

日照银行股份有限公司 2023 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二十七次会议于 2024 年 4 月 24 日审议通过了本公司《二〇二三年年度报告》。

三、本公司 2023 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、财务负责人刘芸，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；经银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

五、注册地址和办公地址：山东省日照市烟台路 197 号

邮政编码：276826

电 话：0633-8781988

传 真：0633-8781479

电子邮箱：fzghb@bankofrizhao.com.cn

国际互联网网址：www.bankofrizhao.com.cn

六、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	2023年	2022年	2021年
营业收入	6,611,088	6,333,191	6,235,705
利润总额	1,711,071	1,541,599	1,438,139
归属于母公司股东的净利润	1,507,344	1,344,746	1,208,834
经营活动产生的现金流量净额	4,618,459	5,142,565	6,669,017

注：1. 营业收入=利息净收入+手续费及佣金净收入+投资净收益+公允价值变动净（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	2023年	2022年	2021年
资产总额	328,462,264	287,498,783	248,857,261
负债总额	304,319,327	264,454,565	231,033,599
股东权益	24,142,937	23,044,218	17,823,662

(单位：人民币千元)

项目	2023 年	2022 年	2021 年
吸收存款	249,796,355	214,753,047	184,387,060
其中：个人活期存款	19,433,813	20,120,254	17,575,559
个人定期存款	109,507,060	84,996,315	64,531,315
公司活期存款	49,738,770	51,312,691	48,417,397
公司定期存款	64,682,647	53,849,415	51,091,423
其他存款	267,141	98,843	101,889
应计利息	6,166,924	4,375,529	2,669,477
发放贷款和垫款	186,519,786	159,597,299	131,873,016
其中：公司贷款和垫款	144,013,789	121,531,177	102,602,736
个人贷款和垫款	39,918,170	35,406,903	27,474,721
票据贴现	7,982,632	7,481,170	6,109,175
应计利息	432,728	380,065	322,130
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,827,533	5,202,016	4,635,746

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末	占比
存放中国境内同业款项	777,392	82.12%
存放中国境外同业款项	168,935	17.85%
应计利息	300	0.03%
小计	946,627	100%
减：减值准备	747	-
合计	945,880	-

三、截至报告期末前三年资本数据

(单位：人民币千元)

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资本净额	28,370,050	24,195,290	20,640,528
其中：核心一级资本净额	19,885,110	19,251,711	14,136,792
其他一级资本净额	3,001,642	3,000,679	3,003,903
二级资本净额	5,483,298	1,942,900	3,499,833

四、截至报告期末前三年的主要财务指标

项目	2023年	2022年	2021年
资本充足率	13.33%	12.77%	11.96%
一级资本充足率	10.76%	11.74%	9.93%
核心一级资本充足率	9.34%	10.16%	8.19%
不良贷款率	1.54%	1.69%	1.62%
存贷比	74.24%	73.36%	70.68%
流动性比例	97.33%	75.35%	79.76%
单一最大客户贷款比率	8.55%	8.54%	8.85%
最大十家客户贷款比率	44.27%	48.70%	51.15%
拨备覆盖率	198.79%	189.65%	213.33%
拨贷比	3.06%	3.20%	3.46%
成本收入比	36.95%	34.62%	27.35%

注：资本充足率=资本净额 / 风险加权资产 × 100%

一级资本充足率=一级资本净额/风险加权资产 × 100%

核心一级资本充足率=核心一级资本净额/风险加权资产 × 100%

不良贷款率=不良贷款/发放贷款和垫款总额 × 100%

存贷比=各项贷款（按调整后存贷比口径计算）/各项存款（按调整后存贷比口径计算） × 100%

流动性比例=流动性资产/流动性负债 × 100%

单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

拨备覆盖率=贷款（含贴现）损失准备/不良贷款 × 100%

拨贷比=贷款（含贴现）损失准备/发放贷款和垫款总额 × 100%

成本收入比=业务及管理费/营业收入 × 100%

五、报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币千元）

股东权益项目	上年期末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,635,275	-	-	5,635,275
其他权益工具	2,996,724	-	-	2,996,724
资本公积	6,978,641	-	-	6,978,641
其他综合收益	-98,176	178,106	-	79,930
盈余公积	2,749,762	150,086	-	2,899,848
一般风险准备	3,652,106	545,866	-	4,197,972
未分配利润	1,066,278	1,507,344	1,284,775	1,288,847
少数股东权益	63,608	2,092	-	65,700
合计	23,044,218	2,383,494	1,284,775	24,142,937

六、截至报告期末前三年资本充足状况

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
核心一级资本净额	19,885,110	19,251,711	14,136,792
一级资本净额	22,886,752	22,252,390	17,140,695
资本净额	28,370,050	24,195,290	20,640,528
信用风险加权资产	200,455,783	177,040,663	160,823,460
市场风险加权资产	969,607	1,409,957	1,349,637
操作风险加权资产	11,363,794	11,069,436	10,409,640
风险加权资产合计	212,789,184	189,520,056	172,582,737
核心一级资本充足率%	9.34	10.16	8.19
一级资本充足率%	10.76	11.74	9.93
资本充足率%	13.33	12.77	11.96

注：2021 年、2022 年和 2023 年资本充足状况均按原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

§ 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	2022 年 12 月 31 日		本次增减 (+, -)	2023 年 12 月 31 日	
	股数	持股比例		股数	持股比例
国有股	36,206.36	6.42%	-	36,206.36	6.42%
法人股	515,605.50	91.50%	-	515,605.50	91.50%
个人股	11,715.59	2.08%	-	11,715.59	2.08%
其中：职工股	7,311.03	1.30%	-	7,311.03	1.30%
股份总数	563,527.45	100.00%	-	563,527.45	100.00%

二、截至报告期末最大十名股东持股情况

(单位：万股)

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
南京银行股份有限公司	112,705.49	20.00%	法人股	-
山东港口投资控股有限公司	75,031.13	13.31%	法人股	-
日照钢铁控股集团有限公司	55,272.44	9.81%	法人股	-
日照市财政局	36,206.36	6.42%	国有股	-
日照兴业集团有限公司	30,762.47	5.46%	法人股	30,762.47

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
日照山海天城建开发有限公司	27,440.56	4.87%	法人股	27,440.56
日照市城市建设投资集团有限公司	27,049.32	4.80%	法人股	-
日照交通能源发展集团有限公司	24,579.21	4.36%	法人股	-
日照市土地发展集团有限公司	24,513.44	4.35%	法人股	12,000.00
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

