

日照银行股份有限公司二〇一五年度报告摘要

§ 1 重要提示

一、本公司董事会及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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本公司第五届董事会第二十六次会议于2016年2月29日审议通过了本公司《二〇一五年年度报告》。

三、本公司年度财务报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长王森、行长闫鸣，总会计师、财务负责人袁玲玲，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 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

五、选定信息披露的报纸：《金融时报》

刊登年度报告的网址：www.bankofrizhao.com.cn

年度报告备置地点：董事会办公室及各营业机构

六、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

聘请的会计师事务所：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市黄浦区南京东路61号4楼

邮政编码：200002

七、本报告分别以中、英文编制，中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

§3 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据

（单位：人民币千元）

项 目	审 计 数
营业收入	3,182,348
营业支出	2,253,366
营业利润	928,982
营业外收支净额	39,718
以前年度损益调整	0
利润总额	968,700
所得税费用	166,187
净利润	802,513

二、截至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	2015年	2014年	2013年
营业收入	3,182,348	3,091,358	2,424,134
利润总额	968,700	1,464,789	1,460,413
净利润	802,513	1,171,625	1,150,229
总资产	91,988,098	73,072,941	64,445,349
股东权益	7,574,928	6,956,345	5,873,993
每股收益（元/股）	0.32	0.47	0.54
每股净资产（元/股）	3.03	2.78	2.35
资产利润率%	0.97	1.70	1.99
资本利润率%	11.00	18.26	23.75

注：1.资产利润率、资本利润率按照中国银监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通告》（银监发〔2006〕84号）规定计算。

2.每股收益按照《企业会计准则第34号-每股收益》规定计算。

三、截至报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项目	2015年	2014年	2013年
总负债	84,413,171	66,116,596	58,571,356
存款总额	67,387,799	56,782,107	51,223,384
其中：长期存款	26,778,226	23,043,884	18,786,560
贷款总额	44,866,909	37,053,048	31,552,304
其中：短期贷款	30,705,253	29,352,157	25,288,558
进出口押汇	985,279	1,590,530	1,552,237
贴现	2,272,608	2,330,964	2,185,162
中长期贷款	7,117,419	2,571,048	2,155,409
逾期贷款	3,786,350	1,208,349	370,938

- 注：1. 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、财政性存款、长期存款、长期储蓄存款、长期保证金、保险公司存款、汇出汇款和应解汇款。
2. 长期存款总额包括长期存款和长期储蓄存款。
3. 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞贷款、呆账贷款和垫款）。

四、截至报告期末前三年补充财务指标

主要指标%	标准值	2015年	2014年	2013年
资本充足率	≥8.5	11.46	12.42	13.38
一级资本充足率	≥6.5	10.14	10.96	11.22
核心一级资本充足率	≥5.5	10.14	10.96	11.22
不良贷款率	≤5	2.47	1.80	0.96
存贷比例	≤75	63.09	65.25	61.60
流动性比例	≥25	54.20	54.27	51.71
利息回收率	-	98.00	98.87	98.78
贷款损失准备充足率	≥100	253.26	230.25	335.41
单一最大客户贷款比例	≤10	6.01	4.99	5.15
最大十家客户贷款比例	≤50	51.26	45.06	38.75

- 注：1. 资本充足率指标按中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。
2. 不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/贷款总额。

五、信贷资产五级分类及各项准备计提情况

(单位：人民币千元)

五级分类	期初数		本期增减数 (+, -)	期末数	
	金额	占比%		金额	占比%
正常类	35,814,061	96.66	7,143,376	42,957,437	95.74
关注类	570,182	1.54	235,022	805,204	1.79
次级类	666,783	1.8	436,305	1,103,088	2.46
可疑类	2,022		5,158	7,180	0.02
损失类	-	-		-	-
合计	37,053,048	100	7,813,861	44,866,909	100

各类准备计提情况：

1. 本公司根据财政部的有关规定，对包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等在内的资产计提准备金。对不承担风险的委托贷款、购买的国债等资产，不计提准备金。

2. 本公司报告期末各项贷款损失准备余额 172,809 万元，其中：一般准备 97,980 万元，专项准备 74,829 万元，贷款损失准备充足率 253.26%。

3. 本公司对非信贷资产按照风险程度进行分类，并根据风险形态按不同比例计提减值准备，报告期末非信贷资产减值准备余额 5,809 万元；对承兑汇票、信用证等表外资产计提减值准备，报告期末表外资产减值准备余额 5,002 万元。

六、最大十名客户贷款情况

(单位：人民币千元)

序号	借款人名称	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	日照钢铁轧钢有限公司	512,344	1.14%	6.01%
2	潍坊市国信农业发展投资有限公司	504,352	1.12%	5.91%
3	日照市港口石油有限公司	500,000	1.11%	5.86%
4	山东新良油脂有限公司	499,894	1.11%	5.86%
5	山东盘古能源有限公司	439,760	0.98%	5.16%
6	山东慧成基业投资有限公司	410,000	0.91%	4.81%
7	青岛钰也发展股份有限公司	400,000	0.89%	4.69%
8	日照港集团有限公司	370,000	0.82%	4.34%
9	山东金石沥青股份有限公司	384,990	0.86%	4.51%
10	日照兴业房地产开发有限公司	350,000	0.78%	4.10%
	合计	4,371,339	9.74%	51.26%

七、存放同业款项情况

(单位：人民币千元)

项目	金额	占比
存放境内同业款项	593,319	61.78%
存放境外同业款项	367,081	38.22%
合计	960,400	100.00%

八、抵债资产情况

截至报告期末，本公司待处理抵债资产余额 20,547 万元，包含为土地、房产、股权类等。

九、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
实收资本	2,498,073			2,498,073
资本公积	729,371			729,371
其他综合收益	34,331	115,838		150,169

盈余公积	1,720,785	159,271		1,880,056
一般风险准备	791,539	263,635		1,055,174
未分配利润	1,149,584	799,494	722,674	1,226,404
少数股东权益	32,661	3,020		35,681
合计	6,956,344	1,341,258	722,674	7,574,928

注：根据本公司第十五次股东大会审议通过的2014年度利润分配方案，按照12%的比例向全体股东分配现金股利29,977万元。

十、截至报告期末前三年资本充足状况

(单位：人民币千元)

项目	2015年末	2014年末	2013年末
核心一级资本净额	7,543,281	6,937,050	5,863,802
一级资本净额	7,545,290	6,937,527	5,864,111
资本净额	8,527,704	7,863,910	6,992,063
信用风险加权资产	68,172,605	58,064,440	47,472,936
市场风险加权资产	802,981	376,327	802,461
操作风险加权资产	5,428,044	4,853,239	3,987,947
风险加权资产合计	74,403,630	63,294,006	52,263,344
核心一级资本充足率%	10.14	10.96	11.22
一级资本充足率%	10.14	10.96	11.22
资本充足率%	11.46	12.42	13.38

注：2013年、2014年和2015年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。

§ 4 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	2014年12月31日		本次增减 (+, -)	2015年12月31日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	16,050.00	6.42%	0.00	16,050.00	6.42%
法人股	223,416.55	89.44%	0.00	223,416.55	89.44%
个人股	10,340.77	4.14%	0.00	10,340.77	4.14%
其中：职工股	6,796.90	2.72%	0.00	6,796.90	2.72%
股份总数	249,807.32	100.00%	0.00	249,807.32	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	年末持股数	持股比例	股权性质
1	日照港集团有限公司	45,000	18.01%	法人股
2	南京银行股份有限公司	45,000	18.01%	法人股
3	日照钢铁控股集团有限公司	24,500	9.81%	法人股

