



2021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

【声明】 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。

公司法定代表人及董事长岳隆杰、财务总监刘海新保证《2021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：岳隆杰

三、公司董事会秘书：王军

联系地址：山东省济南市莱芜区龙潭东大街 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、公司选定的信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：公司董事会办公室

五、其他有关资料：

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

金融机构编码：C1090137000016

金融许可证号：B0325H237120001

经营范围：经营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、主要财务及监管指标

项目	2021 年 6 月 30 日
资产流动性比率	65.29%
存贷比	74.78%
单一最大客户贷款比例	7.4%
最大十家客户贷款比例	50.65%
成本收入比	31.31%
拨贷比	2.76%
资产利润率	0.5%
资本利润率	6.48%

二、报告期资本构成及变化情况

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

人民币：万元

项目	2021 年 6 月 30 日
总资本净额	1,461,777.02
其他一级资本净额	199,718.49
二级资本净额	306,182.97
风险加权资产	11,696,953.66
其中：信用风险加权资产	10,925,312.36
市场风险加权资产	111,245.75
操作风险加权资产	660,395.55
核心一级资本充足率%	8.17%
一级资本充足率%	9.88%
资本充足率%	12.5%

第三章 管理层讨论与分析

一、经营情况回顾

2021 年以来，在行党委和董事会的正确领导下，在监事会监督指导下，经营层紧紧围绕各级党委政府和董事会有关工作部署，坚持以“高质量稳健发展”为工作中心，坚持“稳中求进”工作总基调，坚定贯彻创新引领，全面加强基础管理，努力增强服务能力，坚守风险合规底线，各项业务继续实现高质量稳健发展。

（一）全力推动“五年战略”落地执行，进一步提升可持续发展能力

一是明确责任分工和实施路径，稳步推进战略规划落地实施。起草并印发《莱商银行五年战略规划 2021 年度任务分解落实表》，将战略规划细化为“十大工程”192 项重点工作，进一步明确责任分工、实施路径及具体措施，并按季度调度战略规划执行情况。同时，组织全行员工及后备干部开展战略规划宣贯工作，对“五年战略”思路和目标进行宣讲，使全行员工全面深入了解战略发展规划，提升员工对战略规划的认知度，确保将全行员工思想和行动统一到战略目标上来，助推战略规划落地落实，为全行持续高质量稳健发展创造良好条件。

二是持续优化资产负债结构，全面提升资产负债管理水平。不断完善资产负债调度机制，基于监管指标达标和战略规划落地形成月度资产投放计划，并在执行中实施动态调控。修订《分行资产负债管理实施方案》，进一步强化对资负比、存贷比等监管指标的管理，加强分行资产负债自主管理能力。在全行范围内开展阶段性存款活动，通过按日动态调度，确保各项指标符合监管要求。结合全行业务发展情况，按月生成 FTP 存贷款收益率曲线并适时调整，尽可能保持存贷款利差水平，降低负债业务成本，激发分支行营销积极性。

三是不断完善绩效考核机制，充分发挥考核导向作用。根据全行发展导向及“五年战略”规划要求，突出“总额控制、标准明确、向一线倾斜”基本原则，结合业务运行及分支机构调研情况，科学优化考核思路，综合考虑等级行、存款规模、经济利润、个人考核结果等因素，修订 2021 年绩效分配方案，完善全行绩效考核体系，提高绩效考核的客观性、公平性，充分发挥考核的激励导向作用，激发全员积极性，提升绩效考核对业务发展的推动作用，更好地促进经营发展。

（二）不断优化服务体制机制，进一步提升服务实体经济质效

一是优化调整信贷结构，全力支持实体经济发展。坚定贯彻落实新旧动能转换综合试验区、自贸区、黄河流域高质量发展三大国家战略，围绕建设“强省会”战略目标和省市一体化发展重大机遇，坚持“回归本源、避虚向实”的市场定位，制定《关于进一步加大信贷结构调整力度 全面落实信贷政策的指导意见》，并在 KPI 考核、额度分配方面，对绿色信贷、制造业等领域进行倾斜，加强重点产业集群、重点产业项目、重点基础设施的项目对接，支持实体经济高质量发展。

