

临商银行股份有限公司2020年年度报告

第一节 重要提示

本公司董事会及其董事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。所有董事均出席了报告期内的董事会会议。除下述特殊普通合伙机构聘请的会计师事务所外，其他会计师事务所均出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司负责人、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。

第二节 临商银行股份有限公司董事会

一、法定名称
中文名称：临商银行股份有限公司
中文简称：临商银行(以下简称“本公司”)
英文名称：LINSHANG BANK CO.,LTD
英文简称：LINSHANG BANK

二、法定代表人：钱进
三、董事会秘书：田国强
四、注册地址：山东省临沂市兰山区北京路37号
办公地址：276037
官网网址：www.lsbchina.com
联系电话：(0539)7877736
联系人：田国强
联系地址：4006996588
其他有关资料
选定的信息披露报纸：《经济导报》
选定的信息披露网站：www.lsbchina.com
统一社会信用代码：9137000070053876W

第三节 主要财务信息

一、主要利润指标

项目	2020年	2019年	2018年
利润总额	56,883	56,701	45,765
净利润	45,163	44,328	32,213
营业收入	56,583	53,317	47,607
投资收益	82,349	72,685	67,304
营业外收支净额	300	3,384	-1,842

二、主要会计财务数据

项目	2020年	2019年	2018年
营业收入(万元)	286,229	248,939	228,311
利润总额(万元)	56,883	56,701	45,765
总资产(万元)	10,794,489	8,840,487	8,192,034
股东权益(万元)	857,247	796,084	831,971
每股净资产(元)	2.26	2.19	2.29

三、补充财务数据

项目	2020年	2019年	2018年
存款总额	8,970,049	7,444,669	6,734,735
贷款总额	7,058,480	5,685,846	5,247,368
短期贷款	4,051,308	3,331,627	3,410,148
贴现	934,359	623,875	422,556
中长期贷款	1,958,474	1,492,191	1,226,116
逾期贷款(含垫款)	114,339	238,153	188,548
贷款损失准备	254,611	209,355	170,531

四、补充财务指标

项目	2020年	2019年	2018年
流动性比率	49.82	49.64	45.44
核心负债比率	75.92	83.61	75.78
不良资产率	1.19	1.54	1.97
单一集团客户授信集中度	14.67	11.97	12.85
单一客户贷款集中度	6.97	8.99	8.44
资本充足率	0.44	0.51	0.44
拨备覆盖率	12.89	14.28	14.89
核心一级资本充足率	10.37	11.27	12.71
贷款损失准备充足率	315.91	259.25	169.50
本外币合计存贷比	74.85	75.22	75.08

五、所有者权益变动情况

项目	2020年	2019年	2018年
核心资本	857,247	796,084	831,971
实收资本	379,379	363,379	363,379
资本公积	158,688	158,688	158,688
盈余公积	55,097	50,581	46,148
一般风险准备	138,930	110,402	102,236
未分配利润	125,153	113,034	161,304

六、资本构成及变动情况

项目	2020年	2019年	2018年
核心一级资本净额	855,301	855,301	855,301
一级资本净额	1,063,206	1,063,206	1,063,206
二级资本净额	1,063,206	1,063,206	1,063,206
核心一级资本充足率	10.37	11.27	12.71
一级资本充足率	10.37	11.27	12.71
资本充足率	12.89	14.28	14.89

(三)资本构成表

项目	2020年末
1.核心一级资本	857,247
1.1实收资本	379,379
1.2资本公积	158,688
1.3盈余公积	55,097
1.4一般风险准备	138,930
1.5未分配利润	125,153
1.6少数股东资本可计入部分	0
1.7其他	0
2.核心一级资本监管扣除项目	1,946
3.其他一级资本	0
4.二级资本	207,950
4.1二级资本工具及其溢价可计入金额	112,000
4.2超额贷款损失准备	95,950
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	1,063,206
6.1核心一级资本净额	855,301
6.2一级资本净额	855,301

(四)风险加权资产情况表

项目	资本占用	报告期末风险加权资产
1.信用风险	815,670	7,768,285
1.1其中:信用风险	709,472	6,756,874
1.2其中:表外风险	106,198	1,011,411
2.市场风险	106	1,330
3.操作风险	38,150	476,880
4.合计	853,927	8,246,494

