

信用等级通知书

东方金诚债评字【2022】0545号

日照银行股份有限公司：

东方金诚国际信用评估有限公司信用评级委员会通过对贵公司及拟发行的“日照银行股份有限公司2022年绿色金融债券”信用状况进行综合分析和评估，评定贵公司主体信用等级为AA+，评级展望为稳定，本期债券信用等级为AA+。

东方金诚国际信用评估有限公司

二〇二二年八月三日



信用评级报告声明

为正确理解和使用东方金诚国际信用评估有限公司（以下简称“东方金诚”）出具的信用评级报告（以下简称“本报告”），声明如下：

- 1.本次评级为委托评级，东方金诚与评级对象不存在任何影响本次评级行为独立、客观、公正的关联关系，本次项目评级人员与评级对象之间亦不存在任何影响本次评级行为独立、客观、公正的关联关系。
- 2.本次评级中，东方金诚及其评级人员遵照相关法律、法规及监管部门相关要求，充分履行了勤勉尽责和诚信义务，有充分理由保证本次评级遵循了真实、客观、公正的原则。
- 3.本评级报告的结论，是按照东方金诚的评级流程及评级标准做出的独立判断，未受评级对象和第三方组织或个人的干预和影响。
- 4.本次评级依据委托方提供的资料和/或已经正式对外公布的信息，相关信息的合法性、真实性、准确性、完整性均由资料提供方和/或发布方负责，东方金诚按照相关性、可靠性、及时性的原则对评级信息进行合理审慎的核查分析，但不资料提供方和/或发布方提供的信息合法性、真实性、准确性及完整性作任何形式的保证。
- 5.本报告仅为受评对象信用状况的第三方参考意见，并非是对某种决策的结论或建议。东方金诚不对发行人使用/引用本报告产生的任何后果承担责任，也不对任何投资者的投资行为和投资损失承担责任。
- 6.本报告自出具日起生效，在受评债项的存续期内有效；在评级结果有效期内，东方金诚有权作出跟踪评级、变更等级、撤销等级、中止评级、终止评级等决定，必要时予以公布。
- 7.本报告的著作权等相关知识产权均归东方金诚所有。除委托评级合同约定外，委托方、受评对象等任何使用者未经东方金诚书面授权，不得用于发行债务融资工具等证券业务活动或其他用途。使用者必须按照东方金诚授权确定的方式使用并注明评级结果有效期限。东方金诚对本报告的未授权使用、超越授权使用和不当使用行为所造成的一切后果均不承担任何责任。
- 8.本声明为本报告不可分割的内容，委托方、受评对象等任何使用者使用/引用本报告，应转载本声明。

东方金诚国际信用评估有限公司
2022年8月3日



日照银行股份有限公司 2022年绿色金融债券信用评级报告

主体信用等级	评级展望	本次债券信用等级	评级日期	评级组长	小组成员
AA+	稳定	AA+	2022/8/3	朱萍萍	何小红

主体概况

日照银行是一家地方性城市商业银行，业务主要覆盖山东省日照市以及青岛、济南等省内其他9个地级市。南京银行持有其20%的股份，日照市财政局及当地其他国有股东合计持有其36%的股份。

债券概况

本期债券发行规模：不超过人民币30亿元（含）

本期债券期限：3年

募集资金用途：本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色产业项目。募集资金闲置期间，发行人可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

评级模型

1.基础评分模型

一级指标	二级指标	权重 (%)	得分
规模及竞争力	资产规模	30.00	27.29
	存款规模	20.00	18.41
风险管理水平	贷款客户集中度	5.00	3.22
	不良贷款率	10.00	6.97
	拨备覆盖率	5.00	3.76
	流动性比例	5.00	4.72
盈利及资本充足性	净资产收益率	5.00	3.22
	资本充足率	15.00	12.22
	核心一级资本充足率	5.00	3.64

