



临商银行股份有限公司
2023 年度报告

目录

第一节	重要提示.....	1
第二节	公司基本情况简介.....	2
第三节	主要财务信息.....	3
第四节	公司治理情况.....	7
第五节	风险管理.....	22
第六节	社会责任报告.....	29
第七节	重要事项.....	33
第八节	财务报告.....	36

第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、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。

本行年度财务报告已经山东舜天信诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行负责人、主管财务工作负责人及财务部门负责人保证年度报告中财务数据的真实性、准确性和完整性。

临商银行股份有限公司董事会



第二节 公司基本情况简介

一、法定名称

中文全称：临商银行股份有限公司

中文简称：临商银行（以下简称“本行”）

英文全称：LINSHANG BANK CO.,LTD

英文简称：LINSHANG BANK

二、法定代表人：周曙光

三、董事会秘书：田国强

四、注册资本：人民币 42.21 亿元

五、成立时间：1998 年 2 月 18 日

六、注册地址：山东省临沂市兰山区北京路 37 号

邮政编码：276037

官网网址：www.lsbchina.com 客服电话：4006996588

联系电话：(0539)7877736 投诉电话：(0539)7359069

七、其他有关资料

统一社会信用代码：91370000706053876W

第三节 主要财务信息

一、主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
利润总额	67,283	57,634	61,115
净利润	57,404	44,854	40,595
营业利润	70,571	58,080	61,099
投资收益	25,283	12,686	9,697
营业外收支净额	-3,289	-445	16

二、主要会计财务数据

单位：人民币万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入（万元）	353,202	386,690	343,877
利润总额（万元）	67,283	57,634	61,115
总资产（万元）	15,765,198	14,227,883	12,941,756
股东权益（万元）	1,122,430	1,070,699	1,008,252
每股净资产（元）	2.66	2.54	2.58

三、补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
存款总额	12,325,042	11,451,510	10,245,953
贷款总额	11,018,736	9,819,692	8,583,690
短期贷款	5,668,823	5,379,271	4,926,460
贴现	1,993,005	1,186,039	889,634
中长期贷款	3,018,028	2,993,924	2,588,507
逾期贷款（含垫款）	338,880	260,458	179,089
贷款损失准备	356,891	356,729	342,392

四、补充财务指标

单位：%

项目	2023年	2022年	2021年
流动性比率	50.38	50.47	53.12
核心负债比率	76.43	75.36	74.59
不良资产率	1.56	1.52	1.44
单一集团客户授信集中度	12.11	11.83	12.19
单一客户贷款集中度	6.72	6.2	7.29
资产利润率	0.32	0.36	0.34
资本充足率	12.09	12.81	13.3
核心一级资本充足率	8.78	8.84	8.86
本外币合计存贷比	83.93	79.34	77.54

五、所有者权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2023年	2022年	2021年
核心资本	1,122,430	1,070,699	1,008,252
实收资本	422,130	422,130	391,539
资本公积	158,688	158,688	158,688
其他权益工具	199,849	199,849	199,849
盈余公积	69,383	63,642	59,157
一般风险准备	209,864	180,051	159,409
未分配利润	55,580	43,330	33,182

六、资本构成及变动情况

（一）资本充足率计算范围

依据国家金融监管总局《商业银行资本管理办法》要求，本行资本充足率计算范围包括本行所有分支机构，采用法人汇总口径的资产负债表、业务状况发生表等报表填报。

本行没有对其他银行类金融机构进行投资，所以不存在并表口径的资本充足率。

(二) 资本充足率情况表

单位：人民币万元

项目	2023 年末
核心一级资本净额	988,365
一级资本净额	1,238,214
资本净额	1,361,767
核心一级资本充足率	8.78
一级资本充足率	10.99
资本充足率	12.09

(三) 资本构成表

单位：人民币万元

项目	2023 年末
1.核心一级资本	922,581
1.1 实收资本可计入部分	422,130
1.2 资本公积可计入部分	158,688
1.3 盈余公积	69,383
1.4 一般风险准备	209,864
1.5 未分配利润	55,580
1.6 少数股东资本可计入部分	0
1.7 其他	6,935
2.核心一级资本监管扣除项目	-65,784
3.其他一级资本	249,849
4.二级资本	123,552
4.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	28,000
4.2 超额贷款损失准备	95,552
4.3 少数股东资本可计入部分	0
5.二级资本监管扣除项目	0
6.资本净额	1,361,767
6.1 核心一级资本净额	988,365
6.2 一级资本净额	1,238,214

(四) 风险加权资产情况表

单位：人民币万元

项目	资本占用	报告期末风险加权资产
1.信用风险	1,091,537	10,395,591
1.1 其中:表内风险	1,005,373	9,574,983
1.2 其中:表外风险	86,164	820,608
2.市场风险	19,880	189,337
3.操作风险	71,096	677,105
4.合计	1,182,513	11,262,032

本行按照《商业银行资本管理办法》计量的风险加权资产情况：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。2023年信用风险、市场风险、操作风险等风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

第四节 公司治理情况

一、总体情况

本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规及监管要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的规范的法人治理结构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行层之间相互协调、相互制衡的公司治理机制，制定了股东大会议事规则、董事会议事规则以及监事会议事规则等公司治理制度。

报告期内，本行党委会切实发挥把方向、管大局、保落实的领导作用，将党的领导融入公司治理和业务发展全过程、各环节，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法履行各自的权利、义务，维护了股东以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障了本行安全、稳定、高效运行。

二、股本结构及股东情况

(一) 股本结构情况表

单位：股，%

股东类型	期初股本数	本期增加	期末股本数	占总股本比例
国有股	717,697,143	0	717,697,143	17.00%
国有法人股	1,423,231,463	0	1,423,231,463	33.72%
其他法人股	1,939,603,465	14,162,870	1,953,766,335	46.28%
个人股	140,768,415	-14,162,870	126,605,545	3.00%
股份总数	4,221,300,486	0	4,221,300,486	100%

(二) 股东股权情况

1、股东总数

本行全部股份托管登记至齐鲁股权交易中心有限公司。报告期末，本行共有股东 2683 户,其中，国有股股东 1 户，法人股东 45 户，自然人股东 2637 户。

2、前十大股东及持股情况

单位：股，%

股东名称	持有股份	持股比例	质押、冻结情况
临沂市财政局	717,697,143	17.00	0
兖矿能源集团股份有限公司	717,697,143	17.00	0
华和信投资有限公司	487,345,586	11.54	0
临沂市财金投资集团有限公司	422,400,000	10.01	100,000,000
翔宇实业集团有限公司	181,689,504	4.30	181,686,079
沂州集团有限公司	159,680,077	3.78	0
日照钢铁控股集团有限公司	158,454,624	3.75	0
山东金升有色集团有限公司	146,799,552	3.48	146,799,552
临沂市卓润经贸有限公司	141,470,108	3.35	60,000,000
临沂矿业集团有限责任公司	118,023,920	2.80	0