根据《山东银保监局关于核准日照银行资本工具计划发行额度的批复》（鲁银保监复〔2022〕517号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第80号），2023年9月，本公司在全国银行间债券市场公开发行二级资本债券30亿元，募集资金用于补充本行二级资本，提高资本充足率，增强风险抵御能力，支持业务持续稳健发展。本期债券为10年期（在第5年末附有前提条件的赎回权）固定利率品种，票面利率为4.55%。

(二) 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。

(三) 小微金融债券发行情况

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〔2023〕第80号），2023年8月，本公司在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券30亿元，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，全部专项用于发放小型微型企业贷款。本期债券为3年期固定利率品种，票面利率为2.65%。

(四) 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%。

(五) 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119期同业存单，累计发行额193.6亿元，余额103.7亿元，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2.25%与2.89%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	45	2022/12 至今	173,250
陈晓江	董事	男	58	2023/05 至今	-
刘 荣	董事	女	45	2021/06 至今	-
闫秀训	董事	男	57	2021/06 至今	-
相 丰	董事	男	58	2021/06 至今	-
丁 杰	董事	男	57	2021/06 至今	-
盛余祥	董事	男	51	2021/06 至今	-
陈 华	独立董事	男	56	2021/06 至今	-
邓 岩	独立董事	女	60	2021/06 至今	-
张 耕	独立董事	男	59	2021/06 至今	-
宿 慧	独立董事	女	41	2021/06 至今	-
李传健	独立董事	男	55	2023/05 至今	-
陈 迎	董事、行长	男	48	2022/12 至今	288,750
王 雷	监事长	男	56	2021/06 至今	-
周 猛	监事	男	48	2021/06 至今	-
凌清海	监事	男	37	2021/06 至今	-
刘 峰	监事	男	58	2021/06 至今	-
付 磊	外部监事	男	55	2021/06 至今	-
朱德云	外部监事	女	59	2021/06 至今	-
刘志刚	外部监事	男	60	2022/12 至今	-
孟 锋	监事、办公室主任	男	46	2023/06 至今	-
宁志文	监事、日照高新支行行长	男	41	2022/06 至今	-
袁玲玲	副行长	女	52	2021/06 至今	360,360
孙艺祥	副行长	男	59	2021/06 至今	-
张茹茹	副行长	女	41	2021/06 至今	28,875
王惠斌	首席风险官	男	53	2021/06 至今	259,875

(二) 董事、监事在股东单位任职的情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
陈晓江	南京银行股份有限公司	副行长
刘 荣	山东港口日照港集团有限公司	财务管理部副部长
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
李传健	独立董事	曲阜师范大学经济学院副院长
付 磊	外部监事	常春藤资本联合创始人
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	29 年	主持全行经营工作，分管办公室、董事会办公室（发展规划部）、公司业务部、金融市场部、交易银行部、投行与资产管理部、小企业金融部、小企业信贷中心、资金运营中心、团委，联系部分分支机构工作。
袁玲玲	副行长	33 年	分管计划财务部、科技部、网络金融部、数字银行部、法律合规部，联系部分分支机构工作。
孙艺祥	副行长	31 年	分管风险管理部、授信审批部、资产保全部，联系部分分支机构工作。
张茹茹	副行长	19 年	主管青岛分行工作，联系部分分支机构工作。

（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，朱钢不再担任本公司董事，增补陈晓江为本公司董事，增补李传健为本行独立董事。

报告期内，本公司第七届监事会监事发生变动，刘芸不再担任本公司监事，增补孟锋为本公司监事。

报告期内，本公司高级管理人员未发生变动。

（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 2023 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。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。2022 年度主要负责人薪酬 85.39 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；2023 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 3381 人，其中：中层以上管理人员 147 人，占本公司在职员工的 4.35%；大学本科及以上学历 3176 人，占比 93.94%；专科学历 146 人，占比 4.32%；中专及以下学历 59 人，占比 1.74%。本公司共有内退员工 79 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，持续完善内部管理制度；开展大股东和主要股东履职情况评估，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

2023 年 5 月 31 日，召开第二十三次股东大会。出席本次会议的股东及股东代表共 56 人，所代表股份数为 56.35274546 亿股，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

本公司第二十三次股东大会审议并通过了《日照银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告》《日照银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告》《关于 2022 年财务预算执行情况和 2023 年财务预算草案的报告》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《日照银行 2022 年度关联交易管理情况专项报告》《关于聘任 2023 年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于变更董事的议案》《关于变更监事的议案》《关于 2023 年度金融债券发行方案的议案》。

（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》以及国务院银行业监督管理机构的规定，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

2023年3月9日，本公司召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了《日照银行2022年度反洗钱工作情况报告》《日照银行关于关联交易与风险分类真实性专项审计情况的报告》《关于对会计师事务所非鉴证服务范围及独立性影响进行确认的议案》《关于股东出质所持本公司股份的议案》《关于审批〈日照银行2023年度风险偏好策略〉的议案》。

2023年4月27日，本公司召开第七届董事会第十六次会议，审议通过了《日照银行2022年年度报告》《关于〈日照银行股份有限公司2022年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于股东转让所持本公司股份的议案》《关于〈日照银行预期信用损失法实施管理办法〉〈日照银行2023年预期信用损失法实施重要模型及关键参数〉的议案》。

2023年5月30日，本公司召开第七届董事会第十七次会议，审议通过了《日照银行股份有限公司董事会2022年度工作报告》《2022年度经营工作报告》《关于2022年财务预算执行情况和2023年财务预算草案的报告》《关于2022年度利润分配方案的议案》《战略委员会2022年度工作报告》《风险管理与消费者权益保护委员会2022年度工作报告》《审计与关联交易控制委员会2022年度工作报告》《薪酬与提名委员会2022年度工作报告》《关于聘任2023年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于变更董事的议案》《关于增补董事会战略委员会委员的议案》《日照银行2023-2025年数字化转型蓝图规划》《日照银行2022年度信息科技全面审计报告》《关于2023年度金融债券发行方案的议案》《关于采用债券质押方式开展同业合作的议案》《关于召开第二十三次股东大会的议案》。

2023年6月19日，本公司召开第七届董事会第十八次会议，审议通过了《关于审批重大关联交易的议案》《关于股东出质所持本公司股份的议案》。

2023年8月4日，本公司召开第七届董事会第十九次会议，审议《关于股东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的议案》

2023年8月17日，本公司召开第七届董事会第二十次会议，审议通过了《2023年半年度报告》《关于审批重大关联交易的议案》。

2023年9月5日，本公司召开第七届董事会第二十一次会议，审议通过了《2023年上半年经营工作报告》《战略委员会2023年上半年工作报告》《风险管理委员会2023

