



日照银行股份有限公司
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2024 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三十一次会议于 2024 年 8 月 26 日审议通过了本公司《二〇二四年半年度报告》。

三、本公司董事长杨宝峰、行长陈迎、财务负责人刘芸，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：杨宝峰

三、注册资本：人民币 5,635,274,546 元

四、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；经银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

五、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

电子邮箱：fzghb@bankofrizhao.com.cn

国际互联网网址：www.bankofrizhao.com.cn

六、刊登年度报告的网址：www.bankofrizhao.com.cn

七、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	2024 年 1-6 月	2023 年	2022 年
营业收入	3,826,591	6,611,088	6,333,191
利润总额	1,004,079	1,711,071	1,541,599
归属于母公司股东的净利润	857,392	1,507,344	1,344,746
经营活动产生的现金流量净额	-7,032,377	4,618,459	5,142,565

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	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
资产总额	352,090,214	328,462,264	287,498,783
负债总额	326,838,825	304,319,327	264,454,565
股东权益	25,251,389	24,142,937	23,044,218

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
吸收存款	260,257,287	249,796,355	214,753,047
其中：个人活期存款	18,175,595	19,433,813	20,120,254
个人定期存款	120,767,308	109,507,060	84,996,315
公司活期存款	36,981,845	49,738,770	51,312,691
公司定期存款	77,658,632	64,682,647	53,849,415
其他存款	145,499	267,141	98,843
应计利息	6,528,408	6,166,924	4,375,529
发放贷款和垫款	200,408,732	186,519,786	159,597,299
其中：公司贷款和垫款	154,782,961	144,013,789	121,531,177
个人贷款和垫款	42,264,315	39,918,170	35,406,903
票据贴现	8,402,791	7,982,632	7,481,170
应计利息	515,874	432,728	380,065
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,557,209	5,827,533	5,202,016

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	1,071,492	82.24%
存放境外同业款项	230,812	17.72%
应计利息	467	0.04%
小计	1,302,771	100.00%
减：减值准备	1,275	—
合计	1,301,496	—

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
资本净额	29,033,120	28,370,050	24,195,290
其中：核心一级资本	20,584,094	19,885,110	19,251,711
其他一级资本	3,002,620	3,001,642	3,000,679
二级资本	5,446,406	5,483,298	1,942,900

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2024 年 6 月末	2023 年末	2022 年末
资本充足率	12.58%	13.33%	12.77%
一级资本充足率	10.22%	10.76%	11.74%
核心一级资本充足率	8.92%	9.34%	10.16%
不良贷款率	1.51%	1.54%	1.69%
存贷比	73.21%	74.24%	73.36%
流动性比例	115.08%	97.33%	75.35%
单一最大客户贷款比率	8.12%	8.55%	8.54%
最大十家客户贷款比率	42.84%	44.27%	48.70%
拨备覆盖率	182.74%	198.79%	189.65%
拨贷比	2.77%	3.06%	3.20%
成本收入比	29.99%	36.95%	34.62%

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	5,635,275	-	-	5,635,275
其他权益工具	2,996,724	-	-	2,996,724
资本公积	6,978,641	-	-	6,978,641
其他综合收益	79,930	299,239	-	379,169
盈余公积	2,899,848	-	-	2,899,848
一般风险准备	4,197,972	-	-	4,197,972
未分配利润	1,288,847	872,598	65,030	2,096,415
少数股东权益	65,700	1,645	-	67,345
合计	24,142,937	1,173,482	65,030	25,251,389

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	2024年6月末	2023年末	2022年末
核心一级资本净额	20,584,094	19,885,110	19,251,711
一级资本净额	23,586,714	22,886,752	22,252,390
资本净额	29,033,120	28,370,050	24,195,290
信用风险加权资产	217,044,734	200,455,783	177,040,663
市场风险加权资产	2,332,158	969,607	1,409,957
操作风险加权资产	11,469,656	11,363,794	11,069,436
风险加权资产合计	230,846,548	212,789,184	189,520,056
核心一级资本充足率%	8.92	9.34	10.16
一级资本充足率%	10.22	10.76	11.74
资本充足率%	12.58	13.33	12.77