3、主要股东情况

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股东包括：临沂市财政局、兖矿能源集团股份有限公司、华和信投资有限公司、临沂市财金投资集团有限公司、翔宇实业集团有限公司、山东金升有色集团有限公司、临沂市卓润经贸有限公司、山东大陆企业集团有限公司、天元建设集团有限公司。

(1)临沂市财政局是临沂市政府组成部门。报告期末，财政局持有本行股份 717,697,143 股，持股比例 17.00%，上述股份没有质押或冻结的情况。

(2)兖矿能源集团股份有限公司成立于 1997 年 9 月，位于山东省济宁市邹城市凫山南路 949 号，注册资本 74.39 亿元人民币，法定代表人：李伟，是一家分别在上海、香港、纽约三地上市的公司。该公司由山东能源集团有限公司实际控股，实际控制人为山东省人民政府国有资产监督管理委员会，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为山东兖煤航运有限公司等企业。报告期末，该公司持有本行股份 717,697,143 股，持股比例 17.00%，上述股份没有质押或冻结的情况。

(3)华和信投资有限公司成立于 2009 年 10 月，位于山东省日照市东港区绿舟路 58 号兴业国际财富中心 B 座 41 楼，注册资本 5 亿元人民币，法定代表人：岳敬锋。该公司由山东鲁班建设集团总公司实际控股，实际控制人为山东鲁班建设集团总公司，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为山东鲁班建设集团总公司等企业。报告期末，该公司持有本行股份 487,345,586 股，持股比例 11.54%，上述股份没有质押或冻结的情况。

(4)临沂市财金投资集团有限公司成立于 1993 年 3 月，位于山东省临沂市北京路 37 号临商大厦 33 楼，注册资本 44.7 亿元人民币，法定代表人：冯军。该公司由临沂市人民政府授权临沂市财政局单独出资组建，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为临沂市财金大学生科技创新园有限公司等企业。报告期末，该公司持有本行股份 422,400,000 股，持股比例 10.01%，质押股份 100,000,000 股。

(5)翔宇实业集团有限公司成立于 1986 年 5 月，位于临沂市兰山区金源路 307 号，注册资本 3 亿元人民币，法定代

表人：林凡儒。该公司由林凡儒实际控股，实际控制人为林凡儒，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为翔宇药业股份有限公司等企业。报告期末，该公司持有本行股份 181,689,504 股，持股比例 4.30%，质押股份 181,686,029 股。

(6)山东金升有色集团有限公司成立于 1998 年 5 月，位于临沂经济技术开发区华夏路 110 号，注册资本 4.8 亿元人民币，法定代表人：徐德强。该公司由王京连实际控股，实际控制人为王京连，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为东部铜业股份有限公司等企业。该公司持有本行股份 146,799,552 股，持股比例 3.48%，质押股份 146,799,552 股。

(7)临沂市卓润经贸有限公司成立于 2003 年 8 月，位于山东省临沂市沂蒙路与武汉路交汇银丰雅园 7 号，注册资本 1 亿元人民币，法定代表人：唐慧。该公司由拉萨科智投资管理咨询有限公司实际控股，实际控制人为拉萨科智投资管理咨询有限公司，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为银祺国际贸易有限公司等企业。该公司持有本行股份 141,470,108 股，持股比例 3.35%，质押股份 60,000,000 股。

(8)山东大陆企业集团有限公司成立于 1995 年 6 月，位于临沂市沂蒙路 212 号，注册资本 1.97 亿元人民币，法定代表人：陆锦。该公司由陆锦实际控股，实际控制人为陆锦，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为临沂大陆富华置业有限公司等企业。该公司持有本行股份 102,613,620 股，持股比例 2.43%，上述股份没有质押或冻结的情况。

(9)天元建设集团有限公司成立于 1989 年 7 月，注册资本 17 亿元，法定代表人：王士坤。该公司由天元建业投资控股有限公司实际控股，实际控制人天元建业投资控股有限公

司，不存在持有本行股份的一致行动人。关联方为老兵老兵（山东）建设集团有限公司。该公司持有本行股份 69,556,766 股，持股比例 1.65%，上述股份没有质押或冻结的情况。

三、股东大会情况

股东大会是本行的最高权力机构，根据章程规定行使相关职权。报告期内，本行共召开了 2 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司章程的有关规定。本行股东及股东代理人、董事、监事、高级管理人员出席和列席会议，律师进行了现场见证并出具法律意见书。

2023 年 4 月 20 日，召开 2022 年度股东大会，审议通过了董事会和监事会年度工作报告、年度预算报告及年度利润分配预案等 7 项议案。

2023 年 12 月 22 日，召开临时股东大会，审议通过了委托审计单位、注册资本调整方案等 3 项议案。

四、董事会构成及其工作情况

（一）董事会成员

本行董事会现有董事 8 名，其中，执行董事 2 名，股东董事 4 名，独立董事 2 名，董事基本情况如下：

姓名	性别	董事会职务	任职起止日期	工作单位、职务	持股(股)
周曙光	男	执行董事	2021/08-2024/06	临商银行党委副书记、行长	0
田国强	男	执行董事	2021/11-2024/06	临商银行董事会秘书、董事会办公室主任	0
林凡儒	男	股东董事	2021/06-2024/06	翔宇实业集团有限公司董事长	0
王京连	男	股东董事	2021/06-2024/06	山东金升有色集团有限公司董事长	0
段尊玲	女	股东董事	2021/09-2024/06	临沂市卓润经贸有限公司副总经理	0
陆锦	男	股东董事	2021/06-2024/06	山东大陆企业集团有限公司董事长	0
刘志刚	男	独立董事	2021/06-2024/06	中国铁建投资集团有限公司华北指挥部一级助理	0

姓名	性别	董事会 职务	任职起止日期	工作单位、职务	持股 (股)
王芳	女	独立董事	2021/06-2024/06	北京国家会计学院金融学副教授	0

董事简历:

周曙光，本行执行董事，1968年11月出生，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行党委副书记、行长。

田国强，本行执行董事，1970年1月出生，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行董事会秘书兼董事会办公室主任。

林凡儒，本行股东董事，1965年2月出生，中国民建，工商管理硕士。现任翔宇实业集团有限公司董事长。

王京连，本行股东董事，1962年10月出生，中共党员，大专学历，经济师。现任山东金升有色集团有限公司董事长。

段尊玲，本行股东董事，1975年2月出生，硕士学历，中级会计师、注册会计师、注册税务师。现任临沂市卓润经贸有限公司副总经理。

陆锦，本行股东董事，1950年5月出生，中共党员，本科学历，高级经济师。现任山东大陆企业集团有限公司董事长。

刘志刚，本行独立董事，1964年11月出生，中共党员，研究生学历，高级经济师。现任中国铁建投资集团有限公司华北指挥部一级助理。

王芳，本行独立董事，1962年10月出生，中国民建，博士研究生。现任北京国家会计学院，金融学副教授。

(二) 董事会专门委员会

本行董事会下设战略发展、提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、审计、消费者权益保护6个专门委员会。2023年度，本行共召开董事会专门委员会会议共38次。各位委员按时参加会议、履行职责，有效助力了董事会决策。

