

东营银行股份有限公司 2023 年半年度报告

一、重要提示

东营银行股份有限公司董事会及其董事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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本报告数据来源于本行会计报表或非现场监管报表及报告，未经过外部审计机构审计。

本行董事长高传星、行长陶文军、财务部门负责人吴顺青，保证半年度报告中财务会计报告的真实、完整。

本报告中“本行”“本公司”均指东营银行股份有限公司。

二、公司简介

（一）法定名称

中文全称：东营银行股份有限公司

中文简称：东营银行

法定英文名称：DONGYING BANK Co., LTD

英文简称：DONGYING BANK

（二）法定代表人：高传星

（三）董事会秘书：李德星

传真：0546-7666908

电子邮箱：boardoffice@dyccb.net

（四）工商登记信息

注册登记日期：2005 年 8 月 22 日

注册登记地点：山东省东营市东营区府前大街 87-1 号

注册资本：叁拾叁亿零贰佰零玖万柒仟伍佰叁拾伍元

统一社会信用代码：91370000732595249Q

（五）刊登半年度报告的网站：本行网站

网址：www.dyccb.net

半年度报告放置地点：本行董事会办公室

（六）客服及投诉电话：0546-96588/400-6296588

（七）经营范围：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；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；提供保管箱业务；经国务院银行业监督管理委员会或其授权机构依据有关法律、行政法规和其他规定批准的其他业务。

三、主要会计信息

（一）主要会计数据

单位：人民币，万元

项 目	报告期末
营业收入	166,694
净利润	36,409
总资产	19,261,261
总负债	17,969,354
所有者权益	1,291,907

（二）主要财务指标

单位：人民币元，%

项 目	报告期末
每股收益	0.21
每股净资产	3.05
资本利润率	5.70
资产利润率	0.39
拨备覆盖率	193.15
拨贷比	2.32

（三）资本及资本充足率情况

1. 资本及资本充足率

单位：人民币，万元

项 目	报告期末
资本净额	1,590,011

一级资本净额	1,301,331
核心一级资本净额	1,051,472
资本充足率	12.36%
一级资本充足率	10.12%
核心一级资本充足率	8.17%

注：依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2. 资本构成

单位：人民币，万元

序号	项目	报告期末余额
1	1. 核心一级资本	1,042,049
2	1.1 实收资本可计入部分	341,924
3	1.2 资本公积可计入部分	219,079
4	1.3 盈余公积	114,025
5	1.4 一般风险准备	201,457
6	1.5 未分配利润	161,409
7	1.6 少数股东资本可计入部分	0
8	1.7 其他	4,155
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	-9,424
10	2.1 全额扣除项目合计	3,436
11	其中：其他无形资产(不含土地使用权) 扣减 与之相关的递延税负债后的净额	3,436
12	2.2 门槛扣除项目合计	0
13	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-12,860
14	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未 扣缺口	0
15	3. 其他一级资本	249,858
16	4. 其他一级资本监管扣除项目	0
17	5. 二级资本	301,540
18	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	179,974

19	5.2 超额贷款损失准备	121,567
20	5.3 少数股东资本可计入部分	0
21	5.4 其他	0
22	6. 二级资本监管扣除项目	12,860
23	7. 用于计算扣除门槛的核心一级资本净额	0
24	7.1 核心一级资本净额 1（仅扣除全额扣除项目）	1,038,612
25	7.2 核心一级资本净额 2（扣除全额扣除项目和小额少数投资应扣除部分后）	1,038,612
26	7.3 核心一级资本净额 3（扣除超过核心一级资本 15% 的应扣除金额以外的所有扣除项后的净额）	1,051,472
27	8. 资本净额	0
28	8.1 核心一级资本净额	1,051,472
29	8.2 一级资本净额	1,301,331
30	8.3 总资本净额	1,590,011

