临商银行股份有限公司
2024 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鹏盛会计师事务所（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：刘成田

三、董事会秘书：田国强

四、注册资本：人民币 42.63 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	2024 年	2023 年	2022 年
利润总额	67,702	67,283	57,634
净利润	58,737	57,404	44,854
营业利润	68,974	70,571	58,080
投资收益	21,009	25,283	12,686
营业外收支净额	-1,272	-3,289	-445

二、主要会计财务数据

单位：人民币万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
营业收入（万元）	390,345	353,202	386,690
利润总额（万元）	67,702	67,283	57,634
总资产（万元）	16,949,950	15,765,198	14,227,883
股东权益（万元）	1,185,209	1,122,430	1,070,699
每股净资产（元）	2.78	2.66	2.54

三、补充财务数据

单位：人民币万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
存款总额	13,579,189	12,325,042	11,451,510
贷款总额	12,131,521	11,018,736	9,819,692
短期贷款	6,768,536	5,668,823	5,379,271
贴现	1,872,064	1,993,005	1,186,039
中长期贷款	3,117,135	3,018,028	2,993,924
贷款损失准备	478,290	356,891	356,729

四、补充财务指标

单位：%

项目	2024 年	2023 年	2022 年
流动性比率	61.50	50.38	50.47
核心负债比率	73.73	76.43	75.36
不良资产率	1.37	1.56	1.52
单一客户贷款集中度	8.95	6.72	6.2
资产利润率	0.33	0.32	0.36
资本充足率	11.91	12.09	12.81
核心一级资本充足率	8.67	8.78	8.84

五、所有者权益变动情况

单位：人民币万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
核心资本	1,185,209	1,122,430	1,070,699
实收资本	426,290	422,130	422,130
资本公积	165,516	158,688	158,688
其他权益工具	199,849	199,849	199,849
盈余公积	75,256	69,383	63,642
一般风险准备	230,663	209,864	180,051
未分配利润	78,045	55,580	43,330

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	2024 年末
核心一级资本净额	1,029,102
一级资本净额	1,278,951
资本净额	1,413,286
核心一级资本充足率	8.67
一级资本充足率	10.77
资本充足率	11.91

（三）资本构成表

单位：人民币万元

项目	2024 年末
1.核心一级资本	985,360
1.1 实收资本可计入部分	426,290
1.2 资本公积可计入部分	165,516
1.3 盈余公积	75,256
1.4 一般风险准备	230,663
1.5 未分配利润	78,045
1.6 少数股东资本可计入部分	--
1.7 其他	9,589
2.核心一级资本监管扣除项目	-43,742
3.其他一级资本	249,849
4.二级资本	134,334
4.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	--
4.2 超额贷款损失准备	134,334
4.3 少数股东资本可计入部分	--
5.二级资本监管扣除项目	--
6.资本净额	1,413,286
6.1 核心一级资本净额	1,029,102
6.2 一级资本净额	1,278,951

（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	1,142,473	10,880,692
1.1 其中:表内风险	1,045,502	9,957,160
1.2 其中:表外风险	96,971	923,532
2.市场风险	29,774	283,564
3.操作风险	74,205	706,718
4.合计	1,246,452	11,870,974

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。2024 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、保落实的领导核心作用,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	16.84%
国有法人股	1,423,231,463	41,600,000	1,464,831,463	34.36%
其他法人股	1,953,766,335	0	1,953,766,335	45.83%
个人股	126,605,545	0	126,605,545	2.97%
股份总数	4,221,300,486	0	4,262,900,486	100%

（二）股东股权情况

1.股东总数

本行无实际控制人，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2688户,其中，国有股股东1户，法人股东46户，自然人股东2641户。

2.前十大股东及持股变化情况

单位：股，%

股东名称	持有股份	增（减）股	持股比例	质押、冻结情况
临沂市财政局	717,697,143	0	16.84	0
兖矿能源集团股份有限公司	717,697,143	0	16.84	0
华和信投资有限公司	487,345,586	0	11.43	0
临沂市财金投资集团有限公司	422,400,000	0	9.91	质押100,000,000
翔宇实业集团有限公司	181,689,504	0	4.26	质押181,686,079
沂州集团有限公司	159,680,077	0	3.75	0
日照钢铁控股集团有限公司	158,454,624	0	3.72	0
山东金升有色集团有限公司	146,799,552	0	3.44	质押146,799,552
临沂市卓润经贸有限公司	141,470,108	0	3.32	质押60,000,000
临沂矿业集团有限责任公司	118,023,920	0	2.77	0

3.主要股东情况

根据《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、山东大陆企业集团有限公司、天元建设集团有限公司。

⑴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16.84%，上述股份没有质押或冻结的情况。

⑵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100.40亿元人民币，法定代表人：李伟，是一家分别在上海、香港、澳大利亚三地上市的公司。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16.84%，上述股份没有质押或冻结的情况。

⑶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11.43%，上述股份没有质押或冻结的情况。

⑷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。关联方为临沂财金物流有限公司等企业。报告期末，该公司持有本行股份422,400,000股，持股比例9.91%，质押股份100,000,000股。

⑸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4.26%，质押股份181,686,029股。

⑹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3.44%，质押股份146,799,552股。

⑺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2.41%，上述股份没有质押或冻结的情况。

⑻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。关联方为山东天元安装集团有限公司等企业。该公司持有本行股份69,556,766股，持股比例1.63%，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，本行在总行六楼会议室共召开了4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。

2024 年 3 月 20 日，召开 2024 年临时股东大会，会议审议通过了选举第五届董事会董事、注册资本调整方案等 2 项议案。

2024 年 6 月 26 日，召开 2023 年度股东大会，会议审议通过了变更法定代表人、董事会和监事会年度工作报告等 12 项议案。

2024 年 9 月 29 日，召开 2024 年第二次临时股东大会，会议审议通过了修改公司章程、增资扩股方案等 3 项议案。

2024 年 12 月 26 日，召开 2024 年第三次临时股东大会，会议审议通过了更换外部审计机构、修订董事会、监事会和股东大会议事规则等 6 项议案。

四、董事会构成及其工作情况

（一）董事会成员

截至年末，本行董事会有董事 11 名，其中，执行董事 2 名，股东董事 5 名，独立董事 4 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）
刘成田	男	董事长	2024/06-2027/06	临商银行党委书记、董事长	0
田国强	男	执行董事	2024/06-2027/06	临商银行董事会秘书、董事会办公室主任	0
赵治国	男	股东董事	2024/10-2027/06	兖矿能源集团股份有限公司财务总监	0
刘佳翔	男	股东董事	2024/10-2027/06	临沂市财金资本投资有限公司董事长兼总经理	0
林凡儒	男	股东董事	2024/06-2027/06	翔宇实业集团有限公司董事长	0
王京连	男	股东董事	2024/06-2027/06	山东金升有色集团有限公司董事长	0

陆　锦	男	股东董事	2024/06-2027/06	山东大陆企业集团有限公司董事长	0
刘志刚	男	独立董事	2024/06-2025/01	中国铁建投资集团有限公司华北指挥部一级助理	0
王　芳	女	独立董事	2024/06-2026/12	北京国家会计学院金融学副教授	0
赵　峰	男	独立董事	2024/10-2027/06	中国人民大学经济学院任教授	0
张星卫	男	独立董事	2024/10-2027/06	山东衡正源律师事务所担任合伙人会议主席	0

董事简历:

刘成田，本行董事长，中共党员，本科学历。现任临商银行党委书记、董事长。

田国强，本行执行董事，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。

赵治国，本行股东董事，中共党员，本科学历，高级会计师。现任兖矿能源集团股份有限公司财务总监。

刘佳翔，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师、中级工程师、公共会计师、财务会计师。现任临沂市财金资本投资有限公司董事长兼总经理。

林凡儒，本行股东董事，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，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。

陆锦，本行股东董事，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，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，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。

赵峰，本行独立董事，中国共产党员，博士研究生学历。现任中国人民大学经济学院教授。

张星卫，本行独立董事，中国致公党员，本科学历，三

级律师职称。现任山东衡正源律师事务所合伙人会议主席。

（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。报告期内，本行共召开44次董事会专门委员会会议，各委员按时参加会议、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18次董事会会议，定期听取经营情况、风险管理情况、监管意见落实情况报告，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	53	51	2
王　芳	29	27	2
赵　峰	5	4	1
张星卫	5	5	0

五、监事会构成及其工作情况

（一）监事会成员

截至年末，本行监事会有监事 8 名，其中，职工监事 4 名，股东监事 1 名，外部监事 3 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	2024/06-2027/06	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	2024/06-2027/06	临商银行风险管理部总经理临时主持法律合规部工作	0
陈洪义	男	职工监事	2024/06-2027/06	临商银行审计部负责人	14753
尚艳红	女	职工监事	2024/06-2027/06	临商银行监事会办公室副主任（主持工作）	59013
朱战军	男	股东监事	2024/06-2027/06	天元建设集团有限公司总会计师	0
刘莉莉	女	外部监事	2024/06-2027/06	致中会计师事务所（山东）有限公司主任	0
于松林	男	外部监事	2024/06-2027/06	山东启阳税务师事务所副所长	0
薄文向	男	外部监事	2024/06-2027/06	山东矩量律师事务所副主任	0

监事简历:

刘健铭，本行职工监事，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，中共党员，本科学历。现任临商银行风险管理部总经理，临时主持法律合规部工作。

陈洪义，本行职工监事，中共党员，本科学历。现任临商银行审计部负责人。

尚艳红，本行职工监事，民建会员，本科学历。现任临商银行监事会办公室副主任（主持工作）。

朱战军，本行股东监事，中共党员，大学学历。现任天元建设集团有限公司总会计师。

刘莉莉，本行外部监事，中共党员，本科学历。现任致

中会计师事务所（山东）有限公司主任。

于松林，本行外部监事，本科学历。现任山东启阳税务师事务所副所长。

薄文向，本行外部监事，本科学历。现任山东矩量律师事务所副主任律师（创始合伙人）。

（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6次专门委员会会议，审议了20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5次、监事会专门委员会会议6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62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，有效推动了全行在完善公司治理、改善经营管理、加强资本管理、防范化解风险等方面的改善和提升。

2.财务报告真实情况。本行2024年度财务报告经鹏盛会计师事务所（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)
刘莉莉	3	3	0
于松林	5	5	0
薄文向	5	5	0

六、高级管理人员及其工作情况

（一）高级管理人员

截至年末，本行董事会聘任的高级管理人员共9人，其中，董事长1人，代为履行行长职责1人，副行长2人，行长助理2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	职　务	持股（股）
刘成田	男	董事长	0
刘　刚	男	代为履行行长职责	0
刘建军	男	副行长	0
葛　磊	男	副行长	147552
林学金	男	行长助理	2962
王成军	男	行长助理	0
田国强	男	董事会秘书	0
葛　海	男	风险总监	0
于　刚	男	首席信息官	0

高管简历:

刘成田，中共党员，本科学历。现任临商银行党委书记、董事长。

刘刚，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行党委副书记、代为履行行长职责。

刘建军，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，中共党员，本科学历。现任临商银行党委委员、副行长。

林学金，本科学历，经济师。现任临商银行行长助理。

王成军，中共党员，本科学历，会计师。现任临商银行行长助理、授信审批部总经理。

田国强，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行

董事会秘书、董事会办公室主任。

葛海，中共党员，本科学历，经济师。现任临商银行风险总监。

于刚，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.主体经营指标保持稳步增长。2024 年末，全行资产总额 1694.99 亿元，较年初增加 118.48 亿元，增长 7.51%；负债总额 1576.47 亿元，较年初增加 112.2 亿元，增长 7.66%；各项贷款余额 1213.15 亿元，较年初增加 111.28 亿元，增长 10.1%；各项存款余额 1357.92 亿元，较年初增加 125.41 亿元，增长 10.18%。2024 年全行实现营业收入 39.03 亿元，较同期增加 3.71 亿元，增长 10.52%；账面利润 5.87 亿元，同比增加 1332 万元，增长 2.32%；全年缴纳税收全市金融机构排名第一。

2.金融服务质效实现明显提升。2024 年本行临沂区域信贷投放全市第一，增速高于全市平均增速 3.23 个百分点，绿色贷款、专精特新贷款、个人消费贷款、美德积分贷等有较大增长。本行上线“跨境电商贷”、“商户流水贷”等 50 余款信贷产品，“能耗质押贷”入选了山东“好品金融”名单。