序号	股东名称	年末持股数	持股比例	股权性质
4	日照山海天城建开发有限公司	17,419	6.97%	法人股
5	日照兴业集团有限公司	16,920	6.77%	法人股
6	日照市国有资产监督管理委员会办公室	16,050	6.42%	国有股
7	山东鲁圣电力器材有限公司	11,955	4.79%	法人股
8	日照三木集团有限公司	9,050	3.62%	法人股
9	岚桥集团有限公司	8,020	3.21%	法人股
10	山东海纳房地产股份有限公司	7,675	3.07%	法人股

三、债券发行情况

(一) 次级债券发行情况

根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2012〕652号《中国银监会关于日照银行发行次级债券的批复》和中国人民银行银市场许准予字〔2012〕第76号《中国人民银行准予行政许可决定书》，2012年12月，本公司在全国银行间债券市场公开发行次级债券6亿元，用于充实附属资本，其中新发行次级债券2亿元，赎回并续发2007年发行的次级债券4亿元。本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为6.5%。

(二) 小微企业专项金融债券发行情况

根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2014〕679号《中国银监会关于日照银行发行小微企业专项金融债券的批复》和中国人民银行银市场许准予字〔2015〕第38号《中国人民银行准予行政许可决定书》，本公司分别于2015年5月和8月在全国银行间债券市场公开发行小微企业专项金融债券10亿元，共计20亿元，期限均为三年期，利率分别为5.2%和4.6%，专项用于发放小微企业贷款，支持小微企业发展。

(三) 同业存单发行情况

报告期内，本公司成为全国市场利率定价自律机制基础成员，具备了发行同业存单等金融产品资格，并在全国银行间债券市场发行5期，共计21.5亿元同业存单，期限包含三个月、半年及一年期，发行利率介于3.40%与4.01%之间。

§5 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	53	2013/07-2016/07	3,000,000
朱钢	董事	男	47	2015/03-2016/07	0
吕传田	董事	男	51	2013/07-2016/07	0

胡文明	董事	男	42	2013/07-2016/07	0
相 丰	董事	男	50	2013/07-2016/07	0
丁 杰	董事	男	49	2013/07-2016/07	0
郑淑胜	董事	男	60	2013/07-2016/07	0
杨宝友	董事	男	58	2013/07-2016/07	0
盛明溪	独立董事	女	57	2013/07-2016/07	0
袁兆春	独立董事	男	53	2013/07-2016/07	0
杜曙光	独立董事	男	45	2013/07-2016/07	0
闫 鸣	董事、行长	男	45	2013/07-2016/07	0
焦自竺	董事、副行长	男	49	2013/07-2016/07	2,500,000
高月康	监事长	男	56	2014/12-2016/07	0
周忠君	外部监事	男	51	2013/07-2016/07	0
郭苏泉	监事	男	60	2013/07-2016/07	0
叶 成	监事	男	53	2013/07-2016/07	0
顾首岳	监事	男	34	2013/07-2016/07	0
马祖文	监事	男	57	2013/07-2016/07	0
凌清海	监事	男	29	2013/07-2016/07	0
黄 丽	监事、营运总监 营运管理部总经理	女	42	2013/07-2016/07	250,000
马 辉	监事、计划财务部总经理	男	41	2013/07-2016/07	150,000
黄 玲	副行长	女	52	2013/07-2016/07	2,500,000
王永健	副行长	男	49	2013/07-2016/07	1,500,000
袁玲玲	总会计师、财务负责人	女	44	2013/07-2016/07	312,000
杨宝峰	副行长	男	37	2013/07-2016/07	150,000
孙艺祥	副行长	男	51	2015/03-2016/07	0
陈 迎	董事会秘书	男	40	2013/07-2016/07	250,000

(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
吕传田	日照港集团有限公司	财务预算部部长
胡文明	日照钢铁控股集团有限公司	资本运营部部长
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
郑淑胜	山东鲁圣电力器材有限公司	董事长

杨宝友	日照三木集团有限公司	董事长
郭苏泉	山东海纳房地产股份有限公司	董事长
叶 成	岚桥集团有限公司	董事长
顾首岳	日照利华房地产开发有限公司	董事长
马祖文	山东金马工业集团股份有限公司	总经理、副董事长
凌清海	日照市凌海糖业有限公司	副总经理

(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
盛明溪	独立董事	中国工商银行山东省分行内退
袁兆春	独立董事	教授、法学博士、硕士生导师
杜曙光	独立董事	经济学博士
周忠君	外部监事	日照市财政局党组成员、经济开发投资公司经理

(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
闫 鸣	行 长	25 年	主持全行经营工作，分管办公室、计划财务部、人力资源部、发展规划部、后勤服务中心及分行工作。
焦自竺	副行长	29 年	主管济南分行工作。
黄 玲	副行长	35 年	分管营运管理部、个人金融业务部及第三党总支所辖支行工作。
王永健	副行长	27 年	分管金融市场部、贸易金融部、公司业务部、投行与资产管理部、村镇银行工作及日照辖区区县支行工作。
袁玲玲	总会计师 财务负责人	25 年	协助分管计划财务部工作，分管科技部、风险管理部工作及第二党总支所辖支行工作。
杨宝峰	副行长	19 年	主管青岛分行工作。
孙艺祥	副行长	26 年	协助分管分行工作。

(五) 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司第五届董事会发生变动调整，禹志强不再担任董事，增补朱钢担任董事。

报告期内，本公司第五届监事会监事未发生变动。

报告期内，本公司高级管理人员发生变动，增加副行长孙艺祥。

(六) 报告期内薪酬管理情况

1. 薪酬管理架构及决策程序

董事会下设薪酬与提名委员会，主要负责拟定本公司董事和高级管理人员的选任程序和标准，对本公司董事和高级管理人员任职资格和条件进行初步审核，研究拟定本公

司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案；审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层的薪酬方案，审议当年度薪酬支出预案，向董事会提出薪酬方案建议，提交董事会审议通过。

薪酬与提名委员会成员由 3-5 名董事组成，其中独立董事 1 名。

2. 薪酬政策及执行情况

(1) 薪酬政策

本公司根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》、《日照银行 2015 年分支行综合考核办法》等有关规定，按照“公平合理、注重效益、按劳分配、多劳多得”的分配原则，公司高管人员考核方案由董事会制定和实施，其他人员由经营层制定和实施。公司薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值及内部公平性。

薪酬体系由基本薪酬、绩效薪酬、奖励薪酬、福利性收入等构成。基本薪酬根据职工岗位劳动投入、所承担的经营责任及风险等因素确定，绩效薪酬与奖励薪酬按照综合考核结果兑现。对中高级管理人员部分绩效薪酬和奖励薪酬实行延期支付。

(2) 职工工资执行情况

薪酬与提名委员会督促经营管理层认真贯彻落实股东大会和董事会的各项薪酬分配精神，严格监督经营管理层按照《日照银行 2015 年员工薪酬分配意见》兑现薪酬。

(3) 董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

根据本公司《高级管理层薪酬兑现办法》《日照银行 2015 年员工薪酬分配意见》等，确定高级管理人员的基本薪酬标准。董事会根据对高级管理人员的年度考核结果，最终确定其薪酬总额。报告期内，在本公司领取报酬的董事、监事和高级管理人员共 12 人，其中：董事长、行长、监事长各 1 人，副行长 5 人，总会计师 1 人，董事会秘书 1 人，职工代表监事 2 人。