二是高效用好专项支持政策，拓宽支持小微企业资金渠道。截至 2021 年 6 月末，支小再贷款余额 26.9 亿元，支持小微企业 1115 户；加速国开行转贷款投放，支用国开行政策性转贷款 19 亿元，有效补充了小微企业信贷资金来源。积极做好“两项政策直达工具”的红利申请，严格贯彻落实两项政策工具延期政策，对于业务实行差异化处理，有效做好资金接续工作。

三是不断完善普惠考核机制，深入推进普惠金融业务发展。全面梳理存量普惠小微客户，重点针对 2020 年集中发放的复工复产专项贷款和普惠小微延期贷款，制定相应过渡政策，指导分支行逐户对接到期客户，继续支持风险可控客户，稳妥处理风险客户。修订完善普惠金融 KPI 考核指标体系，持续提升普惠小微贷款考核占比权重，下发《莱商银行 2021 年小微企业“固优拓新”专项奖励活动方案》，加大对小微企业无还本续贷和首贷客户的奖励，调

动客户经理服务小微企业积极性。

（三）加快转型创新发展，进一步为业务发展做好数字化支持

一是着力培养自主创新能力，全面提高服务水平。不断完善产品与服务创新的推动、决策和管理机制，规范创新规划、协调和监督流程。启动“敏捷组织建设年”，充分发挥决策链条短的优势，新设软件研发部，对标行业标杆，学习借鉴先进同业及科技金融机构的创新理念，主动积极地探索创新途径，加大自主创新力度，不断拓宽发展渠道。同时，加强经验积累和人才培养，锻炼创新队伍，开拓创新思路，激发创新活力，提高对市场变化和客户需求的敏捷反应力，打造莱商“拳头”产品，努力形成具有莱商特色、具备核心竞争力的创新产品体系。

二是努力加强数据挖掘，强化提高数据治理与应用能力。以“符合监管要求、满足应用标准”为导向，以敏捷提效为目标，通过调查问卷、访谈等方式开展数据治理现状调研，启动数据治理项目，推动数据治理咨询和数据管控平台建设。积极响应分支行、条线部室需求，聚焦业务条线和分支机构工作痛点，上线智能外呼机器人和数据分析平台，并开展数据分析平台跟班学习，提高数据应用价值和工作效率，逐步提升数据治理、服务能力和数据应用自动化水平，降低经营成本。

三是不断丰富创新服务场景，持续提升客户体验。以信贷融资中台、视频银行、交易银行建设为契机，从具体场景入手，加大创新产品研发力度，丰富创新服务场景，提升业务支撑能力。依托“蜂蜂贷”底层平台，探讨拓展“POS 贷”“烟草贷”“税票贷”等创新产品业务场景，开展“车位贷”“光伏贷”“电商贷”“装修贷”等业务论证、场景开发、流程优化以及业务落地、营销推广。同时，加快推动“诚易贷（线上）”“莱 e 贷-车位贷”等创新产品落地进程。加强渠道建设，继续拓展缴费平台场景，上线智慧社区、智慧餐厅等项目，实现社区缴费、通知公告等综合服务，进一步提升客户体验。

（四）切实加强全面风险管理，进一步夯实高质量发展根基

一是不断加强内控管理，持续完善内部控制体系。扎实开展年度内部控制评价，分别对公司层面、业务和管理流程层面、信息科技层面的内控体系框架、内控机制建设、内部措施执行等方面进行分析评估，全面验证内部控制的完整性、合理性和有效性，及时改进内部控制缺陷，持续完善内部控制体系。制定《莱商银行贯彻落实十五项工作机制方案》，组织开展全面风险评估、大额授信月度监测、房地产业务全口径监测、债券投资风险评估等机制建设，找准业务薄弱环节、弥补完善经营管理短板，并定期调度机制建设及运行情况，不断提升全行经营管理规范化、精细化水平。

