

# 临商银行股份有限公司 2025 年半年度报告

## 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。

本报告期财务报告未经审计。

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 44.33 亿元



五、成立时间：1998 年 3 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      | 2025 年 6 月 | 2024 年 12 月 |
|---------|------------|-------------|
| 利润总额    | 40,816     | 67,702      |
| 净利润     | 31,942     | 58,737      |
| 营业利润    | 40,970     | 68,974      |
| 投资收益    | 13,914     | 21,009      |
| 营业外收支净额 | -154       | -1,272      |

### 二、主要会计财务数据

单位：人民币万元

| 项目       | 2025 年 6 月 | 2024 年 12 月 |
|----------|------------|-------------|
| 营业收入     | 188,564    | 390,345     |
| 利润总额     | 40,816     | 67,702      |
| 总资产      | 19,159,478 | 16,949,950  |
| 股东权益     | 1,208,399  | 1,185,209   |
| 每股净资产（元） | 2.73       | 2.78        |

### 三、补充财务数据

单位：人民币万元

| 项目     | 2025 年 6 月 | 2024 年 12 月 |
|--------|------------|-------------|
| 存款总额   | 15,190,577 | 13,579,189  |
| 贷款总额   | 12,988,903 | 12,131,521  |
| 短期贷款   | 7,775,004  | 6,768,536   |
| 贴现     | 1,647,005  | 1,872,064   |
| 中长期贷款  | 3,202,144  | 3,117,135   |
| 贷款损失准备 | 503,351    | 478,290     |

### 四、补充财务指标

单位：%

| 项目        | 2025 年 6 月 | 2024 年 |
|-----------|------------|--------|
| 流动性比率     | 66.58      | 61.50  |
| 核心负债比率    | 74.18      | 73.73  |
| 不良资产率     | 1.21       | 1.37   |
| 资产利润率     | 0.35       | 0.33   |
| 资本充足率     | 11.07      | 11.91  |
| 核心一级资本充足率 | 8.00       | 8.67   |

### 五、资本构成及变动情况

#### （一）资本充足率情况表

单位：人民币万元，%

| 项目        | 2025 年 6 月 |
|-----------|------------|
| 核心一级资本净额  | 1,030,148  |
| 一级资本净额    | 1,279,997  |
| 资本净额      | 1,425,459  |
| 核心一级资本充足率 | 8.00       |
| 一级资本充足率   | 9.94       |

|       |       |
|-------|-------|
| 资本充足率 | 11.07 |
|-------|-------|

## (二) 资本构成表

单位：人民币万元

| 项目                  | 2025 年 6 月 |
|---------------------|------------|
| 1.核心一级资本            | 1,008,550  |
| 1.1 实收资本可计入部分       | 443,342    |
| 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           | 83,336     |
| 1.6 少数股东资本可计入部分     | 0          |
| 1.7 其他              | 10,436     |
| 2.核心一级资本监管扣除项目      | -21,598    |
| 3.其他一级资本            | 249,849    |
| 4.二级资本              | 145,461    |
| 4.1 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 0          |
| 4.2 超额贷款损失准备        | 145,461    |
| 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              | 1,425,459  |
| 6.1 核心一级资本净额        | 1,030,148  |
| 6.2 一级资本净额          | 1,279,997  |

## (三) 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      | 1,237,150 | 11,782,378 |
| 1.1 其中:表内风险 | 1,143,560 | 10,891,044 |

|              |        |         |
|--------------|--------|---------|
| 1.2 其中:表外风险  | 93,590 | 891,334 |
| 1.3 交易对手信用风险 | 0      | 0       |
| 2.市场风险       | 40,247 | 383,306 |
| 3.操作风险       | 74,205 | 706,718 |

#### 第四节 已发行资本工具情况

经本行 2020 年临时股东大会审议通过、山东银保监局审查批复、中国人民银行行政许可决定，本行于 2021 年 4 月 26 日在银行间市场公开发行了总规模 20 亿元的 2021 年临商银行股份有限公司无固定期限资本债券，本期债券采用簿记建档的方式发行，期限 5+N 年，票面利率 4.8%。报告期内，本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露工作。

#### 第五节 经营情况讨论与分析

截至 2025 年 6 月末，全行资产总额 1916 亿元，较年初增加 221 亿元，增长 13.04%；各项贷款余额 1299 亿元，较年初增加 86 亿元，增长 7.07%；各项负债余额 1795 亿元，较年初增加 219 亿元，增长 13.87%；各项存款余额 1519 亿元，较年初增加 161 亿元，增长 11.87%。全行累计实现营业收入 18.86 亿元，同比增加 0.33 亿元，增长 1.77%；实现拨备前利润 12.5 亿元，同比增加 0.94 亿元，增长 8.16%；实现账面利润 3.19 亿元，同比增加 0.51 亿元，增长 18.97%。全