2.基础模型参考等级

AA+

3.评级调整因素

无调整

4.主体信用等级

AA+

5.本期债券信用等级

AA+

注：最终评级结果由信评委参考评级模型输出结果通过投票评定，可能与评级模型输出结果存在差异。

评级观点

日照银行各项业务实现较快发展，存贷款业务在日照市辖区竞争力很强。该行存款稳定性和资产流动性持续增强，流动性水平良好。随着业务规模的快速增加，该行资本充足率下降，预计2022年增资扩股的完成将缓解其资本补充压力。但该行客户集中度较高，借新还旧、展期贷款等重组贷款规模较大，预计未来存在一定的信用风险管理压力。

综合分析，东方金诚认为日照银行的偿债能力很强，本期债券受保障程度很高，违约风险很低。

同业对比

2021年	日照银行	民泰银行	潍坊银行	赣州银行	稠州银行
资产总额（亿元）	2488.57	2032.72	2042.88	2445.95	2960.46
吸收存款（亿元）	1843.87	1527.34	1519.28	1857.44	1998.10
发放贷款与垫款（亿元）	1318.73	1381.19	1024.44	1458.07	1503.14
所有者权益（亿元）	178.24	138.27	135.59	154.47	233.07
营业收入（亿元）	62.36	57.51	43.46	50.93	75.98
净利润（亿元）	12.19	11.59	11.75	8.07	18.47
不良贷款率（%）	1.62	1.35	1.28	1.68	1.42
拨备覆盖率（%）	213.33	170.74	145.66	169.77	201.02
流动性比例（%）	79.76	56.61	86.72	69.63	66.94
资本充足率（%）	11.96	11.68	11.75	11.01	14.22

数据来源：各银行2021年年度报告（下同）、中国货币网，东方金诚整理；

注：本报告选取的对比组商业银行公开级别均为AA+。本文同业对比组中的吸收存款、发放贷款与垫款含应计利息，其中发放贷款与垫款为计提减值准备后的账面价值。

主要指标及依据

收入结构 (亿元)



资产质量 (%)



单位: 亿元	2019	2020	2021	2022.3
资产总额	1669.86	2101.54	2488.57	2685.55
吸收存款	1212.44	1586.54	1843.87	2000.18
发放贷款与垫款	806.35	1043.71	1318.73	1474.26
所有者权益	128.66	163.23	178.24	191.81
营业收入	49.35	58.44	62.36	14.22
净利润	8.77	9.11	12.19	5.11

单位: %	2019	2020	2021	2022.3
净资产收益率	7.07	6.24	7.14	-
不良贷款率	1.89	1.63	1.62	1.43
拨备覆盖率	183.64	199.90	213.33	205.06
流动性比例	63.23	84.30	79.76	67.14
资本充足率	11.89	12.04	11.96	10.91
核心一级资本充足率	9.71	8.05	8.19	8.33

注1: 若无特殊说明, 本报告分析均采用合并口径数据, 下同。

注2: 本文2019年和2020年的数据分别根据2020年和2021年审计报告中的期初数据进行调整, 下同。

注3: 该行2021年开始实行新金融工具准则, 基于实际利率法计提的金融工具利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 2021年吸收存款、2021年和2022年3月末发放贷款与垫款含应计利息, 其中发放贷款与垫款为计提减值准备后的账面价值, 下同。

优势

- 日照银行网点分布广泛, 2022年3月末下辖115家营业网点、1500余家金融惠民服务站, 客户基础扎实, 存贷款市场份额稳居日照市第一, 区域竞争力很强;
- 该行储蓄存款增速较快、存款稳定性不断增强, 为业务拓展提供了稳定的资金来源;
- 该行流动性指标处于较好水平, 投资资产中利率债占比较高, 面临的流动性风险较小;
- 该行计划2022年通过增资扩股方式募集资金约59.50亿元, 预计增资扩股的完成将进一步增强其资本实力, 并缓解其资本补充压力。

关注

- 该行贷款主要投向批发零售业、租赁和商务服务业、制造业及房地产业, 行业集中度和贷款客户集中度较高;
- 该行借新还旧、展期贷款等重组贷款规模较大, 在国内外疫情反复及房地产市场调控背景下, 预计未来存在一定的信用风险管理压力;
- 在同业竞争压力上升及政策引导降低企业融资成本背景下, 该行净息差呈收窄趋势。