二是加大内部督查检查力度，努力提高合规经营水平。组织开展“规范建设提升年”“内控合规管理建设年”活动，持续推行“全行引领、全员参与、全程控制、全面问责、全力整改”的实施路径，全面查找解决经营管理、业务流程、内部控制等方面薄弱环节。同时，制定 2021 年度内控合规与操作风险检查排查计划，涵盖企金、贸金、普惠等重点领域检查项目 33 项，建立检查发现问题台账，明确整改措施和责任人员，实行台账式管理、销号式运作，扎实推进问题立查立改、即知即改。针对监管部门日常监管及监督检查发现的问题，深入剖析问题产生的原因，按照“边检查、边整改、边落实、边完善”的原则，扎实推进问题系统性整改，努力提高合规经营水平。

三是加强员工行为管理，不断增强全员合规展业意识。扎实开展重点领域案防排查、案防警示教育等工作，按季开展案防知识学习测试，全面提升员工案件防范意识，截至 2021 年 6 月末，案件风险排查网点覆盖面 67%，全行 960 余人参加案防知识测试。结合全行“清廉银行”建设及岗位廉洁风险点排查等工作要求，制定《莱商银行员工行为专项排查工作方案》，组织开展员工行为专项排查，重点从制度建设及执行、员工展业行为规范性、员工与

客户往来、员工八小时外异常行为、举报及涉诉等 5 个维度，全面查找和消除风险隐患，为持续打造客户放心满意的“五个银行”提供坚强队伍保障。

（五）持续加大不良资产处置，进一步巩固资产攻坚成效

一是保持不良资产处置高压态势，深入开展资产质量攻坚。坚持“责任认定、新老划段、重在当下”三原则，深入推进不良资产处置攻坚。召开 2021 年度信贷资产质量攻坚推进会，总结 2020 年资产质量攻坚工作成效，全面部署 2021 年度不良资产清收化解工作，根据年初制定的工作方案要求，全面压实不良资产处置责任，加强总分支上下联动，逐月倒排工期，严格按照“四环节”工作法，把控不良资产处置时间进度，督导重点风险客户处置方案的落地执行，提速不良贷款处置工作进程。通过加快推进存量不良贷款压降、新增风险处置等工作，实现不良贷款、不良贷款率等指标持续达标。

二是加强资产处置精细化管理，确保不良资产处置质效。强化不良资产处置精细化管理，重点细化已核销等不良资产客户管理，先后到 6 家分行开展实地调研，全面梳理完善不良客户实情，协助分行“一户一策”制定不良贷款逐笔处置计划，逐户明确处置责任人及时间节点，制定分类细化完善处置推进台账，提升不良处置力度，坚决杜绝“重核轻管”“重转轻管”情况。不断加强与司法部门的沟通协调，加快对查封资产、抵（质）押资产的处置变现，加大司法处置力度，有效推进各项工作进程，确保不良资产处置效果。

三是加大贷后管理力度，严控新增业务风险。以检查促规范，以问题促落实，结合新业务、新要求，以非现场检查方式开展委托贷款业务、信贷资金流向等专项检查，对发现的问题，建立问题整改台账，及时进行整改。以提升敏捷能力为主线，以数字化应用为基础，借鉴外部先进经验，对信贷业务管理系统贷后管理模块进行剖析与深度挖掘，初步形成“结构化改造、数据化存储、场景化应用”的贷后管理改造模式，增强贷后可持续、场景化能力，提高传统贷后价值，提升贷后精细化管理水平。

二、风险管理情况

2021 年以来，本行严格按照董事会年度风险管理策略要求，紧紧围绕“高质量稳健发展”这一主线，继续坚持“稳中求进”的工作总基调，稳步推进全面风险管理体系建设，扎实推动重点领域风险防范化解，不断强化风控措施落地实施，努力实现风险管理的全员参与、全程控制，全面风险管理水平稳步提升。

