



日照银行股份有限公司
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2021 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二次会议于 2021 年 8 月 11 日审议通过了本公司《二〇二一年半年度报告》。

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；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；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	2021 年 1-6 月	2020 年	2019 年
营业收入	3,123,780	5,844,072	4,934,634
利润总额	1,000,395	1,101,177	1,042,182
归属于母公司股东的净利润	800,579	899,073	864,729
经营活动产生的现金流量净额	2,837,210	19,140,485	10,304,499

注：1. 营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+投资收益+公允价值变动损益+资产处置损益+汇兑损益+其他收益+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	2021年6月末	2020年末	2019年末
资产总额	245,344,480	210,153,899	166,985,550
负债总额	228,336,604	193,830,458	154,119,711
股东权益	17,007,876	16,323,441	12,865,839

(单位：人民币千元)

项目	2021年6月末	2020年末	2019年末
存款余额	177,805,974	158,653,631	121,243,965
其中：个人活期储蓄存款	15,221,577	13,571,752	12,226,620
个人定期储蓄存款	61,908,147	54,256,837	36,186,172
企业活期存款	48,766,109	45,384,856	40,129,779
企业定期存款	51,496,442	45,351,529	32,627,261
其他存款	413,699	88,657	74,133
贷款余额	125,263,220	104,370,634	80,634,653
其中：公司贷款	101,504,078	85,492,243	69,054,426
个人贷款	23,478,357	18,264,734	12,383,373
贴现	4,547,703	4,137,538	2,095,594
贷款损失准备	4,293,818	3,523,881	2,898,740

(单位：人民币千元)

项目	金额	占比
存放境内同业款项	887,016	89.02%
存放境外同业款项	109,405	10.98%
合计	996,421	100.00%

注：贷款损失准备包括以摊余成本计量和以公允价值计量变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款两部分损失准备。

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2021年6月末	2020年末	2019年末
资本净额	20,303,801	18,939,348	15,509,931
其中：核心一级资本	13,778,350	12,663,225	12,673,401
其他一级资本	3,007,638	3,002,837	5,437
二级资本	3,517,813	3,273,286	2,831,093

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2021年6月末	2020年末	2019年末
资本充足率	11.78%	12.04%	11.89%
一级资本充足率	9.74%	9.96%	9.72%
核心一级资本充足率	7.99%	8.05%	9.71%
不良贷款率	1.35%	1.63%	1.89%
存贷比	70.44%	66.39%	68.08%
流动性比例	77.29%	84.30%	63.23%
单一最大客户贷款比率	5.73%	5.46%	6.67%
最大十家客户贷款比率	40.84%	43.00%	48.14%
拨备覆盖率	245.12%	199.90%	183.64%
拨贷比	3.32%	3.27%	3.47%
成本收入比	23.73%	25.97%	26.33%

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=贷款损失准备/不良贷款×100%

拨贷比=贷款损失准备/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	2,729,371	-	-	2,729,371
其他综合收益	214,440	19,768	-	234,208
盈余公积	2,495,482	-	-	2,495,482
一般风险准备	2,615,904	-	-	2,615,904
未分配利润	1,219,051	805,420	145,232	1,879,239
少数股东权益	117,194	4,479	-	121,673
合计	16,323,441	829,667	145,232	17,007,876

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	2021年6月末	2020年末	2019年末
核心一级资本净额	13,778,350	12,663,225	12,673,401
一级资本净额	16,785,988	15,666,062	12,678,838
资本净额	20,303,801	18,939,348	15,509,931
信用风险加权资产	162,205,554	145,420,106	120,380,327
市场风险加权资产	1,502,931	2,798,582	2,902,132
操作风险加权资产	8,644,326	9,034,114	7,216,753
风险加权资产合计	172,352,811	157,252,802	130,499,212
核心一级资本充足率%	7.99	8.05	9.71
一级资本充足率%	9.74	9.96	9.72
资本充足率%	11.78	12.04	11.89

注:资本充足状况均按中国银监会发布的《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	2020年12月31日		本次增减 (+,-)	2021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%

