

东营银行股份有限公司 2024 年度报告

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。

本行第五届董事会第十八次会议于 2025 年 3 月 20 日审议通过公司年度报告。

本行年度财务报告已经信永中和会计师事务所根据国内会计准则，出具了标准无保留意见审计报告。

——本年度报告中“本行、公司”均指东营银行股份有限公司。本行董事长高传星、行长陶文军、财务部门负责人吴顺青，保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

东营银行股份有限公司董事会

第一节 基本情况简介

一、基本信息

法定中文名称	东营银行股份有限公司
中文简称	东营银行
英文名称及缩写	DONGYING BANK Co.,LTD
	DONGYING BANK
法定代表人	高传星

二、联系方式

董事会秘书	李德星
联系地址	山东省东营市东营区府前大街 87-1 号
本公司网站	www.dyccb.net
客服及投诉电话	0546-96588/400-6296588

三、企业信息

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	肆拾叁亿玖仟伍佰陆拾伍万零柒佰玖拾陆元整
统一社会信用代码	91370000732595249Q
经营范围	许可该机构经营中国银行监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

第二节 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项目	金额
利润总额	584,230
净利润	605,153
营业利润	590,354
投资收益	559,422
营业外收支净额	-6,124
经营活动产生的现金流量净额	8,092,181
现金及现金等价物净增加额	7,030,502

数据来源：2024 年度审计报告附表《利润表》《现金流量表》。

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项目	2024 年	2023 年	2022 年
营业收入	3,958,966	3,463,285	3,275,889
净利润	605,153	544,573	505,906
总资产	236,536,739	203,300,497	177,827,091
总负债	219,906,113	190,314,790	165,236,183
股东权益	16,630,626	12,985,708	12,590,908
每股净资产	2.99	3.07	3.06
成本收入比 (%)	33.31	34.95	34.74

数据来源：2022、23、24 年度审计报告附表《资产负债表》《利润表》。

三、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2024 年	2023 年	2022 年
存款总额	202,713,878	174,569,746	145,510,912
贷款总额	131,241,586	113,973,199	97,599,675
其中：短期贷款	64,065,847	52,552,873	57,169,602
贴现	4,624,699	4,294,087	1,574,048
中长期贷款	62,551,040	57,126,239	38,856,025

数据来源：2022、23、24 年度审计报告财务报表附注中存贷款数据。

四、截止报告期末前三年补充财务指标

主要指标（%）		标准值	2024 年	2023 年	2022 年
资本充足率		≥10.5	12.63	12.71	12.31
拨贷比		≥1.8	2.89	2.03	1.95
不良贷款率		≤5	1.09	1.10	1.26
存贷款比例		≤75	64.74	65.29	67.07
资产流动性比例		≥25	96.07	89.07	76.51
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	1.11	1.16	1.03
	拆出资金比例	≤8	1.92	0.70	0.11
单一最大客户贷款比例		≤10	6.36	7.27	7.36

数据来源：2022、23、24 年度审计报告财务报表附注及非现场监管报告。

注：不良贷款率按“五级分类”口径计算；指标平均值为各年按季度计算的平均值；根据监管指标要求，各年存贷款比例中贷款额度包含贴现值。

五、贷款投放前五位行业

（单位：人民币千元）

行业	余额	占比
批发和零售业	48,774,007	37.16%
个人消费贷款和垫款	23,471,995	17.88%
制造业	19,202,915	14.63%
建筑业	14,833,423	11.30%
租赁和商务服务业	9,801,234	7.47%

数据来源：2024 年度审计报告财务报表附注中发放贷款和垫款数据。

六、风险资产损失准备情况

（单位：人民币千元）

项目	金额
期初余额(新准则切换后)	3,626,785
报告期计提	1,995,316
报告期转入	93,597
报告期核销	1,694,111
减值贷款折现回拨	0
期末余额	4,021,588

数据来源：2024 年度审计报告财务报表附注中损失准备数据。

七、报告期内资本充足率变化情况

（单位：人民币千元）

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

核心一级资本	13,132,041	10,487,123
二级资本	2,592,143	1,832,584
资本净额	19,193,479	16,977,431
其中：核心一级资本净额	13,188,487	10,574,866
加权风险资产	151,921,604	133,626,792
核心一级资本充足率（%）	8.68	7.91
资本充足率（%）	12.63	12.71