（一）全面风险管理方面

一是明确年度风险偏好策略。制定 2021 年度风险偏好策略，明确本行对风险偏好的基本态度为稳健，即可承担中等的风险水平，努力实现收益、风险及资本相互平衡，实现风险调整后的利润最大化。二是完善全面风险管理视图。建立全面风险管理运行监测体系，明确信用风险、市场风险、操作风险等 7 大类风险的日常监测内容，针对各类风险设置不同监测频度，采用定量、定性分析方式，按月或按季分析各类风险指标情况、风险发展趋势、风险控制措施等内容，逐步形成覆盖各业务条线、各管理领域的全面风险管理视图。三是完成年度全面风险评估。结合监管要求和本行实际，建立健全全面风险评估机制，组织开展年度全面风险评估工作，重点从管理职责、业务风险等维度入手，综合评估公司治理、内控管理、资本充足及各类风险的内在风险水平、风险管理能力及风险发展趋势，有效揭示整体风险水平。

（二）信用风险管理方面

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，从而给商业银行造成经济损失的风险。

2021 年以来，本行持续优化信贷业务结构，组织开展重点领域风险排查，不断加强关联交易管理，扎实推动不良资产攻坚，信用风险整体可控。一是优化信贷业务结构。按照国

家政策和年度授信政策要求，不断加大民营、小微、普惠客户拓展力度，持续加强重点领域、重大项目和重点客户信贷投放，做好转型发展与结构优化、风险防控的有效结合，逐步实现信贷结构调整优化，全面提升信贷资产配置质效。二是开展重点领域风险排查。建立健全大额授信月度监测、房地产业务全口径监测、债券投资风险评估等十五项机制，定期对重点业务领域开展风险排查，逐户、逐笔进行风险分析，并制定相应风险处置措施，进一步提高信用风险管控能力。三是加强关联交易管理。重新采集主要股东关联方信息、内部人关联方变动信息，并在信贷管理系统和关联交易监管系统中更新，确保关联方名单完整准确。同时对关联交易情况进行专项审计，建立审计发现问题台账，强化问题整改落实，确保关联交易合规有序开展。四是抓好资产质量攻坚。召开年度信贷资产质量攻坚推进会议，全面部署不良清收化解工作，按照“一户一策”原则，制定针对性风险化解措施，积极通过现金清收、呆账核销、资产转让等方式，不断提高不良资产清收处置质效。

（三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。

2021 年以来，本行严格执行限额管理规定，不断加强资金业务管控，持续抓好外汇业务风险管理，市场风险整体可控。一是严格执行限额管理规定。制定 2021 年度风险限额方案，密切监测资金交易限额、债券投资限额、交易性债券止损限额、单一交易员限额等指标情况，充分发挥限额对资金交易的约束作用，有效防范大额交易、集中交易带来的市场风险。二是抓实资金业务风险管控。根据全行流动性管理需要，积极开展资金回购业务，适当投资银行现金管理类产品及同业存单，提升短期资金利用率及收益水平，有效规避市场波动带来的利率风险。同时适量配置利率债，卖出部分存量低评级债券，不断优化债券资产结构。三是做好市场风险监测预警。逐日监控市场信用违约情况，按季监测利率敏感度指标，及时采取措施消除风险隐患。同时借助资金业务管理系统，对投资组合的修正久期、VAR 值进行监测分析，及时掌握债券投资业务的市场风险状况，有效规避投资风险。四是加强外汇业务流程管控。明确外汇业务基本授权标准，实施外汇资金交易分级授权管理，科学设置资金交易员权限，保障外汇业务交易安全性。同时全面落实代客结售汇业务平盘制度，坚持做到对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。

