



日照银行股份有限公司
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2026 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、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、本公司董事会及董事、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、本公司第八届董事会第十次会议于 2026 年 8 月 27 日审议通过了本公司《二〇二六年半年度报告》。

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	2026 年 1-6 月	2025 年	2024 年
营业收入	4,284,820	7,834,241	7,565,812
利润总额	1,173,137	2,057,053	1,886,363
归属于母公司股东的净利润	987,601	1,764,647	1,616,278
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-984,169	18,349,973	-5,864,663

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	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末
资产总额	435,679,326	406,341,622	369,803,069
负债总额	405,798,951	377,837,654	341,742,829
股东权益	29,880,375	28,503,968	28,060,240

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末
吸收存款	332,773,604	319,110,401	282,653,528
其中：个人活期存款	18,231,681	18,275,558	19,609,897
个人定期存款	167,755,623	158,545,680	131,425,726
公司活期存款	43,762,788	37,095,583	40,899,035
公司定期存款	95,318,472	95,730,983	83,398,547
其他存款	615,954	1,542,614	61,694
应计利息	7,089,086	7,919,983	7,258,629
发放贷款和垫款	240,465,678	228,384,024	207,880,028
其中：公司贷款和垫款	179,906,205	172,480,234	160,429,605
个人贷款和垫款	44,090,138	46,293,758	44,589,043
票据贴现	23,705,134	15,941,715	8,571,406
应计利息	779,618	626,277	701,743
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	8,015,417	6,957,960	6,411,769

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	1,142,337	78.98%
存放境外同业款项	303,896	21.01%
应计利息	143	0.01%
小计	1,446,377	100.00%
减：减值准备	699	—
合计	1,445,678	—

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末
资本净额	33,080,690	32,031,417	32,251,803
其中：核心一级资本净额	22,104,229	21,148,004	21,483,235
其他一级资本净额	4,998,642	4,998,642	4,996,087
二级资本净额	5,977,819	5,884,771	5,772,481

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末
资本充足率	12.74%	12.78%	13.48%
一级资本充足率	10.44%	10.43%	11.07%
核心一级资本充足率	8.51%	8.44%	8.98%
不良贷款率	1.60%	1.60%	1.69%
存贷比	68.82%	68.58%	69.74%
流动性比例	145.39%	140.36%	145.25%
单一最大客户贷款比率	7.42%	7.67%	7.61%
最大十家客户贷款比率	42.96%	44.83%	40.89%
拨备覆盖率	207.99%	189.40%	182.14%
拨贷比	3.32%	3.02%	3.07%
成本收入比	28.79%	35.07%	35.33%

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	4,998,642	-	-	4,998,642
资本公积	6,916,333	-	-	6,916,333
其他综合收益	32,829	424,707	-	457,536
盈余公积	3,243,031	-	-	3,243,031
一般风险准备	5,207,764	-	-	5,207,764
未分配利润	2,019,272	1,012,604	60,904	2,970,972
合计	28,503,968	1,437,311	60,904	29,880,375

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	2026年6月末	2025年末	2024年末
核心一级资本净额	22,104,229	21,148,004	21,483,235
一级资本净额	27,102,871	26,146,646	26,479,322
资本净额	33,080,690	32,031,417	32,251,803
信用风险加权资产	241,308,816	233,771,954	224,676,386
市场风险加权资产	5,584,766	4,354,378	2,791,110
操作风险加权资产	12,714,728	12,550,477	11,801,552
风险加权资产合计	259,608,310	250,676,809	239,269,048
核心一级资本充足率%	8.51	8.44	8.98
一级资本充足率%	10.44	10.43	11.07
资本充足率%	12.74	12.78	13.48

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	2025年12月31日		本次增减 (+,-)	2026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%	-21,788.22	17,314.65	2.84%
法人股	556,930.77	91.51%	+21,788.22	578,718.99	95.09%
个人股	12,576.01	2.07%	-	12,576.01	2.07%
其中:职工股	7,902.51	1.30%	-	7,902.51	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	日照创达产业集团有限公司	60,228.80	9.90%	法人股	—
4	日照钢铁控股集团有限公司	59,694.23	9.81%	法人股	—
5	日照交通能源发展集团有限公司	26,545.54	4.36%	法人股	—
6	日照市土地发展集团有限公司	26,474.52	4.35%	法人股	22,000.00
7	日照兴业集团有限公司	22,423.47	3.68%	法人股	20,762.47
8	日照市财政局	17,314.65	2.84%	国有股	—
9	日照山海天城建开发有限公司	15,901.21	2.61%	法人股	15,901.21
10	日照市财金控股集团有限公司	13,704.80	2.25%	法人股	—