数据来源：2023、2024 年度审计报告财务报表附注中资本管理数据。

第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、现任董事、监事、高级管理构成情况

姓名	职务	性别	任职单位及职务
高传星	董事长	男	东营银行董事长
陶文军	执行董事	男	东营银行行长
李德星	执行董事、董事会秘书	男	东营银行副行长
朱友峰	董事	男	东营市财政局国库科科长
赵洪修	董事	男	山东金达源集团有限公司董事长
张海川	独立董事	男	北京卓裕新能源有限公司总经理、青岛海石资产管理有限公司董事长、青岛华九资本管理有限公司法定代表人
雷玮	独立董事	女	原中国光大银行金融机构部副总经理，现已退休
张丽华	独立董事	女	山东财经大学金融学院教授
巴树青	独立董事	男	中明（山东）审计师事务集团有限公司、山东中明工程咨询有限公司、山东中明会计师事务所有限公司、山东中明税务师事务所有限公司董事长
杨玉华	监事长	女	东营银行监事长
宋士平	职工监事	男	东营银行资深经理
巩克禄	职工监事	男	东营银行综合部副总经理、监事会办公室主任
胡维翊	外部监事	男	北京天铎律师事务所主任
李颖	外部监事	女	山东大学经济学院教授
林丽	外部监事	女	和融金链数字科技（上海）有限公司、瑰鼎金融信息服务（上海）事务所法定代表人
许庆波	副行长	男	东营银行副行长
崔永明	副行长	男	东营银行副行长
张爱民	高级专家	男	东营银行高级专家
石钦勇	行长助理	男	东营银行行长助理、烟台分行行长
张建国	首席风险官	男	东营银行首席风险官

赵新中	行长助理	男	东营银行行长助理、潍坊分行行长
-----	------	---	-----------------

二、在任董事、监事、高管工作经历

（一）董事

高传星先生

本科学历，高级政工师、经济师。2016年5月至今任东营银行股份有限公司党委书记、董事长。

陶文军先生

研究生学历，高级经济师。2020年8月至今任东营银行党委副书记、行长。

李德星先生

研究生学历，高级经济师。2020年8月至今任东营银行党委委员、副行长、董事会秘书（兼）。

朱友峰先生

本科学历。2023年8月至今任东营市财政局国库科科长。

赵洪修先生

本科学历，高级经济师职称。2009年5月至今，任山东金达源集团有限公司董事长。

张海川先生

研究生学历。现任北京卓裕新能源有限公司总经理、青岛海石资产管理有限公司董事长、青岛华九资本管理有限公司法定代表人。

雷玮女士

研究生学历，高级经济师。2015年4月至2019年9月，任中国光大银行金融机构部副总经理，现已退休。

张丽华女士

本科学历。于1984年7月任教山东财经大学金融学院，现任山东财经大学金融学院教授，硕士生导师。

巴树青先生

本科学历，理学硕士，高级会计师、注册会计师、中级审计师，现任中明（山东）审计师事务集团有限公司、山东中明工程咨询有限公司、山东中明会计师事务所有限公司、山东中明税务师事务所有限公司董事长。

（二）监事

杨玉华女士

本科学历。2020年8月至今任东营银行党委副书记、监事长。

宋士平先生

本科学历，高级经济师。2023 年 9 月至今任东营银行资深经理。

巩克禄先生

本科学历，中级经济师。2020 年 11 月至今任东营银行综合部副总经理、监事会办公室主任。

李颖女士

博士学位。2019 年 9 月至今，任山东大学经济学院金融系教授。

胡维翊先生

研究生学历。2017 年 1 月至今，任北京天铎律师事务所主任。

林丽女士

硕士研究生学历，高级工程师；任和融金链数字科技（上海）有限公司、瑰鼎金融信息服务（上海）事务所法定代表人。

（三）高级管理层

许庆波先生

本科学历，高级经济师。2020 年 8 月至今任东营银行党委委员、副行长。

崔永明先生

研究生学历，高级政工师。2023 年 5 月至今任东营银行党委委员、副行长。

张爱民先生

研究生学历，高级经济师。2020 年 12 月至今任东营银行高级专家。

石钦勇先生

研究生学历，高级经济师。2020 年 1 月至今任东营银行行长助理、烟台分行行长(兼)。

张建国先生

本科学历，会计师。2015 年 6 月至今任东营银行首席风险官。

赵新中先生

本科学历，高级经济师。2022 年 10 月至今任东营银行行长助理、潍坊分行行长(兼)。

三、报告期内经营层成员分工情况

姓名	金融从业年限	分工
陶文军	25	主持经营层工作，分管计划财务部
李德星	29	分管综合部、零售金融部、消费金融部、普惠金融部（乡村振兴金融部）、信息技术部、数字银行部、助农网点业务
许庆波	27	分管人力资源部、行政事务部、机构建设部、授信审批部、安全保卫部

