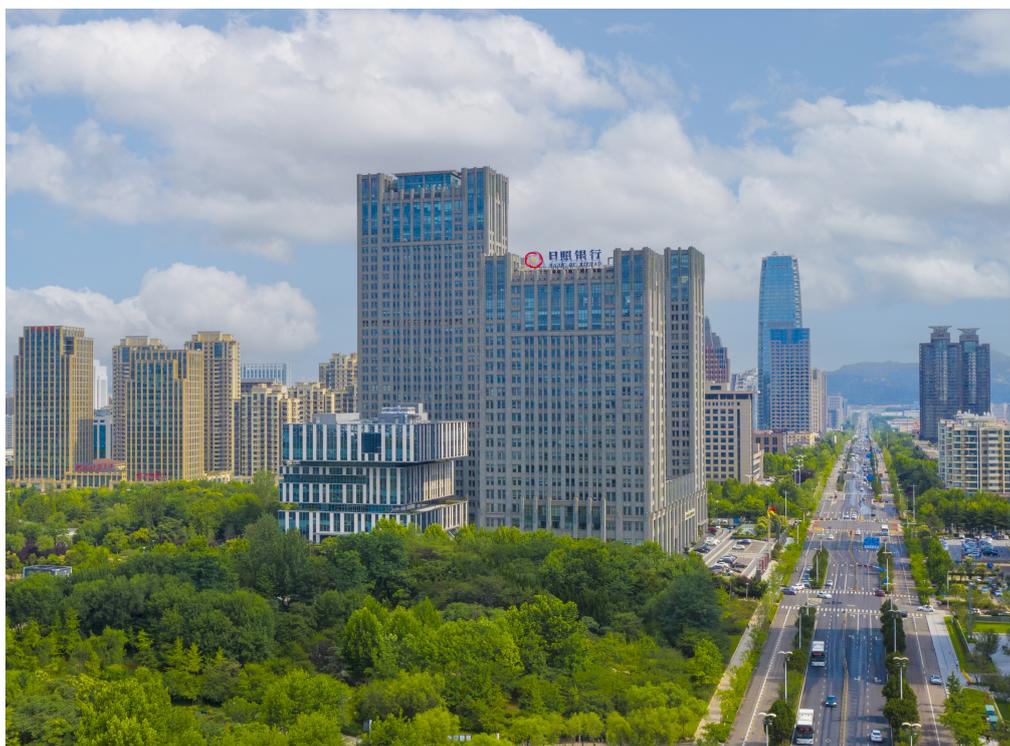




日照银行股份有限公司  
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2022 年半年度报告——

# 目 录

- 第一章 重要提示
- 第二章 公司基本情况简介
- 第三章 会计数据及财务指标摘要
- 第四章 股本变动及股东情况
- 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 第六章 管理层讨论
- 第七章 财务报表

## 第一章 重要提示

一、本公司董事会、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。

二、本公司第七届董事会第十次会议于 2022 年 8 月 日审议通过了本公司《二〇二二年半年度报告》。

三、本公司董事长王森、行长杨宝峰、财务负责人袁玲玲，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二章 公司基本情况简介

### 一、法定名称

中文全称：日照银行股份有限公司

中文简称：日照银行（以下简称“本公司”）

英文全称：BANK OF RIZHAO CO., LTD.

英文简称：BANK OF RIZHAO

### 二、法定代表人：王森

### 三、董事会秘书：陈迎

联系地址：山东省日照市烟台路 197 号

邮政编码：276826

电话：0633-8081027

传真：0633-8781479

电子信箱：chenying@bankofrizhao.com.cn

### 四、注册资本：人民币 3,935,274,546 元

### 五、经营范围

本公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；结汇、售汇；公募证券投资基金销售；经中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