年上半年工作报告》《审计与关联交易控制委员会 2023 年上半年工作报告》《薪酬与提名委员会 2023 年上半年工作报告》《关于审批<日照银行股份有限公司 2023 年度机构发展规划>的议案》《关于审批<日照银行恢复计划><日照银行处置计划>的议案》。

2023 年 10 月 17 日，本公司召开第七届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于审批重大关联交易的议案》。

2023 年 10 月 31 日，本公司召开第七届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于股东出质所持本公司股份的议案》。

2023 年 11 月 27 日，本公司召开第七届董事会第二十四次会议，审议通过了《关于股东出质所持本公司股份的议案》。

2023 年 12 月 26 日，本公司召开第七届董事会第二十五次会议，审议通过了《关于增补董事会专门委员会委员的议案》《关于审批 2024 年度关联方关联交易预计额度及关联交易相关事项的议案》《关于审议日照银行预期信用损失法实施重要模型及关键参数的议案》《日照银行 2023 年三季度新增大额授信业务审计核查报告》《关于股东出质所持本公司股份的议案》《关于股东转让所持本公司股份的议案》。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

董事会根据第二十三次股东大会审议通过的 2022 年度利润分配方案，提取法定盈余公积金 13,400 万元，提取一般风险准备 65,588 万元，向全体股东派发现金股利 45,082 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 6 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。

2023 年 3 月 10 日，本公司召开第七届监事会第九次会议，审议通过了《日照银行 2022 年反洗钱年度报告》《日照银行关于关联交易与风险分类真实性专项审计情况的报告》《关于对会计师事务所非鉴证服务范围及独立性影响进行确认的议案》《关于审批<日照银行 2023 年度风险偏好策略>的议案》。

2023 年 5 月 30 日，本公司召开第七届监事会第十次会议，审议通过了《日照银行股份

有限公司监事会 2022 年度工作报告》《监督委员会 2022 年度工作报告》《提名委员会 2022 年度工作报告》《关于审查 2022 年度<审计报告>的议案》《2022 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 2022 年度履职评价情况的意见》《监事会关于监事 2022 年度履职评价情况的意见》《日照银行 2022 年度关联交易管理情况专项报告》《日照银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》《关于聘任 2023 年财务报表审计会计师事务所的议案》《关于变更监事的议案》《关于增补监事会提名委员会和监督委员会委员的议案》。

2023 年 9 月 5 日，本公司召开第七届监事会第十一次会议，审议通过了《日照银行 2023 年上半年内部审计工作情况报告》《监督委员会 2023 年上半年工作报告》《日照银行 2023 年上半年财务报告》《日照银行 2023 年上半年消费者权益保护工作报告》《日照银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则》。

2023 年 12 月 26 日，本公司召开第七届监事会第十二次会议，审议通过了《关于审议 2024 年关联方关联交易预计额度及关联交易相关事项的议案》《日照银行 2023 年三季度新增大额授信业务审计核查报告》。

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。2023 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 2023 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 2023 年度财务报表进行了认真审查。监事会认为，经审计的 2023 年度财务报表真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 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《二〇二二年年度报告》，在《金融时报》和本公司网站披露“2022 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“2023 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

2023年，本公司认真贯彻落实中央、省、市各项决策部署，紧紧围绕“高质量发展·创新深化年”主题，坚持一张蓝图绘到底、一届接着一届干，接续奋斗、勇毅前行，在全市、全省融入度和贡献度均实现新提升，在全国、全球市场位次均实现新跃升，开创了金融高质量发展新局面。

（一）发展规模持续攀升。资产、存款、贷款分别达到3,285亿元、2,436亿元、1,919亿元，继续保持日照市银行业首位、山东城商行前列。取得供应链融资投放量破“千亿”，绿色贷款、科技贷款、中长期制造业贷款、普惠型涉农贷款、支小再贷款、债务融资工具承销量破“百亿”，线上商城用户、社保卡发卡破“百万”等新突破。

（二）业务结构不断优化。坚持业务结构调整战略不动摇，转型发展迈出新步伐，资产负债表的轻型元素、实体元素更加突出。储蓄占比、中收占比、存款占负债比重、贷款占资产比重，以及绿色、普惠、涉农、科技、工业、制造业、专精特新、消费、信用贷款占比等战略业务占比均较年初提升；同业负债占比、最大十户存款比例、风险加权资产占比、授信集中度等压退业务占比均较年初压降。

（三）经营质效保持稳定。坚持资产质量管控“头号工程”不动摇，开展风险资产清收处置攻坚行动，圆满完成各项计划，年末风险资产、不良资产、不良贷款占比，实现“3个较年初下降”，拨备覆盖率较年初提高。增收节支工作取得新成效，实现营业收入、营业净收入、中间业务收入、经营利润、账面利润、净利润“6个同比增长”。

（四）主题教育走深走实。坚持把理论学习、调查研究、推动发展、检视整改贯通起来，把学习习近平新时代中国特色社会主义思想作为重中之重，召开主题教育工作会议，举办4期读书班，推进“统学、领学、研学、联学、践学”理论学习600余次。开展“五个一”大调研大走访等30余场，举办调研成果交流暨典型案例剖析会，开展“察民情、解民忧、暖民心”活动。

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	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
营业收入	6,611,088	6,333,191	4.39
利息净收入	5,419,095	5,326,551	1.74
手续费及佣金净收入	522,625	408,619	27.90
投资净收益	560,881	687,601	-18.43
公允价值变动净损失	-91,709	-176,610	-48.07
资产处置收益	30,102	8,591	250.39
汇兑净收益	20,267	7,624	165.83
其他收益	143,748	65,450	119.63
其他业务收入	6,079	5,365	13.31
营业支出	4,894,710	4,784,390	2.31
税金及附加	96,679	77,747	24.35
业务及管理费	2,442,731	2,192,501	11.41
信用减值损失	2,263,223	2,511,373	-9.88
资产减值损失	92,077	2,769	3,225.28
营业利润	1,716,378	1,548,801	10.82
加：营业外收入	6,925	1,359	409.57
减：营业外支出	12,232	8,561	42.88
利润总额	1,711,071	1,541,599	10.99
减：所得税费用	201,635	192,315	4.85
净利润	1,509,436	1,349,284	11.87

注：1. 投资净收益同比下降，主要是去年同期根据债券市场收益率波动趋势赚取价差收益多。

2. 手续费及佣金净收入增长，主要是大力发展中间业务、手续费收入增长明显。

3. 公允价值变动净损失同比减少，主要原因是受债券市场及股票市场价格走势影响。

4. 资产处置收益同比增长，主要原因是处置实物资产收益增多。

5. 其他收益同比增长，主要原因是央行货币政策工具等政策性补贴增多。

6. 资产减值损失同比增长，主要是计提抵债资产减值准备增多。

2. 利息净收入分析

(单位：人民币千元)

项目	2023年			2022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
资产						
发放贷款和垫款	178,166,921	8,927,194	5.01%	150,302,941	8,136,157	5.41%
金融投资	100,861,446	3,095,398	3.07%	89,829,812	3,105,652	3.46%
存放中央银行款项	16,573,843	196,265	1.18%	17,033,826	192,451	1.13%
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)	5,797,352	103,045	1.78%	5,541,546	87,610	1.58%
总生息资产	301,399,561	12,321,902	4.09%	262,708,125	11,521,870	4.39%
负债						
吸收存款	227,003,475	5,678,698	2.50%	196,047,551	5,079,416	2.59%
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	32,704,932	733,574	2.24%	31,032,183	695,891	2.24%
应付债券	17,483,387	490,535	2.81%	14,966,575	420,012	2.81%
总付息负债	277,191,793	6,902,807	2.49%	242,046,308	6,195,319	2.56%
利息净收入	-	5,419,095		-	5,326,551	
净利差	-	-	1.60%	-	-	1.83%
净利息收益率	-	-	1.80%	-	-	2.03%

3. 手续费及佣金净收入

(单位：人民币千元)

项目	2023年	2022年	同比变动(%)
手续费及佣金收入	774,075	640,687	20.82
结算与清算手续费	419,716	376,400	11.51
代理及托管业务手续费	322,359	237,001	36.02
银行卡服务手续费	23,712	19,277	23.01
其他业务手续费	8,288	8,009	3.48
手续费及佣金支出	251,450	232,068	8.35
手续费及佣金净收入	522,625	408,619	27.90

注：1. 代理及托管业务手续费同比增长，主要原因是发展代理代销、投行等业务，相关手续费增长；

2. 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	2023年	2022年	同比变动(%)
投资净收益	560,881	687,601	-18.43
公允价值变动净损失	-91,709	-176,610	-48.07
资产处置收益	30,102	8,591	250.39
汇兑净收益	20,267	7,624	165.83
其他收益	143,748	65,450	119.63
其他业务收入	6,079	5,365	13.31

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	2023年	2022年	同比变动(%)
职工薪酬费用	1,145,538	1,076,825	6.38
其他管理费用	913,696	793,971	15.08
折旧及摊销	383,497	321,705	19.21
合计	2,442,731	2,192,501	11.41

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	2023年	2022年	同比变动(%)
发放贷款和垫款	2,522,151	2,551,399	-1.15
其中：以摊余成本计量	2,552,033	2,554,205	-0.09
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-29,882	-2,806	964.93
债权投资	-201,849	-45,052	348.04
表外信贷承诺	-80,740	7,378	-1,194.33
其他资产	12,467	-4,118	-402.74
其他债权投资	9,970	1,690	489.94
拆出资金	755	-	不适用
存放同业及其他金融机构款项	469	76	517.11
合计	2,263,223	2,511,373	-9.88

7. 资产减值损失

(单位：人民币千元)

项目	2023年	2022年	同比变动(%)
抵债资产	92,077	2,769	3,225.28
合计	92,077	2,769	3,225.28

8. 所得税费用

(单位：人民币千元)

项目	2023年	2022年	同比变动(%)
当期所得税	680,427	758,232	-10.26
递延所得税	-478,792	-565,917	-15.40
合计	201,635	192,315	4.85

9. 现金流

(单位：人民币千元)

项目	2023年	2022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	47,413,729	50,880,111	-6.81
经营活动现金流出小计	42,795,270	45,737,546	-6.43
经营活动产生的现金流量净额	4,618,459	5,142,565	-10.19
二、投资活动产生的现金流量			
投资活动现金流入小计	111,107,804	100,757,022	10.27
投资活动现金流出小计	116,842,299	114,045,383	2.45
投资活动使用的现金流量净额	-5,734,495	-13,288,361	-56.85
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计	25,025,724	32,468,106	-22.92
筹资活动现金流出小计	22,780,193	27,245,382	-16.39
筹资活动产生的现金流量净额	2,245,531	5,222,724	-57.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,308	14,270	-76.82
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,132,803	-2,908,802	-138.94
加：年初现金及现金等价物余额	5,650,430	8,559,232	-33.98
六、年末现金及现金等价物余额	6,783,233	5,650,430	20.05

(二) 资产及负债状况

1. 资产总额

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末		2022 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	191,914,591	58.43%	164,419,250	57.19%
发放贷款和垫款应计利息	432,728	0.13%	380,065	0.13%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,827,533	1.77%	5,202,016	1.81%
发放贷款和垫款账面价值	186,519,786	56.79%	159,597,299	55.51%
金融投资 ¹	114,872,816	34.97%	104,994,890	36.52%
现金及存放中央银行款项	18,010,938	5.48%	15,829,957	5.51%
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)	1,548,871	0.47%	729,785	0.25%
长期股权投资				
其他 ²	7,509,853	2.29%	6,346,852	2.21%
资产总额	328,462,264	100.00%	287,498,783	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	2023 年末		2022 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	144,013,789	75.04%	121,531,177	73.92%
个人贷款和垫款	39,918,170	20.80%	35,406,903	21.53%
票据贴现	7,982,632	4.16%	7,481,170	4.55%
发放贷款和垫款总额	191,914,591	100.00%	164,419,250	100.00%

3. 个人贷款和垫款

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
个人消费贷款	17,964,869	45.00%	13,464,895	38.03%
个人住房贷款	11,087,280	27.78%	10,968,310	30.98%
个人经营贷款	10,866,021	27.22%	10,973,698	30.99%
合计	39,918,170	100.00%	35,406,903	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	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
信用贷款	32,337,132	16.85%	22,792,461	13.86%
保证贷款	51,575,954	26.87%	47,974,494	29.18%
抵押贷款	77,491,648	40.38%	71,810,036	43.68%
质押贷款	30,509,857	15.90%	21,842,259	13.28%
发放贷款和垫款总额	191,914,591	100.00%	164,419,250	100.00%

5. 贷款主要地区分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
山东地区	191,914,591	100.00%	164,419,250	100.00%
总计	191,914,591	100.00%	164,419,250	100.00%