第五章 董事、高级管理人员和员工情况

一、董事、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	47	2025/09 至今	187,110
宋清松	董事	男	59	2025/09 至今	—
杨 倩	董事	女	49	2025/09 至今	—
闫秀训	董事	男	60	2025/09 至今	—
邱 兵	董事	男	54	2025/09 至今	—
韩育红	董事	女	53	2025/09 至今	—
陈 华	独立董事	男	58	2025/09 至今	—
邓 岩	独立董事	女	62	2025/09 至今	—
张 耕	独立董事	男	61	2025/09 至今	—
李传健	独立董事	男	57	2025/09 至今	—
宿 慧	独立董事	女	43	2025/09 至今	—
陈 迎	董事、行长	男	50	2025/09 至今	311,850
曾凡成	职工董事	男	49	2025/09 至今	—
袁玲玲	副行长	女	55	2025/09 至今	389,189
张茹茹	副行长	女	44	2025/09 至今	31,185
陈 浩	副行长兼董事会秘书	男	52	2025/09 至今	—
王惠斌	首席合规官	男	55	2025/09 至今	280,665
王为华	副行长	男	48	2025/09 至今	31,185
王逸东	首席信息官	男	48	2025/09 至今	—

（二）董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
宋清松	南京银行股份有限公司	副行长
杨 倩	山东港口投资控股有限公司	党委副书记、总经理
闫秀训	日照钢铁控股集团有限公司	党委书记
邱 兵	日照国控投资有限公司	党委副书记、总经理
韩育红	日照市财金控股集团有限公司	党委委员、副总经理

注：日照创达产业集团有限公司为日照城投集团有限公司全资子公司，日照城投集团有限公司为日照国控投资有限公司全资子公司，截至报告期末，日照创达产业集团有限公司持有本公司 9.90% 的股份。

（三）独立董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	山东财经大学金融学教授、博士生导师
邓 岩	独立董事	山东财经大学金融学院教授 威海克莱特菲尔风机股份有限公司独立董事
张 耕	独立董事	北京市万商天勤（重庆）律师事务所律师
李传健	独立董事	曲阜师范大学经济学院院长
宿 慧	独立董事	天健会计师事务所高级经理

二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 3776 人，其中：中层以上管理人员 164 人，占本公司在职员工的 4.34%；大学本科以上学历 3599 人，占比 95.31%，专科学历 129 人，占比 3.42%，中专及以下学历 48 人，占比 1.27%。本公司共有内退员工 89 人。

第六章 管理层讨论

2026 年上半年，本公司紧紧围绕“内控风控提升年”主题，锚定“十五五”现代好银行建设目标，加快“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 2026 年 6 月末，资产总额、存款余额、贷款余额分别达到 4,356.79 亿元、3,256.85 亿元、2,477.01 亿元，继续保持日照市银行业首位、山东省辖城商行前列、中国银行业百强。实现营业收入 42.85 亿元、同比增幅 5.62%，实现净利润 9.88 亿元、同比增幅 9.71%，拨备覆盖率达到 207.99%，主要监管指标均符合预期。

（二）金融服务更加有力。聚焦金融“五篇大文章”等重点领域，出台助力日照供

应链金融创新、电子仓单、养老金融生态三大示范区建设实施方案。实施“十产业、百场景、千客户”工程，认真落实小微企业融资协调机制，获批 CIPS 直参及境内外币支付系统直连资格，实现国际收支量 72.09 亿美元，同比增幅 47.64%。以非金融服务践行“义利金融”，持续开展“暖鑫+”助力提振消费系列公益活动，将“邻 BA”社区三人篮球赛推广至山东全省范围，连续举办美术名家和大学生画日照活动，扎实开展“金融反诈知识进万家”为民办实事项目活动。

（三）风险管控达到预期。深入推进内控风控两年提升专项行动，坚持“内控先行、制度先行”，分支机构配齐纪委书记、合规官，以“三防线、一平台+从严问责”为核心架构，加快构建“1336”内控风控提升体系。抓好资产质量“五个每”矩阵管理机制，资产质量主要指标满足监管要求。

（四）创新活力持续增强。落地“社会责任+可持续发展”双挂钩跨境养老银团贷款、“数据标注贷”、信保增信跨境电商企业融资、外贸供应链小微企业风险共担转贷款等 10 笔全国、省市“首单”业务。扩容黄河流域数字供应链金融联盟，金融赋能三文鱼、文旅和绿茶产业等“数实融合”新实践在中国国际金融展反响良好。深化与山东财经大学等校企合作，打造教育支撑产业升级、科技赋能金融创新模式。

（五）党建业务更深融合。扎实开展树立和践行正确政绩观学习教育，总行党委荣获“山东省先进基层党组织”称号，“时代党建”工作实践被省委《山东通讯》刊发。高质量完成“十五五”战略规划编制。深化“政银企教”党建联合体模式，主办日照市第二届民营企业职工运动会。