评级展望

预计日照银行业务将继续保持较快发展, 存贷款业务在日照市的市场份额保持领先。未来随着增资扩股的完成, 该行资本补充压力将得到缓解。综上, 评级展望为稳定。

评级方法及模型

《东方金诚商业银行信用评级方法及模型 (RTFF001202004) 》

历史评级信息

主体信用等级	评级时间	项目组	评级方法及模型	评级报告
AA+	2022/7/24	朱萍萍、何小红	《东方金诚商业银行信用评级方法及模型(RTFF001202004)》	阅读原文
AA+	2020/6/12	张丽、金炫杰	《东方金诚商业银行信用评级方法及模型(RTFF001202004)》	阅读原文

注：以上为不完全列示。

主体概况

日照银行业务区域覆盖日照以及青岛、济南等城市，日照市财政局及日照港集团等国有股东合计持股 36%，南京银行为该行战略投资者

日照银行股份有限公司前身系于 2001 年 1 月注册成立的日照市商业银行股份有限公司，由日照市地方财政、企业法人和自然人等股东发起设立的地方性股份制商业银行，初始注册资本 1.05 亿元，2009 年更为现名。自成立以来，日照银行多次进行增资扩股，资本实力持续提升。2020 年，日照市人民政府国有资产监督管理委员会（以下简称“日照市国资委”）将持有的 6.42% 股权划转给日照市财政局，岚桥集团有限公司等 4 家公司将持有股权进行了转让。截至 2022 年 3 月末，该行实收资本为 39.35 亿元，第一大股东南京银行股份有限公司（以下简称“南京银行”）持股比例为 20%，为该行 2006 年引入的战略投资者；日照市财政局及山东港口日照港集团有限公司（以下简称“日照港集团”）等国有股东合计持股 36%。截至 2021 年末，该行前十大股东之一日照山海天城建开发有限公司将其所持股份全部质押，用于正常融资，剩余前十大股东不存在股份质押情况。

2021 年 12 月，日照银行获得证监会核准该行定向发行不超过 17 亿股新股的批复。该行计划将此次增资扩股价格拟定为 3.50 元/股，募集资金约 59.50 亿元。若募集完成，该行实收资本将增加 17.00 亿元至 56.35 亿元，剩余资金计入资本公积。截至 2022 年 5 月末，该行已累计收到股东认购增资款 23.47 亿元计入资本公积，待增资扩股事项完成后，根据实际认购股份数量对应金额转增股本。

图表 1：截至 2022 年 3 月末日照银行前十大股东持股情况（单位：%）

排名	股东名称	股东性质	持股比例
1	南京银行股份有限公司	城市商业银行	20.00
2	山东港口日照港集团有限公司	国有企业	13.21
3	日照钢铁控股集团有限公司	民营企业	9.81
4	日照山海天城建开发有限公司	民营企业	6.97
5	日照市财政局	地方政府	6.42
6	日照兴业集团有限公司	民营企业	5.46
7	日照市城市建设投资集团有限公司	国有企业	4.80
8	日照交通能源发展集团有限公司	国有企业	4.36
9	日照市土地发展集团有限公司	国有企业	4.35
10	日照玉马建筑材料有限公司	民营企业	2.25
合计			77.63

资料来源：日照银行提供，东方金诚整理

截至 2022 年 3 月末，该行下辖 9 家分行、104 家支行、1 个总行营业部和 1 个小企业信贷中心，并在山东济宁发起设立了济宁高新发展银行股份有限公司，业务覆盖日照、青岛、济南、临沂、潍坊、枣庄、济宁、威海、烟台和聊城等 10 地市，基本实现了以日照市为根基、山东半

岛城市群和鲁南经济带为两翼的“一基两翼”跨区域战略布局。

本期债券概况

日照银行拟发行的不超过人民币 30 亿元（含）绿色金融债券的议案经该行第七届董事会第九次会议、2022 年第一次临时股东大会审议批准，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

