


临商银行股份有限公司 第六届董事会第三十次会议决议

2025年12月8日下午15:00临商银行股份有限公司第六届董事会第三十次会议以视频方式在总行601会议室召开。本次会议应到会董事13人，实际参加会议董事13人，其中，现场参会董事3人，视频参会董事10人。13名参会董事中，限制表决权2人，实际行使表决权11人。本次会议相关表决程序及决议内容符合《公司法》及本公司章程的规定，合法有效。经11名有表决权的董事共同审议表决，以11票赞成，0票反对，通过了以下议案：

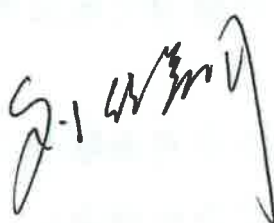
1. 《临商银行2025年1-10月份经营管理工作报告》
 2. 《关于修订〈行长办公会议制度〉的报告》
 3. 《关于修订〈临商银行金融消费者权益保护工作暂行管理办法〉的报告》
 4. 《关于修订股东大会、董事会议事规则及董事会各专门委员会工作细则等七个制度办法的报告》
 5. 《关于临商银行发行新一期永续债的请示》
 6. 《关于制定〈临商银行股份有限公司董事薪酬管理办法〉的报告》
 7. 《关于修订《临商银行股份有限公司信息披露管理办法》的报告》
 8. 《关于临商银行向临沂市慈善联合总会捐款的报告》
 9. 《关于核销大额不良贷款的报告》
 10. 《关于慈溪市国有资产投资控股有限公司关联企业集团敞口授信额度5.05亿元（本次新增2.85亿元）的报告》
 11. 《关于山东新领域投资发展有限公司综合授信22000万
- 

元（敞口 22000 万元，新增敞口 21000 万元）的报告》

12. 《关于临沂市兰山区城市开发建设投资集团有限公司集团授信 133000 万元（敞口 133000 万元，新增敞口 21000 万元）的报告》

13. 《关于临沂市兰山区财金投资集团有限公司集团授信额度 21.4 亿元（其中敞口 16.4 亿元，本次增加 4 亿元）的报告》

董事签字：



议案 5:

关于临商银发行新一期永续债的请示

董事会:

为进一步夯实资本基础，增强服务实体经济能力，临商银行计划于近期发行新一期永续债，现将有关情况报告如下:

一、发行背景与必要性

近年来，临商银行在上级部门的关心支持下，紧紧围绕“1+5”高质量发展理念，坚决贯彻货币信贷政策和国家产业政策导向，为进一步补充资本、增强风险抵御能力，本行拟发行永续债 25 亿元。本次发行永续债补充资本主要基于以下三个方面考虑:

一是保持资本补充的连续性和稳定性。2021 年 4 月 26 日，临商银行在全国银行间债券市场成功发行首期 20 亿元永续债（无固定期限资本债券），期限 5+N 年，票面利率 4.8%。该债券将于 2026 年 4 月 28 日到期兑付，为保持资本补充的连续性与稳定性，拟接续发行新一期永续债。二是夯实资本基础，支撑业务发展。截至 2025 年 6 月，本行资本充足率 11.07%，较年初下降 0.82 个百分点，高于监管要求 0.57 个百分点；一级资本充足率 9.94%，较年初下降 0.81 个百分点，高于监管要求 1.44 个百分点。核心一级资本充足率 8%，较年初下降 0.64 个百分点，高于监管要求 0.5 个百分点。随着信贷投入不断加大，急需补充资本支撑业务发展。三是优化资本结构，构建多元化资本补充机制。为构建多元化资本补充机制，本行近年通过利润留存、股东增资、引入新投资者和发行资本工具等方式，累

行服



07913

计补充资本 34.88 亿元。本次发行将直接用于补充其他一级资本，是构建多元化资本补充体系的关键一环，能为资产质量的提升与业务结构的优化提供坚实资本支撑。

二、初步发行方案

(一) 发行金额：不超过 25 亿元人民币；

(二) 工具类型：减记型无固定期限资本债券，符合《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，可用于补充商业银行资本；

(三) 发行方式：视资本需求及市场情况分批次或一次性在境内市场发行；

(四) 债券期限：无固定期限；

(五) 损失吸收方式：当发行文件约定的触发事件发生时，采用减记方式吸收损失；

(六) 债券利率：参照市场利率，结合发行方式确定；

(七) 利息发放：采取非累积利息支付方式，发行人有权部分或全部取消派息，不构成违约事件；不含利率跳升机制及其他赎回激励；

(八) 募集资金用途：用于补充本行其他一级资本。

三、可行性分析

此次发行是在当前环境政策支持的有利背景下，结合临商银行近期高质量经营发展现状及资本管理情况，同时吸取广大市场投资者购买意愿摸排汇总，适时推出的一款创新商业银行资本补充工具。

(一) 政策环境支持。前期，中国人民银行等监管机构联合发布的《关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见》（银监发〔2018〕5号），明确表示积极支持商业银行通过发行无

固定期限资本债券等方式补充资本。本次发行符合导向，有利于增强本行资本实力、优化资本结构，提升服务实体经济与抵御风险能力。

（二）经营基础稳固。2025年以来本行业务发展势头良好，截至2025年6月末，全行总资产达1916亿元，增幅13.24%，资产、存款、贷款增幅均创近年新高。经营效益稳步提升，营业收入、拨备前利润、账面利润分别同步增加、改善。监管指标持续向好。拨备覆盖率195.97%，在去年大幅提升的基础上，又提升12.38个百分点；不良贷款余额25.69亿元、不良率1.98%，分别下降0.37亿元和0.17个百分点，实现“双降”，重点监管指标持续优化、全部达标，符合发行永续债的基本条件。

（三）市场认可度较高。为做好此次永续债发行准备工作，本行对投资者购买债券的意愿和购买力进行了初步摸排调研。基于临商银行近期高质量发展成效和2025年7月以红股形式向股东派发股利等举措，相关投资者对本行发行永续债认可度较高，并初步达成了认购意向，为本次发行奠定了良好的市场基础。

基于以上情况，拟同意发行新一期永续债，发行金额25亿元。该议案已经临商银行第五十一次党委会审议通过，现提报董事会审议。

以上议案，请审议。

2025年12月8日



