

# 日照银行股份有限公司 2024 年度报告摘要

## § 1 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三十八次会议于 2025 年 4 月 27 日审议通过了本公司《二〇二四年年度报告》。

三、本公司 2024 年度财务报表所载财务数据按照中国企业会计准则编制，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长杨宝峰、行长陈迎、财务负责人刘芸，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 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 6,086,096,510 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、选定信息披露的报纸：《金融时报》

刊登年度报告的网址：www.bankofrizhao.com.cn

年度报告备置地点：董事会办公室及各营业机构

## 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

聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

邮政编码：100738

八、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

## §3 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	2023年	2022年
营业收入	7,565,812	6,611,088	6,333,191
利润总额	1,886,363	1,711,071	1,541,599
归属于母公司股东的净利润	1,616,278	1,507,344	1,344,746
经营活动使用/产生的现金流量净额	-5,864,663	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（损失）/收益+资产处置收益+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. 经营活动使用/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	2023年	2022年
资产总额	369,803,069	328,462,264	287,498,783
负债总额	341,742,829	304,319,327	264,454,565
股东权益	28,060,240	24,142,937	23,044,218

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	2022年
吸收存款	282,653,528	249,796,355	214,753,047
其中：个人活期存款	19,609,897	19,433,813	20,120,254
个人定期存款	131,425,726	109,507,060	84,996,315
公司活期存款	40,899,035	49,738,770	51,312,691
公司定期存款	83,398,547	64,682,647	53,849,415
其他存款	61,694	267,141	98,843
应计利息	7,258,629	6,166,924	4,375,529
发放贷款和垫款	207,880,028	186,519,786	159,597,299
其中：公司贷款和垫款	160,429,605	144,013,789	121,531,177
个人贷款和垫款	44,589,043	39,918,170	35,406,903
票据贴现	8,571,406	7,982,632	7,481,170
应计利息	701,743	432,728	380,065
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	6,411,769	5,827,533	5,202,016

(单位：人民币千元)

项目	2024年末	占比
存放中国境内同业款项	1,191,028	77.25%
存放中国境外同业款项	350,376	22.72%
应计利息	454	0.03%
小计	1,541,858	100.00%
减：减值准备	1,830	-
合计	1,540,028	-

### 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	2023年	2022年
资本净额	32,251,803	28,370,050	24,195,290
其中：核心一级资本净额	21,483,235	19,885,110	19,251,711
其他一级资本净额	4,996,087	3,001,642	3,000,679
二级资本净额	5,772,481	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	2023 年	2022 年
资本充足率	13.48%	13.33%	12.77%
一级资本充足率	11.07%	10.76%	11.74%
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%	10.16%
不良贷款率	1.69%	1.54%	1.69%
存贷比	69.74%	74.24%	73.36%
流动性比例	145.25%	97.33%	75.35%
单一最大客户贷款比率	7.61%	8.55%	8.54%
最大十家客户贷款比率	40.89%	44.27%	48.70%
拨备覆盖率	182.14%	198.79%	189.65%
拨贷比	3.07%	3.06%	3.20%
成本收入比	35.33%	36.95%	34.62%
非同业单一客户风险暴露集中度	9.80%	10.29%	10.02%
非同业关联客户风险暴露集中度	13.69%	15.63%	14.28%
同业单一客户或集团客户风险暴露集中度	11.94%	4.1%	3.30%

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%

非同业单一客户风险暴露集中度=最大一家非同业单一客户风险暴露总和/一级资本净额 × 100%

非同业关联客户风险暴露集中度=最大一家非同业关联客户风险暴露总和/一级资本净额 × 100%

同业单一客户或集团客户风险暴露集中度=最大一家同业单一客户或集团客户风险暴露总和/一级资本净额 × 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	上年期末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,635,275	450,822	-	6,086,097
其他权益工具	2,996,724	1,999,363	-	4,996,087
资本公积	6,978,641	-	2,784	6,975,857
其他综合收益	79,930	625,460	-	705,390
盈余公积	2,899,848	161,519	-	3,061,367
一般风险准备	4,197,972	502,023	-	4,699,995
未分配利润	1,288,847	1,616,278	1,369,678	1,535,447
少数股东权益	65,700	80	65,780	-
合计	24,142,937	5,355,545	1,438,242	28,060,240

## 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年末	2023年末	2022年末
核心一级资本净额	21,483,235	19,885,110	19,251,711
一级资本净额	26,479,322	22,886,752	22,252,390
资本净额	32,251,803	28,370,050	24,195,290
信用风险加权资产	224,676,386	200,455,783	177,040,663
市场风险加权资产	2,791,110	969,607	1,409,957
操作风险加权资产	11,801,552	11,363,794	11,069,436
风险加权资产合计	239,269,048	212,789,184	189,520,056
核心一级资本充足率%	8.98	9.34	10.16
一级资本充足率%	11.07	10.76	11.74
资本充足率%	13.48	13.33	12.77

注:2022年、2023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,2024年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。

## §4 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12月31日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	36,206.36	6.42%	+2896.51	39,102.87	6.42%
法人股	515,605.50	91.50%	+41248.44	556,853.94	91.50%
个人股	11,715.59	2.08%	+937.25	12,652.84	2.08%
其中:职工股	7,311.03	1.30%	+586.61	7,897.64	1.30%
股份总数	563,527.45	100.00%	+45082.2	608,609.65	100.00%

注:截至报告期末,本公司股份总额为608,609.65万股。根据本公司2023年度利润分配方案,向全体股东派送红股45,082万股,总股份数由563,527.45万股增加至608,609.65万股。

## 二、截至报告期末最大十名股东持股情况

(单位: 万股)

股东名称	年末持股数	持股比例	股权性质	质押或冻结股份数
南京银行股份有限公司	121,721.93	20.00%	法人股	-
山东港口投资控股有限公司	81,033.62	13.31%	法人股	-
日照钢铁控股集团有限公司	59,694.23	9.81%	法人股	-
日照市财政局	39,102.87	6.42%	国有股	-
日照山海天城建开发有限公司	29,635.81	4.87%	法人股	27,440.56
日照市城市建设投资集团有限公司	29,213.26	4.80%	法人股	-
日照交通能源发展集团有限公司	26,545.54	4.36%	法人股	-
日照市土地发展集团有限公司	26,474.52	4.35%	法人股	22,000.00
日照兴业集团有限公司	22,423.47	3.68%	法人股	20,762.47
日照玉马建筑材料有限公司	13,704.80	2.25%	法人股	-

注: 2025年1月, 本公司股东日照市城市建设投资集团有限公司、日照市人防资产运营集团有限公司将所持本公司股份 38,440.58 万股转让给日照创达产业集团有限公司。转让后, 日照创达产业集团有限公司持股比例为 6.32%。

## 三、债券发行情况

### (一) 二级资本债券发行情况

根据《山东银保监局关于核准日照银行资本工具计划发行额度的批复》(鲁银保监复〔2022〕517号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第80号), 2023年9月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行二级资本债券30亿元, 募集资金用于补充本公司二级资本, 提高资本充足率, 增强风险抵御能力, 支持业务持续稳健发展。本期债券为10年期(在第5年末附有前提条件的赎回权)固定利率品种, 票面利率为4.55%。

### (二) 永续债券发行情况

根据《山东银保监局关于日照银行发行无固定期限资本债券的批复》(鲁银保监准〔2020〕131号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2020〕第100号), 2020年6月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行第一期无固定期限资本债券20亿元, 票面利率4.60%; 2020年9月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行第二期无固定期限资本债券10亿元, 票面利率4.60%, 募集资金专项用于补充其他一级资本。根据《山东金融监管局关于日照银行发行资本工具的批复》(鲁金复〔2024〕313号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2024〕第52号), 2024年11月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行无固定期限资本债券20亿元, 票面利率2.90%, 募集资金专项用于补充其他一级资本。

### (三) 小微金融债券发行情况

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第80号), 2023年8月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券30亿元, 募集资金专项用于发放小型微型企业贷款。本期债券为3年期固定利率品种, 票面利率为2.65%。

#### （四）绿色金融债券发行情况

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第178号），2022年12月，本公司在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券30亿元，募集资金专项用于支持绿色产业项目信贷投放。本期债券为3年期固定利率品种，票面利率为3.15%。

#### （五）同业存单发行情况

报告期内，本公司在全国银行间债券市场发行156期同业存单，累计发行额329.9亿元，余额198.5亿元，期限包含一个月、三个月、六个月、九个月和一年期，发行利率介于1.83%与2.60%之间。

