

临商银行股份有限公司2012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。

本公司于2013年4月18日召开的第三届董事会第三次会议审议通过了本年度报告。

本公司年度报告已经山东天恒信有限责任会计师事务所根据审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。本公司董事长钱进（拟任）、财务部门负责人张振丽保证本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、法定中文名称：临商银行股份有限公司（简称：临商银行，下称“本公司”）
- 二、法定代表人：钱进（拟任）
- 三、董事会秘书：韩伟
- 四、注册地址及办公地址：山东省临沂市沭蒙路336号
联系电话：(0539)7877726 邮政编码：276004
- 五、其他有关资料：
企业法人营业执照注册号：37000018080047
税务登记号：371302706053876

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	2010年	2011年	2012年
利润总额	29,694	40,118	57,214
净利润	24,180	29,835	40,561
营业利润	32,915	43,817	59,515
投资收益	8,965	12,380	15,296
营业外净支出	-3,222	-3,698	-2,301

二、主要会计财务数据

项目	2010年	2011年	2012年
营业收入(万元)	105,724	159,990	180,155
营业成本(万元)	29,694	40,118	57,214
总资产(万元)	3,157,663	3,792,328	4,932,324
股东权益(万元)	288,582	309,604	417,795
每股净资产(元)	1.40	1.45	1.66

三、补充财务数据

(单位：人民币万元)

项目	2010年	2011年	2012年
存款总额	2,735,970	3,278,985	3,936,430
贷款总额	1,805,332	2,279,636	2,841,868
其中：短期贷款	1,435,802	1,794,424	2,256,949
押汇	14,191	32,467	84,623
承兑	136,166	211,131	219,291
中长期贷款	204,449	224,663	239,351
逾期贷款(含垫款)	14,725	16,951	41,654
贷款损失准备	35,694	45,615	76,862

四、补充财务指标

(单位：%)

项目	标准值	2010年	2011年	2012年
流动性比率	≥25	46.53	40.40	45.36
核心负债比率	≥60	62.42	66.09	64.26
不良资产比率	≤4	0.67	0.51	0.57
不良贷款率	≤5	1.01	0.76	0.88
单一集团客户授信集中度	≤15	6.63	6.06	10.91
单一客户贷款集中度	≤10	6.33	5.69	6.65
资本利润率	≥0.6	1.04	1.15	1.01
资本充足率	≥8	14.49	12.06	12.83
核心资本充足率	≥4	13.76	11.11	11.87
贷款损失准备充足率	≥100	181.66	236.66	468.33
本外币合计存贷比	≤75	65.99	69.52	72.3

五、所有者权益变动情况

(单位：人民币万元)

项目	2010年	2011年	2012年
核心资本	297,399	309,604	417,795
实收资本	205,859	212,909	251,425
资本公积	30,688	30,688	78,688
盈余公积	9,761	12,744	16,800
一般风险准备	18,100	22,797	44,995
未分配利润	24,175	30,466	26,786

第四节 股本结构与股东情况

一、股本结构情况表 单位：万股 %

股东类型	股本数	占总股本比例
国有股	5880.5552	22.19
国有法人股	9176.2944	3.65
其他法人股	176605.0268	70.24
个人股	9843.51086	3.92
股份总数	251425.387206	100

二、前十大股东情况

单位：万股 %

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	临沂市财政局	5880.5552	22.19
2	山东银丰投资集团有限公司	14877.4080	5.92
3	瀚宇实业集团有限公司	12513.5840	4.98
4	沂州集团有限公司	11700.8150	4.65
5	山东金升有色集团有限公司	11413.5840	4.54
6	西南铝业(中国)进出口有限公司	11100	4.38
7	山东三维石油销售股份有限公司	10557.5184	4.20
8	临沂铝业集团有限责任公司	9176.2944	3.65
9	山东伟业石油集团有限公司	8840	3.52
10	临沂市兴华商贸有限公司	8500	3.38

第五节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况(万股)
钱进	男	1964.4	临商银行董事长(拟任)、行长	0
徐毅	男	1962.10	临商银行副行长	6.93
张永刚	男	1956.8	临沂市住房公积金管理中心主任	0
王伟	男	1963.3	山东银丰投资集团有限公司董事长	14877.408(法人股)
王亚飞	男	1962.10	山东金升有色集团有限公司董事长	11413.584(法人股)
林凡福	男	1965.2	瀚宇实业集团有限公司董事长	12513.584(法人股)
刘成梁	男	1969.9	沂州实业集团有限责任公司董事长	9176.2944(法人股)
陆鹤	男	1950.5	山东大陆企业集团有限公司董事长	7978.152(法人股)
戴宗仁	男	1952.7	日照市城市北海铝业集团有限公司董事长	4542.721(法人股)
薄金铭	男	1964.8	山东金锣企业集团有限公司总经理	2294.0736(法人股)
李方刚	男	1950.3	山东东方路桥建设总公司董事长	1717.1482(法人股)

