



日照银行股份有限公司
BANK OF RIZHAO CO.,LTD.



——2023 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二十次会议于 2023 年 8 月 17 日审议通过了本公司《二〇二三年半年度报告》。

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	2023年1-6月	2022年	2021年
营业收入	3,312,973	6,333,191	6,235,705
利润总额	959,838	1,541,599	1,438,139
归属于母公司股东的净利润	818,938	1,344,746	1,208,834
经营活动产生的现金流量净额	7,036,365	5,142,565	6,669,017

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	2023年6月末	2022年末	2021年末
资产总额	312,676,689	287,498,783	248,857,261
负债总额	289,217,606	264,454,565	231,033,599
股东权益	23,459,083	23,044,218	17,823,662

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月末	2022年末	2021年末
吸收存款	234,290,616	214,753,047	184,387,060
其中：个人活期存款	19,422,897	20,120,254	17,575,559
个人定期存款	98,536,014	84,996,315	64,531,315
公司活期存款	49,825,740	51,312,691	48,417,397
公司定期存款	61,197,381	53,849,415	51,091,423
其他存款	187,517	98,843	101,889
应计利息	5,121,067	4,375,529	2,669,477
发放贷款和垫款	176,024,172	159,597,299	131,873,016
其中：公司贷款和垫款	132,212,513	121,531,177	102,602,736
个人贷款和垫款	37,764,510	35,406,903	27,474,721
票据贴现	11,130,653	7,481,170	6,109,175
应计利息	451,734	380,065	322,130
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,535,238	5,202,016	4,635,746

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	788,137	85.45%
存放境外同业款项	134,118	14.54%
应计利息	85	0.01%
小计	922,340	100.00%
减：减值准备	454	-
合计	921,886	-

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2023年6月末	2022年末	2021年末
资本净额	24,560,454	24,195,290	20,640,528
其中：核心一级资本	19,393,502	19,251,711	14,136,792
其他一级资本	3,001,865	3,000,679	3,003,903
二级资本	2,165,087	1,942,900	3,499,833

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2023年6月末	2022年末	2021年末
资本充足率	12.37%	12.77%	11.96%
一级资本充足率	11.28%	11.74%	9.93%
核心一级资本充足率	9.77%	10.16%	8.19%
不良贷款率	1.71%	1.69%	1.62%
存贷比	74.69%	73.36%	70.68%
流动性比例	80.78%	75.35%	79.76%
单一最大客户贷款比率	8.50%	8.54%	8.85%
最大十家客户贷款比率	48.06%	48.70%	51.15%
拨备覆盖率	181.17%	189.65%	213.33%
拨贷比	3.10%	3.20%	3.46%
成本收入比	30.87%	34.62%	27.35%

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	-98,176	67,570		-30,604
盈余公积	2,749,762			2,749,762
一般风险准备	3,652,106			3,652,106
未分配利润	1,066,278	821,660	476,785	1,411,153
少数股东权益	63,608	2,722	304	66,026
合计	23,044,218			23,459,083

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	2023年6月末	2022年末	2021年末
核心一级资本净额	19,393,502	19,251,711	14,136,792
一级资本净额	22,395,366	22,252,390	17,140,695
资本净额	24,560,454	24,195,290	20,640,528
信用风险加权资产	186,070,673	177,040,663	160,823,460
市场风险加权资产	1,506,238	1,409,957	1,349,637
操作风险加权资产	10,907,709	11,069,436	10,409,640
风险加权资产合计	198,484,620	189,520,056	172,582,737
核心一级资本充足率%	9.77	10.16	8.19
一级资本充足率%	11.28	11.74	9.93
资本充足率%	12.37	12.77	11.96

注：2021年、2022年和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。

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	2022年12月31日		本次增减 (+, -)	2023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	11,715.58	2.08%	-	11,715.58	2.08%
其中：职工股	7,311.03	1.30%	-	7,311.03	1.30%

股本结构	2022年12月31日		本次增减 (+, -)	2023年6月30日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
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	山东港口日照港集团有限公司	74,427.69	13.21%	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	日照兴业集团有限公司	30,762.47	5.46%	法人股	30,762.47
6	日照山海天城建开发有限公司	27,440.56	4.87%	法人股	27,440.56
7	日照市城市建设投资集团有限公司	27,049.32	4.80%	法人股	-
8	日照交通发展集团有限公司	24,579.21	4.36%	法人股	-
9	日照市土地发展集团有限公司	24,513.44	4.35%	法人股	-
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	44	2022年12月至今	173,250
陈晓江	董事	男	58	2023年5月至今	-
刘荣	董事	女	44	2021年6月至今	-
闫秀训	董事	男	57	2021年6月至今	-
盛余祥	董事	男	50	2021年6月至今	-
相丰	董事	男	57	2021年6月至今	-
丁杰	董事	男	56	2021年6月至今	-
陈华	独立董事	男	55	2021年6月至今	-