（四）操作风险管理

操作风险是指银行由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

2021 年以来，本行组织开展“规范建设提升年”“内控合规建设年”活动，稳步推进内控合规检查、制度规范建设、案件风险排查等工作，未发生操作风险类案件及重大越权事件，操作风险整体可控。一是持续加强内控合规建设。制定“规范建设提升年”“内控合规管理建设年”方案，在全行范围内组织开展专项规范建设活动，按照“全行引领、全员参与、全程控制、全面问责、全力整改”的实施路径，全面查找解决经营管理、业务流程、内部控制等方面薄弱环节，不断提升全行内控合规管理水平。二是稳步推进内控合规检查。制定 2021 年度内控合规与操作风险检查排查计划，涵盖企金、贸金、普惠等重点领域的检查项目 33 项，建立检查发现问题台账，明确整改措施和责任人员，实行台账式管理、销号式运作，扎实推进问题立查立改、即知即改。三是持续深化制度规范建设。印发《关于开展制度规范建设工作的通知》，以“制度规范、流程敏捷、问责明确、重在落实”为目标，对照禁止性行为清单，全面梳理评估现行制度流程存在的问题，及时修订完善内控制度及操作流程，进一步提高规章制度与监管规制的契合度。四是不断加强案件风险防控。结合当前案件防控严峻形势，通过专项排查和日常排查等方式，按季开展重点领域案件风险排查，及时发现和堵塞案件防控

漏洞。同时组织开展案防知识学习测试，坚持个人自测和集中测试相结合，全面提升全员案件防范意识。

（五）流动性风险管理

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。

2021 年以来，本行加强流动性风险监测预警，科学匹配资产负债结构，持续提高负债支撑能力，并按季开展流动性压力测试，流动性风险整体可控。一是加强流动性风险监测预警。依托资产负债管理系统，加强资金缺口分析及预测，做好流动性指标的动态计量与监测，及时识别与发现风险点，实现风险识别前置管理。同时严格执行日间头寸管理计划，实时进行头寸调度，确保日常超额备付金对资金往来的覆盖。二是合理布局资产负债结构。按月调控全行资产负债到期情况，加强对期限结构匹配分析，充分掌握错配程度，科学摆布未来资产负债业务期限，增强整体流动性水平。不断完善资产负债调度机制，结合全行资产负债结构情况，合理设置资产负债投放计划。三是增强负债支撑能力。调整优化 FTP 定价策略，维持高位 FTP 存贷款价格，引导分支机构积极拓展存款市场。同时充分利用大额存单等优势产品，加大客户拓展力度，不断提高核心负债占比。四是增强风险应对能力。以案件引发负面舆情导致流动性风险以及多种流动性风险压力因素对银行资产负债表产生冲击为背景，组织开展 1、2 季度流动性压力测试，充分测算在轻、中、重度压力情景下本行对流动性风险的承受能力，充分揭示潜在流动性风险隐患，修正完善流动性应急预案，进一步提升流动性风险应急处置能力。

（六）信息科技风险

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。

2021 年以来，本行不断加强信息科技治理，持续深化基础设施建设，抓牢抓实信息安全保护，并逐步提高信息科技运维能力，未发生重大信息安全事件，核心业务系统各项重要性指标正常，信息科技风险整体可控。一是加强信息科技治理。组织召开上半年信息科技管理委员会会议，编制信息科技三年发展规划及年度预算，制定系统投产技术规范（V1.0），修订运维事件报告规范，并顺利完成 2020 年度信息科技监管评级，进一步提升信息科技治理能力。二是深化基础设施建设。制定新数据中心设计及施工方案，更换生产机房老旧设施设备，优化线路通讯网络资源，开展基础设施安全隐患排查，并顺利完成总分行会议系统 MCU 设备更换，不断夯实信息科技管理基础。三是提高信息安全保护水平。优化完善数据信息保护系统安全策略，全面推广文件加密功能，组织网络信息安全培训，并开展全行网络安全隐患排查，信息科技安全水平不断提高。四是增强风险应急处置能力。优化升级各类业务系统功能 42 项，有效处置各类信息科技生产问题 2454 件，修订完善各类重要应用系统应急预案，并组织开展信息系统、UPS 及供电等各类应急演练 36 次，不断健全信息科技运维服务体系。