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，超额贷款损失准备是指商业银行实际计提的贷款损失准备超过最低要求的部分。贷款损失准备最低要求指 100%拨备覆盖率对应的贷款损失准备和应计提的贷款损失专项准备两者中的较大者。商业银行采用权重法计量信用风险加权资产的，超额贷款损失准备可计入二级资本，但不得超过信用风险加权资产的 1.25%。截止报告期末，本行门槛项目不存在扣除数额，贷款损失准备最低要求为 130,507 万元，可计入二级资本的超额贷款损失准备限额为 152,456 万元，已实际计提超额贷款损失准备 121,567 万元，均计入二级资本。

（四）风险加权资产情况

单位：人民币，万元

项 目	报告期末风险加权资产	资本要求
信用风险加权资产	12,318,041	-

市场风险加权资产	10,982	879
操作风险加权资产	534,641	42,771
合计	12,863,664	—

注：本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险资本要求，采用基本指标法计量操作风险资本要求。

（五）流动性情况

单位：%

项目	报告期末余额
流动性比例	87.47
流动性匹配率	177.17
优质流动性资产充足率	130.26

四、主要风险管理情况

本行董事会是全行最高风险管理与决策机构，承担风险管理的最终责任。董事会下设风险管理委员会，负责监测报告全行风险状况及风险管理状况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期报告，提出完善全行风险管理和内部控制的意见。高级管理层及其下设的各专门委员会，如涉及到风险管理的信息科技管理委员会、审贷委员会等，依照其职责，确保全行风险管理要求的执行落实。本行建立了较为完善的风险管理“三道防线”防控体系，通过明确各前、中、后台职能部门、各级经营机构权责职能、风险管理要求，形成稳固的风险防线。

（一）信用风险

信用风险是本行面临的主要风险之一，本行坚持审慎管理信用风险暴露，充分利用信用风险预警体系，加强大额贷款的监控和管理，同时建立健全风险分类治理架构，完善风险分类管理制度，探索并运用多种风险处置方式，完善不良资产清收机制，积极推进风险化解，常态化开展风险资产清收活动，确保本行信贷资产质量继续保持优良水平。

（二）市场风险

本行目前所面对的主要市场风险是利率风险和汇率风险。本行坚持审慎稳健的投资策略，大部分投资风险权重低。本行暂无交易账户，尚未开展外汇交易、远期外汇交易、黄金交易等。本行高度重视市场风险管理，合理构建市场风险管

控框架，完善市场风险限额体系，定期监测和提示市场风险状况，通过一系列制度化的措施确保有效的识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，面临的整体内在市场风险水平相对较低。

本行采用标准法计量市场风险资本要求，市场风险资本充足。

（三）操作风险

本行未发生操作风险损失事件，无重大违法违规及案件事故发生，操作风险得到有效管控。上半年，本行组织开展了“合规管理斗争年”活动、“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资宣传月活动、3.15“金融消费者权益日”宣传活动、金融知识万里行活动、“合规大家谈”活动等工作；更新《东营银行制度汇编》，持续梳理完善内控制度体系；在官方微信公众号不定期推送普法微视频，进一步规范了业务操作，筑牢了员工的合规风险意识。结合监管要求，本行制定了2023年度业务检查计划，开展了员工异常行为专项排查、开展了违规失职行为的责任认定，操作风险管理水平得到进一步提升。

（四）其他重要风险

本行其他重要风险主要包括流动性风险、信息科技风险、声誉风险、法律合规风险。针对其他重要风险，本行分别制定了相应的风险管理流程和风险管理体系，确保风险可控。

五、股东大会、董事会及监事会情况

（一）关于股东与股东大会

本行无控股股东。本行严格按照《公司章程》的要求召开股东大会。建立健全了股东沟通的有效渠道，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，享有对本行重大事项的知情权、参与权和表决权，充分行使股东的权利。

股东大会是本行的最高权力机构，报告期内本行召开年度股东大会1次。

2023年度股东大会。会议于2023年3月23日在东营银行总行办公大楼十一楼会议室召开。本次会议由高传星董事长主持召开，股东、股东代理人出席会议，董事会、监事会、经营层、市纪委监委驻东营银行纪检监察组部分成员参加会议。会议审议通过了《东营银行2022年度董事会工作报告》等10项议案。