### §5 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	46	2022/12至今	187,110
陈晓江	董事	男	59	2023/05至今	-
刘荣	董事	女	46	2021/06至今	-
闫秀训	董事	男	58	2021/06至今	-
相丰	董事	男	59	2021/06至今	-
丁杰	董事	男	58	2021/06至今	-
盛余祥	董事	男	52	2021/06至今	-
陈华	独立董事	男	57	2021/06至今	-
邓岩	独立董事	女	61	2021/06至今	-
张耕	独立董事	男	60	2021/06至今	-
宿慧	独立董事	女	42	2021/06至今	-
李传健	独立董事	男	56	2023/05至今	-
陈迎	董事、行长	男	49	2022/12至今	311,850
王雷	监事长	男	57	2021/06至今	-
周猛	监事	男	49	2021/06至今	-
凌清海	监事	男	38	2021/06至今	-
刘峰	监事	男	59	2021/06至今	-
付磊	外部监事	男	56	2021/06至今	-
朱德云	外部监事	女	60	2021/06至今	-
刘志刚	外部监事	男	61	2022/12至今	-
孟锋	监事、办公室主任	男	48	2023/05至今	-
宁志文	监事、日照高新支行行长	男	42	2022/06至今	-
袁玲玲	副行长	女	53	2021/06至今	389,189
孙艺祥	副行长	男	60	2021/06至2025/02	-
张茹茹	副行长	女	42	2021/06至今	31,185
王惠斌	首席风险官	男	54	2021/06至今	280,665

## (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
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
相 丰	日照山海天城建开发有限公司	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（已退休）
张 耕	独立董事	西南政法大学民商法学院教授（已退休）
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
付 磊	外部监事	常春藤资本创始合伙人
朱德云	外部监事	山东财经大学财政税务学院教授
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	30 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、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	34 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。

### **（五）报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况**

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员未发生变动。

### **（六）报告期内薪酬管理情况**

#### **1. 薪酬管理架构及决策程序**

董事会下设薪酬与提名委员会，主要负责拟定本公司董事和高级管理人员的选任程序和标准，对本公司董事和高级管理人员任职资格和条件进行初步审核，研究拟定本公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；审议薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，审议当年度薪酬支出预案；向董事会提出薪酬方案建议，提交董事会审议通过。

薪酬与提名委员会成员由 3 名董事组成，其中独立董事 1 名。

#### **2. 薪酬政策及执行情况**

##### **（1）薪酬政策**

本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》和中央、省、市关于深化国有企业改革发展有关政策精神，薪酬分配严格遵循“公平合理、注重效益、严控风险、依法合规、总量控制”的指导原则，公司高管人员考核方案由董事会根据市国资监管部门有关规定制定和实施，其他人员由经营层制定和实施。公司薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值及内部公平性。

薪酬体系由基础薪酬、绩效薪酬、福利性收入和社会保障性缴款等构成。基础薪酬根据员工的劳动投入、所承担的经营责任及风险等因素确定，绩效薪酬根据经营业绩考评结果确定。对中高级管理人员部分绩效薪酬实行延期支付。

##### **（2）职工工资执行情况**

薪酬与提名委员会督促经营管理层认真贯彻落实股东大会和董事会的各项薪酬分配精神，严格监督经营管理层按照《日照银行 2024 年员工薪酬分配指导意见》兑现薪酬。

##### **（3）董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况**

在股东单位任职的董事、监事均在各自任职单位领取薪酬，不从本公司领取报酬。独立董事、外部监事年度津贴数额为 15 万元（税前）/人/年。

高级管理人员薪酬由市国资监管部门根据《日照市市属金融企业负责人薪酬管理暂行办法》管理，董事会根据市国资监管部门核定结果确定高级管理人员薪酬总额。2023 年度主要负责人薪酬 85.39 万元，其他高级管理人员薪酬按主要负责人年度薪酬的一定比例计发；2024 年度薪酬正在核定过程中。报告期内，在本公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共 9 人，其中：董事长、行长、监事长各 1 人，副行长 3 人，首席风险官 1 人，职工监事 2 人。

## **二、员工情况**

报告期末，本公司共有在职正式员工 3,486 人，其中：中层以上管理人员 168 人，占本公司在职员工的 4.82%；大学本科及以上学历 3,298 人，占比 94.61%；专科学历 135 人，占比 3.87%；中专及以下学历 53 人，占比 1.52%。本公司共有内退员工 75 人。

## § 6 公司治理情况

### 一、公司治理概况

报告期内，本公司严格落实各项监管新规，持续完善公司治理。贯彻落实《银行保险机构公司治理准则》各项要求，持续完善内部管理制度；开展大股东和主要股东履职情况评估，董事会遵循股东大会授权更加严格，高管层贯彻落实董事会决策机制不断完善。不断加强制度建设，切实发挥决策功能，有序推动 2021-2025 年战略发展规划实施，公司治理运作进一步规范，董事会战略决策职能、监事会监督职能显著增强。

### 二、股东和股东大会

报告期内，本公司严格按照法律法规、本公司《章程》规范召开股东大会，股东能够充分行使权利，股东大会有律师出具的法律意见书。为确保股东的知情权和参与权，本公司定期向法人股东、董事和监事寄送财务报表及行刊等。

#### （一）股东大会召开情况

2024 年 6 月 21 日，召开第二十四次股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共 56 人，所代表股份数为 55.79274546 亿股，占本公司股份总数的 99.01%，符合有关法律、法规和本公司《章程》规定。

#### （二）股东大会通过的决议

本公司第二十四次股东大会审议并通过了《日照银行股份有限公司董事会 2023 年度工作报告》《日照银行股份有限公司监事会 2023 年度工作报告》《关于 2023 年财务预算执行情况和 2024 年财务预算草案的报告》《关于 2023 年度利润分配方案的议案》《日照银行 2023 年度关联交易管理情况专项报告》《关于聘任 2024 年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于审批〈日照银行股份有限公司资本管理规划（2024-2026 年）〉的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司股权管理办法〉等制度的议案》《关于 2024 年度金融债券发行方案的议案》。

#### （三）选举、更换公司董事、监事情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”。

### 三、董事和董事会

本公司董事为自然人，董事无需持有本公司股份。本公司董事的任职资格符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》以及国务院银行业监督管理机构的规定，董事具备履行职责所必须的知识和素质。董事由股东大会选举或更换，任期三年，任期届满可连选连任。

报告期内，本公司第七届董事会严格按照《董事会议事规则》召集、召开董事会议，董事能够遵守有关法律法规及本公司《章程》的规定，认真履行职责，积极出席董事会

会议，参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益，若无法亲自出席董事会会议时，均能以书面形式委托其他董事代为表决。

报告期内，本公司董事会下设战略委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会四个专门委员会。各专门委员会均由3名以上董事组成，依据本公司《章程》开展工作。

### **（一）董事会会议情况及决议内容**

2024年3月28日，本公司召开第七届董事会第二十六次会议，审议通过了《日照银行2023年度反洗钱工作报告》《日照银行2023年度消费者权益保护工作报告》《日照银行2024年度风险偏好策略》《关于修订〈日照银行内部控制与风险管理委员会工作规程〉的议案》《日照银行2023年度内控评价报告》《日照银行关于资本充足率与流动性风险专项审计情况的意见》《日照银行关于关联交易专项审计情况的意见》《日照银行2024年内部审计工作计划》《关于审批重大关联交易的议案》《关于授权审批核销和抵债资产管理的议案》《关于对会计师事务所非鉴证服务范围及独立性影响进行确认的议案》。

2024年4月24日，本公司召开第七届董事会第二十七次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司2023年年度报告》《关于审议〈日照银行股份有限公司2023年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于审批重大关联交易的议案》《关于股东转让所持本公司股份的议案》《关于出售相关房产的议案》。

2024年6月20日，本公司召开第七届董事会第二十八次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司董事会2023年度工作报告》《2023年度经营工作报告》《关于2023年财务预算执行情况和2024年财务预算草案的报告》《关于2023年度利润分配方案的议案》《战略委员会2023年度工作报告》《风险管理与消费者权益保护委员会2023年度工作报告》《审计与关联交易控制委员会2023年度工作报告》《薪酬与提名委员会2023年度工作报告》《日照银行2021-2025年战略发展规划中期评估报告》《关于增设并调整总行内设机构的议案》《关于审批〈日照银行股份有限公司2024年度机构发展规划〉的议案》《关于村镇银行股权变更的议案》《日照银行股份有限公司资本管理规划（2024-2026年）》《关于聘任2024年度财务报表审计会计师事务所的议案》《关于2024年度金融债券发行方案的议案》《日照银行2023年度预期信用损失法实施情况专项报告》《关于修订〈日照银行股份有限公司股权管理办法〉等制度的议案》《关于变更注册资本的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开第二十四次股东大会的议案》。