二、独立董事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况(万股)
王耶华	男	1955.1	临沂大学商学院经济学专业教授	0
宿宏伟	男	1964.9	山东财经大学金融学院院长	0

三、监事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况(万股)
庄依	男	1963.4	临商银行监事长	9.17
戴震	男	1957.8	临商银行党委委员	11.49
魏 震	男	1959.3	临商银行监事会办公室主任	9.17
刘 军	男	1965.7	天元建设集团有限公司总经理	6500.416(法人股)
袁从仕	男	1959.4	临沂市扶贫开发办公室主任	0
卢立庆	男	1962.10	山东九州集团有限公司董事长	1479.791(法人股)
田英智	男	1968.5	山东炎黄实业股份有限公司董事长	573.5814(法人股)
李文俊	男	1955.3	山东金湖水泥有限公司董事长	571.247(法人股)

四、外部监事基本情况

姓名	性别	出生年月	职务	持股情况(万股)
韩 岩	男	1957.6	新凯道会计师事务所临沂分所主任	0

五、高级管理人员基本情况

姓 名	性 别	出 生 年 月	职 务	持 股 情 况 (万 股)
钱 进	男	1964.4	董事长(拟任)、行长	0
庄 依	男	1963.4	副 行 长	9.17
魏 震	男	1957.8	临商银行党委委员	11.49
戴 震	男	1959.3	临商银行监事会办公室主任	9.17
刘 军	男	1965.7	天元建设集团有限公司总经理	6500.416(法人股)
袁从仕	男	1959.4	临沂市扶贫开发办公室主任	0
卢立庆	男	1962.10	山东九州集团有限公司董事长	1479.791(法人股)
田英智	男	1968.5	山东炎黄实业股份有限公司董事长	573.5814(法人股)
李文俊	男	1955.3	山东金湖水泥有限公司董事长	571.247(法人股)

本公司股东大会决定独立董事和外部监事的报酬事项。董事会提名薪酬委员会组织拟制定本薪酬方案。高级管理人员的业绩考核办法和薪酬方案：对本公司董事、监事、高级管理人员的业绩予以考核，提出薪酬分配建议，提交董事会审议；负责审议行权计提的薪酬管理制度，监督银行绩效考核制度和薪酬制度的执行。经营绩效考核小组，按照当年年度经营目标制定薪酬方案，根据考核办法、按季度对分支行、总行部门进行考核。

根据2012年度的经营业绩，按照临商银行经营管理层及其他高级管理人员年度薪酬考核办法，在本公司领取薪酬的高级管理人员人数共12人，年薪总额约518万元。

第六节 公司治理情况

一、总体情况

本公司建立起股东大会、董事会、监事会和经营管理层职责明确、相互制约的法人治理框架，形成较为完善的公司治理结构。按照董事履职考核办法的要求，结合董事出席会议情况，发表意

见及被采纳情况，完成对董事的年度履职考核。同时，完成董事会、监事会换届，调整充实董事会、监事会及各专门委员会组成人员，提升董事会决策的科学性和监事会监督的有效性，公司治理运作进一步规范，董事会战略决策、风险控制能力显著增强。

(一) 股东和股东大会
报告期内本公司召开了3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，并实行了律师见证制度，会议的召开和表决程序合法。

(二) 董事、董事会和专门委员会
本公司董事会有董事13名，其中，执行董事2名，股权激励董事9名，独立董事2名。董事会下设审计和提名两个专门委员会。

(三) 监事和监事会
本公司监事会有监事9名，其中，职工监事3名，股东监事5名，外部监事1名。监事会下设审计和提名两个专门委员会。

(四) 独立董事工作情况
报告期内，本公司独立董事基本能够按照相关法律法规和公司章程要求，按时参加会议，审议各项议案，发表独立意见，认真履行专门委员会主任委员职责，发挥独立董事学术专长，对提高本公司董事会决策水平、维护广大股东权益起到积极推动作用。