六、注册地址和办公地址：山东省日照市烟台路 197 号

邮政编码：276826

电话：0633-8781988

传真：0633-8781479

国际互联网网址：www.bankofrizhao.com.cn

七、刊登年度报告的网址：www.bankofrizhao.com.cn

八、其他有关资料

首次注册日期：2001 年 1 月 19 日

统一社会信用代码：91370000727543743A

### 第三章 会计数据及财务指标摘要

#### 一、截至报告期末前三年利润数据

(单位：人民币千元)

| 项目            | 2022 年 1-6 月 | 2021 年    | 2020 年     |
|---------------|--------------|-----------|------------|
| 营业收入          | 3,107,522    | 6,235,705 | 5,844,072  |
| 利润总额          | 1,003,495    | 1,438,139 | 1,101,177  |
| 归属于母公司股东的净利润  | 827,771      | 1,208,834 | 899,073    |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 8,355,075    | 6,669,017 | 19,140,485 |

注：1. 营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+投资净收益+公允价值变动净收益/(损失)+资产处置收益/(损失)+其他收益+汇兑净收益+其他业务收入

2. 利润总额=营业收入-营业支出+营业外收入-营业外支出

3. 归属于母公司股东的净利润=利润总额-所得税费用-少数股东损益

4. 经营活动产生的现金流量净额=经营活动现金流入-经营活动现金流出

#### 二、截至报告期末前三年资产负债状况数据

(单位：人民币千元)

| 项目   | 2022 年 6 月末 | 2021 年末     | 2020 年末     |
|------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 280,366,177 | 248,857,261 | 210,153,899 |
| 负债总额 | 259,766,257 | 231,033,599 | 193,830,458 |
| 股东权益 | 20,599,920  | 17,823,662  | 16,323,441  |

(单位：人民币千元)

| 项目                  | 2022年6月末    | 2021年末      | 2020年末      |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| 吸收存款                | 210,335,756 | 184,387,060 | 158,653,631 |
| 其中：个人活期存款           | 18,777,039  | 17,575,559  | 13,571,752  |
| 个人定期存款              | 75,951,538  | 64,531,315  | 54,256,837  |
| 公司活期存款              | 56,151,462  | 48,417,397  | 45,384,856  |
| 公司定期存款              | 55,983,770  | 51,091,423  | 45,351,529  |
| 其他存款                | 155,563     | 101,889     | 88,657      |
| 应计利息                | 3,316,384   | 2,669,477   | -           |
| 发放贷款和垫款             | 152,104,436 | 131,873,016 | 104,370,634 |
| 其中：公司贷款和垫款          | 118,899,327 | 102,602,736 | 85,492,243  |
| 个人贷款和垫款             | 32,387,801  | 27,474,721  | 18,264,734  |
| 票据贴现                | 5,377,532   | 6,109,175   | 4,137,538   |
| 应计利息                | 380,284     | 322,130     | -           |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 4,940,508   | 4,635,746   | 3,523,881   |

注：本公司按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）要求，基于实际利率法计提的金融工具于报告期末的利息，反映在相应金融工具中，下同。

(单位：人民币千元)

| 项目       | 金额        | 占比      |
|----------|-----------|---------|
| 存放境内同业款项 | 900,359   | 86.15%  |
| 存放境外同业款项 | 144,782   | 13.85%  |
| 小计       | 1,045,141 | 100.00% |
| 减：减值准备   | 480       | --      |
| 合计       | 1,044,661 | --      |

### 三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

| 项目        | 2022年6月末   | 2021年末     | 2020年末     |
|-----------|------------|------------|------------|
| 资本净额      | 22,011,763 | 20,640,528 | 18,939,348 |
| 其中：核心一级资本 | 16,963,788 | 14,136,792 | 12,663,225 |
| 其他一级资本    | 3,004,530  | 3,003,903  | 3,002,837  |
| 二级资本      | 2,043,445  | 3,499,833  | 3,273,286  |