注:2022年、2023年资本充足状况按原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算,2024年6月资本充足状况按照国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》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	2023年12月31日		本次增减 (+,-)	2024年6月30日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	36,206.36	6.42%	-	36,206.36	6.42%
法人股	515,605.50	91.50%	-	515,605.50	91.50%
个人股	11,715.59	2.08%	-	11,715.59	2.08%
其中:职工股	7,311.03	1.30%	-	7,311.03	1.30%
股份总数	563,527.45	100.00%	-	563,527.45	100.00%

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	112,705.49	20.00%	法人股	-
2	山东港口投资控股有限公司	75,031.13	13.31%	法人股	-
3	日照钢铁控股集团有限公司	55,272.44	9.81%	法人股	-
4	日照市财政局	36,206.36	6.42%	国有股	-
5	日照山海天城建开发有限公司	27,440.56	4.87%	法人股	27,440.56
6	日照市城市建设投资集团有限公司	27,049.32	4.80%	法人股	-
7	日照交通能源发展集团有限公司	24,579.21	4.36%	法人股	-
8	日照市土地发展集团有限公司	24,513.44	4.35%	法人股	12,000.00
9	日照兴业集团有限公司	20,762.47	3.68%	法人股	20,762.47
10	日照玉马建筑材料有限公司	12,689.63	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)
杨宝峰	董事长	男	45	2022 年 12 月至今	173,250
陈晓江	董事	男	59	2023 年 5 月至今	-
刘 荣	董事	女	45	2021 年 6 月至今	-
闫秀训	董事	男	58	2021 年 6 月至今	-
相 丰	董事	男	58	2021 年 6 月至今	-
盛余祥	董事	男	51	2021 年 6 月至今	-
丁 杰	董事	男	57	2021 年 6 月至今	-
陈 华	独立董事	男	56	2021 年 6 月至今	-
邓 岩	独立董事	女	60	2021 年 6 月至今	-
张 耕	独立董事	男	59	2021 年 6 月至今	-
宿 慧	独立董事	女	41	2021 年 6 月至今	-
李传健	独立董事	男	55	2023 年 5 月至今	-
陈 迎	董事、行长	男	48	2022 年 12 月至今	288,750
王 雷	监事长	男	56	2021 年 6 月至今	-

姓 名	职务	性别	年龄	任职起止日期	个人持股数 (股)
周 猛	监事	男	48	2021 年 6 月至今	-
凌清海	监事	男	38	2021 年 6 月至今	-
刘 峰	监事	男	59	2021 年 6 月至今	-
付 磊	外部监事	男	55	2021 年 6 月至今	-
朱德云	外部监事	女	60	2021 年 6 月至今	-
刘志刚	外部监事	男	61	2022 年 12 月至今	-
孟 锋	监事、办公室主任	男	47	2023 年 5 月至今	-
宁志文	监事、日照高新支行行	男	41	2022 年 6 月至今	-
袁玲玲	副行长	女	53	2021 年 6 月至今	360, 360
孙艺祥	副行长	男	59	2021 年 6 月至今	-
张茹茹	副行长	女	42	2021 年 6 月至今	28, 875
王惠斌	首席风险官	男	53	2021 年 6 月至今	259, 875

(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
陈晓江	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
相 丰	日照山海天城建开发有限公司	董事长
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
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	山东联盛新型建材有限公司	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	天健会计师事务所山东分所部门经理
李传健	独立董事	曲阜师范大学经济学院院长

姓名	本公司职务	职务
付 磊	外部监事	常春藤资本创始管理合伙人
朱德云	外部监事	山东财经大学财政税务学院教授、山东省新旧动能转换与政府财力配置协同创新中心主任
刘志刚	外部监事	上海聚均科技有限公司监事长

（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
陈 迎	行 长	29 年	主持全行经营工作，分管办公室、董事会办公室（发展规划部）、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（普惠金融部）、小企业信贷中心、供应链金融中心、团委，联系部分分支机构工作。
袁玲玲	副行长	33 年	分管计划财务部、科技部、网络金融部、数字银行部、法律合规部，联系部分分支机构工作。
孙艺祥	副行长	32 年	分管风险管理部、授信审批部、资产保全部，联系部分分支机构工作。
张茹茹	副行长	20 年	主管青岛分行工作，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 3373 人，其中：中层以上管理人员 147 人，占本公司在职员工的 4.36%；大学本科以上学历 3181 人，占比 94.31%，专科学历 135 人，占比 4%，中专及以下学历 57 人，占比 1.69%。本公司共有内退员工 77 人。