（七）声誉风险管理

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。

2021 年以来，本行不断加强负面舆情监测预警，扎实开展负面舆情隐患排查与应急演练，严格规范客户投诉管理流程，并不断加大正面宣传报道力度，未发生重大声誉风险事件，声誉风险整体可控。一是加强负面舆情监测预警。持续加强与大众舆情监测平台沟通合作，压实声誉风险专职监测团队工作职责，实行 7*24 小时持续不间断监测，并执行舆情信息“零报告”制度，确保舆情早发现、早报告、早处置。二是开展负面舆情排查与演练。在春节假

期、“两会”“3·15 消费者权益日”以及七一重要时点前，重点对员工行为、客户纠纷等领域进行专项排查 5 次，及时妥善解决潜在风险隐患，减少诱发负面舆情的不稳定因素。同时对声誉风险点进行情景分析，修订完善应急处置预案，增强声誉风险主动应对能力。三是规范客户投诉管理。持续畅通客户意见反映渠道，明确投诉处理人员工作职责，及时妥善解决客户诉求，避免客户纠纷升级为负面舆情。四是加强正面宣传报道。继续与济南电视台、大众网、济南日报等新闻媒体保持良好沟通，先后在主流媒体开展消费者权益保护、支持中小企业发展等专题宣传 15 次，为本行高质量稳健发展营造良好舆论环境。

第四章 重要事项

一、收购及出售资产、吸收合并事项

2021 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 2021 年 6 月末，本行对一个关联方的授信净额最高为 5 亿元，占本行资本净额的 3.42%；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 16.1 亿元，占本行资本净额的 11.03%；全部关联方授信净额为 48.4 亿元，占本行资本净额的 33.13%，符合监管要求。

三、公司重大募集资金情况

无。

四、公司聘任、解聘会计师事务所情况

2021 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 2020 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2021年6月30日，本行总股本300000万元，其中法人股东79个、持股数量280800.7万股、占比93.6%，自然人股东2121个、持股数量19199.3万股、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	11	2,128,402,792
普通法人股	68	679,604,164
自然人股	2121	191,993,044
总股本	3,000,000,000.00	

二、股东情况

截至2021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	60,000.00	20.00%	无	-	国有企业
2	齐鲁财金（山东）经济发展有限公司	0	52,900.00	17.63%	无	-	国有企业
3	莱芜钢铁集团有限公司	0	45,923.9766	15.31%	无	-	国有企业
4	华创阳安股份有限公司	0	14,500.00	4.83%	无	-	私营企业
5	泰安金融控股集团有限公司	0	13,640.3026	4.55%	无	-	国有企业
6	新汶矿业集团有限责任公司	0	13,000.00	4.33%	无	-	国有企业
7	菏泽城建工程发展集团有限公司	0	12,000.00	4.00%	无	-	国有企业
8	光阳安泰控股有限公司	0	10,000.00	3.33%	无	-	私营企业
9	鲁银投资集团股份有限公司	0	9,960.00	3.32%	无	-	国有企业
10	济南市九羊福利钢铁有限公司	0	7,000.00	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

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	60,000.00	董事 王启祥
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	52,900.00	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	45,923.9766	董事 陈肖鸿
4	华创阳安股份有限公司	无	华创阳安股份有限公司	14,500.00	监事 张小艾
5	泰安金融控股集团有限公司	泰安市人民政府国有资产监督管理委员会	泰安金融控股集团有限公司	13,640.3026	监事 申凤玲
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	13,000.00	监事 栾斌
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	4,980.00	-

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 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	任期	是否持有股份
岳隆杰	董事长	男	2015 年 6 月至今	否
霍建平	独立董事	男	2015 年 4 月至今	否
张世兴	独立董事	男	2015 年 4 月至今	否
张 文	独立董事	男	2019 年 12 月至今	否
王启祥	董事	男	2017 年 11 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
李学斌	监事长	男	2016 年 1 月至今	是
谢永珍	外部监事	女	2016 年 1 月至今	否
李 颖	外部监事	女	2016 年 1 月至今	否
兰翠云	外部监事	女	2018 年 12 月至今	否
张小艾	监事	男	2019 年 10 月至今	否
申凤玲	监事	男	2019 年 10 月至今	否
栾斌	监事	男	2019 年 10 月至今	否
高新会	监事	男	2005 年 7 月至今	是
王 力	监事	男	2019 年 10 月至今	是
王 军	董事 董事会秘书	男	2021 年 3 月至今 2016 年 4 月至今	否
冯现刚	副行长	男	2020 年 4 月至今	否
李 锋	副行长	男	2020 年 4 月至今	是
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