2024年7月16日，本公司召开第七届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于审议〈日照银行全面风险管理指引〉的议案》《关于审批〈日照银行恢复计划〉的议案》《关

于修订<日照银行资本管理办法>等制度的议案》《关于审批重大关联交易的议案》《关于采用债券质押方式开展同业合作的议案》《关于股东转让所持本行股份的议案》。

2024年7月29日，本公司召开第七届董事会第三十次会议，审议通过了《关于股东出质所持本行股份的议案》。

2024年8月26日，本公司召开第七届董事会第三十一次会议，审议通过了《2024年半年度报告》《关于审议<日照银行2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告>的议案》《关于修订<日照银行资本应急预案>的议案》。

2024年9月20日，本公司召开第七届董事会第三十二次会议，审议通过了《2024年上半年经营工作报告》《战略委员会2024年上半年工作报告》《风险管理与消费者权益保护委员会2024年上半年工作报告》《审计与关联交易控制委员会2024年上半年工作报告》《薪酬与提名委员会2024年上半年工作报告》《关于审批重大关联交易的议案》《关于股东转让所持本行股份的议案》《关于村镇银行股权变更的议案》《关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于修订<日照银行股份有限公司章程>的议案》。

2024年11月1日，本公司召开第七届董事会第三十三次会议，审议通过了《关于股东转让所持本行股份的议案》。

2024年12月24日，本公司召开第七届董事会第三十四次会议，审议通过了《关于审批2025年关联方关联交易预计额度及关联交易相关事项的议案》。

## **(二) 董事会对股东大会决议的执行情况**

董事会根据第二十四次股东大会审议通过的2023年度利润分配方案，提取法定盈余公积金15,009万元，提取一般风险准备54,505万元，向全体股东派送红股45,082万股，派发现金股利11,271万元。

## **(三) 董事会专门委员会会议情况**

报告期内，董事会战略委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、薪酬与提名委员会分别召开2次会议，审计与关联交易控制委员会召开6次会议。

## **四、监事和监事会**

本公司监事向全体股东负责，对本公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，积极维护本公司及全体股东的合法权益。报告期内，监事会下设监督委员会、提名委员会两个专门委员会。两个专门委员会均由3名以上监事组成，依据本公司《章程》开展工作。

### **(一) 报告期内监事会会议情况及决议内容**

报告期内，监事会按照议事规则召集会议，监事均能积极出席会议，认真履行职责。通过积极开展履职监督，认真做好财务监督，着力强化内控监督，持续加强风险监督，提升了

监督效能，保障了公司可持续健康发展，维护了本公司整体利益和全体股东权益。

2024年3月28日，本公司召开第七届监事会第十三次会议，审议通过了《日照银行2023年度反洗钱工作报告》《日照银行2023年度消费者权益保护工作报告》《日照银行2024年度风险偏好策略》《日照银行2023年度内控评价报告》《日照银行关于资本充足率与流动性风险专项审计情况的意见》《日照银行关于关联交易专项审计情况的意见》《日照银行2024年内部审计工作计划》《关于对会计师事务所非鉴证服务范围及独立性影响进行确认的议案》。

2024年6月20日，本公司召开第七届监事会第十四次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司监事会2023年度工作报告》《监督委员会2023年度工作报告》《提名委员会2023年度工作报告》《监事会关于董事及高级管理人员2023年度履职情况的评价意见》《监事会关于监事2023年度履职情况的评价意见》《2023年度财务工作报告和利润分配方案》《关于审查2023年度<审计报告>的议案》《日照银行2023年度关联交易管理情况专项报告》《日照银行2023年度预期信用损失法实施情况专项报告》《日照银行2021-2025年战略发展规划中期评估报告》《关于审议<日照银行股份有限公司资本管理规划（2024-2026年）>的议案》《关于聘任2024年财务报表审计会计师事务所的议案》。

2024年9月20日，本公司召开第七届监事会第十五次会议，审议通过了《监督委员会2024年上半年工作报告》《关于2024年上半年内部审计工作情况的报告》《日照银行2024年上半年财务报告》《关于2024年上半年消费者权益保护工作情况的报告》。

2024年12月24日，本公司召开第七届监事会第十六次会议，审议通过了《关于审批2025年关联方关联交易预计额度及关联交易相关事项的议案》。

报告期内，监事会监督委员会召开了3次会议，提名委员会召开了1次会议。

## **（二）监事会对下列事项发表独立意见**

报告期内，监事出席了历次股东大会，列席了历次董事会会议，并对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

1. 公司依法独立运作情况。2024年，公司依法运作，决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和本公司《章程》的规定。公司董事会、高级管理层认真履行职责，未发现违法行为和损害公司利益的行为。

2. 公司财务报告真实情况。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2024年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会对经审计的本公司2024年度财务报表进行了认真审查。监事会认为，经审计的2024年度财务报表真实、完整地反映了本公司截止2024年12月31日的财务状况、2024年度的经营成果及现金流量。

3. 公司关联交易情况。报告期内，本公司无损害股东权益及造成本公司资产流失之行为；关联交易公平，未损害本公司的利益。

## 五、信息披露

报告期内，本公司严格按照各级监管部门的要求，遵循充分性、完整性、准确性和及时性的原则实施信息披露。在本公司所有营业机构披露《二〇二三年年度报告》，在《金融时报》和本公司网站披露“日照银行股份有限公司 2023 年年度报告摘要”，并印制中英文对照版本向境内外代理行广泛发送；在本公司网站披露“日照银行股份有限公司 2024 年半年度报告”。

## 六、独立董事和外部监事履职情况

报告期内，本公司独立董事、外部监事按照相关法律和本公司《章程》，勤勉尽职，积极参加会议，审议各项议案，发表独立意见。独立董事出席了历次董事会议，外部监事出席了历次监事会议、列席了历次董事会议，履行了职责，发挥了作用。

# § 7 管理层讨论与分析

## 一、报告期内主要业务情况综述

2024 年，本公司认真贯彻落实中央、省市各项决策部署，紧紧围绕“高质量发展·创新突破年”主题，坚持一张蓝图绘到底，向实向轻向智转型，高质量发展实现新突破。

**（一）发展规模持续增长。**资产、存款、贷款规模分别突破 3,600 亿元、2,700 亿元、2,100 亿元，继续保持日照市银行业首位、山东城商行前列，在省市融入度和贡献度均迈上新台阶。

**（二）经营质效持续向好。**提升资产收益，拓宽增收渠道，非息收入占比较年初提升；下调存款挂牌利率，压降高成本存款，成本收入比较年初下降。营业净收入、经营利润、账面利润、净利润实现同比增长。纵深推进风险资产清收处置攻坚行动，资产质量稳中向好。

**（三）转型发展持续走实。**制造业、绿色、普惠、涉农、科技、专精特新等 12 项战略业务占比均较年初提升，“资产、负债、客户、收入”四大结构进一步优化。

**（四）党业融合持续深化。**把学习贯彻党的二十届三中全会精神作为首要政治任务，建立常态化学习、台账化落实机制，持续巩固主题教育成果，扎实开展党纪学习教育，充分发挥党纪教育约束功能和激励保障作用，担当作为、干事创业的内生动力持续激发。升级党业融合“七寸”考核，实现基层党组织全覆盖。“党建领行”品牌入选全省新时代企业党建特色品牌创新案例，总行党委获评全省“干事创业好班子”。

## 二、报告期内主要经营情况分析

### (一) 主要经营业务分析

#### 1. 利润表及相关科目变动分析

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
<b>营业收入</b>	7,565,812	6,611,088	14.44
利息净收入	5,741,705	5,419,095	5.95
手续费及佣金净收入	341,593	522,625	-34.64
投资净收益	900,160	560,881	60.49
公允价值变动净收益/损失	339,737	-91,709	-
资产处置收益	93,084	30,102	209.23
汇兑净收益	17,074	20,267	-15.75
其他收益	122,369	143,748	-14.87
其他业务收入	10,090	6,079	65.98
<b>营业支出</b>	5,680,064	4,894,710	16.04
税金及附加	116,787	96,679	20.80
业务及管理费	2,672,800	2,442,731	9.42
信用减值损失	2,839,208	2,263,223	25.45
资产减值损失	51,269	92,077	-44.32
营业利润	1,885,748	1,716,378	9.87
加：营业外收入	4,764	6,925	-31.21
减：营业外支出	4,149	12,232	-66.08
<b>利润总额</b>	1,886,363	1,711,071	10.24
减：所得税费用	270,005	201,635	33.91
<b>净利润</b>	1,616,358	1,509,436	7.08

