



# 2023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。

公司行长段伟、财务总监刘海新保证《2023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、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 3,000,000,000.00 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	2023 年 6 月 30 日
总资产	19,313,539.79
总负债	17,939,460.03
营业收入	208,340.83
利润总额	42,827.73
存款总额	16,457,808.88
贷款总额	12,848,484.15

## 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	2023 年 6 月 30 日
总资本净额	1,351,505.53
其他一级资本净额	299,701.70
二级资本净额	82,802.67
风险加权资产	12,392,416.90
其中：信用风险加权资产	11,551,925.22
市场风险加权资产	111,285.25
操作风险加权资产	729,206.43
核心一级资本充足率%	7.82%
一级资本充足率%	10.24%
资本充足率%	10.91%

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况回顾

2023 年上半年，莱商银行锚定高质量稳健发展的战略方向，坚持以效益为中心，围绕“强基础、调结构、增效益、控风险”的目标，以“精细化管理提升年”工作落实为抓手，主动增强合规经营能力、风险化解能力、创新支撑能力和服务实体经济能力，各项业务继续实现高质量稳健发展。

##### （一）持续强化资产负债管理，努力实现提质降本增效

一是加强预算管理，资产负债管理水平有效提升。设置积极进取的预算目标，并辅以考核手段，推动预算目标实现。同时，按月规划、调控资产负债发展节奏，动态开展预算监测与经营分析，不断提升预算引领能力。二是突出考核价值导向，资本配置实现优化。在兼顾收益能力和综合回报水平的前提下，鼓励优质资产投放，以风险资本回报率为价值锚，将资源向高收益、低风险产品倾斜。同时，增强资产负债匹配的主动性、合理性，通过高频、灵活的市场业务操作，提高富余资金的周转及使用率。三是调整优化存款结构，存款成本得到压降。将存款结构调整纳入考核及存款活动，并通过内外部定价调整及引导，进一步优化存款期限结构。四是加强中收拓展，营收实现多元可持续增长。存量中收方面，持续拓宽出账渠道，拓展客户量级，稳固优势中收贡献度。创新中收方面，继续实行创新中收激励政策以鼓励条线和分行积极拓展新中收，加快创新业务推动进程，拓宽营收来源。

##### （二）持续聚焦金融主责主业，全力服务实体经济发展

一是围绕中心服务大局，全力支持项目建设。紧盯黄河流域重大国家战略与强省会战略，按照“项目突破年”部署要求，对照《济南市深化新旧动能转换推动绿色低碳高质量发展三年行动计划（2023-2025 年）》，加强重点产业集群、重点产业项目、重点基础设施对接，全力支持济南新旧动能转换起步区和科创金融改革试验区建设。二是全面优化金融供给，坚守定位支持实体经济发展。紧紧围绕地方经济社会发展大局，主动提高政治站位，强化责任担当，出台并落实《关于贯彻落实货币信贷政策、加大实体经济信贷投放的工作意见》，将支持实体经济工作重点定位到绿色发展、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，实现信贷资源精准服务实体经济发展。三是聚焦小微企业融资需求，提升普惠金融服务质效。精简审批及业务操作流程，匹配专业团

队、专项资金、专业服务对接普惠小微企业需求，积极推广“存货贷”“仓单贷”“订货贷”等更贴近市场主体需求的融资产品。四是践行金融为民理念，全面服务乡村振兴战略。深入贯彻国家乡村振兴战略工作部署，以农村普惠金融服务点的建设为依托，逐步完善“县域支行+农当家+乡村振兴服务站”县乡村三级农村服务体系，为所在地农村居民提供助农取款、现金汇款、转账汇款、民生保障、惠农支持、金融宣讲及信贷服务，农村金融服务能力持续提升。五是做实做细金融服务，提升新市民服务效能。围绕新市民在创业、就业、住房、医疗、养老、教育等领域的急难愁盼问题，拓宽服务范围，延伸服务触角，用实际行动为新市民提供金融服务保障。创新“新市民创业担保贷”专属产品，支持新市民创业就业，满足新市民购房融资需求，助力新市民消费金融，强化新市民金融政策宣传，切实提升服务新市民金融需求的水平和能力。