行资本充足率 11.07%；拨备覆盖率 195.97%，较年初提升 12.38 个百分点。

第六节 股本变动及股东情况

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   | 28,707,886  | 746,405,029   | 16.84  |
| 国有法人股 | 1,509,046,610 | 60,361,864  | 1,569,408,474 | 35.40  |
| 其他法人股 | 1,909,551,188 | 76,382,047  | 1,985,933,235 | 44.79  |
| 个人股   | 126,605,545   | 5,064,222   | 131,669,767   | 2.97   |
| 股份总数  | 4,262,900,486 | 170,516,019 | 4,433,416,505 | 100    |

2025 年 4 月，本行 2024 年度股东大会审议通过了《临商银行 2024 年度利润分配预案》，每 10 股送 0.4 股，共计 17,051.60 万股。2025 年 6 月，本行获得山东金融监管局批复（鲁金复[2025]229 号），注册资本变更为 443,341.65 万元。2025 年 7 月，本行实施分红送股工作。

二、前十大股东情况

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        | 746,405,029 | 16.84 | 0              |
| 兖矿能源集团股份有限公司  | 746,405,029 | 16.84 | 0              |
| 华和信投资有限公司     | 506,839,409 | 11.43 | 0              |
| 临沂市财金投资集团有限公司 | 439,296,000 | 9.91  | 质押 100,000,000 |
| 翔宇实业集团有限公司    | 188,957,084 | 4.26  | 质押 181,686,079 |

|              |             |      |                |
|--------------|-------------|------|----------------|
| 沂州集团有限公司     | 166,067,280 | 3.75 | 0              |
| 日照钢铁控股集团有限公司 | 164,792,809 | 3.72 | 0              |
| 山东金升有色集团有限公司 | 152,671,534 | 3.44 | 质押 146,799,552 |
| 临沂市卓润经贸有限公司  | 147,128,912 | 3.32 | 质押 60,000,000  |
| 临沂矿业集团有限责任公司 | 122,744,877 | 2.77 | 0              |

## 第七节 财务报告

## 资产负债表

编制单位：临商银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目           | 2025-6-30                 | 2024-12-31                |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 现金及存放中央银行款项   | 13,925,653,569.99         | 12,077,288,293.17         |
| 存放同业款项        | 596,934,816.69            | 390,651,540.69            |
| 贵金属           | 1,847,550.57              | 1,636,691.60              |
| 拆出资金          | 4,586,543,811.54          | 2,712,569,525.61          |
| 发放贷款和垫款       | 125,396,921,541.12        | 117,010,785,074.44        |
| 金融投资：         |                           |                           |
| 交易性金融资产       | 2,912,203,387.29          | 2,151,267,941.04          |
| 债权投资          | 39,736,005,375.67         | 30,673,121,128.22         |
| 其他债权投资        |                           |                           |
| 其他权益工具投资      | 394,393,800.00            | 395,351,700.00            |
| 固定资产          | 1,649,033,359.86          | 1,691,592,166.76          |
| 在建工程          | 47,186,749.07             | 42,690,724.26             |
| 使用权资产         | 38,096,793.45             | 38,096,793.45             |
| 无形资产          | 637,397,135.83            | 646,202,771.42            |
| 递延所得税资产       | 960,345,174.35            | 960,345,174.35            |
| 其他资产          | 712,215,906.71            | 707,896,770.06            |
| 资产总计          | <b>191,594,778,972.14</b> | <b>169,499,496,295.07</b> |
| 向中央银行借款       | 6,422,696,820.71          | 3,001,514,118.54          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,261,896,287.06          | 240,150,471.88            |
| 拆入资金          | 2,641,586,000.00          | 2,577,604,722.22          |
| 交易性金融负债       |                           |                           |
| 衍生金融负债        |                           |                           |
| 卖出回购金融资产款     | 8,605,118,052.17          | 9,192,681,107.69          |
| 吸收存款          | 155,400,651,658.23        | 139,221,034,165.85        |
| 应付职工薪酬        | 137,321,730.49            | 151,859,565.27            |
| 应交税费          | 157,370,262.82            | 268,603,056.00            |
| 租赁负债          | 18,120,040.54             | 18,120,040.54             |
| 预计负债          | 160,724,800.56            | 148,970,750.60            |
| 应付债券          | 3,331,537,878.87          | 2,077,832,356.51          |
| 递延所得税负债       | 53,690,495.09             | 53,690,495.09             |
| 持有待售负债        |                           |                           |
| 其他负债          | 320,071,609.09            | 695,346,015.75            |
| 负债合计          | <b>179,510,785,635.63</b> | <b>157,647,406,865.94</b> |
| 股本            | 4,433,416,505.00          | 4,262,900,486.00          |
| 资本公积          | 1,655,162,397.38          | 1,655,162,397.38          |
| 减：库存股         |                           |                           |