一、总体情况

本公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》及《商业银行公司治理指引》《股份制商业银行董事会尽职指引》等规章，建立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层等“四会一层”各司其职、协调运转、有效制衡的公司治理架构。定期召开股东大会、董事会和监事会会议，按照法定程序召开股东大会、董事会和监事会会议，高级管理人员执行董事会决议，定期向董事会报告经营工作，接受监事会的日常监督，建立了科学有效的决策、执行、监督、激励和约束机制，公司治理水平逐年提高。

二、股东情况

(一)股本结构情况表

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	18.92%
国有法人股	855,721,063	160,000,000	995,721,063	26.25%
其他法人股	1,939,603,465	0	1,939,603,465	51.12%
个人股	140,768,415	0	140,768,415	3.71%
股份总数	3,653,790,866	160,000,000	3,793,790,866	100%

(二)前十大股东情况

股东名称	持有股份	持股比例	质押股份
临沂市财政局	717,697,143	18.92%	0
常州煤业股份有限公司	717,697,143	18.92%	0
翔宇实业集团有限公司	181,689,504	4.79%	168,714,079
临沂市财金投资集团有限公司	160,000,000	4.22%	0
沂州集团有限公司	139,680,077	3.67%	0
蒙东中山产业集团有限公司	138,454,624	3.64%	0
山东金升有色金属集团有限公司	146,799,552	3.87%	146,799,552
华信投资有限公司	114,480,108	3.01%	0
临沂市卓盈经贸有限公司	141,470,108	3.73%	60,000,000
山东三德油脂集团股份有限公司	133,788,986	3.53%	0

三、股东大会情况

报告期内，本公司召开了4次股东大会，按照本公司章程要求，所有应由股东大会审议的事项均按规定提交股东大会审议，并履行了律师见证制度、会议的召开和表决程序合法。

2020年6月29日，召开2019年度股东大会，审议通过了9项议案。

2020年8月13日，召开2020年临时股东大会，审议通过了2项议案；

2020年9月22日，召开2020年第二次临时股东大会，审议通过了2项议案；

2020年12月17日，召开2020年第三次临时股东大会，审议通过了9项议案。

(一)董事会的构成及工作情况

(二)董事会成员

本公司董事会有董事8名，其中：执行董事1名，独立董事4名，独立董事3名，董事基本情况如下：

姓名	性别	董事职务	工作单位	持股(股)
徐毅	男	执行董事	临商银行	89,165
孔凡彪	男	独立董事	翔宇实业集团有限公司	0
王成连	男	独立董事	山东金升有色金属集团有限公司	0
陆强	男	独立董事	山东大陆企业集团有限公司	0
虎江仁	男	独立董事	日照市凌云糖业集团有限公司	0
李东红	男	独立董事	清华大学	0
刘志刚	男	独立董事	中国铁道投资集团有限公司	0
王芳	女	独立董事	北京国家会计学院	0

(三)董事会专门委员会

本公司董事会下设审计委员会和战略发展、提名与薪酬、风险管理、关联交易控制、审计等5个专门委员会。

2020年度，本公司共召开4次董事会各专门委员会会议，各位委员按时参加会议，积极履行职责，为董事会正确决策提供了有效助力。

(四)监事会成员

报告期内，本公司共召开19次监事会会议，研究审议了工作报告、财务预决算报告、利润分配方案、增资扩股方案、资本管理规划、机构发展规划、大额授信等113项重要议案，重大事项决策严格按照《公司章程》规定，依法合规，保障决策程序遵循公开透明的原则。

(五)监事会工作报告

报告期内，本公司董事会在全体股东的支持配合下，围绕“1134”发展战略，加快改革转型，推动提质增效，促进了全行业务健康快速发展。

1.公司治理日益完善。一是全面加强党的建设，健全“三会一层”治理体系，全面落实“双管齐下”原则，健全“四会三层”管理机制，出台《党委工作规则》，党委“三重一大”决策程序，落实民主集中制，党委统领全局、引领发展的作用不断强化。二是规范董事会运行，及时组织召开会议，听取经营层各项业务报告，在各权限范围内履行法定职责。全年共召开股东大会4次，董事会19次，监事会各专门委员会43次，充分发挥了董事会决策管理职能。三是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

九是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十一是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十二是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十三是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十四是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十五是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十六是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十七是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十八是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

十九是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十是完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

二十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

三十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

四十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

五十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

六十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

七十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十三、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十四、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十五、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十六、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十七、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十八、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

八十九、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

九十、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

九十一、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门委员会建设意见》。

九十二、完善治理体系，印发实施了《加强董事会专门