（三）董事会工作情况

报告期内，本行共召开 17 次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况报告，及时解决经营管理中的重大问题。董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和本行章程的有关规定。全体董事均能积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护本行和股东的利益。

（四）独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事均能按照法律法规、部门规章、规范性文件以及公司章程的相关规定，忠实勤勉，积极履职，积极参加股东大会、董事会及董事会专门委员会会议，主动了解本行经营管理情况和相关资料，认真审阅会议材料，详细听取议题汇报，深入讨论交流，充分发挥独立性和专业性，对董事会及董事会专门委员会相关决议事项提出合理化的建议和意见，发表客观、公正的独立意见，为推动本行董事会科学高效决策起到了积极作用。独立董事参加会议情况见下表。

姓名	应参会议(次)	亲自参会(次)	委托参会(次)
刘志刚	50	50	0
王芳	42	39	3

五、监事会构成及其工作情况

（一）监事会成员

本行监事会现有监事 6 名，其中，职工监事 3 名，股东监事 1 名，外部监事 2 名。监事基本情况如下：

姓名	性别	监事会 职务	任职起止日期	工作单位、职务	持股 (股)
刘健铭	男	职工监事	2023/01-2024/06	临商银行党委副书记、工会主席、 中共临商银行机关委员会书记	0

刘成才	男	职工监事	2021/06-2024/06	临商银行风险管理部总经理	0
李佳斌	男	职工监事	2021/06-2024/06	临商银行审计部资深专员	0
刘军	男	股东监事	2021/06-2024/06	天元建设集团有限公司执行董事长	0
朱孟玺	男	外部监事	2021/06-2024/06	临沂有成税务师事务所有限公司副所长	0
程杰	男	外部监事	2021/06-2024/06	山东诚杰律师事务所主任律师	0

注：2023年1月，经本行第五届职工代表大会第十三次会议决议通过，增补刘健铭为本行第五届监事会职工监事。

监事简历：

刘健铭，本行职工监事，1970年9月出生，中共党员，大学学历。现任临商银行党委副书记、工会主席、中共临商银行机关委员会书记。

刘成才，本行职工监事，1975年4月出生，中共党员，本科学历。现任临商银行风险管理部总经理。

李佳斌，本行职工监事，1972年5月出生，研究生学历，审计师，国际注册内部审计师。现任临商银行审计部资深专员。

刘军，本行股东监事，1965年7月出生，中共党员，研究生学历，高级工程师。现任天元建设集团有限公司执行董事长。

朱孟玺，本行外部监事，1960年2月出生，中共党员，大学学历，高级会计师。现任临沂有成税务师事务所有限公司副所长。

程杰，本行外部监事，1974年6月出生，中共党员，研究生学历，执业律师。现任山东诚杰律师事务所主任律师。

（二）监事会专门委员会

本行监事会下设监督和提名 2 个专门委员会。报告期内，共召开 4 次专门委员会会议，审议了 15 项重要议案，充分发挥了其职能作用。

（三）监事会工作情况

报告期内，监事会严格按照《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》及本行章程等规定，扎实做好各项监督工作。

1.监督经营情况。报告期内，监事会组织召开监事会会议 4 次、监事会专门委员会会议 4 次，研究审议了临商银行工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、内部审计工作报告、监管意见落实情况报告、关于经营管理状况的评价及监督意见、全面风险管理报告、内部控制评价报告、合规风险评估报告、履职评价报告、薪酬执行情况报告、关联交易情况报告、反洗钱工作报告、金融消费者权益保护工作报告等 32 项重要议案。针对本行经营管理状况，扎实开展财务监督、内控监督和风险监督，及时向董事会和高级管理层提出监督意见和建议，有效推动了全行在实现业务高质量发展、坚持审慎经营理念、深化内控合规建设、强化重点风险防控等方面的改善和提升，全面彰显了监事会履行监督职责、提升监督质量、强化监督效果的责任担当。

2.财务报告真实情况。本行 2023 年度财务报告经山东舜天信诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则进行审计，出具了无保留意见的审计报告，报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

3.董事、高管履职情况。监事会通过监督董事、高管议事过程，跟进了解会议决议及管理决策执行和推进情况等方

式，强化对董事、高管的履职监督。组织开展了董事会、监事会、高管层及其成员履职考核，进一步强化各治理主体履职尽责意识，提升履职实效。报告期内，本行董事、高管遵守法律法规，落实国家经济金融方针政策，遵循本行章程，在经营管理重大决策中依法行使职权、履行义务，及时跟进政策导向，助力决策，在业务经营及管理过程中勤勉尽职。

4.监督评价。通过监督，监事会认为，报告期内本行的经营活动符合《公司法》《商业银行法》和本行章程的规定。董事会能够贯彻落实股东大会决议，加强战略引领，充分发挥决策中心作用，维护股东合法权益。高级管理层认真执行股东大会、董事会、监事会各项决议，积极落实经营管理措施，提升经营管理水平，各项业务平稳发展。

（四）外部监事工作情况

报告期内，外部监事按照相关法律法规和本行章程规定，勤勉尽责，按时参加监事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，发表独立意见，为监事会履行监督职能发挥了积极作用。外部监事参加会议情况见下表：

姓名	应参会议(次)	亲自参会(次)	委托参会(次)
朱孟玺	7	7	0
程杰	5	5	0

六、高级管理人员及其工作情况

（一）高级管理人员

2023年末本行董事会聘任的高级管理人员共10人，其中，行长1人，副行长3人，行长助理3人，董事会秘书1人，风险总监1人，首席信息官1人。基本情况如下：

姓名	性别	出生年月	职务	持股(股)
----	----	------	----	-------

周曙光	男	1968年11月	行长	
刘建军	男	1971年5月	副行长	
葛磊	男	1971年5月	副行长	147552
赵鹏飞	男	1980年1月	副行长（挂职）	
林学金	男	1966年3月	行长助理	2962
刘洪琪	男	1964年1月	行长助理	54503
王成军	男	1972年10月	行长助理	
田国强	男	1970年1月	董事会秘书	
葛海	男	1974年7月	风险总监	
于刚	男	1965年2月	首席信息官	

高管简历:

周曙光，1968年11月出生，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行党委副书记、行长。

刘建军，1971年5月出生，中共党员，本科学历，统计师。现任临商银行党委委员、副行长。

葛磊，1971年5月出生，中共党员，本科学历。现任临商银行党委委员、副行长。

赵鹏飞，1980年1月出生，中共党员，研究生学历，助理工程师。现任临商银行党委委员（挂职）、副行长。

林学金，1966年3月出生，本科学历，经济师。现任临商银行行长助理。

刘洪琪，1964年1月出生，中共党员，本科学历，高级政工师。现任临商银行行长助理。

王成军，1972年10月出生，中共党员，本科学历，会计师。现任临商银行行长助理兼授信审批部总经理。

田国强，1970年1月出生，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行董事会秘书兼董事会办公室主任。

葛海，1974年7月出生，中共党员，本科学历，经济师。

现任临商银行风险总监。

于刚，1965年2月出生，中共党员，研究生学历，高级工程师。现任临商银行首席信息官。

（二）经营管理情况

1.主要经营指标基本向好。一是资产规模平稳增长，贷款增速总体放缓。截至2023年末，全行总资产1576亿元，较年初增加153.72亿元，增长10.81%。各项贷款1102亿元，较年初增加了120亿元，增长12.21%。其中，普惠小微贷款余额260亿元，涉农贷款余额314亿元，制造业贷款余额248亿元，绿色贷款余额25亿元，专精特新贷款余额26亿元，美德积分贷余额5.67亿元。二是负债增速总体趋稳，储蓄存款占比较高。负债余额1464亿元，较年初增加149亿元，增长11.35%。其中，同业负债132亿元，较年初增加64亿元，增长96%；新增“三农”专项金融债5亿元；各项存款余额1232.5亿元，较年初增加87.35亿元，增长7.63%。

2.金融服务能力持续增强。一是电子渠道进一步畅通。上线线上营销平台，有效助力分支行客户营销；升级改造手机银行APP6.0，全行电子银行客户127.54万户，电子替代率、手机银行活跃率持续提升。二是金融科技持续赋能。全年完成系统建设、改造项目91个，如期完成内部控制管理系统、金融消保投诉平台等重点建设项目；完成了信贷风险管理系统、国际业务结算系统等行内自建系统的改造需求；建立多维度报表平台，提升报表产出效率，拓展报表平台分析功能；完成同城灾备中心建设及搬迁、以及支付系统架构、ESB项目、数据仓库的升级，有效保障了业务的连续性、安全性。三是场景建设进一步拓展。继续举办金融场景创新及

应用大赛，全年共上线 61 个场景项目，包括兰陵云物业、智能水表等 15 个创新场景。累计新增客户 2.14 万，增存 2.76 亿元，交易量达到 17.78 万笔，交易金额 1.82 亿元。四是客户基础持续夯实。全年新增个人客户 14.26 万户（其中新增个人高端客户 3.03 万户），总量达 264 万户；新增公司类法人结算账户 2477 户、机构有效户 106 户，新增代发工资户 509 户。

3.风险处置化解成效显著。一是圆满完成全年不良贷款清收任务。通过对全行不良资产情况进行摸底排查，明确全年清收计划，制定清收处置方案，扎实推进实施，圆满完成年初预定目标。二是严肃开展不良责任认定及追究。责任人员涉及经营行、管理行、总行，包括在岗、转岗、内退、退休、离岗等。开展各类专项检查问题责任认定及追究 146 人次，完成存量及新增共计 850 笔不良贷款的责任追究，“三个不放过”的警示作用得到进一步强化。

4.经营管理基础持续夯实。一是运营基础建设取得积极成效。完成智能柜员机布放全覆盖，电子分流率达到 89% 以上；完成运营平台系统手机端上线运行，实现便利化移动办公；完成账户风险监测系统建设，扎实开展反赌反诈工作，账户管理质效持续提升；制定柜员管理办法，搭建了柜员培训、指导、评价、考核体系；持续规范基层服务标准，为基层员工减负。二是消保纠纷处置化解能力显著提升。建立实施“诉源治理”机制，将本行现有内部接诉渠道统一归并至“96588”客服热线，打造多元化、一站式、全覆盖的金融纠纷多元化解工作机制，投诉处理质量显著提升，“12345·临沂首发”诉求办理情况在全市银行机构中综合得分排名第一。三是

安全生产底座得到持续巩固。开展安全生产大检查工作，实现全行网点和自助设备全覆盖，排查出的安全问题和隐患，建立台账，逐一整改，整改率达到95%以上。在全市金融机构第八轮安全评估达标中，本行被评定为优秀。

七、薪酬管理情况

（一）独立董事及外部监事薪酬

本行独立董事和外部监事薪酬执行本行股东大会通过的《临商银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》，按薪酬风险准备金制度，每半年发放一次，年度终了完成发放。

（二）高级管理人员薪酬

本行高级管理人员主要包括市管干部和董事会聘任的总行非市管高级管理人员。市管干部薪酬按照《临沂市市管企业负责人薪酬管理办法》《临沂市市管金融企业经营绩效考核管理暂行办法》管理，在临沂市财政局核定薪酬限额和任期激励基础上，本行制定考核办法和薪酬分配方案提交董事会审议后，根据年度考核结果确定绩效标准。董事会聘任的总行非市管高级管理人员，在董事会审议通过的薪酬标准基础上，按照董事会制定的考核办法进行考核，并根据考核结果确定绩效薪酬。2023年度，本行高级管理人员共发放薪酬546.04万元。

（三）员工薪酬

本行员工薪酬实行行员等级薪酬体系，根据员工的具体职级、岗位等信息确定基础工资、岗位工资和绩效工资，构成每名员工的年度目标薪酬。其中，基础工资和岗位工资为固定工资，绩效工资根据经营层下设绩效考评委员会组织绩效考核的结果兑现。

八、部门设置及分支机构设置情况

报告期内，本行总部设有党委办公室（办公室）、党委组织部（人力资源部）、群工部（工会办公室）、董事会办公室、监事会办公室、公司业务部、小企业业务部、个人业务部、机构业务部、国际业务部、金融市场部、资产保全部、网络金融部、计划财务部、授信审批部、运营管理部、金融科技部、法律合规部、风险管理部、审计部、保卫部、后勤服务部、市纪委监委驻临商银行纪检监察组等部门。

报告期末，本行下辖分支机构 94 家，其中异地分行 3 家、支行 10 家；临沂本埠支行 81 家，包括市区 53 家、县域 28 家。

第五节 风险管理

一、风险种类及形式

本行面临的风险主要为信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及其他风险。报告期内，本行主动做好各类风险的监测、识别和控制工作，切实防范和化解各类风险。

二、风险管理策略

报告期内，本行持续推进全面风险管理体系建设，建立了由董事会负最终责任，监事会有效监督，高级管理层直接领导，以风险管理部门为依托，业务部门、分支机构密切配合，审计部独立审计，覆盖所有机构、风险、业务及流程的全面风险治理架构。