(二) 现任公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
王启祥	山东高速集团有限公司	执行总监	2020 年 7 月至今

吕慎宾	齐鲁财金投资集团有限公司	董事长、总经理	2017年5月至今
陈肖鸿	莱芜钢铁集团有限公司	董事	2017年4月至今
张小艾	华创阳安股份有限公司	总经理	2020年2月至今
申凤玲	泰安金融控股集团有限公司	工会主席	2017年11月 至今
栾 斌	新汶矿业集团有限责任公司	风险审计中心主任审计师	2019年12月 至今

(三) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
岳隆杰	董事长	1985年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级经济师，现任莱商银行党委书记、董事长，主持全面工作，分管办公室、人力资源部。
张世兴	独立董事	1987年7月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，教授，现任中国海洋大学会计专业硕士中心（MPAcc）副主任，教授。
霍建平	独立董事	1984年7月参加工作，中共党员，本科学历，高级职称，现任山东博翰源律师事务所管理合伙人、合伙人会议主席。
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，现任赛领资本管理有限公司副总经理。
王启祥	董事	1981年7月参加工作，中共党员，大学学历，高级会计师，现任山东高速集团有限公司执行总监。
吕慎宾	董事	1993年7月参加工作，中共党员，研究生学历，现任齐鲁财金投资集团有限公司董事长、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。
李学斌	监事长	1985年7月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，现任莱商银行监事长，主持监事会全面工作，分管内审部。
谢永珍	外部监事	1985年8月参加工作，博士研究生，教授，博士生导师，现任山东大学公司治理研究中心副主任，山东大学企业管理研究所所长，山东大学管理学院教授。
李 颖	外部监事	2002年9月参加工作，博士研究生，副教授、硕士研究生导师，现任山东大学经济学院金融系教授。
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。
申凤玲	监事	1984年12月参加工作，中共党员，研究生学历，高级国际财务管理师、高级政工师，现任泰安金融控股集团有限公司工会

		主席。
张小艾	监事	1993 年 7 月参加工作，硕士学位，注册会计师、律师，现任华创阳安股份有限公司总经理。
栾 斌	监事	1984 年 12 月参加工作，中共党员，研究生学历，高级审计师，现任新汶矿业集团有限责任公司任风险审计中心主任审计师。
高新会	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，现任内审部总经理，莱商银行职工监事。
王 力	监事	1999 年 8 月参加工作，中共党员，本科学历，学士学位，经济师，现任凤城支行行长，莱商银行职工监事。
王 军	董事 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，分管金融市场部，兼任济南分行行长。
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、合规风险部、信用风险评审部。
李 锋	副行长	1990 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，现任莱商银行副行长，分管信贷管理部，兼任营业部总经理。
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，分管计划财务部、业务运营部，兼任计划财务部总经理。
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，分管信息科技部、数字银行部、软件研发部。
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，兼任普惠金融部总经理。
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，兼任菏泽分行行长。

(四) 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
陈肖鸿	中泰证券股份有限公司	董事
	东平铁路有限公司	副董事长
冯现刚	德州银行股份有限公司	董事
魏汝浩	山东省城市商业银行联盟有限公司	监事