崔永明	25	分管公司金融部、特种资产管理部、金融市场部、国际业务部
张爱民	37	分管审计部
石钦勇	31	负责烟台分行工作
张建国	32	分管风险管理部、合规部、运营管理部、营业部
赵新中	33	负责潍坊分行工作

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

本年度股东董事刘晓东于 2024 年 4 月辞去本行董事职务。

（二）监事变动情况

本年度无监事变动情况。

（三）高级管理人员变动情况

本年度无高级管理人员变动情况。

第四节 公司治理状况

一、公司治理的概况

本行根据《公司法》《商业银行法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。

本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，无控股股东。行长由董事会聘任，在董事会授权内对公司日常经营活动享有自主权，并对董事会负责。本行实行一级法人体制，具有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务方面完全独立，各相关权力机构和职能部门能够独立运作。各分支行网点均为非独立核算单位，其经营活动均由总行授权，对总行负责。

报告期内，公司严格遵守《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及规范性文件要求，认真落实监管部门相关规定，并结合公司实际，进一步完善公司治理，严格执行《公司章程》《东营银行股东大会议事规则》《东营银行董事会议事规则》《东营银行监事会议事规则》等制度安排，健全了公司治理运行机制，确保公司治理各组织架构高标准运作。

二、关于股东和股东大会

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，行使决定本行经营方针和应提交股东大会批准的投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的报告等职权。报告期内本行召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 3 次。

2024 年度股东大会。会议于 2024 年 3 月 21 日召开。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 2023 年度董事会工作报告》等 10 项议案，所有审议事项均一致通过，无反对、弃权情况。

2024 年度第一次临时股东大会。会议于 2024 年 7 月 2 日召开。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《关于变更注册资本及修改

公司章程相应条款的议案》等 4 项议案，所有审议事项均一致通过，无反对、弃权情况。

2024 年度第二次临时股东大会。会议于 2024 年 10 月 21 日召开。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《关于修改〈东营银行股份有限公司章程〉的议案》等 2 项议案，所有审议事项均一致通过，无反对、弃权情况。

2024 年度第三次临时股东大会。会议于 2024 年 12 月 2 日召开。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《关于变更注册资本及修改公司章程相应条款的议案》等 3 项议案，所有审议事项均一致通过，无反对、弃权情况。

会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

三、关于董事与董事会

本行董事的任职符合《公司法》等法律法规以及监管机构的规定，具备履行职责所必需的知识和素质。报告期内，董事会由 9 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。

本行董事会对股东大会负责，行使召集股东大会并向大会报告工作；执行股东大会决议；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案等职权。

2024 年，面对复杂多变的国内外经济金融形势，董事会坚持金融工作的政治性、人民性，紧紧围绕中央和省市决策部署，抢抓发展机遇，深化战略实施，强化公司治理建设，积极应对各类风险挑战，引领全行圆满完成全年任务目标。

根据有关监管规定，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，其中薪酬和提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员均由外部董事担任，各专门委员会独立董事占比符合监管要求。报告期内，六个委员会依据《公司章程》《董事会议事规则》及各自的《议事规则》开展工作，履行职责，增强了董事会决策的科学性和合理性。

2024 年，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，全年召开董事会例会 4 次、临时会议 23 次。

独立董事履职情况

报告期内，独立董事张海川、张丽华、雷玮、巴树青严格按照法律法规和本公司章程的规定参加股东大会、董事会及专门委员会会议，就相关会议议题充分发表独立客观

的意见，未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

四、关于监事和监事会

报告期内本行监事会由6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，主任委员均由外部监事担任。

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，行使对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督等职权。

2024年，监事会根据法律法规及本行章程等规定和要求，在行党委的正确领导下，在全体股东、董事会和经营层的支持配合下，忠实履行监督职责，持续提升监督质效，圆满完成了股东会批准的监事会工作任务，积极维护了本行、股东以及利益相关者的合法权益，为东营银行高质量发展发挥了积极促进作用。