三、风险管理情况

（一）信用风险管理情况

报告期内，本行服务实体经济，加强集团统一授信管理，严密信用风险管控，确保信贷工作平稳健康运行。

1.服务实体经济贡献显著。围绕市委、市政府确定的“量质齐升、两年万亿”目标和“九大攻坚突破”行动，加大对普惠金融、绿色低碳、新市民、工业企业、乡村振兴等领域支持力度。

2.加强集团统一授信。准确识别客户实际控制关系，强化系统对集团授信的控制，防范集团客户关联担保风险，准确识别和认定集团客户，做实集团客户贷后管理与风险预

警，确保集团客户统一、适度授信。

3.夯实信贷基础。在合规高效、严密管控的前提下，制定《临商银行信贷业务上报质量评价实施细则》，对分支行办贷质量按月进行通报；整合办贷环节和申贷资料，缩短办贷时限，减少办贷环节，完善信贷管理组织架构，提高审查审批效率。

4.加大不良清收力度。开展风险资产处置“攻坚行动”，通过建立工作台账、强化责任链条、加强内外协作等措施，圆满完成全年不良贷款清收任务。

5.提升信贷从业人员的专业能力和管理水平。开展信用风险管理能力提升行动项目，提高本行信用风险管理相关人员的专业水平，促进信用风险管理能力与全行发展战略目标相适应，实现信贷业务规模、效益、质量的协调与高质量发展。

（二）流动性风险管理情况

报告期内，本行坚持把流动性风险管理摆到全行经营发展的首要位置，始终坚持审慎稳健的流动性偏好，持续增强流动性风险管理能力。

1.完善流动性风险治理架构。健全董事会、监事会、高级管理层、执行层职责，明确流动性风险牵头管理部门，梳理、修订基础制度，进一步规范风险监控、限额管理、日间流动性、融资管理、压力测试、应急处置等。

2.坚持流动性风险审慎管理。审慎设定流动性风险偏好、年度限额、压力测试情景及参数，定期开展压力测试和应急演练，增强风险应对能力。

3.完善流动性风险计量监测体系。加强前瞻性主动管理，

结合限额管理，建立事前预测、动态调整机制，提高监测分析频度；主动管理资产负债，调整、规划业务规模和期限，改善流动性指标。

4.改善融资能力。积极拓展各项资金来源，增加优质流动性资产配置；加强备付管理，将备付率保持在相对充足的水平；加强同业间交流和沟通，保持融资渠道畅通；加强政策研究，提高预判能力等。

5.建设流动性管理相关系统模块。按日监测、预测现金流缺口，支持日常流动性风险管理。

（三）市场风险管理情况

本行密切关注市场波动，细化风险管理措施，实现市场风险管理水平持续提升。

1.完善市场风险管理制度。按照中国外汇交易中心及监管各项制度要求，本行制定了《临商银行银行间外汇市场资金交易管理办法》、《临商银行外汇资金清算操作规程》、《临商银行外汇资金业务管理规定》等规章制度，在进行外汇资金交易操作时，严格按照上述制度要求逐级审批，规范操作，全流程管理。在进行债券投资交易操作时，本行严格按照《临商银行债券投资管理办法》、《临商银行银行间市场业务管理办法》等规章制度，健全管理架构，规范风险计量和监测，严密流程管控，落实监管规定。

2.强化市场风险监测管理。定期对债券资产进行估值分析，动态反映债券资产公允价值。积极开展市场风险压力测试，验证在不同压力情形下的风险管控水平，优化交易类资产投资结构，提高资产抗风险能力。

（四）操作风险管理情况

本行运用操作风险与内控合规管理系统，加强风险评估及监测，严格落实监管要求，重点加强制度建设、员工行为管理等工作，严肃违规行为问责。

1.开展年度检查计划立项。梳理各条线年度检查项目，统筹规划内控检查计划，对检查项目统一立项，印发《临商银行 2023 年内控检查计划》，持续规范内部检查管理。

2.完善制度体系。开展规章制度年度评估立项。对全行 530 项制度进行了全面评估，梳理出 2023 年需要立项的制度，印发《2023 年临商银行规章制度立项计划》，有效强化规章制度执行力，为全行高质量创新发展夯实制度保障。

3.开展员工排查活动，强化案件防控。持续开展员工异常行为排查工作，动态排查员工贷款、经商办企业、过度消费、民间借贷、网络赌博等行为。开展员工贷款及担保行为排查和员工异常行为排查，并对排查问题完成整改。

4.持续开展案例警示教育。按季度编纂典型案例通报，并在全行印发学习，通过分析风险影响、警示剖析，引发员工思考案例启示，引导各级人员以案为鉴，强化法制意识、合规意识和从业自律意识。开展违规违纪专题警示教育深化巩固活动，把警示教育作为强化员工职业道德教育、预防职务犯罪和推进内控管理的重要抓手。汇编《临商银行警示案例汇编-违纪违法典型案例警示教育读本》，在全行组织教育学习，覆盖面达 100%。分支行领导班子成员带头宣讲警示教育案例、学习规章制度，开展合规大讨论、合规演讲比赛、谈心谈话等形式多样的活动。

5.举办操作风险管理培训。组织总行条线管理部门业务骨干进行操作风险管理培训，通过培训加强了操作风险及

KRI 关键风险指标的运用,强化了操作风险预警与分析能力,为内控综合管理系统建设提供风险指标的建设依据。

6.严肃违规问责处理。根据人员调整与工作需要,及时调整内控与问责委员会成员,明确委员会工作机制与委员职责,压实分支机构问责管理主体责任,规范问责标准、程序和要求,加强与纪检监察派驻组联动问责机制,形成党委会、董事会、监事会、经营层、纪检监察“五位一体”的问责体系,完成不良贷款、员工异常行为、消保投诉等违规责任追究,持续释放违规问责越来越严的信号。

(五) 声誉风险方面

1.进一步完善工作机制。临商银行进一步建立健全声誉风险管理工作机制,2023年印发《临商银行声誉风险管理办法》、《临商银行内部舆情监测管理办法》,严格执行并要求各条线、辖内各分支机构认真执行声誉风险防范和声誉事件处置工作要求,落实属地责任,做好风险隐患排查,加强日常监测报告,筑牢声誉风险管理第一道防线。

2.进一步强化舆情监测处置。按照“早发现、早报告、早处置”原则,会同专业舆情监测机构做好7*24小时网络舆情实时监测,及时处置化解舆情风险,为全行发展创造良好的舆论氛围。

3.进一步加强员工队伍建设。开展全员培训,提高全行员工对风险隐患的捕捉、收集、反馈能力,确保及时发现,第一时间处置。畅通信息反馈渠道,加强沟通交流,及时化解矛盾,防止风险隐患升级,全面筑牢声誉风险管理防线。

(六) 信息科技风险方面

2023年本行全年信息系统运行稳定,基础设施建设得到

进一步完善，系统连续性能力持续提升，核心业务系统、服务总线系统等全行重要信息系统可用率最低为 99.97%，交易成功率为 99.999%，全年未发生影响业务的运行事件。

