



日照银行股份有限公司
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2025 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四十次会议于 2025 年 8 月 5 日审议通过了本公司《二〇二五年半年度报告》。

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 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：0633-8081110

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	2025 年 1-6 月	2024 年	2023 年
营业收入	4,057,004	7,565,812	6,611,088
利润总额	1,070,963	1,886,363	1,711,071
归属于母公司股东的净利润	900,182	1,616,278	1,507,344
经营活动使用/产生的现金流量净额	7,486,318	-5,864,663	4,618,459

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	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
资产总额	395,523,141	369,803,069	328,462,264
负债总额	369,101,688	341,742,829	304,319,327
股东权益	26,421,453	28,060,240	24,142,937

注：本期股东权益减少是因为赎回永续债 20 亿元。

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
吸收存款	306,704,802	282,653,528	249,796,355
其中：个人活期存款	17,607,740	19,609,897	19,433,813
个人定期存款	148,365,068	131,425,726	109,507,060
公司活期存款	34,538,333	40,899,035	49,738,770
公司定期存款	98,418,242	83,398,547	64,682,647
其他存款	199,615	61,694	267,141
应计利息	7,575,804	7,258,629	6,166,924
发放贷款和垫款	221,037,288	207,880,028	186,519,786
其中：公司贷款和垫款	167,849,509	160,429,605	144,013,789
个人贷款和垫款	45,288,122	44,589,043	39,918,170
票据贴现	14,250,374	8,571,406	7,982,632
应计利息	824,408	701,743	432,728
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	7,175,125	6,411,769	5,827,533

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	1,057,788	66.41%
存放境外同业款项	534,602	33.57%
应计利息	300	0.02%
小计	1,592,690	100.00%
减：减值准备	1,928	—
合计	1,590,762	—

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
资本净额	29,951,936	32,251,803	28,370,050
其中：核心一级资本净额	21,090,261	21,483,235	19,885,110
其他一级资本净额	2,998,271	4,996,087	3,001,642
二级资本净额	5,863,404	5,772,481	5,483,298

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
资本充足率	12.12%	13.48%	13.33%
一级资本充足率	9.74%	11.07%	10.76%
核心一级资本充足率	8.53%	8.98%	9.34%
不良贷款率	1.66%	1.69%	1.54%
存贷比	68.58%	69.74%	74.24%
流动性比例	171.36%	145.25%	97.33%
单一最大客户贷款比率	8.20%	7.61%	8.55%
最大十家客户贷款比率	47.65%	40.89%	44.27%
拨备覆盖率	195.18%	182.14%	198.79%
拨贷比	3.24%	3.07%	3.06%
成本收入比	30.10%	35.33%	36.95%

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	6,086,097	-	-	6,086,097
其他权益工具	4,996,087	-	1,997,816	2,998,271
资本公积	6,975,857	1,330	-	6,977,187
其他综合收益	705,390	-	470,333	235,057
盈余公积	3,061,367	-	-	3,061,367
一般风险准备	4,699,995	-	-	4,699,995
未分配利润	1,535,447	920,613	92,581	2,363,479
少数股东权益	-	-	-	-
合计	28,060,240	921,943	2,560,730	26,421,453

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	2025 年 6 月末	2024 年末	2023 年末
核心一级资本净额	21,090,261	21,483,235	19,885,110
一级资本净额	24,088,532	26,479,322	22,886,752
资本净额	29,951,936	32,251,803	28,370,050
信用风险加权资产	232,041,150	224,676,386	200,455,783
市场风险加权资产	3,313,984	2,791,110	969,607
操作风险加权资产	11,860,421	11,801,552	11,363,794
风险加权资产合计	247,215,555	239,269,048	212,789,184
核心一级资本充足率%	8.53	8.98	9.34
一级资本充足率%	9.74	11.07	10.76
资本充足率%	12.12	13.48	13.33

注:2023 年资本充足状况按照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、2025 年 6 月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	2024 年 12 月 31 日		本次增减 (+,-)	2025 年 6 月 30 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	39,102.87	6.42%	-	39,102.87	6.42%
法人股	556,853.94	91.50%	+76.83	556930.77	91.51%
个人股	12,652.84	2.08%	-76.83	12576.01	2.07%
其中:职工股	7,897.64	1.30%	+1.87	7899.51	1.30%
股份总数	608,609.65	100.00%	-	608,609.65	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	121,721.93	20.00%	法人股	-
2	山东港口投资控股有限公司	81,033.62	13.31%	法人股	-
3	日照钢铁控股集团有限公司	59,694.23	9.81%	法人股	-
4	日照市财政局	39,102.87	6.42%	国有股	-
5	日照创达产业集团有限公司	38,440.58	6.32%	法人股	-
6	日照交通能源发展集团有限公司	26,545.54	4.36%	法人股	-
7	日照市土地发展集团有限公司	26,474.52	4.35%	法人股	22,000.00
8	日照兴业集团有限公司	22,423.47	3.68%	法人股	20,762.47
9	日照山海天城建开发有限公司	19,635.81	3.23%	法人股	17,440.56
10	日照玉马建筑材料有限公司	13,704.80	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	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	59	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	39	2021/06 至今	-