2015 年，金额最高的一名高管人员的年度基础薪酬为 120 万元，根据《高级管理层薪酬兑现办法》，年度绩效薪酬按年度经营目标超额完成情况计算并分三年兑现，2015 年度兑现了 2012-2014 年奖励年薪延期兑现部分。其他高级管理人员按金额最高一名高管人员年度薪酬的一定比例计发；本公司董事会审议通过的《关于独立董事津贴的议案》，独立董事年度津贴数额为 8 万元（税前）/人。

在股东单位任职的董事、监事和外部监事均不在本公司领取报酬，他们均在各自的任职单位领取薪酬。

二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 1728 人，其中：中层以上管理人员 161 人，占本公司在职员工的 9%；大学本科以上学历 1245 人，占比 72%，专科学历 364 人，占比 21%，中专及以下学历 119 人，占比 7%。本公司共有内退员工 86 人。

§ 6 公司治理情况

报告期内，本公司进一步完善公司治理。根据《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》以及监管要求，修订了《章程》，不断加强制度建设，切实发挥决策功能，推动战略规划实施，公司治理运作进一步规范，董事会战略决策职能、监事会监督职能显著增强。

一、股东和股东大会

报告期内，本公司严格按照法律法规、本公司《章程》规范召开股东大会，股东能够充分行使权利，股东大会有律师出具的法律意见书。为确保股东的知情权和参与权，本公司按季向法人股东、董事和监事寄送财务报表。

二、董事和董事会

本公司董事为自然人，董事无需持有本公司股份。本公司董事的任职资格符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》以及中国银监会的规定，董事具备履行职责所必须的知识和素质，并符合中国银监会规定的条件。董事由股东大会选举或更换，任期三年，任期届满可连选连任。

报告期内，第五届董事会由 13 名董事组成。董事会严格按照《董事会议事规则》召集、召开董事会议，董事能够遵守有关法律法规及本公司《章程》的规定，认真履行职责，积极出席董事会会议，参与公司重大问题的研究和决策，注重维护公司和全体股东的利益，若无法亲自出席董事会会议时，均能以书面形式委托其他董事代为表决。

报告期内，本公司董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会四个专门委员会。各专门委员会均由三名以上董事组成，依据本公司《章程》开展工作。

三、监事和监事会

本公司监事向全体股东负责，对本公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，积极维护本公司及全体股东的合法权益。

报告期内，监事会按照议事规则召集会议，监事均能积极出席会议，认真履行职责。通过积极开展履职监督，认真做好财务监督，着力强化内控监督，努力加强风险监督，提升了监督效能，保障了全行可持续健康发展，维护了本公司整体利益和全体股东权益。

报告期内，监事会下设监督委员会、提名委员会两个专门委员会。两个专门委员会均由三名以上监事组成，依据本公司《章程》开展工作。

四、信息披露

报告期内，本公司严格按照各级监管部门的要求，遵循充分性、完整性、准确性和及时性的原则实施信息披露。在本公司所有营业机构披露《二〇一四年年度报告》，在《金

融时报》和本公司网站披露“2014年年度报告摘要”，并印制中英文对照版本向境内外代理行广泛发送。

五、独立董事和外部监事履职情况

报告期内，本公司有3名独立董事、1名外部监事。独立董事、外部监事按照相关法律和本公司《章程》，勤勉尽职，积极参加会议，审议各项议案，发表独立意见。独立董事出席了历次董事会议，外部监事出席了历次监事会议、列席了历次董事会议，履行了职责，发挥了作用。

§7 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

2015年3月13日，召开第十五次年度股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共41人，所代表股份数为2,498,073,200股，占本公司股份总数的100%，符合有关法律、法规和本公司《章程》规定。

二、股东大会通过的决议

本公司第十五次股东大会审议并通过了《董事会2014年度工作报告》《监事会2014年度工作报告》《关于2014年财务预算执行情况和2015年财务预算草案的报告》《关于2014年度利润分配方案的议案》《日照银行股份有限公司关于变更董事的议案》《关于引进境外战略投资者工作相关授权的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司股东大会会议事规则〉的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》。

三、选举、更换公司董事、监事情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”。

§8 董事会报告

一、经营情况

(一) 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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 报告期内经营情况分析

2015年，面对严峻挑战，本公司以“法治·专业·责任”年为主题，事不避难，勇于担当，主动作为，各项监管指标保持达标，实现了持续稳健发展，取得了好于预期的

经营成果。

1. 坚持发展第一要务，稳增长保位次。经营规模持续增长，资产总额突破 900 亿元。分行发展态势良好，济宁、枣庄两家分行顺利开业、开局良好，威海分行获准筹建。同业位次保持前列，在日照辖区，存款市场份额达到 26.10%，比年初提高 2.91 个百分点，缴纳税收列日照市企业第 2 位。在山东银监局辖内 13 家城商行中，年末资产规模排第 4 位，与年初持平；存、贷款总量均排第 3 位，分别比年初上升 1 个和 3 个位次；盈利状况较好，净利润、资产利润率、资本利润率分别排第 3、4、5 位。在中银协首届商业银行稳健发展能力评价中，获得公司治理能力、收益可持续能力两项第一。

2. 引入综合金融服务理念，打开创新发展突破口。全面深化与南京银行战略合作，与南京银行签署全面业务合作协议，引进南京银行有丰富金融从业经验的高管人员加强经营管理力量，分行全部与南京银行相关分行结对子。制定《日照银行“突破园区、聚力招引”行动计划（2015-2017）》，确立“紧抓一个龙头、实现两个突破、推进三个百亿工程”的思路，推出 46 条金融支持举措。与日照港集团成功承办新常态下贸易融资业务发展与合作研讨会，推出动产质押融资业务解决方案。联合日照港保税物流中心等推出“贸易+物流+金融+监管”四方合作模式，依托黄河商品交易所封闭运作平台推出“银商通”业务。积极推进投行与同业业务，启动项目储备工作。与日照市财政局、鑫元基金合作，推进设立股权投资引导基金子基金。积极拓展主动负债，发行 3 年期小微企业金融债 20 亿元，成为全国市场利率定价自律机制基础成员，发行同业存单 21.5 亿元，具备了发行大额存单等金融产品资格。大力发展金融市场与资产管理业务，首次进入银行间本币市场交易 200 强。在国内领先的金融理财市场服务平台“普益财富”发布的各季度银行理财能力综合排行榜中，位居全省城商行前三位。

3. 打出化解信贷风险组合拳，勇做维护地方经济金融稳定担当者。成立不良化解领导小组，与风险化解人员一户一策、“五加二、白加黑”地工作；召开信贷风险防控工作会议，开展“清收季”攻坚活动，每月召开信贷条线会议，不定期召开重点企业调度会议，推动风险化解工作高效运转。多措并举清收化解，通过现金清收、诉讼执行、债权转让、贷款核销、以资抵债等手段处置不良贷款，较好地把握了支持企业与防控风险的关系。切实担当地方银行责任，及时“输血”为贸易融资风险化解赢得时间，加大投放为重点项目和骨干企业保驾护航，有力支持了地方经济发展。