6. 贷款行业分布情况

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
批发和零售业	33,101,154	17.25%	29,173,504	17.74%
租赁和商务服务业	28,154,019	14.67%	23,764,365	14.45%
制造业	24,629,275	12.83%	19,467,274	11.84%
建筑业	20,052,560	10.45%	16,561,870	10.07%
房地产业	14,971,577	7.80%	14,684,954	8.93%
水利、环境和 公共设施管理业	7,530,782	3.92%	5,346,495	3.25%
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	4,138,864	2.16%	2,638,333	1.60%
交通运输、仓储和邮政业	3,638,805	1.90%	3,128,186	1.90%
农、林、牧、渔业	1,834,151	0.96%	1,483,731	0.90%
其他	5,962,602	3.11%	5,282,465	3.24%
个人贷款和垫款	39,918,170	20.80%	35,406,903	21.53%
票据贴现	7,982,632	4.15%	7,481,170	4.55%
合计	191,914,591	100.00%	164,419,250	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	2,426,994	1.26%	8.55%
客户 2	1,528,800	0.80%	5.39%
客户 3	1,283,133	0.67%	4.52%
客户 4	1,158,115	0.60%	4.08%
客户 5	1,113,916	0.58%	3.93%
客户 6	1,110,330	0.58%	3.91%
客户 7	1,090,000	0.57%	3.84%
客户 8	965,749	0.50%	3.41%
客户 9	948,800	0.49%	3.35%
客户 10	933,590	0.49%	3.29%
合计	12,559,427	6.54%	44.27%

8. 贷款五级分类情况

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	183,278,680	95.50%	156,689,214	95.30%
关注类	5,685,810	2.96%	4,951,847	3.01%
次级类	1,412,945	0.74%	1,479,124	0.90%
可疑类	330,322	0.17%	966,926	0.59%
损失类	1,206,834	0.63%	332,139	0.20%
发放贷款和垫款总额	191,914,591	100.00%	164,419,250	100.00%
不良贷款余额	2,950,101	1.54%	2,778,189	1.69%
不良贷款率	1.54%	-	1.69%	-

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 586,448 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和垫款减值准备），拨备覆盖率 198.79%，拨贷比 3.06%。存放同业减值准备 75 万元，拆出资金减值准备 76 万元，债权投资减值准备 6,428 万元，其他债权投资减值准备 1,450 万元，表外信贷减值准备 15,787 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 15,846 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	2023 年	2022 年
年初余额	5,268,850	4,705,386
本年计提	2,522,151	2,551,399
本年核销及其他	-2,498,818	-2,409,022
收回已核销	572,302	421,087
年末余额	5,864,485	5,268,850

10. 投资情况

（单位：人民币千元）

项目	2023 年末		2022 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	8,507,872	7.41%	6,394,289	6.09%
债权投资	57,549,028	50.10%	53,803,541	51.24%
其他债权投资	48,721,858	42.41%	44,703,002	42.58%
其他权益工具投资	94,058	0.08%	94,058	0.09%
合计	114,872,816	100.00%	104,994,890	100.00%

11. 抵债资产情况

（单位：人民币千元）

项目	2023 年末		2022 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	1,093,999	135,984	182,424	48,129
合计	1,093,999	135,984	182,424	48,129

12. 负债总额

（单位：人民币千元）

项目	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	249,796,355	82.08%	214,753,047	81.21%
向中央银行借款	12,146,197	3.99%	11,676,928	4.41%
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）	21,239,508	6.98%	20,093,926	7.60%
应付债券	19,308,673	6.35%	15,736,914	5.95%
其他 ¹	1,828,594	0.60%	2,193,750	0.83%
负债总额	304,319,327	100.00%	264,454,565	100.00%

1. 包括应付职工薪酬、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	2023 年末		2022 年末	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	114,421,417	45.80%	105,162,106	48.97%
活期存款	49,738,770	19.91%	51,312,691	23.89%
定期存款	64,682,647	25.89%	53,849,415	25.08%
个人存款	128,940,873	51.62%	105,116,569	48.95%
活期存款	19,433,813	7.78%	20,120,254	9.37%
定期存款	109,507,060	43.84%	84,996,315	39.58%
其他存款	267,141	0.11%	98,843	0.04%
应计利息	6,166,924	2.47%	4,375,529	2.04%
吸收存款余额	249,796,355	100.00%	214,753,047	100.00%

14. 资产负债表外项目分析

(单位：人民币千元)

项目	2023 年末	2022 年末
主要表外风险资产	71,237,469	62,514,881
银行承兑汇票	45,088,786	40,837,323
开出信用证	11,634,930	9,161,773
贷款承诺	10,419,950	7,978,875
开出保函	4,079,220	4,536,910
提货担保	14,583	-
资本承诺	64,016	69,335

(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

报告期内，本公司严格按照《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，持续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。一是明确职责分工，由总行公司业务部牵头集团客户工作，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。二是坚持穿透原则、牢守合规底线，从风险控制的角度出发，深化集团客户关联关系挖掘系统应用，助力集团客户识别和统一授信管理，防范多头授信。三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。2023年，本公司持续深入贯彻落实金融稳定工作和各项监管要求，坚持合规经营，严守风险底线，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，本公司持续提升信用风险管理能力。一是强化授信政策引导作用。制定出台《日照银行2023年授信政策指导意见》，明确政策适用范围、客户发展规划、基本授信原则、准入标准和经营管理要求等，统一全行授信投放价值理念，引导全行业务转型发展。二是夯实信贷基础管理。加强客户信用评级管理，严把客户准入关；落实“铁三角”贷前调查机制，持续加强尽调管理；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；建立贷后管理分类分层管理机制，提升贷后管理质效；加强金融资产风险分类管理，按照风险分类新规，修订完善《日照银行金融资产风险分类管理办法》，实现全行各类金融资产风险分类统一管理。三是加强大额风险暴露管理。持续完善大额风险暴露管理机制与工具，定期开展大额风险暴露的计量、监测与报告工作，有效落实各项限额管理。截至2023年末，本公司各项大额风险暴露指标均符合监管要求。四是推动风险管理数字化转型。深入推进风险预警系统应用，优化规则引擎及算法；在贷后管理中，借助外部平台探索建立“人工+智能”的预警识别体系，推动贷后管理工具自动化智能化。

2. 针对市场风险，本公司持续提升精细化管理水平。一是通过一级市场承销投标和二级市场波段交易，在风险可控前提下开展交易，推动本公司债券投资结构更趋多元化、合理化，并根据市场行情合理控制久期。二是持续完善市场风险限额管理体系，制定《2023年市场风险限额方案》，设定交易限额、止损限额、风险限额等指标，并定期监测，及时预警提示，有效防范市场风险。三是定期开展压力测试，丰富压力测试情景。根据《日照银行市场风险压力测试管理办法》，按季开展市场风险压力测试，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、汇率变动对净价市值及资本充足率的影响，并持续强化管控措施。四是强化信息系统支撑能力。依托资金业务管理系统做好金融市场业务相关审批权限设置及限额指标监测，增强业务授权管理、限额管理的系统控制功能。