### 四、截至报告期末前三年的主要财务指标

| 项目         | 2022年6月末 | 2021年末  | 2020年末  |
|------------|----------|---------|---------|
| 资本充足率      | 11.65%   | 11.96%  | 12.04%  |
| 一级资本充足率    | 10.57%   | 9.93%   | 9.96%   |
| 核心一级资本充足率  | 8.98%    | 8.19%   | 8.05%   |
| 不良贷款率      | 1.58%    | 1.62%   | 1.63%   |
| 存贷比        | 71.23%   | 70.68%  | 66.39%  |
| 流动性比例      | 69.92%   | 79.76%  | 84.30%  |
| 单一最大客户贷款比率 | 9.12%    | 8.85%   | 5.46%   |
| 最大十家客户贷款比率 | 51.37%   | 51.15%  | 43.00%  |
| 拨备覆盖率      | 201.28%  | 213.33% | 199.90% |
| 拨贷比        | 3.18%    | 3.46%   | 3.27%   |
| 成本收入比      | 26.20%   | 27.35%  | 25.97%  |

注：资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产×100%

不良贷款率=不良贷款/发放贷款和垫款总额×100%

存贷比=各项贷款(按调整后存贷比口径计算)/各项存款(按调整后存贷比口径计算)×100%

流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%

单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%

拨备覆盖率=贷款(含贴现)损失准备/不良贷款×100%

拨贷比=贷款(含贴现)损失准备/发放贷款和垫款总额×100%

成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%

## 五、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

| 股东权益项目 | 期初数        | 本期增加      | 本期减少   | 期末数        |
|--------|------------|-----------|--------|------------|
| 股本     | 3,935,275  | -         | -      | 3,935,275  |
| 其他权益工具 | 2,996,724  | -         | -      | 2,996,724  |
| 资本公积   | 4,029,371  | 1,981,221 | -      | 6,010,592  |
| 其他综合收益 | 163,032    | 3,258     | -      | 166,290    |
| 盈余公积   | 2,615,760  | -         | -      | 2,615,760  |
| 一般风险准备 | 2,986,298  | -         | -      | 2,986,298  |
| 未分配利润  | 974,164    | 827,771   | 41,019 | 1,760,916  |
| 少数股东权益 | 123,038    | 5,189     | 162    | 128,065    |
| 合计     | 17,823,662 | 2,817,439 | 41,181 | 20,599,920 |

## 六、截至报告期末前三年资本充足状况

(单位：人民币千元)

| 项目         | 2022年6月末    | 2021年末      | 2020年末      |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| 核心一级资本净额   | 16,963,788  | 14,136,792  | 12,663,225  |
| 一级资本净额     | 19,968,317  | 17,140,695  | 15,666,062  |
| 资本净额       | 22,011,763  | 20,640,528  | 18,939,348  |
| 信用风险加权资产   | 177,578,909 | 160,823,460 | 145,420,106 |
| 市场风险加权资产   | 1,292,273   | 1,349,637   | 2,798,582   |
| 操作风险加权资产   | 10,133,375  | 10,409,640  | 9,034,114   |
| 风险加权资产合计   | 189,004,557 | 172,582,737 | 157,252,802 |
| 核心一级资本充足率% | 8.98        | 8.19        | 8.05        |
| 一级资本充足率%   | 10.57       | 9.93        | 9.96        |
| 资本充足率%     | 11.65       | 11.96       | 12.04       |

注：2020年、2021年和2022年资本充足状况均按原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、报告期内股本结构及股份变动情况