第六章 管理层讨论

2024 年上半年，本公司紧紧围绕“高质量发展·创新突破年”主题，聚焦“建设现代金融企业”一条主线，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”三项理念，深化“党业、服业、科业、纪业、才业”五大融合，实现了持续稳健发展。

（一）坚持高质量发展“首要任务”，经营质效持续向好。截至 6 月末，资产总额、存款余额、贷款余额分别达到 3520.90 亿元、2537.29 亿元、2054.50 亿元。综合实力保持日照银行业首位、山东城商行前列、“全球银行 1000 强”榜单第 433 位。前 6 个月，实现净利润 8.59 亿元。业务结构持续优化，储蓄存款占比 54.54%，制造业、工业、绿色、普惠、科创、涉农贷款增速均高于全部贷款增速。

（二）坚持高品质服务“第一使命”，践行责任更加有力。做好金融“五篇大文章”，

出台服务中国式现代化日照篇章、设备更新以旧换新等服务方案，截至6月末，新增各项贷款135亿元。开展服务大规模设备更新调研走访活动，加大普惠科创等重点领域支持力度，普惠型小微企业贷款余额401.47亿元、较年初增加28.18亿元，科创贷款余额156.62亿元、较年初增加23.25亿元。举行6期便民利民发布会，推出20项便民利民服务措施。

（三）坚持高水平科技“第一生产力”，服务能力持续提高。纵深推进“1353”数字化转型战略，成立日照数字金融与黄河流域发展联合实验室，上线“薪易+”等平台，发布个人网银6.0，开办养老服务机构预收费资金监管、二手车交易监管等服务，持续拓展数字民生金融平台场景项目，服务客户达到42.4万户。持续优化现有风控系统群及工具群，上线统一授信额度管理系统、贷前尽职调查报告系统等，完善供应链金融风控体系建设，助力供应链金融稳健发展。举办“首届数据创新应用大赛”决赛，启用数据资产管理平台，推进安防可视化项目等，内部管理水平不断提升。

（四）坚持高标准风控“头号工程”，资产质量保持稳定。持续构建“全种类、全环节、全岗位”的全面风险管理体系，出台年度风险偏好策略、风险限额，开展全面风险管理提升活动。持续开展风险资产清收处置“攻坚行动”，进一步加强重点领域风险防控，完善风险管理架构，压实“三道风险防线”管理职责。截至6月末，不良贷款率、拨备覆盖率等关键指标维持较好水平，符合监管要求。

（五）坚持高要求合规“全面保障”，经营管理稳健审慎。召开年度股东大会、董事会、监事会，持续发挥监事会质询长效机制、大监督工作联席会议制度作用。深化监审联动、监纪联动，开展内控合规微课堂及微剧场学习，发布22期审计监督快报。开展“查隐患、纠违规、防风险”专项行动，扎实开展党纪学习教育，发布8期“曝光台”并开展问题整改“回头看”，持续擦亮“阳光护行”廉洁文化品牌。

（六）坚持高质量党建“最大政绩”，党建业务深度融合。坚持和加强党的全面领导，修订党委议事规则，理顺各治理主体工作关系，促进党委与董事会、高管层、监事会协调运转、有效制衡。实施党员教育培训“五火计划”、党建“双融共促”工程，开展党建工作室建设“春笋计划”，建立基层党建数字画像通报机制，“七寸”考核从分支行党组织延伸到总行机关各党支部、考核覆盖率达到100%，日照银行党委获评全省“干事创业好班子”荣誉。