### （三）持续坚持创新驱动引领，充分释放数字化发展动能

一是加速需求敏捷响应，提高业务发展支撑水平。坚持“金融+科技”发展战略，充分发挥“创新实验室”的作用，运用大数据、人工智能等技术，建设上线容器云平台 and 大数据平台，持续推进数据治理和数据中台建设。二是加强风控模型建设，提升数据应用能力。加强场景化智能风控应用，完成商户流水贷、新市民贷风控模型开发应用，实现交易准入、反欺诈、授信申请、额度支用等场景风控模型全覆盖。三是丰富创新服务场景，持续提升客户体验。抢抓数字人民币试点机遇，加快开展数字人民币项目建设，已上线代发工资、红包发放、零售消费、国库一体化等功能及场景。

### （四）持续增强内控合规管理，有效筑牢风险防控底线

一是强化精细化管理，推动经营管理提质增效。结合经营管理实际，制定《莱商银行关于“精细化管理提升年”工作的实施意见》，遵循“源头梳理、固本强基、事权明晰、守正优化”的原则，明确决策管理精细化、信贷管理精细化等 8 个方面 33 项工作任务、实施措施及完成时限。二是强化日常监督检查，努力提高合规经营水平。坚持“当下改”与“长久立”相结合，制定 2023 年度内控合规与操作风险检查排查计划，涵盖信贷、运营、综合、服务等 4 大类 32 个检查项目，通过现场与非现场检查方式，深入查找经营管理短板、业务操作隐患和员工违规行为，强化问题整改和责任追究，扎实推动政策制度执行、内控措施落地、员工操作规范。同时，认真梳理近三年监管检查发现的问题，健全完善问题整改调度机制，建立问题整改跟踪台账，按月调度问题整改进程，推动各类问题系统性整改。三是严格

内部控制管理，夯实业务发展根基。组织签署 2023 年度案件防控责任书，明确年度案件防控目标及各项工作任务，督促各经营单位认真做好案防管理体系健全、案防管理流程完善、案件风险隐患排查、员工思想道德教育等工作，推动实现案件防控与经营管理同部署、同落实、同检查、同考核。同时，组织开展季度案件风险排查，梳理查找案防薄弱环节，制定针对性的案防措施，并组织开展案防知识学习测试，持续提升全行案件防控水平。

## 二、风险管理情况

2023 年以来，公司严格按照行党委、董事会战略部署，继续坚持以高质量稳健发展为中心，以增强风险管控能力为根本，持续深化全面风险管理体系建设，优化完善风险管理政策，建立健全风险管理机制，规范风险管理制度流程，突出抓好风险指标监测预警、风控措施落地实施、重点风险处置化解等工作，扎实推动各类风险整体可控。

### （一）信用风险管理情况及说明

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：一是制定年度授信政策指引，明确普惠、绿色、科创等重点领域信贷投放要点，推动“两高一剩”领域信贷规模压降，实现信贷业务规范、有序发展。二是健全信贷业务管理机制，严格落实贷款“三查”制度及措施，推行实施信贷业务延伸审查和后评价，强化信贷业务出账调度管理，并开展专项贷后检查，不断提升信贷管理工作质效。三是持续压降大额贷款规模，制定 2023 年大额贷款压降方案，明确大额贷款压降目标、措施及步骤，逐户制定压降措施，按月调度压降进度，稳妥有序压缩大额客户用信规模。四是制定不良资产处置计划及进度表，强化压力传导与责任落实，通过诉讼清收、呆账核销、卖断转让等方式，加快不良清收处置进程。

### （二）市场风险管理情况及说明

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：一是制定年度自营债券业务和理财债券业务风险限额方案，科学设置自营、理财投资组合交易限额、投资限额及止损限额，实时监测各类限额执行情况，严控各类投资组合实质风险敞口。二是健全完善投资业务管理台账，按月分析投资业务风险状况，全面摸清投资业务风险底数，及时调整投资业务管理策略及风

险防范措施，持续提升市场风险管理水平。三是科学配置国债、地方政府债、政策性金融债等利率债，适时开展同业存单投资等业务，有效规避市场波动带来的利率风险。四是完善外汇业务管理机制，科学设置外汇业务授权标准，推行实施外汇资金交易分级授权管理，并严格落实代客结售汇业务平盘制度，有效降低汇率波动带来的汇率损失。