邓 岩	独立董事	女	59	2021年6月至今	-
张 耕	独立董事	男	58	2021年6月至今	-
宿 慧	独立董事	女	40	2021年6月至今	-
李传健	独立董事	男	54	2023年5月至今	-
陈 迎	董事、行长	男	47	2022年12月至今	288,750
王 雷	监事长	男	55	2021年6月至今	-
周 猛	监事	男	47	2021年6月至今	-
刘 峰	监事	男	58	2021年6月至今	-
凌清海	监事	男	37	2021年6月至今	-
付 磊	外部监事	男	54	2021年6月至今	-
朱德云	外部监事	女	59	2021年6月至今	-
刘志刚	外部监事	男	60	2022年12月至今	-
孟 锋	监事、党群工作部总经理	男	46	2023年5月至今	-
宁志文	监事、审计部总经理	男	40	2022年6月至今	-
袁玲玲	副行长	女	52	2021年6月至今	360,360
孙艺祥	副行长	男	58	2021年6月至今	-
张茹茹	副行长	女	41	2021年6月至今	28,875
王惠斌	首席风险官	男	52	2021年6月至今	259,875

注：因工作岗位调整，朱钢不再担任本行董事，增补陈晓江担任本行董事，增补李传健担任本行独立董事；陈晓江、李传健董事任职资格正在核准。

（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（主持工作）
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
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	天健会计师事务所高级经理
李传健	独立董事	曲阜师范大学经济学院副院长
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、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	28 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、资金运营中心、团委，联系部分分支机构工作。
袁玲玲	副行长	32 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	31 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	19 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 3250 人，其中：中层以上管理人员 150 人，占本公司在职员工的 4.62%；大学本科以上学历 3030 人，占比 93.23%，专科学历 158 人，占比 4.86%，中专及以下学历 62 人，占比 1.91%。本公司共有内退员工 80 人。

第六章 管理层讨论

2023年上半年，本公司坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，主动服务和融入新发展格局，聚焦“走在前、开新局”，围绕“高质量发展·创新深化年”主题，实现了持续稳健发展。

（一）坚持发展第一要务，综合实力稳步提升。截至6月末，资产总额、存款余额、贷款余额分别达到3127亿元、2343亿元、1811亿元。综合实力保持日照银行业首位、山东城商行前列，跃居“全球银行1000强”榜单第411位、较去年上升54位。前6个月，实现经营利润22.49亿元，实现净利润8.22亿元。业务结构持续优化，储蓄存款占比51.47%，绿色、涉农、制造业、工业贷款、普惠型小微增速均高于全部贷款增速。社会认可度持续提升，上半年共获外部表彰149项集体荣誉和80项个人荣誉。

（二）坚持服务第一使命，践行责任更加有力。坚守市场定位不动摇，聚焦省市重大战略出台7个服务方案，开展小企业“好伙伴”成长计划赋能提升行动，上线数字普惠金融平台，截至6月末，新增各项贷款167亿元，其中，普惠型小微企业贷款余额369亿元，较年初增加39.63亿元。开展三年千户“专精特新”行动，支持680户，贷款余额65.41亿元。获评山东城商行、日照银行业首家“中国银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”，6家网点获评省银行业协会“适老化服务特色网点”。举行5期便民利民发布会，推出24项便民利民服务措施。

（三）坚持数字科技赋能，服务品质持续提高。召开数字化转型推进大会，出台“科业融合”实施方案。不断迭代升级“黄海之链”数字供应链金融平台，办理万亿资产规模以下城商行首笔上期所电子标准仓单质押融资，落地日照首笔供票银承，上半年，为377家核心企业1920家链属上下游企业，投放供应链融资241.51亿元。与日照市有关部门联合发布山东省首个碳普惠平台“碳惠日照”、数字乡村服务平台“幸福日照”。农产品溯源平台服务农户36万余户、发放惠农卡31万张，获得省级服务乡村振兴考核评估“优秀”等次。智慧校园、社区、餐厅、停车、个人碳账户等场景平台用户数量和业务流量均实现了较好增长。

（四）坚持风险头号工程，确保安全稳健运营。持续开展资产质量管控“头号工程”，出台授信政策指导意见，开展重点领域全面风险排查，举办“贷后管理能力巩固深化”活动，建立总行列席分支行授信评审委员会工作机制，强化风险经理贷前尽调考评，完善问题贷款化解处置会商制度、重大信用风险报告机制和风险专管员前中后台联防联控机制。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）坚持规矩最严准则，确保合规审慎经营。召开年度股东大会、董事会、监事

会，建立监事会质询长效机制、大监督工作联席会议制度，各治理主体职能进一步强化。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 21 期审计监督快报。开展经营管理大反思大整改大提升专项活动“回头看”、“双十条”行为重点整治、“四点清查”行动、“四季专题”整改深化等活动，使严管理成为常态。

（六）坚持党建引领发展，管理效能不断提升。不断探索党建引领各项工作新路径，建立健全总揽全局、协调各方的党的领导制度体系。召开第四次党代会完成换届选举，召开全面从严治党暨党风廉政建设工作会议，建立党业融合“七寸”问题考核体系，完成年度直管党组织星级评定。中小企业金融服务创新基地党总支、金融教育基地党支部，分别获评日照首个“青企之家”和“日照市党史教育基地”。