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《监事会议事规则》的要求，报告期内共召开监事会例会4次，临时会议1次。

外部监事工作情况

报告期内外部监事李颖、胡维翊、林丽同志积极出席监事会，并就议案内容发表了具体意见。列席董事会、出席股东大会，及时了解东营银行总体发展情况以及依法合规履职情况，切实发挥了外部监事监督职能。

五、部门与机构设置

报告期末，本行设总行部门 22 个，分别为综合部、党群监察部、人力资源部、行政事务部、机构建设部、安全保卫部、计划财务部、运营管理部、信息技术部、数字银行部、营业部、审计部、合规部、风险管理部、授信审批部、特种资产管理部、公司金融部、零售金融部、消费金融部、金融市场部、国际业务部、普惠金融部（乡村振兴金融部）。

报告期末，本行下辖分支机构 128 家，其中济南、青岛、烟台、潍坊、淄博、滨州异地分行 6 家，异地分支机构共 49 家，同城支行 72 家（含营业部），小企业专营中心 1 家。

六、薪酬政策及对高级管理人员的考评、激励约束机制

本行建立了较为健全科学合理的薪酬管理组织架构，董事会下设薪酬和提名委员会，由 5 名成员组成，主任委员由独立董事担任，薪酬和提名委员会负责审议全行薪酬管理制度和薪酬政策，并向董事会提出建议；研究和审查董事、高级管理人员的薪酬政策和方案；研究董事和高级管理人员的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出相关建议；

董事会授权的其他事项等。

本行以合规性、科学性、向一线倾斜、体现激励与约束为基本原则，充分发挥薪酬在本行经营管理和风险管控中的导向作用，以有竞争力的市场薪酬水平为参考，依据全行经营情况、财务状况及人才现状确定合理的薪酬定位。年度薪酬方案根据人员规模、人力资源规划及业务发展情况制定，考核指标按照经营效益类、发展转型类、风险管理类、社会责任类及合规经营类五大指标设置，绩效薪酬情况充分的反映了本行经营业绩及风险管理情况。报告期内，本行无超出原定薪酬的例外情况。

第五节 风险管理情况

一、各类风险及管理

（一）信用风险

本行信用风险管理架构科学合理，董事会、监事会、经营层职责明确，并建立了分支机构、授信管理部门、风险合规与审计部门为架构的风险三道防线体系。2024 年底，我行资产质量总体平稳，不良贷款率 1.09%。

（二）流动性风险

我行持续完善流动性风险管控体制，科学摆布资产负债结构，强化头寸管理力度，定期开展压力测试，流动性指标持续达标，全行流动性风险总体可控。各项流动性风险指标良好，均满足监管要求，流动性比例优于监管评级满分值标准。本行建立了有效的流动性管理治理结构，明确了董事会、监事会、高级管理层、各相关部门与分支行在流动性管理的职责。制定了《东营银行流动性风险管理办法》、《东营银行流动性风险管理策略（试行）》和《东营银行流动性风险管理政策（试行）》。建立了较为完善的流动性风险限额体系，定期监测，及时预警。截至 2024 年末，我行所有流动性风险类指标均实现管控目标，未出现超限额情况。

（三）市场风险

本行面对的市场风险主要是利率风险和汇率风险。本行坚持审慎稳健的投资策略，投资方向主要为债券、票据、同业存单等产品，投资对象主要为央行、政策性银行、境内商业银行、评级较高的大型国有企业等。总体来看，本行面临的整体内在市场风险水平相对较低。

（四）操作风险

本行将内控合规管理与操作风险管理有机结合，切实强化内控合规检查，组织开展业务综合检查工作，并下发合规检查意见书。组织开展“合规管理斗争年”活动，完成 2024 年制度汇编工作，着力提高操作风险管理水平。持续对新业务、新产品、各种合同文本及诉讼业务中的法律事项进行合规审查，及时掌握相关信息，有效防范业务开展过程中潜在合规风险。定期开展员工异常行为排查、非法集资监测预警等工作，提高员工异常行为排查的效率和效果。通过在官方微信公众号创设普法剧场板块、开展法律沙龙活动、编纂合规警示案例教材等方式，强化全行员工合规操作的意识和水平，有效降低业务经营过程中的操作风险和合规风险。