股本结构	2020年12月31日		本次增减 (+, -)	2021年6月30日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
法人股	356,299.92	90.54%	+228	356,527.92	90.6%
个人股	11,943.58	3.04%	-228	11,715.58	2.98%
其中:职工股	7,850.42	1.99%	-228	7,622.42	1.94%
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	3,465,000
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	55	2021年6月至今	-
盛余祥	董事	男	49	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)
相丰	董事	男	56	2021年6月至今	-
丁杰	董事	男	55	2021年6月至今	-
钟伟	独立董事	男	52	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	执行董事、行长	男	43	2021年6月至今	173,250
王雷	监事长	男	54	2021年6月至今	-
马辉	监事、高级专务 人力资源部总经理	男	47	2021年6月至今	173,250
刘芸	监事、审计部总经理	女	45	2021年6月至今	288,750
周猛	股东监事	男	46	2021年6月至今	-
凌清海	股东监事	男	35	2021年6月至今	-
刘峰	股东监事	男	56	2021年6月至今	-
付磊	外部监事	男	53	2021年6月至今	-
王雷	外部监事	男	38	2021年6月至今	-
朱德云	外部监事	女	57	2021年6月至今	-
袁玲玲	副行长	女	50	2021年6月至今	360,360
孙艺祥	副行长	男	57	2021年6月至今	-
陈迎	副行长、董事会秘书、 工会主席	男	46	2021年6月至今	288,750
张茹茹	副行长、计划财务部总经理	女	39	2021年6月至今	28,875
王惠斌	首席风险官	男	50	2021年6月至今	259,875

备注：刘荣、盛余祥、钟伟、陈华、邓岩、张耕、宿慧董事任职资格，王惠斌首席风险官任职资格正在核准中。

(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

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
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	董事长兼总经理
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

(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
钟 伟	独立董事	北京师范大学经济与工商管理学院教授
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审计二部部门经理
付 磊	外部监事	上海常春藤资本创始管理合伙人
王 雷	外部监事	中国政法大学副教授
朱德云	外部监事	山东财经大学经济研究中心主任

(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，分管风险管理部及部分分支机构工作。
袁玲玲	副行长	31 年	分管计划财务部、科技部（信息科技开发中心、信息科技研发中心）、网络金融部、数字银行部及部分分支机构工作。
孙艺祥	副行长	29 年	分管授信审批部、资产保全部及部分分支机构工作。
陈 迎	副行长、 董事会秘书、 工会主席	27 年	分管办公室、人力资源部（职工教育培训中心）、董事会办公室（发展规划部）、个人金融业务部（惠农金融中心）、消费金融中心、团委及部分分支机构工作。
张茹茹	副行长、计划 财务部总经理	17 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、资金运营中心及部分分支机构工作。

二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 2686 人，其中：中层以上管理人员 151 人，占本公司在职员工的 6%；大学本科以上学历 2422 人，占比 90%，专科学历 181 人，占比 7%，

中专及以下学历 83 人，占比 3%。本公司共有内退员工 43 人。

第六章 管理层讨论

2021 年上半年，本公司围绕“高质量发展·创新引领年”发展主题，坚持创新在改革发展大局中的核心地位，聚焦数字化转型赋能，经营发展业绩再创新高，继续保持良好发展势头。

（一）经营规模稳健增长。截至 6 月末，资产总额 2453 亿元，比年初增加 352 亿元，增幅 16.75%；存款余额 1778 亿元，比年初增加 192 亿元，增幅 12.11%，贷款余额 1253 亿元，比年初增加 209 亿元，增幅 20.02%，资产、贷款增量均为历年同期最多，资产、存款、贷款总量列山东银保监局辖区 13 家城商行前 3 位。日照辖区存款余额 968 亿元、贷款余额 731 亿元，存贷款市场份额继续保持日照市银行业金融机构第 1 位。不良贷款率 1.35%，比年初下降 0.28 个百分点。主要监管指标符合预期。