(单位：万股)

| 股本结构 | 2021年12月31日 |        | 本次增减<br>(+, -) | 2022年6月30日 |       |
|------|-------------|--------|----------------|------------|-------|
|      | 股数          | 持股比例   |                | 股数         | 持股比例  |
| 国有股  | 25,283.95   | 6.42%  | 0              | 25,283.95  | 6.42% |
| 法人股  | 356,299.92  | 90.54% | 0              | 356,527.92 | 90.6% |

| 股本结构   | 2021年12月31日 |       | 本次增减<br>(+, -) | 2022年6月30日 |       |
|--------|-------------|-------|----------------|------------|-------|
|        | 股数          | 持股比例  |                | 股数         | 持股比例  |
| 个人股    | 11,715.58   | 2.98% | 0              | 11,715.58  | 2.98% |
| 其中:职工股 | 7,328.36    | 1.86% | -17.32         | 7311.04    | 1.86% |
| 股份总数   | 393,527.45  | 100%  | 0              | 393,527.45 | 100%  |

## 二、截至报告期末最大十名股东持股情况

(单位:万股)

| 序号 | 股东名称            | 持股数       | 持股比例   | 股权性质 | 质押或冻结股份数 |
|----|-----------------|-----------|--------|------|----------|
| 1  | 南京银行股份有限公司      | 78,705.49 | 20.00% | 法人股  | -        |
| 2  | 山东港口日照港集团有限公司   | 51,975.00 | 13.21% | 法人股  | -        |
| 3  | 日照钢铁控股集团有限公司    | 38,595.43 | 9.81%  | 法人股  | -        |
| 4  | 日照山海天城建开发有限公司   | 27,440.56 | 6.97%  | 法人股  | 27440.56 |
| 5  | 日照市财政局          | 25,283.95 | 6.42%  | 国有股  | -        |
| 6  | 日照兴业集团有限公司      | 21,480.47 | 5.46%  | 法人股  | -        |
| 7  | 日照市城市建设投资集团有限公司 | 18,900.00 | 4.80%  | 法人股  | -        |
| 8  | 日照交通发展集团有限公司    | 17,164.37 | 4.36%  | 法人股  | -        |
| 9  | 日照市土地发展集团有限公司   | 17,118.44 | 4.35%  | 法人股  | -        |
| 10 | 日照玉马建筑材料有限公司    | 8,864.63  | 2.25%  | 法人股  | -        |

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名  | 职务  | 性别 | 年龄 | 任职起止日期    | 个人持股数(股) |
|-----|-----|----|----|-----------|----------|
| 王森  | 董事长 | 男  | 59 | 2021年6月至今 | 3465000  |
| 朱钢  | 董事  | 男  | 53 | 2021年6月至今 | -        |
| 刘荣  | 董事  | 女  | 43 | 2021年6月至今 | -        |
| 闫秀训 | 董事  | 男  | 56 | 2021年6月至今 | -        |
| 盛余祥 | 董事  | 男  | 49 | 2021年6月至今 | -        |
| 相丰  | 董事  | 男  | 56 | 2021年6月至今 | -        |

|     |                    |   |    |           |        |
|-----|--------------------|---|----|-----------|--------|
| 丁杰  | 董事                 | 男 | 55 | 2021年6月至今 | -      |
| 陈华  | 独立董事               | 男 | 54 | 2021年6月至今 | -      |
| 邓岩  | 独立董事               | 女 | 58 | 2021年6月至今 | -      |
| 张耕  | 独立董事               | 男 | 57 | 2021年6月至今 | -      |
| 宿慧  | 独立董事               | 女 | 39 | 2021年6月至今 | -      |
| 杨宝峰 | 董事、行长              | 男 | 43 | 2021年6月至今 | 173250 |
| 王雷  | 监事长                | 男 | 54 | 2021年6月至今 | -      |
| 宁志文 | 监事、审计部负责人          | 男 | 39 | 2022年5月至今 |        |
| 刘芸  | 监事、计划财务部总经理        | 女 | 45 | 2021年6月至今 | 173250 |
| 周猛  | 股东监事               | 男 | 46 | 2021年6月至今 | -      |
| 凌清海 | 股东监事               | 男 | 36 | 2021年6月至今 | -      |
| 刘峰  | 股东监事               | 男 | 57 | 2021年6月至今 | -      |
| 付磊  | 外部监事               | 男 | 53 | 2021年6月至今 | -      |
| 朱德云 | 外部监事               | 女 | 58 | 2021年6月至今 | -      |
| 袁玲玲 | 副行长                | 女 | 51 | 2021年6月至今 | 13860  |
| 孙艺祥 | 副行长                | 男 | 57 | 2021年6月至今 | -      |
| 陈迎  | 副行长、董事会秘书、<br>工会主席 | 男 | 46 | 2021年6月至今 | 173250 |
| 张茹茹 | 副行长                | 女 | 40 | 2021年6月至今 | 28875  |
| 王惠斌 | 首席风险官              | 男 | 51 | 2021年6月至今 | 231000 |

