.76%，流动性覆盖率 162.64%，监管指标实现持续达标。

（二）聚焦主责固守本源，服务实体效能显著提升。紧跟政策导向，围绕金融“五篇大文章”，加强授信政策指引，强化服务创新与资源整合，全面推动信贷服务提质增效。一是科技金融精准赋能。动态更新科创企业名单及名录，推动“清单式”精准营销；用足“鲁科贷”风险补充政策，持续释放政策红利。二是绿色金融持续发力。完善绿色行业授信政策指引，对新增绿色贷款给予利率和期限优惠，丰富绿色信贷产品押品种类，持续引导和支持绿色金融领域业务发展。三是普惠金融量增面扩。落实小微企业融资协调机制，深入开展企业走访活动，有序做好项目融资对接；“产融 e 贷”获评“山东省数字化赋能乡村振兴优秀案例”。四是养老金融不断深化。优选养老金融财富产品，打造老年特色网点，积极参与社会养老保障体系建设。五是数字赋能提质增效。成立金融科技委员会，构建起规范高效的数字化转型推进机制，深入推动业务、技术与数据深度融合，加快推进重点系统建设，制定数据

中台、AI 平台建设方案，全面调研分析大模型应用场景，论证信贷流程线上化实施方案，着力提升数字金融赋能作用。

（三）强化内控风控管理，稳健发展根基不断筑牢。深化内控合规建设，健全风险管控机制，深入推进资产质量提升深化年活动及风险攻坚专项行动，风险防范化解工作质效明显提升。一是制度体系建设深入推进。组织开展信贷产品管理制度优化提升专项工作，用制度管人、管事、管风险的内控基础更加牢固。二是内控合规检查与案防工作有序开展。围绕重点业务领域开展业务督导检查，建立典型违规问题库，发挥典型案例警示教育作用；按季度开展案件风险及员工异常行为专项排查，开展两次案防应知应会知识测试，进一步筑牢内控案防根基。三是重点领域风险防控持续强化。出台风险回溯工作实施方案，完善常态化风险回溯机制；开展存量三方合作机构专项排查，全面摸清三方合作业务潜在风险隐患；开展存单质押业务专项排查，全面规范存单质押业务操作流程。

二、主要业务情况

（一）公司金融业务

本行将公司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，扎实做好地方产业研究、客群基础建设和业务结构调整等工作，推动实现公司金融业务“质”和“量”的同步提升。

1.精准施策提质增效，严管成本规范考核。强化存款成本管理，规模收益并重，加大低成本存款营销力度，降低存款付息率，通过精细化的资金全周期管理，提升低成本存款占比，夯实低成本资金基础。

2.强化主动管理能力，提升金融服务效能。制定《莱商银行项目赋能支持行动工作方案》，立足重点领域精准发力，以金融活水赋能地方重大项目建设，深化财金联动营销活动方案，锚定科创、制造业、民营、绿色等核心领域和重点项目，优化信贷结构、补齐发展短板，推动信贷资金从“规模驱动”向“质效优先”转变，提升金融服务实体经济的精准度与可持续性。引导信贷资源精准投向关键领域，实现业务结构优化升级与金融服务效能双提升。截至2026年6月末，一般对公贷款（不含交易银行业务）余额938.86亿元，较年初增加92.77亿元，增长10.96%。

3.深耕政策产业研究，夯实清单精准营销。成立“授信指引与营销指引工作小组”，制定《莱商银行对公业务营销指引》，为全行对公业务整体发展提供方向性、战略性指导。紧

盯山东省及各地市 2026 年度政府工作报告、重点项目清单，强化政策落地，精准对接区域重点业务。聚焦济南“13+34”产业链发展布局，从产业研究、内部协同、专业赋能三方面补齐服务短板，打造专业化、一体化制造业金融服务体系。

（二）普惠金融业务

本行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，形成多层次、广覆盖的普惠金融服务体系。截至 2026 年 6 月 30 日，普惠型小微企业贷款余额 289.47 亿元，较年初增 5.78 亿元，增速 2.04%。

1. 聚焦普惠金融需求，实现金融“活水”精准滴灌。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”“济担智造贷”等银担合作类产品，将政策性贴息惠及广大小微主体，着力解决融资担保难题。截至 2026 年 6 月，公司与山东省担保集团体系内成员累计合作金额 77 亿元，支持客户 8100 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”“产融 e 贷”“点数成金贷”等产品，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. 落实小微企业融资协调机制，深入开展企业走访活动。紧紧围绕“直达基层、快速便捷、利率适宜”的工作目标，全面扎实深入开展“千企万户大走访”活动，对接金融需求，统筹解决融资难、融资贵等难题。