图表 2：本期拟发行债券概况

债券名称	日照银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券
发行规模	不超过人民币 30 亿元（含）。
债券期限	3 年。
受偿顺序	本期债券性质为商业银行的一般负债，如遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。
回售	投资者不得提前回售本期债券。
票面利率	本期债券拟采用固定利率方式，具体在发行前根据发行人资产负债结构并视市场情况和投资者需求而定，最终票面利率将根据簿记建档、集中配售的方式确定。
发行价格	本期债券平价发行，发行价格为 100 元面值。
还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
募集资金用途	本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。募集资金闲置期间，发行人可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

资料来源：日照银行提供，东方金诚整理

经营环境

宏观经济与政策环境

疫情再度扰动宏观经济运行，基建投资发力稳定经济大盘，一季度通胀形势整体温和

3 月上海、吉林疫情再起，并波及全国。一季度宏观数据大幅波动，其中 3 月消费受到严重冲击，社会消费品零售总额同比负增长，而基建投资则延续年初强势，出口也继续保持两位数高增长。2022 年一季度 GDP 同比增速为 4.8%，低于今年“5.5%左右”的增长目标，显示当前经济下行压力进一步加大。一季度 GDP 增速较 2021 年四季度回升 0.8 个百分点，主要原因是上年同期基数走低（以两年平均增速衡量）。当前经济增长动能继续呈现“供强需弱”特征。在强出口、基建投资发力和上游工业原材料“保供稳价”作用下，一季度工业增加值累计同比增长 6.5%，明显高于同期 GDP 增速。而受疫情扰动、居民收入增速下滑影响，一季度国内消

费增速明显偏低，特别是在3月疫情发酵后，商品和服务消费大幅转弱。值得一提的是，一季度楼市延续下滑，头部房企风险仍在暴露，正在成为去年下半年以来经济下行压力的一条主线。

展望未来，疫情冲击在4月会有进一步体现，居民消费以及汽车等重要产业链将受到较大影响，经济下行压力还将加大。但与此同时，政策面对冲力度也在相应增强，其中基建投资有望保持高增。以上因素相互抵消叠加上年基数走高，预计二季度GDP同比增速将小幅回落至4.6%。在疫情得到有效控制、楼市回稳预期下，下半年经济增长动能有望转强。2022年经济运行将呈现明显的“前低后高”走势。

值得注意的是，受俄乌战争推高国际油价等因素影响，3月PPI同比涨幅达到8.3%，回落幅度不及预期，仍处明显偏高水平。这意味着下游企业经营压力依然很大。不过，受当前消费偏缓，国内产能修复充分，猪周期处于价格下行的后半场，以及前期财政货币未搞“大水漫灌”等因素影响，消费品价格走势保持温和，3月CPI同比涨幅仅为1.5%。这为央行灵活实施逆周期调控提供了较大空间。

逆周期调控正在加力，二季度宏观政策将延续财政、货币“双宽”过程

1月政策性降息落地，一季度财政基建支出力度明显扩大，显示宏观政策正在向稳增长方向适时加力。展望二季度，财政稳增长将在收支两端持续加力，主要体现在基建支出力度会继续加大，高达1.5万亿元的增值税留抵退税政策在4月1日启动。货币政策方面，除了支小再贷款等结构性货币政策工具将向小微企业扩大定向支持外，总量型政策工具中的降息降准都有可能继续推出。这在降低实体经济融资成本的同时，也是扭转房地产市场下滑势头的关键所在。我们判断，在强出口对人民币汇率形成有效支撑背景下，5月美联储加息提速、启动缩表不会对国内央行边际宽松形成严重掣肘。

2022年两会政府工作报告中确定的目标财政赤字率为2.8%，较上年小幅下调0.4个百分点，新增地方政府专项债规模则与上年持平，显示财政政策在逐步回归常态化。但结合上年资金结转及上年专项债已发未用等因素，2022年实际财政支出力度将明显加大。同时，伴随货币政策边际宽松，今年信贷总量增速将由降转升，其中，房企融资环境正在回暖。在监管层高度关注金融稳定的背景下，2022年房地产行业违约风险可控，稳增长过程中城投公募债出现首单违约的可能性不大。