会议的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》和《公司章程》的规定。由律师事务所对本行股东大会进行现场见证，并出具法律意见书。

（二）关于董事与董事会

本行董事的任职符合《公司法》《商业银行法》以及监管机构的规定，具备

履行职责所必需的知识和素质，并符合监管规定的任职条件。报告期内，董事会由 11 名董事组成，全体董事勤勉尽职，认真出席会议并审议各项议案，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

根据监管有关规定，公司董事会下设战略委员会、薪酬和提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护工作委员会等六个专门委员会。报告期内，各委员会依据《公司章程》《东营银行董事会议事规则》及各委员会的《议事规则》开展工作，向董事会提供了专业意见，为董事会科学决策提供了有力保障。

报告期内，本行严格按照《公司法》和《公司章程》等法律法规要求召集、召开董事会，共召开董事会例会 2 次、临时会议 2 次，共审议通过议案 48 项。

（三）关于监事和监事会

报告期内本行监事会由 7 名监事组成，其任职资格和选聘程序均符合《公司章程》和法律法规的要求。监事会设立监督委员会和提名委员会。

监事会严格依法组织召开监事会会议，切实履行监督职能，确保会议程序、会议内容符合《公司章程》和《东营银行监事会议事规则》的要求，报告期内共召开监事会例会 2 次，共审议通过议案 24 项。

六、重要事项

（一）股权结构情况

股份类型	股东户数	股数（股）	持股比例
国家股	1	447,713,413	13.0940%
境内法人及团体股	113	2,699,597,010	78.9532%
自然人股	893	271,924,836	7.9528%
合计	1007	3,419,235,259	100.00%

（二）前十大股东持股及变动情况

序号	股东名称	股权性质	持股（股）	增减（股）	持股比例
1	东营市财政局	国家	447,713,413	0	13.0940%
2	东营区财金投资发展有限责任公司	国有	275,950,978	0	8.0705%
3	山东鑫都置业有限公司	法人	264,586,133	14,976,573	7.7382%
4	东营市东凯产业投资管理有限公司	国有	163,070,742	0	4.7692%

5	广饶县经济发展投资集团有限公司	国有	160,000,000	0	4.6794%
6	东营华联石油化工厂有限公司	法人	145,109,120	8,213,723	4.2439%
7	山东金达源集团有限公司	法人	138,146,880	7,819,634	4.0403%
8	山东天信集团有限公司	法人	135,529,920	7,671,504	3.9637%
9	东营市垦利区城市建设投资集团有限公司	国有	112,360,000	6,360,000	3.2861%
10	东营市东营区市政控股集团有限公司	国有	100,000,000	0	2.9246%

（三）主要股东股权转让情况

报告期内，我行无主要股东股权转让情况。

（四）股东提名董事情况

报告期内，董事成员未发生变动。

（五）重大投资情况

报告期内，本行未发生重大资本投资行为。

六、财务报告

本行 2023 年半年度财务报告未经会计师事务所审计。

资产负债表

编制单位：东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

资 产	期初数	期末数
资 产：		
现金及存放中央银行款项	12,961,426,975.44	13,325,806,480.12
存放同业款项	3,568,418,678.18	2,669,877,255.14
贵金属		
拆出资金	581,485,162.37	671,151,687.11
交易性金融资产	15,248,764,173.79	16,413,036,020.79
衍生金融资产		
买入返售金融资产	1,436,800,461.06	0.00
应收利息		
发放贷款和垫款	105,200,968,194.12	106,436,111,892.39
债权投资	40,227,242,591.66	40,164,668,780.90
其他债权投资	8,034,071,646.98	8,129,299,510.83
其他权益工具投资	62,770,000.00	62,770,000.00
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
应收款项类投资	0.00	0.00
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	898,806,071.16	894,180,729.99
在建工程	756,006.08	1,758,614.89
使用权资产	230,548,158.35	241,646,374.63
无形资产	56,102,117.26	53,767,795.13
递延所得税资产	478,422,639.51	478,422,639.51
商誉		
其他资产	3,213,674,330.90	3,070,110,390.85
持有待售资产		
资产总计	192,200,257,206.86	192,612,608,172.28