姓 名	职务	性别	年龄	任职起止日期	个人持股数 (股)
刘 峰	监事	男	60	2021/06 至今	-
付 磊	外部监事	男	56	2021/06 至今	-
朱德云	外部监事	女	61	2021/06 至今	-
刘志刚	外部监事	男	62	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	54	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	43	2021/06 至今	31, 185
王惠斌	首席风险官	男	54	2021/06 至今	280, 665

注：孙艺祥因到龄退休，不再担任本公司副行长。

(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	日照城投集团有限公司	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
刘志刚	外部监事	上海聚均科技有限公司监事长

二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 3652 人，其中：中层以上管理人员 166 人，占本公司在职员工的 4.55%；大学本科以上学历 3461 人，占比 94.77%，专科学历 137 人，占比 3.75%，中专及以下学历 54 人，占比 1.48%。本公司共有内退员工 84 人。

第六章 管理层讨论

2025 年上半年，本公司紧紧围绕“高质量发展·创新提升年”主题，聚焦“建设现代金融企业”一条主线，深化“党业、服业、科业、纪业、才业”五大融合，向实向轻向智创新转型，实现了持续稳健发展。

（一）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 3955.23 亿元、2991.29 亿元、2273.88 亿元，较年初增幅分别为 6.96%、8.62%、6.46%，继续保持日照市银行业首位、山东省辖城商行前三、中国银行业百强，全球银行 1000 强排名上升至第 403 位。实现营业净收入 40.57 亿元、同比增幅 6.02%，实现净利润 9 亿元、同比增幅 4.77%，拨备覆盖率达到 195.18%，主要监管指标均符合预期。

（二）金融服务更加有力。做好金融“五篇大文章”，出台服务港产城高质量融合发展、提振消费等行动方案。开展重点产业链集中调研走访，日照市 312 个省市重点项目对接率 100%，获评日照市“经济发展突出贡献企业”“金融助力高质量发展先进单位”。截至 6 月末，普惠型小微企业贷款余额 457.44 亿元、增速 8.81%，科技型企业贷款余额 204.08 亿元、增速 13.27%。举办便民利民服务发布会 3 期，推出金融服务新措施 18 项。以“搭场景、融生态”共建共享理念创新开展“暖鑫集市”41 场，覆盖 14 万人次、惠及商户 1200 余户。上线“宜当生活”数字民生金融平台，构建“1+5+N”多维服务生态。首家“37 度阳光”敬老银行银河支行迁址开业，打造适老化金融服务新标杆。

（三）风险管控达到预期。坚持“全面抓、抓全面”的内部控制与风险管理机制和“五个每”管理矩阵，截至 6 月末，不良资产率、不良贷款率等资产质量主要指标满足监管要求。坚持金融工作的政治性、人民性，帮助有信心、有技术、有市场的困难企业“保老根、祛病枝、发新芽”，实现“盘活企业、稳定就业、防控风险”多方共赢。正确处理金融“功能性和盈利性”的关系，积极落实保交楼保交房、金融支持融资平台债务风险化解等政策。统筹推进内控风控两年提升专项行动，流动性合理充裕。

（四）创新活力持续增强。“数字产业、数字普惠、数字民生”三大金融服务体系更加完善，“数实融合”新实践在中国国际金融展反响良好。连续三年被上海票交所评为“优秀供应链票据参与机构”，“脱核链贷”供应链金融业务模式入选《中国供应链

金融年鉴（2024）》优秀实践案例，个人手机银行服务标准入选全国金融领域企业标准“领跑者”名单，“科创易贷”入选全省“好品金融”，《创新实施“1234”工作法 金融赋能乡村全面振兴》入选“2024 年金融助力乡村振兴十大创新模式”。

（五）党建业务更深融合。扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，聚焦“外部监督+内部发展”双线发力，升级党业融合“七寸”考核。举办日照市首届民营企业职工运动会，创新打造“政银企教”党建联合体新模式。联合省市文联创新开展“向着太阳遇见你”大学生画日照活动，联合省、市党政企事业单位开展党建共建等“数字素养”提升。党业纪业“双融合”经验列入省属企业党员队伍建设暨党员教育培训规划落实座谈会观摩项目。