3.风险管理成效得到明显改善。本行账面不良余额、不良占比实现“双降”，风险管理与信贷审批机制持续优化。通过完善贷后管理及风险预警监测，上线信贷双录系统，增设风险、授信相关重要岗位，开展“信用风险管理能力提升行动”，上收临沂辖区支行信贷业务审批权限，实行专业审批人集中独立审批等，多环节强化信用风险管控。

4.转型增效后劲得到持续增强。科技保障作用持续增强。与微众银行、奇富数科合作开展数字化业务项目，创新上线扫码收单无纸化进件，完成信贷业务双录系统等 91 个项目系统建设及优化，完善关键业务系统双活建设，自主研发上线集中取款监测模型。综合服务效能持续提升。进一步规范服务标准，稳步推进网点标准化建设，优化厅堂布局，整合升级各类自助设备，客户服务体验持续提升；严格落实“一次受理、一周审结”，启用单位结算账户集中审批，持续提升业务办理效率。激励约束机制更加完善。修订制定完善了分支机构和总行部门绩效考评办法、网点考评办法，突出市场导向及贡献度提升，新增客户AUM管理、代发薪、账户开立等客户基础管理、存贷利差等盈利指标、贷款劣变率等风险内控管理方面的考核因素，战略导向作用更加具体鲜明。财务费用管理更加规范。强化条线管理作用，树立刚性预算意识，实施财务经费支出公示制度，建立了预算造价与结算审计税务不相容分离机制，加强项目建设后评价管理，规范开展招标代理和集中采购工作，工作精细化程度明显提升。

5.经营管理基础得到持续夯实。开展年度内控与合规评估，统筹规划内控检查，开展 “飞行检查”，发现问题，督促整改；修订完善《员工行为禁令》等内控管理制度；按季开展员工行为排查，加强屡查屡犯和首贷不良违规管理。升级反洗钱系统，完成 2023 年机构洗钱风险评估工作；上线山东省资金预警联防系统，常态化开展零余额账户清理、限额调整、“断卡行动”账户排查、新开户柜面审查等工作，反诈工作取得积极成效。强化全天候声誉风险监测预警及处置，持续开

展消费者权益保护溯源治理，信访投诉办理质效持续提升；对全行营业网点和自助设备安全检查全覆盖，确保全行各环节、各单位、各场所安全运行。

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。2024 年度，本行独立董事和外部监事共发放薪酬 40 万元。

（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。2024 年度，本行高级管理人员共发放薪酬 505.2 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，本行总部设有公司业务部、普惠金融部（乡村振兴部）、个人业务部、消费金融部、机构业务部、国际业务部、金融市场部、数字金融部、计划财务部、授信审批部、渠道运营管理部、法律合规部、金融科技部、风险管理部、资产保全部、区域现金处理中心、党委办公室（办公室、党委宣传部）、董事会办公室、党委组织部（机关党委、人力资源部）、党委督导办公室（机关纪委）、群工部（工会办公室）、审计部、保卫部、后勤服务部等24个部门及市纪委监委驻临商银行纪检监察组。

报告期末，本行下辖分支机构92家，其中，异地13家，临沂本埠79家，包括市区52家、县域27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

本行信用风险是在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略计划，达成管理目标。在信用风险管理流程上，实行前、中、后台相互分离的模式，保持独立性同时，又能相互监督，达到对风险的多层次防控。总行设置公司业务部、个人业务部、普惠金融部、国际业务部等前台部门，负责条线内信贷业务营销、操作规程、管理制度制定及产品创新、人员培训等工作，设置资产保全部实施专业化不良清收处置；中台设置授信审批部，负责贷款流程的制定及超权限贷款的审批，设置风险管理部，负责对潜在风险贷款的识

别、预警和不良贷款的统筹管理；后台设置审计部，负责对全行贷款业务的审计工作。前、中、后台部门分离，并且由不同的高管分管行长管理，实现职能互补，相互监督，相互衔接，把控风险。在分行和支行设置相应的部门，作为总行部门的对口部门，负责总行条线管理政策的落实，并指导辖内经营行开展工作。

（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。

一是健全流动性风险管理机制。进一步完善流动性管控流程及流动性风险治理架构，健全董事会、监事会、高级管理层职责，明确流动性风险牵头管理部门，规范风险监控、限额管理、日间流动性、融资管理、压力测试、应急处置等内部控制。

二是加强日常流动性风险管理，做好每日缺口分析，将同业、理财、投资纳入监测范围，抓好月末、季末、年末等关键时点的流动性管理，科学下达投融资计划，优化资金配置管理，确保日间流动性充足。

三是优化压力测试情景，结合市场变化、丰富情景设置、审慎设定假设参数，增加流动性风险缓释工具；充分考虑经济下行环境下的存款加速流失、贷款推迟还款等情景，开展专项压力测试，及时验证本行自身应对支付危机、即时筹资的能力，切实防范流动性危机的发生，提高本行流动性风险管控能力，并定期开展应急演练，提高应对突发事件的处置能力。

（三）市场风险管理情况

一是完善市场风险管理制度。本行按照中国外汇交易中心及监管各项制度要求，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。在交易达成后，与对手方核对各交易要素，交割后及时进行账务处理，核对交割本外币资金清算金额。同时，为落实监管规定、健全管理架构、规范风险计量和监测，本行制定了《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，在进行债券投资交易操作时，按照上述制度要求，严密流程管控，由发起部门提出业务申请，报经计划财务部、风险管理部、运营管理部会审，经有权审批人批准后实施。

二是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。同时，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

本行严格落实监管要求，加强制度建设、员工行为管理等工作，运用操作风险与内控合规管理系统，加强风险评估及监测，鼓励自查自纠，加强整改监督，持续推动规范操作、量化管理。

一是按计划开展年度检查工作。梳理各条线年度检查项目，统筹规划 30 项内控检查计划，对检查项目统一立项，印发《临商银行 2024 年内控检查计划》，持续规范内部检

查管理。根据年度内控检查计划，各部门完成“会计内控检查”等 30 个项目专项检查及飞行检查，对发现问题跟踪督导整改质量，确保检查监督的有效性。

二是持续提升员工行为管理。印发《临商银行员工行为禁令》，组织全体员工签署行为禁令知晓承诺书；印发《临商银行员工行为管理办法》，加强包含分支行领导班子在内的员工行为管理，及时了解、掌握员工失范行为，最大限度地遏制、减少案件和违规行为发生。按季度组织开展常规员工行为排查，开展大额异常交易和违规涉企专项排查，按监管要求每季度开展“查隐患、纠违规、防风险”专项行动。压实各级管理主体责任，将责任分解到岗、落实到人，实现全体在编人员全覆盖。组织开展内控合规、员工行为管理“飞行检查”，防范控制违规行为，提升管理效能。

（五）声誉风险方面

一是提高员工声誉风险管理意识。组织开展舆情培训，提高全行员工对舆情风险的捕捉、收集、反馈能力，做好风险事件预警，实行舆情专报。

二是做好舆情信息跟踪监测。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，积极协调各方力量及时处置化解舆情风险，为全行高质量发展创造良好的舆论氛围。

三是强化正面引导。加强与媒体合作联动，加大正面宣传，积极推出正面报道，不断提升临商银行形象，提高舆情风险抵抗力。

（六）信息科技风险方面

提高全年系统可用率和交易成功率，设备稳定运行，未

发生过重大生产故障事故，增强了对业务连续性支撑能力。

一是顺利完成生产关键存储设备的替换项目实施。新的存储架构不仅解决了生产中心关键存储单点故障隐患，提高了生产系统业务连续性能力，提高了本行关键业务连续运行能力和同城灾备容灾能力。

二是推进系统软硬件平台优化整合，提升系统资源利用的集约化程度。建立服务器和存储资源池，通过虚拟化、标准化、自动化等手段，实现组件化的基础设施资源配置，提高系统资源的灵活性、可用性。

三是提升运维智能化水平，确保基础设施安全稳定运行。优化智能监控平台，提高基础设施监控深度和广度，全方位监控系统运行安全，提高系统运维风险预警的及时性和问题解决的高效性，确保基础设施安全可靠运行。

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、法律合规部和党委督导办公室（机关纪委）等部门，持续健全内部监督组织架构，并制定了《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》《临商银行员工行为禁令》《临商银行员工行为管理办法》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，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。审计部在董事会、监事会领导下独立行使审计职权，负责内部控制的审计监督，对内部控制、风险管理和治理过程三大领

域开展审计检查。本行按照内部控制建设、内部控制监督、纪检执纪监督部门相分离，明确内部监督职责权限，形成部门之间互相监督互相制约的内部控制，督促内控管理持续改进和提高。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。

2024 年度，全年组织实施了内部控制与操作风险专项审计、消费者权益保护专项审计、高管人员任中审计、大额授信管理专项审计、财务费用专项审计、重要信息系统突发事件风险防范的评估审计、反洗钱管理专项检查、关联交易管理专项审计、基金代销管理专项审计、不良贷款核销专项审计、分支机构撤销管理情况审计等 18 类 52 个审计项目，有力促推全行各项业务稳健发展。

第六节　社会责任报告

一、强化党建引领，厚植金融文化。把党建引领作为根本保障，完善出台80余项管根本、利长远的制度办法，推动从严治党管行从组织体系、教育体系、监管体系、制度体系、责任体系等方面进行了全面重塑。坚持政治建设“铸魂”。将拥护“两个确立”、做到“两个维护”作为最高政治原则和根本政治规矩，通过党委理论学习中心组、“第一议题”、“三会一课”、主题党日、专题读书班、“临商银行大讲堂”、中高层理论研习班等形式开展各类学习活动，编排的情景党课《第一课》荣获省级文化艺术党课作品一等奖，有力提升了全员核心意识。推动组织建设“强基”。常态化抓好品牌创建和评星定级，“红心向党惠民泽商”党建品牌入选全市优秀党建服务品牌和党建分类指导优秀案例，2家支部被评为“市直先进基层党组织”，24家党支部被授予市直“五星级”党支部。持续推进金融文化建设，将中国特色金融文化写入公司章程，在辖内各网点展示中国特色金融文化“五要五不”理念，推动中国特色金融文化在行内落地生根，并把廉洁文化建设融入全行经营管理和业务发展，营造崇廉尚廉的浓厚氛围。

二、做好“金融五篇大文章”，服务地方战略。2024年聚焦全市工业万亿、乡村振兴、商城转型等重大战略，扎实做好“金融五篇大文章”，制造业贷款、普惠小微贷款、个人消费贷款、绿色贷款、专精特新贷款余额均较年初增长。同时，深入贯彻落实《全市产业链主办银行服务机制工作方案》，成立木业及地产品服务专班，对接市级工作专班，为企业提

供精准金融服务。支持实体经济经验做法被《人民日报》头版文章点赞报道，被授予“金融机构支持实体经济发展卓越贡献奖”。

三、聚焦绿色金融，助力企业低碳转型。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。2024 年，“能耗质押贷”荣获“好品金融”绿色金融产品称号。

四、深耕普惠金融，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。一是发挥“政银企”联动作用。贯彻落实关于支持小微企业融资协调机制工作要求，开展“千企万户大走访”活动，配合梳理对接企业名单，批量导入省金融综合服务平台，建立长效对接机制。二是持续开展首贷培植。将小微首贷户相关植，制定培植方案，对接企业，组织培植辅导，开展信用评级，宣讲信贷政策，提供信贷支持。三是贯彻落实国家金融监督管理总局要求，以“普聚金融服务，惠及千企万户”为主题，全面开展“普惠金融推进月”活动，多次在中国银行业协会、山东省银行业协会等媒体上发表信息，提高本行普惠金融服务认知度和获得感。

五、服务乡村振兴，提供精准服务。充分发挥地方金融主力军作用，深入贯彻落实习近平总书记关于打造乡村振兴齐鲁样板的重要指示要求，持续优化农村信用环境，围绕“美德+积分+金融”的服务新模式，探索推出以美德积分场景为