备注：宁志文审计部总经理任职资格正在核准。

(二) 董事、监事在股东单位任职的情况

| 姓名  | 任职的股东单位名称       | 在股东单位担任的职务 |
|-----|-----------------|------------|
| 朱钢  | 南京银行股份有限公司      | 副行长        |
| 刘荣  | 山东港口日照港集团有限公司   | 财务管理部副部长   |
| 闫秀训 | 日照钢铁控股集团有限公司    | 党委书记       |
| 盛余祥 | 日照市城市建设投资集团有限公司 | 党委书记、董事长   |
| 相丰  | 日照山海天城建开发有限公司   | 董事长        |
| 丁杰  | 日照兴业集团有限公司      | 董事长        |
| 周猛  | 南京银行股份有限公司      | 资产负债管理部总经理 |

|     |                |         |
|-----|----------------|---------|
| 凌清海 | 日照市凌云海糖业集团有限公司 | 董事长兼总经理 |
| 刘 峰 | 五莲宏邦资源循环科技有限公司 | 总经理     |

(三) 独立董事、外部监事在除本公司以外单位任职的情况

| 姓名  | 本公司职务 | 职务                       |
|-----|-------|--------------------------|
| 陈 华 | 独立董事  | 山东财经大学当代金融研究所所长、经济学教授    |
| 邓 岩 | 独立董事  | 山东财经大学金融学院教授             |
| 张 耕 | 独立董事  | 西南政法大学民商法学院教授            |
| 宿 慧 | 独立董事  | 天健会计师事务所高级经理             |
| 付 磊 | 外部监事  | 上海常春藤资本创始管理合伙人           |
| 朱德云 | 外部监事  | 山东财经大学经济研究中心主任兼财政税务学院副院长 |

(四) 高级管理人员的金融从业年限及分工情况

| 姓名  | 职务  | 金融从业年限 | 分工范围  |
|-----|-----|--------|---|
| 杨宝峰 | 行长  | 24 年   | 主持全行经营工作，分管风险管理部，联系部分分支机构工作。                            |
| 袁玲玲 | 副行长 | 31 年   | 分管计划财务部、科技部、网络金融部、数字银行部，联系部分分支机构工作。                     |
| 孙艺祥 | 副行长 | 29 年   | 分管授信审批部、资产保全部，联系部分分支机构工作。                               |
| 陈 迎 | 副行长 | 27 年   | 分管办公室、人力资源部、董事会办公室（发展规划部）、个人金融业务部、消费金融中心、团委，联系部分分支机构工作。 |
| 张茹茹 | 副行长 | 18 年   | 分管公司业务部、金融市场部、交易银行部、投行与资产管理部、小企业金融部、资金运营中心，联系部分分支机构工作。  |

## 二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 3042 人，其中：中层以上管理人员 147 人，占本公司在职员工的 4.83%；大学本科以上学历 2798 人，占比 91.98%，专科学历 173 人，占比 5.69%，中专及以下学历 71 人，占比 2.33%。本公司共有内退员工 77 人。