3. 针对操作风险，本公司持续完善操作风险及内控管理体系建设，不断提升操作风险管理水平。一是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，加强关键风险指标监测。二是强化重点领域操作风险管控，在柜面业务、票据贴现业务、授信业务等重点领

域，完善操作风险管理流程，强化操作风险管理措施，加强管理系统建设，进一步规范业务操作。三是加强案件风险管控，印发案防工作要点，常态化推行案件风险排查、案防工作评估、案防合规测试等机制，开展案件警示教育专题活动，筑牢员工合规底线。

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。一是制定《日照银行 2023 年度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。二是用足用好央行政策红利，不断拓宽融资渠道，加强资产负债主动管理，提高资产负债期限匹配性。三是强化科技赋能，借助智慧报表平台、新监管报送平台按日监测流动性指标，确保流动性合理充裕。四是进一步优化压力测试情景，增加流动性风险缓释工具，开展流动性风险应急演练，增强风险应对能力。五是高度重视日间流动性管理，备付率保持相对充足水平，确保日间流动性管理安全。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，本公司多措并举持续提升风险防控能力。一是完善法律风险管理机制，前移法律服务关口，提前介入新产品、新业务、新服务及重点项目，实施合同穿透式审查，有效应对化解风险。二是提升信息化管理水平，智慧合规管理平台集合同、制度、授权、法律事务 4 大合规领域于一体，创新融合合同智能辅助审查、法律法规库实时检索、制度思维导图等特色功能，提升全行合规管理精细化程度。三是提供普法学习工具，持续更新《法律合规信息参考》电子刊物，组织法律风险防控专题培训，营造尊法学法守法用法的浓厚氛围，提升从业人员法律素养。

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，持续完善信息科技风险管理体系，深化管理与技术相融合，全面提升信息科技风险管理水平。一是推进信息科技风险管理系统建设，通过设置信息科技风险库、风险指标等方式，实现风险识别和监测机制的有效建立，全方位、多角度地对信息科技风险进行评估和处置。二是优化业务连续性管理体系，开展全行业务影响分析和评估，及时查漏补缺，保障重要业务持续稳健运行。三是加强外包供应商管理，设置供应商准入要求、标准和门槛，加强风险监测，确保外包商的持续服务能力。四是做好安全监测与漏洞管理，通过建立安全监测和事件响应机制，定期进行漏洞管理和安全漏洞修复，及时发现和应对安全威胁，确保系统和应用程序的安全性。

7. 针对声誉风险，本公司持续推进声誉风险主动管理。一是强化动态预防和事前管理。落实舆情管理机制，前瞻性、主动性管理声誉风险，组建舆情管理信息员队伍，严格执行 7×24 小时网络负面舆情监测制度。二是持续完善服务管理体系。严格执行《日照银行营业网点文明规范服务考核办法》，积极开展金融知识宣传，认真对待服务投诉，严格做好服务考核，不断创新金融产品，全方位提升服务质量，维护金融消费者利益。三是加大正面宣传力度。重视并利用好全媒体特别是新媒体平台，走融媒体宣传道路，讲好日照银行故事，传播好日照银行声音，树立日照银行良好的社会形象。

（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“强制度、促合规”专项行动，建立年度制度建设计划、新发布法律法规、制度后评价“三张清单”，健全制度“立改废释”全生命周期管理，报告期内制定、修订总行层级制度 157 项、废止 57 项，完善覆盖各条线、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。持续强化内部控制制约和保障，科学开展内部经营管理授权，坚持授信业务集中审批与差异化授权相结合，增强授信业务风险防范和控制能力；严格落实重要岗位轮岗和强制休假，开展亲属履职回避排查，加强信息系统建设和内部信息共享交流，进一步健全业务连续性管理机制，强化内控管理能力。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专项活动“回头看”“双十条”“四点清查”和“四季专题”等活动，加大合规监督和问题整改力度，提升内控管理成效；进一步深化完善大监督机制，统筹制定年度检查计划，建立大监督工作联席会议制度，加强对重点业务领域、关键风险性问题的监督，有效增强内部监督合力。持续强化追责问责，有序开展不良资产问责及其他违规问责工作，完善合规问责机制和流程，进一步明确处理标准和程序，树立“失责必究、问责必严”的导向。持续加强合规文化教育，实施“阳光法治·合规护行”法治文化建设三年行动，一体推进反诈、防非、反洗钱、员工合规教育四项普法重点，营造良好合规文化氛围。

（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	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	19,885,110
其他一级资本	3,001,642
一级资本净额	22,886,752
二级资本净额	5,483,298
资本净额	28,370,050
风险加权资产合计	212,789,184
信用风险加权资产	200,455,783
表内风险加权资产	177,322,527
表外风险加权资产	23,133,256
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	969,607
操作风险加权资产	11,363,794

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、2024 年度的经营计划

(一) 新年度公司经营目标

1. 资产总额 3,600 亿元以上，存款余额 2,700 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 16 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，认真学习贯彻习近平总书记对金融、对国企、对山东工作的重要论述和重要指示批示精神，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面落实中央金融工作会议、各级各类会议安排部署，坚持“十四五”战略规划部署不动摇，保持工作的连续性稳定性，强化举措的针对性实效性，紧紧围绕“高质量发展·创新突破年”主题，按照“1357”总体工作思路，即聚焦“建设现代金融企业”一条主线，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”三项理念，深化“党业、服业、科业、纪业、才业”五大融合，突出“进、立、量、赋、威、活、融”七字要点，坚定走好地方金融高质量发展之路。

主要工作措施：一是突出“进”字，在加快转型发展上实现新突破；二是突出“立”字，在全面风险管理上实现新突破；三是突出“量”字，在服务地方经济上实现新突破；四是突出“赋”字，在数字技术赋能上实现新突破；五是突出“威”字，在内控合规管理上实现新突破；六是突出“活”字，在人才梯队建设上实现新突破；七是突出“融”字，在党建引领保障上实现新突破。

四、2023 年度利润分配预案

根据经审计的 2023 年度财务报表，本公司本行口径 2023 年度实现利润总额 170,023 万元，净利润 150,086 万元。本公司拟定的 2023 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 15,009 万元；
2. 提取一般风险准备 54,505 万元；
3. 以 2023 年 12 月 31 日 563,527.45 万股为基数，按照每 10 股派送红股 0.8 股、派发现金股利 0.2 元（自然人股东个人所得税自负），共计派送红股 45,082.20 万股、派发现金股利 11,270.55 万元。