信用基础的“美德积分贷”系列产品，产品推出以来，助推金融服务乡村振兴效果显著，经验做法被《人民日报》头版文章点赞报道，被《金融时报》评选为优秀案例，同时也被多家媒体宣传报道。聚焦“四雁”工程，创新普惠金融服务。积极加强“四雁工程”融资主体金融对接，配置专项信贷规模，对从事农业生产经营的家庭农场、农业经营主体进行信贷支持，为乡村振兴注入源源不断动能，被评选为全市十佳金融助力乡村振兴机构。

六、强化金融消保，提升服务质效。通过规范组织架构、完善制度建设、加大教育培训等一系列措施，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，打造具有临商特色的金融消保体系，积极构建和谐金融服务环境。消保制度方面。制订金融消费纠纷调解管理办法，建立了金融消费纠纷多元化解工作机制；完善金融消费者权益保护工作考核评价办法，提升全行消保工作主观能动性。教育宣传方面。践行“温情文化+宣传”模式，开展“新春送福”特色消保宣传，以中华传统书法艺术带动金融知识延伸；抓实线下“五进入”教育宣传活动，开展金融消保知识宣传线上直播活动。内部监督方面。开展金融消保工作年度检查及营销宣传行为规范专项检查，持续完善消保工作各环节管理流程和操作要求。员工培训方面。开展消保工作提升活动，通过“以干代训”组织全行消保岗跟班学习；创新培训形式，采取“小范围、一对一、面对面”和“定点专训、区域整合组训”专项辅导形式，开展金融消保专题现场培训。投诉处理方面。全年持续开展总行行长消费投诉接待日活动，编发金融消保典型案例，通过对法律分析、案例启示等

内容共享，达到以案促思、以案为鉴。文明规范服务方面。完善制度管理体系，制定《临商银行营业网点规范服务管理办法》《临商银行规范服务标准手册》等多项制度及操作手册；强化检查监督机制，通过委托第三方暗访、总行现场及远程非现场调阅监控等形式，按季开展营业网点服务检查，及时通报检查结果、剖析存在问题、提出整改意见，并将检查结果纳入分支行绩效考评管理；强化服务培训，定期举办全行性培训活动，总行“一对一”指导分支行，坚决解决服务堵点、盲点。

七、热心社会公益，关注员工成长。本行始终秉持着“关爱社会、关怀员工”的理念，积极投身社会公益活动，用心助力员工成长，彰显责任担当。在社会公益领域，本行积极组织各类爱心活动。例如，开展义务植树活动，为城市增添一抹绿色，改善生态环境；定期组织员工走进社区、学校，开展金融知识普及活动，为居民讲解防诈骗技巧、理财知识，提升公众金融素养；持续参与希望工程圆梦行动，为贫困学生资助学费，助力他们追逐梦想；开展慈心一日捐、结对帮扶特困家庭、困难员工救助等活动，用实际行动践行社会责任，支持慈善事业发展。本行高度重视员工的成长，定期举办视频制作、形态礼仪、劳模宣讲、工会知识等各类培训，提升员工综合素养。例如，2024 年组织开展了趣味运动会、气排球比赛、迷你马拉松比赛等各类文体活动，丰富干部员工业余生活，助力强身健体，培养兴趣爱好，促进干部员工之间交流与合作，营造了积极向上的工作氛围。

第七节　重要事项

一、注册资本变更情况

报告期内，经国家金融监督管理总局山东监管局《关于核准临商银行变更注册资本的批复》（鲁金复[2024]149号）批准，同意本行注册资本由人民币4,221,300,486元变更为人民币4,262,900,486元。

二、分立或合并事项

报告期内，无分立或合并情况。

三、担保交易情况

报告期内，无担保交易情况。

四、关联交易总体情况

报告期内，本行按照《银行保险机构关联交易管理办法》的要求，持续完善关联交易管理机制，重大关联交易按照内部审批程序审查通过后，提交董事会关联交易控制委员会审查，审查通过后提交董事会审批；一般关联交易按照内部审批程序审批通过后，提交董事会关联交易控制委员会备案。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。所有关联交易均严格按照有关法律、法规规定以及本行的授信条件、审核程序进行审查审批，并正常履约。截至报告期末，本行全部关联方贷款余额为45.03亿元。

五、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

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）审计了临商银行股份有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。认为后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵银行2024年12月31日的财务状况以及2024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

本行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

本行编制的2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、所有者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、完整地反映了本行2024年12月31日的财务状况和2024年度的经营成果、

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

报告期内无会计政策变更情况。

（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	2024 年度	2023 年度
存放境内同业	221,899,125.00	166,801,583.56
存放境外同业	169,102,541.24	133,759,241.93
存出保证金	30,000.00	0
减：存放同业款项减值准备	380,125.55	429,002.08
存放同业款项净值	390,651,540.69	300,131,823.41

(2）按担保方式划分的贷款分布情况

项　　目	2024 年度	占总额比例%	2023 年度	占总额比例%
	金额		金额	
保证贷款	7,876,607,502.29	6.50	32,382,809,983.63	29.41
抵押贷款	44,540,945,007.72	36.73	43,939,998,414.24	39.91
质押贷款	42,939,657,462.85	35.41	8,017,193,552.35	7.28
信用贷款	7,229,402,968.22	5.96	5,906,850,691.47	5.36
票据贴现	18,675,483,174.29	15.40	19,854,482,113.52	18.04
客户贷款总额	121,262,096,115.37	100.00	110,101,334,755.21	100.00

（3）贷款五级分类情况

项目	2024 年度	2023 年度
	金额	金额
非不良贷款小计	118,709,917,766.18	107,573,971,367.24
正常	114,760,548,087.33	104,086,846,944.30
关注	3,949,369,678.85	3,487,124,422.94
不良贷款小计	2,605,292,164.03	2,613,387,929.47
次级	1,838,857,640.73	2,134,329,870.82

可疑	738,698,179.46	418,737,762.61
损失	27,736,343.84	60,320,296.04
客户贷款合计	121,315,209,930.21	110,187,359,296.71

（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	2024 年度	2023 年度
年初余额	3,485,838,305.03	3,505,877,232.54
加：本年计提/(回拨)	1,719,605,300.83	1,239,628,665.34
减：核销及转出	680,566,528.92	1,338,819,385.98
加：收回原转销贷款和垫款导致的转回	162,262,811.55	79,178,619.87
加：汇率变动及其他	232,452.92	-26,826.74
年末余额	4,687,372,341.41	3,485,838,305.03

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	2024 年度	2023 年度
年初余额	83,073,785.15	61,415,883.78
本期计提	12,456,086.06	21,657,901.37
本期回拨	-	-
汇率变动及其他	-	-
年末余额	95,529,871.21	83,073,785.15

（5）拆入资金

项　目	2024 年度	2023 年度
境内同业拆入	2,571,884,000.00	2,500,000,000.00
境外同业拆入	-	
应计利息	2,571,884,000.00	3,564,166.67
合　计	5,720,722.22	2,503,564,166.67

（6）或有风险的主要表外项目

主要项目类别	2024 年度	2023 年度
银行承兑汇票	19,975,236,590.12	17,823,197,254.32
开出信用证	2,458,486,064.18	2,451,704,395.70
开出保函	724,478,807.58	740,842,564.90
合计	23,158,201,461.88	21,015,744,214.92

（二）主要财务报表

资产负债表

单位：人民币元

资　　产	2024 年度	2023 年度
资 产:		
现金及存放中央银行款项	12,077,288,293.17	12,046,721,094.71
存放同业款项	390,651,540.69	300,131,823.41
贵金属	1,636,691.60	1,956,214.74
拆出资金	2,712,569,525.61	2,123,037,290.88
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
发放贷款和垫款	117,010,785,074.44	107,314,982,176.25
金融投资:		
交易性金融资产	2,151,267,941.04	1,874,387,945.06
债权投资	30,673,121,128.22	27,637,401,132.34
其他债权投资		
其他权益工具投资	395,351,700.00	390,066,900.00
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,691,592,166.76	1,734,834,375.17
在建工程	42,690,724.26	41,217,739.65
使用权资产	38,096,793.45	47,836,169.69
无形资产	646,202,771.42	654,527,308.05
递延所得税资产	960,345,174.35	684,428,511.37
其他资产	707,896,770.06	2,800,456,161.50
资产总计	169,499,496,295.07	157,651,984,842.82
负债及股东权益	2024-12-31	2023-12-31
负 债:		
向中央银行借款	3,001,514,118.54	4,386,676,682.44
同业及其他金融机构存放款项	240,150,471.88	188,710,383.82
拆入资金	2,577,604,722.22	2,503,564,166.67
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	9,192,681,107.69	9,503,142,191.78
吸收存款	139,221,034,165.85	125,957,869,943.35
应付职工薪酬	151,859,565.27	135,792,307.99
应交税费	268,603,056.00	76,277,356.84
持有待售负债		
预计负债	148,970,750.60	139,317,060.54
应付债券	2,077,832,356.51	2,889,623,007.81
租赁负债	18,120,040.54	34,772,308.98

递延所得税负债	53,690,495.09	31,812,343.50
其他负债	695,346,015.75	580,124,191.22
负债合计	157,647,406,865.94	146,427,681,944.94
股东权益:		
股本	4,262,900,486.00	4,221,300,486.00
资本公积	1,655,162,397.38	1,586,879,882.69
减:库存股		
其他综合收益	95,890,903.63	69,354,685.66
其他权益工具	1,998,493,207.55	1,998,493,207.55
盈余公积	752,563,293.81	693,826,513.95
一般风险准备金	2,306,631,507.94	2,098,644,091.94
未分配利润	780,447,632.82	555,804,030.09
股东权益合计	11,852,089,429.13	11,224,302,897.88
负债及股东权益总计	169,499,496,295.07	157,651,984,842.82

利润表

单位：人民币元

项　　目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	3,903,450,385.26	3,532,017,723.47
利息净收入	3,376,501,860.86	3,153,126,660.43
利息收入	6,571,770,442.18	6,189,034,163.24
利息支出	3,195,268,581.32	3,035,907,502.81
手续费及佣金净收入	147,817,454.95	26,456,371.48
手续费及佣金收入	245,104,952.08	168,173,357.12
手续费及佣金支出	97,287,497.13	141,716,985.64
投资收益(损失以"-"号填列)	210,093,330.42	252,834,652.64
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	83,001,189.95	19,819,468.15
汇兑收益(损失以"-"号填列)	11,856,484.82	12,790,066.19
其他业务收入	65,457,563.00	30,474,242.45
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-20,206,035.55	-2,133,126.02
其他收益	28,928,536.81	38,649,388.15
二、营业总支出	3,213,705,868.93	2,826,304,141.25
税金及附加	74,662,136.20	98,484,263.79
业务及管理费	1,462,254,582.85	1,480,441,408.35
信用减值损失	1,786,873,217.39	1,215,371,281.11
其他资产减值损失	-125,423,907.65	20,793,168.61
其他业务成本	15,339,840.14	11,214,019.39
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列)	689,744,516.33	705,713,582.22
加:营业外收入	3,702,518.96	2,838,827.11
减:营业外支出	16,425,740.33	35,725,610.14
四、利润总额（净亏损以“-”号填列)	677,021,294.96	672,826,799.19
减:所得税费用	89,653,496.37	98,782,104.07
五、净利润（净亏损以“-”号填列)	587,367,798.59	574,044,695.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	587,367,798.59	574,044,695.12
（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	26,536,217.97	39,273,176.62
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	3,963,600.00	9,926,200.00
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	3,963,600.00	9,926,200.00
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	22,572,617.97	29,346,976.62
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	13,230,553.42	28,457,521.54
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备	9,342,064.55	889,455.08
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		

项　　目	2024 年度	2023 年度
7.其他		
七、综合收益总额	613,904,016.56	613,317,871.74
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.138	0.136