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	2024-6-30	2023-12-31	负债及股东权益	2024-6-30	2023-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	18,007,247	18,010,938	向中央银行借款	12,026,786	12,146,197
存放同业及其他金融机构款项	1,301,496	945,880	同业及其他金融机构存放款项	12,403,343	6,334,647
拆出资金	3,615,041	602,991	拆入资金		
买入返售金融资产			交易性金融负债		
应收利息			卖出回购金融资产款	13,322,816	14,904,861
发放贷款和垫款	200,408,732	186,519,786	吸收存款	260,257,287	249,796,355
金融投资：			应付职工薪酬	364,628	429,897
-交易性金融资产	15,291,639	8,507,872	应交税费	585,056	548,765
-债权投资	55,638,810	57,549,028	应付利息		
-其他债权投资	48,979,210	48,721,858	预计负债	199,328	157,871
-其他权益工具投资	94,058	94,058	租赁负债	241,418	260,566
长期股权投资			应付债券	26,977,878	19,308,673
固定资产	1,897,348	2,004,323	递延所得税负债		
在建工程	73,435	74,664	其他负债	460,285	431,495
使用权资产	244,860	270,922	负债合计	326,838,825	304,319,327
无形资产	122,000	167,993	所有者权益：		
递延所得税资产	3,943,709	3,749,757	实收资本（或股本）	5,635,275	5,635,275
其他资产	2,472,629	1,242,194	其他权益工具	2,996,724	2,996,724
			其中：永续债	2,996,724	2,996,724
			资本公积	6,978,641	6,978,641
			减：库存股		
			其他综合收益	379,169	79,930
			盈余公积	2,899,848	2,899,848
			一般风险准备金	4,197,972	4,197,972
			未分配利润	2,096,415	1,288,847
			归属于母公司股东权益合计	25,184,044	24,077,237
			少数股东权益	67,345	65,700
			所有者权益合计	25,251,389	24,142,937
资产总计	352,090,214	328,462,264	负债和所有者权益总计	352,090,214	328,462,264

(二) 合并利润表

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 1-6 月
一、营业收入	3,826,591
利息净收入	2,766,449
利息收入	6,427,772
利息支出	3,661,323
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	245,997
手续费及佣金收入	439,304
手续费及佣金支出	193,307
投资净收益	470,895
公允价值变动净收益/（损失）	113,221
汇兑净收益	10,169
其他业务收入	5,175
资产处置收益/（损失）	136,662
其他收益	78,023
二、营业支出	2,821,596
业务及管理费	1,147,651
信用减值损失	1,569,358
其他资产减值损失	43,875
其他业务支出	
税金及附加	60,712
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,004,995
加：营业外收入	718
减：营业外支出	1634
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,004,079
减：所得税费用	144,895
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	859,184
归属于母公司股东的净利润	857,392
少数股东损益	1,792
六、其他综合收益的税后净额	338,684
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	
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	
（二）能重分类进损益的其他综合收益	338,684
股权投资综合收益	
其他债权投资公允价值变动	329,144
其他债权投资信用损失准备	96,892
递延所得税	-87,352
其他	
七、综合收益总额	1,197,868
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,196,076
归属于少数股东的综合收益总额	1,792

(三) 合并现金流量表

(单位：人民币千元)

项目	本期发生额
一、经营活动产生的现金流量	
吸收存款净增加额	10,099,449
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	6,182,205
拆入资金净增加额	
卖出回购金融资产款净增加额	
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	505,525
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,960,398
收到的其他与经营活动有关的现金	94,086
经营活动现金流入小计	22,841,663
发放贷款和垫款净增加额	16,545,758
存放中央银行款项净增加额	40,372
存放同业及其他金融机构款项净增加额	366,667
为交易目的而持有的金融资产净增加额	6,667,819
同业及其他金融机构存放款项净减少额	
拆入资金净减少额	100,000
向中央银行借款净减少额	118,038
卖出回购金融资产款净减少额	1,586,238
支付的利息、手续费及佣金的现金	2,579,032
支付给职工以及为职工支付的现金	535,065
支付的各项税费	871,464
支付的其他与经营活动有关的现金	463,587
经营活动现金流出小计	29,874,040
经营活动产生的现金流量净额	-7,032,377
二、投资活动产生的现金流量	
处置及收回投资收到的现金	68,399,576
取得投资收益及利息收到的现金	470,904
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	136,663
投资活动现金流入小计	69,007,143
投资支付的现金	66,434,859
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,944
投资活动现金流出小计	66,493,803
投资活动使用的现金流量净额	2,513,340
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收投资收到的现金	
发行债券收到的现金	16,270,000
筹资活动现金流入小计	16,270,000
偿付债券本金所支付的现金	8,710,000
偿付债券利息所支付的现金	318,388
分配股利所支付的现金	115,363
偿还租赁负债支付的现金	42,760
筹资活动现金流出小计	9,186,511
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	7,083,489
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	445
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	2,564,897
加：年初现金及现金等价物余额	6,783,233
六、年末现金及现金等价物余额	9,348,130