（二）业务结构持续优化。坚持金融服务回归本源，截至 6 月末，各项贷款占总资产比重 52.56%，比年初提高 1.33 个百分点。加快发展普惠金融、消费金融、制造业贷款等战略性业务：普惠型小微企业贷款余额 207 亿元，增速 34.43%，贷款户数比年初增加 2866 户，完成“两增两控”序时进度目标和普惠金融定向降准二档目标；个人消费贷款余额 167 亿元，比年初增加 31 亿元；制造业贷款 160 亿元，比年初增加 33 亿元，高于各项贷款增速 6.09 个百分点。坚持把存款作为主要负债来源，各项存款占总负债比重 77.73%，继续保持在合理水平。

（三）科技赋能特色经营。聚焦数字化转型，深化与国内领先金融科技合作，启用产业数字金融技术应用实验室（日照基地）。召开服务胶东经济圈一体化推进“五港联动”供应链金融业务座谈会，围绕企业“产权、债权、货权、股权、数权、碳权”六大资产，研发资产池产品，以“创新驱动、科技赋能、专业高效、开放共享”为特色，打造省内一流、国内领先的数字供应链金融服务门户平台，上半年办理全国首笔电子仓单质押权利登记业务和山东省首笔全流程线上供应链票据贴现业务，服务供应链核心客户 97 户、为链上 1006 户企业提供融资服务。

（四）践行金融初心使命。紧扣中央和省市重大战略谋划推动工作，推出服务日照精彩“蝶变”27 条行动计划、贯彻 20 周年高质量发展大会精神 30 条落实措施，重点服务日照市重大项目建设、乡村振兴、普惠民生等领域。不断放大金融公益属性，启动“5 个 100”“我为群众办实事”实践活动，举行便民利民金融服务发布会，发布容缺信封、儿童智能存钱罐等 7 项服务新举措。打造“敬老银行”，组建敬老志愿服务队，为老年

人提供专属金融课程培训，推出“长者版”手机银行、一键直通敬老客服热线等。与市农业农村局合作建设“日照食用农产品质量安全追溯平台”，新服务农户6万余户。持续向县域乡镇、社区村庄下沉服务，网点数量达到103家，其中县域乡镇网点45家。大力服务“乡村振兴”，推出涵盖农业种植、养殖及海洋等领域的“鲁担惠农贷”“光伏贷”“青茶贷”等系列特色产品，上半年新增普惠型涉农贷款16亿元，余额达60亿元，惠及农户9100余户。

（五）品牌形象持续提升。在英国《银行家》杂志公布的“2021年全球银行1000强”榜单中，综合实力排名跃居第476位，较去年提升31个位次。金融教育基地获评首批省级金融教育示范基地，“日照银行金融服务标准化试点”项目被国家标准委列入国家级服务业标准化试点项目。先后荣获“全国五四红旗团委”“全国巾帼文明岗”等荣誉。

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	2021-6-30	2020-12-31	负债及股东权益	2021-6-30	2020-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	17,485,405	16,768,698	向中央银行借款	7,322,128	4,360,430
存放同业款项	996,421	948,911	同业及其他金融机构存放款项	9,844,945	5,664,618
拆出资金			拆入资金	164,601	1,380,000
衍生金融资产			交易性金融负债		
买入返售金融资产			衍生金融负债		
发放贷款和垫款	125,263,220	104,370,634	卖出回购金融资产款	10,729,300	12,592,200
金融投资			吸收存款	177,805,974	158,653,631
——交易性金融资产	4,394,002	11,544,386	应付职工薪酬	186,736	272,883
——债权投资	58,163,309	不适用	应交税费	344,553	806,255
——其他债权投资	34,021,149	不适用	应付利息	2,244,394	2,075,225
——其他权益工具投资	32,750	不适用	预计负债	146,245	241,658
——可供出售金融资产	不适用	42,790,106	租赁负债		不适用
——持有至到期投资	不适用	19,561,659	应付债券	18,702,784	7,004,415
——应收款项类投资	不适用	8,175,654	递延所得税负债		
长期股权投资			持有待售负债		
投资性房地产			其他负债	844,944	779,143