现金流量表

单位：人民币元

项　　目	2024 年度	2023 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	13,909,293,605.37	9,675,927,570.56
存放中央银行和同业款项净减少额	542,597,855.01	
向中央银行借款净增加额		-1,457,088,119.91
向其他金融机构拆入资金净增加额		0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	7,138,855,343.15	6,335,457,233.13
拆入资金净增加额	71,884,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	2,339,665,836.58	7,000,949,462.16
经营活动现金流入小计	24,002,296,640.11	21,555,246,145.94
客户贷款及垫款净增加额	11,403,778,867.11	15,130,774,798.14
向中央银行借款净减少额	1,385,162,563.90	
存放中央银行及同业款项净增加额		238,602,559.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	193,878,806.03	
拆出资金净增加额	606,579,600.00	
卖出回购款净减少额	310,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	3,292,556,078.45	2,447,373,328.14
支付给职工以及为职工支付的现金	768,389,655.65	756,902,989.75
支付的各项税费	576,753,753.85	602,254,294.13
支付其他与经营活动有关的现金	772,276,712.56	620,056,696.00
经营活动现金流出小计	19,309,376,037.55	19,795,964,665.54
经营活动产生的现金流量净额	4,692,920,602.56	1,759,281,480.40
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	181,177,461.93	252,834,652.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	75,790.16	6,010,346.39
收到其他与投资活动有关的现金		0.00
投资活动现金流入小计	181,253,252.09	258,844,999.03
投资支付的现金	2,643,000,000.00	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	109,594,368.27	39,464,692.21
支付其他与投资活动有关的现金		0.00
投资活动现金流出小计	2,752,594,368.27	3,537,603,237.63
投资活动产生的现金流量净额	-2,571,341,116.18	-3,278,758,238.60
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	109,882,514.69	130,000,000.00
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		0.00
筹资活动现金流入小计	109,882,514.69	630,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,400,000,000.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	96,000,001.83	189,339,235.94

项　　目	2024 年度	2023 年度
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00
筹资活动现金流出小计	1,496,000,001.83	189,339,235.94
筹资活动产生的现金流量净额	-1,386,117,487.14	440,660,764.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0.00
五、现金及现金等价物净增加额	735,461,999.24	-1,078,815,994.14
加：期初现金及现金等价物余额	3,717,345,174.05	4,796,161,168.19
六、期末现金及现金等价物余额	4,452,807,173.29	3,717,345,174.05

临商银行股份有限公司

审计报告

鹏盛A审字[2025]00013号

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·深圳

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：粤25TSQQAA1X

临商银行股份有限公司

审计报告及财务报表

（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止）

目　　录　　页　次

一、 **审计报告** 1-3

二、 **已审财务报表**

资产负债表 1

利润表 2

现金流量表 3

所有者权益变动表 4

三、 **财务报表附注** 1-49

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）
Pengsheng Certified Public Accountants（Special General Partnership）

通讯地址：深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道 5020 号同心大厦 21 层 2101 室
邮政编码：518000
电话： 0755-82949959 传真：0755-82926578

审 计 报 告

鹏盛A审字[2025]00013号

临商银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了临商银行股份有限公司（以下简称“贵银行”）的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵银行 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

本报告需盖骑缝章方为有效

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

孙玉涛

中国·深圳

2025 年 3 月 20 日

中国注册会计师：

刘亚静

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：临商银行股份有限公司　　单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和股东权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	12,077,288,293.17	12,046,721,094.71	向中央银行借款	11	3,001,514,118.54	4,386,676,682.44
存放同业款项	2	390,651,540.69	300,131,823.41	同业及其他金融机构存放款项	12	240,150,471.88	188,710,383.82
贵金属		1,636,691.60	1,956,214.74	拆入资金	13	2,577,604,722.22	2,503,564,166.67
拆出资金	3	2,712,569,525.61	2,123,037,290.88	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				卖出回购金融资产款	14	9,192,681,107.69	9,503,142,191.78
持有待售资产				吸收存款	15	139,221,034,165.85	125,957,869,943.35
发放贷款和垫款	4	117,010,785,074.44	107,314,982,176.25	应付职工薪酬	16	151,859,565.27	135,792,307.99
金融投资：				应交税费	17	268,603,056.00	76,277,356.84
交易性金融资产	5	2,151,267,941.04	1,874,387,945.06	持有待售负债			
债权投资	5	30,673,121,128.22	27,637,401,132.34	预计负债		148,970,750.60	139,317,060.54
其他债权投资				应付债券	18	2,077,832,356.51	2,889,623,007.81
其他权益工具投资	5	395,351,700.00	390,066,900.00	租赁负债	19	18,120,040.54	34,772,308.98
长期股权投资				递延所得税负债		53,690,495.09	31,812,343.50
投资性房地产				其他负债	20	695,346,015.75	580,124,191.22
固定资产	6	1,691,592,166.76	1,734,834,375.17	负债合计		157,647,406,865.94	146,427,681,944.94
在建工程	7	42,690,724.26	41,217,739.65	所有者权益(或股东权益)：			
使用权资产	8	38,096,793.45	47,836,169.69	实收资本(或股本)	21	4,262,900,486.00	4,221,300,486.00
无形资产	9	646,202,771.42	654,527,308.05	资本公积	22	1,655,162,397.38	1,586,879,882.69
递延所得税资产		960,345,174.35	684,428,511.37	其他权益工具	23	1,998,493,207.55	1,998,493,207.55
其他资产	10	707,896,770.06	2,800,456,161.50	其中：优先股			
				永续债		1,998,493,207.55	1,998,493,207.55
				其他综合收益		95,890,903.63	69,354,685.66
				盈余公积	24	752,563,293.81	693,826,513.95
				一般风险准备	25	2,306,631,507.94	2,098,644,091.94
				未分配利润	26	780,447,632.82	555,804,030.09
				股东权益合计		11,852,089,429.13	11,224,302,897.88
资产总计		169,499,496,295.07	157,651,984,842.82	负债和所有者权益总计		169,499,496,295.07	157,651,984,842.82

法定代表人：刘成　　主管财务工作的负责人：刘刚　　财务机构负责人：彭秀英

3713020438022

利润表

2024年度

编制单位：临商银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		3,903,450,385.26	3,532,017,723.47
利息净收入		3,376,501,860.86	3,153,126,660.43
利息收入	27	6,571,770,442.18	6,189,034,163.24
利息支出	28	3,195,268,581.32	3,035,907,502.81
手续费及佣金净收入		147,817,454.95	26,456,371.48
手续费及佣金收入	29	245,104,952.08	168,173,357.12
手续费及佣金支出	29	97,287,497.13	141,716,985.64
投资收益(损失以"-"号填列)	30	210,093,330.42	252,834,652.64
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)	31	83,001,189.95	19,819,468.15
汇兑收益(损失以"-"号填列)	32	11,856,484.82	12,790,066.19
其他业务收入	33	65,457,563.00	30,474,242.45
资产处置收益（损失以"-"号填列）	34	-20,206,035.55	-2,133,126.02
其他收益	35	28,928,536.81	38,649,388.15
二、营业总支出		3,213,705,868.93	2,826,304,141.25
税金及附加	36	74,662,136.20	98,484,263.79
业务及管理费	37	1,462,254,582.85	1,480,441,408.35
信用减值损失	38	1,786,873,217.39	1,215,371,281.11
其他资产减值损失	39	-125,423,907.65	20,793,168.61
其他业务成本		15,339,840.14	11,214,019.39
三、营业利润（亏损总额以"-"号填列）		689,744,516.33	705,713,582.22
加:营业外收入	40	3,702,518.96	2,838,827.11
减:营业外支出	41	16,425,740.33	35,725,610.14
四、利润总额（净亏损以"-"号填列）		677,021,294.96	672,826,799.19
减:所得税费用	42	89,653,496.37	98,782,104.07
五、净利润（净亏损以"-"号填列）		587,367,798.59	574,044,695.12
（一）持续经营净利润（净亏损以"-"号填列）		587,367,798.59	574,044,695.12
（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		26,536,217.97	39,273,176.62
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		3,963,600.00	9,926,200.00
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		3,963,600.00	9,926,200.00
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		22,572,617.97	29,346,976.62
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		13,230,553.42	28,457,521.54
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		9,342,064.55	889,455.08
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		613,904,016.56	613,317,871.74

法定代表人：　　主管财务工作的负责人：　　财务机构负责人：

现金流量表

2024年度

编制单位：临商银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		13,909,293,605.37	9,675,927,570.56
存放中央银行和同业款项净减少额		542,597,855.01	
向中央银行借款净增加额			-1,457,088,119.91
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		7,138,855,343.15	6,335,457,233.13
拆入资金净增加额		71,884,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金		2,339,665,836.58	7,000,949,462.16
经营活动现金流入小计		24,002,296,640.11	21,555,246,145.94
客户贷款及垫款净增加额		11,403,778,867.11	15,130,774,798.14
向中央银行借款净减少额		1,385,162,563.90	
存放中央银行及同业款项净增加额			238,602,559.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		193,878,806.03	
拆出资金净增加额		606,579,600.00	
卖出回购款净减少额		310,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		3,292,556,078.45	2,447,373,328.14
支付给职工以及为职工支付的现金		768,389,655.65	756,902,989.75
支付的各项税费		576,753,753.85	602,254,294.13
支付其他与经营活动有关的现金		772,276,712.56	620,056,696.00
经营活动现金流出小计		19,309,376,037.55	19,795,964,665.54
经营活动产生的现金流量净额	43	4,692,920,602.56	1,759,281,480.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		181,177,461.93	252,834,652.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		75,790.16	6,010,346.39
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		181,253,252.09	258,844,999.03
投资支付的现金		2,643,000,000.00	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		109,594,368.27	39,464,692.21
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,752,594,368.27	3,537,603,237.63
投资活动产生的现金流量净额		-2,571,341,116.18	-3,278,758,238.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		109,882,514.69	130,000,000.00
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		109,882,514.69	630,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,400,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		96,000,001.83	189,339,235.94
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,496,000,001.83	189,339,235.94
筹资活动产生的现金流量净额		-1,386,117,487.14	440,660,764.06
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	43	735,461,999.24	-1,078,815,994.14
加：期初现金及现金等价物余额	43	3,717,345,174.05	4,796,161,168.19
六、期末现金及现金等价物余额	43	4,452,807,173.29	3,717,345,174.05

法定代表人：　　主管财务工作的负责人：　　财务机构负责人：

所有者权益变动表

2024年度

编制单位：[illegible]银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	本期数									上年同期数							
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		未续续									未续续							
一、上年年末余额	4,221,300,486.00	1,998,493,207.55	1,586,879,882.69		69,354,685.66	693,826,513.95	2,098,644,091.94	555,804,030.09	11,224,302,897.88	4,221,300,486.00	1,998,493,207.55	1,586,879,882.69		30,081,509.04	636,422,044.44	1,800,508,753.82	433,299,144.50	10,706,985,028.04
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
其他																		
二、本年年初余额	4,221,300,486.00	1,998,493,207.55	1,586,879,882.69		69,354,685.66	693,826,513.95	2,098,644,091.94	555,804,030.09	11,224,302,897.88	4,221,300,486.00	1,998,493,207.55	1,586,879,882.69		30,081,509.04	636,422,044.44	1,800,508,753.82	433,299,144.50	10,706,985,028.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	41,600,000.00		68,282,514.69		26,536,217.97	58,736,779.86	207,987,416.00	224,643,602.73	627,786,531.25					39,273,176.62	57,404,469.51	298,135,338.12	122,504,885.59	517,317,869.84
（一）综合收益总额					26,536,217.97			587,367,798.59	613,904,016.56					39,273,176.62			574,044,696.12	613,317,871.74
（二）所有者投入和减少资本	41,600,000.00		68,282,514.69						109,882,514.69									
1. 所有者投入的普通股	41,600,000.00		68,282,514.69						109,882,514.69									
2. 其他权益工具持有者投入资本																		
3. 股份支付计入所有者权益的金额																		
4. 其他																		
（三）利润分配						58,736,779.86	207,987,416.00	-362,724,195.86	-96,000,000.00						57,404,469.51	298,135,338.12	-451,539,809.53	-96,000,001.90
1. 提取盈余公积						58,736,779.86		-58,736,779.86							57,404,469.51		-57,404,469.51	
2. 提取一般风险准备							207,987,416.00	-207,987,416.00								298,135,338.12	-298,135,338.12	
3. 分配股利及其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00								-96,000,001.90	-96,000,001.90
（四）所有者权益内部结转																		
1. 资本公积转增资本（或股本）																		
2. 盈余公积转增资本（或股本）																		
3. 盈余公积弥补亏损																		
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																		
5. 其他综合收益结转留存收益																		
6. 其他																		
（五）其他																		
四、本期期末余额	4,262,900,486.00	1,998,493,207.55	1,655,162,397.38		95,890,903.63	752,563,293.81	2,306,631,507.94	780,447,632.82	11,852,089,429.13	4,221,300,486.00	1,998,493,207.55	1,586,879,882.69		69,354,685.66	693,826,513.95	2,098,644,091.94	555,804,030.09	11,224,302,897.88

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

临商银行股份有限公司

财务报表附注

2024年度

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、本行基本情况

临商银行股份有限公司(以下简称“本行”或“临商银行”),原为临沂市商业银行股份有限公司，系在对原临沂市金雀山城市信用社等10家城市信用合作社和半程金融服务社等7家金融服务社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行，于1998年3月18日正式设立。

2008年11月22日，临沂市商业银行股份有限公司更名为临商银行股份有限公司，获得由山东省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。截至2024年12月31日，本行股本总数为4,262,900,486.00股，股本总额4,262,900,486.00元。

本行注册地：临沂市兰山区北京路37号 法定代表人：刘成田

本行行业为银行业。主要经营活动：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；提供信用证服务与担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经中国人民银行批准的结汇、售汇业务及经中国证券监督管理委员会批准的证券投资基金销售业务。

统一社会信用代码：91370000706053876W

二、财务报表的编制基础

本行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。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、所有者权益变动

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、完整地反映了本行2024年12月31日的财务状况和2024年度的经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一） 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三） 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（四） 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（五） 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1） 以摊余成本计量的金融资产；（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2） 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3） 不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4） 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1） 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2） 金融资产的后续计量方法

1） 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2） 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

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

（3） 金融负债的后续计量方法

1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2） 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第23号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3） 不属于上述1）或2）的财务担保合同，以及不属于上述1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4） 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

（4） 金融资产和金融负债的终止确认

1） 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2） 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1） 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2） 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2） 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1） 终止确认部分的账面价值；（2） 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1） 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2） 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3） 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

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、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1） 本行具有抵销已确认金额的法定权

利，且该种法定权利是当前可执行的；（2） 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六） 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具、电子设备以及其他设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

项 目	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-65年	0%-5%	1.54%-4.75%
交通工具	3-5年	0%-5%	20.00%-31.67%
电子设备	3-15年	0%-5%	6.67%-31.67%
机器设备	5-10年	0%	10.00%-20.00%
其他设备	3-20年	0%-5%	5.00%-31.67%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（七） 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到

预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（八） 无形资产

无形资产为土地使用权，以成本计量。

土地使用权按剩余使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

（九） 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

（十） 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本行发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

（1） 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1） 资产支出已经发生；2） 借款费用已经发生；3） 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2） 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

（3） 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十一） 长期资产减值

投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十二） 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1） 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2） 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1） 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2） 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3） 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，

其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1） 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2） 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十三） 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十四） 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1） 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2） 对于购入或

源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（十五） 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1） 本行能够满足政府补助所附的条件；（2） 本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

（1） 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2） 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

（十六） 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1） 企业合并；（2） 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1） 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2） 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十七） 租赁

1. 本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下

需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本行将自资产负债表日起一年内(含一年)支付的租赁负债，列示为一年内到期的非流动负债。

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本行选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

2. 本行作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。本年度，本行无融资租赁业务。

（1） 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2） 融资租赁

于租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

（1） 本行作为承租人

本行按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

（2） 本行作为出租人

本行按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第21号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

（十八） 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备计提管理办法》(财金【2012】20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产年末余额的1.50%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

（十九） 重要会计政策、会计估计变更说明

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

1.采用会计政策的关键判断

（1）金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分

析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（2）信用风险显著增加和已发生信用减值的判断

本行在区分金融工具所处的不同阶段时，对信用风险显著增加和已发生信用减值的判断如下：

本行判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降从而将影响违约概率等。

本行判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过90日(即，已发生违约)，或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

2.重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

（1）预期信用损失的计量

本行通过违约风险敞口和预期信用损失率计算预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率或基于账龄矩阵确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本行使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。

（2）所得税和递延所得税

本行在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本行需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本行以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本行通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本行在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

五、税项

（一） 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应税金融业务收入	6%、5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

六、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明外，金额单位为人民币元。

（一） 资产负债表项目注释

1.现金及存放中央银行款项

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	408,144,816.37	379,851,114.59
存放中央银行法定准备金	8,074,073,328.88	8,629,936,746.15
存放中央银行超额存款准备金	3,581,804,585.66	3,036,783,233.97
存放中央银行财政性存款	9,161,000.00	150,000.00
应计利息	4,104,562.26	-
合 计	12,077,288,293.17	12,046,721,094.71

存放中央银行法定准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民

银行批准不得动用。存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。缴存中央银行财政性存款系指本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本行代办的中央预算收入、地方金库存款等。

2.存放同业款项

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
存放境内同业	221,899,125.00	166,801,583.56
存放境外同业	169,102,541.24	133,759,241.93
存出保证金	30,000.00	-
减：存放同业款项减值准备	380,125.55	429,002.08
存放同业款项净值	390,651,540.69	300,131,823.41

3.拆出资金

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放境内非银行金融机构	2,686,579,600.00	2,080,000,000.00
小　计	2,686,579,600.00	2,080,000,000.00
应计利息	28,690,416.66	45,192,638.89
减：减值准备	2,700,491.05	2,155,348.01
账面价值	2,712,569,525.61	2,123,037,290.88

4.发放贷款和垫款

（1）发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
发放贷款及垫款-以摊余成本计量(a)	102,586,612,941.08	90,246,852,641.69
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	18,675,483,174.29	19,854,482,113.52
小计	121,262,096,115.37	110,101,334,755.21
其中：		
-本金	121,257,103,529.41	110,099,398,755.68
-公允价值变动	4,992,585.96	1,935,999.53
应计利息	436,061,300.48	699,485,726.07

发放贷款和垫款总额	121,698,157,415.85	110,800,820,481.28
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,687,372,341.41	3,485,838,305.03
发放贷款和垫款账面价值	117,010,785,074.44	107,314,982,176.25

（a） 以摊余成本计量的贷款和垫款

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款		
-贷款及垫款	76,521,641,828.39	65,018,781,711.24
-贸易融资	1,860,423,440.37	1,538,492,768.78
公司贷款和垫款小计	78,382,065,268.76	66,557,274,480.02
个人贷款	24,204,547,672.32	23,689,578,161.67
个人贷款小计	24,204,547,672.32	23,689,578,161.67
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	102,586,612,941.08	90,246,852,641.69

（b） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贴现票据	18,675,483,174.29	19,854,482,113.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	18,675,483,174.29	19,854,482,113.52

（2）发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

项目	2024 年 12 月 31 日	占总额比例%	2023 年 12 月 31 日	占总额比例%
信用贷款	7,876,607,502.29	6.50	5,906,850,691.47	5.36
保证贷款	44,540,945,007.72	36.73	32,382,809,983.63	29.41
抵押贷款	42,939,657,462.85	35.41	43,939,998,414.24	39.91
质押贷款	7,229,402,968.22	5.96	8,017,193,552.35	7.28
票据贴现	18,675,483,174.29	15.40	19,854,482,113.52	18.04
合　计	121,262,096,115.37	100.00	110,101,334,755.21	100.00

（3）贷款减值准备变动

（a）以摊余成本计量的贷款减值准备

项　目	2024年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2024.1.1)	1,133,535,455.60	485,174,546.93	1,867,128,302.50	3,485,838,305.03
加：本年计提/(回拨)	877,406,059.26	222,055,405.03	620,143,836.54	1,719,605,300.83
减：核销及转出	-	-	680,566,528.92	680,566,528.92
加：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	162,262,811.55	162,262,811.55
加：汇率变动及其他	70,730.12	-1,473.82	163,196.62	232,452.92
年末余额	2,011,012,244.98	707,228,478.14	1,969,131,618.29	4,687,372,341.41

项　目	2023年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2023.1.1)	1,212,513,942.76	606,933,930.96	1,686,429,358.82	3,505,877,232.54
加：本年计提/(回拨)	-79,100,901.74	-121,762,881.31	1,440,492,448.39	1,239,628,665.34
减：核销及转出	-	-	1,338,819,385.98	1,338,819,385.98
加：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	79,178,619.87	79,178,619.87
加：汇率变动及其他	122,414.58	3,497.28	-152,738.60	-26,826.74
年末余额	1,133,535,455.60	485,174,546.93	1,867,128,302.50	3,485,838,305.03

（b）公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

项　目	2024年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信	整个存续期预期信	

		用损失	用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2024.1.1)	83,073,785.15	-	-	83,073,785.15
本期计提	12,456,086.06	-	-	12,456,086.06
本期回拨	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
年末余额	95,529,871.21	-	-	95,529,871.21

项 目	2023年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2023.1.1)	61,415,883.78	-	-	61,415,883.78
本期计提	21,657,901.37	-	-	21,657,901.37
本期回拨	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
年末余额	83,073,785.15	-	-	83,073,785.15

5.金融投资

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
交易性金融资产	2,151,267,941.04	1,874,387,945.06
债权投资	30,673,121,128.22	27,637,401,132.34
其他权益工具投资	395,351,700.00	390,066,900.00
金融投资净额	33,219,740,769.26	29,901,855,977.40

（1）交易性金融资产

项 目	2024年12月31日	2023年12月31日
基金	1,687,053,526.87	1,210,302,310.85
信托及资产管理计划受益权	464,214,414.17	664,085,634.21

交易性金融资产小计	2,151,267,941.04	1,874,387,945.06

（2）债权投资

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
政府债券	4,750,652,892.64	2,938,108,822.24
金融债券	21,119,272,110.39	18,825,451,151.94
同业存单	1,721,625,837.34	2,306,899,168.00
企业债券	2,595,918,987.44	2,988,804,821.64
小计	30,187,469,827.81	27,059,263,963.82
应计利息	558,232,810.88	582,290,657.55
减：减值准备	72,581,510.47	4,153,489.03
债权投资小计	30,673,121,128.22	27,637,401,132.34

债权投资减值准备变动

项　目	2024年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2024.1.1)	4,153,489.03	-	-	4,153,489.03
本期计提/转回	68,428,021.44	-	-	68,428,021.44
年末余额	72,581,510.47	-	-	72,581,510.47

项　目	2023年12月31日			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额(2023.1.1)	4,251,293.65	-	-	4,251,293.65
本期计提/转回	-97,804.62	-	-	-97,804.62
年末余额	4,153,489.03	-	-	4,153,489.03

（3）其他权益工具投资

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	86,250,900.00	86,250,900.00
永续债	309,100,800.00	303,816,000.00
合计	395,351,700.00	390,066,900.00

其他权益工具投资相关信息：

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	395,351,700.00	390,066,900.00
初始确认成本	378,730,900.00	378,730,900.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动	16,620,800.00	11,336,000.00

6.固定资产

项　目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
一、固定资产原价	2,976,011,961.71	59,905,353.24	13,222,394.99	3,022,694,919.96
其中：房屋、建筑物	2,207,279,179.31	40,931,708.06	6,000,000.00	2,242,210,887.37
运输工具	14,401,455.78	-	-	14,401,455.78
电子设备	392,616,732.51	15,308,400.38	6,420,100.53	401,505,032.36
机器设备	108,665,173.86	1,239,557.65	10,229.06	109,894,502.45
家具	183,815,778.74	1,797,295.07	423,366.48	185,189,707.33
其他	69,233,641.51	628,392.08	368,698.92	69,493,334.67
二、累计折旧	1,241,177,586.54	102,737,392.95	12,812,226.29	1,331,102,753.20
其中：房屋、建筑物	617,670,007.75	70,880,025.36	6,000,000.00	682,550,033.11
运输工具	13,665,961.12	101,310.77	-	13,767,271.89
电子设备	357,835,126.84	14,120,349.85	6,025,933.81	365,929,542.88

机器设备	65,451,555.80	10,866,865.97	9,922.19	76,308,499.58
家具	123,514,194.19	5,564,254.71	417,410.43	128,661,038.47
其他	63,040,740.84	1,204,586.29	358,959.86	63,886,367.27
三、固定资产减值准备	-	-	-	-
四、固定资产账面价值	1,734,834,375.17			1,691,592,166.76
其中：房屋、建筑物	1,589,609,171.56			1,559,660,854.26
运输工具	735,494.66			634,183.89
电子设备	34,781,605.67			35,575,489.48
机器设备	43,213,618.06			33,586,002.87
家具	60,301,584.55			56,528,668.86
其他	6,192,900.67			5,606,967.40

7.在建工程

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
在建营业工程	22,495,632.11	12,861,726.13	-	35,357,358.24
其他在建工程	18,722,107.54	17,489,536.61	28,878,278.13	7,333,366.02
合计	41,217,739.65	30,351,262.74	28,878,278.13	42,690,724.26

8.使用权资产

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、账面原值合计：	93,368,528.21	14,075,066.06	14,438,761.31	93,004,832.96
其中：土地	-	-	-	-
房屋及建筑物	93,368,528.21	14,075,066.06	14,438,761.31	93,004,832.96
二、累计折旧合计	45,532,358.52	23,814,442.30	14,438,761.31	54,908,039.51

其中：土地	-	-	-	-
房屋及建筑物	45,532,358.52	23,814,442.30	14,438,761.31	54,908,039.51
三、使用权资产账面价值合计	47,836,169.69			38,096,793.45
其中：土地	-			-
房屋及建筑物	47,836,169.69			38,096,793.45

9.无形资产

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、账面原值合计	850,350,887.14	16,517,729.15	50,060.00	866,818,556.29
土地使用权	718,880,334.41	6,230,919.85	50,060.00	725,061,194.26
软件	131,470,552.73	10,286,809.30	-	141,757,362.03
二、累计摊销合计	195,823,579.09	24,792,205.78	-	220,615,784.87
土地使用权	82,903,222.24	9,095,244.71	-	91,998,466.95
软件	112,920,356.85	15,696,961.07	-	128,617,317.92
三、减值准备合计	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	654,527,308.05			646,202,771.42
土地使用权	635,977,112.17			633,062,727.31
软件	18,550,195.88			13,140,044.11

10.其他资产

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
其他应收款净额	145,640,406.15	2,129,896,256.73
抵债资产	244,363,553.03	319,167,570.09
长期待摊费用	24,436,595.27	28,125,348.16
应收利息	15,760,836.86	14,972,980.69
待认证进项税额	1,869,577.86	1,428,458.53
预缴所得税	-	105,887,816.72
其他	275,825,800.89	200,977,730.58
合　计	707,896,770.06	2,800,456,161.50

（1）其他应收款按款项性质列示如下：

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
应收外汇交易资金款项	121,186,270.00	76,044,190.00
债权转让款	48,990,800.00	1,844,440,384.95
应收财政支付款项	-	259,070,000.00
其他	13,160,447.84	11,468,456.93
合　计	183,337,517.84	2,191,023,031.88
减：其他应收款坏账准备	37,697,111.69	61,126,775.15
其他应收款净额	145,640,406.15	2,129,896,256.73

（2）抵债资产

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
抵债资产-房屋建筑物	280,285,709.78	484,190,038.76
减：抵债资产减值准备	35,922,156.75	165,022,468.67
抵债资产账面价值合计	244,363,553.03	319,167,570.09

11.向中央银行借款

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	3,001,514,118.54	4,238,220,000.00
再贴现	-	148,456,682.44
合　计	3,001,514,118.54	4,386,676,682.44

12.同业及其他金融机构存放款项

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
银行业存放款项	240,149,693.86	188,710,182.95
保险公司存放款项	778.02	200.87
合　计	240,150,471.88	188,710,383.82

13.拆入资金

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
境内同业拆入	2,571,884,000.00	2,500,000,000.00
境外同业拆入	-	-
小计	2,571,884,000.00	2,500,000,000.00
应计利息	5,720,722.22	3,564,166.67
合　计	2,577,604,722.22	2,503,564,166.67

14.卖出回购金融资产款

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	9,192,681,107.69	9,503,142,191.78
其中：金融机构债券	9,192,681,107.69	9,503,142,191.78
合　　计	9,192,681,107.69	9,503,142,191.78

15.吸收存款

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
单位活期存款	26,088,183,288.60	28,418,058,585.92
单位定期存款	28,315,603,875.23	24,699,092,305.19
个人活期存款	12,993,889,780.49	14,464,953,662.49
个人定期存款	60,673,281,197.40	49,027,679,316.06
应解汇款	86,603,123.88	117,590,830.80
待结算财政款项	128,180.10	242,335.88
存入保证金	7,634,324,277.55	6,523,044,139.15
小计	135,792,013,723.25	123,250,661,175.49
应计利息	3,429,020,442.60	2,707,208,767.86
合　计	139,221,034,165.85	125,957,869,943.35

16.应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、短期薪酬	135,792,307.99	690,117,193.23	674,049,935.95	151,859,565.27
二、离职后福利-设定提存计划	-	113,577,633.73	113,577,633.73	-
三、辞退福利	-	14,520.46	14,520.46	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
五、其他	-	-	-	-
合　计	135,792,307.99	803,709,347.42	787,642,090.14	151,859,565.27

（2）短期薪酬列示

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	131,461,652.59	524,071,391.63	518,566,149.35	136,966,894.87
二、职工福利费	-	43,750,245.12	43,750,245.12	-
三、社会保险费		51,351,833.79	40,839,683.79	10,512,150.00
其中：医疗保险费		50,405,453.89	39,893,303.89	10,512,150.00
工伤保险费		946,379.90	946,379.90	
生育保险费				
四、住房公积金	-	52,118,748.36	52,118,748.36	-
五、工会经费和职工教育经费	4,280,145.40	13,680,794.39	13,841,914.99	4,119,024.80
六、其他短期薪酬	50,510.00	5,144,179.94	4,933,194.34	261,495.60
合　计	135,792,307.99	690,117,193.23	674,049,935.95	151,859,565.27

（3）设定提存计划列示

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一、基本养老保险		68,773,112.18	68,773,112.18	
二、失业保险费		2,921,871.89	2,921,871.89	
三、企业年金缴费		41,882,649.66	41,882,649.66	
合　计		113,577,633.73	113,577,633.73	

17.应交税费

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
企业所得税	180,684,367.75	-
城市维护建设税	4,226,608.04	3,777,778.26

增值税	64,166,317.69	57,871,807.45
其他	19,525,762.52	14,627,771.13
合　计	268,603,056.00	76,277,356.84

18.应付债券

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
同业存单	1,578,354,961.99	983,612,052.63
临商银行三农债券	498,916,435.62	498,348,563.34
临商银行二级资本债券	-	1,399,169,632.28
应计利息	560,958.90	8,492,759.56
合　计	2,077,832,356.51	2,889,623,007.81

2014年11月26日临商银行股份有限公司发行二级资本债券14亿元，单位面值100元，票面利率为6.1%，债券品种为10年期固定利率债券，该债券在2024年已经全部兑付完成。

2023年12月15日临商银行股份有限公司发行2023年第一期“三农”专项金融债券5亿元，单位面值 100元，票面利率为3. 15%。债券品种为3年期固定利率债券，每年付息一次，到期一次还本，债券募集资金将全部专项用于发放“三农”专项贷款，支持涉农企业金融服务。

19.租赁负债

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
租赁付款额	20,372,694.85	40,986,293.00
减：未确认的融资费用	2,252,654.31	6,213,984.02
租赁负债净额	18,120,040.54	34,772,308.98

20.其他负债

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
其他应付款	413,312,951.08	298,192,151.82
应付股利	4,086,640.03	4,095,267.00
代理基金资金	64,703,901.52	19,903,415.23
公务卡资金往来	169,710.65	26,556.68
财务往来	3,490,748.31	4,161,917.62
清算资金往来款项	204,039,910.41	94,736,812.83
银联资金往来	-	154,208,847.34

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
其他	5,542,153.75	4,799,222.70
合　计	695,346,015.75	580,124,191.22

其中：其他应付款列示如下：

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
暂收款	246,790,159.48	181,929,282.70
外汇资金交易应付款	119,361,170.00	75,784,890.00
待处理久悬未取款项	34,144,626.33	30,778,325.39
待转代发业务款项	4,791,400.33	1,339,058.46
工程款	7,657,770.94	8,360,595.27
应付代理业务款项	567,824.00	-
合　计	413,312,951.08	298,192,151.82

21.股本

项　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
	金额			金额
国家资本金	717,697,143.00	-	-	717,697,143.00
法人资本金	3,376,997,798.00	41,600,000.00	-	3,418,597,798.00
自然人资本金	126,605,545.00	-	-	126,605,545.00
合　计	4,221,300,486.00	41,600,000.00	-	4,262,900,486.00

其中：2024年12月31日前十大股东列示如下：

投资者名称	2023年12月31日		2024年12月31日	
	金额	持股比例%	金额	持股比例%
临沂市财政局	717,697,143.00	17.00	717,697,143.00	16.84
兖矿能源集团股份有限公司	717,697,143.00	17.00	717,697,143.00	16.84
华和信投资有限公司	487,345,586.00	11.54	487,345,586.00	11.43
临沂市财金投资集团有限公司	422,400,000.00	10.01	422,400,000.00	9.91
翔宇实业集团有限公司	181,689,504.00	4.30	181,689,504.00	4.26
沂州集团有限公司	159,680,077.00	3.78	159,680,077.00	3.75
日照钢铁控股集团有限公司	158,454,624.00	3.75	158,454,624.00	3.72
山东金升有色集团有限公司	146,799,552.00	3.48	146,799,552.00	3.44
临沂市卓润经贸有限公司	141,470,108.00	3.35	141,470,108.00	3.32

临沂矿业集团有限责任公司	118,023,920.00	2.80	118,023,920.00	2.77
合　　计	3,251,257,657.00	77.01	3,251,257,657.00	76.27

22.资本公积

项　　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
资本溢价	1,586,879,882.69	68,282,514.69	-	1,655,162,397.38
合 计	1,586,879,882.69	68,282,514.69	-	1,655,162,397.38

23.其他权益工具

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
永续债	1,998,493,207.55	-	-	1,998,493,207.55
合计	1,998,493,207.55	-	-	1,998,493,207.55

24.盈余公积

项　　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
法定盈余公积金	676,946,120.49	-	-	676,946,120.49
任意盈余公积	16,880,393.46	58,736,779.86	-	75,617,173.32
合　　计	693,826,513.95	58,736,779.86	-	752,563,293.81

根据国家的相关法律规定，本行每年末需按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。

25.一般风险准备

项　　目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
一般准备金	2,098,644,091.94	207,987,416.00	-	2,306,631,507.94
合　　计	2,098,644,091.94	207,987,416.00	-	2,306,631,507.94

根据国家财政部(2012)20号文件规定，本行对风险资产期末余额按1.5%提取一般准备。

26.未分配利润

项　　目	2024年12月31日	2023年12月31日
年初余额	555,804,030.09	433,299,144.50
加：年初未分配利润调整	-	-
调整后年初余额	555,804,030.09	433,299,144.50
加：本年净利润	587,367,798.59	574,044,695.12
减：提取盈余公积	58,736,779.86	57,404,469.51

提取一般准备金	207,987,416.00	298,135,338.12
分配股利及其他	96,000,000.00	96,000,001.90
年末余额	780,447,632.82	555,804,030.09

（二） 利润表项目注释

27.利息收入

项　目	2024年度	2023年度
贷款利息收入	5,223,718,435.12	4,849,573,843.91
金融机构往来利息收入	410,048,214.35	435,941,864.85
债权投资利息收入	938,003,792.71	903,518,454.48
合计	6,571,770,442.18	6,189,034,163.24

（1）贷款利息收入

项　目	2024年度	2023年度
个人贷款利息收入	701,347,870.34	842,741,683.54
小微企业贷款利息收入	1,757,102,080.59	1,642,893,717.49
大中企业贷款利息收入	1,579,033,817.88	1,358,860,265.62
房地产开发贷款利息收入	169,521,710.44	197,087,918.95
透支利息收入	739,993.09	704,209.08
消费贷款利息收入	459,625,210.62	490,005,894.81
贸易融资利息收入	52,414,950.86	52,446,085.37
贴现利息收入	121,357,343.40	141,886,893.18
垫款利息收入	20,361,092.44	20,157,689.42
非应计贷款利息收入	362,214,365.46	102,789,486.45
合　计	5,223,718,435.12	4,849,573,843.91

（2）金融机构往来利息收入

项　目	2024年度	2023年度
存放中央银行款项利息收入	145,775,179.11	145,678,915.58
存放境内同业款项利息收入	1,347,624.69	766,287.64
存放境外同业款项利息收入	3,998,966.46	1,535,008.26
存出保证金利息收入	11,966.88	43,927.34
买入返售金融资产利息收入	73,949,778.57	50,298,507.13
转贴现票据利息收入	7,158,821.18	164,158,557.22
拆出资金利息收入	177,790,229.19	73,457,722.20

其他金融机构往来收入	15,648.27	2,939.48
合　计	410,048,214.35	435,941,864.85

（3）债权投资利息收入

项　目	2024年度	2023年度
债权投资利息收入	938,003,792.71	903,518,454.48
合　计	938,003,792.71	903,518,454.48

28.利息支出

项　目	2024年度	2023年度
利息支出	2,905,607,751.56	2,758,432,857.62
金融机构往来利息支出	289,660,829.76	277,474,645.19
合　计	3,195,268,581.32	3,035,907,502.81

（1）利息支出

项　目	2024年度	2023年度
单位存款利息支出	999,519,333.17	1,056,907,098.92
保证金利息支出	93,261,216.70	100,183,677.86
个人存款利息支出	1,697,718,794.65	1,513,205,211.44
发行债券利息支出	94,616,439.34	86,612,653.22
其他利息支出	20,491,967.70	1,524,216.18
合　计	2,905,607,751.56	2,758,432,857.62

（2）金融机构往来利息支出

项　目	2024年度	2023年度
向中央银行借款利息支出	80,250,861.95	96,024,998.33
同业存放利息支出	32,608,238.30	11,097,129.84
卖出回购金融资产利息支出	113,017,145.67	94,900,222.56
再贴现款项利息支出	907,586.03	7,301,853.06
其他金融机构利息支出	56,182,555.57	62,248,333.35
福费廷利息支出	6,694,442.24	5,902,108.05
合　计	289,660,829.76	277,474,645.19

29.手续费及佣金收支

项　目	2024年度	2023年度

项　目	2024年度		2023年度	
	收入	支出	收入	支出
手续费及佣金收支	245,104,952.08	97,287,497.13	168,173,357.12	141,716,985.64
合　计	245,104,952.08	97,287,497.13	168,173,357.12	141,716,985.64

明细：

项　目	2024年度		2023年度	
	手续费收入	手续费支出	手续费收入	手续费支出
结算业务	82,128,270.50	2,817,609.53	79,879,689.45	9,402,905.57
委托业务	123,817,188.92	-	32,198,867.49	-
代理业务	14,423,179.34	-	13,021,391.52	-
银行卡业务	4,119,841.86	-	4,842,264.54	-
电子银行业务	20,471,046.28	73,360,937.78	36,917,936.56	80,588,732.98
其他	145,425.18	21,108,949.82	1,313,207.56	51,725,347.09
合　计	245,104,952.08	97,287,497.13	168,173,357.12	141,716,985.64

30.投资收益

项　目	2024年度	2023年度
交易性金融资产	57,164,012.83	41,964,633.17
债权投资	93,828,443.76	155,758,246.08
其他权益工具投资	20,180,000.00	20,200,000.00
其他债权投资类的发放贷款和垫款	38,920,873.83	34,911,773.39
合计	210,093,330.42	252,834,652.64

31.公允价值变动收益

项　目	2024年度	2023年度
交易性金融资产	83,001,189.95	19,819,468.15
合 计	83,001,189.95	19,819,468.15

32.汇兑收益

项　目	2024年度	2023年度
结售汇损益	10,204,992.28	10,649,606.67

套汇损益	10,525.06	8,788.59
其他汇兑损益	1,640,967.48	2,131,670.93
合　计	11,856,484.82	12,790.066.19

33.其他业务收入

项　目	2024年度	2023年度
租赁收入	5,682,367.98	6,510,106.62
其他业务	59,775,195.02	23,964,135.83
合计	65,457,563.00	30,474,242.45

34.资产处置收益

项　目	2024年度	2023年度
非流动资产处置利得	333,537.31	1,827,094.09
其中：处置固定资产利得	333,537.31	1,827,094.09
非流动资产处置损失	- 20,539,572.86	-3,960,220.11
其中：处置固定资产损失	-20,539,572.86	-3,960,220.11
合计	-20,206,035.55	-2,133,126.02

35.其他收益

项　目	2024年度	2023年度
人民银行利率互换协议补贴利息	21,090,471.70	38,220,624.74
其他	7,838,065.11	428,763.41
合　计	28,928,536.81	38,649,388.15

36.税金及附加

项　目	2024年度	2023年度
城市维护建设税	18,749,735.46	18,754,744.90
教育费附加	8,572,398.22	8,540,599.42
地方教育费附加	5,714,932.05	5,708,031.44
房产税	26,966,822.45	30,026,675.09
印花税	3,405,105.91	9,678,538.28
土地使用税	11,231,896.44	25,751,614.37
车船使用税	18,621.12	20,456.46
其他	2,624.55	3,603.83
合　计	74,662,136.20	98,484,263.79

37.业务及管理费

项　目	2024年度	2023年度
职工薪酬	803,709,347.42	789,461,953.93
业务费用	234,157,068.60	272,730,453.73
管理费用	321,650,773.88	307,993,512.51
固定资产折旧费	102,737,392.95	110,255,488.18
合　计	1,462,254,582.85	1,480,441,408.35

38.信用减值损失

项　目	2024年度	2023年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,719,605,300.83	1,239,628,665.34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	12,456,086.06	21,657,901.37
债权投资	68,428,021.44	-40,829,086.77
存放同业	-53,157.05	-672,914.50
拆出资金	547,644.92	2,155,348.01
其他应收款	-23,748,372.96	14,654,033.05
表外项目	9,637,694.15	-21,222,665.39
应收利息	-	-
合　计	1,786,873,217.39	1,215,371,281.11

39.其他资产减值损失

项　目	2024年度	2023年度
计提抵债资产减值准备	-125,798,021.65	20,793,168.61
其他资产减值损失	374,114.00	-
合　计	-125,423,907.65	20,793,168.61

40.营业外收入

项　目	2024年度	2023年度
罚款收入	1,261,801.40	1,123,258.42
清理久悬账户收入	666,436.09	881,215.64
非流动资产毁损收益	11,915.13	13,540.46
其他	1,762,366.34	820,812.59
合　计	3,702,518.96	2,838,827.11

41.营业外支出

项　目	2024年度	2023年度
罚款及滞纳金支出	13,518,679.82	33,575,125.69
捐赠支出	1,310,904.00	1,213,004.50
非流动资产毁损报废损失	173,679.58	508,222.60
久悬不动户返还支出	179,886.47	199,536.85
其他	1,242,590.46	229,720.50
合　计	16,425,740.33	35,725,610.14

42.所得税费用

项　目	2024年度	2023年度
当期所得税费用	341,826,132.74	61,629,500.50
递延所得税费用	-252,172,636.37	37,152,603.57
合　计	89,653,496.37	98,782,104.07

（三） 现金流量表项目注释

43.净利润调节为经营活动现金流量附注

项　目	2024年度	2023年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	589,470,061.65	574,044,695.12
加：信用/其他资产减值准备	1,661,449,309.74	1,236,164,449.72
固定资产折旧、使用权资产、生产性生物资产折旧	126,551,835.25	135,354,659.95
无形资产摊销	24,792,205.78	35,879,519.20
长期待摊费用摊销	13,159,121.40	12,403,752.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“一”号填列)	20,379,715.13	2,627,808.16
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-83,001,189.95	-19,819,468.15
投资损失(收益以“一”号填列)	-181,177,461.93	-252,834,652.64
递延所得税资产减少(增加以"—"号填列	-275,916,662.98	53,070,676.19
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列	21,878,151.59	-10,499,958.84

经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-9,812,325,898.96	-16,285,636,939.08
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	12,587,661,415.84	16,278,526,937.96
经营活动产生的现金流量净额	4,692,920,602.56	1,759,281,480.40
2.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	4,452,807,173.29	3,717,345,174.05
减：现金的期初余额	3,717,345,174.05	4,796,161,168.19
现金及现金等价物净增加额	735,461,999.24	-1,078,815,994.14

七、金融风险管理

本行秉承审慎风险偏好，强调通过稳健经营，承担适度风险，兼顾适当规模、适中速度和良好质量，确保风险调整后的收益和资本充足状况达到良好的水平。

本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行信用风险主要来源包括：贷款业务、资金业务(含存拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资以及同业投资等)、表外信用业务(含担保、承诺等)。

本行为有效识别、计量、监控、控制和报告信用风险设计了风险管理组织架构，制定了授信政策和程序。董事会及下设风险管理委员会负责审核和修订本行信用风险战略、风险偏好，监督本行信用风险偏好和风险政策实施；高级管理层及下设风险管理委员会负责审议授信评级方法、标准，审定年度信用风险管理策略和信用风险管理限额，审核重大授信和投资业务，组织实施董事会风险战略与偏好；风险管理部负责组织拟定信用风险管理政策，从政策和制度层面对本行信用风险管理工作进行指导，并检查和监督信用风险政策和制度的执行情况；各业务部门和授信管理部按照职能分工执行日常信用风险管理政策和标准，从贷前调查、贷时审查、放款审核、贷后管理等环节实施具体风险控制。

1. 发放贷款和垫款、贷款承诺及财务担保合同

贷款业务风险是指贷款到期时借款人不能按时足额偿还本息，形成不良贷款，导致银行收益不确定或贷款损失的风险。由于贷款业务是本行主要的资产业务之一，因此贷款业务风险是本行面临的主要信用风险。

本行根据中国银保监会制定的《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督

管理委员会中国人民银行令(2023)第1号)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

五级贷款的定义分别为：

(1) 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

(2) 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

(3) 次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

(4) 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

(5) 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行坚持执行审慎、稳健的信用风险管理政策，积极落实国家战略部署，优化信用风险管理体系，完善授信政策，主动引导信贷资源分配。加强授信全流程管理，落实统一授信，强化集中度风险控制，防范区域性与系统性风险。优化对公和中小企业客户风险评级及风险限额管理体系，完成零售业务内部评级平台建设，深化内部评级法的应用。健全信用风险监测预警机制，落实监管部门专项治理要求，夯实信贷资产质量，提升风险抵补能力。加大资产保全力度，丰富清收及处置手段，提升风险缓释效果。

五级分类情况（单位：万元）

项　　目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占总额比例 (%)	金额	占总额比例 (%)
正常类贷款小计	11,870,991.78	97.85	10,757,397.14	97.63
正常	11,476,054.81	94.60	10,408,684.69	94.46
关注	394,936.97	3.25	348,712.44	3.17
不良类贷款小计	260,529.21	2.15	261,338.79	2.37
次级	183,885.76	1.52	213,432.99	1.94
可疑	73,869.82	0.61	41,873.78	0.38
损失	2,773.63	0.02	6,032.03	0.05
客户贷款合计	12,131,520.99	100.00	11,018,735.93	100.00

2. 债券及其他债务工具

债券和其他债务工具的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本行的债券投资业务采取稳健的投资风格，主要投资集中在政府债券、金融机构债券等低风险的债券品种上。

本行对债券及其他债务工具的发行人实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

3. 同业往来业务

本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

4. 预期信用损失计量

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及信贷承诺的减值准备。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段。金融资产初始确认后信用风险未显著增加，

第二阶段。金融资产初始确认后信用风险显著增加，以金融资产预计存续期内发生违约风险的相对变化作为主要依据，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况，

第三阶段。已发生信用减值的金融资产划分为第三阶段。

本行采用预期信用损失模型和预期未来现金流折现方法进行减值测试。单项金额重大的第三阶段贷款适用预期未来现金流折现方法计量；前两阶段及单项金额非重大的第三阶段贷款适用预期信用损失参数计量模型。

根据新金融工具准则要求，本行评估预期信用损失使用了前瞻性信息，并构建了较为复杂的模型，其中涉及大量的管理层判断和假设，包括：

-类似信用风险组合划分；

-信用风险显著增加；

-违约和已发生信用减值的定义；

-对参数、假设及估计技术的说明；

-前瞻性信息；

-管理层叠加；以及

-阶段三单项金额重大的贷款的未来现金流预测。

(1) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行客户分组时，本行考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日对相关金融工具评估其信用风险是否自初始确认后发生显著增加，考虑因素主要包括：监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营情况、贷款合同条款等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融资产在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融资产预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行根据金融资产信用风险特征和风险管理现状，设置定量和定性标准，主要包括客户评级下降3级、信用风险分类是否改变和逾期天数是否超过30天等，以判断金融资产信用风险是否已经显著增加。

(3) 违约和已发生信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产定义为已发生违约和已发生信用减值的金融工具。本行将该金融资产逾期90天以上界定为已发生违约，本行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

-特定客户评级；

-偿债主体利用兼并、重组、分立、破产、非正常关联交易转移资产等形式恶意逃废债务；

-偿债主体发生重大财务困难；

-出于与偿债主体财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会作出的让步；

-发行方或偿债主体财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

-借款人或其家庭遭遇重大意外事故致其丧失还款能力；

-偿债主体和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销；

-金融资产发生减值的其他因素。

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

违约概率：是指在未来某个特定时期内，如未来12个月或整个存续期间，债务人不能按照合同约定偿还本息或履行相关义务的可能性。本行违约概率以内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合测算得到客户历史违约数据为基础，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率：是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度。本行违约损失率为内部评级模型计算结果或对于未采用内部评级法的金融资产，采用历史数据测算法，对具有类似信用风险特征的资产组合，按照客户类型、担保方式、历史不良贷款清收经验等因素，逐笔统计违约资产的回收金额和回收时间，计算自违约之日起未来一段期间内该资产组合的违约损失情况。

违约风险敞口：是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率或其近似值。

本行每季度监控预期信用损失计算相关的假设。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，主要包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数、房价指数等。

这些经济指标及其对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中也应用了专家判断。本行每年对这些经济指标进行预测(“基本经济情景”)，通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率之间的关系，以理解这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据、统计分析及专家判断结果，确定乐观、中性和悲观的情景及其权重。通常中性情景占比最高，乐观和悲观占比比较低且相近。

本行按季度复核并监控上述假设的恰当性。

(6) 管理层叠加

由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本行额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本行的风险抵补能力。

(7) 阶段三单项金额重大的贷款的未来现金流预测

本行在每个测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

(8) 核销政策

本行采取必要措施和实施必要程序后，金融资产仍未能合理预期可收回时，按照呆账核销政策将其进行核销。于2024年度，本行已核销资产对应的未结清的贷款余额为人民币680,566,528.92元。

5. 信用风险限额控制和缓释政策

本行各风险管理和业务部门按照风险政策和限额要求，制定风险管理措施优化业务流程，分解并监控风险控制指标执行情况。

为降低风险，本行在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本行通过建立抵质押品管理体系和规范抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。同时，对抵质押品价值、结构及法律文件做定期审核，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

（二）流动性风险

流动性风险是指本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。引起本行流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人未按期偿还本息、资产负债期限过度错配、资产变现困难、经营亏损、融资能力下降等。本行流动性风险管理的主要目标是通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，实现及时识别、计量和有效管控流动性风险，确保本行在正常经营及压力状态下，满足流动性需求和履行对外支付义务。本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，有效平衡资金来源与运用的节奏和结构。

本行定期开展流动性风险压力测试，识别潜在流动性风险，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。测试结果显示，在多种情景压力假设下，本行均能通过监管规定的最短生存期测试。

本行资金来源以各项存款为主，负债稳定性强；资产中现金和合格优质债券占比较大，变现能力较强。报告期内，本行各项流动性监管指标运行正常，流动性整体充足、安全可控。

（三）市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。本行市场风险管理的目标是根据全行风险偏好，将市场风险控制在可承受的合理范围内，实现经风险调整的收益最大化。

本行对市场风险实行统一集中管理，涵盖风险识别、计量、监测和控制全流程。目前，本行已经制定了市场风险管理办法、银行账簿和交易账簿划分、金融资产估值管理等基本规章制度，严格按照划分标准进行银行账簿和交易账簿划分，并采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

1. 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

本行交易账簿的市场风险是指市场利率、汇率变化的不利变动导致交易账簿金融工具遭受损失的风险。

本行采用限额管理、敏感性分析、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账簿市场风险，将风险敞口控制在可接受范围内。

(2) 银行账簿

本行银行账簿的利率风险包括因为利率水平、期限结构的不利变动可能给本行银行账簿经济价值和整体收益造成影响的风险，以资产负债的重定价风险和基准风险为主。

本行目前通过利率敏感性缺口，主要是重定价缺口分析，来对银行账簿资产与负债的重新定价和期限匹配特征进行静态测量，对利率的潜在变化进行评估，并以此为指导，调整生息资产与付息负债的重定价期限结构和组合匹配，改善银行账簿利率风险敞口的管理。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工不当行为和信息科技系统故障，以及外部事件所造成的风险。本行可能面临的操作风险类别主要包括内部欺诈，外部欺诈、就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动、实物资产的损坏，信息科技系统故障，执行、交割和流程管理等。

本行按照董事会确定的操作风险偏好要求，由高级管理层制定操作风险政策与限额，持续完善内部控制机制，加强监督检查，提升信息科技水平，夯实营运管理基础，强化监测报

告，规范员工行为，培育操作风险管理文化和主动合规意识，保障各项业务运行安全。

（五）其他风险

无。

八、公允价值披露

（一）金融资产及负债的公允价值

本行资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本行整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

（二）估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

-拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产和金融负债的公允价值是参考市场标价确定。

-对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定。

-其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用净资产进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本行对于金融资产和金融负债建立了独立的估值流程。相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本年度，本行财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

（三）公允价值的层级

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)。

第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

(四)以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项目	2024年12月31日		
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量
持续的公允价值计量		-	-
1、交易性金融资产	1,687,053,526.87	-	464,214,414.17
其中：基金	1,687,053,526.87	-	-
信托及资管计划受益权	-	-	464,214,414.17
2.其他权益工具投资	-	309,100,800.00	86,250,900.00
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	18,675,483,174.29
以公允价值计量的资产总额	1,687,053,526.87	309,100,800.00	19,225,948,488.46

项目	2023年12月31日		
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量
持续的公允价值计量		-	-
1、交易性金融资产	1,210,302,310.85	-	664,079,507.81
其中：基金	1,210,302,310.85		-
信托及资管计划受益权	-	-	664,079,507.81
2.其他权益工具投资	-	303,816,000.00	86,250,900.00
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	19,854,482,113.52
以公允价值计量的资产总额	1,210,302,310.85	303,816,000.00	20,604,812,521.33

本年度，公允价值各层级间无重大转移。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；当无法从公开市场获取报价时，本行通过一些估值技术来确定金融工具的公允价值。

本行在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价

格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等。

九、关联方及关联交易

截至2024年12月31日，主要法人关联方股东贷款的情况如下（人民币：万元）：

序号	股东名称	客户名称	持股额（万元）	持股占比（%）	关联方式	贷款余额（万元）
1	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	42,240.00	9.91	持股比例达5%以上董事关联企业	126,000.00
		临沂财金物流有限公司				4,975.00
		临沂财金能源发展有限公司				54,990.00
2	翔宇实业集团有限公司	翔宇实业集团有限公司	18,168.95	4.26	董事关联企业	72,400.00
		临沂市仁和堂医药（连锁）有限公司				22,100.00
		翔宇药业股份有限公司				8,600.00
3	山东金升有色集团有限公司	山东金升有色集团有限公司	14,679.96	3.44	董事关联企业	46,794.27
		东部铜业股份有限公司				10,142.95
4	天元建设集团有限公司	天元建设集团有限公司	6,955.68	1.63	监事关联企业	62,695.00
5	华和信投资有限公司	山东鲁班建设集团总公司	48,734.56	11.43	持股比例达5%以上	41,600.00
合计			130,779.15	30.67		450,297.22

十、承诺事项及或有事项

（一）信贷承诺

项　目	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款承诺	34,496,800.00	417,145,500.00
合　计	34,496,800.00	417,145,500.00

（二）接受的抵质押物

本行在发放贷款和垫款中，收到的抵押物主要包括土地使用权和建筑物等。本行在抵质押物所有权人不违约的情况下未将前述抵质押物出售或再抵押。于2024年12月31日，本行在发放贷款和垫款中接受的上述抵质押物的金额为人民币 229,207,201,101.90元(2023年12月31日：204,838,565,528.34元)。

（三）未决诉讼

截至2024年12月31日，无具有重大影响的未决诉讼或仲裁。

（四）抵质押事项

2024年12月31日，本公司在中国人民银行临沂市中支行的借款余额299,991.00万元，其中：

1.借款本金49,686.00万元（借款期限2024年1月29日至2025年1月27日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	230410	23农发10	20,000.00
2	200305	20进出05	29,000.00
3	2305582	23山东债35	2,000.00
合　　计			51,000.00

2.借款本金34,703.00万元（借款期限2024年2月28日至2025年2月26日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	092018002	20农发清发02	20,000.00
2	092118001	21农发清发01	13,000.00
3	092118004	21农发清发04	2,400.00
合　　计			35,400.00

3.借款本金31,458.00万元（借款期限2024年3月28日至2025年3月25日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	220310	22进出10	32,100.00
合　　计			32,100.00

4.借款本金100,140.00万元（借款期限2024年4月29日至2025年4月25日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	190010	19附息国债10	10,000.00
2	160410	16农发10	5,000.00
3	210220	21国开20	40,000.00
4	160205	16国开05	47,000.00
5	1558031	15山东债31	220.00
合　　计			102,220.00

5.借款本金31,566.00万元（借款期限2024年5月31日至2025年5月26日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	230210	23国开10	25,000.00
2	240205	24国开05	5,000.00
3	240004	24附息国债04	2,300.00
合　　计			32,300.00

6.借款本金11,682.00万元（借款期限2024年8月30日至2025年8月26日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	2305582	23山东债35	14,100.00
合　　计			14,100.00

7.借款本金21,006.00万元（借款期限2024年9月27日至2025年9月26日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额(万元)
1	092218004	22农发清发04	21,500.00
合　　计			21,500.00

8.借款本金10,688.00万元（借款期限2024年11月29日至2025年11月28日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	220311	22进出11	11,200.00
合　　计			11,200.00

9.借款本金9,062.00万元（借款期限2024年12月20日至2025年12月19日）以下有价证券质押方式发放。质押明细如下：

序号	证券代码	证券简称	质押面额（万元）
1	2320054	23雅安商行小微债	5,000.00
2	2420053	24莱商银行绿色债	10,000.00
合　　计			15,000.00

（五）委托贷款

本行的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款资金	4,519,307,804.85	5,686,405,338.78
合　计	4,519,307,804.85	5,686,405,338.78

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本行不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至财务报告批准报出日，本行不存在需要披露的其他事项

临商银行股份有限公司

2025 年 3 月 20 日

统一社会信用代码

91440300770329160G

营业执照

（副 本）

名　　称　鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙

执行事务合伙人　杨步湘

成立日期　2005年01月11日

主要经营场所　深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道5020号同心大厦21层2101

重要提示

1. 商事主体的经营范围由章程确定。经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。
2. 商事主体经营范围和许可审批项目等有关企业信用事项及年报信息和其他信用信息，请登录左下角的国家企业信用信息公示系统或扫描右上方的二维码查询。
3. 各类商事主体每年须于成立周年之日起两个月内，向商事登记机关提交上一自然年度的年度报告。企业应当按照《企业信息公示暂行条例》第十条的规定向社会公示企业信息。

登记机关

2023 年 05 月 10 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：杨步湘

主任会计师：

经营场所：深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道5020号同心大厦21层2101

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：47470029

批准执业文号：深财会[2005]1号

批准执业日期：2005年1月6日

证书序号：0012528

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：深圳市财政局

二〇二〇年十二月二十日

中华人民共和国财政部制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name 孙玉涛

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1989-02-09

工作单位 Working unit 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所

身份证号码 Identity card No. 412725198902098677

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

孙玉涛

年 月 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

12

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

13

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

14

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 /y 月 /m 日 /d

15

130

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓　　名 Full name	刘亚静
性　　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1989-07-02
工作单位 Working unit	普华永道中天会计师事务所 （特殊普通合伙）郑州分所
身份证号码 Identity card No.	410323198907021O4X

证书编号：310000071411
No. of Certificate

批准注册协会：河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2021 年 07 月 16 日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y　　月 /m　　日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华永道郑州分所

河南省注册会计师事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2023 年 12 月 8 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

鹏盛河南分所

河南省注册会计师事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2023 年 12 月 8 日
/y /m /d