资产负债表（续）

编制单位：东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）	期初数	期末数
负 债：		
向中央银行借款	3,034,041,925.47	2,280,865,627.34
同业及其他金融机构存放款项	1,372,098,174.58	747,701,403.79
拆入资金	2,000,000,000.00	2,200,000,000.00
交易性金融负债	449.62	448.47
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	0.00	3,100,000,000.00
吸收存款	164,306,980,505.75	162,306,786,357.17
应付职工薪酬	108,807,430.04	113,273,000.83
应交税费	50,091,159.52	87,463,463.86
应付利息	3,319,186,153.34	3,425,851,771.48
预计负债	4,914,874.80	4,906,428.50
租赁负债	214,911,244.64	226,738,824.73
应付债券	3,798,730,608.01	3,798,919,287.25
递延所得税负债		
其他负债	1,116,767,498.02	1,401,031,506.77
持有待售负债		
负债合计	179,326,530,023.79	179,693,538,120.19
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	3,419,235,259.00	3,419,235,259.00
其他权益工具	2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
其中：永续债	2,498,584,905.66	2,498,584,905.66
资本公积	2,190,794,022.98	2,190,794,022.98
减:库存股		
其他综合收益	34,241,385.54	40,918,048.27
盈余公积	1,140,251,645.77	1,140,251,645.77
一般风险准备金	2,014,568,379.53	2,014,568,379.53
未分配利润	1,575,700,025.55	1,614,085,290.93
外币报表折算差额	351,559.04	632,499.95
所有者权益(或股东权益)合计	12,873,727,183.07	12,919,070,052.09
负债和所有者权益(或股东权益)总计	192,200,257,206.86	192,612,608,172.28

利润表

编制单位：东营银行股份有限公司

币别：人民币折算 单位：元

项 目	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1,536,072,748.99	1,666,943,698.88
利息净收入	1,372,520,938.73	1,447,176,724.92
利息收入	3,404,578,044.12	3,834,309,485.12
利息支出	2,032,057,105.39	2,387,132,760.20
手续费及佣金净收入（净支出以“-”号填列）	93,972,673.00	109,237,904.68
手续费及佣金收入	120,641,225.82	146,225,654.03
手续费及佣金支出	26,668,552.82	36,987,749.35
租赁收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	17,925,438.26	13,523,138.97
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	-1,929,574.19	-413,151.45
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	24,188,728.91	49,257,931.75
汇兑收益（损失以“-”号填列）	26,184,008.45	15,586,695.17
其他业务收入	1,280,961.64	1,201,175.09
资产处置收益	0.00	0.00
其他收益		30,960,128.30
二、营业支出	1,177,133,405.75	1,301,020,616.18
业务及管理费	452,169,238.15	481,873,487.50
信用减值损失	702,605,466.63	793,769,812.34
其他资产减值损失		
资产减值损失	0.00	
其他业务支出		
税金及附加	22,358,700.97	25,377,316.34
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	358,939,343.24	365,923,082.70
加：营业外收入	942,224.33	204,887.38
减：营业外支出	1,154,052.53	2,039,544.27
加：以前年度损益调整（净支出以“-”号填列）	0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	358,727,515.04	364,088,425.81
减：所得税费用	0.00	0.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	358,727,515.04	364,088,425.81
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额	6,099,637.80	38,276,061.00
（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	6,099,637.80	38,276,061.00
股权投资综合收益		
其他债权投资公允价值变动	-133,349,997.82	24,947,849.80
其他债权投资信用损失准备	139,449,635.62	13,328,211.20
递延所得税	0.00	0.00
其他		
七、综合收益总额	364,827,152.84	402,364,486.81
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		