## 第六章 管理层讨论

2022 年上半年，本公司围绕“高质量发展·创新攻坚年”主题，坚持“六项主动”，开展“六大攻坚”，强化“六个紧盯”，实现了持续稳健发展。

(一) 经营发展踏上新台阶。截至 6 月末，资产总额、存款余额、贷款余额分别达到 2804 亿元、2103 亿元、1567 亿元。主要规模类指标继续保持日照市 34 家银行机构首

位、山东银保监局辖区 13 家城商行前三位，综合实力跃居“全球银行 1000 强”榜单第 465 位、较去年上升 11 位。业务结构实现优化，客群建设持续向好，中长期制造业贷款、普惠型小微企业贷款、绿色贷款增速均高于各项贷款增速。上半年共获外部表彰 114 项集体荣誉和 87 项个人荣誉，社会认可度持续提升。

**（二）回归本源迈出新步伐。**坚守“立足地方经济、支持中小企业、服务广大市民”的定位不动摇。发放山东省首单普惠进口贷，日照市首单技改专项贷、排污权质押贷、齐鲁粮油贷等。实施“三年千户”“专精特新”中小企业赋能提升行动，授信户数 431 户、贷款余额 46.6 亿元。为市场主体减费让利 1.22 亿元、惠及客户 14.18 万户。建设中小企业金融服务创新基地，打造集企业孵化、投贷联动、投资路演、培育赋能、数字化转型于一体的创新金融服务平台。推进网点适老化改造，落地 107 条“敬老银行”服务标准。举办 5 期便民利民服务发布会，推出 35 项服务新举措。推广智慧校园平台，上线学校 165 所、服务师生 7.22 万人。推出省内首个“金融+”场景综合化个人碳账户平台，13.17 万名居民使用平台体验绿色低碳生活。

**（三）数字赋能落地新成果。**数字供应链金融方面，依托“黄海之链”平台，打造“621”供应链金融服务体系，研发 6 大类、18 项金融产品。上半年，为产业链上 198 家核心企业及 818 家上下游企业，投放供应链融资 208.8 亿元，其中线上化供应链融资 150.6 亿元。入选全省推动供应链金融发展优秀金融机构，获得省财政奖励 50 万元。数字乡村金融方面，打造数字乡村平台 2.0，推出乡村治理新模式，推出“云端有码、手中有卡、市场有秤、预约有车、村口有站”的“五有”惠农服务。数字消费金融方面，数字信用卡发卡数量突破 16 万张，较年初增加 5.5 万张，上线信用卡分期。推出社保贷、公积金贷等 100%线上消费贷款，个人消费贷款余额 222.90 亿元，较年初新增 32.21 亿元。

**（四）风险管理实现新进展。**健全完善风险管理架构，推进总行“一总部三小组”授信审批改革、“一总部一中心”资产保全改革、“一总部三中心”内部审计改革，设立分支机构全面风险管理委员会、授信评审委员会，推进“风险经理、授信审批人、反洗钱岗、合规管理员、风险专管员、风险总监”风险条线序列建设。建立专业特色风控机制，加快数字化风控转型，推进房地产数字风控管理平台等系统升级迭代，建立对公授信业务流程管理、分支机构领导班子授信资产质量两项考评机制，开展集团客户统一授信管理规范行动、贷后管理能力提升攻坚行动，全力防范化解信用风险。截至半年末，不良贷款率、拨备覆盖率、贷款偏离度等关键指标维持在较好水平，符合监管要求。

**（五）从严管理取得新成效。**深入推进“三化塑形”项目，聚焦“模板化、标准化、体系化”，实施第二批塑形项目。开展经营管理“大反思大整改大提升”专项活动、“规范建设巩固年”活动、法律合规“强作风、提效能”专项攻坚行动，提升合规管理水平。

开展规章制度梳理修订专项活动，梳理制度 152 项，修订新增总行层级制度 67 项。建立健全“大监督”体系，完善监审联动、监纪联动、纪审联动“三方联动”监督机制。开办内控合规“微课堂”、廉洁从业“云讲堂”，开展管党治行“青清行动”，风清气正、干事创业的氛围更加浓厚。