（三）乡村振兴金融业务

本行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 2026 年 6 月 30 日，本行县域支行 37 家、乡镇支行 9 家，占全部网点的 36%。

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、多元化金融服务和产品，满足不同客户群体需求，积极带动县乡特色产业发展。截至 2026 年 6 月 30 日，全行普惠型涉农贷款余额 94.21 亿元，较年初增加 2.67 亿元。

（四）金融市场业务

本行加强宏观环境、市场环境及监管环境的分析研究，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，提高投资收益贡献度。

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。截至 2026 年 6 月 30 日，累计资金交易规模约 9,800 亿元。

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。

（五）零售金融业务

本行坚持以客户为中心，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 2026 年 6 月 30 日，储蓄存款余额 1,335.02 亿元，较年初增加 119.32 亿元，增幅 9.82%。储蓄存款占比 86.59%，较年初提高 0.22%。

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，开展“迎春财富节”“莱遇六月 礼享泉城”等专项营销活动，持续提升品牌传播影响力。

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。创新研发整存整取特色产品“智享存”和“儿童压岁钱”储蓄产品，上线 14 款代理保险产品、13 款代销理财产品及 20 款代销贵金属产品。

3.完善业务渠道建设。推进业务流程线上化和智能化，持续优化智慧 APP6.0 手机银行客户体验、个人网银 Web6.0 功能优化，统筹落地微信银行 3.0 整体迭代工程，重构页面交互逻辑、整合生活缴费、账户管理、支付签约、优惠营销等核心模块，打通与手机银行数据

互通通道。

（六）数字金融业务

本行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.强化顶层规划。落实金委会数字金融工作部署，统筹推进重点数字化项目实施。持续深化业技深度融合，探索 AI 技术在营销、运营、风控场景落地应用，拓展多元化线上服务场景。健全业务与科技协同联动机制，打通需求对接通道，推动技术能力向业务价值转化，充分释放数字化转型效能，夯实数字金融高质量发展基础。

2.释放创新活力。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，优化“农 e 贷”“产融 e 贷”“活力贷”等 13 款产品，截至 2026 年 6 月 30 日，累计放款 548.61 亿元。

3.增强数据支撑。自主开发优质客户评级数据模型，支撑优质客户分级营销；自主开发移动管理驾驶舱，助力数据指导业务决策；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。

三、风险管理情况

本行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，从而给本行造成经济损失的风险。本行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，本行从以下方面加强信用风险管理：一是开展存量三方合作机构专项排查。针对第三方合作机构业务中的风险点，制定 8 大类、29 项自查要点，全面覆盖担保增信、仓储监管、资产评估等所有合作业务场景。重点聚焦合作协议合规性、保证金缴存条款、担保公司代偿约束机制、违约责任、风险分担条款等开展深度排查，全面摸清三方合作业务潜在风险隐患。二是建立常态化风险回溯机制。印发风险回溯工作实施方

案，明确风险回溯全覆盖范围、重点分析维度、定期报送机制、考核问责要求，统筹梳理全行共性风险、典型案例、管理短板，并形成风险回溯工作简报，通过持续复盘、总结规律、补齐短板、优化制度，持续推动风险防控长效机制有效建立。三是加强个贷业务风险管控。差异化上收分支行高风险业务审批权限，持续强化对重点机构、重点业务的管控措施。同时，对近年来个贷业务整体情况进行梳理分析，撰写个贷不良资产分析与风险趋势研判报告，全面调研纾困政策落地堵点，推动纾困政策优化及产品制度完善。四是狠抓不良资产处置化解。制定年度风险资产处置方案，明确分行行长及风险总监对大额业务的风险化解责任，对重点风险大户实行“一户一策”，严格按照全年清收处置目标规划，综合运用现金清收、核销、批量转让等方式处置不良资产。