注：1. 手续费及佣金净收入同比下降，主要原因是创新业务、产品，渠道支出增多。

2. 投资净收益同比增加，主要原因是顺应债券市场走势、卖出债券实现收益。

3. 公允价值变动净损益同比增加，主要原因是受债券市场及股票市场价格走势影响。

4. 资产处置收益同比增长，主要原因是处置实物资产（含抵债资产）收益增多。

5. 其他收益同比下降，主要原因是央行货币政策工具等政策性补贴减少。

6. 信用减值损失同比增长，主要原因是贷款规模增长、夯实拨备计提力度。

## 2. 利息净收入分析

(单位：人民币千元)

项目	2024年			2023年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ /成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ /成本率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	202,752,323	9,754,600	4.81%	178,166,921	8,927,194	5.01%
金融投资	107,582,900	2,822,740	2.62%	100,861,446	3,095,398	3.07%
存放中央银行款项	19,193,565	213,295	1.11%	16,573,843	196,265	1.18%
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金(含买入 返售金融资产)	8,132,947	174,027	2.14%	5,797,352	103,045	1.78%
总生息资产	337,661,733	12,964,662	3.84%	301,399,561	12,321,902	4.09%
<b>负债</b>						
吸收存款	259,512,165	5,764,536	2.22%	227,003,475	5,678,698	2.50%
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金(含卖出 回购金融资产款)和其他 计息负债	30,699,589	759,568	2.47%	32,704,932	733,574	2.24%
应付债券	23,946,750	698,853	2.92%	17,483,387	490,535	2.81%
总付息负债	314,158,504	7,222,957	2.30%	277,191,793	6,902,807	2.49%
利息净收入	-	5,741,705	-	-	5,419,095	-
净利差	-	-	1.54%	-	-	1.60%
净利息收益率	-	-	1.70%	-	-	1.80%

## 3. 手续费及佣金净收入

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
手续费及佣金收入	801,705	774,075	3.57
结算与清算手续费	425,700	419,716	1.43
代理及托管业务手续费	349,231	322,359	8.34
银行卡服务手续费	20,508	23,712	-13.51
其他业务手续费	6,266	8,288	-24.40
手续费及佣金支出	460,112	251,450	82.98
手续费及佣金净收入	341,593	522,625	-34.64

注：1. 代理及托管业务手续费同比增长，主要原因是发展代理代销、投行等业务，相关手续费增长；

2. 手续费及佣金支出同比增长，主要原因是创新业务、产品，渠道支出增多。

#### 4. 其他非利息收益

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
投资净收益	900,160	560,881	60.49
公允价值变动净收益/损失	339,737	-91,709	-
资产处置收益	93,084	30,102	209.23
汇兑净收益	17,074	20,267	-15.75
其他收益	122,369	143,748	-14.87
其他业务收入	10,090	6,079	65.98

注：相关分析见利润表及相关科目变动分析。

#### 5. 业务及管理费

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
职工薪酬费用	1,159,216	1,145,538	1.19
其他管理费用	1,129,803	913,696	23.65
折旧及摊销	383,781	383,497	0.07
合计	2,672,800	2,442,731	9.42

注：管理费用同比增长，主要原因是积极推动数字金融发展、加快推进战略布局等各类投入增加。

#### 6. 信用减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
发放贷款和垫款	2,783,911	2,522,151	10.38
其中：以摊余成本计量	2,670,163	2,552,033	4.63
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	113,748	-29,882	-
债权投资	-54,019	-201,849	-73.24
表外信贷承诺	103,440	-80,740	-
其他资产	-241	12,467	-101.93
其他债权投资	3,665	9,970	-63.24
拆出资金	1,369	755	81.32
存放同业及其他金融机构款项	1,083	469	130.92
合计	2,839,208	2,263,223	25.45

## 7. 资产减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
抵债资产	51,269	92,077	-44.32
合计	51,269	92,077	-44.32

## 8. 所得税费用

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
当期所得税	852,596	680,427	25.30
递延所得税	-582,591	-478,792	21.68
合计	270,005	201,635	33.91

## 9. 现金流

(单位：人民币千元)

项目	2024年	2023年	同比变动(%)
一、经营活动产生的现金流量			
经营活动现金流入小计	48,455,670	47,413,729	2.2
经营活动现金流出小计	54,320,333	42,795,270	26.93
经营活动使用/产生的现金流量净额	-5,864,663	4,618,459	-226.98
二、投资活动产生的现金流量			
投资活动现金流入小计	152,966,049	111,107,804	37.67
投资活动现金流出小计	155,117,914	116,842,299	32.76
投资活动使用的现金流量净额	-2,151,865	-5,734,495	-62.48
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计	34,545,989	25,025,724	38.04
筹资活动现金流出小计	24,190,862	22,780,193	6.19
筹资活动产生的现金流量净额	10,355,127	2,245,531	361.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,948	3,308	-41.11
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	2,340,547	1,132,803	106.62
加：年初现金及现金等价物余额	6,783,233	5,650,430	20.05
六、年末现金及现金等价物余额	9,123,780	6,783,233	34.50

## (二) 资产及负债状况

### 1. 资产总额

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
发放贷款和垫款总额	213,590,054	57.76%	191,914,591	58.43%
发放贷款和垫款应计利息	701,743	0.19%	432,728	0.13%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	6,411,769	-	5,827,533	-
发放贷款和垫款账面价值	207,880,028	56.21%	186,519,786	56.79%
金融投资 <sup>1</sup>	128,334,892	34.70%	114,872,816	34.97%
现金及存放中央银行款项	21,170,076	5.72%	18,010,938	5.48%
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	3,144,110	0.85%	1,548,871	0.47%
长期股权投资	-	-	-	-
其他 <sup>2</sup>	9,273,963	2.52%	7,509,853	2.29%
<b>资产总额</b>	<b>369,803,069</b>	<b>100.00%</b>	<b>328,462,264</b>	<b>100.00%</b>

1. 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资

2. 包括固定资产、无形资产、在建工程、使用权资产、递延所得税资产及其他资产

### 2. 发放贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	160,429,605	75.11%	144,013,789	75.04%
个人贷款和垫款	44,589,043	20.88%	39,918,170	20.80%
票据贴现	8,571,406	4.01%	7,982,632	4.16%
发放贷款和垫款总额	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%

### 3. 个人贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
个人消费贷款	19,767,005	44.33%	17,964,869	45.00%
个人住房贷款	11,460,945	25.70%	11,087,280	27.78%
个人经营贷款	13,361,093	29.97%	10,866,021	27.22%
<b>合计</b>	<b>44,589,043</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,918,170</b>	<b>100.00%</b>

#### 4. 按担保方式划分的贷款分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
信用贷款	35,634,961	16.68%	32,337,132	16.85%
保证贷款	59,483,520	27.85%	51,575,954	26.87%
抵押贷款	80,161,448	37.53%	77,491,648	40.38%
质押贷款	38,310,125	17.94%	30,509,857	15.90%
发放贷款和垫款总额	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%

#### 5. 贷款主要地区分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
山东地区	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%
总计	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%

#### 6. 贷款行业分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
批发和零售业	38,341,848	17.95%	33,101,154	17.25%
制造业	29,601,001	13.86%	24,629,275	12.83%
租赁和商务服务业	29,038,014	13.60%	28,154,019	14.67%
建筑业	25,777,134	12.07%	20,052,560	10.45%
房地产业	12,619,694	5.91%	14,971,577	7.80%
水利、环境和公共设施管理业	6,684,531	3.13%	7,530,782	3.92%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,637,482	2.17%	4,138,864	2.16%
交通运输、仓储和邮政业	3,453,745	1.62%	3,638,805	1.90%
采矿业	2,620,782	1.23%	1,280,635	0.67%
其他	7,655,374	3.57%	6,516,118	3.39%
个人贷款和垫款	44,589,043	20.88%	39,918,170	20.80%
票据贴现	8,571,406	4.01%	7,982,632	4.16%
合计	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%

## 7. 前十大贷款客户情况

(单位：人民币千元)

贷款客户	发放贷款和垫款总额	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 1	2,455,864	1.15%	7.61%
客户 2	1,477,560	0.69%	4.58%
客户 3	1,425,950	0.67%	4.42%
客户 4	1,337,050	0.63%	4.15%
客户 5	1,158,012	0.54%	3.59%
客户 6	1,153,811	0.54%	3.58%
客户 7	1,113,655	0.52%	3.45%
客户 8	1,035,900	0.48%	3.21%
客户 9	1,021,300	0.48%	3.17%
客户 10	1,008,989	0.47%	3.13%
合计	13,188,091	6.17%	40.89%