以上利润分配预案需经本公司第二十四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“以金融资本力量推动社会正能量”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

紧扣中央、省、市重大战略谋划推进工作，聚焦金融服务实体经济、工业倍增、民营企业等地方发展重点领域和重点项目，开展进十大消费场景、入百处产业园区、走千个重大项目、访万家民营企业等服务地方经济发展行动计划，先后出台绿色低碳、工业民营、提振消费、建筑业、预制菜、五莲蝶变等 10 大金融服务方案。聚焦山东“十强产业”“四新经济”和日照重点产业链需求，立足胶东经济带，以山东港口为支点、黄河流域经济带为腹地，举办供应链金融创新赋能黄河流域产业发展大会、产业互联与数字经济大会等全国性会议，围绕全产业链条不断创新产品和服务，精准服务地方发展重大战略。截至报告期末，制造业贷款余额 273.25 亿元，累计投放供应链融资 1,085.25 亿元，服务 696 家核心企业及 4,973 家链属上下游企业。

（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，建成“好伙伴”数字普惠金融服务平台，以“数字普惠金融”支持中小企业发展，围绕“1+1+N”的架构理念，提升普惠金融服务效能。全行普惠型小微企业贷款余额 373.30 亿元，较年初增加 61.27 亿元，增速 19.64%，占全部贷款 20.55%，较年初提高 0.44 个百分点，普惠型小微企业贷款户数 21,363 户，较年初增加 3,829 户，完成“两增两控”监管目标。与市场主体共克时艰，主动减费让利 1.94 亿元，惠及客户 12.43 万户。坚持以“数字民生金融”服务城乡居民生活，举办 11 期便民利民服务发布会、推出 54 项服务举措。被中国新型金融机构论坛组委会评为“十佳数字化转型政银企先进单位”；在城银清算服务有限责任公司主办的“2023 年度城市金融服务优秀案例评选”活动中数字普惠金融服务平台获产品创新优秀案例奖；原创短视频《为了一片叶子》获“山东省金融支持乡村振兴优秀短视频”一等奖；日照市中小企业金融服务创新基地在日照市第二届金融创新奖评选中获一等奖。

（三）履行环保责任，推进向“绿色银行”转型

全面贯彻新发展理念，科学规划绿色金融服务工作，制定《日照银行服务绿色低碳高质量发展三年行动计划（2023—2025 年）》，聚力构建“1+13+N”绿色金融服务体系，报告期末，绿色贷款余额 141.56 亿元，增速 113.69%，高于全行各项贷款增速 97.13 个百分点。持续推动绿色金融产品创新，落地全国首笔“蓝色+可持续发展挂钩”双标签贷款、全国首笔由城商行独立承办的“绿色+可持续发展挂钩”双标签贷款，日照市首笔排污权抵押贷款，日照市首笔城商行参与的绿色银团贷款，并在个人碳账户基础上上线“碳惠日照”平台，积极与外部合作拓展绿色场景应用。持续与外部机构紧密联系，在绿色资源引介、绿色产业嫁接、绿色资产交易、绿色场景应用等方面积极探索合作领域空间，推进“工业企业碳账户”“日照银行绿色金融服务平台”搭建。

（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 283 笔，其中有效投诉 5 笔，投诉总量较 2022 年上升 46%，有效投诉较 2022 年下降 1 笔，投诉平均处理时间 3 个工作日，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 268 笔，占比 94.7%；分行 15 笔，占比 5.3%。从投诉涉及业务类别来看，贷款类 69 笔，占比 24.4%；信用卡 64 笔，占比 22.6%；借记卡 70 笔，占比 24.7%。其他如支付结算、人民币储蓄、个人金融信息、代理业务、自营理财、功能类等投诉共 80 笔，合计占比 28.3%。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；对外开展了形式多样、丰富多彩的 3·15“消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”和“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，共计开展线上线下宣传活动 1,343 次，参与员工累计 5,000 余人次，受众客户数量达 50 万余人次，广泛普及了金融知识，提升了社会公众金融素养。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%。加强消费者投诉处置工作，按流程进行风险预警、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，让员工共享企业发展成果。持续完善人力资源管理机制，南京银行研修院日照培训基地、山东省博士后创新实践基地揭牌成立，完成 13 个序列职级评聘，937 名员工实现职级晋升，进一步打通员工职业发展通道，推动“奋斗幸福观”深入人心。职工服务亮点频出，3f 职工赋能中心持续为职工生活赋“质”、为职工工作赋“智”、为职工发展赋“值”，举办职工运动会、职工创新大赛、暑假职工子女托管班、职工公益课堂，获评山东关心下一代教育基地、齐鲁家庭友好型工作场所，干部职工获得感、幸福感持续提升。不断提高企业民主管理水平，继续实施职工提案议题制“12345”闭环工作法，用好“我有话说”职工合理化建议提报系统，进一步畅通职工代表大会闭会期间日常职工提案办理渠道，积极组织和引导职工参与企业管理，“永不闭幕的职代会”的机制作用更加突出。

§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	2023年12月31日	
	已付款金额	尚未支付金额
466,525	402,509	64,016

(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	2023年12月31日
债券投资	32,272,753

(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。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	赵玉庆

(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）	2023年末贷款余额
南京银行股份有限公司	112,705.49	-
山东港口投资控股有限公司	75,031.13	-
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	260,000

(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	2023 年末 贷款余额
日照兴业集团有限公司	30,762.47	日照盛世华府置业有限公司	899,330
		日照兴业进出口有限公司	525,000
		日照碧水庄园置业有限公司	536,000
		日照天泰建筑安装工程有限公司	466,510
		日照汇川建材有限公司	138,700
		日照德泰建筑防水科技有限公司	25,800
		日照兴业汽车配件股份有限公司	10,000
		日照汇新墙体建材科技有限公司	3,000
		日照大丰建筑机械设备租赁有限公司	2,600
		日照凯泰装饰工程有限公司	100

(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)

项目	2023 年 12 月 31 日余额	占有同类交易余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	590	0.06%
发放贷款和垫款	6,315,605	3.33%
交易性金融资产	1,509,152	17.74%
其他债权投资	403,637	0.83%
同业及其他金融机构存放款项	291,997	4.40%
吸收存款	7,390,864	3.00%
银行承兑汇票	3,988,607	8.88%
开出信用证	1,506,093	12.94%
开出保函	4,136	0.10%

§ 10 财务报告

一、审计意见

本公司 2023 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，由中国注册会计师唐莹慧、张继宇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 2408556 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
二〇二四年四月二十四日