二、员工情况

报告期末，公司员工 2095 人，本科及以上学历占比 96.49%。

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	期末余额	年初余额
流动资产：		
现金及存放中央银行款项	15,272,662,053.76	13,065,471,462.37
存放同业及其他金融机构款项	3,601,163,007.09	2,797,306,299.56
拆出资金	354,851,245.43	404,543,800.00
交易性金融资产	2,423,146,364.36	805,314,746.00
衍生金融资产		
买入返售金融资产	2,891,234,288.54	1,466,300,000.00
应收利息	56,210,177.35	897,870,634.84
发放贷款和垫款	95,096,885,335.62	84,973,980,956.29
债权投资	38,136,503,577.49	0.00
其他债权投资	4,413,842,169.59	0.00
可供出售金融资产	0.00	1,007,066,890.00
持有至到期投资	0.00	28,719,352,921.12
应收款项类投资	0.00	12,838,907,831.81
长期股权投资	704,566,640.15	687,905,042.79
投资性房地产		
固定资产	1,014,988,695.51	1,054,816,529.75
在建工程	0.00	0.00
无形资产	112,808,642.61	111,274,161.53
递延所得税资产	912,208,220.26	908,568,240.06
其他资产	1,456,504,475.75	1,150,389,843.00
资产总计	166,482,562,977.87	150,918,511,541.11
流动负债：		
向中央银行借款	3,459,389,809.00	5,631,355,882.12
同业及其他金融机构存放款项	12,662,009,768.95	13,998,740,394.84
拆入资金	1,070,000,000.00	1,140,000,000.00
专项借款		
卖出回购金融资产款	2,895,600,000.00	2,969,320,000.00
吸收存款	126,606,248,459.23	109,871,071,201.88
应付职工薪酬	86,158,572.24	108,170,840.83

应交税费	130,056,228.92	126,593,895.42
应付利息	1,514,680,220.86	1,190,414,643.48
预计负债	277,469,507.97	0.00
应付债券	1,996,698,856.84	1,996,427,199.51
递延所得税负债	10,137,904.21	10,137,904.21
其他负债	3,426,344,200.22	1,908,306,370.75
负债合计	154,134,793,528.44	138,950,538,333.04
股东权益：		
股本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	1,997,184,905.66	1,997,184,905.66
资本公积	2,831,738,096.23	2,831,738,096.23
其他综合收益	72,827,483.99	-6,818,343.67
盈余公积	674,773,561.99	674,773,561.99
一般风险准备	1,470,732,624.23	1,470,732,624.23
未分配利润	2,300,512,777.33	2,000,362,363.63
少数股东权益		
股东权益合计	12,347,769,449.43	11,967,973,208.07
负债和股东权益总计	166,482,562,977.87	150,918,511,541.11

(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、营业收入	1,855,556,701.15	2,138,635,541.84
利息净收入	1,901,088,824.58	1,042,539,365.72
利息收入	3,586,260,891.33	2,735,172,768.90
利息支出	1,685,172,066.75	1,692,633,403.18
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	-162,647,286.09	-135,196,156.73
手续费及佣金收入	91,976,372.40	84,817,383.40
手续费及佣金支出	254,623,658.49	220,013,540.13
投资收益（损失以“-”号填列）	108,030,885.16	1,193,925,624.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-11,296,142.94	8,685,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	7,404,812.92	10,350,147.72
其他业务收入	12,181,645.80	7,876,530.86
资产处置收益	-341,557.36	-1,162,857.14
其他收益	1,135,519.08	11,617,886.45
二、营业支出	1,392,912,742.54	1,243,256,900.45
业务及管理费	580,964,242.47	514,513,850.32
资产减值损失	0.00	705,210,000.00

其他业务支出		
税金及附加	29,294,094.08	23,533,050.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	462,643,958.61	895,378,641.39
加：营业外收入	2,636,171.48	2,661,907.29
减：营业外支出	1,320,854.22	372,391,870.73
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	463,959,275.87	525,648,677.95
减：所得税费用	70,000,000.00	138,000,000.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	393,959,275.87	387,648,677.95
（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	72,827,483.99	191,103.41
（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		
（二）能重分类进损益的其他综合收益	72,827,483.99	191,103.41
股权投资综合收益		
其他债权投资公允价值变动	44,928,827.72	
其他债权投资信用损失准备	24,329,244.62	
递延所得税	3,569,411.65	
其他		
七、综合收益总额	466,786,759.86	387,839,781.36
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。