## 8. 贷款五级分类情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	205,869,982	96.39%	183,278,680	95.50%
关注类	4,117,063	1.93%	5,685,810	2.96%
次级类	1,909,378	0.89%	1,412,945	0.74%
可疑类	595,733	0.28%	330,322	0.17%
损失类	1,097,898	0.51%	1,206,834	0.63%
发放贷款和垫款总额	213,590,054	100.00%	191,914,591	100.00%
不良贷款余额	3,603,009	1.69%	2,950,101	1.54%
不良贷款率	1.69%	-	1.54%	-

各类准备计提情况：

1. 本公司根据财政部的有关规定，以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同等进行减值会计处理并确认损失准备。

2. 本公司报告期末各项贷款损失准备余额 656,247 万元（含以公允价值计量变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备），拨备覆盖率 182.14%，拨贷比 3.07%。存放同业减值准备 183 万元，拆出资金减值准备 212 万元，债权投资减值准备 1,027 万元，其他债权投资减值准备 1,816 万元，表外信贷减值准备 26,131 万元。

3. 本公司对非上述金融资产范围内的其他资产按照风险程度进行分类，并根据风险形态按不同比例计提减值准备，报告期末其他资产减值准备余额 15,445 万元。

### 9. 贷款（含贴现）减值准备变动情况

（单位：人民币千元）

项目	2024 年	2023 年
年初余额	5,864,485	5,268,850
本年计提	2,783,911	2,522,151
本年核销及其他	-2,812,952	-2,498,818
收回已核销	727,025	572,302
年末余额	6,562,469	5,864,485

### 10. 投资情况

（单位：人民币千元）

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
交易性金融资产	16,074,052	12.53%	8,507,872	7.41%
债权投资	59,804,709	46.60%	57,549,028	50.10%
其他债权投资	52,362,073	40.80%	48,721,858	42.41%
其他权益工具投资	94,058	0.07%	94,058	0.08%
合计	128,334,892	100.00%	114,872,816	100.00%

### 11. 抵债资产情况

（单位：人民币千元）

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
土地使用权、房屋及机具	1,053,622	131,946	1,093,999	135,984
合计	1,053,622	131,946	1,093,999	135,984

### 12. 负债总额

（单位：人民币千元）

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分	金额	占总额百分比
吸收存款	282,653,528	82.71%	249,796,355	82.08%
向中央银行借款	11,091,623	3.25%	12,146,197	3.99%
同业及其他金融机构存放款 项、拆入资金（含卖出回购金融资产款）	16,980,473	4.97%	21,239,508	6.98%
应付债券	28,733,652	8.41%	19,308,673	6.35%
其他 <sup>1</sup>	2,283,553	0.66%	1,828,594	0.60%
负债总额	341,742,829	100.00%	304,319,327	100.00%

1. 包括应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债及其他负债

### 13. 按产品类型划分的客户存款情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末		2023 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	124,297,582	43.98%	114,421,417	45.80%
活期存款	40,899,035	14.47%	49,738,770	19.91%
定期存款	83,398,547	29.51%	64,682,647	25.89%
<b>个人存款</b>	151,035,623	53.43%	128,940,873	51.62%
活期存款	19,609,897	6.93%	19,433,813	7.78%
定期存款	131,425,726	46.50%	109,507,060	43.84%
<b>其他存款</b>	61,694	0.02%	267,141	0.11%
<b>应计利息</b>	7,258,629	2.57%	6,166,924	2.47%
<b>吸收存款余额</b>	282,653,528	100.00%	249,796,355	100.00%

### 14. 资产负债表外项目分析

(单位：人民币千元)

项目	2024 年末	2023 年末
<b>主要表外风险资产</b>	80,108,076	71,237,469
银行承兑汇票	54,239,440	45,088,786
开出信用证	10,312,937	11,634,930
贷款承诺	10,235,366	10,419,950
开出保函	5,320,333	4,079,220
提货担保	-	14,583
<b>资本承诺</b>	128,541	64,016

#### (三) 主要控股参股公司分析

2012年，本公司发起设立济宁高新村镇银行股份有限公司，为其第一大股东。该行坚持“支农支小”的市场定位，致力于为小微企业、“三农”和城乡居民提供专业、快捷的金融服务，努力成为济宁市民的贴心银行、中小企业的伙伴银行，先后荣获“全国十佳创新服务三农银行”“全国经营管理优秀村镇银行”“全国支农支小先进村镇银行”“全国百强村镇银行”等荣誉称号。截至报告期末，该行注册资本1亿元，本公司出资比例100%。

#### (四) 集团客户授信业务风险管理情况

报告期内，本公司持续强化集团客户授信管理，严格落实大额授信管控，加强对单一集团客户授信集中度控制。一是从严管理集团客户授信业务，坚持业务穿透原则，强化统一授信额度管理，严控多头授信、过度授信。二是坚持风险端口前移，深入分析集团客户经营状况和财务状况，审慎评估借款人还本付息能力，强化授信执行核查，保障

信贷资金安全。三是加强贷后管理监督，优化授信集中度考核机制，建立大额授信风险监测预警机制，对大额授信业务进行动态管理。报告期末，单一集团客户授信集中度符合监管要求。

#### **（五）公司面临的各种风险及相应对策**

本公司面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险、信息科技风险、声誉风险等。2024年，本公司持续深入落实金融稳定工作和各项监管要求，坚持合规经营，严守风险底线，深化全面风险管理工作，不断提升风险管理水平。

1. 针对信用风险，本公司持续提升信用风险管理能力。一是强化授信政策引导作用。制定出台《日照银行2024年授信政策指导意见》，持续提高资源在行业、区域、客户、产品等维度的综合配置效率。二是全力推进信贷文化重塑。开展信贷文化重塑大讨论，统一思想、凝聚共识，提炼信贷文化关键词，营造重塑信贷文化浓厚氛围。三是强化信贷“三查”落实执行。细化客户准入管理要求，压实前中后台各部门“把关守门”责任，上线统一授信额度管理系统、建立移动尽调平台、优化贷前尽职调查报告模板，强化数字赋能，打造智慧信贷。建立贷后分类分层管理机制，引入多方信息数据，强化风险预警系统智能监测能力，借助外部平台探索建立“人工+智能”的预警识别体系，推动贷后管理工具自动化智能化。四是加强大额风险暴露管理。持续完善大额风险暴露管理机制与工具，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作，有效落实各项限额管理要求。截至2024年末，本公司各项大额风险暴露指标均符合监管要求。

2. 针对市场风险，本公司持续提升精细化管理水平。一是持续完善市场风险限额管理体系，制定《2024年市场风险限额方案》，设定交易限额、止损限额、风险限额等指标，并定期监测，及时预警提示，有效防范市场风险。二是提高事中风险控制能力及事后风险监测水平。通过资金业务管理系统设定事中风险检核指标及限额管理指标，对风险敏感度指标进行定期监测，及时优化调整业务策略。三是定期开展压力测试，丰富压力测试情景。根据《日照银行市场风险压力测试管理办法》，按季开展市场风险压力测试，加强市场风险与流动性风险、信用风险、声誉风险的相关性分析，评估利率、汇率变动对净价市值及资本充足率的影响，并持续强化管控措施。四是通过一级市场承销投标和二级市场波段交易，在风险可控前提下开展交易，推动本公司债券投资结构更趋多元化、合理化，并根据市场行情合理控制久期。

3. 针对操作风险，本公司持续完善操作风险管理体系建设，不断提升操作风险管理水平。一是健全操作风险管理制度，修订《日照银行操作风险管理办法》，制定《日照银行涉刑案件管理办法》，梳理分支行相关实施细则制度50项，确保业务办理有章可循、有规可依。二是开展“查隐患、纠违规、防风险”专项行动，印发专项行动工作方案，细化完善5大重点领域21个方面216项自查要点，对检查发现的问题落实整改与问责，压实各单位合规管理主体责任。三是开展内控合规综合检查，检查覆盖制度管理、合同管理、法律事务管理、授权管理、案防管理、操作风险管理、反洗钱管理等7个方面工作，对检查发现的问题限期整改，防范违规问题屡查屡犯。四是定期发布新法律法规清单，2024年度梳理发布69项新

发布重要法律法规政策清单，辅助全行各单位研究学习有关法律法规政策，落实完成 19 项制度修订。

4. 针对流动性风险，本公司合理布局资产负债结构，持续强化流动性风险管理。一是制定年度资产负债管理指导意见、流动性风险偏好、流动性风险限额方案，时刻紧绷流动性管理“风险弦”，为全行流动性管理工作指明重要方向。二是持续夯实流动性管理质效。优化资金头寸管理系统，按日对流动性指标进行动态监测预警，确保指标时时达标。三是健全流动性异常情形监测制度，开展流动性压力测试和应急演练，提升流动性风险预防和应急处置能力。四是合理摆布资产负债结构，科学管控同业资金占比，有效控制期限错配风险。五是科学配置债券资产，提高优质流动性债券储备，保持再融资的主动性。年末各项流动性风险指标均符合监管要求，流动性保持合理充裕。