行业分析

商业银行资产质量好转，带动经营业绩回升，流动性和资本充足性总体保持平稳，预计2022年商业银行信用风险依然保持在较低水平

在国内经济稳增长目标下，预计2022年货币政策在稳健基调下仍有向松调整的空间，商业银行流动性将保持充裕。同时，房地产调控政策边际放松，新增信贷规模将略有扩大，预计商业银行扩表速度将有所提升。居民消费需求回暖，零售端投放力度加大促使商业银行资产结构改善，叠加减费让利压力缓释，商业银行资产端利率有望企稳。同时，随着存款定价自律机制的影响显现，商业银行存款成本率有望下降，预计2022年行业净息差将企稳回升。

2021年，受益于经济持续修复叠加不良贷款处置力度加大，商业银行不良贷款率持续下行，

存量风险基本出清，资产质量有所改善。同时，商业银行拨备覆盖率持续提升，贷款拨备率维持稳定，行业整体风险抵补能力进一步夯实。预计 2022 年，国内实体经济持续向好、企业和个人客户还款意愿及能力提升，商业银行资产质量基本稳定。从不同银行来看，部分地方中小银行受疫情期间纾困政策的退出，地区经济修复趋缓及区域内房地产行业风险暴露影响，不良生成压力更大，同时不良处置能力更弱，预计资产质量压力将超过全国性大型银行。截至 2021 年末，城商行和农商行的不良贷款率分别为 1.90%和 3.63%，均高于国有商业银行（1.37%）和股份制银行（1.37%）。

受低基数效应和经济回暖带动的资产质量改善，2021 年商业银行净利润同比增速由负转正，资本利润率小幅提升。资产投放稳步增加叠加息差企稳回升，商业银行利息净收入将保持增长势头，叠加手续费等非利息收入增速提升，预计 2022 年商业银行净利润将维持增长态势，但增速将回归至疫情前常态化。基于经济基础及信用成本差异，全国性大型银行盈利表现将好于地方性中小银行。

2021 年末，商业银行流动性比例较上年度末提升 1.90 个百分点至 60.32%，不同类型商业银行流动性比例分层日趋明显，其中城商行流动性比例相对较高。同时，得益于资本补充债券发行、地方政府专项债落地，2021 年商业银行资本充足率继续呈上升趋势。预计 2022 年，随着业务的不断扩张，商业银行仍存在资本补充需求，在监管鼓励多渠道补充资本背景下，叠加商业银行盈利能力改善，内源资本补充能力提升，预计行业整体资本充足性将保持平稳。

图表 3：商业银行财务概况（单位：%）



数据来源：中国银保监会，东方金诚整理

区域环境

日照市钢铁、汽车、石化、装备等现代临港产业发展较快，在支柱产业转型升级和新兴产业发展推动下预计区域经济发展质效有望提升

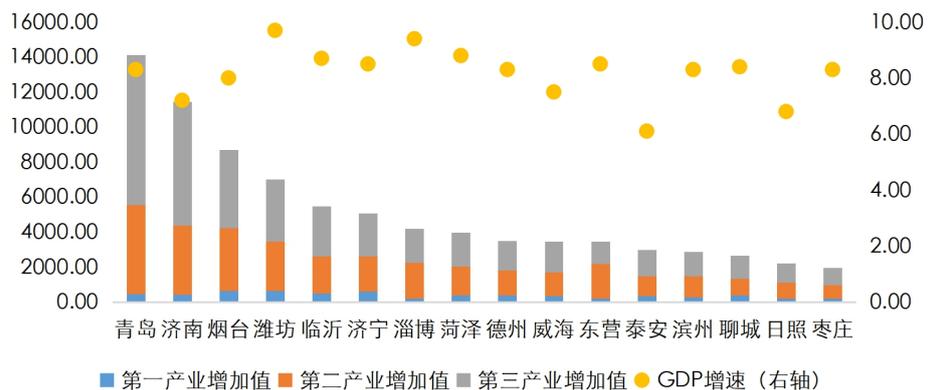
日照市位于山东半岛东南侧翼，东临黄海，与日本、韩国隔海相望，南部连接连云港市，西靠临沂，北连山东青岛和潍坊。2021 年，日照市实现地区生产总值 2211.96 亿元，经济总量在山东省内排名靠后；三次产业结构由上年的 8.6:41.8:49.6 调整为 8.8:40.8:50.4。2022 年一季度，日照市实现地区生产总值 550.95 亿元，按可比价格计算，同比增长 5.3%。