（五）声誉风险

2024 年，本行持续推进声誉风险主动管理，董事会、监事会、高级管理层、声誉风险管理部门、其他职能部门、分支机构积极履行职责，保持相互衔接、有效联动的运行机制；注重声誉风险事前评估，在实施重大创新及展业、披露重要信息、涉及重大行政处罚等容易产生声誉风险情形时，进行风险评估并制定应对预案；畅通声誉风险事件报告渠道，丰富负面网络舆情监测手段，实施 24 小时不间断监测，确保声誉风险事件及时发现、识别；持续开展正面宣传，加强外部联系，综合利用自媒体与外部主流媒体开展宣传，本行良好社会形象不断提升。

（六）国别风险

本行尚未在其他国家设立分支机构，尚未对国别风险进行评估。但是针对国际业务，本行密切关注国别风险的潜在影响，充分利用内外部信息来源，综合考虑境外交易对手或客户所在国家或地区的经济、政治和社会状况等各项因素，及时、准确、全面地监测国别风险暴露，从而规避国别风险的负面影响。

（七）其他风险

本行其他风险主要包括：信息科技风险、银行账簿利率风险等。针对其他风险，本行制定了相应的组织管理框架及风险管理办法，实现对此类风险的识别、计量、监测和控制，并重点抓好业务连续性管理，有效确保风险可控。

二、风险计量、监测和管理信息系统情况

本行定期针对本行信用风险、市场风险、操作风险管理整体状况形成工作报告，定期监测和提示市场风险状况，对内控合规检查、制度梳理、合规培训等工作进行归纳总结，并提出合理化建议。

本行目前已上线运行了 140 个管理信息系统，共涉及全行授信、结算、资金、国际业务等 22 个部门或条线，实现了对各主要风险的流程化和标准化管理，有效规避操作风险和道德风险。

三、内部控制情况

根据《东营银行 2024 年度内部评价报告》，于内部控制评价报告基准日，本行不存在内部控制重大缺陷与重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

四、全面审计情况

本行内部审计紧密围绕年度工作计划，认真履行审计监督职责，圆满完成各项审计任务，全年完成各类审计项目 17 项（不包含经济责任类审计），审计内容涵盖内控及风险管理、业务合规以及信息科技管理等方面，被审计单位涉及总行各部、各分行及东

营地区支行等多家分支机构，有效促进了全行风险管理水平的提升。全年依照要求组织开展离任审计，并聘请外部机构对高管人员开展了任中审计，对被审计人员任期履职尽责、合法合规及廉政建设等事项进行了审计，按照尊重事实，审慎稳妥的原则，理清责任，促进被审计人员依法依规履职。

五、反洗钱工作情况

2024 年，我行反洗钱各项工作扎实开展，稳步推进。一是反洗钱系统优化升级，丰富监测模型，优化系统操作的同时强化相关交易监测；二是坚持风险为本原则，重点强化高风险客户管理，进一步明确高风险客户认定标准，规范后续识别要求，严控洗钱风险；三是积极开展打击和防范经济犯罪、禁毒等公益宣传活动，履行反洗钱社会义务。

第六节 重要事项

一、股东及股份变动情况

（一）股权结构及变动情况

股份类型	股东户数	股数（股）	增减（股）	持股比例
国家股	1	1,150,847,966	703,134,553	26.18%
境内法人及团体股	114	2,953,162,727	253,656,180	67.18%
自然人股	893	291,640,103	19,624,804	6.63%
合计	1008	4395,650,796	976,415,537	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	年末持股（股）	增减（股）	持股比例
1	东营市财政局	国家	1,150,847,966	703,134,553	26.18%
2	东营区财金投资发展有限责任公司	国有	310,058,518	34,107,540	7.05%
3	山东鑫都置业有限公司	法人	180,461,300	-84,124,833	4.11%
4	东营华联石油化工厂有限公司	法人	163,738,474	8,706,547	3.73%
5	东营市东凯产业投资管理有限公司	国有	161,764,851	-1,305,891	3.68%
6	广饶县经济发展投资集团有限公司	国有	160,000,000	0	3.64%
7	山东金达源集团有限公司	法人	146,435,692	8,288,812	3.33%
8	东营市河口区财金投资集团有限公司	国有	130,000,000	130,000,000	2.96%
9	山东宏盈信石油化工有限公司	法人	104,192,135	104,192,135	2.37%
10	东营市河口区城市建设投资集团有限公司	国有	102,242,959	102,242,959	2.33%