5. 针对法律与合规风险，本公司多措并举持续提升风险防控能力。一是完善法律风险管理机制，前移法律服务关口，提前介入新产品、新业务、新服务及重点项目，对合同进行穿透式审查，有效应对化解风险。二是上线智慧合规管理平台二期项目，新增文本智能比对、联动合同用印、移动审批等多项功能，建立格式合同模板库，提升合规管理质效。三是开展“合同管理效能提升”专项行动，压实合同管理责任，完善合同全生命周期管理机制，提高合同管理效能。四是持续开展普法学习培训，组织开展“合规护航”信贷业务法律知识培训、反诈反洗钱法培训等，印发 4 期《法律合规信息参考》，录制《普法合规讲堂》《内控合规微课堂》，建立公司律师库，成立法律志愿服务队伍，开展法律咨询、普法宣传等志愿服务，为全行高质量发展提供法律合规保障。

6. 针对信息科技风险，本公司认真落实信息科技风险三道防线工作职责，持续完善信息科技风险管理体系，深化管理与技术相融合，全面提升信息科技风险管理水平。一是完善信息科技治理，落实数字化转型规划，加强金融科技伦理宣导，加大信息科技投入，科技专业人员素质不断提升，为全行业务发展提供有力的科技支撑。二是深化信息科技风险管理，通过信息科技关键风险指标监测、风险评估、信息安全检查等，实现信息科技风险的有效识别、计量、监测和控制，促进信息科技安全稳定运行。三是持续打造数字产业金融平台、数字普惠金融平台、数字民生金融平台建设，逐步提升自研能力，依托外联平台获得国际 CMMI3 认证，赋能业务创新发展。四是夯实业务连续性管理，进行全行业务影响分析，明确业务优先级及业务恢复所需资源，及时修订应急预案，开展真实接管业务的应急演练，提高全行业务连续性管理能力。

7. 针对声誉风险，本公司着力构建全流程防控体系，全面提升品牌价值管理效能。一是深化落实“预防为主、防控结合”机制，前瞻性、主动性管理声誉风险，对风险隐患早识别、早预警、早处置。二是严格执行《日照银行营业网点文明规范服务考核办法》，重点强化金融消费者权益保护，通过完善投诉响应机制、创新普惠金融产品、开展常态化金融知识普及活动等多维举措，持续提升服务质效，维护金融消费者利益。三是依托融媒体传播矩阵，实施精准化品牌传播策略，通过专题报道、案例传播、社会责任报告发布等形式，系统展现本公司服务实体经济、推动金融创新的实践成果，持续塑造有温度、有担当的日照银行形象。

### （六）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

本公司认真贯彻法律法规和各级监管部门关于加强内控管理的一系列要求，依照《商业银行内部控制指引》，不断巩固内控基础，坚持“内控优先、制度先行”原则，构建全员共同参与的内控管理架构。持续健全规章制度体系，建立年度制度建设计划，全面梳理最新法律法规、监管规定，按季发布《新发布重要法律法规政策清单》，做好外规内化。强化制度“立改废释”全生命周期管理，报告期内制定、修订各项制度 451 项，覆盖各条线、各机构工作环节的管理制度、操作流程。持续强化内部控制制约和保障，科学开展内部经营管理授权，坚持授信业务集中审批与差异化授权相结合，增强授信业务风险防范和控制能力；严格落实重要岗位轮岗和强制休假，开展亲属履职回避排查，加强信息系统建设和内部信息共享交流，进一步健全业务连续性管理机制，提升内控管理能力。持续强化内外部检查与问题整改，报告期内组织开展“查隐患、纠违规、防风险”“合同管理效能提升”专项行动，开展“四季专题”问题整改专项活动、“双十条”行为重点整治等活动，加大合规监督和问题整改力度，提升内控管理成效。持续健全大监督体系，以党内监督为主导，贯通协调职代会、审计等各类监督，形成全方位、立体化监督网络，制定年度大监督检查计划，完善大监督工作联席会议机制，加强对重点领域、关键人员和重要业务的监督，增强内部监督合力。持续强化追责问责，树立“失责必究、问责必严”的导向，有序开展不良资产责任追究，实行月度核查和“双问责”机制，扎实开展问责评估监督，准确把握“三个区分开来”，不断完善问责机制和流程，明确处理标准和程序，让监督长牙带刺、有棱有角。持续加强合规文化教育，开展“阳光法治·合规护行”法治文化建设三年行动，推进合规教育重点工作，营造良好合规文化氛围。

### （七）资本管理

（单位：人民币千元）

根据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：	
项目	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	21,483,235
其他一级资本	4,996,087
一级资本净额	26,479,322
二级资本净额	5,772,481
资本净额	32,251,803
风险加权资产合计	239,269,048
信用风险加权资产	224,676,386
表内风险加权资产	197,486,857
表外风险加权资产	27,189,529
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	-
市场风险加权资产	2,791,110
操作风险加权资产	11,801,552

注：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用简化标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

### 三、2025 年度的经营计划

#### (一) 新年度公司经营目标

1. 资产总额 4,000 亿元以上，存款余额 3,100 亿元以上；
2. 广义信贷在货币政策和宏观审慎政策双重调控下合理增长；
3. 实现净利润 17 亿元以上；
4. 不良贷款率控制在 2%以内，主要监管指标达到预期。

#### (二) 新年度公司主要措施

总体工作思路：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻习近平总书记对金融、对国企、对山东工作的重要指示要求，全面落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神、各级会议安排部署，坚持稳中求进工作总基调，紧紧围绕“高质量发展·创新提升年”主题，按照“123457”总体工作思路，即聚焦“建设现代金融企业”一条主线，坚持“数智化、轻型化”两大转型方向，完善“业务、风控、管理”三个数字化，打造“产业生态客群、普惠初创企业、困难市场主体、城乡百姓首选”四大主办行，持续深化“党业、服业、科业、纪业、才业”五大融合，重点抓好“转型发展、服务大局、风险管理、内控合规、科技赋能、队伍建设、党建引领”七大创新提升行动，推动高质量发展走在前，以“十四五”圆满收官迎接日照银行成立 25 周年。

主要工作措施：一是聚力战略指引，在加快转型发展上实现新提升；二是聚力拓客强基，在强化服务大局上实现新提升；三是聚力底线思维，在全面风险管理上实现新提升；四是聚力精细化管理，在内控合规管理上实现新提升；五是聚力数实融合，在科技赋能上实现新提升；六是聚力选人育人，在队伍建设上实现新提升；七是聚力红色根基，在党建引领保障上实现新提升。

### 四、2024 年度利润分配预案

根据经审计的 2024 年度财务报表，本公司本行口径 2024 年度实现利润总额 188,539 万元，净利润 161,519 万元。本公司拟定的 2024 年度利润分配预案如下：

1. 按照本年净利润 10%的比例，提取法定盈余公积金 16,152 万元；
2. 提取一般风险准备 48,972 万元；
3. 以 2024 年 12 月 31 日 608,609.65 万股为基数，按照每 10 股派发现金股利 0.8 元（自然人股东个人所得税自负），共计派发现金股利 48,688.77 万元。

以上利润分配预案需经本公司第二十五次股东大会审议通过。

## § 8 社会责任报告

报告期内，本公司积极践行“以金融资本的力量推动社会正能量”的企业使命和“做优秀企业公民、以责任引领未来”的社会责任宣言，加强企业社会责任管理，完善公司治理机制，强化全面风险管理，实现企业社会责任履行与日常经营的有机结合，取得了良好的经济效益、环境效益和社会效益。

### **（一）服务重大战略，助推高质量发展**

紧扣省市重大战略、重点项目，出台《日照银行金融赋能日照市现代服务业发展行动方案》等7大金融服务方案，坚持回归信贷本源，持续实施工业倍增“头号工程”，聚焦服务实体经济增量，施行“金融要素跟着项目走”，成立全市重点项目推进工作服务专班，开展省市重点项目走访工作，以金融服务全力支持实体发展。截至报告期末，制造业贷款余额336.07亿元，较年初增加62.82亿元。服务日照市港产城高质量融合发展战略，承办钢矿、港口、产业互联、黄河流域等大会。依托日照市“一港双通道”“三大枢纽”区位优势，运用链式思维绘制“一港双通道”产业生态图谱、重点产业链图谱、重点产业集群图谱等，推动“一产一图谱、一链一方案”，供应链金融全年服务538家核心企业及2994家链属上下游小微企业。