固定资产	819,025	847,749	负债合计	228,336,604	193,830,458
在建工程	296,213	277,288	所有者权益：		
使用权资产		不适用	实收资本（或股本）	3,935,275	3,935,275
无形资产	103,196	115,106	其他权益工具	2,996,724	2,996,724
递延所得税资产	2,123,256	1,851,629	其中：永续债	2,996,724	2,996,724
持有待售资产			资本公积	2,729,371	2,729,371
其他资产	1,646,534	2,902,079	减：库存股		
			其他综合收益	234,208	214,440
			盈余公积	2,495,482	2,495,482
			一般风险准备	2,615,904	2,615,904
			未分配利润	1,879,239	1,219,051
			归属于母公司所有者权益合计	16,886,203	16,206,247
			少数股东权益	121,673	117,194
			所有者权益合计	17,007,876	16,323,441
资产总计	245,344,480	210,153,899	负债和所有者权益总计	245,344,480	210,153,899

注：本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，部分报表项目已按新准则列示，下同。

(二) 合并利润表

(单位：人民币千元)

项目	2021年1-6月
一、营业收入	3,123,780
利息净收入	2,557,144
利息收入	5,099,808
利息支出	2,542,664
手续费及佣金净收入	281,688
手续费及佣金收入	317,602
手续费及佣金支出	35,914
投资收益（损失以“-”号填列）	165,061
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	94,678
汇兑损益（损失以“-”号填列）	23,567
其他业务收入	458
资产处置损益（损失以“-”号填列）	120
其他收益	1,064
二、营业支出	2,126,741
业务及管理费	741,222
信用减值损失	1,363,719
其他资产减值损失	-13,348
资产减值损失	不适用
其他业务支出	
税金及附加	35,148
三、营业利润	997,039
加：营业外收入	4,156
减：营业外支出	800
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	
四、利润总额	1,000,395
减：所得税费用	194,975
五、净利润	805,420
归属于母公司股东的净利润	800,579
少数股东损益	4,841
六、其他综合收益的税后净额	33,174

(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	33,174
股权投资综合收益	
可供出售金融资产综合收益	不适用
其他债权投资公允价值变动	-20,673
其他债权投资信用损失准备	32,189
递延所得税	21,658
其他	
七、综合收益总额	838,594
归属于母公司所有者的综合收益总额	833,753
归属于少数股东的综合收益总额	4,841

(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	
客户存款和同业存放款项净增加额	22,285,632
向中央银行借款净增加额	2,939,258
向其他金融机构拆入资金净增加额	-415,399
收取利息、手续费及佣金的现金	5,624,150
收到其他与经营活动有关的现金	-1,862,739
经营活动现金流入小计	28,570,902
客户贷款及垫款净增加额	21,195,317
存放中央银行和同业款项净增加额	619,525
支付利息、手续费及佣金的现金	1,817,823
支付给职工以及为职工支付的现金	422,294
支付的各项税费	1,030,202
支付其他与经营活动有关的现金	648,531
经营活动现金流出小计	25,733,692
经营活动产生的现金流量净额	2,837,210
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资收到的现金	131,124,258
取得投资收益收到的现金	165,063
收到其他与投资活动有关的现金	120
投资活动现金流入小计	131,289,441
投资支付的现金	143,984,828
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	96,903
支付其他与投资活动有关的现金	
投资活动现金流出小计	144,081,731
投资活动产生的现金流量净额	-12,792,290
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	
发行债券收到的现金	21,770,000
收到其他与筹资活动有关的现金	
筹资活动现金流入小计	21,770,000
偿还债务支付的现金	9,880,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	315,007
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	
支付其他与筹资活动有关的现金	
筹资活动现金流出小计	10,195,007
筹资活动产生的现金流量净额	11,574,993

项目	本期发生额
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-888
五、现金及现金等价物净增加额	1,619,025
加：期初现金及现金等价物余额	6,777,641
六、期末现金及现金等价物余额	8,396,666