

临商银行股份有限公司

2025 年一季度信息披露报告

根据《中国银监会关于临商银行发行二级资本债券的批复》及《中国人民银行准予行政许可决定书》相关规定要求，本行将严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，按季披露财务信息、经营信息、资本管理和已发行资本工具等情况。

一、经营情况

截至 2025 年 3 月末，全行资产总额 1843.49 亿元，较年初增加 148.49 亿元，增长 8.76%；各项贷款余额 1284.29 亿元，较年初增加 71.13 亿元，增长 5.86%；各项负债余额 1723.66 亿元，较年初增加 147.19 亿元，增长 9.34%；各项存款余额 1530.81 亿元，较年初增加 172.89 亿元，增长 12.73%。全行累计实现营业收入 8.19 亿元，拨备前利润 5.22 亿元；实现账面利润 1.58 亿元，同比增加 0.42 亿元，增长 36.12%。全行资本充足率 10.96%；拨备覆盖率 171.48%，同比提升 47.45 个百分点。

二、资本管理情况

（一）制度要求

银保监会对本行各级资本充足率最低要求如下：

- （1）核心一级资本充足率不得低于7.5%；
- （2）一级资本充足率不得低于8.5%；
- （3）资本充足率不得低于10.5%；

（二）资本充足率情况

截至2025年3月末，本行资本充足率10.96%，一级资本充足率9.82%，核心一级资本充足率7.88%。具体情况详见下表：

单位：人民币万元 / %

项目	余额
资本净额	1,410,391.84
其中：核心一级资本	993,013.45
其他一级资本	249,849.32
二级资本	146,072.22
资本扣减项	-21,456.85
其中：核心一级资本监管扣除项目	-21,456.85
风险加权资产合计	12,873,521.66
其中：信用风险	11,831,849.49
市场风险	334,954.06
操作风险	706,718.11
核心一级资本充足率	7.88
一级资本充足率	9.82
资本充足率	10.96

三、已发行资本工具情况

1.2020年8月13日，本行2020年临时股东大会审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》。2020年11月10日，山东银保监局出具了《关于临商银行发行无固定期限资本债券的批复》（鲁银保监准〔2020〕504号）；2020年12月17日，中

资产负债表

单位：人民币元

	2025-3-31	2024-12-31	负债及股东权益	2025-3-31	2024-12-31
资产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	13,239,717,872.48	12,077,288,293.17	向中央银行借款	2,722,367,667.60	3,001,514,118.54
存放同业款项	746,995,095.86	390,651,540.69	同业及其他金融机构存放款项	282,717,566.61	240,150,471.88
贵金属	2,549,192.99	1,636,691.60	拆入资金	2,571,782,000.00	2,577,604,722.22
拆出资金	3,390,945,923.06	2,712,569,525.61	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	1,079,744,724.00		卖出回购金融资产款	6,301,055,871.77	9,192,681,107.69
持有待售资产			吸收存款	156,484,250,461.82	139,221,034,165.85
发放贷款和垫款	123,983,020,365.86	117,010,785,074.44	应付职工薪酬	118,860,417.55	151,859,565.27
金融投资：			应交税费	101,529,524.56	268,603,056.00
交易性金融资产	2,523,840,786.78	2,151,267,941.04	租赁负债	18,120,040.54	18,120,040.54
债权投资	35,195,515,755.55	30,673,121,128.22	预计负债	170,614,283.76	148,970,750.60
其他债权投资			应付债券	2,981,962,730.33	2,077,832,356.51
其他权益工具投资	394,032,900.00	395,351,700.00	递延所得税负债	53,690,495.09	53,690,495.09
长期股权投资			持有待售负债		
投资性房地产			其他负债	559,134,338.97	695,346,015.75
固定资产	1,668,952,614.79	1,691,592,166.76	负债合计	172,366,085,398.59	157,647,406,865.94
在建工程	43,951,896.32	42,690,724.26	股东权益：		
使用权资产	38,096,793.45	38,096,793.45	股本	4,262,900,486.00	4,262,900,486.00
无形资产	641,194,677.67	646,202,771.42	资本公积	1,655,162,397.38	1,655,162,397.38
递延所得税资产	960,345,174.35	960,345,174.35	减：库存股		
其他资产	439,839,784.13	707,896,770.06	其他综合收益	68,531,233.15	95,890,903.63
			其他权益工具	1,998,493,207.55	1,998,493,207.55
			盈余公积	752,563,293.81	752,563,293.81
			一般风险准备	2,306,631,507.94	2,306,631,507.94
			未分配利润	938,376,032.87	780,447,632.82
			股东权益合计	11,982,658,158.70	11,852,089,429.13
资产总计	184,348,743,557.29	169,499,496,295.07	负债及股东权益总计	184,348,743,557.29	169,499,496,295.07

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





利润表

编制单位：临商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025/3/31	2024/12/31
一、营业收入	818,664,264.13	3,903,450,385.26
（一）利息净收入	795,064,601.86	3,376,501,860.86
利息收入	1,564,825,826.20	6,571,770,442.18
利息支出	769,761,224.34	3,195,268,581.32
（二）手续费及佣金净收入	33,277,483.63	147,817,454.95
手续费及佣金收入	52,949,305.32	245,104,952.08
手续费及佣金支出	19,671,821.69	97,287,497.13
（三）投资收益(损失以-填列)	9,150,696.68	210,093,330.42
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)	-27,611,837.26	83,001,189.95
（五）其他收入	7,423,341.43	77,314,047.82
汇兑收益(损失以-填列)	2,258,349.00	11,856,484.82
其他业务收入	5,164,992.43	65,457,563.00
加：资产处置收益	1,132,714.84	-20,206,035.55
其他收益	227,262.95	28,928,536.81
二、营业支出	614,913,599.89	3,213,705,868.93
业务及管理费	273,134,483.32	1,462,254,582.85
信用减值损失	320,291,378.34	1,786,873,217.39
其他资产减值损失	233,107.80	-125,423,907.65
其他业务成本	8,343,851.51	15,339,840.14
税金及附加	12,910,778.92	74,662,136.20
三、营业利润(亏损以-填列)	203,750,664.24	689,744,516.33
加：营业外收入	470,328.43	3,702,518.96
减：营业外支出	2,557,814.04	16,425,740.33
四、利润总额(亏损总额以-填列)	201,663,178.63	677,021,294.96
减：所得税费用	43,734,778.58	89,653,496.37
五、净利润(亏损以-填列)	157,928,400.05	587,367,798.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	157,928,400.05	587,367,798.59
（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	-27,359,670.48	26,536,217.97
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-1,318,800.00	3,963,600.00
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	-1,318,800.00	3,963,600.00
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	-26,040,870.48	22,572,617.97
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	-9,978,329.52	13,230,553.42
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	-16,062,540.96	9,342,064.55
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	130,568,729.57	613,904,016.56
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.04	0.14
（二）稀释每股收益	0.04	0.14

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