（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。影响本行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，本行从以下方面加强市场风险管理：一是持续优化投资业务结构。保持债券业务合理增速，持续压降重点领域投资规模，拓展大类资产投放渠道，规避市场波动带来的利率风险。二是严格执行限额管理策略。逐日监测 VaR 值、修正久期、头寸、DV01 等指标，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。三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，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）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。本行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、就业制度和工作场所安全事件、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，本行从以下方面加强操作风险管理：一是推进内控风控两年提升专项行动。按照省、市委金融办要求，围绕加强党的领导、完善公司治理、健全内控机制等六个方面 40 个要点，组织开展全面自评估与问题整改。二是优化授权与转授权管理。综合考量业务规模与风控能力，健全差异化授权机制，制定 2026 年度基本授权书，优化风险总监授信审批权限，明确分行负责人事务及人事管理权限。开展授权

管理专题培训，确保政策有效传导。三是推动制度建设优化。组织开展信贷产品管理制度专项优化，全面推行“管理办法+操作规程”的两级制度设计范式，提升信贷管理的专业性与规范性。四是强化案件风险防控。制定并组织签署《2026 年度案件防控目标责任书》，层层压实案防责任。开展案件风险及员工异常行为专项排查，覆盖一线员工、重要岗位及基层负责人等关键群体。组织开展案防应知应会知识测试，巩固全员合规基础。五是完善问题复盘机制。制定《问题归因复盘管理办法》，规范从启动到结论运用的全流程操作要求，完善“发现-整改-提升”的内控闭环，从源头预防同类问题复发。

（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。本行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，本行从以下方面加强流动性风险管理：一是加强日常监测调度。按日监测资产负债变动及头寸状况，强化资金头寸的计划管控与实时调度。密切关注网点大额资金流出情况并分析原因，及时采取措施补充头寸，提升风险抵御能力。二是加强流动性动态管理。按月预测并监测各项流动性指标，加强对资产负债业务结构和期限匹配的分析，在保证各项流动性达标的基础上，有序开展各项业务。三是扎实开展压力测试。结合实际情况，有针对性地开展流动性压力测试，侧重舆情下发起行及村镇银行存款、同业资金大幅流失造成的现金流缺口，测试不同压力条件下我行对流动性风险的承受能力，不断探寻薄弱点。

（五）银行账簿利率风险管理情况

银行账簿利率风险是指商业银行未划入交易账簿的表内外业务因利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险，本行面临的银行账簿利率风险主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。报告期内，本行从以下方面加强银行账簿利率风险管理：一是加强前瞻性研判，进一步提高宏观经济分析能力、经济周期研究能力和大类资产摆布能力，密切关注和研判在跨周期条件下债券投资组合利率风险变化情况。二是强化资产组合管理，灵活、合理调整债券投资期限结构、品种结构和账户结构，合理控制长期限、高风险债券配置规模，保证债券久期维持在合理水平以内，实现更加稳健的债券投资组合。三是建立健全长效机制，严格实施动态缺口管理策略，根据市场利率预期调整贷款与存款结构，加强负债成本管理，通过创新负债产品、优化负债结构等方式，降低负债成本，提升资产整体收

益，有效降低利差收窄对净利息收入的负面影响。同时，定期监测资产与负债之间的利率敏感性缺口，通过调整资产的平均期限与负债的平均期限相匹配，减少因期限不匹配导致的利率风险。

（六）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。本行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，本行从以下方面加强信息科技风险管理：一是严守安全生产底线。扎实开展数据中心安全隐患自查整治，重点排查莱芜、济南数据中心设备互联线路老化、供配电设备配置合理性等问题，结合老旧设备迭代同步更新互联线路，常态化开展电力设施预防性检查及应急演练。二是强化安全运营保障。重点聚焦重要信息系统、网络架构、数据存储等核心关键环节，常态化开展设备运行监测、性能调优及安全漏洞扫描整改，及时消除各类运行隐患与安全风险。上半年全行累计开展各项应急演练 67 次，持续夯实业务连续性管理基础。三是规范管理运营根基。严格落实金融监管部门各项合规管理要求，刚性执行监管评级、等保测评、密评等合规工作，持续健全合规管理体系，全面提升信息科技合规治理水平；扎实开展上半年全行科技专项检查，覆盖 7 家分行机房、65 家营业网点，网点覆盖率达 50%，督导分支机构按照检查台账逐条进行整改。四是持续优化信息科技外包管理模式。结合全行架构调整规划，更新完善外包管理战略、外包管理办法及实施细则，细化外包管理流程，明确各环节工作职责分工。

（七）声誉风险管理情况

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。本行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，本行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，维护和提升本行品牌形象。