（三）主要股东基本情况

序号	主要股东名称	控股股东、实际控制人
1	东营市财政局	东营市政府
2	东营区财金投资发展有限责任公司	东营区财金控股集团有限公司、东营市东营区国有资产管理服务中心

3	山东金达源集团有限公司	赵洪修
---	-------------	-----

（四）主要股东股权质押情况

报告期末，东营区财金投资发展有限责任公司质押本行股权 121487852 股；山东金达源集团有限公司质押本行股权 58540000 股。

（五）股东提名董事、监事情况

姓名	提名股东单位名称	提名职务
朱友峰	东营市财政局	董事
赵洪修	山东金达源集团有限公司	董事

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，公司注册资本由 3,302,097,535.00 元变更为 4,395,650,796.00 元，无分立合并事项。

三、重大关联交易事项

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《东营银行关联交易管理办法》与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人开展关联交易。2024 年度，各关联法人授信使用均控制在董事会批准的授信额度范围内，全年累计发生表内外关联交易共 17 笔，其中重大关联交易 1 笔，一般关联交易 16 笔。

截至报告期末，本行与全部关联方的关联交易均为一般授信业务，表内外授信敞口余额共计 16.58 亿元，其中关联自然人敞口余额 0.37 亿元、关联法人敞口余额 16.21 亿元，占资本净额的 8.62%。为本行关联交易均按照一般商业原则进行，有关交易公平合理，贷款定价严格按照监管要求并参考同业水平，符合我行和股东的整体利益，授信类关联交易严格执行了关于禁止向关联方发放无担保授信的规定，且按五级分类划分均为正常。

四、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

五、聘任和解聘会计师事务所情况

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）按中国会计准则对本公司 2024 年度的经营状况进行审计。

六、逾期未偿还债务情况

报告期末，公司无逾期未偿还债务。

七、对外投资情况

报告期内，公司持有山东省城市商业银行合作联盟有限公司股份 6464 万股，持股

比例 6.18%。

八、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大收购及吸收合并事项。

第七节 财务报告

本行 2024 年度财务会计报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计标准审计，出具了无保留意见的审计报告。

审计报告

XYZH/2025SZAB1B0197

东营银行股份有限公司

东营银行股份有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了东营银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串

通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二五年三月二十日

资产负债表

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、（一）	17,735,118,444.44	13,840,928,869.29
存放同业及其他金融机构款项	七、（二）	1,913,022,805.38	2,600,184,796.06
拆出资金	七、（三）	4,531,659,000.75	1,412,948,322.23
交易性金融资产	七、（四）	16,030,132,417.29	14,626,686,343.90
买入返售金融资产	七、（五）	4,947,488,264.35	700,501,550.00
发放贷款及垫款	七、（六）	131,241,585,908.44	113,973,198,820.25
债权投资	七、（七）	51,711,830,106.46	43,935,145,444.84
其他债权投资	七、（八）	4,164,866,846.04	7,869,915,549.26
其他权益工具投资	七、（九）	62,770,000.00	62,770,000.00
固定资产	七、（十）	1,062,173,480.26	912,945,899.93
无形资产	七、（十一）	47,481,369.43	59,860,109.14
使用权资产	七、（十二）	240,345,703.01	244,090,305.01
递延所得税资产	七、（十三）	633,812,177.31	592,933,747.84
其他资产	七、（十四）	2,214,452,164.65	2,468,387,636.04
资产总计		236,536,738,687.81	203,300,497,393.79

