

# 临商银行股份有限公司 2023 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：周曙光

三、董事会秘书：田国强

四、注册资本：人民币 42.21 亿元

五、成立时间：1998 年 2 月 18 日

六、注册地址：山东省临沂市兰山区北京路 37 号

邮政编码：276037

官网网址：www.lsbchina.com 客服电话：4006996588

联系电话：(0539)7877736 投诉电话：(0539)7359069

### 七、其他有关资料

统一社会信用代码：91370000706053876W

## 第三节 主要财务信息

### 一、主要利润指标

单位：人民币万元

| 项目      | 2023 年 6 月 | 2022 年 12 月 |
|---------|------------|-------------|
| 利润总额    | 28,033     | 57,634      |
| 净利润     | 21,825     | 44,854      |
| 营业利润    | 27,937     | 58,080      |
| 投资收益    | 15,699     | 12,686      |
| 营业外收支净额 | 96         | -445        |

### 二、主要会计财务数据

单位：人民币万元

| 项目       | 2023 年 6 月 | 2022 年 12 月 |
|----------|------------|-------------|
| 营业收入     | 187,929    | 386,690     |
| 利润总额     | 28,033     | 57,634      |
| 总资产      | 15,429,456 | 14,227,883  |
| 股东权益     | 1,086,689  | 1,070,699   |
| 每股净资产（元） | 2.57       | 2.54        |

### 三、补充财务数据

单位：人民币万元

| 项目        | 2023 年 6 月 | 2022 年 12 月 |
|-----------|------------|-------------|
| 存款总额      | 12,218,038 | 11,451,510  |
| 贷款总额      | 10,526,595 | 9,819,692   |
| 短期贷款      | 5,390,688  | 5,379,271   |
| 贴现        | 1,916,856  | 1,186,039   |
| 中长期贷款     | 2,824,916  | 2,993,924   |
| 逾期贷款（含垫款） | 394,135    | 260,458     |
| 贷款损失准备    | 331,122    | 356,729     |

### 四、补充财务指标

单位：%

| 项目          | 2023 年 6 月 | 2022 年 |
|-------------|------------|--------|
| 流动性比率       | 55.45      | 50.47  |
| 核心负债比率      | 77         | 75.36  |
| 不良资产率       | 1.31       | 1.52   |
| 单一集团客户授信集中度 | 11.87      | 11.83  |
| 单一客户贷款集中度   | 5.94       | 6.2    |
| 资产利润率       | 0.29       | 0.36   |
| 资本充足率       | 12.68      | 12.81  |
| 核心一级资本充足率   | 8.74       | 8.84   |
| 本外币合计存贷比    | 80.76      | 79.34  |

### 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 | 2023 年 6 月 |
|----|------------|
|----|------------|

|           |           |
|-----------|-----------|
| 核心一级资本净额  | 951,993   |
| 一级资本净额    | 1,201,842 |
| 资本净额      | 1,381,117 |
| 核心一级资本充足率 | 8.74      |
| 一级资本充足率   | 11.03     |
| 资本充足率     | 12.68     |

## (二) 资本构成表

单位：人民币万元

| 项目                  | 2023 年 6 月 |
|---------------------|------------|
| 1.核心一级资本            | 886,840    |
| 1.1 实收资本可计入部分       | 422,130    |
| 1.2 资本公积可计入部分       | 158,688    |
| 1.3 盈余公积            | 63,642     |
| 1.4 一般风险准备          | 180,051    |
| 1.5 未分配利润           | 55,554     |
| 1.6 少数股东资本可计入部分     | 0          |
| 1.7 其他              | 6,774      |
| 2.核心一级资本监管扣除项目      | -65,154    |
| 3.其他一级资本            | 249,849    |
| 4.二级资本              | 179,274    |
| 4.1 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 56,000     |
| 4.2 超额贷款损失准备        | 123,274    |
| 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              | 1,381,117  |
| 6.1 核心一级资本净额        | 951,993    |
| 6.2 一级资本净额          | 1,201,842  |

### （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       | 1,057,290 | 10,069,430 |
| 1.1 其中:表内风险  | 946,979   | 9,018,846  |
| 1.2 其中:表外风险  | 109,663   | 1,044,405  |
| 1.3 交易对手信用风险 | 649       | 6,179      |
| 2.市场风险       | 19,796    | 188,537    |
| 3.操作风险       | 66,690    | 635,145    |

### 第四节 已发行资本工具情况

1.2014年5月9日，本行2013年度股东大会审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。2014年9月12日，中国银监会出局了《中国银监会关于临商银行发行二级资本债券的批复》（银监复〔2014〕616号）；2014年11月6日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2014〕201号）。2014年11月21日，本行在银行间市场公开发行了总规模14亿元的2014年临商银行股份有限公司二级资本债券，本期债券采用簿记建档的方式发行，期限10年，票面利率6.1%。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。

2.2020年8月13日，本行2020年临时股东大会审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》。2020年11月10日，山东银保监局出具了《关于临商银行发行无固

定期限资本债券的批复》（鲁银保监准〔2020〕504号）；2020年12月17日，中国人民银行出具了《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第227号）。2021年4月26日，本行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

一、主体指标方面，截至2023年6月末，全行资产总额1542.95亿元，较年初增加120.16亿元，增长8.45%；各项贷款余额1052.66亿元，较年初增加70.69亿元，增长7.2%；各项负债余额1434.28亿元，较年初增加118.56亿元，增长9.01%；各项存款余额1221.8亿元，较年初增加76.65亿元，增长6.69%。

二、经营效益方面，截至2023年6月末，全行累计实现营业收入18.79亿元，同比增长0.14%；实现拨备前利润12.24亿元，较同期基本持平；实现账面利润2.18亿元，同比增长6.13%。

三、质量管控方面，截至2023年6月末，全行资本充足率12.68%，较年初下降0.13个百分点；拨备覆盖率159.31%，较年初增长5.12个百分点；拨备贷款率3.15%，较年初下降0.49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   | 0    | 717,697,143   | 17.00% |
| 国有法人股 | 1,423,231,463 | 0    | 1,423,231,463 | 33.72% |
| 其他法人股 | 1,939,603,465 | 0    | 1,939,603,465 | 45.95% |
| 个人股   | 140,768,415   | 0    | 140,768,415   | 3.33%  |
| 股份总数  | 4,221,300,486 | 0    | 4,221,300,486 | 100%   |

### 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        | 717,697,143 | 17.00% | 0              |
| 兖矿能源集团股份有限公司  | 717,697,143 | 17.00% | 0              |
| 华和信投资有限公司     | 487,345,586 | 11.54% | 0              |
| 临沂市财金投资集团有限公司 | 422,400,000 | 10.01% | 质押 100,000,000 |
| 翔宇实业集团有限公司    | 181,689,504 | 4.30%  | 质押 181,686,029 |
| 沂州集团有限公司      | 159,680,077 | 3.78%  | 0              |
| 日照钢铁控股集团有限公司  | 158,454,624 | 3.75%  | 0              |
| 山东金升有色集团有限公司  | 146,799,552 | 3.48%  | 质押 146,799,552 |
| 临沂市卓润经贸有限公司   | 141,470,108 | 3.35%  | 质押 60,000,000  |
| 临沂矿业集团有限责任公司  | 118,023,920 | 2.80%  | 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 |  | 2023-6-30          | 2022-12-31         | 负债及股东权益       | 2023-6-30          | 2022-12-31         |
|-----------------|--|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| 资产：             |  |                    |                    | 负 债：          |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项     |  | 13,504,863,734.18  | 12,980,550,431.53  | 向中央银行借款       | 4,541,565,028.91   | 5,843,764,802.35   |
| 存放同业款项          |  | 361,559,894.81     | 252,232,140.84     | 同业及其他金融机构存放款项 | 350,535,894.02     | 231,628,705.62     |
| 贵金属             |  | 2,099,948.29       | 1,910,079.32       | 拆入资金          | 2,500,000,000.00   | 2,503,701,944.45   |
| 拆出资金            |  | 1,801,989,786.18   | 2,134,870,694.45   | 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     | 9,200,000,000.00   | 4,002,743,835.62   |
| 应收利息            |  | 33,841,260.37      | 30,914,736.41      | 吸收存款          | 122,236,694,089.06 | 116,679,492,543.27 |
| 持有待售资产          |  |                    |                    | 应付职工薪酬        | 120,987,166.03     | 124,330,133.68     |
| 发放贷款和垫款         |  | 102,565,567,071.05 | 95,129,956,759.02  | 应交税费          | 99,327,093.81      | 87,979,505.90      |
| 金融投资：           |  |                    |                    | 租赁负债          | 48,228,899.68      | 48,228,899.68      |
| 交易性金融资产         |  | 1,870,561,705.64   | 1,845,296,795.98   | 应付利息          | 2,524,367,867.56   | 42,955,345.45      |
| 债权投资            |  | 27,920,668,011.78  | 23,598,765,482.85  | 预计负债          | 157,953,872.57     | 160,509,849.46     |
| 其他债权投资          |  |                    |                    | 应付债券          | 1,398,823,725.74   | 1,406,469,622.71   |
| 其他权益工具投资        |  | 381,826,500.00     | 377,306,700.00     | 递延所得税负债       | 42,312,302.34      | 42,312,302.34      |
| 长期股权投资          |  |                    |                    | 持有待售负债        |                    |                    |
| 投资性房地产          |  |                    |                    | 其他负债          | 206,860,731.47     | 397,730,990.45     |
| 固定资产            |  | 1,778,345,507.83   | 1,826,482,851.85   | 负债合计          | 143,427,656,671.19 | 131,571,848,480.98 |
| 在建工程            |  | 73,653,862.92      | 74,537,098.16      | 股东权益：         |                    |                    |
| 使用权资产           |  | 52,480,811.18      | 52,480,811.18      | 股本            | 4,221,300,486.00   | 4,221,300,486.00   |
| 无形资产            |  | 665,112,858.21     | 676,965,666.68     | 资本公积          | 1,586,879,882.69   | 1,586,879,882.69   |
| 递延所得税资产         |  | 737,499,187.56     | 737,499,187.56     | 减：库存股         |                    |                    |
| 其他资产            |  | 2,544,475,678.14   | 2,559,064,073.19   | 其他综合收益        | 67,740,597.80      | 30,081,509.04      |
|                 |  |                    |                    | 其他权益工具        | 1,998,493,207.55   | 1,998,493,207.55   |
|                 |  |                    |                    | 盈余公积          | 636,422,044.44     | 636,422,044.44     |
|                 |  |                    |                    | 一般风险准备        | 1,800,508,753.82   | 1,800,508,753.82   |
|                 |  |                    |                    | 未分配利润         | 555,544,174.65     | 433,299,144.50     |
|                 |  |                    |                    | 股东权益合计        | 10,866,889,146.95  | 10,706,985,028.04  |
| 资产总计            |  | 154,294,545,818.14 | 142,278,833,509.02 | 负债及股东权益总计     | 154,294,545,818.14 | 142,278,833,509.02 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 利 润 表

编制单位：临商银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目                    | 2023/6/30        | 2022/6/30        |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一. 营业收入                | 1,879,289,355.68 | 1,876,588,550.35 |
| （一）利息净收入               | 1,635,043,640.42 | 1,713,180,195.35 |
| 利息收入                   | 3,125,323,748.33 | 2,942,176,997.15 |
| 利息支出                   | 1,490,280,107.91 | 1,228,996,801.80 |
| （二）手续费及佣金净收入           | 1,565,122.33     | 18,190,688.79    |
| 手续费及佣金收入               | 84,100,732.43    | 75,506,070.33    |
| 手续费及佣金支出               | 82,535,610.10    | 57,315,381.54    |
| （三）投资收益(损失以-填列)        | 156,985,876.87   | 56,712,911.69    |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益     | 0.00             | 0.00             |
| （四）公允价值变动收益(损失以-填列)    | 25,264,909.66    | 25,660,603.59    |
| （五）其他收入                | 21,616,695.13    | 18,362,095.00    |
| 汇兑收益(损失以-填列)           | 10,066,984.17    | 12,286,989.49    |
| 其他业务收入                 | 11,549,710.96    | 6,075,105.51     |
| 加：资产处置收益               | 602,406.70       | 0.00             |
| 其他收益                   | 38,210,704.57    | 44,482,055.93    |
| 二. 营业支出                | 1,599,920,868.54 | 1,613,254,009.74 |
| 税金及附加                  | 27,675,255.39    | 26,252,417.65    |
| 业务及管理费                 | 623,375,869.99   | 620,565,606.71   |
| 信用减值损失                 | 926,730,718.95   | 836,029,821.27   |
| 其他资产减值损失               | 16,503,508.41    | 125,731,629.48   |
| 其他业务成本                 | 5,635,515.80     | 4,674,534.63     |
| 三. 营业利润(亏损以-填列)        | 279,368,487.14   | 263,334,540.61   |
| 加：营业外收入                | 1,447,928.67     | 1,534,136.10     |
| 减：营业外支出                | 489,855.92       | 3,464,873.77     |
| 四. 利润总额(亏损总额以-填列)      | 280,326,559.89   | 261,403,802.94   |
| 减：所得税费用                | 62,081,527.31    | 55,768,673.70    |
| 五. 净利润(亏损以-填列)         | 218,245,032.58   | 205,635,129.24   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 218,245,032.58   | 205,635,129.24   |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 0.00             | 0.00             |
| 六. 其他综合收益的税后净额         | 37,659,088.76    | -10,296,281.43   |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益     | 4,519,800.00     | 2,572,200.00     |
| 退休福利精算损益               | 0.00             | 0.00             |
| 股权投资综合收益               | 0.00             | 0.00             |
| 其他权益工具投资公允价值变动         | 4,519,800.00     | 2,572,200.00     |
| （二）能重分类进损益的其他综合收益      | 33,139,288.76    | -12,868,481.43   |
| 股权投资综合收益               | 0.00             | 0.00             |
| 其他债权投资公允价值变动           | 17,198,277.42    | 6,238,595.43     |
| 其他债权投资信用损失准备           | 15,941,011.34    | -19,107,076.86   |
| 递延所得税                  | 0.00             | 0.00             |
| 其他                     | 0.00             | 0.00             |
| 七. 综合收益总额              | 255,904,121.34   | 195,338,847.81   |
| 八. 每股收益：               |                  |                  |
| （一）基本每股收益              | 0.05             | 0.05             |
| （二）稀释每股收益              | 0.05             | 0.05             |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