第四章 重要事项

一、收购及出售资产、吸收合并事项

2026 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

本行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，本行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，未对本行的经营成果和财务状况产生负面影响。

截至 2026 年 6 月 30 日，本行对单一关联方的最高授信余额为 9 亿元，占上季末资本净额的 5.53%；对单一关联法人或其他组织所属集团客户的最高授信余额为 13 亿元，占上季末资本净额的 7.99%；全部关联方授信余额合计 26.23 亿元，占上季末资本净额的 16.12%。上述指标均严格符合监管要求，且控制在本行 2026 年度风险偏好策略设定的风险限额范围内。

三、重大募集资金情况

2026 年上半年无重大募集资金情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

2026 年上半年，本行聘请中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对 2025 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2026年6月30日，本行总股本424,569.4679万元，其中法人股东85个、持股数量403,536.2331万股、占比95.05%，自然人股东2124个、持股数量21,033.2348万股、占比4.95%。

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	681,857,913
自然人股	2124	210,332,348
总股本	4,245,694,679	

二、股东情况

截至 2026 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	济南政金通达投资集团有限公司	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%	质押	35,340.5904	国有企业
					冻结	58,190.00	
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	0.00	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
----	--------------	------	-----------	-------	---	---	------

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	提名董事情况
1	济南政金通达投资集团有限公司	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	66,000.00	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	58,190.00	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	50,516.3743	董事 潘小丽
5	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：山东融鑫投资股份有限公司为莱芜钢铁集团有限公司三级子公司，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，本行严格遵守《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，充分发挥独立董事作用，拓宽董事履职渠道，提升董事履职能力，增强了公司治理质效。本行治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东会。本行按照《公司章程》和《股东会议事规则》的要求召集、召开股东会，积极听取股东的意见和建议，确保股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。报告期内，本行召开了2025年度股东会、2026年第一次临时股东会，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。本行现有董事12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，本行董事会下设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，监管本行不同方面的事务，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）关于信息披露与透明度。本行在本行网站发布了《2025年度报告》，并制作了《莱商银行股份有限公司2025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、股东会情况

（一）股东会职责

股东会是本行权力机构，负责依照法律、法规和本行章程的规定行使下列职权：选举和更换由非职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会报告；审议批准

本行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；听取审计委员会对董事、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、清算或者变更公司形式作出决议；修改本行章程；对本行上市作出决议；审议批准章程中规定的担保事项；审议批准股东会、董事会议事规则；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会决定的其他事项。

（二）股东会召开情况

报告期内公司共召开了 2 次股东会，具体情况如下：

2026 年 1 月 9 日，召开 2026 年第一次临时股东会，出席会议的股东（股东授权委托代理人）共 20 名，代表股份 312,631.4313 万股，占公司总股本的 73.63%。会议审议通过了《关于莱商银行股份有限公司办公楼使用情况的报告》《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》。

2026年5月26日，召开2025年度股东会，出席会议的股东（股东授权委托代理人）共24名，代表股份324,774.8746万股，占公司总股本的76.5%。会议审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会2025年度工作报告》《莱商银行股份有限公司2025年度财务决算报告》《关于〈莱商银行股份有限公司2026年度预算报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司2025年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司2025年度全面风险管理报告》等16项议案。

三、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：召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会决议；决定本行的经营计划和投资方案；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；决定聘任或者解聘行长及其报酬事项，并根据行长的提名决定聘任或解聘本行其他高级管理人员及其报酬事项；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；定期对公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利，以及公司治理结构是否合理、有效等情况进行讨论、评估，并完善本行公司治理；制定章程修改方案，制定股东会议事规则、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；审议批准董事、高级管理人员及其近亲属，前述人员直接或间接控制的企业，以及与董事、高级管理人员有其他关联关系的关联方，与本行发生的关联交易。法律、行政法规、本行章程规定及股东会授权的其他事项。

（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 2026 年 7 月	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 2026 年 4 月	否
潘小丽	董事	女	2026 年 7 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：2026 年 4 月董事陈肖鸿申请辞职，2026 年 5 月选举潘小丽为莱商银行第六届董事会董事，任职资格于 2026 年 7 月 20 日获国家金融监督管理总局山东监管局核准。2026 年 7 月独立董事张文申请辞职，2026 年 7 月选举程茂勇为莱商银行第六届董事会独立董事，待任职资格国家金融监督管理总局山东监管局核准后正式履职。