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	2025-6-30	2024-12-31	负债及股东权益	2025-6-30	2024-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	21,300,969	21,170,076	向中央银行借款	15,200,491	11,091,623
存放同业及其他金融机构款项	1,590,762	1,540,028	同业及其他金融机构存放款项	13,393,308	9,806,504
拆出资金	3,005,140	1,604,082	拆入资金		172,657
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	4,000,164	7,001,312
发放贷款和垫款	221,037,288	207,880,028	吸收存款	306,704,802	282,653,528
金融投资：			应付职工薪酬	444,072	435,781
-交易性金融资产	19,442,572	16,074,052	应交税费	753,701	749,280
-债权投资	59,143,427	59,804,709	应付利息		
-其他债权投资	59,950,623	52,362,073	预计负债	247,439	261,312
-其他权益工具投资	94,058	94,058	租赁负债	273,601	272,749
长期股权投资			应付债券	27,486,814	28,733,652
固定资产	1,736,714	1,826,825	递延所得税负债		
在建工程	71,298	60,468	其他负债	597,296	564,431
使用权资产	277,791	284,589	负债合计	369,101,688	341,742,829
无形资产	142,814	159,224	所有者权益：		
递延所得税资产	4,536,477	4,123,861	实收资本（或股本）	6,086,097	6,086,097
其他资产	3,193,208	2,818,996	其他权益工具	2,998,271	4,996,087
			其中：永续债	2,998,271	4,996,087
			资本公积	6,977,187	6,975,857
			减：库存股		
			其他综合收益	235,057	705,390
			盈余公积	3,061,367	3,061,367
			一般风险准备金	4,699,995	4,699,995
			未分配利润	2,363,479	1,535,447
			归属于母公司股东权益合计	26,421,453	28,060,240
			少数股东权益		
			所有者权益合计	26,421,453	28,060,240
资产总计	395,523,141	369,803,069	负债和所有者权益总计	395,523,141	369,803,069

(二) 合并利润表

(单位：人民币千元)

项目	2025 年 1-6 月
一、营业收入	4,057,004
利息净收入	3,009,175
利息收入	6,682,695
利息支出	3,673,520
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	204,112
手续费及佣金收入	419,383
手续费及佣金支出	215,271
投资净收益	750,746
公允价值变动净收益/（损失）	-19,863
汇兑净收益	13,946
其他业务收入	6,339
资产处置收益/（损失）	63,028
其他收益	29,521
二、营业支出	2,985,613
业务及管理费	1,221,001
信用减值损失	1,650,333
其他资产减值损失	51,046
其他业务支出	
税金及附加	63,233
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,071,391
加：营业外收入	100
减：营业外支出	528
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）	1,070,963
减：所得税费用	170,781
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	900,182
归属于母公司股东的净利润	900,182
少数股东损益	
六、其他综合收益的税后净额	-460,473
（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	-460,473
股权投资综合收益	
其他债权投资公允价值变动	-500,950
其他债权投资信用损失准备	40,477
递延所得税	
其他	
七、综合收益总额	439,709
归属于母公司所有者的综合收益总额	439,709
归属于少数股东的综合收益总额	

(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	23,734,099
向中央银行借款净增加额	4,108,712
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,712,027
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	176,533
收取的利息、手续费及佣金的现金	6,087,682
收到的其他与经营活动有关的现金	53,161
经营活动现金流入小计	36,872,214
发放贷款和垫款净增加额	14,486,220
存放中央银行款项净增加额	671,325
存放同业及其他金融机构款项净增加额	57,277
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,273,500
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	172,657
向中央银行借款净减少额	
卖出回购金融资产款净减少额	3,001,148
支付的利息、手续费及佣金的现金	3,099,914
支付给职工以及为职工支付的现金	563,178
支付的各项税费	1,089,523
支付的其他与经营活动有关的现金	1,971,154
经营活动现金流出小计	29,385,896
经营活动产生的现金流量净额	7,486,318
二、投资活动产生的现金流量	
处置及收回投资收到的现金	110,089,850
取得投资收益及利息收到的现金	1,487,913
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	267,852
投资活动现金流入小计	111,845,615
投资支付的现金	116,573,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	177,017
投资活动现金流出小计	116,750,017
投资活动使用的现金流量净额	-4,904,402
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	12,172,184
筹资活动现金流入小计	12,172,184
偿付债券本金所支付的现金	13,948,554
偿付债券利息所支付的现金	205,006
分配股利及偿付永续债利息所支付的现金	92,211
偿还租赁负债支付的现金	43,058
筹资活动现金流出小计	14,288,829
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	-2,116,645
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	13,944
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	479,215
加：年初现金及现金等价物余额	9,123,780
六、年末现金及现金等价物余额	9,602,995