### **（二）坚持金融为民，强化普惠供给**

践行地方法人银行社会责任，制定并印发《日照银行普惠金融工作高质量发展实施意见》，成立支持小微企业融资协调机制工作专班，开展“千企万户大走访活动”。截至报告期末，全行普惠型小微企业贷款余额420.4亿元，较年初增加47.1亿元，增速12.62%，高于各项贷款较年初增速1.06个百分点，占全部贷款比例20.75%，较年初提高0.2个百分点，普惠型小微企业贷款户数31,385户，较年初增加10,022户，完成“两增两控”监管目标。与市场主体共克时艰，主动减费让利1.91亿元，惠及客户11.96万户。开展乡村产业振兴“百日攻坚”行动，举办“乡村产业振兴”大讲堂，开展“数字普惠金融”进万户等活动，联合各区县商务局、乡镇政府举办各类活动1549场次，为1.25万客户面对面授信50.94亿元，推动金融资源进一步向乡村倾斜。坚持以“数字民生金融”服务城乡居民生活，举办11期便民利民服务发布会，共计推出40项便民利民服务措施。打造多元化适老产品体系，建设“幸福+”敬老生态场景、打造“37度阳光”敬老银行品牌，推进网点适老化升级，全行59家网点通过适老服务认证，56家获得“适老服务示范网点”称号，养老金融渐成体系。

### **（三）聚焦低碳转型，发展绿色金融**

健全完善内部推进体系，发布《日照银行绿色金融服务建设方案》，构建绿色金融服务实体经济的八大板块，明确发展方向和目标。入选人民银行碳减排支持工具金融机构范围，强化绿色金融创新、绿色信贷投放、绿色资源撮合，支持绿色转型提速。推进绿色金融营销和管理数字化建设，上线“日照银行绿色金融服务平台”，丰富“数字绿色金融”和“企业碳账户”展示应用场景，“寻绿、标绿、赋绿”进入数字化新阶段。推进绿色运营，打造首批零碳支行，实现“预先碳中和”。上线全国首个动态场景工业企业碳账户。拓宽绿色金融服务渠道，“撮合”日照市首家零碳工厂落地。报告期末，绿色贷款余额200.13亿元，增速41.37%，高于全行各项贷款增速29.99个百分点。

### **（四）坚持金融创新，加速数字转型**

业务数字化成效显著，建设产业大脑平台，“黄海之链”供应链金融服务平台成功

直连上海票交所供票平台。上线外管局跨境金融服务平台，办理该场景下全国首笔业务。上线“橙e伴”企业综合服务平台，全年搭建普惠场景 92 个。上线数字民生金融平台，持续强化乡村、农业、校园、物业、餐厅、停车等数字民生场景建设与推广，“幸福日照”数字乡村项目实现日照市 54 个乡镇街道全覆盖，数字民生场景金融服务客户突破 64 万户。风控数字化加快补齐，数字风控大脑初步建成，贷前审批模型日趋完善。上线风险缓释、贷后风险预警、资金流向监测等系统，贷后跟踪、监测、预警体系加快形成。建设新一代反洗钱智慧管理平台，提升可疑交易分析处理能力，提升可疑交易监测精准度。管理数字化稳步推进。完善大零售营销与管理、统一客户中心等平台，前台对客管理更加清晰。建设统一额度中心，加强各系统间授信额度联动管理，提升信贷审批服务效率；推进集约化、数智化作业，精简信贷流程环节，中台对客户服务更加高效。开展资产负债、全税、财务系统平台建设，优化人力资源系统，上线“基层声音直通车”，后台管理更加精细。获评“最佳产业数字金融银行”，数字化转型评估处于山东省辖城商行第一梯队，累计获得软件著作权 19 项、自研率突破 29%，成为省内首家获得国际 CMMI3 认证的城商行。

#### **（五）提升服务质效，践行消保为民**

一是妥善处置消费投诉。报告期内，共受理各类投诉 607 笔，投诉平均处理时间 3 个工作日，合规诉求处理满意率 100%。从投诉涉及业务类别来看，贷款类 264 笔，占比 43.5%；信用卡业务 75 笔，占比 12.4%；借记卡 99 笔，占比 16.3%。其他如支付结算、人民币储蓄、个人金融信息、代理业务、自营理财、功能类等投诉共 169 笔，合计占比 27.8%。其他如支付结算、人民币储蓄、个人金融信息、代理业务、自营理财、功能类等投诉 169 笔，占比 27.8%。二是内部开展消保培训，外部普及金融知识。组织 3 次内外部消保投诉和服务管理条线培训，累计 300 余人参与。组织开展红十字应急救护“CPR+AED”持证培训活动，30 名员工获得急救证书。在 3·15 期间、6 月份、9 月份开展形式多样、丰富多彩的金融知识宣传活动，组织全行 1600 余人开展线上线下宣传活动 2000 余次，受教人数 38 万人次，提升了消费者金融素养。三是进一步规范服务行为，提升消保质效，制定《日照银行营业网点文明规范服务考核方案》，升级 OA 投诉处置流转功能，推动经营机构、业务部室快速处置客户诉求，加大各层级“一把手”消保责任。四是推动营业网点实施“两项国标”，荣获“现代化银行营业网点服务认证示范机构”“养老金融示范服务机构”荣誉称号。

#### **（六）加强文化建设，关注员工成长**

积极弘扬培育中国特色金融文化，重塑信贷文化、弘扬廉洁文化、培育法治文化，不断完善“快乐工作、健康生活”机制，继续举办年会，在传承创新中培育“家人文化”，充分发挥“行史馆”“阳光书吧”“红色课堂”等企业文化阵地的作用，让员工共享企业发展成果。聚力高素质人才“第一资源”，开展干部选拔“四个一批”，选聘核心人

才，推动机关和基层、科技和业务、前中后台“双向多向”交流，与多家高校战略合作，创新“客户经理、数字工匠、基层管理者”三个后备人才培养“百人计划”，组织中高层到北大、京东提升数字化管理能力，入选山东省人社厅高校毕业生就业“最具吸引力”国企百强。职工关爱服务亮点频出，打造“一行一品”特色职工关爱项目23个，持续举办“职工家属开放日”、暑期职工子女托管班，获评“提升职工生活品质省级试点企业”。视每个职工建议为经营大事，高质量办理职工代表提案、“我有话说”、基层声音“直通车”意见建议，职工满意率100%，“奋斗幸福观”深入人心，活力动力更加充沛。

## §9 重要事项

一、报告期内，本公司员工认真严格执行各项规章制度，无案件、重大差错及其他损失情况发生。

二、报告期内，本公司未发生重大收购、合并及出售资产事项。

三、或有及承诺事项

(一) 报告期内，本公司资本性支出承诺情况

(单位：人民币千元)

合同金额	2024年12月31日	
	已付款金额	尚未支付金额
489,109	360,568	128,541

(二) 报告期内，本公司已作质押资产情况

(单位：人民币千元)

项目	2024年12月31日
债券投资	24,348,960

(三) 报告期内，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项，但不会对本公司产生重大影响。

四、重大关联交易事项

本公司的关联交易主要为对关联方的存款、贷款以及同业往来业务。在定价政策方面，所有关联交易均以市场公允价格进行。

(一) 报告期末，本公司存在控制关系的关联方情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
济宁高新村镇银行股份有限公司	山东省	银行业	股份公司	100%	子公司	赵玉庆

(二) 报告期末，本公司对持有 5%以上股份股东的母公司贷款情况

(单位：人民币千元)

股东名称	持有股权（万股）	2024 年末贷款余额
南京银行股份有限公司	121,721.93	-
山东港口投资控股有限公司	81,033.62	-
日照钢铁控股集团有限公司	59,694.23	-
日照市财政局	39,102.87	-

(三) 报告期末，本公司对持有 5%以上股份股东的控股子公司无贷款。

(四) 报告期末，本公司关联交易无不良贷款。

(五) 报告期末，本公司关联交易款项情况

(单位：人民币千元)

项目	2024 年 12 月 31 日余额	占有关同类交易余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	51,762	3.37%
发放贷款和垫款	9,531,224	4.50%
交易性金融资产	1,478,569	9.20%
其他债权投资	202,698	0.39%
同业及其他金融机构存放款项	57,481	0.55%
吸收存款	7,325,709	2.62%
银行承兑汇票	4,246,306	7.86%
开出信用证	379,376	3.68%
开出保函	11,373	0.21%