一是完成新同城灾备中心建设搬迁和信贷风险管理系统、国际业务结算系统等系统同城灾备实战切换应急演练。新同城灾备数据中心是高可用、高可靠、绿色节能的数据中心，达到国家级（CQC 认证）A 级数据中心标准，满足监管要求、确保业务系统连续性运行。二是完成本行支付系统架构升级。以新同城灾备机房建设为契机，创新支付系统双中心四活方案，在面临机器、电力、网络、基础设施等等各项意外故障时均能保证支付业务稳定不中断，保证了客户权益，保障了支付系统业务连续性，获得人民银行的高度认可。三是 ESB 和加密平台由 AIX 成功迁移至 X86，大幅降低了硬件投入及维护成本，有效提升了关键系统业务连续性水平。四是完成系统建设、改造或优化升级项目 91 个。其中，本行智能柜员系统建设项目在中小金融机构数智化转型优秀案例评选中获得“数智应用创新优秀案例奖”；“新一代票据融合直连系统建设项目”在第十四届金融科技创新奖评比中，荣获“金融科技赋能业务创新奖”。

四、内部控制和全面审计情况

本行从治理层面建立董事会审计委员会、监事会监督委员会、经营层问责委员会，从管理层面设置审计部、法律合规部和市纪委监委驻临商银行检查组等部门，建立内部监督组织架构。制度层面，制定《临商银行内部审计章程》《临商银行内部控制检查管理办法》《临商银行员工违规问责管理办法》等规章制度，明确内部审计机构和其他内部机构在

内部监督中的职责权限，规范内部监督的程序、方法和要求，由纪检监察派驻组负责党内执纪监督，指定总行法律合规部牵头内部控制检查监督的建设、执行，将各条线检查监督纳入绩效考核，按年度开展内控评价。

本行根据内部控制目标，结合风险应对策略，制定各项业务及管理的规章制度、意见通知，明确业务流程，保持统一的业务标准和操作要求，采取手工控制与系统控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，综合运用控制措施，对会计核算、运营管理、绩效考评、重大风险、反洗钱、关联交易及业务连续性等事项实施有效控制，控制活动覆盖各项经营管理的全过程，确保业务连续性和稳定性。

2023 年度，全年组织实施了全面风险管理专项审计、消费者权益保护专项审计、73 名干部员工的履职审计、关联交易专项审计、财务费用专项审计、资本管理专项审计、反洗钱管理专项审计、信息科技风险全面审计、大额授信管理情况审计、不良贷款核销管理专项审计等 16 类 93 个审计项目，完成审计报告 74 份，现场审计 74 场次，累计涉及 80 多个营业网点，发现审计问题 1000 余个，提出审计建议 20 多条，有力促推全行各项业务稳健发展。

第六节 社会责任报告

一、持续加强党的建设。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面贯彻落实党的二十大精神，以主题教育为主线，对照“学思想、强党性、重实践、建新功”的总要求，一体推进党的建设，健全工作机制，规范基础管理，党员政治品格更加鲜明，主题教育成果更加丰硕，党组织堡垒作用得到不断夯实，队伍建设得到不断锤炼，行内新风正气得到不断净化，围绕中心服务大局的保障作用更加有力。党委连续两年在市直部门党建考核中位列国有企业第一名，24家党支部获评市直“五星级党支部”，被市委市政府授予“第一书记工作先进单位”，党建工作取得显著成效。

二、优化信贷结构，精准投放资金。加强工业贷款投放。印发了《临商银行关于加强工业信贷管理的通知》指导分支行对照《2023年省市重点建设项目清单》、《2023年临沂商城转型升级工作重点项目清单》、《两年万亿工业项目清单》、《小巨人、专精特新、单项冠军企业名单》中的企业对接，了解企业状况和金融服务需求，增加工业贷款投放。全年工业贷款余额195亿元，增长19.5亿元；为16个省市重点项目发放项目贷款13.4亿元。压实金融辅导责任。制定了《临商银行2023年度金融辅导工作计划》，同时结合金融机构高管走基层“十百千万”专项活动，精准对接产业园、重点企业、重大项目，2023年度，累计走访企业近5000次，全行辅导存量贷款余额超80亿元，对接“十百千万”活动客户200余家，新增名录内企业贷款22亿元，新增绿色贷款4.4

亿元，新增科创贷款 4.6 亿元，金融辅导工作获得“优秀”等级。

三、支持绿色低碳，创新担保方式。制定印发了《临商银行绿色金融发展规划及工作方案》，主动做好传统产业绿色升级的金融支持，加大对节能收益、合同能源管理未来收益权等绿色押品创新，推出高新环保贷产品，切实解决企业融资过程中的担保难问题。2023 年，在蒙阴县政府的支持下，为蒙阴县中信钙业办理了“石灰石综合利用项目能源消费量”抵押贷款 6000 万元。

四、立足地方经济，支持小微发展。牢牢把握“服务地方、服务中小、服务市民”的市场定位，将支持小微企业作为工作重心，全力打造普惠小微企业金融服务特色银行，2023 年末，普惠小微贷款余额 260 亿元，用信户数 15862 户，小微贷款占比 28.87%，占比在全省 13 城商行中排名第一。围绕全市经济产业布局，积极引导各分支机构因地制宜、因行施策，全力发展普惠小微业务，认真落实央行两项直达工具接续转换，对制造业、专精特新、绿色信贷等重点领域优先审批、快速审批，助力宏观政策有效传导，支持个体工商户贷款规模达到 81 亿元。以“金融辅导”为抓手，开展金融助力科技创新“解难题促发展 千企大走访”等专项活动，完成 305 户科技企业对接任务，有效缓解企业融资痛点。

五、发展普惠金融，落实乡村振兴战略。把服务乡村振兴作为重点任务和系统工程，充分发挥地方法人机构的体制优势，更好满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求，全力打通金融服务“最后一公里”。先后出台了《临商银行服务支持乡村振兴三年规划》《临商银行关于普惠金融服务支持乡

村振兴战略的指导意见》等系列制度文件，从战略规划、政策导向、推动路径上，为乡村振兴提供精准服务和金融支持。2023年，全行涉农贷款313.9亿元，增量28.99亿元，涉农贷款余额增速10.17%。发放“美德积分贷”余额5.67亿元，位居全市银行业前列；聚焦“四雁工程”重点工作，累计发放贷款8.82亿元，被评选为全市十佳金融助力乡村振兴机构；在临沂市普惠金融服务乡村振兴改革创新能力竞赛中获二等奖，并多次在市人行及金改试验区组织的乡村振兴考评中，被评为“优秀”等级。