二、股东大会召开情况

2012年4月19日，本公司召开2011年度股东大会，本次会议应到法人股东46人，实到法人股东34人，自然人股东委托白海峰等5人参加会议，与会股东所持股份占有表决权股份总额的95.63%。会议召开方式、参加人数符合《公司法》和《临商银行章程》规定比例。本次股东大会审议并通过了《临商银行2011年度工作报告》、《临商银行2011年度财务决算和2012年度财务预算报告》、《临商银行2011年度利润分配预案》、《临商银行2011年度红利转增资本金方案》、《临商银行注册资本调整方案》、《临商银行股份有限公司章程修改方案》、《临商银行“三长”引咎辞职和责令辞职暂行办法》、《关于推选白海担任临商银行独立董事的议案》等10个议案。

2012年9月14日，本公司召开临时股东大会，本次会议应到法人股东46人，实到36人，自然人股东委托秦瑜等5人参加会议，与会股东所持股份占有表决权股份总额的91.33%。会议召开方式、参加人数符合《公司法》和《临商银行章程》规定比例。会议审议通过了《临商银行第二届董事会工作报告》、《临商银行第二届监事会工作报告》，并审议通过了《关于选举临商银行第三届董事会董事的议案》、《关于选举临商银行第三届监事会监事的议案》，确定了新一届董事会、监事会成员。

2012年12月20日，本公司召开临时股东大会，本次会议应到法人股东46人，实到38人，自然人股东委托秦瑜等5人参加会议，与会股东所持股份占有表决权股份总额的97.22%。会议召开方式、参加人数符合《公司法》和《临商银行章程》规定比例。会议审议通过了《临商银行注册资本调整方案》、《临商银行股份有限公司章程修改议案》等5个议案。

三、董事会会议召开情况
(一) 2012年4月19日，召开第二届董事会第二十七次会议，本次会议应到董事13人，实到董事8人。会议审议通过了《临商银行2011年工作报告及2012年工作计划》、《临商银行2011年度财务决算和2012年度财务预算报告》、《临商银行2011年度利润分配预案》、《临商银行注册资本调整方案》、《临商银行股份有限公司章程修改议案》等19个议案。

(二) 2012年9月14日，召开第二届董事会第二十八次会议，本次会议应到董事13人，实到董事9人。会议通过了《临商银行第二届董事会工作报告》，审议通过了《关于提名临商银行第三届董事会董事的议案》。

(三) 2012年9月14日，召开第三届董事会第一次会议，本次会议应到董事13人，实到董事9人。会议通报了《临商银行2012年上半年工作情况及下半年工作安排》，审议通过了《关于选举钱进为临商银行董事长的议案》、《关于召开第三届董事会专门委员会的议案》、《关于聘任钱进为临商银行行长的提案》、《关于聘任韩伟等高级管理人员的议案》、《关于聘任王君泰为临商银行副行长的提案》、《关于聘任徐毅等高级管理人员的议案》、《关于聘任姜云飞为临商银行稽核部总经理的提案》、《临商银行增资扩股方案》《关于设立重点乡镇支行的议案》、《关于临商银行变更住所及营业场所的议案》等14个重大议案。

(四) 2012年12月20日，召开第三届董事会第二次会议，本次会议应到董事13人，实到董事9人。会议审议通过了《关于2012年度增资扩股拟入股东资格审核的议案》、《临商银行注册资本调整方案》、《临商银行股份有限公司章程修改议案》、《临商银行2013年机构发展计划》、《关于办公营业大楼申请基建拨款的议案》、《关于购置银通支行办公营业场所的议案》、《关于购置金都支行办公营业场所的议案》、《关于大额财务支出的议案》等12个议案。

四、监事会会议召开情况
(一) 2012年4月19日，召开第二届监事会第三十次会议，本次会议应到监事9人，实到监事9人。会议审议通过了《临商银行2011年工作报告及2012年工作计划》、《临商银行2011年度财务决算及2012年度财务预算的报告》、《临商银行监事会2011年工作报告及2012年工作计划》、《2011年全行经营管理中存在的问题及监督意见》，通报了2011年稽核工作情况。

(二) 2012年9月14日，召开第二届监事会第三十一次会议，本次会议应到监事9人，实到监事9人。会议审议通过了《临商银行第二届监事会工作报告》和《监事会提名委员会关于临商银行第三届监事会监事提名议案》。

(三) 2012年9月14日，召开第三届监事会第一次会议，本次会议应到监事9人，实到监事9人。会议审议通过了《关于推选庄依同志为临商银行监事的议案》、《临商银行2012年上半年经营管理状况评价及监督意见》、《关于成立第三届监事会专门委员会的议案》，通报了《临商银行2012年上半年工作情况及下半年工作安排》，对董事会、高级管理人员及其2011年度考核评价情况和稽核工作情况。