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	2023-6-30	2022-12-31	负债及股东权益	2023-6-30	2022-12-31
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	16,051,191	15,829,957	向中央银行借款	11,481,549	11,676,928
存放同业款项及其他金融	921,886	729,785	同业及其他金融机构存放款	8,196,713	7,269,242
拆出资金	700,000		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	17,999,111	12,824,684
发放贷款和垫款	176,024,172	159,597,299	吸收存款	234,290,616	214,753,047
金融投资：			应付职工薪酬	246,212	353,663
-交易性金融资产	7,248,223	6,394,289	应交税费	504,302	616,253
-债权投资	53,921,995	53,803,541	应付利息		
-其他债权投资	51,166,919	44,703,002	预计负债	248,356	238,612
-其他权益工具投资	94,058	94,058	租赁负债	277,183	272,186
长期股权投资			应付债券	14,976,630	15,736,914
固定资产	1,915,865	1,995,448	递延所得税负债		
在建工程	134,247	174,392	其他负债	996,934	713,036
使用权资产	286,696	288,075	负债合计	289,217,606	264,454,565
无形资产	123,597	174,002	所有者权益：		
递延所得税资产	3,386,077	3,330,334	实收资本（或股本）	5,635,275	5,635,275
其他资产	701,763	384,601	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	-30,604	-98,176
			盈余公积	2,749,762	2,749,762
			一般风险准备金	3,652,106	3,652,106
			未分配利润	1,411,153	1,066,278
			归属于母公司股权权益合计	23,393,057	22,980,610
			少数股东权益	66,026	63,608
			所有者权益合计	23,459,083	23,044,218
资产总计	312,676,689	287,498,783	负债和所有者权益总计	312,676,689	287,498,783

(二) 合并利润表

(单位：人民币千元)

项目	2023年1-6月
一、营业收入	3,312,973
利息净收入	2,688,408
利息收入	6,037,115
利息支出	3,348,707
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	280,621
手续费及佣金收入	419,996
手续费及佣金支出	139,375
投资净收益	185,768
公允价值变动净收益/（损失）	34,778
汇兑净收益	16,782
其他业务收入	1,527
资产处置收益/（损失）	1,622
其他收益	103,467
二、营业支出	2,358,914
业务及管理费	1,022,739
信用减值损失	1,267,543
其他资产减值损失	21,686
其他业务支出	0
税金及附加	46,946
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	954,059
加：营业外收入	6,122
减：营业外支出	343
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	959,838
减：所得税费用	138,178
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	821,660
归属于母公司股东的净利润	818,938
少数股东损益	2,722
六、其他综合收益的税后净额	236,654
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0
退休福利精算损益	0
股权投资综合收益	0

其他权益工具投资公允价值变动	0
(二) 能重分类进损益的其他综合收益	236,654
股权投资综合收益	0
其他债权投资公允价值变动	283,771
其他债权投资信用损失准备	23,826
递延所得税	-70,943
其他	0
七、综合收益总额	1,058,314
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,055,592
归属于少数股东的综合收益总额	2,722

(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	18,809,466
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	927,472
拆入资金净增加额	
卖出回购金融资产款净增加额	5,174,427
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	255,884
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,150,641
收到的其他与经营活动有关的现金	242,791
经营活动现金流入小计	30,560,681
发放贷款和垫款净增加额	17,682,422
存放中央银行款项净增加额	
存放同业及其他金融机构款项净增加额	192,101
为交易目的而持有的金融资产净增加额	853,934
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	195,379
向中央银行借款净减少额	662,495
卖出回购金融资产款净减少额	
支付的利息、手续费及佣金的现金	2,144,635
同业及其他金融机构存放款项净减少额	
支付给职工以及为职工支付的现金	508,521
支付的各项税费	881,633
支付的其他与经营活动有关的现金	403,196
经营活动现金流出小计	23,524,316
经营活动产生的现金流量净额	7,036,365
二、投资活动产生的现金流量	
处置及收回投资收到的现金	54,152,664
取得投资收益及利息收到的现金	1,754,746
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1,622
投资活动现金流入小计	55,909,032
投资支付的现金	60,892,366
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	60,906
投资活动现金流出小计	60,953,272
投资活动使用的现金流量净额	-5,044,240

项目	本期发生额
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	9,520,000
筹资活动现金流入小计	9,520,000
偿付债券本金所支付的现金	10,360,000
偿付债券利息所支付的现金	140,467
分配股利所支付的现金	472,622
偿还租赁负债支付的现金	69,659
筹资活动现金流出小计	11,042,748
筹资活动产生 / （使用） 的现金流量净额	-1,522,748
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,782
五、现金及现金等价物净增加 / （减少） 额	486,159
加：年初现金及现金等价物余额	5,650,430
六、年末现金及现金等价物余额	6,136,589