### （三）操作风险管理情况及说明

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：一是制定并印发经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”实施方案，深入反思近年来在经营理念、管理方式、风控能力、管理手段及有效性等方面存在的问题，从体制机制层面补短板、强弱项，切实筑牢高质量发展的安全屏障。二是持续完善制度建设，围绕公司金融、零售金融、会计运营、内控合规、数字科技和综合管理六个方面，对全行规章制度进一步细分归类，并逐项进行审查，提升规章制度规范性和有效性。三是制定 2023 年度内控合规与操作风险检查排查计划，通过全面检查、专项检查、突击检查等方式，深入查纠业务操作隐患、员工违规行为，实现经营管理行为规范、有序。四是组织各分支机构开展员工异常行为排查，通过外部数据查询、账户流水核验等方式，认真查找员工过渡客户资金、经商办企业、涉嫌参与民间借贷等违规行为，努力营造“不想违规、不敢违规、不能违规”的良好氛围。

### （四）流动性风险管理情况及说明

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：一是修订完善资产负债管理计划，明确资产负债资源配置原则，推行实施资产负债“月初统筹、月中调度、月末严控”机制，实现资产负债合理、有序增长。二是调整优化 FTP 存款定价机制，引导分支机构积极营销中长期存款，进一步提升核心负债稳定性。三是不断加大流动性指标监测力度，及时识别流动性风险信号，动态修订风险防控措施，逐步实现流动性风险前置管理。四是按季开展流动性压力测试工作，准确查找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管控能力。

#### （五）信息科技风险管理情况及说明

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：一是修订完善信息科技部外包战略，明确风险控制能力、风险偏好、管理策略，扎实开展年度外包服务商准入和尽职调查，对服务商进行全面“体检”，有效防范信息科技外包风险。二是顺利完成济南和泰安分行机房搬迁、济南数据中心 EMC 存储扩容等工作，并在总行数据中心搭建村镇银行异地数据备份平台，不断提升业务发展支撑能力。三是制定信息科技条线内控合规检查计划，组织开展互联网应用安全、软硬件缺陷漏洞等重要环节检查，建立问题整改台账、跟踪督促问题整改，不断提高信息安全防控能力。四是制定 2023 年度信息系统应急演练计划，组织开展二代支付、影像平台等应用系统应急切换演练，以演练促突发事件应对能力提升。

#### （六）声誉风险管理管理情况及说明

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：一是健全完善声誉风险管理体系，压实总分支各层级声誉风险监测团队责任，实行 7\*24 小时不间断监测，确保声誉风险早识别、早预警、早处置。二是在全行范围内开展声誉风险隐患排查，认真查找管理短板、业务缺陷等可能导致声誉风险的因素，制定相应措施妥善处置潜在风险隐患，有效防范声誉风险发生。三是健全消费者权益保护管理机制，厘畅通客户投诉渠道，完善客户投诉处置流程，快速解决客户金融诉求，避免形成声誉风险。四是建立与新闻媒体良好沟通交流机制，全面、客观地宣传报道经营管理、业务发展及社会责任践行等方面情况，进一步提升莱商品牌影响力和知名度。

## 第四章 重要事项

### 一、收购及出售资产、吸收合并事项

2023 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 2023 年 6 月末，公司对一个关联方的授信净额最高为 7 亿元，占公司资本净额的 5.18%，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 11.92 亿元，占公司资本净额的 8.82%，全部关联方授信净额为 35.77 亿元，占公司资本净额的 26.47%，符合监管要求。

### 三、公司重大募集资金情况

2023 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

2023 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 2022 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2023年6月30日，公司总股本300000万元，其中法人股东78个、持股数量280800.7万股、占比93.6%，自然人股东2114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	10	2,128,402,792
普通法人股	68	679,604,164
自然人股	2114	191,993,044
总股本	3,000,000,000.00	

### 二、股东情况

截至2023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	华创云信数字技术股份有限公司	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	13,026.00	4.34%	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
----	---------------	---	----------	-------	----	------	------

注：2023 年 5 月，华创阳安股份有限公司将名称变更为“华创云信数字技术股份有限公司”。

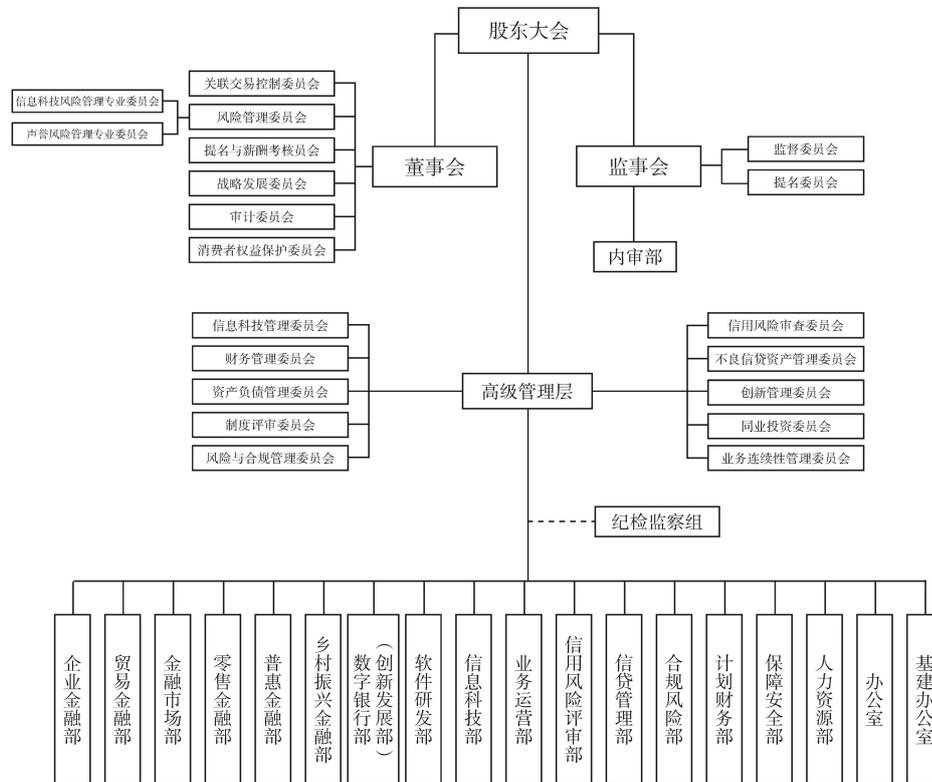
### 三、莱商银行股份有限公司主要股东情况

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	董事郭伟
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	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	13,026.00	监事郭青
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 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2022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8名，其中独立董事3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6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，其中风险管理委员会下设声誉风险管理专业委员会和信息科技风险管理专业委员会。6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8人，其中职工监事2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1次监事会会议。

（四）关于信息披露与透明度。公司在《金融时报》、公司网站发布了《2022年度报告》，并制作了《莱商银行股份有限公司2022年度报告》（摘要）单行本，及时准确地进行信息披露，切实维护广大股东特别是中小投资者的利益。

### 三、股东大会情况

#### （一）股东大会职责

股东大会是公司权力机构，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：

2023 年 4 月 25 日，在公司综合营业楼一楼礼堂召开了 2022 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共 36 名，代表股份 261821.7746 万股，占公司总股本的 87.27%。大会审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2022 年度审计报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度财务报告及利润分配方案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度经营预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度拟核销不良资产额度的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年机构发展规划〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》《关于栾斌监事申请辞职的议案》《关于选举郭青为第五届监事会监事的议案》《莱商银行股份有限公司监事会对董事 2022 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事 2022 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2022 年度履职评价报告》。

#### 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
岳隆杰	董事长	男	2015 年 6 月至 2023 年 6 月	否
李九旭	待任董事长	男	-	否
张世兴	独立董事	男	2015 年 4 月至今	否
霍建平	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
郭 伟	董事	男	2023 年 2 月至今	否
吕慎宾	董事	男	2018 年 3 月至今	否
陈肖鸿	董事	男	2019 年 12 月至今	否
段 伟	董事	男	2022 年 3 月至今	否
王 军	董事	男	2021 年 3 月至今	否

注：因工作安排，2023 年 6 月，岳隆杰辞去莱商银行董事、董事长职务；2023 年 7 月，选举李九旭为第五届董事会董事、董事长，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	待任董事长	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。
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，博士生导师，现任中国海洋大学教授，兼任青岛东方铁塔股份有限公司、青岛园林环境科技股份有限公司、青岛雷神科技股份有限公司、青岛青岛软通股份有限公司独立董事。
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，兼任山东省律师协会副会长、党委委员，山东省法学会行政法学会副会长、济南市法学会副会长、济南市人大代表、监察和司法委员会委员。
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。

郭伟	董事	1999 年 9 月参加工作，中共党员，研究生学历，博士学位，正高级会计师，现任山东通汇资本投资集团有限公司党委书记、董事长。
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党委书记、董事长、总经理。
陈肖鸿	董事	1991 年 7 月参加工作，中共党员，本科学历，教授级高级政工师，现任莱芜钢铁集团有限公司监事会主席、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。
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。

### （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：

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

2023 年 3 月 30 日，召开第五届董事会第二十二次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度经营管理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2022 年度审计报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度财务报告及利润分配方案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度经营预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度信息科技工作及规划执行情况的报告》《关于莱商银行股份有限公司 2023 年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度数据治理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司信息科技外包战略〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度风险管理策略》《莱商银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2022 年度内部资本充足评估报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度监管意见及整改情况的报告》《关于〈莱商银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法〉的议案》《莱商银行股份有限公司董事会关于实施预期信用损失法相关授权的议案》《关于 2022 年 4 季度上报董事会备案业务的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于天津武清村镇银行股份有限公司综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司

2022 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度资本管理情况审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度关联交易管理情况审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度业务连续性管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度流动性风险管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度薪酬管理情况审计报告》《关于修订〈莱商银行股份有限公司薪酬管理办法〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2022 年绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年机构发展规划〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）〉的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉2022 年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度公司治理自评估报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司董事会对董事 2022 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司董事会对高级管理人员 2022 年度履职评价报告》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2022 年度报告〉进行信息披露的议案》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告〉进行信息披露的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开莱商银行股份有限公司 2022 年度股东大会的议案》。

#### （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3人，独立董事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯。

1. 独立董事参加会议情况。报告期内，独立董事应参加董事会会议6人次，亲自出席6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
李学斌	监事长	男	2016 年 1 月至 2023 年 6 月	是
谢永珍	外部监事	女	2016 年 1 月至今	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
郭青	监事	女	2023 年 4 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

注：因工作安排，2023 年 6 月，李学斌辞去莱商银行监事、监事长职务。

### 2. 监事主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
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，兼任中国企业管理研究会常务理事，中国企业管理中国公司治理研究院兼职研究员。
李颖	外部监事	2002 年 9 月参加工作，博士研究生，教授、硕士研究生导师，现任山东大学经济学院金融系教授，兼任东营银行外部监事。
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，现任华创云信数字技术股份有限公司总经理。

郭青	监事	1997 年 8 月参加工作，本科学历，高级经济师，现任新汶矿业集团有限责任公司投资发展部部长。
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。
吕彦涛	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，现任合规风险部副总经理（主持工作），莱商银行职工监事。

### （三）监事会召开情况

报告期内公司共召开了 1 次监事会。

2023 年 3 月 30 日，召开第五届监事会第十七次会议，审议通过了《莱商银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度经营管理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2022 年度审计报告〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度财务报告及利润分配方案》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年度经营预算〉的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度信息科技工作及规划执行情况的报告》《关于莱商银行股份有限公司 2023 年度信息科技预算的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度数据治理工作报告》《关于〈莱商银行股份有限公司信息科技外包战略〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度拟核销不良资产额度的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理报告》《莱商银行股份有限公司 2023 年度风险偏好策略》《莱商银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度内部资本充足评估报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度监管意见及整改情况的报告》《关于〈莱商银行股份有限公司预期信用损失法实施管理办法〉的议案》《莱商银行股份有限公司董事会关于实施预期信用损失法相关授权的议案》《关于山东高速集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于齐鲁财金（山东）经济发展有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于莱芜钢铁集团有限公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于新汶矿业集团有限责任公司及其关联企业低风险授信的议案》《关于天津武清村镇银行股份有限公司综合授信的议案》《莱商银行股份有限公司 2022 年度内审工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度资本管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度关联交易管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度业务连续性管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度高管人员任中审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度流动性风险管理审计报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度薪酬管理专项审计报告》《莱商银行股份有限公司关于修订〈莱商银行薪酬管理办法〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于 2023 年度薪酬方案的议案》《莱商银行股份

有限公司关于 2022 年绩效薪酬追索扣回情况的报告》《关于〈莱商银行股份有限公司 2023 年机构发展规划〉的议案》《莱商银行股份有限公司关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司资本规划（2023-2025）〉的议案》《关于〈莱商银行股份有限公司发展规划（2021-2025）〉2022 年度执行情况的评估报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度公司治理自评报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度消费者权益保护工作报告》《莱商银行股份有限公司 2022 年度关联交易执行情况报告》《莱商银行股份有限公司监事会对董事 2022 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对监事 2022 年度履职评价报告》《莱商银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2022 年度履职评价报告》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2022 年度报告〉进行信息披露的议案》《关于对〈莱商银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告〉进行信息披露的议案》《莱商银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修改〈莱商银行股份有限公司章程〉的议案》《关于栾斌监事申请辞职的议案》《关于提名郭青为第五届监事会监事的议案》《关于召开莱商银行股份有限公司 2022 年度股东大会的议案》。

#### （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3人次，亲自出席3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

2022 年度财务报告已由新联谊会计师事务所根据《企业会计制度》和《企业会计准则》

有关规定进行审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

### 3. 关联交易情况

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

### 4. 内部控制制度情况

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

### 5. 股东大会决议执行情况

监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案进行了查阅和调研，没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会按照公司治理要求，认真执行了股东大会的有关决议。

## 六、高级管理层情况

### （一）高级管理层职责

高级管理层是公司的执行机构，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
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

## 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。
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。
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。
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。
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。
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。
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。
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。

## 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	菏泽市八一路南大剧院路东	0530-5267566
	郓城支行	菏泽市郓城县东门街北段	0530-6935666

	牡丹支行	菏泽市中华路 199 号	0530-5621666
	开发区支行	菏泽市中华路与人民路交叉口西南角	0530-5951222
	单县支行	菏泽市单县县城向阳路东段、仙人湖北	0530-4266066
	曹县支行	菏泽市曹县青菏南路（开发区北环岛西南角）	0530-3784666
	巨野支行	菏泽市巨野县人民路 3419 号	0530-8203999
	鄄城支行	菏泽市鄄城县孙膑路中段路东	0530-2466999
	东明支行	菏泽市东明县五四路东段 96 号	0530-7212666
	成武支行	菏泽市成武县伯乐大街中段路北	0530-8870188
	定陶支行	菏泽市定陶县青年路与兴华路交叉口西南角	0530-2299266
	双阳小微支行	菏泽市中华路与太原路交叉口西南角	0530-5810588
	三角花园小微支行	菏泽市牡丹区双河西路 2 号	0530-5810599
	郓城西城小微支行	菏泽市郓城县西门街中段路东华灵小区北侧	0530-6529688
	黄河路国花支行	菏泽市牡丹区黄河路与太原路交叉口西 300 米路北旭辉金都小区	0530-5235808
	曹县庄寨支行	菏泽市曹县庄寨镇丁寨村丁寨广场东临	0530-3568516
	高新区支行	菏泽市牡丹区中华西路 2059 号	0530-5360909
	新世纪科技城支行	菏泽市济南路与钱江路交汇处西南角新世纪科技城 72 号楼 103 室	0530-5515566
徐州	分行	徐州市泉山区黄河南路蓝湾商务广场南侧 2 号楼	0516-83736709
	铜山支行	徐州市铜山区北京路 18 号	0516-83501789
	新沂支行	徐州新沂市钟吾路 162 号	0516-88995627
	泉山支行	徐州市泉山区二环西路 43 号	0516-85823567
	邳州支行	邳州市建设北路 66 号	0516-86222839
	开发区支行	徐州经济开发区泰隆商业街 18 号	0516-87981678
	丰县支行	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	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、	0537-5170276

		24 号营业房)	
	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	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	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	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	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

## 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	15,652,002,514.59	16,191,862,837.38
存放同业款项	2,991,335,858.35	3,389,880,140.16
贵金属		
拆出资金	403,165,445.43	216,549,745.43
交易性金融资产	325,761,684.72	195,761,684.72
衍生金融资产		
买入返售金融资产	1,995,597,667.91	-3,790,523.86
应收利息	142,355,260.45	128,682,570.58
发放贷款和垫款	123,220,705,687.53	125,191,032,434.80
债权投资	38,130,564,135.98	37,341,128,409.28
其他债权投资	3,279,456,947.20	3,298,329,204.67
其他权益工具投资	356,249,900.00	356,249,900.00
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期股权投资	923,629,162.83	929,898,323.99
投资性房地产		
固定资产	942,387,119.17	935,552,281.77
在建工程	830,394,415.58	865,892,556.53
使用权资产	405,196,485.21	399,523,379.39
无形资产	148,437,142.23	146,194,718.49
递延所得税资产	1,311,902,113.89	1,593,236,777.81

商誉		
其他资产	1,773,165,693.39	1,959,413,470.09
持有待售资产		
外币报表折算差额		
<b>资产总计</b>	<b>192,832,307,234.46</b>	<b>193,135,397,911.23</b>
<b>负 债:</b>		
向中央银行借款	6,303,000,000.00	6,875,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	2,459,019,749.90	1,186,912,687.29
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款	163,937,269,851.99	164,513,262,012.79
应付职工薪酬	133,367,621.40	107,625,327.66
应交税费	60,218,018.35	111,843,287.96
应付利息	3,541,310,808.55	3,541,605,462.18
预计负债	30,254,507.97	34,114,507.97
租赁负债	379,732,851.41	377,995,579.57
应付债券		
递延所得税负债	924,582.16	69,441.68
其他负债	2,506,132,290.67	2,646,172,000.88
持有待售负债		
<b>负债合计</b>	<b>179,351,230,282.40</b>	<b>179,394,600,307.98</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
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	19,523,420.89	22,521,582.38
盈余公积	910,133,909.75	910,108,493.43
一般风险准备金	2,162,139,987.48	2,162,139,987.48
未分配利润	1,560,524,571.67	1,817,272,477.69
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>	<b>13,481,076,952.06</b>	<b>13,740,797,603.25</b>
外币报表折算差额		
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>	<b>192,832,307,234.46</b>	<b>193,135,397,911.23</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>	2,047,949,709.33	2,083,408,281.54
<b>利息净收入</b>	1,799,616,026.02	1,763,900,853.25
利息收入	3,703,142,134.14	3,894,389,833.08
利息支出	1,903,526,108.12	2,130,488,979.83
<b>手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）</b>	119,652,884.51	134,170,476.45
手续费及佣金收入	260,007,627.40	218,451,609.82
手续费及佣金支出	140,354,742.89	84,281,133.37
<b>投资收益（损失以“-”号填列）</b>	82,238,754.84	118,373,197.34
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		
<b>公允价值变动收益（损失以“-”号填列）</b>	7,424,166.90	-2,691,696.74
<b>汇兑收益（损失以“-”号填列）</b>	3,667,695.77	31,074,511.64
<b>其他业务收入</b>	9,652,717.05	4,774,339.14
<b>资产处置收益</b>	1,863,407.65	-2,960,381.02
<b>其他收益</b>	23,834,056.59	36,766,981.48
<b>二、营业支出</b>	1,588,247,628.40	1,655,649,850.83
业务及管理费	608,007,548.97	601,909,372.88
信用减值损失	948,027,665.60	1,017,075,000.00
其他资产减值损失		
其他业务支出	367,694.00	405,649.15
税金及附加	31,844,719.83	36,259,828.80
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	459,702,080.93	427,758,430.71
加：营业外收入	2,796,574.77	1,153,664.85
减：营业外支出	1,195,964.54	634,770.33
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）		0.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	461,302,691.16	428,277,325.23
减：所得税费用	55,000,000.00	15,000,000.00

<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	406,302,691.16	413,277,325.23
（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>	22,453,965.35	22,521,582.38
（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	22,453,965.35	22,521,582.38
股权投资综合收益		3,924,957.41
其他债权投资公允价值变动	1,454,395.84	8,837,990.29
其他债权投资信用损失准备	24,329,244.62	14,529,244.62
递延所得税	-3,329,675.11	-4,770,609.94
其他		
<b>七、综合收益总额</b>	428,756,656.51	435,798,907.61
<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。