第七节 董事会报告

一、经营情况

截至2012年末，本公司各项存款余额394亿元，较年初增加66亿元；各项贷款余额284亿元，较年初增加56亿元；不良贷款比率0.88%，较年初上升0.12个百分点；拨备覆盖率307%，较年初增加43个百分点；贷款损失准备充足率468%，较年初增加232个百分点；拨备贷款率2.7%，较年初增加0.7个百分点；资本充足率12.83%；实现拨备前利润9.16亿元。

二、主要工作情况
(一) 围绕质效中心，经营转型取得新突破。“池化”建设大成型，银政合作成效显著，开展了重点县域战略合作，“五大系统”、“十大渠道”成功搭建，中小企业高端集聚力有效提升，小企业贷款稳步增长。支持小企业的经验做法多次被中央电视台报道，市领导、省银监局领导给予了高度评价，荣获“中国最佳物流金融服务企业”称号。

(二) 坚持创新驱动，改革创新激发生活力。绩效考核卓有成效，以足额拨备后新增盈利为依归，挂钧资源配置，提升了发展源动力。实施总部内设机构改革，由部门银行向流程银行转变迈出坚实步伐。产品创新全面规划，立项发行17项新产品，“惠惠”理财产品推出，填补了自主理财产品历史空白。

(三) 严密风险防控，精细管控实现新突破。资产运行战略有效落实，实施精准营销、责任办贷、从严治贷，开展了“三化四一退出”和“内控和资产质量管理年”活动，搭建了信贷精细化管理的新机制，全面取消风险资产底子，积极以降关注类贷款和催新还旧贷款，信用风险得到有效防控。案防内控持续严密，确保了全年零事故。加快重点系统研发，现代科技建设提上日程。完成增资扩股7.8亿元，提升了抗风险能力，解决了资本不足制约发展的难题。

(四) 加强基础管理，自身建设呈现新气象。抓好从严治行，推动专业自律、违规积分和案例教育，培育了照章办事、合规操作的良好文化，落实党风廉政建设责任制，开展专业培训、作风建设活动，提升了全员整体素质，荣获全市银行业科技竞赛团体第二名。开展了创先争优、四比四看活动，树立了“唯实尚简、质效发展”的发展和“信为天、客为本、树为立”的核心价值观念。以金融系统第一名，荣获“全市十佳服务优胜单位”称号。

三、风险管理状况

(一) 风险监管指标完成情况
截至报告期末，本公司资本净额为45.11亿元，加权风险资产总额为351.6亿元，资本充足率为12.83%；其中核心资本净额为41.74亿元，核心资本充足率为11.87%；流动性比率54.36%。不良贷款余额0.25亿元，占比为0.88%。各项指标符合银监会《五级分类办法》、银监会《资产质量管理年》等监管要求，业务发展情况良好。

本公司按照国家有关政策及监管部门要求，根据审慎会计原则提取各项资产减值准备，报告期内共提取准备金3.44亿元。截至报告期末，贷款呆账准备金余额为7.69亿元，较报告期初增加3.12亿元，拨备覆盖率达307.1%，贷款损失准备充足率达468.33%。

(二) 授信业务情况

截至报告期末，各项贷款余额284.19亿元，其中短期贷款225.7亿元、中长期贷款23.94亿元、逾期贷款(含垫款)4.16亿元、进出口押汇8.46亿元、票据贴现21.93亿元。按贷款投向到

分，制造业贷款117.88亿元，批发和零售业贷款95.58亿元，个人贷款3.24亿元，建筑业贷款21.06亿元，电力、燃气及水供应贷款3.08亿元，租赁和商务服务业贷款6.39亿元，居民服务和其他服务业贷款0.61亿元，其他类贷款36.35亿元。截至年末，银行承兑汇票余额87.21亿元，较期初增加32.53亿元。

(三) 贷款风险管理情况

报告期内，本公司在严格落实监管信贷政策的基础上，围绕年初制定的信贷工作指导意见，以信贷资产质量管理为主线，不断加强风险防范，深化战略转型，加快转型发展，实现了信贷业务的稳健快速发展。全年度共拟制定信贷规章制度20多项，覆盖客户评级、授信、用信及贷后管理等整个流程管理环节，为信贷管理向“刚性化”、“精细化”转型奠定基础，落实资产进战略，实施“531”信贷管理工程，开展“三化四一退出”和“内控和资产质量管理年”活动，不断提升风险管理精细化水平，切实防控信用风险。