六、强化金融消保工作。通过规范组织架构、完善制度建设、强化科技赋能、加大宣教培训等一系列措施，切实履行消费者权益保护工作主体责任，有效保障金融消费者的合法权益，积极构建和谐金融服务环境。消保制度方面。制订了《2023年度临商银行金融消费者权益保护工作方案》《“12345·临沂首发”临商银行版管理办法》《“12345·临沂首发”临商银行版实施细则》，完善《临商银行金融消费者权益保护工作考核评价办法（修订）》，形成事前高效协调、事中有效管控、事后监督考核评价的完整工作机制。金融知识宣教方面。聚焦“防诈骗宣传”，围绕“一老一少一新”重点特殊人群，创新宣传方式，线上线下共同发力，全覆盖式普及金融知识，进一步提升消费者风险鉴别能力和防诈骗能力，先后组织开展各类宣传630余场次，受众消费者达40余万人次，得到了群众的积极回应，收到了良好的社会反响。个人信息保护方面。持续完善个人信息收集、使用、存储、传输、删除各环节管理流程和操作要求，提升个人信息管理规范性，定期开展个人信息泄露安全隐患排查，及时发现

个人信息泄露风险隐患并落实整改。员工培训方面。强化消保队伍建设，全面提升金融消费者权益保护从业人员的知识专业技能和履职能力，全年共组织 5 次金融消保专题培训，参训人员达 800 余人次。投诉处理方面。建设金融消保投诉处理分析系统，严格落实全流程闭环机制，优化升级“96588”客服热线，建立健全科学化、规范化、系统化的“诉源治理”工作长效机制，组织专职人员对各渠道投诉工单实行 100% 回访，形成闭环管理。

第七节 重要事项

一、增资扩股情况

报告期内无增资扩股事项。

二、担保交易情况

报告期内，根据市政府相关会议安排，临沂市国控资产管理集团有限公司需向临沂市财金投资集团有限公司、临沂城市建设投资集团有限公司、临沂城市发展集团有限公司三家融资平台分别借款不超过5亿元，该项借款由本行提供担保。

三、重大关联交易情况

本行重大关联交易指《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的重大关联交易。报告期内，本行的关联交易主要涉及对股东的贷款、银承、信用证、信托投资等。所有关联方授信业务均严格按照有关法律、法规规定以及本行的授信条件、审核程序进行发放，并正常还本付息。

单位：人民币万元

关联方名称	关联企业	业务种类	用信净额	风险分类
临沂市财金投资集团有限公司	临沂市财金投资集团有限公司	贷款	91000	正常
	临沂市财金大学生科技创新园有限公司	贷款	1000	正常
	临沂财金能源发展有限公司	贷款	9990	正常
翔宇实业集团有限公司	翔宇实业集团有限公司	贷款	72400	正常
	翔宇药业股份有限公司	贷款	3000	正常
	临沂市仁和堂医药（连锁）有限公司	贷款	20000	正常
天元建设集团有限	天元建设集团有限公司	贷款	62722	正常

公司	老兵老兵（山东）建设集团有限公司	银承	0	正常
华和信投资有限公司	山东鲁班建设集团有限公司	贷款、银承	36700	正常
山东大陆企业集团有限公司	山东大陆企业集团有限公司	贷款	10000	正常

四、金融工具减值

（一）预期信用损失法实施情况

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

（二）预期信用损失的计量

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化，本行区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本行在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于银行承兑汇票、保函、信用证等表外业务，本行在预计负债中确认损失准备。

第八节 财务报告

一、审计意见

山东舜天信诚会计师事务所认为，临商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了临商银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、报表附注及主要财务报表

（一）报表附注

1.财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定编制。

2.遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注，符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况和 2023 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3.会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正的说明

（1）会计政策变更情况

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释

第 16 号>的通知》，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称适用本解释的单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号—所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号—所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

上述修订对本公司财务报表影响较小，低于重要性水平，故本公司未进行追溯调整。

（2）会计估计变更情况

报告期内无会计估计变更事项。

（3）重大前期差错更正情况

报告期内无重大前期差错事项。

4. 会计报表项目注释（单位：人民币元）

（1）存放同业款项

项目	2023 年度	2022 年度
存放境内同业	166,801,583.56	129,955,973.53
存放境外同业	133,759,241.93	123,343,400.93
存出保证金	0	55,000.00
减：存放同业款项减值准备	429,002.08	1,122,233.62
存放同业款项净值	300,131,823.41	252,232,140.84

（2）按担保方式划分的贷款分布情况

项 目	2023 年度	占总额比例%	2022 年度	占总额比 例%
	金额		金额	
保证贷款	32,382,809,983.63	29.41	20,757,468,117.45	21.24
抵押贷款	43,939,998,414.24	39.91	43,272,996,492.53	44.13
质押贷款	8,017,193,552.35	7.28	8,510,834,389.66	8.68
信用贷款	5,906,850,691.47	5.36	13,792,242,761.41	14.00
票据贴现	19,854,482,113.52	18.04	11,724,558,208.63	11.95
客户贷款总额	110,101,334,755.21	100.00	98,058,099,969.68	100.00

(3) 贷款五级分类情况

项目	2023 年度	2022 年度
	金额	金额
非不良贷款小计	107,573,971,367.24	95,883,286,624.26
正常	104,086,846,944.30	92,608,837,183.66
关注	3,487,124,422.94	3,274,449,440.60
不良贷款小计	2,613,387,929.47	2,313,629,106.03
次级	2,134,329,870.82	1,736,114,793.41
可疑	418,737,762.61	566,971,063.42
损失	60,320,296.04	10,543,249.20
客户贷款合计	110,187,359,296.71	98,196,915,730.29

(4) 贷款损失准备变动情况

① 以摊余成本计量的贷款损失准备:

贷款损失变动情况	2023 年度	2022 年度
年初余额	3,505,877,232.54	3,326,242,410.94
加: 本年计提/(回拨)	1,239,628,665.34	1,668,155,865.89
减: 核销及转出	1,338,819,385.98	1,520,538,862.57
加: 收回原转销贷款和垫款导致的转回	79,178,619.87	32,883,482.73
加: 汇率变动及其他	-26,826.74	-865,664.45
年末余额	3,485,838,305.03	3,505,877,232.54

② 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款损失准备:

贷款损失变动情况	2023 年度	2022 年度
年初余额	61,415,883.78	97,673,994.80
本期计提	21,657,901.37	
本期回拨		36,258,111.02
汇率变动及其他		
年末余额	83,073,785.15	61,415,883.78

(5) 拆入资金

项 目	2023 年度	2022 年度
境内同业拆入	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
境外同业拆入		
应计利息	3,564,166.67	3,701,944.45
合 计	2,503,564,166.67	2,503,701,944.45

(6) 或有风险的主要表外项目

主要项目类别	2023 年度	2022 年度
银行承兑汇票	17,823,197,254.32	20,427,595,106.84
开出信用证	2,451,704,395.70	2,164,326,008.92
开出保函	740,842,564.90	976,838,255.71
合计	21,015,744,214.92	23,568,759,371.47

(二) 主要财务报表

资产负债表

单位：人民币元

资 产	2023 年度	2022 年度
资 产：		
现金及存放中央银行款项	12,046,721,094.71	12,980,550,431.53
存放同业款项	300,131,823.41	252,232,140.84
贵金属	1,956,214.74	1,910,079.32
拆出资金	2,123,037,290.88	2,134,870,694.45
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息	14,972,980.69	30,914,736.41
持有待售资产		
发放贷款和垫款	107,314,982,176.25	95,129,956,759.02
金融资产：		
交易性金融资产	1,874,387,945.06	1,845,296,795.98
债权投资	27,637,401,132.34	23,598,765,482.85
其他债权投资		
其他权益工具投资	390,066,900.00	377,306,700.00
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,734,834,375.17	1,826,482,851.85
在建工程	41,217,739.65	74,537,098.16
使用权资产	47,836,169.69	52,480,811.18
无形资产	654,527,308.05	676,965,666.68
递延所得税资产	684,428,511.37	737,499,187.56
商誉		
其他资产	2,785,483,180.81	2,559,064,073.19
资产总计	157,651,984,842.82	142,278,833,509.02
负债及股东权益	2023-12-31	2022-12-31
负 债：		
向中央银行借款	4,386,676,682.44	5,843,764,802.35
同业及其他金融机构存放款项	1,172,322,436.45	231,628,705.62
拆入资金	2,503,564,166.67	2,503,701,944.45
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	9,503,142,191.78	4,002,743,835.62
吸收存款	125,957,869,943.35	116,679,492,543.27
应付职工薪酬	135,792,307.99	124,330,133.68
应交税费	76,277,356.84	87,979,505.90
应付利息	204,872.94	42,955,345.45
预计负债	139,317,060.54	160,509,849.46

应付债券	1,906,010,955.18	1,406,469,622.71
租赁负债	34,772,308.98	48,228,899.68
递延所得税负债	31,812,343.50	42,312,302.34
持有待售负债		
其他负债	579,919,318.28	397,730,990.45
负债合计	146,427,681,944.94	131,571,848,480.98
股东权益：		
股本	4,221,300,486.00	4,221,300,486.00
资本公积	1,586,879,882.69	1,586,879,882.69
减：库存股		
其他综合收益	69,354,685.66	30,081,509.04
其他权益工具	1,998,493,207.55	1,998,493,207.55
盈余公积	693,826,513.95	636,422,044.44
一般风险准备金	2,098,644,091.94	1,800,508,753.82
未分配利润	555,804,030.09	433,299,144.50
股东权益合计	11,224,302,897.88	10,706,985,028.04
负债及股东权益总计	157,651,984,842.82	142,278,833,509.02

利润表

单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	3,532,017,723.47	3,866,901,312.41
（一）利息净收入	3,153,126,660.43	3,501,230,750.33
利息收入	6,189,034,163.24	6,108,938,633.23
利息支出	3,035,907,502.81	2,607,707,882.90
（二）手续费及佣金净收入	26,456,371.48	30,885,326.90
手续费及佣金收入	168,173,357.12	166,025,463.54
手续费及佣金支出	141,716,985.64	135,140,136.64
（三）投资收益(损失以-填列)	252,834,652.64	126,855,788.42
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益(损失以-填列)	19,819,468.15	27,125,765.39
（五）其他收入	43,264,308.64	50,918,390.35
汇兑收益(损失以-填列)	12,790,066.19	24,258,362.62
其他业务收入	30,474,242.45	26,660,027.73
加：资产处置收益	-2,133,126.02	0.00
其他收益	38,649,388.15	129,885,291.02
二、营业支出	2,826,304,141.25	3,286,104,164.00
（一）税金及附加	98,484,263.79	58,906,195.17
（二）业务及管理费	1,480,441,408.35	1,431,810,025.09
（三）信用减值损失	1,215,371,281.11	1,661,336,856.80
（四）其他资产减值损失	20,793,168.61	125,792,160.28
（五）其他业务成本	11,214,019.39	8,258,926.66
三、营业利润(亏损以-填列)	705,713,582.22	580,797,148.41
加：营业外收入	2,838,827.11	2,508,429.51
减：营业外支出	35,725,610.14	6,961,849.43
四、利润总额(亏损总额以-填列)	672,826,799.19	576,343,728.49
减：所得税费用	98,782,104.07	127,806,122.56
五、净利润(亏损以-填列)	574,044,695.12	448,537,605.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	574,044,695.12	448,537,605.93
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	39,273,176.62	-34,190,165.59
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	9,926,200.00	3,224,400.00
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	9,926,200.00	3,224,400.00
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	29,346,976.62	-37,414,565.59
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	28,457,521.54	-10,220,982.33
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		

项 目	2023 年度	2022 年度
4.其他债权投资信用损失准备	889,455.08	-27,193,583.26
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	613,317,871.74	414,347,440.34
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.1360	0.1146
(二)稀释每股收益	0.1360	0.1146

现金流量表

单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度
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	9,675,927,570.56	11,553,011,577.54
向中央银行借款净增加额	-1,457,088,119.91	-3,237,174,662.22
向其他金融机构拆入资金净增加额		500,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	6,335,457,233.13	5,270,464,998.41
收到其他与经营活动有关的现金	7,000,949,462.16	3,156,309,703.68
经营活动现金流入小计	21,555,246,145.94	17,242,611,617.41
客户贷款及垫款净增加额	15,130,774,798.14	14,020,077,295.81
存放中央银行和同业款项净增加额	238,602,559.38	520,399,150.59
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	2,447,373,328.14	1,950,813,671.18
支付给职工以及为职工支付的现金	756,902,989.75	703,588,293.67
支付的各项税费	602,254,294.13	534,246,946.98
支付其他与经营活动有关的现金	620,056,696.00	1,247,691,046.94
经营活动现金流出小计	19,795,964,665.54	18,976,816,405.17
经营活动产生的现金流量净额	1,759,281,480.40	-1,734,204,787.76
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		866,111,354.81
取得投资收益收到的现金	252,834,652.64	1,025,612,931.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,010,346.39	677,316.04
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	258,844,999.03	1,892,401,602.09
投资支付的现金	3,498,138,545.42	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	39,464,692.21	81,291,868.96
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,537,603,237.63	81,291,868.96
投资活动产生的现金流量净额	-3,278,758,238.60	1,811,109,733.13
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	130,000,000.00	305,910,400.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	630,000,000.00	305,910,400.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	189,339,235.94	182,003,328.66
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	189,339,235.94	182,003,328.66

项 目	2023 年度	2022 年度
筹资活动产生的现金流量净额	440,660,764.06	123,907,071.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,078,815,994.14	200,812,016.71
加：期初现金及现金等价物余额	4,796,161,168.19	4,595,349,151.48
六、期末现金及现金等价物余额	3,717,345,174.05	4,796,161,168.19