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，负责全行战略发展及改革方面工作，分管党委组织部（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、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，兼任云鼎科技股份有限公司独立董事、济南产业发展投资集团有限公司外部董事、山东华特达因健康股份有限公司独立董事。
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集团有限公司党委副书记、总经理。
唐致霞	董事	1998 年 8 月参加工作，中共党员，本科学历，正高级会计师，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）。
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。
潘小丽	董事	1998 年 8 月参加工作，中共党员，本科学历，正高级会计师，现任莱芜钢铁集团有限公司财务总监，山钢资本控股（深圳）有限公司党委委员、财务总监、总经理助理，济南市钢城小额贷款股份有限公司、山钢国际融资租赁（山东）有限公司董事。
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，负责高质量发展综合绩效考核、督查督办工作，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，现任莱商银行党委委员、董事、董事会秘书，兼任德州银行董事，负责董事会日常工作，负责全行机构网点建设方面的工作，分管数字银行部、审计部、保障安全部、信息科技部，联系村镇银行。
董国强	职工董事	2001 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行党委组织部（人力资源部）部长，职工董事。

（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：

2026 年 3 月 19 日，召开第六届董事会第十四次会议，会议审议并通过了《关于〈莱商

银行 2026-2030 年战略规划》的议案》《莱商银行股份有限公司 2025 年度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度关联交易管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司 2026 年机构发展规划》《关于聘任段伟为莱商银行股份有限公司首席合规官的议案》等 28 项议案。

2026 年 4 月 28 日，召开第六届董事会第十五次会议，会议审议并通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2025 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2026 年一季度经营管理工作报告》《莱商银行股份有限公司 2025 年度财务决算报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2026 年度预算报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2026 年度资本充足率管理计划》《莱商银行股份有限公司 2026 年一季度全面风险管理报告》等 37 项议案。听取 2026 年反洗钱政策及形势分析汇报。

（四）独立董事及履行职责情况

报告期内，本行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，本行独立董事未对本年度董事会的议案提出异议。

四、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，接受审计委员会的监督。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，积极执行股东会及董事会决议，并按照董事会及审计委员会要求，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
常永峰	副行长	男	2026 年 5 月至今	否

注：2025年12月，经第六届董事会第十三次会议审议通过，同意聘任常永峰为莱商银行副行长，2026年5月7日任职资格获国家金融监督管理总局山东监管局核准。

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，负责高质量发展综合绩效考核、督查督办工作，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，现任莱商银行党委委员、董事、董事会秘书，兼任德州银行董事，负责董事会日常工作，负责全行机构网点建设方面的工作，分管数字银行部、信息科技部、审计部、保障安全部，联系村镇银行。
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，现任莱商银行党委委员、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，本科学历，高级政工师，现任莱商银行党委委员、副行长，分管零售金融部（零售信贷部）、财富管理部、计划财务部（资产负债管理部）、业务运营部。
常永峰	副行长	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，现任莱商银行党委委员、副行长，分管公司金融部（机构客户部）、科创普惠金融部（乡村振兴金融部）、金融市场部、交易银行部。

五、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，本行共设有 8 家分行，营业网点 129 家。

机构名称	地址	电话
济南	莱芜支行	济南市莱芜高新技术开发区龙潭东大街 137 号
	胜利支行	济南市莱芜区凤城西大街 150 号
	长征支行	济南市莱芜区凤城东大街 8 号
	开发区支行	济南市莱芜区鲁中大街 100 号
	西苑支行	济南市莱芜区凤城西大街 315 号
	花园支行	济南市莱芜区花园北路 148 号
	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）
	恒生支行	济南市莱芜区大桥路北首商贸园 1 号楼
	汇金支行	济南市莱芜区鹏泉西大街 115 号
	北苑支行	济南市莱芜区长勺路北首市医院对过