截至2012年末，本公司各项贷款余额284.19亿元，新增贷款56亿元，同比多增8亿元，总量、增量分居全市银行业第3位、第1位，居全省城商行第5位、第1位，贷存比72.3%。正常贷款总计281.68亿元，占比99.12%，其中，正常类贷款272.65亿元，占比95.94%；关注类贷款9.04亿元，占比3.18%，较年初分别下降3.19亿元、2.18个百分点；不良贷款2.5亿元，不良率0.88%，较年初分别增加0.78亿元、0.12个百分点，不良出现小幅度双升。

(四) 面临的挑战与对策

1、信用风险与对策
本公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑等表内业务以及信用证、银行保函等表外业务。应对信用风险的对策：一是改进并上线了信贷风险管理系统，加强对信用风险的全面监测与控制，确保信贷指控制在合理范围内。二是按照贷款八级分类的方法与标准，适时对全行信贷资产进行真实客观的风险分类，对分类结果进行抽查。三是开展综合信贷业务检查，提升信贷管理精细化水平。四是严格审计，落实风险责任。

2、流动性风险与对策
流动性风险主要是指在正常情况下不增加额外成本无法满足存款者提现需求或借款人正当贷款需求时出现的经营风险。应对流动性风险的对策：一是建立适应全行经营发展的流动性管理流程体系，减轻因增设分支机构、业务规模扩张带来的流动性管理压力。二是逐步建立了以缺口分析为基础，头寸管理、指标管理、缺口管理相结合、压力测试和应急预案相配套的流动性管理体系，定期开展流动性压力测试。三是重视流动性风险的事前控制，在引入新产品、新设机构时，充分考虑对本公司流动性的影响。同时，建立了流动性指标监测制度，对流动性风险进行预警。

3、市场风险与对策
市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内、表外业务发生损失的风险。目前，本公司所面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。应对市场风险的主要策略有：一是加强资金与交易类业务的授权管理，实行业务审批制，对于交易类资产严格按照监管部门要求进行市场风险评估。二是进一步加强市场风险的识别、计量和监测工作，逐日进行债务资产的估值工作，开展定期市场风险监测报告和压力测试，提升市场风险管理能力。三是积极应对汇率波动影响，对货币进行日常监控，缩小外汇风险敞口。

4、操作风险与对策
本行操作风险主要是指管理失误和控制缺失所形成的风险。应对操作风险的对策：一是深入推进会计内控深化等级评定工作，逐步实现会计工作的制度化、标准化和规范化。二是持续推行飞行突击检查机制，不定期组织飞行突击检查，排除操作风险隐患。三是实施“影子柜员+整体柜员”检查项目，促进了合规经营意识和风险管理水平不断提升。四是优化现金调拨流程，实现清算资金自动调拨。

四、财务状况及经营成果

截至2012年末，全行资产总额493.23亿元，较年初增加114亿元；各项存款余额393.64亿元，较年初增加65.74亿元；贷款余额284.19亿元，较年初增加56.22亿元。按五级分类口径，期末不良贷款余额2.5亿元，较年初增加0.78亿元；不良贷款率0.88%，较年初上升0.12个百分点。截至前期末，贷款余额2.5亿元，较期初增加0.91亿元；净利润4.06亿元，较同期增加1.08亿元。相关财务报表如下：

1、资产负债表(金额单位：人民币千元)

资产	资产	
	报告期期初	报告期末数
资产合计	37,923,284	49,323,241
其中：现金及银行存款	5,300,444	441,003
存放中央银行款项	7,122,028	9,778,707
存放同业款项	983,888	2,394,760
交易性金融资产	0	250,360
发放贷款和垫款	22,340,213	27,650,063
可供出售金融资产	150,000	0
持有至到期投资	3,430,279	3,947,219
长期股权投资	45,250	65,250
无形资产	517,189	513,877
负债及所有者权益	34,827,244	45,145,289
其中：吸收及其他金融机构存款	143,906	707,317
存放同业	32,789,854	39,364,296
卖出回购金融资产款	591,000	3,469,130
所有者权益合计	3,096,040	4,177,925
其中：实收资本	2,129,909	2,514,254
资本公积	306,888	786,888
盈余公积	127,442	168,003
未分配利润	304,666	267,862

2、利润表(金额单位：人民币千元)

收入合计	报告期期初	报告期末数
其中：利息净收入	1,599,903	1,801,582
手续费及佣金净收入	29,218	37,062
投资收益	123,977	152,963
其他收入	14,184	17,446
支出合计	1,161,737	1,206,398
其中：营业税金及附加	99,773	125,782
业务及管理费	6	