资产负债表（续）

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债：			
向中央银行借款	七、（十六）	3,042,214,450.37	1,931,930,004.56
同业及其他金融机构存放款项	七、（十七）	340,644,147.77	346,970,218.34
拆入资金	七、（十八）	2,448,979,570.00	2,201,713,311.11
卖出回购金融资产款	七、（十九）	7,601,942,542.47	4,802,016,136.99
吸收存款	七、（二十）	202,713,877,851.34	174,569,746,425.59
应付职工薪酬	七、（二十一）	190,139,112.98	181,343,046.38
应交税费	七、（二十二）	97,876,796.36	104,180,449.20
预计负债	七、（二十三）	17,689,172.64	15,374,692.47
租赁负债	七、（二十四）	236,820,821.43	234,388,069.72
应付债券	七、（二十五）	2,285,012,567.84	5,275,931,988.07
递延所得税负债	七、（十三）	-	-
其他负债	七、（二十六）	930,915,608.87	651,195,387.92
负债合计		219,906,112,642.07	190,314,789,730.35
股东权益：			
股本	七、（二十七）	4,395,650,796.00	3,419,235,259.00
其他权益工具	七、（二十八）	3,498,584,905.66	2,498,584,905.66
其中：永续债		3,498,584,905.66	2,498,584,905.66
资本公积	七、（二十九）	3,662,317,201.98	2,190,794,022.98
其他综合收益	七、（三十）	33,610,733.13	25,007,169.10
盈余公积	七、（三十一）	1,284,443,374.25	1,223,928,105.59
一般风险准备	七、（三十二）	3,191,802,637.01	2,336,011,029.51
未分配利润	七、（三十三）	564,216,397.71	1,292,147,171.60
股东权益合计		16,630,626,045.74	12,985,707,663.44
负债和股东权益总计		236,536,738,687.81	203,300,497,393.79

利润表

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一、营业收入		3,958,965,871.06	3,463,284,651.16
利息净收入	七、(三十四)	3,173,718,232.88	2,783,753,086.25
利息收入		8,411,301,889.08	7,704,141,525.06
利息支出		5,237,583,656.20	4,920,388,438.81
手续费及佣金净收入	七、(三十五)	131,507,463.22	167,583,836.59
手续费及佣金收入		299,693,542.62	265,946,140.66
手续费及佣金支出		168,186,079.40	98,362,304.07
投资收益	七、(三十六)	559,422,095.80	420,615,968.58
公允价值变动损益	七、(三十七)	33,813,565.04	10,778,008.35
汇兑收益	七、(三十八)	11,898,997.49	20,974,120.40
资产处置收益	七、(三十九)	507,721.70	153,807.58
其他收益	七、(四十)	45,609,277.20	56,654,363.66
其他业务收入	七、(四十一)	2,488,517.73	2,771,459.75
二、营业支出		3,368,611,720.08	3,012,379,185.57
税金及附加	七、(四十二)	54,645,024.73	51,480,629.54
业务及管理费	七、(四十三)	1,318,650,398.51	1,210,292,989.53
信用减值损失	七、(四十四)	1,995,316,296.84	1,750,605,566.50
其他业务成本		-	-
三、营业利润		590,354,150.98	450,905,465.59
加：营业外收入	七、(四十五)	1,270,793.29	651,951.68
减：营业外支出	七、(四十六)	7,395,209.31	2,361,276.11
四、利润总额		584,229,734.96	449,196,141.16
减：所得税费用	七、(四十七)	-20,922,951.67	-95,376,475.13
五、净利润		605,152,686.63	544,572,616.29
（一）持续经营净利润		605,152,686.63	544,572,616.29
（二）终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益	七、(三十)	8,603,564.03	22,370,139.36
（一）不能重分类进损益的其他综合收益项目		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益项目		8,603,564.03	22,370,139.36
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		536,489,221.94	12,528,282.43
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		-527,885,657.91	9,841,856.93
七、综合收益总额		613,756,250.66	566,942,755.65

现金流量表

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
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	27,006,545,279.31	27,909,447,386.15
向中央银行借款净增加额	1,110,138,840.05	-520,314,380.13
收取利息、手续费及佣金的现金	7,234,248,401.94	6,784,654,730.51
拆入资金净增加额	245,900,000.00	500,000,000.00
回购业务资金净增加额	2,800,000,000.00	-2,087,522,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	55,406,761.99	72,936,773.17
经营活动现金流入小计	38,452,239,283.29	32,659,202,509.70
客户贷款及垫款净增加额	20,121,119,770.16	17,929,106,114.62
存放中央银行和同业款项净增加额	612,850,874.84	1,370,735,501.94
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,374,975,815.28	5,134,844,954.92
拆出资金净增加额	2,900,000,000.00	400,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	4,110,905,944.10	3,380,132,737.37
支付给职工及为职工支付的现金	708,735,644.79	660,956,390.64
支付的各项税费	608,833,454.32	351,936,120.70
支付其他与经营活动有关的现金	-77,363,621.79	59,043,477.10
经营活动现金流出小计	30,360,057,881.70	29,286,755,297.29
经营活动产生的现金流量净额	8,092,181,401.59	3,372,447,212.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	24,865,665,140.03	30,380,264,325.00
取得投资收益收到的现金	2,257,866,712.48	1,901,854,393.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	512,131.52	159,367.78
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	27,124,043,984.03	32,282,278,086.70
投资支付的现金	27,794,176,290.00	37,496,645,708.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	275,485,075.84	115,649,310.27
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	28,069,661,365.84	37,612,295,019.03
投资活动产生的现金流量净额	-945,617,381.81	-5,330,016,932.33
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到现金	-	-
发行债券收到的现金	1,470,000,000.00	2,790,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	1,470,000,000.00	2,790,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,240,000,000.00	5,090,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	351,922,734.09	319,157,981.12
支付其他与筹资活动有关的现金	-	79,477,599.29
筹资活动现金流出小计	1,591,922,734.09	5,488,635,580.41
筹资活动产生的现金流量净额	-121,922,734.09	-2,698,635,580.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,860,823.72	8,115,122.32
五、现金及现金等价物净增加额	7,030,502,109.41	-4,648,090,178.01
加：期初现金及现金等价物余额	8,323,678,621.18	12,971,768,799.19
六、期末现金及现金等价物余额	15,354,180,730.59	8,323,678,621.18