科技支行	济南市莱芜区汇源大街 67 号高创中心一楼南侧（济南市莱芜高新技术产业开发区汇源大街 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（济南市莱芜区方下街道办事处方北村府前街 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（济南市钢城区新兴路中段）	0531-76989702
钢花支行	济南市钢城区府前路西首（济南市钢城区府前大街西首）	0531-76892828
汇鑫支行	济南市钢城区里辛街道办事处莱韩路中段（济南市钢城区里辛街道莱韩路中段）	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
颜庄支行	济南市钢城区颜庄镇友谊大街中段（济南市钢城区颜庄街道友谊路中段）	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
嬴牟支行	莱芜区嬴牟西大街 27 号	0531-78869388
羊里支行	莱芜区羊里街道办事处姚口路与汇商路交汇处	0531-78868099
济南分行营业部	济南市历下区洪山路 1 号莱商大厦地下一层	0531-66669700
高新区支行	济南市崇华路与工业南路交叉路口东北角中铁财智中心沿街楼一层、二层	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	济南市历下区山大路 224 号茗筑一品花园 8 号楼 1-103、1-104	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
环山路社区支行	济南市历下区环山路 100 号 1 号公建 106	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	0531-81672598
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	0531-83694066
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
翡翠公园社区支行	济南市历下区花园东路 1997 号万科翡翠公园小区 7 号楼 2-106	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	山东省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	山东省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（部分）、01 二层（部分）	0531-84561996
	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
	唐冶支行	济南市历城区贞观街 766 号尚东公馆 1 号商业 105、106、107、302。	0531-87663266
菏泽	菏泽分行营业部	菏泽市八一路南大剧院路东金泰大厦	0530-5267566
	郓城支行	菏泽市郓城县县城东门街北段路西（唐塔广场东北角）	0530-6935666
	牡丹支行	山东省菏泽市中华路 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	菏泽单县单城向阳路中段仙人湖北	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	巨野县人民路 3419 号（都市豪庭门市房第 2 幢 3 间）	0530-8203999
	鄄城支行	菏泽市鄄城县孙臧路中段路东（鄄城县人民路北孙臧路东）	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	山东省菏泽市成武县伯乐大街中段北侧天心御都 1#	0530-8870188
	定陶支行	山东菏泽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
	丹阳路小微支行	山东省菏泽市牡丹区东城街道丹阳路以北、环堤公园以西、高平小区二期以南、高平小区以东曹州春天里 1 幢 3 单元 1 层 01013-01016 号	0530-5810599
	郓城西城小微支行	山东省菏泽市郓城县唐塔街道西门街中段路东	0530-6529688
	黄河路国花支行	山东省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	山东省菏泽市曹县庄寨镇丁寨村丁寨广场东临	0530-3568516
	高新区支行	山东省菏泽市鲁西新区丹阳办事处庞楼社区天安国际广场 4 号楼 01 单元 04104 室、04105 室、04106 室	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	徐州分行营业部	江苏省徐州市泉山区黄河南路蓝湾商务广场北区 2 号楼	0516-83736709
	铜山支行	江苏省徐州市铜山区北京路 18 号	0516-83501789
	新沂支行	江苏省徐州市新沂市钟吾路 162 号	0516-88995627
	泉山支行	江苏省徐州市泉山区二环西路 43 号	0516-85823567
	邳州支行	徐州市邳州市建设北路现代汉城商业街 10 号楼	0516-86222839