4. 强总行强条线建设成效明显，推动转型发展持续深化。小微金融方面，年末，小微企业贷款余额 232 亿元，增速高于全部贷款增速 4.98 个百分点，贷款客户 6360 户，同比增加 632 户，申贷获得率 90.45%，高于同期 0.24 个百分点，达到“三个不低于”监管要求。零售银行方面，推出养老尊享、定活通、银证通、贵金属买卖以及房易贷、保易贷等产品，阳光贷余额突破 10 亿元，比年初增加 3.58 亿元；开通公共自行车功能，上线“住建一卡

通”“银医一卡通”“日照菜篮子卡”等，小额担保创业贷余额2.78亿元，比年初增加0.69亿元。开展社区金融服务活动4359场次，覆盖居民近30万人。管理提升方面，改革升级总行部室架构，成立投行与资产管理部、发展规划部，国际业务部转变职能更名为贸易金融部，资产管理部更名为资产保全部，个人金融业务部新设电子银行中心、财富管理中心。加强资产负债管理，持续优化考核机制，建设绩效管理、经济资本系统。推进全面风险管理体系建设，完成风险治理与风险偏好项目，启动项目群及合规管理、市场风险标准法、信贷管控优化等项目建设，健全分行风险管理体系，组织15次应急演练和压力测试，开展83个审计项目，营运管理、安全保卫、内控和案防等工作进一步加强。

5. 依法治行从严治行，解决存在突出问题。制定出台《日照银行依法治行、从严治行十条规定》，层层开展“法治·专业·责任”年主题活动。各级干部员工查摆法治、专业、责任三个方面的突出问题，制订整改方案；坚持“无禁区、全覆盖、零容忍”查处违规行为，全行整体风貌焕然一新。开展“学制度、明操守”“亮承诺、见行动”“听心声、荐人才”“知权限、树权威”“征案例、促共享”等特色活动，依法治行从严治行成为全行共识和一致行动。同时，“三会一层”切实发挥决策、执行、监督职能，在分支机构开展牢固树立一级法人观念教育活动；扎实开展“三严三实”专题教育，召开党风廉政建设工作会议，出台党风廉政建设五项新制度，建立审计、纪检、监办、党办四位一体监督体制，推动依法治行从严治行常态化。

6. 搭建公开公平选人用人平台，激发员工潜能。创新校园招聘方式，首次聘请专业招聘公司全程独立、规范地组织校园招聘，科学选拔录用了优秀和有潜质的高校毕业生。公开选拔分支行员工到总行部室工作。建设会计主管梯队，选拔聘任优秀柜员为助理会计主管。启动薪酬福利体系优化项目，打通干部员工职业生涯发展通道。强化员工教育培训，组织各类培训141期1.27万人次，开展业务技能达标考核及信贷、个金、营运条线业务理论知识考试，举办高管层投行与资产证券化业务培训班，组织高中层管理人员赴南京银行培训学院专题培训，加强总分支行间员工轮岗交流学习，全年共组织轮岗学习160人次。

7. 以“三项争创”为精神文明建设总抓手，品牌形象跃上新高度。被中央文明委授予第四届“全国文明单位”，总行营业部获得“全国青年文明号”“中国银行业文明规范服务五星级营业网点”称号。分支行共成功争创4个省市区级文明单位、7个省市区级青年文明号、3个三星和四星级营业网点，全年从总行到分支行、员工共获得外部各级各类奖项121个。十五周年行庆精彩纷呈，以“十五年，我们相伴前行”为主题，开展以微信宣传、文艺汇演、爱心银行、微电影、运动会等为内容的“十个一”行庆系列活动。文明规范服务持续提升，召开全行服务工作会议，妥善处理客户投诉，做好消费者权益保护，网点全部上线环境营销系统。

(三) 集团客户授信业务风险管理情况

本公司一贯重视加强集团客户授信业务风险管理，将其列为公司整个授信业务风险管理的核心内容之一。报告期内，本公司严格按照银监会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》及审慎监管要求，不断加强对单一集团客户授信集中度的控制，报告期末单一集团客户授信集中度 11.18%，符合不超过 15%的监管要求。一是组织调查、梳理集团及关联客户间的股权、担保关系，摸清客户及其关联方信息。二是在信贷风险管理系统中加强对集团关联客户维护和监测，强化统一授信管理。把具有关联关系的客户在系统中全部纳入集团管理，对集团成员企业根据其经营、财务状况统一分配授信额度，实现刚性约束。三是实行集团客户主办行制度，对集团客户进行统一管理、信息共享，防范集团客户多头授信风险。四是推行集团客户专人审查，使审查人员全面把握集团客户经营状况、财务状况，防范因信息不对称造成的过度授信风险。五是高度关注关联交易风险。严格监控集团客户关联交易情况，对交易不公允事项密切关注，防范企业套取资金挪作他用。六是加强集团客户授信后管理。密切监测集团客户信贷资金流向，发现问题及时提示并预警；加大对集团客户经营和流动性的监测力度，通过各种指标的变动及时对客户的经营情况做出预警，提高风险处置能力。

(四) 公司面临的各种风险及相应对策

本公司主要面临的风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律与合规风险、信息科技风险、声誉风险等。2015 年面对复杂的经济环境，本公司主动做好各类风险的监测、识别和控制工作，重点防控化解信用风险，全力推进全面风险管理体系建设，不断强化风险管理工具运用水平，风险控制能力得到稳步提升，各类重点风险管控有效。

1. 针对信用风险，狠抓不良贷款清收工作，成立不良化解领导小组，高管层亲自挂帅，一户一策制定化解方案。召开全行信贷风险防控工作会议，开展“清收季”攻坚活动，推动风险化解工作高效运转。创新动产质押融资业务解决方案，为促进外贸进出口业务的发展和风险防控探索出一条新路子。不惜贷、不惧贷，认真落实市政府系列会议精神，与地方经济同呼吸共命运，切实担当地方银行责任。抓资产、抓缓释严控信用风险，通过新增授信足值抵押，存量授信追加资产抵押、强势企业担保、调整授信期限、更换优质承贷主体等措施，较好地协调了支持企业与防控风险的关系。

2. 针对市场风险，加强市场资金的跟踪与分析，在市场流动性相对宽松的基础上，合理控制回购敞口，赚取资金期限利差，抢抓流动性红利。加深与银行间市场同业的交流与合作，在积极拓宽融资渠道的同时，加快资金周转速度，扩大货币市场交易量。采取缩久期、赚息差的投资策略，实现了较高的债券收益。加强对市场收益率的预判，主动进行债券资产结构

调整和优化，获得了较高的资产浮盈。启动市场风险标准法建设项目，逐步健全和完善符合新资本管理办法要求的市场风险管理框架、政策、机制和流程。

3. 针对操作风险，出台《日照银行依法治行、从严治行十条规定》，着力整顿工作作风。深入开展“法治·专业·责任”年主题活动，全员查摆法治、专业、责任三个方面的突出问题，制订整改方案。扎实开展“三严三实”专题教育，出台党风廉政建设五项新制度，建立审计、纪检、监办、党办四位一体监督体制。层层签订案防责任书，夯实案防工作基础，严格贯彻落实监管部门关于操作风险及案防的各项要求，持续坚持“审慎经营、合规经营、坚守风险底线”的管理原则。组织岗位禁止性规定梳理工作，全员开展学习、测试活动，提升案防工作水平，增强员工守法合规的自觉性。

4. 针对流动性风险，完成 2015 年度合格审慎评估申报工作，成为利率定价自律机制基础成员。借助发行同业存单、发行小微企业专项金融债、试点信贷资产质押再贷款工作、加大非银行金融机构存款吸收力度等措施，拓宽资金来源渠道。全面修订《日照银行流动性风险管理政策》，对流动性风险管理的组织架构和职责、管理的策略和程序、风险的识别与计量、监测与控制，以及监督检查等内容进一步的明确。制订流动性风险限额指标，严格实施限额管理，积极组织流动性风险压力测试，流动性管理手段不断完善。

5. 针对法律与合规风险，加强与监管机构的沟通，明确合规风险监测报告的总体要求，关注掌握各合规风险点并及时发出预警、预报情况。积极参与创新业务的法律与合规论证，实现风险管理关口前移，保证创新业务合法合规。修订《制度生成管理办法》，对制度的审查审批以及颁行维护全流程管理。完成九大条线 123 个格式合同的梳理和修订，格式合同体系得到完善。合理规划授权权限，在施行差别化授权的同时，综合考虑经济形势，对授权进行动态调整，促进了业务的健康发展。

6. 针对信息科技风险，利用 IPGuard 系统规范电脑和移动存储使用管理，使用 SOM 系统规范系统运维操作，定时升级 Symantec 病毒库增强 PC 防病毒能力。严控外网接入设备，屏蔽无线热点，保障信息安全。优化灾备线路，做好数据备份，完善同城及异地灾备中心管理和使用。开展应急通讯有效性测试，加强业务连续性管理。建立外包商数据库和管理台账，根据监管指引完善工作流程，提高外包风险防控能力。

7. 针对声誉风险，全员强化防范意识，提高舆情监测和声誉风险管理的重视程度，利用网络舆情监测系统，实时监测各类舆情，定期提报声誉风险管理报告，专人持续关注重点舆论导向，并及时向上级汇报有关情况，妥善处理各类舆情，未发生声誉风险事件。借助全国

文明单位、全国青年文明号等荣誉称号的获得，以及十五周年行庆活动，不断加大宣传力度，进一步树立了良好的社会形象。

（五）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

本公司认真贯彻法律法规和各级监管部门关于加强内控管理的一系列要求，按照《商业银行内部控制指引》要求，坚持“内控优先、制度先行”的审慎经营原则，强化内控制度建设，修订完善各类制度 179 项，形成了包含管理制度、操作流程和产品说明在内的全行统一的规章制度库，体系更加健全完善；组织开展“学制度、明操守”活动，促进制度学习和执行；上线支付密码、新增电子渠道对账、非现场审计预警等系统和功能，增强了风险防控能力；开展支行内控评价和分行内控后评价，促进了全行内控管理水平的提升；全面贯彻落实依法治行、从严治行十条规定，组织员工行为排查、出台违规积分管理办法、开展党风廉政建设系列教育活动，员工的合规意识、风险意识、责任意识进一步提升，内控环境持续优化。通过上述措施，本公司治理架构和主体职责规范清晰，内控体系健全，控制措施适宜，监督机制有效，能对各类风险进行有效识别和控制，内控状况良好。

（六）资本管理

（单位：人民币千元）

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：	
项目	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	7,543,281
其他一级资本	2,009
一级资本净额	7,545,290
二级资本	1,073,639
资本净额	8,527,704
风险加权资产合计	74,403,630
信用风险加权资产	68,172,605
表内风险加权资产	54,415,956
表外风险加权资产	13,756,649
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	
市场风险加权资产	802,981
操作风险加权资产	5,428,044
项目	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.14%
一级资本充足率	10.14%
资本充足率	11.46%

注：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法；报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

二、2016 年度的经营计划

(一) 新年度公司经营目标

1. 存款较 2015 年底增长 12%，年末达到 750 亿元；
2. 信贷及类信贷资产在资产负债比例范围内根据监管要求增长，不良贷款率控制在 3%以内；
3. 实现利润 8 亿元；
4. 风险监管核心指标保持达标，指标变化处在合理区间；
5. 管理水平持续提升，实现安全稳健运营。

(二) 新年度公司主要措施

总体工作思路：全面贯彻党的十八大、十八届三中、四中、五中全会和各级经济工作会议、银行业监管会议精神，深入落实习近平总书记系列重要讲话精神，以新一轮五年战略发展规划为引领，以“强管理、促转型、提效能”为主题，以“七个新”举措为支撑，全面开启“二次创业”新征程。

主要工作措施：一是实施对标管理，掀起赶超新热潮；二是加快转型发展，打造业务新特色；三是升级金融服务，注入发展新动能；四是全力防化风险，开创信贷新模式；五是不断深化改革，激发创业新活力；六是夯实基础管理，构建治理新体系；七是优化发展环境，刮起效能新风暴。

三、报告期内董事会日常工作情况

(一) 董事会会议情况及决议内容

2015 年 1 月 9 日，本公司召开第五届董事会第十六次会议，审议通过了《关于〈日照银行股份有限公司 2015 年度机构发展规划〉的议案》。

2015 年 2 月 16 日，本公司召开第五届董事会第十七次会议，审议通过了《关于日照市东荣进出口有限公司转让所持本公司股份的议案》。

2015 年 3 月 12 日，本公司召开第五届董事会第十八次会议，审议通过了《董事会 2014 年度工作报告》《2014 年度经营工作报告》《关于 2014 年财务预算执行情况和 2015 年财务预算草案的报告》《关于 2014 年度利润分配方案的议案》《战略委员会 2014 年度工作报告》《风险管理委员会 2014 年度工作报告》《审计与关联交易控制委员会 2014 年度工作报告》《薪酬与提名委员会 2014 年度工作报告》《日照银行股份有限公司 2014 年年度报告》《关于禹志强董事辞去日照银行股份有限公司董事及相关专门委员会委员职务的议案》《关于提名朱钢担任日照银行股份有限公司董事的议案》《关于聘任日照银行股份有限公司高管人员的议案》《关于引进境外战略投资者工作相关授权的议案》《关于审批 2015 年度关联方关联交易预计额度的议案》《关于购置营业办公用房的议案》《关于审批〈日照银行新资本管理办法及全面风险管理实施规划〉的议案》《关于审批〈日照银行资本管理办法〉的议案》《关于审批〈日照银行股权管理办法〉的议案》《关于审批〈日照银行

流动性风险管理政策》的议案》《关于修订〈日照银行内部审计工作制度〉的议案》《关于召开第十五次股东大会的议案》等 21 项议案。

2015 年 6 月 8 日，本公司召开第五届董事会第十九次会议，审议通过了《关于战略投资财务公司的议案》。

2015 年 7 月 30 日，本公司召开第五届董事会第二十次会议，审议通过了《2015 年上半年经营工作报告》《战略委员会 2015 年上半年工作报告》《风险管理委员会 2015 年上半年工作报告》《审计与关联交易控制委员会 2015 年上半年工作报告》《薪酬与提名委员会 2015 年上半年工作报告》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》《关于增补董事会战略委员会、风险管理委员会委员的议案》《关于购置营业办公用房的议案》《关于审批〈日照银行绿色信贷发展规划〉的议案》《关于审批〈日照银行全面风险管理政策〉的议案》《关于审批〈日照银行风险管理报告制度〉的议案》《关于审批〈日照银行风险偏好管理办法〉的议案》等 12 项议案。

2015 年 8 月 14 日，本公司召开第五届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于股东出质所持本公司股份备案的议案》。

2015 年 9 月 25 日，本公司召开第五届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于山东万宝集团有限公司转让所持本公司股份的议案》《关于股东出质所持本公司股份备案的议案》《关于向中国进出口银行山东省分行申请人民币 5 亿元中小企业统借统还贷款的议案》等 3 项议案。

2015 年 11 月 27 日，本公司召开第五届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于日照三木集团有限公司转让所持本公司股份的议案》《关于山东裕伟食品有限公司转让所持本公司股份的议案》《关于股东出质所持本公司股份备案的议案》《关于向中国进出口银行山东省分行申请人民币 5 亿元中小企业统借统还贷款的议案》等 4 项议案。

2015 年 12 月 14 日，本公司召开第五届董事会第二十四次会议，审议通过了《关于山东裕伟食品有限公司转让所持本公司股份的议案》《关于日照益荣远水产食品有限公司转让所持本公司股份的议案》《关于聘任 2015 年度财务报告审计会计师事务所的议案》等 3 项议案。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

董事会根据第十五次股东大会审议通过的 2014 年度利润分配方案进行了股利分配，按照 12%的比例向全体股东分配现金股利 29977 万元（自然人股东个人所得税自负）。

（三）董事会专门委员会会议情况

报告期内，董事会战略委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬与提名委员会分别召开 2 次会议。

四、2015 年度利润分配预案

根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的标准无保留意见审计报告，本公司母公

司 2015 年度实现利润总额 96,043 万元, 净利润 79,635 万元。本公司拟定的 2015 年度利润分配预案如下:

1. 按照本年净利润 10%的比例, 提取法定盈余公积金 7,964 万元;
2. 按照本年净利润 10%的比例, 提取任意盈余公积金 7,964 万元;
3. 提取一般风险准备 26,363 万元;

4. 经上述分配加计年初未分配利润后, 可供股东分配利润 121,476 万元。以 2015 年 12 月 31 日 249807.32 万股为基数, 每 10 股派送红股 1 股派发现金股利 0.25 元 (自然人股东个人所得税自负), 即共计派送红股 24980.73 万股、派发现金股利 6245 万元。本次派送红股后, 股本总额达到 274788.05 万股。

经上述分配后, 剩余 90250 万元留待以后年度分配。以上利润分配预案需经本公司第十六次股东大会审议通过。

§ 9 监事会报告

一、报告期内监事会会议情况及决议内容

2015 年 3 月 12 日, 本公司召开第五届监事会第五次会议, 审议通过了《监事会 2014 年度工作报告》《监督委员会 2014 年度工作报告》《提名委员会 2014 年度工作报告》《关于增补监事会提名委员会委员的议案》《关于审查 2014 年度〈审计报告〉的议案》《2014 年度财务工作报告和利润分配方案》《监事会关于董事及高级管理人员 2014 年度履职评价情况的意见》《监事会关于监事 2014 年度履职评价情况的意见》《关于 2015 年度关联方关联交易预计额度的议案》《关于购置营业办公用房的议案》《关于〈日照银行资本管理办法〉的议案》《关于修订〈日照银行内部审计工作制度〉的议案》等 12 项议案。

2015 年 7 月 30 日, 本公司召开第五届监事会第六次会议, 审议通过了《关于 2015 年上半年内部审计情况的报告》《2015 年上半年财务报告》《关于购置营业办公用房的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》等 4 项议案。

2015 年 10 月 11 日, 本公司召开第五届监事会第七次会议, 审议通过了《关于 2015 年三季度内部审计情况的报告》《2015 年三季度财务报告》等 2 项议案。

2015 年 12 月 24 日, 本公司召开第五届监事会第八次会议, 审议通过了《关于审议聘任 2015 年度财务报告审计会计师事务所的议案》《关于审议风险管理系列政策办法的议案》等 2 项议案。

报告期内, 监事会监督委员会召开了 2 次会议, 提名委员会召开了 2 次会议。

二、监事会对下列事项发表独立意见

报告期内，监事出席了历次股东大会，列席了历次董事会会议，并对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

（一）公司依法独立运作情况。

2015年，公司依法运作，决策程序符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和本公司《章程》的规定。公司董事会、高级管理层认真履行职责，没有发现违法行为和损害公司利益的行为。

（二）公司财务报告真实情况。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2015年度财务状况和经营成果进行了审计。监事会对立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的本公司2015年度审计报告进行了认真审查，并对本公司2015年度财务状况进行了检查。监事会认为，所出具的标准无保留意见的审计报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）公司关联交易情况。

报告期内，公司无损害股东权益及造成本公司资产流失之行为；关联交易公平，没有损害本公司的利益。

§ 10 社会责任报告

报告期内，本公司积极践行“做优秀企业公民、以责任引领未来”的企业社会责任宣言，加强企业社会责任管理，完善公司治理机制，强化全面风险管理，实现企业社会责任履行与日常经营的有机结合，取得了良好的经济效益、环境效益和社会效益。

一、经济效益

（一）稳健经营，创造长期经济价值。顺应经济金融改革形势，推进各项业务持续发展，为社会创造了良好的经济效益，为股东创造了良好的投资回报。全年实现净利润8.03亿元，主要监管指标保持达标。实现税金连续九年在日照市企业中保持前三强。股东权益持续增加，每股净资产比上年度增加0.25元，成立以来已累计现金分红183%，两次按1:1比例派送红股。

（二）转型发展，助推实体经济增长。本公司始终坚持“立足地方经济、支持中小企业、服务广大市民”的市场定位，以服务地方实体经济为己任，积极向小微金融、零售银行转型，积极推进信贷结构转型、营业网点转型，在支持区域经济发展战略、重点项目建设特别是中小微企业发展方面，做出了积极贡献。2015年累计投放各类信贷资金

2017 亿元，其中投向半岛蓝色经济区信贷资金近 1600 亿元，占比约 79%。截至年末，支持战略性新兴产业信贷资金 6.77 亿元，较年初增长 0.95 亿元，支持绿色信贷 6.59 亿元，较年初增长 1.15 亿元。

（三）大力发展普惠金融，支持民生建设。全年累计发放小额贷款“3 天贷”2498 笔 8.94 亿元，余额 7.77 亿元，比年初增加 2.84 亿元；累计投放财政增信优惠贷 132 笔 3.20 亿元；向下岗失业、青年创业、妇女创业、农民创业人员累计发放小额担保创业贴息贷款 2234 户 2.77 亿元，余额 2.78 亿元，比年初增加 0.60 亿元；累计发放无抵押无担保个人消费贷款“阳光贷”10914 笔 16.04 亿元，余额 10.20 亿元，比年初增加 3.58 亿元。大力支持县域经济和“三农”发展，推出“助农贷”等特色业务，设立县域支行达到 21 家。截至年末，小微企业贷款余额 232.37 亿元，比年初增加 46.74 亿元；涉农贷款余额 110.10 亿元，比年初增加 21.72 亿元。

二、环境效益

（一）积极发展绿色金融。2015 年，本公司正式加入山东省节能减排融资项目，成为山东省唯一一家与世界银行国际金融公司合作的城商行。经过与世界银行国际金融公司（IFC）专家共同实地考察，日照新三明化工有限公司利用日钢高炉煤气新建高炉煤气蒸汽锅炉替代老旧燃煤锅炉项目通过了节能考察和信贷审批，已于 12 月 16 日顺利放款，标志着本公司在绿色信贷的道路上已经迈出了重要一步。今后，本公司将在更多节能项目上和世行国际金融公司合作，关注环保产业、生态产业，促成金融与生态的良性循环。

（二）积极开展绿色运营。本公司将低碳环保理念融入日常运营，努力降低自身运营对环境的影响。2015 年，加大科技投入，加快系统开发步伐，共开展科技项目 72 个，完成新信贷系统、自助终端跨平台系统、中间业务体系建设等 50 个项目，有效提高了经营管理效率。加快电子银行产品和渠道建设，网上银行业务拓展迅速，推出微信银行业务，投产自助发卡机，发行黄海卡达到 91.99 万张，网银和手机银行客户数达到 30.48 万户，电子银行动账替代率 88.27%。推进增收节支，开展节水节电活动和文明餐桌行动，厉行勤俭节约，反对铺张浪费。

三、社会效益

（一）关爱员工成长，凝聚发展合力。本公司坚持“家人文化”理念和以人为本、人尽其才、人成其才的用人理念，努力为员工创造良好的发展环境，实现员工和企业的共同成长。不断加大人才培养、选拔和引进力度，招聘引进人员 263 人，组织内外部培训 141 期 1.27 万人次，实行差别岗位薪酬，启动薪酬福利体系优化项目。定期举办“道

德讲堂”，成立兴趣小组，丰富员工文化生活。走访慰问离退休职工、困难职工、生病住院的职工及其直系亲属，组织员工健康查体。

(二) 加快产品创新，提升便民惠民功能。本公司以深化产品创新为主线，不断丰富个金产品内涵，相继推出“养老尊享”个人存款业务和“定活通”业务，开通黄海 IC 卡公共自行车功能，并与市建委合作开发“住建一卡通”项目、与中医院合作“银医一卡通”民生服务项目、与金阳农贸公司合作发行“日照菜篮子卡”等服务项目，提升了本行的黄海 IC 卡的行业应用能力，将本行产品与市民的衣食住行、生活起居、看病就诊等日常生活密切结合，进一步提升了便民、惠民功能。

§ 11 重要事项

一、报告期内，本公司员工认真严格执行各项规章制度，无案件、重大差错及其他损失情况发生。

二、报告期内未发生重大收购、合并及出售资产事项。

三、或有及承诺事项。

(一) 报告期内，本公司资本性支出承诺情况

(单位：人民币千元)

项目	合同金额	2015 年 12 月 31 日	
		已付款金额	尚未支付金额
办公系统及营业用房	535,361	466,675	68,685
合计	535,361	466,675	68,685

(二) 报告期内，本公司租赁承诺情况

(单位：人民币千元)

项目	2015 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	13,257
1—2 年 (含 2 年)	11,572
2—3 年 (含 3 年)	11,726
3 年以上	44,419
合计	80,975

(三) 报告期内，本公司已作质押资产情况

(单位：人民币千元)

项目	2015 年 12 月 31 日
债券投资	10,743,210
合计	10,743,210

(四) 报告期内, 本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项, 但不会对本
公司产生重大影响。

四、重大关联交易事项。

公司的关联交易主要为对关联方的存款、贷款以及同业往来业务。所有关联交易均
按市场公允价格进行。

(一) 报告期末, 本公司存在控制关系的关联方情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	与本企业关系	法定代表人
济宁高新村镇银行 股份有限公司	山东省	银行业	股份公司	51%	子公司	陈祥秘

(二) 报告期末, 本公司对持有 5%以上股份股东的母公司贷款情况

(单位: 人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	2015 年末贷款余额
日照港集团有限公司	45,000	370,000
日照钢铁控股集团有限公司	24,500	718

(三) 报告期末, 本公司对持有 5%以上股份股东的控股子公司贷款情况

(单位: 人民币千元)

股东名称	持有股权(万股)	控股子公司名称	2015 年末 贷款余额
日照港集团有限公司	45,000	日照港集团物流有限公司	30,000
		山东日照碧波茶业有限公司	2,180
日照钢铁控股集团有限公司	24,500	日照钢铁轧钢有限公司	512,344
日照山海天城建开发有限公司	17,419	日照山海天建筑安装工程有限公司	90,000
日照兴业集团有限公司	16,920	日照兴业房地产开发有限公司	350,000
		日照兴业进出口有限公司	56,819

(四) 报告期末, 本公司关联交易无不良贷款。

(五) 报告期末, 本公司关联交易款项情况

(单位: 人民币千元)

交易款项	2015 年末余额	占比
关联方贷款	1,514,061	占贷款总额的 3.37%
关联方存款	882,193	占存款总额的 1.32%
应付债券	410,000	占应付债券总额的 15.77%
应付同业存单	250,000	占应付同业存单总额的 11.63%

五、报告期内, 公司董事、监事、高级管理人员无受到相关监管部门和司法部门处
罚的情况发生。

§ 12 财务报告

一、审计意见

本公司 2015 年度财务会计报告已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）按国内审计准则审计，由注册会计师孙晓爽、杨俊玉签字出具无保留意见的“信会师报字〔2016〕第 530002 号”审计报告。

二、财务报表

见附件。

日照银行股份有限公司董事会

二〇一六年二月二十九日

合并资产负债表

单位名称：日照银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	附注	2015年12月31日	2014年12月31日	负债及股东权益	附注	2015年12月31日	2014年12月31日
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	五-(一)	10,528,877,420.65	12,154,415,666.64	向中央银行借款	五-(十七)	39,990,000.00	221,473,921.95
存放同业款项	五-(二)	960,399,281.04	1,415,858,727.94	同业及其他金融机构存放款项	五-(十八)	1,527,395,020.70	858,616,054.86
贵金属		-	-	拆入资金	五-(十九)	194,808,000.00	1,373,730,562.00
拆出资金	五-(三)	725,648,320.00	122,380,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五-(四)	4,149,965,286.00	1,200,169,285.00	衍生金融负债		-	-
衍生金融资产		-	-	卖出回购金融资产款	五-(二十)	9,449,280,000.00	5,072,200,000.00
买入返售金融资产	五-(五)	2,365,533,397.94	407,500,000.00	吸收存款	五-(二十一)	66,929,331,203.39	56,790,235,666.86
应收利息	五-(六)	577,561,353.04	449,273,567.37	应付职工薪酬	五-(二十二)	33,348,832.05	22,826,424.69
发放贷款和垫款	五-(七)	43,052,612,021.90	35,791,099,881.40	应交税费	五-(二十三)	228,302,744.56	241,258,016.90
可供出售金融资产	五-(八)	9,613,664,382.00	6,353,488,608.00	应付利息	五-(二十四)	804,775,412.25	680,114,734.51
持有至到期投资	五-(九)	9,006,557,177.37	8,140,715,904.89	预计负债		-	-
应收款项类投资	五-(十)	8,163,162,281.74	4,869,378,924.64	应付债券	五-(二十五)	4,713,089,577.57	600,000,000.00
长期股权投资	五-(十一)	1,275,135.62	3,278,165.72	递延所得税负债	五-(十五)	51,672,884.66	11,443,676.43
投资性房地产		-	-	其他负债	五-(二十六)	441,177,013.16	244,696,826.76
固定资产	五-(十二)	1,156,517,302.79	918,849,089.43	负债合计		84,413,170,688.34	66,116,595,884.96
在建工程	五-(十三)	12,678,914.11	197,474,625.31				
无形资产	五-(十四)	95,683,499.00	103,417,649.31	所有者权益:			
递延所得税资产	五-(十五)	631,090,470.03	379,377,524.55	股本	五-(二十七)	2,498,073,200.00	2,498,073,200.00
其他资产	五-(十六)	946,871,972.80	566,263,613.00	其中：优先股		-	-
				永续债		-	-
				资本公积	五-(二十八)	729,370,740.00	729,370,740.00
				减：库存股		-	-
				其他综合收益	五-(二十九)	150,168,658.40	34,331,029.29
				盈余公积	五-(三十)	1,880,055,579.48	1,720,785,389.46
				一般风险准备	五-(三十一)	1,055,174,061.45	791,539,154.27
				未分配利润	五-(三十二)	1,226,403,705.52	1,149,583,820.68
				归属于母公司所有者权益合计		7,539,245,944.85	6,923,683,333.70
				少数股东权益		35,681,582.84	32,662,014.54
				所有者权益合计		7,574,927,527.69	6,956,345,348.24
资产总计		91,988,098,216.03	73,072,941,233.20	负债和所有者权益总计		91,988,098,216.03	73,072,941,233.20

合并利润表

单位名称:日照银行股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2015年度	2014年度
一、营业收入		3,182,347,813.36	3,091,357,631.25
利息净收入	五-(三十三)	2,883,471,058.28	2,717,607,434.50
利息收入		4,933,625,487.04	4,636,211,746.02
利息支出		2,050,154,428.76	1,918,604,311.52
手续费及佣金净收入	五-(三十四)	207,376,809.86	226,463,308.59
手续费及佣金收入		240,784,732.25	269,861,093.40
手续费及佣金支出		33,407,922.39	43,397,784.81
投资收益	五-(三十五)	21,619,626.78	2,699,585.50
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益	五-(三十六)	9,449,373.74	98,555,331.54
汇兑收益		58,414,694.71	44,295,471.11
其他业务收入		2,016,249.99	1,736,500.01
二、营业支出		2,253,365,478.52	1,629,913,539.21
营业税金及附加	五-(三十七)	249,304,260.98	233,728,725.79
业务及管理费	五-(三十八)	855,176,230.47	680,665,362.36
资产减值损失	五-(三十九)	1,148,884,987.07	715,519,451.06
其他业务成本		-	-
三、营业利润		928,982,334.84	1,461,444,092.04
加:营业外收入	五-(四十)	44,024,493.58	7,196,861.35
减:营业外支出	五-(四十一)	4,306,638.73	3,852,018.64
四、利润总额		968,700,189.69	1,464,788,934.75
减:所得税费用	五-(四十二)	166,186,855.35	293,164,248.01
五、净利润		802,513,334.34	1,171,624,686.74
归属于母公司股东的净利润		799,493,766.04	1,166,308,618.28
少数股东损益		3,019,568.30	5,316,068.46
六、其他综合收益的税后净额		115,837,629.11	222,986,846.11
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		115,837,629.11	222,986,846.11
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		115,837,629.11	222,986,846.11
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		115,837,629.11	222,986,846.11
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		918,350,963.45	1,394,611,532.85
归属于母公司所有者的综合收益总额		915,331,395.15	1,389,295,464.39
归属于少数股东的综合收益总额		3,019,568.30	5,316,068.46
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.32	0.47
(二)稀释每股收益(元/股)		0.32	0.47

合并现金流量表

单位名称:日照银行股份有限公司

2015年度

单位:人民币元

项 目	附注	2015年度	2014年度
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		10,926,788,809.11	4,207,389,912.49
向中央银行借款净增加额		-181,483,921.95	221,473,921.95
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,132,624,040.06	4,975,393,132.89
收取利息、手续费及佣金的现金		5,061,847,531.88	4,802,646,821.77
收到其他与经营活动有关的现金		209,474,753.04	159,262,571.99
经营活动现金流入小计		18,149,251,212.14	14,366,166,361.09
客户贷款及垫款净增加额		8,552,910,178.47	6,245,378,020.58
存放中央银行和同业款项净增加额		-335,642,020.09	-155,714,390.69
支付手续费及佣金的现金		1,935,626,771.67	1,791,718,842.75
支付给职工以及为职工支付的现金		407,949,573.57	464,903,831.19
支付的各项税费		693,143,074.66	636,778,001.08
支付的其他与经营活动有关的现金		487,294,661.49	284,148,635.04
经营活动现金流出小计		11,741,282,239.77	9,267,212,939.95
经营活动产生的现金流量净额	五-(四十三)	6,407,968,972.37	5,098,953,421.14
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		164,666,888,923.15	17,142,238,459.71
取得投资收益收到的现金		34,239,728.31	29,709,187.25
收到其他与投资活动有关的现金		1,074,200.00	199,786.57
投资活动现金流入小计		164,702,202,851.46	17,172,147,433.53
投资支付的现金		174,883,202,853.27	21,035,076,248.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		316,297,439.72	565,202,210.61
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		175,199,500,292.99	21,600,278,458.68
投资活动产生的现金流量净额		-10,497,297,441.53	-4,428,131,025.15
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		4,097,620,050.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,097,620,050.00	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		289,191,609.69	327,129,021.02
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		289,191,609.69	327,129,021.02
筹资活动产生的现金流量净额		3,808,428,440.31	-327,129,021.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		31,312,676.05	-131,856.74
五、现金及现金等价物净增加额		-249,587,352.80	343,561,518.23
加:期初现金及现金等价物余额	五-(四十三)	4,402,914,707.11	4,059,353,188.88
六、期末现金及现金等价物余额	五-(四十三)	4,153,327,354.31	4,402,914,707.11

合并所有者权益变动表

单位名称：日照银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2015年度									少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债									
一、上年年末余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	34,331,029.29	1,720,785,389.46	791,539,154.27	1,149,583,820.68	32,662,014.54	6,956,345,348.24
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	34,331,029.29	1,720,785,389.46	791,539,154.27	1,149,583,820.68	32,662,014.54	6,956,345,348.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	115,837,629.11	159,270,190.02	263,634,907.18	76,819,884.84	3,019,568.30	618,582,179.45
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	115,837,629.11	-	-	799,493,766.04	3,019,568.30	918,350,963.45
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	159,270,190.02	263,634,907.18	-722,673,881.20	-	-299,768,784.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	159,270,190.02	-	-159,270,190.02	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	263,634,907.18	-263,634,907.18	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-299,768,784.00	-	-299,768,784.00
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	150,168,658.40	1,880,055,579.48	1,055,174,061.45	1,226,403,705.52	35,681,582.84	7,574,927,527.69

合并所有者权益变动表

单位名称日照银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2014年度									少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债									
一、上年年末余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	-188,655,816.82	1,372,552,719.23	678,212,463.57	757,093,713.33	43,744,990.03	5,890,392,009.34
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-16,399,043.95	-16,399,043.95
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	-188,655,816.82	1,372,552,719.23	678,212,463.57	757,093,713.33	27,345,946.08	5,873,992,965.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	222,986,846.11	348,232,670.23	113,326,690.70	392,490,107.35	5,316,068.46	1,082,352,382.85
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	222,986,846.11	-	-	1,166,308,618.28	5,316,068.46	1,394,611,532.85
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	348,232,670.23	113,326,690.70	-773,818,510.93	-	-312,259,150.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	348,232,670.23	-	-348,232,670.23	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	113,326,690.70	-113,326,690.70	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-312,259,150.00	-	-312,259,150.00
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,498,073,200.00	-	-	729,370,740.00	-	34,331,029.29	1,720,785,389.46	791,539,154.27	1,149,583,820.68	32,662,014.54	6,956,345,348.24