

临商银行股份有限公司

2023 年三季度信息披露报告

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

一、经营情况

截至2023年9月末，全行资产总额1566.34亿元，较年初增加143.55亿元，增长10.09%；各项贷款余额1076.56亿元，较年初增加94.59亿元，增长9.63%；各项负债余额1454.49亿元，较年初增加138.77亿元，增长10.55%；各项存款余额1233.72亿元，较年初增加88.57亿元，增长7.73%。

截至2023年9月末，全行累计实现营业收入32.7亿元，同比增长13.76%；实现拨备前利润22.3亿元，同比增长19.35%；实现账面利润5.51亿元，同比增长45.19%。

截至2023年9月末，全行资本充足率12.2%，较年初下降0.61个百分点；拨备覆盖率136.99%，较年初下降17.19个百分点；拨备贷款率3.62%，较年初下降0.01个百分点。

二、资本管理情况

（一）制度要求

银保监会对本行各级资本充足率最低要求如下：

- （1）核心一级资本充足率不得低于7.5%；

(2) 一级资本充足率不得低于8.5%;

(3) 资本充足率不得低于10.5%;

(二) 资本充足率情况

截至2023年9月，本行资本充足率12.2%，一级资本充足率10.79%，核心一级资本充足率8.6%。具体情况详见下表：

单位：人民币万元 / %

项目	余额
资本净额	1,394,466.20
其中：核心一级资本	918,643.83
其他一级资本	249,849.32
二级资本	161,236.01
资本扣减项	-64,737.04
其中：核心一级资本监管扣除项目	-64,737.04
风险加权资产合计	11,431,057.30
其中：信用风险	10,607,161.07
市场风险	188,750.75
操作风险	635,145.48
核心一级资本充足率	8.6
一级资本充足率	10.79
资本充足率	12.2

三、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。

截至2023年9月末,本行资本补充债券工具余额34亿元。

四、财务报告

本报告期财务报告未经审计。

临商银行股份有限公司
2023年10月31日



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

	2023-9-30	2022-12-31	负债及股东权益	2023-9-30	2022-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	13,527,318,179.66	12,980,550,431.53	向中央银行借款	4,891,614,397.36	5,843,764,802.35
存放同业款项	395,395,062.42	252,232,140.84	同业及其他金融机构存放款项	1,270,546,826.90	231,628,705.62
贵金属	2,086,987.23	1,910,079.32	拆入资金	2,500,000,000.00	2,503,701,944.45
拆出资金	1,809,068,477.13	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	8,500,000,000.00	4,002,743,835.62
应收利息	37,121,798.79	30,914,736.41	吸收存款	123,426,940,648.50	116,679,492,543.27
持有待售资产			应付职工薪酬	124,034,364.60	124,330,133.68
发放贷款和垫款	104,416,808,442.75	95,129,956,759.02	应交税费	171,049,955.82	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	1,870,540,741.36	1,845,296,795.98	应付利息	2,582,834,094.38	42,955,345.45
债权投资	27,651,432,320.45	23,598,765,482.85	预计负债	145,411,476.52	160,509,849.46
其他债权投资			应付债券	1,398,984,525.17	1,406,469,622.71
其他权益工具投资	381,370,200.00	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	346,714,557.78	397,730,990.45
固定资产	1,751,911,644.91	1,826,482,851.85	负债合计	145,448,672,049.05	131,571,848,480.98
在建工程	80,612,355.79	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	659,238,547.37	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	3,260,718,780.94	2,559,064,073.19	其他综合收益	53,231,152.04	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	888,095,961.95	433,299,144.50
			股东权益合计	11,184,931,488.49	10,706,985,028.04
资产总计	156,633,603,537.54	142,278,833,509.02	负债及股东权益总计	156,633,603,537.54	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	2023/9/30	2022/9/30
一.营业收入	3,270,018,485.22	2,874,536,191.57
(一) 利息净收入	2,372,602,446.83	2,584,265,813.12
利息收入	4,635,837,416.67	4,494,937,373.71
利息支出	2,263,234,969.84	1,910,671,560.59
(二) 手续费及佣金净收入	17,607,586.10	34,634,364.63
手续费及佣金收入	129,591,478.21	129,745,230.51
手续费及佣金支出	111,983,892.11	95,110,865.88
(三) 投资收益(损失以-填列)	201,316,031.17	82,085,995.06
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)	28,353,852.07	43,147,386.83
(五) 其他收入	29,443,453.88	35,419,921.19
汇兑收益(损失以-填列)	11,844,892.30	23,948,256.33
其他业务收入	17,598,561.58	11,471,664.86
加: 资产处置收益	602,406.70	0.00
其他收益	620,092,708.47	94,982,710.74
二.营业支出	2,548,656,919.95	2,383,624,341.63
税金及附加	40,449,078.32	42,582,207.28
业务及管理费	987,405,181.51	954,471,810.65
信用减值损失	1,494,929,205.66	1,255,432,773.37
其他资产减值损失	16,503,508.41	125,731,629.48
其他业务成本	9,369,946.05	5,405,920.85
三.营业利润(亏损以-填列)	721,361,565.27	490,911,849.94
加: 营业外收入	2,056,140.67	1,820,091.70
减: 营业外支出	5,103,568.84	5,683,411.15
四.利润总额(亏损总额以-填列)	718,314,137.10	487,048,530.49
减: 所得税费用	167,517,317.22	107,683,775.75
五.净利润(亏损以-填列)	550,796,819.88	379,364,754.74
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	550,796,819.88	379,364,754.74
(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	23,149,643.00	-29,680,333.82
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	4,063,500.00	14,093,300.00
退休福利精算损益		
股权投资综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	4,063,500.00	14,093,300.00
(二) 能重分类进损益的其他综合收益	19,086,143.00	-43,773,633.82
股权投资综合收益		
其他债权投资公允价值变动	4,108,530.13	-21,423,891.54
其他债权投资信用损失准备	14,977,612.87	9,140,826.16
递延所得税	0.00	0.00
其他	0.00	-31,490,568.44
七.综合收益总额	573,946,462.88	349,684,420.92
八.每股收益:		
(一) 基本每股收益	0.13	0.09
(二) 稀释每股收益	0.13	0.09

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