	开发区支行	江苏省徐州市经济技术开发区泰隆商业街 15 号楼	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
	解放路小微支行	徐州市云龙区和平路 64 号帝都大厦 1#-1	0516-83663011
	睢宁支行	江苏省徐州市睢宁县红叶北路 59 号睢宁大厦一号楼 104-105	0516-81311966
	翡翠天御小微支行	徐州市泉山区矿山东路 7 号翡翠名都小区 8 号楼 1-103、1-104、1-105	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	徐州市贾汪区府后街府厚名门商业街一号楼一单元 101、201、301 室	0516-87616052
	汉风支行	徐州市云龙区金融集聚区一期招商花园里 N#1020、1023-1026 商铺	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	0516-83950218
济宁	济宁分行营业部	济宁市吴泰闸路 41 号	0537-5170278
	兖州支行	济宁市兖州区华勤紫金城 27 号楼商业 3 号房	0537-5178396
	金乡支行	金乡县城金山街东侧、崇文大道北侧天兴大厦一、二楼	0537-8777108
	古槐支行	济宁市任城区古槐路 41-15 号（古槐广厦北数 21、22、23、24 号营业房）	0537-5170276
	梁山支行	济宁市梁山县城青年路南水泊大街东侧公明坊文化古街 A2 栋	0537-7699190
	新世纪支行	济宁市吴泰闸路 9 号	0537-5170216
	汶上支行	山东省济宁市汶上县中都街道广场路与宝相寺路交汇处一层、二层	0537-7239799
	泗水支行	山东省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	山东省济宁市嘉祥县呈祥大道与萌山路交汇处西北角	0537-6991977
	鱼台支行	山东省济宁市鱼台县湖陵三路 8-12 号	0537-6176888
泰安	泰安分行营业部	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 1111 号	0538-7335288
	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	泰安市肥城市新城办事处新城路 24 号	0538-3288966
	东平支行	泰安市东平县城城区平湖路西、汇河街北港基文华园商铺一幢 1 至 3 层 101 铺、102 铺	0538-2829776
	宁阳支行	泰安市宁阳县欣街路 5 号	0538-5688866
	高新区支行	泰安市高新区长城路南段 617-1 金盛文化大厦 C 座	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	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 米左岸观澜 3 号楼 109 号	0539-7579613
	沂河新区支行	临沂市沂河新区芝麻墩街道博正慧园 1 号楼 102、103、104	0539-7700035
	河东支行	临沂市河东区东兴路与安居街交汇贵和锦上沿街	0539-7703388
	罗庄支行	临沂市罗庄区盛庄街道双月园路 105 号一品国际 6 号楼沿街	0539-7113606
	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	0539-7575773
	沂南支行	临沂市沂南县振兴路与历山路交汇处南 50 米路东	0539-7570806
聊城	聊城分行营业部	聊城市东昌路 181 号星光国际金融中心 7 号楼	0635-8768521
	科技支行	聊城市经济技术开发区东昌路 1-1 号	0635-8761180
	香江支行	聊城市东昌府区建设路 187 号	0635-8761366
	和源路社区支行	聊城市和源路与端庄街交汇处北 100 米路东	0635-8761188
	临清支行	山东省临清市古楼东街 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	山东省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	0635-8761123
日照	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会处裕升大唐华府 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会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	2026/6/30	2025/12/31
资产：		
现金及存放中央银行款项	17,121,386,373.14	18,479,605,852.87
存放同业款项	3,359,526,963.59	3,880,035,009.48
拆出资金	1,440,639,246.05	2,123,760,446.03
交易性金融资产	1,921,200,007.85	2,345,467,410.81
买入返售金融资产	-	1,699,562,583.97
应收利息	72,041,483.19	110,598,155.08
发放贷款和垫款	162,329,207,927.67	150,834,674,215.59
债权投资	24,947,996,460.92	21,812,061,225.51
其他债权投资	44,134,767,823.32	34,015,601,936.62
其他权益工具投资	86,249,900.00	86,249,900.00
长期股权投资	796,996,856.57	763,951,772.48
投资性房地产	23,276,421.21	23,276,421.21
固定资产	1,619,277,032.29	1,680,064,560.04
在建工程	-	-
无形资产	179,853,479.16	183,588,904.86
使用权资产	365,080,347.59	388,070,892.52
商誉	1,401,750.45	1,401,750.45
递延所得税资产	2,511,110,181.00	2,511,110,181.00
其他资产	1,302,449,286.26	1,273,864,436.83
资产总计	262,212,461,540.26	242,212,945,655.35
负债：		
向中央银行借款	5,500,521,027.78	4,137,034,783.92
同业及其他金融机构存放款项	1,815,793,913.97	2,637,489,343.05
拆入资金	-	-

交易性金融负债	-	194,056,934.04
卖出回购金融资产款	-	2,000,071,232.88
吸收存款	229,290,498,029.35	207,183,584,452.73
应付职工薪酬	282,697,457.06	311,002,456.79
应交税费	39,157,473.95	128,023,869.34
租赁负债	363,775,086.25	382,674,461.79
预计负债	58,117,077.67	70,687,077.67
递延所得税负债	132,722,634.23	132,722,634.23
已发行债务证券	2,030,105,773.10	2,008,118,978.14
其他负债	3,166,259,674.77	4,325,342,615.43
负债合计	242,679,648,148.13	223,510,808,840.01
股东权益：		
股本	4,245,694,679.00	4,245,694,679.00
其他权益工具	2,999,777,060.38	2,999,777,060.38
资本公积	4,866,567,145.06	4,866,567,145.06
其他综合收益	556,216,840.12	105,475,876.91
盈余公积	1,113,082,871.09	1,113,082,871.09
一般风险准备	2,487,370,730.59	2,487,370,730.59
未分配利润	2,756,515,892.02	2,376,876,867.60
归属于母公司股东权益合计	19,025,225,218.26	18,194,845,230.63
少数股东权益	507,588,173.87	507,291,584.71
股东权益合计	19,532,813,392.13	18,702,136,815.34
负债和股东权益总计	262,212,461,540.26	242,212,945,655.35

（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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、营业总收入	2,530,257,255.84	2,382,425,837.99
利息收入	4,144,523,865.84	4,010,463,110.55
利息支出	1,965,477,111.92	2,070,618,364.01
利息净收入	2,179,046,753.92	1,939,844,746.54
手续费及佣金收入	247,752,797.12	235,271,209.87
手续费及佣金支出	52,242,570.96	43,460,382.72

手续费及佣金净收入	195,510,226.16	191,810,827.15
投资收益	135,078,694.23	239,512,542.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,045,084.09	
公允价值变动收益	28,807,063.44	4,120,340.21
汇兑收益	-15,230,710.22	4,058,573.04
其他业务收入	6,921,247.30	2,309,025.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-391,702.67	171,692.81
其他收益	515,683.68	598,090.30
二、营业支出	1,970,765,236.34	1,830,370,815.63
税金及附加	38,896,430.37	41,518,525.33
业务及管理费	875,449,158.67	924,536,561.16
资产减值损失		
信用减值损失	1,056,419,647.30	864,315,729.14
三、营业利润	559,492,019.50	552,055,022.36
加：营业外收入	4,236,064.40	1,335,903.81
减：营业外支出	14,062,485.80	2,621,108.62
四、利润总额	549,665,598.10	550,769,817.55
减：所得税费用	73,091,053.93	50,347,779.66
五、净利润	476,574,544.17	500,422,037.89
（一）按经营持续性分类：		
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	476,574,544.17	500,422,037.89
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）	7,633,313.16	
2、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	468,941,231.01	

（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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
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	20,750,787,886.40	17,881,372,607.83
向中央银行借款净增加额	1,358,888,445.24	525,827,736.15
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额	-2,000,000,000.00	212,248,803.56
收取利息、手续费及佣金的现金	4,617,426,653.04	4,528,850,282.12
收到的其他与经营活动有关的现金	45,719,682.47	2,039,983,487.05
经营活动现金流入小计	24,772,822,667.15	25,188,282,916.71
客户贷款及垫款净增加额	11,959,735,344.42	8,821,600,815.37
存放中央银行和同业款项净增加额	1,546,570,886.37	230,742,105.87
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-798,000,000.00	338,589,200.00
支付利息、手续费及佣金的现金	1,977,523,166.18	1,663,280,240.60
支付给职工以及为职工支付的现金	557,649,070.66	589,503,540.87
支付的各项税费	420,146,879.26	339,141,120.71
支付的其他与经营活动有关的现金	236,284,082.88	223,428,658.07
经营活动现金流出小计	15,899,909,429.77	12,206,285,681.49
经营活动产生的现金流量净额	8,872,913,237.38	12,981,997,235.22
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	81,984,656,006.01	46,483,530,314.98
取得投资收益所收到的现金	58,951,030.64	207,177,771.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	248,048.79	243,893.11
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到的其他与投资活动有关的现金	-	
投资活动现金流入小计	82,043,855,085.44	46,690,951,979.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	60,265,483.05	41,692,959.92
投资支付的现金	94,870,957,801.81	58,252,394,753.95
取得子公司及其他营业单		

位支付的现金净额		
支付的其他与投资活动有关的现金	-	
投资活动现金流出小计	94,931,223,284.86	58,294,087,713.87
投资活动产生的现金流量净额	-12,887,368,199.42	-11,603,135,734.13
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金	-	
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	-	
发行债务证券所收到的现金	-	1,400,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	
筹资活动现金流入小计	-	1,400,000,000.00
偿还债务所支付的现金	984,056,934.04	2,360,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	26,141,206.93	35,966,405.89
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付的其他与筹资活动有关的现金	32,921,982.67	37,511,306.63
筹资活动现金流出小计	1,043,120,123.64	2,433,477,712.52
筹资活动产生的现金流量净额	-1,043,120,123.64	-1,033,477,712.52
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-15,230,707.93	4,058,575.15
五、现金及现金等价物净增加额	-5,072,805,793.61	349,442,363.72
加：期初现金及现金等价物余额	12,994,851,157.06	13,212,203,174.59
六、期末现金及现金等价物余额	7,922,045,363.45	13,561,645,538.31