| 项 目       | 2025-6-30          | 2024-12-31         |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 其他综合收益    | 104,361,923.24     | 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     | 833,364,501.59     | 780,447,632.82     |
| 股东权益合计    | 12,083,993,336.51  | 11,852,089,429.13  |
| 负债及股东权益总计 | 191,594,778,972.14 | 169,499,496,295.07 |

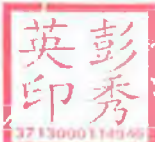
法定代表人：



主要财务工作负责人：



财务机构负责人：





## 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                    | 2025-6-30        | 2024-6-30        |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一.营业收入                 | 1,885,643,424.22 | 1,852,924,272.50 |
| （一）利息净收入               | 1,713,006,197.83 | 1,583,003,301.38 |
| 利息收入                   | 3,265,906,579.76 | 3,178,618,562.20 |
| 利息支出                   | 1,552,900,381.93 | 1,595,615,260.82 |
| （二）手续费及佣金净收入           | 46,518,444.50    | 19,917,700.89    |
| 手续费及佣金收入               | 86,730,781.72    | 74,658,347.86    |
| 手续费及佣金支出               | 40,212,337.22    | 54,740,646.97    |
| （三）投资收益(损失以-填列)        | 139,137,803.69   | 145,292,042.11   |
| 其中:对联营企业和合营企业的投<br>资收益 | 0.00             | 0.00             |
| （四）公允价值变动收益(损失以-填列)    | -38,139,622.78   | 35,657,375.35    |
| （五）其他收入                | 23,430,306.39    | 50,401,465.02    |
| 汇兑收益(损失以-填列)           | 4,157,791.94     | 5,349,504.49     |
| 其他业务收入                 | 19,272,514.45    | 45,051,960.53    |
| 加：资产处置收益               | 1,415,733.71     | -600,000.00      |
| 其他收益                   | 274,560.88       | 19,252,387.75    |
| 二.营业支出                 | 1,475,945,662.81 | 1,510,675,785.63 |
| 业务及管理费                 | 590,070,821.78   | 649,036,933.08   |
| 信用减值损失                 | 841,167,824.73   | 813,502,312.53   |
| 其他资产减值损失               | 240,654.80       | 215,598.81       |
| 其他业务成本                 | 11,324,465.20    | 11,079,569.65    |
| 税金及附加                  | 33,141,896.30    | 36,841,371.56    |
| 三.营业利润(亏损以-填列)         | 409,697,761.41   | 342,248,486.87   |
| 加：营业外收入                | 1,685,462.01     | 1,667,891.92     |
| 减：营业外支出                | 3,220,774.38     | 2,379,412.05     |
| 四.利润总额(亏损总额以-填列)       | 408,162,449.04   | 341,536,966.74   |
| 减：所得税费用                | 88,743,543.60    | 73,059,550.65    |
| 五.净利润(亏损以-填列)          | 319,418,905.44   | 268,477,416.09   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 319,418,905.44   | 268,477,416.09   |
| （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          | 8,471,019.61     | 21,172,623.26    |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益     | 1,876,100.00     | 8,510,400.00     |
| 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       | 1,876,100.00     | 8,510,400.00     |
| 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      | 6,594,919.61     | 12,662,223.26    |
| 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         | -4,705,036.31    | 10,804,448.35    |

| 项 目                  | 2025-6-30      | 2024-6-30      |
|----------------------|----------------|----------------|
| 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       | 11,299,955.92  | 1,857,774.91   |
| 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             | 327,889,925.05 | 289,650,039.35 |
| 八.每股收益:              |                |                |
| (一)基本每股收益            | 0.07           | 0.07           |
| (二)稀释每股收益            | 0.07           | 0.07           |

法定代表人:



主要财务工作负责人:



财务机构负责人:

