

# 日照银行股份有限公司 2022 年度报告摘要

## § 1 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十六次会议于 2023 年 4 月 27 日审议通过了本公司《二〇二二年年度报告》。

三、本公司 2022 年度财务报表所载财务数据按照中国企业会计准则编制，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本公司董事长杨宝峰、行长陈迎、分管财务副行长袁玲玲，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：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。

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、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

## 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

聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

邮政编码：100738

八、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	2022年	2021年	2020年
营业收入	6,333,191	6,235,705	5,844,072
利润总额	1,541,599	1,438,139	1,101,177
归属于母公司股东的净利润	1,344,746	1,208,834	899,073
经营活动产生的现金流量净额	5,142,565	6,669,017	19,140,485

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（损失）/收益+资产处置收益+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	2022年	2021年	2020年
资产总额	287,498,783	248,857,261	210,153,899
负债总额	264,454,565	231,033,599	193,830,458
股东权益	23,044,218	17,823,662	16,323,441

（单位：人民币千元）

项目	2022 年	2021 年	2020 年
吸收存款	214,753,047	184,387,060	158,653,631
其中：个人活期存款	20,120,254	17,575,559	13,571,752
个人定期存款	84,996,315	64,531,315	54,256,837
公司活期存款	51,312,691	48,417,397	45,384,856
公司定期存款	53,849,415	51,091,423	45,351,529
其他存款	98,843	101,889	88,657
应计利息	4,375,529	2,669,477	-
发放贷款和垫款	159,597,299	131,873,016	104,370,634
其中：公司贷款和垫款	121,531,177	102,602,736	85,492,243
个人贷款和垫款	35,406,903	27,474,721	18,264,734
票据贴现	7,481,170	6,109,175	4,137,538
应计利息	380,065	322,130	-
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备	5,202,016	4,635,746	3,523,881

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末	占比
存放境内同业款项	640,360	87.71%
存放境外同业款项	89,400	12.25%
应计利息	303	0.04%
小计	730,063	100.00%
减：减值准备	278	-
合 计	729,785	-

### 三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2022 年	2021 年	2020 年
资本净额	24,195,290	20,640,528	18,939,348

其中：核心一级资本净额	19,251,711	14,136,792	12,663,225
其他一级资本净额	3,000,679	3,003,903	3,002,837
二级资本净额	1,942,900	3,499,833	3,273,286

#### 四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2022年	2021年	2020年
资本充足率	12.77%	11.96%	12.04%
一级资本充足率	11.74%	9.93%	9.96%
核心一级资本充足率	10.16%	8.19%	8.05%
不良贷款率	1.69%	1.62%	1.63%
存贷比	73.36%	70.68%	66.39%
流动性比例	75.35%	79.76%	84.30%
单一最大客户贷款比率	8.54%	8.85%	5.46%
最大十家客户贷款比率	48.70%	51.15%	43.00%
拨备覆盖率	189.65%	213.33%	199.90%
拨贷比	3.20%	3.46%	3.27%
成本收入比	34.62%	27.35%	25.97%

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	上年期末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	3,935,275	1,700,000	-	5,635,275

其他权益工具	2,996,724	-	-	2,996,724
资本公积	4,029,371	2,950,000	730	6,978,641
其他综合收益	163,032	-	261,208	-98,176
盈余公积	2,615,760	134,002	-	2,749,762
一般风险准备	2,986,298	665,808	-	3,652,106
未分配利润	974,164	1,344,746	1,252,632	1,066,278
少数股东权益	123,038	4,538	63,968	63,608
合计	17,823,662	6,799,094	1,578,538	23,044,218

## 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	2022 年末	2021 年末	2020 年末
核心一级资本净额	19,251,711	14,136,792	12,663,225
一级资本净额	22,252,390	17,140,695	15,666,062
资本净额	24,195,290	20,640,528	18,939,348
信用风险加权资产	177,040,663	160,823,460	145,420,106
市场风险加权资产	1,409,957	1,349,637	2,798,582
操作风险加权资产	11,069,436	10,409,640	9,034,114
风险加权资产合计	189,520,056	172,582,737	157,252,802
核心一级资本充足率%	10.16	8.19	8.05
一级资本充足率%	11.74	9.93	9.96
资本充足率%	12.77	11.96	12.04

注：2020 年、2021 年和 2022 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。

## §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	2021 年 12 月 31 日		本次增减 (+, -)	2022 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	25,283.95	6.42%	10,922.41	36,206.36	6.42%
法人股	356,527.92	90.60%	159,077.58	515,605.50	91.50%
个人股	11,715.58	2.98%	-	11,715.58	2.08%
其中：职工股	7,328.36	1.86%	-17.33	7,311.03	1.30%
股份总数	393,527.45	100.00%	170,000.00	563,527.45	100.00%

注：本公司在报告期开展并完成增资扩股，发行股份 17 亿股，股份总额由 393,527.45 万股变更为 563,527.45 万股。

### 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	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	21,480.47
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	日照交通能源发展集团有限公司	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	-

### 三、债券发行情况

#### (一) 二级资本债券发行情况

报告期内, 本公司未发行二级资本债券。

#### (二) 绿色金融债券发行情况

根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2022〕第178号), 2022年12月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券30亿元, 募集资金专项用于支持绿色产业项目信贷投放。本期债券为3年期固定利率品种, 票面利率为3.15%。

#### (三) 永续债券发行情况

根据中国银行保险监督管理委员会山东监管局《关于日照银行发行无固定期限资本债券的批复》(鲁银保监准〔2020〕131号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2020〕第100号), 2020年6月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行第一期无固定期限资本债券20亿元, 票面利率4.60%, 2020年9月, 本公司在全国银行间债券市场公开发行第二期无固定期限资本债券10亿元, 票面利率4.60%, 募集资金专项用于补充其他一级资本。

#### (四) 同业存单发行情况

报告期内, 本公司在全国银行间债券市场发行108期同业存单, 累计发行额253.2亿元, 账面价值127.34亿元, 期限包含一个月、三个月、六个月、九个月和一年期, 发行利率介于1.6%与2.73%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)
杨宝峰	董事长	男	44	2022/12 至今	173,250
朱 钢	董事	男	54	2021/06 至今	-
刘 荣	董事	女	44	2021/06 至今	-
闫秀训	董事	男	56	2021/06 至今	-
相 丰	董事	男	57	2021/06 至今	-
丁 杰	董事	男	56	2021/06 至今	-
盛余祥	董事	男	50	2021/06 至今	-
陈 华	独立董事	男	55	2021/06 至今	-
邓 岩	独立董事	女	59	2021/06 至今	-
张 耕	独立董事	男	58	2021/06 至今	-
宿 慧	独立董事	女	40	2021/06 至今	-
陈 迎	董事、行长	男	47	2022/12 至今	288,750
王 雷	监事长	男	55	2021/06 至今	-
周 猛	监事	男	47	2021/06 至今	-
凌清海	监事	男	36	2021/06 至今	-
刘 峰	监事	男	57	2021/06 至今	-
付 磊	外部监事	男	54	2021/06 至今	-
朱德云	外部监事	女	58	2021/06 至今	-
刘志刚	外部监事	男	59	2022/12 至今	-
刘 芸	监事、计划财务部总经理	女	46	2021/06 至今	288,750
宁志文	监事、审计部总经理	男	40	2022/06 至今	-
袁玲玲	副行长	女	51	2021/06 至今	360,360
孙艺祥	副行长	男	58	2021/06 至今	-
张茹茹	副行长	女	40	2021/06 至今	28,875
王惠斌	首席风险官	男	52	2021/06 至今	259,875

注：陈迎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
----	-----------	------------

朱 钢	南京银行股份有限公司	党委副书记、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
闫秀训	日照钢铁控股集团有限公司	党委书记
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
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
刘 峰	山东联盛新型建材有限公司	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
周 猛	南京银行股份有限公司	资产负债管理部总经理

### （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	天健会计师事务所山东分所部门经理
付 磊	外部监事	常春藤资本创始合伙人
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）、风险管理部、个人金融业务部、法律合规部、消费金融中心，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，联系部分分支机构工作。
孙艺祥	副行长	30 年	分管授信审批部、资产保全部，联系部分分支机构工作。
张茹茹	副行长	18 年	分管公司业务部、小企业金融部、小企业信贷中心、交易银行部、金融市场部、投行与资产管理部、资金运营中心、团委，联系部分分支机构工作。

### （五）报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，本公司第七届董事会董事发生变动，王森因退休不再担任本公司董事、董事长，选举杨宝峰为本公司董事长，增补陈迎为本公司董事。

报告期内，本公司第七届监事会监事发生变动，增补刘志刚为本公司外部监事。

报告期内，本公司高级管理人员发生变动，杨宝峰不再担任本公司行长，聘任陈迎为本公司行长。

#### （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 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《商业银行稳健薪酬监管指引》和中央、省、市关于深化国有企业改革发展有关政策精神，薪酬分配严格遵循“公平合理、注重效益、严控风险、依法合规、总量控制”的指导原则，公司高管人员考核方案由董事会根据市国资监管部门有关规定制定和实施，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。

薪酬体系由基础薪酬、绩效薪酬、福利性收入和社会保障性缴款等构成。基础薪酬根据员工的劳动投入、所承担的经营责任及风险等因素确定，绩效薪酬根据经营业绩考评结果确定。对中高级管理人员部分绩效薪酬实行延期支付。

###### （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 2022 年员工薪酬分配指导意见》兑现薪酬。

###### （3）董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

在股东单位任职的董事、监事均在各自任职单位领取薪酬，不从本公司领取报酬。新一届独立董事、外部监事年度津贴数额为 15 万元（税前）/人/年。

高级管理人员薪酬由市国资监管部门根据《日照市市属金融企业负责人薪酬管理暂行办法》管理，董事会根据市国资监管部门核定结果确定高级管理人员薪酬总额。2021 年度主要负责人薪酬 80.85 万元，其他高级管理人员薪酬按主要负责人年度薪酬的一定比例计发；2022 年度薪酬正在核定过程中。报告期内，在本公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共 9 人，其中：董事长、行长、监事长各 1 人，副行长 3 人，首席风险官 1 人，职工监事 2 人。

## 二、员工情况

报告期末，本公司共有在职正式员工 3306 人，其中：中层以上管理人员 142 人，占

本公司在职员工的 4.3%；大学本科及以上学历 3073 人，占比 92.95%；专科学历 165 人，占比 4.99%；中专及以下学历 68 人，占比 2.06%。本公司共有内退员工 78 人。

## § 6 公司治理情况

### 一、公司治理概况

报告期内，本公司严格落实各项监管新规，持续完善公司治理。贯彻落实《银行保险机构公司治理准则》各项要求，修订完善公司《章程》及相关议事规则；开展主要股东履职情况评估、股东资质“回头看”等，董事会遵循股东大会授权更加严格，高管层贯彻落实董事会决策机制不断完善。不断加强制度建设，切实发挥决策功能，有序推动 2021-2025 年战略发展规划实施，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。

### 二、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，本公司定期向法人股东、董事和监事寄送财务报表及行刊等。

#### （一）股东大会召开情况

2022 年 7 月 15 日，召开 2022 年第一次临时股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共 42 人，所代表股份数为 38.22045651 亿股，占本公司股份总数的 97.12%，符合有关法律、法规和本公司《章程》规定。

2022 年 12 月 9 日，召开 2022 年第二次临时股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共 42 人，所代表股份数为 38.22045651 亿股，占本公司股份总数的 97.12%，符合有关法律、法规和本公司《章程》规定。

2022 年 12 月 20 日，召开第二十二次股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共 42 人，所代表股份数为 38.22045651 亿股，占本公司股份总数的 97.12%，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 2022 年第一次临时股东大会审议并通过了《关于发行绿色金融债券的议案》。

本公司 2022 年第二次临时股东大会审议并通过了《日照银行股份有限公司关于增资扩股方案实施情况的报告》《关于延长 2021 年增资扩股股东大会决议有效期及授权有效期的议案》《日照银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》。

本公司第二十二次股东大会审议并通过了《日照银行股份有限公司董事会 2021 年度工作报告》《日照银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告》《关于 2021 年财务预算执行情况和 2022 年财务预算草案的报告》《关于 2021 年度利润分配方案的议案》《日

照银行 2021 年度关联交易管理情况专项报告》《关于变更董事的议案》《关于变更监事的议案》《关于聘任 2022 年财务报表审计会计师事务所的议案》。

### **(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”。

### **三、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》以及中国银保监会的规定，董事具备履行职责所必须的知识和素质。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，本公司第七届董事会严格按照《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、风险管理与消费者权益保护委员会、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 3 名以上董事组成，依据本公司《章程》开展工作。

#### **(一) 董事会会议情况及决议内容**

2022 年 1 月 30 日，本公司召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于审批重大关联交易的议案》。

2022 年 3 月 1 日，本公司召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于审批〈日照银行 2022 年度风险偏好策略〉的议案》《关于股东出质所持本公司股份的议案》。

2022 年 4 月 26 日，本公司召开第七届董事会第七次会议，审议通过了《关于审议〈日照银行股份有限公司 2021 年年度报告〉的议案》《关于审议〈日照银行股份有限公司 2021 年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于会计政策变更的议案》。

2022 年 5 月 31 日，本公司召开第七届董事会第八次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司 2022 年度机构发展规划》《关于审批重大关联交易的议案》《关于审议〈日照银行绩效薪酬延期支付管理办法（试行）〉的议案》《关于审议〈日照银行绩效薪酬追索扣回管理办法（试行）〉的议案》。

2022 年 6 月 30 日，本公司召开第七届董事会第九次会议，审议通过了《关于审批重大关联交易的议案》《关于向山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资的议案》《关于发行二级资本债券的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》《关于聘任日照银行股份有限公司内审部门负责人的议案》《关于召开日照银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的议案》。

2022 年 8 月 25 日，本公司召开第七届董事会第十次会议，审议通过了《2022 年半年度报告》《关于审批〈日照银行恢复计划〉的议案》《关于向中信银行股份有限公司采

用债券质押方式开展同业合作的议案》《关于村镇银行股权变更的议案》《关于股东出质所持本公司股份的议案》。

2022年9月30日，本公司召开第七届董事会第十一次会议，审议通过了《关于审批重大关联交易的议案》。

2022年11月14日，本公司召开第七届董事会第十二次会议，审议通过了《关于审批2023年度关联方关联交易预计额度的议案》《关于审批重大关联交易的议案》。

2022年12月8日，本公司召开第七届董事会第十三次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司关于增资扩股方案实施情况的报告》《关于延长2021年增资扩股股东大会决议有效期及授权有效期的议案》《日照银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开日照银行股份有限公司2022年第二次临时股东大会的议案》。

2022年12月19日，本公司召开第七届董事会第十四次会议，审议通过了《关于推选日照银行股份有限公司董事长的议案》《日照银行股份有限公司董事会2021年度工作报告》《2021年度经营工作报告》《关于2021年财务预算执行情况和2022年财务预算草案的报告》《关于2021年度利润分配方案的议案》《战略委员会2021年度工作报告》《风险管理与消费者权益保护委员会2021年度工作报告》《审计与关联交易控制委员会2021年度工作报告》《薪酬与提名委员会2021年度工作报告》《关于变更董事的议案》《关于聘任日照银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任日照银行股份有限公司财务负责人的议案》《关于审议〈日照银行战略风险管理办法〉的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司董事会风险管理与消费者权益保护委员会议事规则〉的议案》《关于审批重大关联交易的议案》《关于授权审批贷款本息减免业务的议案》《关于授权审批批量转让业务的议案》《关于聘任2022年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于聘任2022年度信息科技审计会计师事务所的议案》《关于召开第二十二次股东大会的议案》。

### **(二) 董事会对股东大会决议的执行情况**

董事会根据第二十二次股东大会审议通过的2021年度利润分配方案，提取法定盈余公积金12,028万元，提取一般风险准备37,039万元，向全体股东派发现金股利31,482万元。

### **(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、风险管理与消费者权益保护委员会、薪酬与提名委员会分别召开2次会议，审计与关联交易控制委员会召开5次会议。

## **四、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3名以上监事组成，依据本公司《章程》开展工作。

### **(一) 报告期内监事会会议情况及决议内容**

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，保障了公司可持续健康发展，维护了本公司整体利益和全体股东权益。

2022年3月25日，本公司召开第七届监事会第四次会议，审议通过了《日照银行2022年度风险偏好策略》《日照银行2022-2023年审计监督工作计划》。

2022年6月29日，本公司召开第七届监事会第五次会议，审议通过了《关于向山东省城市商业银行合作联盟有限公司增资的议案》《关于发行二级资本债券的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》。

2022年9月27日，本公司召开第七届监事会第六次会议，审议通过了《日照银行2022年内审工作计划》《日照银行恢复计划》《关于村镇银行股权变更的议案》《日照银行2022年上半年关联交易报告》。

2022年12月8日，本公司召开第七届监事会第七次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司关于增资扩股方案实施情况的报告》《关于延长2021年增资扩股股东大会决议有效期及授权有效期的议案》《日照银行股份有限公司关于变更注册资本的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司章程〉的议案》。

2022年12月19日，本公司召开第七届监事会第八次会议，会议审议通过了《日照银行股份有限公司监事会2021年度工作报告》《监督委员会2021年度工作报告》《提名委员会2021年度工作报告》《关于审查2021年度〈审计报告〉的议案》《2021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2021年度履职评价情况的意见》《监事会关于监事2021年度履职评价情况的意见》《日照银行关于资本与流动性风险管理专项审计情况的报告》《日照银行2021年度关联交易管理情况专项报告》《关于变更监事的议案》《关于聘任2022年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于修订〈日照银行股份有限公司监事会对董事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》。

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1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。

1. 公司依法独立运作情况。2022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。

2. 公司财务报告真实情况。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2022年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会对经审计的本公司2022年度财务报表进行了认真审查。监事会认为，经审计的2022年度财务报表真实、完整地反映了本公司2022年12月31日的财务状况、2022年度的经营成果及现金流

量。

3. 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。

## 五、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《二〇二一年年度报告》，在《金融时报》和本公司网站披露“2021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；在本公司网站披露“2022年半年度报告”。

## 六、独立董事和外部监事履职情况

报告期内，本公司独立董事、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 管理层讨论与分析

## 一、报告期内主要业务情况综述

2022年，面对复杂多变的外部环境、疫情反复冲击的严峻形势，本公司认真贯彻落实中央、省、市各项决策部署，坚持稳中求进工作总基调，围绕“高质量发展·创新攻坚年”主题，坚持“六项主动”，开展“六大攻坚”，强化“六个紧盯”，交出了好于预期的高质量发展答卷。

**（一）坚持发展第一要务，经营转型成效明显。**资产、存款、贷款分别达到2,874.99亿元、2,147.53亿元、1,644.19亿元，实现净利润13.49亿元，日照辖内存款市场份额29.24%、保持首位，继续站稳山东银保监局辖区13家城商行第一方阵。业务结构不断优化，绿色、涉农、普惠、科创、专精特新、制造业、消费和信用贷款全年增速均高于全部贷款增速，储蓄存款占比、存款在总负债中占比、贷款在总资产中占比均实现提升。

**（二）坚持创新第一动力，数字赋能不断发力。**建成“金融教育基地、中小企业金融服务创新基地、新金融生态网点、金融科教创新中心”四大服务高地。“黄海之链”数字供应链金融平台场景更加丰富，服务核心企业及其上下游链属企业共计2400余家、供应链融资突破350亿元，典型做法被《山东新闻联播》、央视《朝闻天下》报道。在山东省率先建设农产品溯源平台，服务36万农户；发布智慧APP6.0，数字乡村、智慧校园、智慧社区、智慧餐厅、智慧停车等跨界合作场景生态更加丰富。

**（三）坚持风险头号工程，资产质量保持稳定。**设立分支机构全面风险管理委员会、授信评审委员会，在总行、分支机构分别建立风险专管员、风险经理队伍，实施责任收贷、大额问题授信专班、大额授信风险排查、大额不良核查问责等多项风控机制，升级迭代多个数字风控平台，运用资产盘活、债务重组等方式拓宽不良处置渠道，发挥区域

金融安全“压舱石”作用。

**(四) 坚持规矩最严准则，从严治行纵深推进。**开展“大反思大整改大提升”活动、信访投诉“强基降量”专项行动，开办“廉洁从业云讲堂”“内控合规微课堂”，开展管党治行“青清行动”“清风传家”谈心谈话。在公司、零售、小企业、风险、领导力条线实施“模板化、标准化、体系化”三化塑形项目，强化基础管理能力。

**(五) 坚持党建最大政绩，治理能力持续提升。**持续构建“全域党建”引领“全域治理”新格局，把党委研究讨论作为各治理主体决策的前置程序。创新“1+N”党业融合考核法，开展干部能力提升工程，优化员工绩效考评机制。开展学习贯彻党的二十大精神等系列学习活动，获评市级党史教育基地和中心组学习示范班。

## 二、报告期内主要经营情况分析

### (一) 主要经营业务分析

#### 1. 利润表及相关科目变动分析

(单位：人民币千元)

项 目	2022 年	2021 年	同比变动 (%)
<b>营业收入</b>	6,333,191	6,235,705	1.56
利息净收入	5,326,551	5,345,247	-0.35
手续费及佣金净收入	408,619	326,240	25.25
投资净收益	687,601	394,157	74.45
公允价值变动净(损失)/收益	-176,610	64,586	-373.45
资产处置收益	8,591	30,392	-71.73
汇兑净收益	7,624	28,595	-73.34
其他收益	65,450	43,115	51.80
其他业务收入	5,365	3,373	59.06
<b>营业支出</b>	4,784,390	4,798,525	-0.29
税金及附加	77,747	68,488	13.52
业务及管理费	2,192,501	1,705,274	28.57
信用减值损失	2,511,373	2,982,337	-15.79
资产减值损失	2,769	42,426	-93.47
营业利润	1,548,801	1,437,180	7.77
加：营业外收入	1,359	5,728	-76.27
减：营业外支出	8,561	4,769	79.51
<b>利润总额</b>	1,541,599	1,438,139	7.19
减：所得税费用	192,315	219,566	-12.41
<b>净利润</b>	1,349,284	1,218,573	10.73

注：1. 利息净收入同比下降，主要是贯彻落实金融支持实体经济政策，贷款利率下行，息差收窄。

2. 投资净收益同比增长，主要是根据债券市场收益率波动趋势赚取价差收益。
3. 公允价值变动净（损失）/收益同比下降，主要原因是受债券市场及股票市场价格走势影响。
4. 资产处置收益同比下降，主要原因是去年同期处置实物资产等增加收益。
5. 其他收益同比增长，主要原因是央行利率互换等政策补贴增多。

## 2. 利息净收入分析

（单位：人民币千元）

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	150,302,941	8,136,157	5.41%	122,040,574	7,120,736	5.83%
金融投资	89,829,812	3,105,652	3.46%	77,301,712	3,267,209	4.23%
存放中央银行款项	17,033,826	192,451	1.13%	17,464,254	199,808	1.14%
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金（含买入返售金融资产）	772,523	87,610	11.34%	882,098	98,830	11.20%
总生息资产	257,939,102	11,521,870	4.47%	217,688,638	10,686,583	4.91%
<b>负债</b>						
吸收存款	196,047,551	5,079,416	2.59%	170,185,607	4,129,744	2.43%
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金（含卖出回购金融资产款）和其他计息负债	31,005,478	695,891	2.24%	27,132,853	676,400	2.49%
应付债券	14,966,575	420,012	2.81%	10,602,526	535,192	5.05%
总付息负债	242,019,603	6,195,319	2.56%	207,920,986	5,341,336	2.57%
利息净收入	-	5,326,551	-	-	5,345,247	-
净利差	-	-	1.91%	-	-	2.34%
净利息收益率	-	-	2.07%	-	-	2.46%

## 3. 手续费及佣金净收入

（单位：人民币千元）

项目	2022 年	2021 年	同比变动（%）
手续费及佣金收入	640,687	638,086	0.41
结算与清算手续费	376,400	322,320	16.78
银行卡服务手续费	19,277	7,679	151.04
代理及托管业务手续费	237,001	302,157	-21.56

其他业务手续费	8,009	5,930	35.06
手续费及佣金支出	232,068	311,846	-25.58
手续费及佣金净收入	408,619	326,240	25.25

注：银行卡服务手续费同比增长，主要原因是发展信用卡业务、相关手续费增长。

#### 4. 其他非利息收益

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
投资净收益	687,601	394,157	74.45
公允价值变动净(损失)/收益	-176,610	64,586	-373.45
资产处置收益	8,591	30,392	-71.73
汇兑净收益	7,624	28,595	-73.34
其他收益	65,450	43,115	51.80
其他业务收入	5,365	3,373	59.06

注：相关分析见利润表及相关科目变动分析

#### 5. 业务及管理费

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
职工薪酬费用	1,076,825	950,901	13.24
其他管理费用	793,971	503,057	57.83
折旧及摊销	321,705	251,316	28.01
合计	2,192,501	1,705,274	28.57

注：管理费用同比增长，主要原因是积极推动数字金融发展、加快推进战略布局等各类投入增加。

#### 6. 信用减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
发放贷款和垫款	2,551,399	2,244,197	13.69
其中：以摊余成本计量	2,554,205	2,191,924	16.53
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-2,806	52,273	-105.37
债权投资	-45,052	687,159	-106.56
其他资产	-4,118	35,338	-111.65
表外信贷承诺	7,378	20,402	-63.84
其他债权投资	1,690	-4,669	-136.20
存放同业及其他金融机构款项	76	-90	-184.44
合计	2,511,373	2,982,337	-15.79

## 7. 资产减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
抵债资产	2,769	42,426	-93.47
合计	2,769	42,426	-93.47

## 8. 所得税费用

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
当期所得税	758,232	866,958	-12.54
递延所得税	-565,917	-647,392	-12.59
合计	192,315	219,566	-12.41

## 9. 现金流

(单位：人民币千元)

项目	2022年	2021年	同比变动(%)
一、经营活动产生的现金流量			
经营活动现金流入小计	50,880,111	55,306,426	-8.00
经营活动现金流出小计	45,737,546	48,637,409	-5.96
经营活动产生的现金流量净额	5,142,565	6,669,017	-22.89
二、投资活动产生的现金流量			
投资活动现金流入小计	100,757,022	69,753,978	44.45
投资活动现金流出小计	114,045,383	82,065,775	38.97
投资活动使用的现金流量净额	-13,288,361	-12,311,797	7.93
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计	32,468,106	30,613,225	6.06
筹资活动现金流出小计	27,245,382	23,179,163	17.54
筹资活动产生的现金流量净额	5,222,724	7,434,062	-29.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,270	-9,691	-247.25
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	-2,908,802	1,781,591	-263.27
加：年初现金及现金等价物余额	8,559,232	6,777,641	26.29
六、年末现金及现金等价物余额	5,650,430	8,559,232	-33.98

## (二) 资产及负债状况

## 1. 资产总额

(单位: 人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
发放贷款和垫款总额	164,419,250	57.19%	136,186,632	54.72%
发放贷款和垫款应计利息	380,065	0.13%	322,130	0.13%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,202,016	1.81%	4,635,746	1.86%
<b>发放贷款和垫款账面价值</b>	159,597,299	55.51%	131,873,016	52.99%
金融投资 <sup>1</sup>	104,994,890	36.52%	91,293,805	36.69%
现金及存放中央银行款项	15,829,957	5.51%	18,970,810	7.62%
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	729,785	0.25%	815,471	0.33%
长期股权投资	-	-	-	-
其他 <sup>2</sup>	6,346,852	2.21%	5,904,159	2.37%
<b>资产总额</b>	287,498,783	100.00%	248,857,261	100.00%

1. 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资

2. 包括固定资产、无形资产、在建工程、使用权资产、递延所得税资产及其他资产

## 2. 发放贷款和垫款

(单位: 人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	121,531,177	73.92%	102,602,736	75.34%
个人贷款和垫款	35,406,903	21.53%	27,474,721	20.17%
票据贴现	7,481,170	4.55%	6,109,175	4.49%
发放贷款和垫款总额	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%

## 3. 个人贷款和垫款

(单位: 人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
个人消费贷款	13,464,895	38.03%	8,361,889	30.43%
个人经营贷款	10,973,698	30.99%	8,398,126	30.57%
个人住房贷款	10,968,310	30.98%	10,714,706	39.00%

合计	35,406,903	100.00%	27,474,721	100.00%
----	------------	---------	------------	---------

#### 4. 按担保方式划分的贷款分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
信用贷款	22,792,461	13.86%	13,965,378	10.25%
保证贷款	47,974,494	29.18%	45,254,274	33.23%
抵押贷款	71,810,036	43.68%	62,410,271	45.83%
质押贷款	21,842,259	13.28%	14,556,709	10.69%
发放贷款和垫款总额	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%

#### 5. 贷款主要地区分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
山东地区	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%
总计	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%

#### 6. 贷款行业分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
批发和零售业	29,173,504	17.74%	21,592,810	15.86%
租赁和商务服务业	23,764,365	14.45%	21,009,572	15.43%
制造业	19,467,274	11.84%	15,874,437	11.66%
建筑业	16,561,870	10.07%	12,042,678	8.84%
房地产业	14,684,954	8.93%	15,780,927	11.59%
水利、环境和公共设施管理业	5,346,495	3.25%	4,773,644	3.51%
交通运输、仓储和邮政业	3,128,186	1.90%	2,943,989	2.16%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,638,333	1.60%	2,534,410	1.86%
农、林、牧、渔业	1,483,731	0.90%	1,402,483	1.03%
其他	5,282,465	3.24%	4,647,786	3.40%
个人贷款和垫款	35,406,903	21.53%	27,474,721	20.17%
票据贴现	7,481,170	4.55%	6,109,175	4.49%
合计	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%

#### 7. 前十大贷款客户情况

(单位：人民币千元)

贷款客户	发放贷款和垫款总额	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 1	2,066,000	1.26%	8.54%
客户 2	1,612,600	0.98%	6.66%
客户 3	1,158,306	0.70%	4.79%
客户 4	1,114,980	0.68%	4.61%
客户 5	1,113,916	0.68%	4.60%
客户 6	1,004,000	0.61%	4.15%
客户 7	967,615	0.59%	4.00%
客户 8	960,000	0.58%	3.97%
客户 9	910,936	0.55%	3.76%
客户 10	875,000	0.53%	3.62%
合计	11,783,353	7.16%	48.70%

#### 8. 贷款五级分类情况

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	156,689,214	95.30%	130,691,053	95.96%
关注类	4,951,847	3.01%	3,289,915	2.42%
次级类	1,479,124	0.90%	1,758,782	1.29%
可疑类	966,926	0.59%	107,042	0.08%
损失类	332,139	0.20%	339,840	0.25%
发放贷款和垫款总额	164,419,250	100.00%	136,186,632	100.00%
不良贷款余额	2,778,189	1.69%	2,205,664	1.62%
不良贷款率	1.69%	-	1.62%	-

各类准备计提情况：

1. 本公司根据财政部的有关规定，以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同等进行减值会计处理并确认损失准备。

2. 本公司报告期末各项贷款损失准备余额 526,885 万元（含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减值准备），拨备覆盖率 189.65%，拨贷比 3.20%。存放同业减值准备 28 万元，债权投资减值准备 3,041 万元，其他债权投资减值准备 453 万元，表外信贷减值准备 23,861 万元。

3. 本公司对非上述金融资产范围内的其他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，报告期末其他资产减值准备余额 6,934 万元。

### 9. 贷款（含贴现）减值准备变动情况

（单位：人民币千元）

项目	2022 年	2021 年
年初余额	4,705,386	3,523,881
会计政策变更	不适用	805,246
本年计提	2,551,399	2,244,197
本年核销及其他	-2,409,022	-2,339,754
收回已核销	421,087	471,816
年末余额	5,268,850	4,705,386

### 10. 投资情况

（单位：人民币千元）

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
交易性金融资产	6,394,289	6.09%	7,185,050	7.87%
债权投资	53,803,541	51.24%	54,997,510	60.24%
其他债权投资	44,703,002	42.58%	29,078,495	31.85%
其他权益工具投资	94,058	0.09%	32,750	0.04%
合计	104,994,890	100.00%	91,293,805	100.00%

### 11. 抵债资产情况

（单位：人民币千元）

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
土地使用权及房屋	182,424	48,129	177,278	46,852
合计	182,424	48,129	177,278	46,852

### 12. 负债总额

（单位：人民币千元）

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	214,753,047	81.21%	184,387,060	79.81%
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金（含卖出回购金融资产款）	20,093,926	7.60%	19,136,523	8.28%
应付债券	15,736,914	5.95%	14,351,796	6.21%
其他 <sup>1</sup>	13,870,678	5.24%	13,158,220	5.70%

负债总额	264,454,565	100.00%	231,033,599	100.00%
------	-------------	---------	-------------	---------

1. 包括向中央银行借款、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债及其他负债

### 13. 按产品类型划分的客户存款情况

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末		2021 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	105,162,106	48.97%	99,508,820	53.97%
活期存款	51,312,691	23.89%	48,417,397	26.26%
定期存款	53,849,415	25.08%	51,091,423	27.71%
<b>个人存款</b>	105,116,569	48.95%	82,106,874	44.53%
活期存款	20,120,254	9.37%	17,575,559	9.53%
定期存款	84,996,315	39.58%	64,531,315	35.00%
<b>其他存款</b>	98,843	0.04%	101,889	0.06%
<b>应计利息</b>	4,375,529	2.04%	2,669,477	1.44%
<b>吸收存款余额</b>	214,753,047	100.00%	184,387,060	100.00%

### 14. 资产负债表外项目分析

(单位：人民币千元)

项目	2022 年末	2021 年末
<b>主要表外风险资产</b>	62,514,881	54,469,847
银行承兑汇票	40,837,323	34,303,824
开出信用证	9,161,773	10,872,513
贷款承诺	7,978,875	5,864,948
开出保函	4,536,910	3,389,575
提货担保	-	38,987
<b>资本承诺</b>	69,335	204,822

#### (三) 主要控股参股公司分析

2012 年，本公司发起设立济宁高新村镇银行股份有限公司，为其第一大股东。该行坚持“支农支小”的市场定位，致力于为小微企业、“三农”和城乡居民提供专业、快捷的金融服务，努力成为济宁市民的贴心银行、中小企业的伙伴银行，先后荣获“全国十佳创新服务三农银行”“全国经营管理优秀村镇银行”“全国支农支小先进村镇银行”“全国百强村镇银行”等荣誉称号。截至报告期末，该行注册资本 1 亿元，本公司出资比例 75.60%。

#### (四) 集团客户授信业务风险管理情况

本公司一贯重视集团客户授信业务风险管理，将其列为公司授信业务风险管理的核

心内容之一。报告期内，本公司严格按照银保监会《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符合监管要求。一是理顺职责分工。总行公司业务部、风险管理部、授信审批部各司其职，按照职责分工，协同做好集团客户管理工作。二是落实全口径统一授信额度管控。将全类型客户、全类别业务均纳入到集团客户综合授信额度内进行统一授信额度管控，统一风险监测。三是落实授信集中度管理要求，在授信审查审批过程中合理核定对客户的授信额度，严格执行集团客户主办行制度，严防超额授信风险和多头授信风险。四是加强集团客户授信后管理。建立定期报告和重大事项报告机制，一旦发生预警或违约时，及时通知集团客户所有经办机构，并分析评估预警信号提出处置建议。

### **（五）公司面临的各种风险及相应对策**

本公司面临的主要风险有信用风险、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。2022年，本公司认真贯彻落实各项监管要求，坚持合规经营，严守风险底线，持续强化主要风险管理，严格限额监测控制，深化风险管理体系建设，不断提升全面风险管理水平。

1. 针对信用风险，本公司扎实推进主动管控工作，持续巩固资产质量成效。制定《日照银行2022年授信政策指导意见》，明确全年授信导向、主要经营目标、业务发展方向和风险控制要点，保障高质量实现发展目标；夯实信贷基础管理，严格把控授信客户准入关，以“365”授信审批文化-鉴真求行谋发展为准则，从授信政策的高度明确客户准入要求。组建“铁三角”贷前调查机制，有效夯实贷前调查工作质量。强化贷中环节风险合规管理，加强授信业务合规审查、授信执行督查，提高授信业务运行质量。开展“贷后管理能力提升攻坚”行动，整体提升贷后管理质效；持续提升信贷风险主动管控能力，健全新增大额不良贷款监测核查机制，持续优化资产质量考核办法，做真做实资产分类管理，优化潜在风险授信主动退出管理，增强信贷风险主动管控能力；加快提升数字化风控能力，深入推进风险预警系统应用，加快信用风险计量工具、内评系统及客户关联关系识别系统建设，不断完善风险缓释系统功能，强化数字化赋能风险管控；持续完善大额授信常规监测机制，定期监测分析风险状况，加强风险前移管理，注重风险事项早期化解。截至2022年末，本公司各项大额风险暴露指标均符合监管要求。

2. 针对市场风险，本公司持续提升精细化管理水平，市场风险管控良好。不断完善市场风险限额管理体系，制定风险限额方案，设定交易限额、止损限额、风险限额等指标并定期监测，有效防范市场风险。定期开展市场风险压力测试，完善压力测试情景，加强市场风险与流动性风险、信用风险、声誉风险的相关性分析，评估利率、汇率变动对资本充足率的影响，并持续强化管控措施。强化信息系统支撑能力，完成comstar系统新一代审批功能迭代工作，增强金融市场业务授权管理系统控制功能。

3. 针对操作风险，本公司持续完善操作风险制度体系，进一步丰富操作风险管理工具，开展操作风险损失事件收集，加强关键风险指标体系建设；强化柜面业务、授信业务、理财业务、投行业务等重点业务领域操作风险管理，开展制度修订、流程优化、业务培训、督导检查等系列工作，持续提升业务操作风险管控能力；切实加强案防管理，根据内外部案防形势，压实案防工作责任，明确案防工作重点，按季开展案件风险排查；持续开展员工行为排查，制定排查工作计划，结合重点领域，利用科技赋能，组织全行开展员工行为排查。

4. 针对流动性风险，本公司合理布局资产负债结构，持续强化流动性风险管理。修订《日照银行流动性风险管理办法》等管理制度，制定《日照银行 2022 年资产负债管理指导意见》，时刻紧绷流动性管理“风险弦”，为全行流动性管理工作指明重要方向；用足用好央行政策红利，不断拓宽融资渠道，提高负债来源的稳定性、多样性；强化系统运用，提高流动性关键指标监测力度，确保流动性合理充裕；不断完善流动性风险压力测试情景，充分利用测试结果加强预判，增强流动性风险敏感度；开展流动性应急演练，进一步提高应急响应能力。年末各项流动性风险指标均符合监管要求，流动性保持合理充裕。

5. 针对法律与合规风险，本公司持续完善法律事务管理机制，前置法律风险评估环节，对创新产品，出具法律合规风险报告；加强合同事务管理，不断优化合同管理系统，开办“合同管理微课”，印发《常见类型非格式合同审查指引》，为审查人员尽职履责提供合规指导；创新法治宣传工作方式，开设普法合规线上讲堂，组织“合规护航”信贷业务法律合规专题培训，持续更新《法律合规信息参考》电子刊物，营造尊法学法守法用法的浓厚氛围。

6. 针对信息科技风险，本公司认真落实信息科技风险三道防线工作职责，保障信息系统安全稳定运行，提升项目建设风险管理水平，为全行各项业务的快速发展提供科技支撑。推动风险管理类系统建设，增强风险防控能力，优化风险缓释系统、非零售内评系统、二代征信报送系统等，有效提升本公司在抵质押品、企业征信、数据核对等方面的管理能力。坚持以筑基础保安全为目标，扎实做好科技运维，积极改善基础资源布局，建设安全、绿色数据中心。加强业务连续性管理，保证关键业务和基本金融服务提供的稳定性和持续性。筑牢安全防线，积极开展应急演练，验证突发应急流程和处置措施有效性，完善应急预案，提升重要系统应急恢复水平和运维人员的应急响应能力。

7. 针对声誉风险，本公司严格执行《日照银行声誉风险管理政策》《日照银行声誉风险管理办法》《日照银行突发声誉事件应急处置预案》《日照银行舆情管理及应急处置办法》等制度办法；注重动态预防和事前管理，随时识别和跟踪评估存在的各种声誉风险因素；狠抓服务质量，严格做好服务考核工作，不断提升金融服务能力和水平；加强信息沟通与舆情联动管理，与政府和监管部门保持良好的日常沟通机制；加大与主流媒体合作力度，做好信息披露和正面新闻宣传，不断提高社会形象。

#### **（六）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，依照《商业银行内部控制指引》，不断巩固内控基础，坚持“内控优先、制度先行”审慎经营原则，构

建全员共同参与的内控管理架构。持续健全规章制度体系,开展规章制度梳理修订专项活动,及时将监管规定转化为内部规章制度,建立覆盖各条线、各机构工作环节的管理制度、操作流程,确保业务、管理活动符合统一的标准和要求;持续推动内部控制保障机制建设,科学开展内部授权改革,坚持“有限授权、区别授权、权责对等”原则,增强防范和控制授信业务风险的能力;持续强化内外部检查、监督与问题整改,报告期内组织开展“经营管理大反思大整改大提升”“规范建设巩固年”“内控合规综合检查”等活动,修订违规积分管理办法、责任收贷暂行办法等规章制度,细化违规积分标准、强化结果运用,持续增强履职尽责意识,完善问题整改问责机制,进一步提升整改质效,推动各项整改工作落实到位;持续完善本公司操作风险管理体系,建立总分行两个层级操作风险关键风险指标,加强损失事件收录工作,强化对业务、流程操作风险的监测、评估与防范;持续加强人员合规培育,制定内控合规岗位手册、开设普法讲堂、开展案件警示教育,营造良好合规文化氛围;完善内控合规监督机制,发挥分支机构内控合规监督领导小组作用,强化总分支机构联动,统筹制定年度检查计划,压实基层监督责任,提升监督覆盖面和监督成效;报告期内,持续巩固完善“大监督”管理体系建设,在计划统筹、信息沟通、联动协作、问题整改、成果运用等方面建章立制,明确“四位一体”格局下监督各方的责任、目标以及整改工作的具体要求与标准,有效增强内部监督合力;强化内部审计制度建设,结合审计转型发展需要,制定印发审计专业序列管理办法等规章制度,监督质效不断提升。

### (七) 资本管理

(单位:人民币千元)

根据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算:	
项目	2022年12月31日
核心一级资本净额	19,251,711
其他一级资本	3,000,679
一级资本净额	22,252,390
二级资本净额	1,942,900
资本净额	24,195,290
风险加权资产合计	189,520,056
信用风险加权资产	177,040,663
表内风险加权资产	156,186,534
表外风险加权资产	20,854,129
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	1,409,957
操作风险加权资产	11,069,436

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。

## 三、2023年度的经营计划

### (一) 新年度公司经营目标

1. 资产总额 3,200 亿元以上，存款余额 2,300 亿元以上；
2. 广义信贷在货币政策和宏观审慎政策双重调控下合理增长；
3. 实现净利润 15 亿元以上；
4. 不良贷款率控制在 2% 以内，主要监管指标达到预期。

## **(二) 新年度公司主要措施**

总体工作思路：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，全面贯彻落实各级“两会”、纪委全会、经济工作会议和监管工作会议等安排部署，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”，紧紧围绕“高质量发展·创新深化年”主题，推动全行各方面工作持续稳健向前，实现质的有效提升和量的合理增长，奋力开创高质量发展新局面，为推进中国式现代化“山东实践”“日照篇章”作出新的更大贡献。

主要工作措施：一是创新深化“红色金融”建设，呈现党建引领发展新气象；二是创新深化“法治金融”建设，厚植合规经营文化新氛围；三是创新深化“责任金融”建设，展现金融服务大局新作为；四是创新深化“数字金融”建设，迈上创新驱动发展新台阶；五是创新深化“安全金融”建设，构筑全面风险管理新模式；六是创新深化“轻型金融”建设，开创加快转型发展新局面。

## **四、2022 年度利润分配预案**

根据经审计的 2022 年度财务报表，本公司本行口径 2022 年度实现利润总额 153,018 万元，净利润 134,002 万元。本公司拟定的 2022 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 13,400 万元；
2. 提取一般风险准备 65,588 万元；
3. 以 2022 年 12 月 31 日 563,527.45 万股为基数，每 10 股派发现金股利 0.8 元（自然人股东个人所得税自负），向 2022 年 12 月 31 日在册股东派发现金股利 45,082 万元。

以上利润分配预案需经本公司第二十三次股东大会审议通过。

## **§8 社会责任报告**

报告期内，本公司积极践行“以金融资本力量推进社会正能量”的企业使命和“做优秀企业公民、以责任引领未来”的社会责任宣言，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) 服务地方经济，全力对接地方重大战略**

坚守“立足地方经济、支持中小企业、服务广大市民”的市场定位，紧紧围绕山东“三个十大”和日照“四大战略”谋划工作，聚焦链长制、县域突破等战略出台六大金融服务方案，持续推动“数字产业金融”赋能地方经济建设，实现全国首单供票质押融

资、全省首单供票再贴现等 30 余项全国、全省“首创”。截至报告期末，黄河流域生态保护和高质量发展领域贷款余额 40.57 亿元，十大重点产业链上企业贷款余额 274.54 亿元，海洋经济产业贷款余额 27.37 亿元，制造业贷款余额 194.67 亿元，均实现大幅增长。

### **（二）支持小微企业，大力发展普惠金融**

践行地方法人银行社会责任，配合日照市政府顺利创建“中央财政支持普惠金融发展示范区”，建成“金融教育基地、中小企业金融服务创新基地、新金融生态网点、金融科教创新中心”四大服务高地。坚持以“数字普惠金融”支持中小企业发展，首次举办利企惠企服务发布会，启动数字普惠金融平台建设，普惠型小微企业贷款余额达到 312.03 亿元，增速 38.26%，高于各项贷款较年初增速 17.65 个百分点，惠及 1.75 万户小微企业，完成“两增两控”监管目标。推广落地“政银园投”投贷联动模式，新增“专精特新”客户数量位居省辖城商行首位，走出支持科创企业和金融招商的新路径。与市场主体共克时艰，主动减费让利 2.32 亿元，惠及客户 39 万户。坚持以“数字民生金融”服务城乡居民生活，举办 10 期便民利民服务发布会、推出 62 项服务举措。举办 2 期品牌专题发布会，在全国率先推出“城市新邻里”品牌，打造“日新财富”品牌。在山东省率先推出个人碳账户平台，发布智慧 APP6.0，数字乡村、智慧农业等跨界合作场景生态更加丰富多元。

### **（三）履行环保责任，推进向“绿色银行”转型**

大力发展绿色金融，制定《日照银行绿色信贷营销指引（2022）》，发行 30 亿绿色金融债券，持续加大绿色信贷投放力度，报告期末绿色贷款余额 66.25 亿元，增速 33.48%，高于全行各项贷款增速 12.75 个百分点。落地日照市首笔“排污权质押贷款”，实现企业排污权“价值化”。持续优化网上银行、微信银行、远程银行等线上服务渠道，电子渠道动账交易替代率 97.7%；打造敬老爱老服务，推出银企直连代发工资明细查询打印、电子函证授权等 20 余项功能；上线省内首家“金融+”场景综合化个人碳账户平台，为助力实现“双碳”战略提供金融力量。积极打造数字乡村、智慧农业、智慧校园、智慧停车、智慧社区（园区）等场景金融生态，场景金融项目累计达到 326 个、服务客户近 42 万户，不断拓宽金融服务领域。

### **（四）坚持多措并举，做好消费者权益保护工作**

一是妥善处置消费投诉。报告期内，共受理各类投诉 193 笔，其中有效投诉 6 笔；投诉总量较 2021 年下降 20%，有效投诉较 2021 年下降 14%，投诉平均处理时间 3 个工作日（监管规定时限为 15 日），合规诉求处理满意率 100%。从投诉涉及机构来看，日照辖区中心支行、直管支行 172 笔，占比 89%；分行 21 笔，占比 11%。从投诉涉及业务类别来看，贷款类 46 笔，占比 24%；信用卡 39 笔，占比 20%；借记卡 39 笔，占比 20%；支付结算 19 笔，占比 10%；人民币储蓄类 11 笔，占比 6%；个人金融信息、代理业务、自营理财、功能类等其他投诉共 39 笔，合计占比 20%。二是加大培训力度。对内开展了 4 次以“金融消费者权益保护”为主题的线上集中培训活动；对外开展“3·15 消费者权益保

护”“金融知识万里行”“守住‘钱袋子’”“金融知识进万家”等金融知识宣传教育活动；发挥金融教育基地宣教责任，2022年累计开展线上、线下金融知识普及教育活动654余次，覆盖老、中、青、少等不同年龄阶段群体约424万人次。三是持续完善各项消保内控制度，做好事前、事中、事后全流程管控。积极开展产品和服务消保审查工作，消保审查意见采纳率达到100%；加强日常管理，由专人借助第三方公司软件开展7×24小时不间断监测，并按流程进行风险预警、上报、处置联系；建立金融消费者权益保护事后监督机制，推动产品和服务流程优化，维护金融消费者合法权益。

#### （五）加强企业文化建设，提高员工幸福指数

不断完善“快乐工作、健康生活”机制，继续举办年会，在传承创新中培育“家人文化”，充分发挥“行史馆”“阳光书吧”“红色课堂”等企业文化阵地的作用，让员工共同参与企业管理，共享企业发展成果。持续完善人力资源管理机制，完成党务工作者、运营操作、财务资债、反洗钱等序列建设工作，进一步打通员工职业发展通道，成功争创山东省博士后创新实践基地。职工服务亮点频出，打造了3f职工赋能中心，为职工生活赋“质”、为职工工作赋“智”、为职工发展赋“值”，两个职工书屋获评市级示范点，两首原创歌曲在国家级活动中获奖，创建“家庭友好型工作场所”的新模式、新路径，干部职工获得感、幸福感持续提升。

## §9 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，本公司未发生重大收购、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）

合同金额	2022年12月31日	
	已付款金额	尚未支付金额
304,189	234,854	69,335

（二）报告期内，本公司已作质押资产情况

（单位：人民币千元）

项目	2022年12月31日
债券投资	32,327,066

（三）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。在定价政策方面，所有关联交易均以市场公允价格进行。

(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	75.60%	子公司	杨靖

(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）	2022 年末贷款余额
南京银行股份有限公司	112,705.49	-
山东港口日照港集团有限公司	74,427.69	-
日照钢铁控股集团有限公司	55,272.44	-
日照市财政局	36,206.36	-
日照兴业集团有限公司	30,762.47	50,000

(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	2022 年末贷款余额
山东港口日照港集团有限公司	74,427.69	山东港湾建设集团有限公司	13,220
		日照港机工程有限公司	19,279
		日照金桥节能科技有限公司	11,826
		日照港船机工业有限公司	5,598
日照钢铁控股集团有限公司	55,272.44	-	-
日照兴业集团有限公司	30,762.47	日照兴业进出口有限公司	553,250
		日照盛世华府置业有限公司	458,000
		日照兴业汽车配件股份有限公司	17,160

(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。

项目	2022 年 12 月 31 日余额	占有关同类交易余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	5,314	0.74%
发放贷款和垫款	4,403,745	2.70%
交易性金融资产	950,721	14.87%
债权投资	314,396	0.58%
其他债权投资	200,442	0.45%
同业及其他金融机构存放款项	467,987	6.09%
吸收存款	7,930,564	3.74%
银行承兑汇票	2,228,000	5.48%

开出信用证	187,850	2.05%
开出保函	18,082	0.40%

## § 10 财务报告

### 一、审计意见

本公司 2022 年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则审计，由中国注册会计师程海良、唐莹慧签字并出具标准无保留意见的审计报告，报告号为毕马威华振审字第 2305317 号。

### 二、财务报表

见附件。

## § 11 备查文件目录

- 一、载有本公司董事长签名的年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、行长、财务负责人的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、《日照银行股份有限公司章程》。

日照银行股份有限公司董事会  
二〇二三年四月二十七日

## 日照银行股份有限公司

## 合并资产负债表

2022年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2022/12/31	2021/12/31
资产:		
现金及存放中央银行款项	15,829,957	18,970,810
存放同业及其他金融机构款项	729,785	815,471
应收利息		
发放贷款和垫款	159,597,299	131,873,016
金融投资:		
-交易性金融资产	6,394,289	7,185,050
-债权投资	53,803,541	54,997,510
-其他债权投资	44,703,002	29,078,495
-其他权益工具投资	94,058	32,750
长期股权投资		
固定资产	1,995,448	1,067,085
在建工程	174,392	1,074,946
使用权资产	288,075	345,141
无形资产	174,002	166,257
递延所得税资产	3,330,334	2,677,348
其他资产	384,601	573,382
<b>资产总计</b>	<b>287,498,783</b>	<b>248,857,261</b>
负债:		
向中央银行借款	11,676,928	11,171,551
同业及其他金融机构存放款项	7,269,242	14,822,257
拆入资金		
卖出回购金融资产款	12,824,684	4,314,266
吸收存款	214,753,047	184,387,060
应付职工薪酬	353,663	311,062
应交税费	616,253	770,200
应付利息		
预计负债	238,612	243,717
应付债券	15,736,914	14,351,796
租赁负债	272,186	323,298
其他负债	713,036	338,392
<b>负债合计</b>	<b>264,454,565</b>	<b>231,033,599</b>
股东权益:		
股本	5,635,275	3,935,275
其他权益工具	2,996,724	2,996,724
资本公积	6,978,641	4,029,371
其他综合收益	-98,176	163,032
盈余公积	2,749,762	2,615,760
一般风险准备	3,652,106	2,986,298
未分配利润	1,066,278	974,164
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>22,980,610</b>	<b>17,700,624</b>
少数股东权益	63,608	123,038
<b>股东权益合计</b>	<b>23,044,218</b>	<b>17,823,662</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>287,498,783</b>	<b>248,857,261</b>

## 日照银行股份有限公司

## 合并利润表

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2022年	2021年
一、营业收入	6,333,191	6,235,705
利息净收入	5,326,551	5,345,247
利息收入	11,521,870	10,686,583
利息支出	6,195,319	5,341,336
手续费及佣金净收入	408,619	326,240
手续费及佣金收入	640,687	638,086
手续费及佣金支出	232,068	311,846
投资净收益	687,601	394,157
其他收益	65,450	43,115
公允价值变动净收益/(损失)	-176,610	64,586
汇兑净收益	7,624	28,595
其他业务收入	5,365	3,373
资产处置收益/(损失)	8,591	30,392
二、营业支出	4,784,390	4,798,525
税金及附加	77,747	68,488
业务及管理费	2,192,501	1,705,274
信用减值损失	2,511,373	2,982,337
资产减值损失	2,769	42,426
三、营业利润	1,548,801	1,437,180
加: 营业外收入	1,359	5,728
减: 营业外支出	8,561	4,769
四、利润总额	1,541,599	1,438,139
减: 所得税费用	192,315	219,566
五、净利润	1,349,284	1,218,573
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,349,284	1,218,573
2.终止经营净利润		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	1,344,746	1,208,834
2.少数股东损益	4,538	9,739
六、其他综合收益的税后净额	-261,208	77,620
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-261,208	77,620
(一) 将重分类进损益的其他综合收益	-261,208	77,620
1.其他债权投资公允价值变动	-260,371	41,917
2.其他债权投资信用减值准备	-837	35,703
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,088,076	1,296,193
归属于母公司股东的综合收益总额	1,083,538	1,286,454
归属于少数股东的综合收益总额	4,538	9,739

日照银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	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	小计		
一、2022年1月1日余额	3,935,275	2,996,724	4,029,371	163,032	2,615,760	2,986,298	974,164	17,700,624	123,038	17,823,662
二、本年增减变动金额	1,700,000		2,949,270	-261,208	134,002	665,808	92,114	5,279,986	-59,430	5,220,556
(一) 综合收益总额				-261,208			1,344,746	1,083,538	4,538	1,088,076
(二) 股东投入资本	1,700,000		2,950,000					4,650,000		4,650,000
(三) 购买子公司少数股权			-730			9,933	-9,933	-730	-63,968	-64,698
(四) 利润分配					134,002	655,875	-1,242,699	-452,822		-452,822
1.提取盈余公积					134,002		-134,002			
2.提取一般风险准备						655,875	-655,875			
3.对股东的分配							-314,822	-314,822		-314,822
4.无固定期限资本债券付息							-138,000	-138,000		-138,000
三、2022年12月31日余额	5,635,275	2,996,724	6,978,641	-98,176	2,749,762	3,652,106	1,066,278	22,980,610	63,608	23,044,218

日照银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	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	小计		
一、2020年12月31日余额	3,935,275	2,996,724	2,729,371	214,440	2,495,482	2,615,904	1,219,051	16,206,247	117,194	16,323,441
会计政策变更				-129,028			-510,227	-639,255	25	-639,230
2021年1月1日余额	3,935,275	2,996,724	2,729,371	85,412	2,495,482	2,615,904	708,824	15,566,992	117,219	15,684,211
二、本年增减变动金额			1,300,000	77,620	120,278	370,394	265,340	2,133,632	5,819	2,139,451
(一) 综合收益总额				77,620			1,208,834	1,286,454	9,739	1,296,193
(二) 其他资本公积			1,300,000					1,300,000		1,300,000
(三) 利润分配					120,278	370,394	-943,494	-452,822	-3,920	-456,742
1.提取盈余公积					120,278		-120,278	-		-
2.提取一般风险准备						370,394	-370,394	-		-
3.对股东的分配							-314,822	-314,822	-3,920	-318,742
4.无固定期限资本债券付息							-138,000	-138,000		-138,000
三、2021年12月31日余额	3,935,275	2,996,724	4,029,371	163,032	2,615,760	2,986,298	974,164	17,700,624	123,038	17,823,662

## 日照银行股份有限公司

## 合并现金流量表

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款净增加额	28,659,935	23,063,952
向中央银行借款净增加额	504,459	6,805,618
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	9,124,365
拆入资金净增加额	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	8,503,100	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	9,190	10,240
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	2,450,904	7,121,781
收回已核销贷款	421,087	471,816
收取的利息、手续费及佣金的现金	9,498,272	8,532,048
收到的其他与经营活动有关的现金	524,897	176,608
存放中央银行存款准备金及财政性款项净减少额	308,266	-
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>50,880,110</b>	<b>55,306,428</b>
发放贷款和垫款净增加额	30,601,803	30,802,401
存放中央银行款项净增加额	-	291,471
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	7,533,092	-
拆入资金净减少额	-	1,380,000
卖出回购金融资产款净减少额	-	8,279,200
支付的利息、手续费及佣金的现金	4,313,010	4,332,232
支付给职工以及为职工支付的现金	1,034,224	912,723
支付的各项税费	1,456,053	1,414,953
支付的其他与经营活动有关的现金	799,363	1,224,430
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>45,737,545</b>	<b>48,637,410</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,142,565</b>	<b>6,669,018</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
处置及收回投资收到的现金	97,285,870	66,018,058
取得投资收益及利息收到的现金	3,469,355	3,713,568
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1,797	22,352
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>100,757,022</b>	<b>69,753,978</b>
投资支付的现金	113,676,561	81,527,127
设立子公司支付的现金	64,698	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	304,124	538,649
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>114,045,383</b>	<b>82,065,776</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>-13,288,361</b>	<b>-12,311,798</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	4,650,000	1,300,000
发行债券收到的现金	27,818,106	29,313,225
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>32,468,106</b>	<b>30,613,225</b>
偿付债券本金所支付的现金	26,269,319	22,250,162
偿付债券利息所支付的现金	583,681	402,336
分配股利所支付的现金	311,708	454,006
偿还租赁负债支付的现金	80,675	72,659
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>27,245,383</b>	<b>23,179,163</b>
<b>筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额</b>	<b>5,222,723</b>	<b>7,434,062</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>14,270</b>	<b>-9,691</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额</b>	<b>-2,908,803</b>	<b>1,781,591</b>
加: 年初现金及现金等价物余额	8,559,232	6,777,641
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,650,429</b>	<b>8,559,232</b>