所有者权益变动表

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2024 年度									
	股本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	3,419,235,259.00	-	2,498,584,905.66		2,190,794,022.98	25,007,169.10	1,223,928,105.59	2,336,011,029.51	1,292,147,171.60	12,985,707,663.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,419,235,259.00	-	2,498,584,905.66	-	2,190,794,022.98	25,007,169.10	1,223,928,105.59	2,336,011,029.51	1,292,147,171.60	12,985,707,663.44
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	976,415,537.00	-	1,000,000,000.00	-	1,471,523,179.00	8,603,564.03	60,515,268.66	855,791,607.50	-727,930,773.89	3,644,918,382.30
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	8,603,564.03	-	-	605,152,686.63	613,756,250.66
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	605,152,686.63	605,152,686.63
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	8,603,564.03	-	-	-	8,603,564.03
（二）股东投入和减少资本	976,415,537.00	-	1,000,000,000.00	-	1,471,523,179.00	-	-	-	-	3,447,938,716.00
1.股东投入的普通股	976,415,537.00	-	-	-	1,471,523,179.00	-	-	-	-	2,447,938,716.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	60,515,268.66	855,791,607.50	-1,333,083,460.52	-416,776,584.36
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	60,515,268.66	-	-60,515,268.66	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	855,791,607.50	-855,791,607.50	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-295,676,584.36	-295,676,584.36
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-121,100,000.	-121,100,000.

项目	2024 年度									
	股本		其他权益工具		资本公积		其他综合	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
									00	00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	4,395,650,796.00	-	3,498,584,905.66	-	3,662,317,201.98	33,610,733.13	1,284,443,374.25	3,191,802,637.01	564,216,397.71	16,630,626,045.74

所有者权益变动表

编制单位：东营银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2023 年度									
	股本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	3,302,097,535.00	-	2,498,584,905.66	-	2,190,794,022.98	2,637,029.74	1,142,242,213.15	2,014,568,379.53	1,439,983,611.86	12,590,907,697.92
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	3,302,097,535.00	-	2,498,584,905.66	-	2,190,794,022.98	2,637,029.74	1,142,242,213.15	2,014,568,379.53	1,439,983,611.86	12,590,907,697.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	117,137,724.00	-	-	-	-	22,370,139.36	81,685,892.44	321,442,649.98	-147,836,440.26	394,799,965.52
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	22,370,139.36	-	-	544,572,616.29	566,942,755.65
1.净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	544,572,616.29	544,572,616.29
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	22,370,139.36	-	-	-	22,370,139.36
（二）股东投入和减少资本	117,137,724.00	-	-	-	-	-	-	-	-	117,137,724.00
1.股东投入的普通股	117,137,724.00	-	-	-	-	-	-	-	-	117,137,724.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	81,685,892.44	321,442,649.98	-692,409,056.55	-289,280,514.13
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	81,685,892.44	-	-81,685,892.44	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	321,442,649.98	-321,442,649.98	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-169,280,514.13	-169,280,514.13

4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-120,000,000.00	-120,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	3,419,235,259.00	-	2,498,584,905.66	-	2,190,794,022.98	25,007,169.10	1,223,928,105.59	2,336,011,029.51	1,292,147,171.60	12,985,707,663.44