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	2026-6-30	2025-12-31	负债及股东权益	2026-6-30	2025-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	24,305,701	23,117,091	向中央银行借款	15,244,902	14,208,293
存放同业及其他金融机构款项	1,445,678	944,928	同业及其他金融机构存放款项	12,987,917	10,679,955
拆出资金	5,244,341	2,768,536	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	12,521,407	9,801,972
发放贷款和垫款	240,465,678	228,384,024	吸收存款	332,773,604	319,110,401
金融投资：			应付职工薪酬	432,566	473,500
-交易性金融资产	19,706,268	15,942,248	应交税费	597,969	598,669
-债权投资	60,396,276	57,455,358	应付利息	—	—
-其他债权投资	73,802,002	67,251,361	预计负债	242,745	378,278
-其他权益工具投资	94,058	94,058	租赁负债	260,407	258,914
长期股权投资	—	—	应付债券	29,967,211	21,769,890
固定资产	1,628,795	1,679,362	递延所得税负债	—	—
在建工程	63,465	71,601	其他负债	770,223	557,782
使用权资产	268,039	267,990	负债合计	405,798,951	377,837,654
无形资产	142,824	153,248	所有者权益：		
递延所得税资产	4,927,743	4,743,391	实收资本（或股本）	6,086,097	6,086,097
其他资产	3,188,458	3,468,426	其他权益工具	4,998,642	4,998,642
			其中：永续债	4,998,642	4,998,642
			资本公积	6,916,333	6,916,333
			减：库存股	—	—
			其他综合收益	457,536	32,829
			盈余公积	3,243,031	3,243,031
			一般风险准备	5,207,764	5,207,764
			未分配利润	2,970,972	2,019,272
			归属于母公司股东权益合计	29,880,375	28,503,968
			少数股东权益	—	—
			所有者权益合计	29,880,375	28,503,968
资产总计	435,679,326	406,341,622	负债和所有者权益总计	435,679,326	406,341,622

(二) 合并利润表

(单位: 人民币千元)

项目	2026 年 1-6 月
一、营业收入	4,284,820
利息净收入	3,473,934
利息收入	6,831,374
利息支出	3,357,440
手续费及佣金净收入(净支出以“-”号填列)	205,634
手续费及佣金收入	469,105
手续费及佣金支出	263,471
投资净收益	487,893
公允价值变动净收益	101,067
汇兑净收益	4,276
其他业务收入	5,490
资产处置收益	6,399
其他收益	127
二、营业支出	3,109,678
业务及管理费	1,233,666
信用减值损失	1,812,688
其他资产减值损失	2,092
其他业务支出	-
税金及附加	61,232
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,175,142
加: 营业外收入	254
减: 营业外支出	2,259
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)	1,173,137
减: 所得税费用	185,536
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	987,601
归属于母公司股东的净利润	987,601
少数股东损益	-
六、其他综合收益的税后净额	410,899
(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	410,899
股权投资综合收益	-
其他债权投资公允价值变动	482,396
其他债权投资信用损失准备	47,869
递延所得税	-119,366
其他	-
七、综合收益总额	1,398,500
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,398,500
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	2026 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量	
吸收存款净增加额	14,494,244
向中央银行借款净增加额	998,634
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,320,230
卖出回购金融资产款净增加额	2,720,000
收回已核销债权	104,467
收取的利息、手续费及佣金的现金	6,061,606
收到的其他与经营活动有关的现金	5,871
经营活动现金流入小计	26,705,052
发放贷款和垫款净增加额	13,820,528
存放中央银行款项净增加额	1,187,255
存放同业及其他金融机构款项净增加额	500,837
为交易目的而持有的金融资产净增加额	3,662,953
拆出资金净增加额	2,493,938
支付的利息、手续费及佣金的现金	4,093,307
支付给职工以及为职工支付的现金	533,016
支付的各项税费	991,878
支付的其他与经营活动有关的现金	547,804
经营活动现金流出小计	27,831,516
经营活动使用的现金流量净额	-1,126,464
二、投资活动产生的现金流量	
处置及收回投资收到的现金	45,311,200
取得投资收益及利息收到的现金	1,490,777
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	148,166
投资活动现金流入小计	46,950,143
投资支付的现金	54,233,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	77,219
投资活动现金流出小计	54,310,219
投资活动使用的现金流量净额	-7,360,076
三、筹资活动产生的现金流量	
发行债券收到的现金	32,280,000
筹资活动现金流入小计	32,280,000
偿付债券本金所支付的现金	24,366,290
偿付债券利息所支付的现金	155,009
分配股利及偿付永续债利息所支付的现金	7,512
偿还租赁负债支付的现金	53,270
筹资活动现金流出小计	24,582,081
筹资活动产生的现金流量净额	7,697,919
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,211
五、现金及现金等价物净减少额	-784,410
加: 年初现金及现金等价物余额	9,655,352
六、年末现金及现金等价物余额	8,870,942