## 第七章 财务报表

### 一、审计情况

|        |   |
|--------|---|
| 是否审计   | 否 |
| 审计意见   | — |
| 审计报告编号 | — |
| 审计机构名称 | — |
| 审计报告日期 | — |
| 审计报告正文 | — |

## 二、财务报表

### (一) 合并资产负债表

(单位：人民币千元)

| 资产           | 2022-6-30   | 2021-12-31  | 负债及股东权益       | 2022-6-30          | 2021-12-31         |
|--------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|--------------------|
| 资产：          |             |             | 负债：           |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项  | 17,325,011  | 18,970,810  | 向中央银行借款       | 10,988,707         | 11,171,551         |
| 存放同业及其他金融机构款 | 1,044,661   | 815,471     | 同业及其他金融机构存放款项 | 9,936,110          | 14,822,257         |
| 拆出资金         | 333,876     |             | 拆入资金          |                    |                    |
| 应收利息         |             |             | 卖出回购金融资产款     | 10,641,929         | 4,314,266          |
| 发放贷款和垫款      | 152,104,436 | 131,873,016 | 吸收存款          | 210,335,756        | 184,387,060        |
| 金融投资         |             |             | 应付职工薪酬        | 199,350            | 311,062            |
| ——交易性金融资产    | 7,248,474   | 7,185,050   | 应交税费          | 372,800            | 770,200            |
| ——债权投资       | 56,722,010  | 54,997,510  | 应付利息          | 0                  |                    |
| ——其他债权投资     | 39,290,517  | 29,078,495  | 预计负债          | 193,776            | 243,717            |
| ——其他权益工具投资   | 32,750      | 32,750      | 应付债券          | 16,466,382         | 14,351,796         |
| 长期股权投资       |             |             | 租赁负债          | 299,687            | 323,298            |
| 固定资产         | 1,037,575   | 1,067,085   | 其他负债          | 331,760            | 338,392            |
| 在建工程         | 1,104,488   | 1,074,946   | <b>负债合计</b>   | <b>259,766,257</b> | <b>231,033,599</b> |
| 使用权资产        | 304,749     | 345,141     | 股东权益：         |                    |                    |
| 无形资产         | 103,875     | 166,257     | 股本            | 3,935,275          | 3,935,275          |
| 递延所得税资产      | 2,846,872   | 2,677,348   | 其他权益工具        | 2,996,724          | 2,996,724          |
| 其他资产         | 866,883     | 573,382     | 资本公积          | 6,010,592          | 4,029,371          |
|              |             |             | 其他综合收益        | 166,290            | 163,032            |
|              |             |             | 盈余公积          | 2,615,760          | 2,615,760          |

|             |             |             |                      |             |             |
|-------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|
|             |             |             | 一般风险准备               | 2,986,298   | 2,986,298   |
|             |             |             | 未分配利润                | 1,760,916   | 974,164     |
|             |             |             | <b>归属于母公司所有者权益合计</b> | 20,471,855  | 17,700,624  |
|             |             |             | 少数股东权益               | 128,065     | 123,038     |
|             |             |             | <b>所有者权益合计</b>       | 20,599,920  | 17,823,662  |
| <b>资产总计</b> | 280,366,177 | 248,857,261 | <b>负债和所有者权益总计</b>    | 280,366,177 | 248,857,261 |