日照银行股份有限公司

合并资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	2023/12/31	2022/12/31
资产：		
现金及存放中央银行款项	18,010,938	15,829,957
存放同业及其他金融机构款项	945,880	729,785
拆出资金	602,991	
应收利息		
发放贷款和垫款	186,519,786	159,597,299
金融投资：		
-交易性金融资产	8,507,872	6,394,289
-债权投资	57,549,028	53,803,541
-其他债权投资	48,721,858	44,703,002
-其他权益工具投资	94,058	94,058
长期股权投资		
固定资产	2,004,323	1,995,448
在建工程	74,664	174,392
使用权资产	270,922	288,075
无形资产	167,993	174,002
递延所得税资产	3,749,757	3,330,334
其他资产	1,242,194	384,601
资产总计	328,462,264	287,498,783
负债：		
向中央银行借款	12,146,197	11,676,928
同业及其他金融机构存放款项	6,334,647	7,269,242
拆入资金		
卖出回购金融资产款	14,904,861	12,824,684
吸收存款	249,796,355	214,753,047
应付职工薪酬	429,897	353,663
应交税费	548,765	616,253
应付利息		
预计负债	157,872	238,612
应付债券	19,308,673	15,736,914
租赁负债	260,566	272,186
其他负债	431,494	713,036
负债合计	304,319,327	264,454,565
股东权益：		
股本	5,635,275	5,635,275
其他权益工具	2,996,724	2,996,724
资本公积	6,978,641	6,978,641
其他综合收益	79,930	-98,176
盈余公积	2,899,848	2,749,762
一般风险准备	4,197,972	3,652,106
未分配利润	1,288,847	1,066,278
归属于母公司股东权益合计	24,077,237	22,980,610
少数股东权益	65,700	63,608
股东权益合计	24,142,937	23,044,218
负债和股东权益合计	328,462,264	287,498,783

日照银行股份有限公司

合并利润表

2023年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	2023年	2022年
一、营业收入	6,611,088	6,333,191
利息净收入	5,419,095	5,326,551
利息收入	12,321,902	11,521,870
利息支出	6,902,807	6,195,319
手续费及佣金净收入	522,625	408,619
手续费及佣金收入	774,075	640,687
手续费及佣金支出	251,450	232,068
投资净收益	560,881	687,601
其他收益	143,748	65,450
公允价值变动净收益/(损失)	-91,709	-176,610
汇兑净收益	20,267	7,624
其他业务收入	6,079	5,365
资产处置收益/(损失)	30,102	8,591
二、营业支出	4,894,710	4,784,390
税金及附加	96,679	77,747
业务及管理费	2,442,731	2,192,501
信用减值损失	2,263,223	2,511,373
资产减值损失	92,077	2,769
三、营业利润	1,716,378	1,548,801
加：营业外收入	6,925	1,359
减：营业外支出	12,232	8,561
四、利润总额	1,711,071	1,541,599
减：所得税费用	201,635	192,315
五、净利润	1,509,436	1,349,284
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,509,436	1,349,284
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	1,507,344	1,344,746
2.少数股东损益	2,092	4,538
六、其他综合收益的税后净额	178,106	-261,208
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	178,106	-261,208
(一) 将重分类进损益的其他综合收益	178,106	-261,208
1.其他债权投资公允价值变动	193,040	-260,371
2.其他债权投资信用减值准备	-14,934	-837
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	1,687,542	1,088,076
归属于母公司股东的综合收益总额	1,685,450	1,083,538
归属于少数股东的综合收益总额	2,092	4,538

日照银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023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、2023年1月1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
二、本年增减变动金额				178,106	150,086	545,866	222,569	1,096,627	2,092	1,098,719
(一) 综合收益总额				178,106			1,507,344	1,685,450	2,092	1,687,542
(二) 股东投入资本										
(三) 购买子公司少数股权										
(四) 利润分配					150,086	545,866	-1,284,775	-588,823		-588,823
1.提取盈余公积					150,086		-150,086			
2.提取一般风险准备						545,866	-545,866			
3.对股东的分配							-450,823	-450,823		-450,823
4.无固定期限资本债券付息							-138,000	-138,000		-138,000
三、2023年12月31日余额	5,635,275	2,996,724	6,978,641	79,930	2,899,848	4,197,972	1,288,847	24,077,237	65,700	24,142,937

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

合并现金流量表

2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	33,251,913	28,659,935
向中央银行借款净增加额	469,185	504,459
同业及其他金融机构存放款项净增加额		
拆入资金净增加额		
卖出回购金融资产款净增加额	2,083,900	8,503,100
存放同业及其他金融机构款项净减少额		9,190
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
收回已核销债权	808,023	421,087
收取的利息、手续费及佣金的现金	10,616,065	9,498,272
收到的其他与经营活动有关的现金	184,643	524,897
存放中央银行存款准备金及财政性款项净减少额		308,266
经营活动现金流入小计	47,413,729	50,880,110
发放贷款和垫款净增加额	30,985,627	30,601,803
存放中央银行款项净增加额	1,240,082	
存放同业及其他金融机构款项净增加额	24,000	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	608,674	
同业及其他金融机构存放款项净减少额	949,353	7,533,092
拆出资金净增加额	600,000	
拆入资金净减少额		
卖出回购金融资产款净减少额		
支付的利息、手续费及佣金的现金	4,861,207	4,313,010
支付给职工以及为职工支付的现金	1,069,304	1,034,224
支付的各项税费	1,391,450	1,456,053
支付的其他与经营活动有关的现金	1,065,573	799,363
经营活动现金流出小计	42,795,270	45,737,545
经营活动产生的现金流量净额	4,618,459	5,142,565
二、投资活动产生的现金流量		
处置及收回投资收到的现金	107,470,541	97,285,870
取得投资收益及利息收到的现金	3,606,211	3,469,355
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	31,052	1,797
投资活动现金流入小计	111,107,804	100,757,022
投资支付的现金	116,612,909	113,676,561
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	229,390	304,124
投资活动现金流出小计	116,842,299	114,045,383
投资活动产生的现金流量净额	-5,734,495	-13,288,361
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		4,650,000
发行债券收到的现金	25,025,724	27,818,106
筹资活动现金流入小计	25,025,724	32,468,106
偿付债券本金所支付的现金	21,488,331	26,269,319
偿付债券利息所支付的现金	456,169	583,681
分配股利所支付的现金	747,948	311,708
偿还租赁负债支付的现金	87,745	80,674
筹资活动现金流出小计	22,780,193	27,245,382
筹资活动产生的现金流量净额	2,245,531	5,222,724
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,308	14,270
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,132,803	-2,908,802
加: 年初现金及现金等价物余额	5,650,430	8,559,232
六、年末现金及现金等价物余额	6,783,233	5,650,430