## § 10 财务报告

### 一、 审计意见

本公司 2024 年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则审计，由中国注册会计师唐莹慧、张继宇签字并出具标准无保留意见的审计报告，报告号为毕马威华振审字第 2514804 号。

### 二、 财务报表

见附件。

## § 11 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、《日照银行股份有限公司章程》。

日照银行股份有限公司董事会

二〇二五年四月二十七日

## 日照银行股份有限公司

## 合并资产负债表

2024/12/31

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2024/12/31	2023/12/31
资产:		
现金及存放中央银行款项	21,170,076	18,010,938
存放同业及其他金融机构款项	1,540,028	945,880
拆出资金	1,604,082	602,991
应收利息		
发放贷款和垫款	207,880,028	186,519,786
金融投资:		
-交易性金融资产	16,074,052	8,507,872
-债权投资	59,804,709	57,549,028
-其他债权投资	52,362,073	48,721,858
-其他权益工具投资	94,058	94,058
长期股权投资		
固定资产	1,826,825	2,004,323
在建工程	60,468	74,664
使用权资产	284,589	270,922
无形资产	159,224	167,993
递延所得税资产	4,123,861	3,749,757
其他资产	2,818,996	1,242,194
<b>资产总计</b>	<b>369,803,069</b>	<b>328,462,264</b>
负债:		
向中央银行借款	11,091,623	12,146,197
同业及其他金融机构存放款项	9,806,504	6,334,647
拆入资金	172,657	
卖出回购金融资产款	7,001,312	14,904,861
吸收存款	282,653,528	249,796,355
应付职工薪酬	435,781	429,897
应交税费	749,280	548,765
应付利息		
预计负债	261,312	157,872
应付债券	28,733,652	19,308,673
租赁负债	272,749	260,566
其他负债	564,431	431,494
<b>负债合计</b>	<b>341,742,829</b>	<b>304,319,327</b>
股东权益:		
股本	6,086,097	5,635,275
其他权益工具	4,996,087	2,996,724
资本公积	6,975,857	6,978,641
其他综合收益	705,390	79,930
盈余公积	3,061,367	2,899,848
一般风险准备	4,699,995	4,197,972
未分配利润	1,535,447	1,288,847
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>28,060,240</b>	<b>24,077,237</b>
少数股东权益	0	65,700
<b>股东权益合计</b>	<b>28,060,240</b>	<b>24,142,937</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>369,803,069</b>	<b>328,462,264</b>

## 日照银行股份有限公司

## 合并利润表

2024年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2024年	2023年
一、营业收入	7,565,812	6,611,088
利息净收入	5,741,705	5,419,095
利息收入	12,964,662	12,321,902
利息支出	7,222,957	6,902,807
手续费及佣金净收入	341,593	522,625
手续费及佣金收入	801,705	774,075
手续费及佣金支出	460,112	251,450
投资净收益	900,160	560,881
其他收益	122,369	143,748
公允价值变动净收益/(损失)	339,737	-91,709
汇兑净收益	17,074	20,267
其他业务收入	10,090	6,079
资产处置收益/(损失)	93,084	30,102
二、营业支出	5,680,064	4,894,710
税金及附加	116,787	96,679
业务及管理费	2,672,800	2,442,731
信用减值损失	2,839,208	2,263,223
资产减值损失	51,269	92,077
三、营业利润	1,885,748	1,716,378
加: 营业外收入	4,764	6,925
减: 营业外支出	4,149	12,232
四、利润总额	1,886,363	1,711,071
减: 所得税费用	270,005	201,635
五、净利润	1,616,358	1,509,436
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润	1,616,358	1,509,436
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	1,616,278	1,507,344
2. 少数股东损益	80	2,092
六、其他综合收益的税后净额	625,460	178,106
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	625,460	178,106
(一) 将重分类进损益的其他综合收益	625,460	178,106
1. 其他债权投资公允价值变动	537,400	193,040
2. 其他债权投资信用减值准备	88,060	-14,934
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	2,241,818	1,687,542
归属于母公司股东的综合收益总额	2,241,738	1,685,450
归属于少数股东的综合收益总额	80	2,092

## 日照银行股份有限公司

## 合并现金流量表

2024年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2024年	2023年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款净增加额	31,765,468	33,251,913
向中央银行借款净增加额		469,185
同业及其他金融机构存放款项净增加额	3,478,981	
拆入资金净增加额	172,522	
卖出回购金融资产款净增加额		2,083,900
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		
收回已核销债权	727,025	808,023
收取的利息、手续费及佣金的现金	11,458,663	10,616,065
收到的其他与经营活动有关的现金	853,011	184,643
存放中央银行存款准备金及财政性款项净减少额		
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>48,455,670</b>	<b>47,413,729</b>
发放贷款和垫款净增加额	24,969,167	30,985,627
存放中央银行款项净增加额	1,409,577	1,240,082
存放同业及其他金融机构款项净增加额	3,559	24,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额	6,694,077	608,674
同业及其他金融机构存放款项净减少额		949,353
向中央银行借款净减少额	1,053,619	
拆出资金净增加额	980,000	600,000
拆入资金净减少额		
卖出回购金融资产款净减少额	7,900,000	
支付的利息、手续费及佣金的现金	5,904,004	4,861,207
支付给职工以及为职工支付的现金	1,153,332	1,069,304
支付的各项税费	1,453,424	1,391,450
支付的其他与经营活动有关的现金	2,799,574	1,065,573
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>54,320,333</b>	<b>42,795,270</b>
<b>经营活动使用/产生的现金流量净额</b>	<b>-5,864,663</b>	<b>4,618,459</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	149,187,868	107,470,541
取得投资收益及利息收到的现金	3,699,019	3,606,211
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	79,162	31,052
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>152,966,049</b>	<b>111,107,804</b>
投资支付的现金	154,917,930	116,612,909
设立子公司支付的现金	68,564	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	131,420	229,390
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>155,117,914</b>	<b>116,842,299</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-2,151,865</b>	<b>-5,734,495</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	34,545,989	25,025,724
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>34,545,989</b>	<b>25,025,724</b>
偿付债券本金所支付的现金	23,178,349	21,488,331
偿付债券利息所支付的现金	642,151	456,169
分配股利所支付的现金	278,395	747,948
偿还租赁负债支付的现金	91,967	87,745
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>24,190,862</b>	<b>22,780,193</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>10,355,127</b>	<b>2,245,531</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>1,948</b>	<b>3,308</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>2,340,547</b>	<b>1,132,803</b>
加: 年初现金及现金等价物余额	6,783,233	5,650,430
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,123,780</b>	<b>6,783,233</b>

日照银行股份有限公司  
合并股东权益变动表

2024年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024年1月1日余额	5,635,275	2,996,724	6,978,641	79,930	2,899,848	4,197,972	1,288,847	24,077,237	65,700	24,142,937
二、本年增减变动金额	450,822	1,999,363	-2,784	625,460	161,519	502,023	246,600	3,983,003	-65,700	3,917,303
(一) 综合收益总额				625,460			1,616,278	2,241,738	80	2,241,818
(二) 股东投入资本		1,999,363						1,999,363		1,999,363
(三) 购买子公司少数股权			-2,784					-2,784	-65,780	-68,564
(四) 利润分配	450,822	-	-	-	161,519	502,023	-1,369,678	-255,314	-	-255,314
1.提取盈余公积					161,519		-161,519			
2.提取一般风险准备						502,023	-502,023			
3.对股东的分配	450,822						-563,528	-112,706		-112,706
4.无固定期限资本债券付息							-142,608	-142,608		-142,608
三、2024年12月31日余额	6,086,097	4,996,087	6,975,857	705,390	3,061,367	4,699,995	1,535,447	28,060,240	-	28,060,240

日照银行股份有限公司  
合并股东权益变动表

2023年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2023年1月1日余额	5,635,275	2,996,724	6,978,641	-98,176	2,749,762	3,652,106	1,066,278	22,980,610	63,608	23,044,218
二、本年增减变动金额				178,106	150,086	545,866	222,569	1,096,627	2,092	1,098,719
(一) 综合收益总额				178,106			1,507,344	1,685,450	2,092	1,687,542
(二) 股东投入资本										
(三) 购买子公司少数股权										
(四) 利润分配					150,086	545,866	-1,284,775	-588,823		-588,823
1.提取盈余公积					150,086		-150,086			
2.提取一般风险准备						545,866	-545,866			
3.对股东的分配							-450,823	-450,823		-450,823
4.无固定期限资本债券付息							-138,000	-138,000		-138,000
三、2023年12月31日余额	5,635,275	2,996,724	6,978,641	79,930	2,899,848	4,197,972	1,288,847	24,077,237	65,700	24,142,937