**(二) 合并利润表**

(单位：人民币千元)

| 项目                   | 2022年1-6月 |
|----------------------|-----------|
| 一、营业收入               | 3,107,522 |
| 利息净收入                | 2,568,555 |
| 利息收入                 | 5,595,557 |
| 利息支出                 | 3,027,002 |
| 手续费及佣金净收入            | 151,111   |
| 手续费及佣金收入             | 332,136   |
| 手续费及佣金支出             | 181,025   |
| 投资净收益                | 336,575   |
| 其他收益                 | 14,198    |
| 公允价值变动净收益/(损失)       | -1,410    |
| 汇兑净收益                | 21,392    |
| 其他业务收入               | 3,552     |
| 资产处置收益/(损失)          | 13,549    |
| 二、营业支出               | 2,102,660 |
| 税金及附加                | 42,855    |
| 业务及管理费               | 814,195   |
| 信用减值损失               | 1,245,610 |
| 资产减值损失               |           |
| 三、营业利润               | 1,004,862 |
| 加：营业外收入              | 338       |
| 减：营业外支出              | 1,703     |
| 四、利润总额               | 1,003,497 |
| 减：所得税费用              | 170,537   |
| 五、净利润                | 832,960   |
| (一) 按经营持续性分类         |           |
| 1.持续经营净利润            | 832,960   |
| 2.终止经营净利润            |           |
| (二) 按所有权归属分类         |           |
| 1.归属于母公司股东的净利润       | 827,771   |
| 2.少数股东损益             | 5,189     |
| 六、其他综合收益的税后净额        | -56,262   |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | -56,262   |

|                     |         |
|---------------------|---------|
| (一) 将重分类进损益的其他综合收益  | -56,262 |
| 1.其他债权投资公允价值变动      | -91,723 |
| 2.其他债权投资信用减值准备      | 12,530  |
| 3.递延所得税             | 22,931  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 |         |
| 七、综合收益总额            | 776,698 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额     | 771,509 |
| 归属于少数股东的综合收益总额      | 5,189   |

**(三) 合并现金流量表**

(单位：人民币千元)

| 项目                      | 本期发生额             |
|-------------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>    |                   |
| 吸收存款净增加额                | 25,948,696        |
| 向中央银行借款净增加额             | -                 |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额       | -                 |
| 拆入资金净增加额                | 300,000           |
| 卖出回购金融资产款净增加额           | 6,327,662         |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额       | -                 |
| 拆出资金净减少额                | -                 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额       | -                 |
| 收回已核销贷款                 | -                 |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金         | 5,885,959         |
| 收到的其他与经营活动有关的现金         | 38,832            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>       | <b>38,501,149</b> |
| 发放贷款和垫款净增加额             | 20,231,420        |
| 存放中央银行款项净增加额            | -                 |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额       | -                 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额       | 63,424            |
| 拆入资金净减少额                | -                 |
| 向中央银行借款净减少额             | 182,843           |
| 卖出回购金融资产款净减少额           | -                 |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金         | 2,732,136         |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额       | 4,886,147         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 510,909           |
| 支付的各项税费                 | 982,460           |
| 支付的其他与经营活动有关的现金         | 556,735           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>       | <b>30,146,074</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>    | <b>8,355,075</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>    |                   |
| 处置及收回投资收到的现金            | 49,645,998        |
| 取得投资收益及利息收到的现金          | 1,858,072         |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 13,549            |
| <b>投资活动现金流入小计</b>       | <b>51,517,619</b> |
| 投资支付的现金                 | 61,351,200        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 136,460           |
| <b>投资活动现金流出小计</b>       | <b>61,487,660</b> |
| <b>投资活动使用的现金流量净额</b>    | <b>-9,970,041</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>    |                   |

| 项目                         | 本期发生额             |
|----------------------------|-------------------|
| 吸收投资收到的现金                  | 1,981,221         |
| 发行债券收到的现金                  | 14,750,000        |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | <b>16,731,221</b> |
| 偿付债券本金所支付的现金               | 12,450,000        |
| 偿付债券利息所支付的现金               | 189,082           |
| 分配股利所支付的现金                 | 126,334           |
| 偿还租赁负债支付的现金                | 68,679            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          | <b>12,834,095</b> |
| <b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>  | <b>3,897,126</b>  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>  | <b>4,949</b>      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b> | <b>2,287,109</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 8,559,232         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | <b>10,846,341</b> |