日照港口优势显著且内陆腹地广阔，2021 年日照港货物吞吐量 5.41 亿吨，同比增长 9.1%，

总量位列全国沿海港口第6位。受益于日照市内陆方向较为完善的铁路货运线路以及邻省钢铁、煤炭运输及出口业务发展，日照市“以港兴市”发展战略稳步推进，钢铁、汽车、石化、浆纸、海洋装备、粮油加工等现代临港产业较快发展，围绕主导产业上下游的贸易业务亦较为活跃。2021年，受国际疫情导致原材料、船舶运输油价上涨等影响，日照市规模以上工业企业营业收入和利润总额分别同比增长3.3%和下降4.8%。同期，日照市规模以上服务业增加值和营业收入实现较快增长。2022年一季度，在国内外疫情反复及俄乌战争推高国际油价等影响下，日照市规模以上工业企业经营效益和对外贸易下滑较为明显，其中规模以上工业利润总额和进出口总值分别同比下降69.0%和20.5%。根据政府规划，日照市将推动支柱产业转型升级以及钢铁制造、汽车、装备等产业集群建设，培育旅游、康养、体育、文化等新兴产业，预计未来随着国内外疫情逐步得到控制，全市经济发展质效有望提升。

财政金融方面，日照市2021年实现一般公共预算收入187.49亿元，同比增长6.3%，财政自给率为69.29%，财政自给程度处于全国中上水平。截至2021年末，日照市金融机构本外币各项存款余额和贷款余额分别为3306.06亿元和3365.49亿元，分别同比增长5.7%和13.2%。

图表4：山东省2021年各地市经济指标对比（单位：亿元、%）



资料来源：各市2021年度国民经济和社会发展统计公报，东方金诚整理

公司治理与战略

通过引入南京银行作为战略投资者，日照银行公司治理架构持续完善，为业务发展规划的实施提供了一定的保障

日照银行建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的“三会一层”的治理架构。该行董事会及下设委员会负责健全公司治理制度以及对增资扩股、债券融资、关联交易管理等重大议案等进行决策。该行监事向全体股东负责，对全行财务以及董事、高级管理人员履职的合法合规性进行监督。该行高级管理层均具有丰富的银行从业经验，管理能力较强。

该行董事会审议批准或授权董事会下设的关联交易控制委员会批准关联交易（依法应当由股东大会审议批准的关联交易除外），就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股

东大会作专项报告。截至 2022 年 3 月末，该行全部关联方表内外授信净额 87.92 亿元，占资本净额的比例为 43.12%，主要集中于该行的前十大股东，该行关联交易无不良贷款。

日照银行于 2006 年引入南京银行作为战略投资者，并在产品、渠道团队、风险管理、科技应用、人才培养等方面得到南京银行的技术输出和指导。2019 年以来，该行与南京银行在零售、投行、小微、网络金融等业务方面开展战略合作，存贷款结构得到持续调整。同时，南京银行派驻一名董事、一名监事，为该行输送先进的管理经验，有利于该行公司治理水平的提升。

日照银行基于自身发展现状和所在区域的经济特征，制定了较为清晰的发展战略。根据日照银行制定的战略规划，该行未来将围绕山东省港口、园区、供应链和各民生场景发展特色业务，提升对公、零售、小微金融的综合竞争力。同时，该行将不断推进全面风险管理体系建设，完善治理架构，提升风险预警、计量、评价、控制和处置能力。得益于与当地企业及居民良好的合作基础、不断提升的公司治理和风险管理水平，以及战略投资者的支持，未来该行各项业务将实现稳步发展。

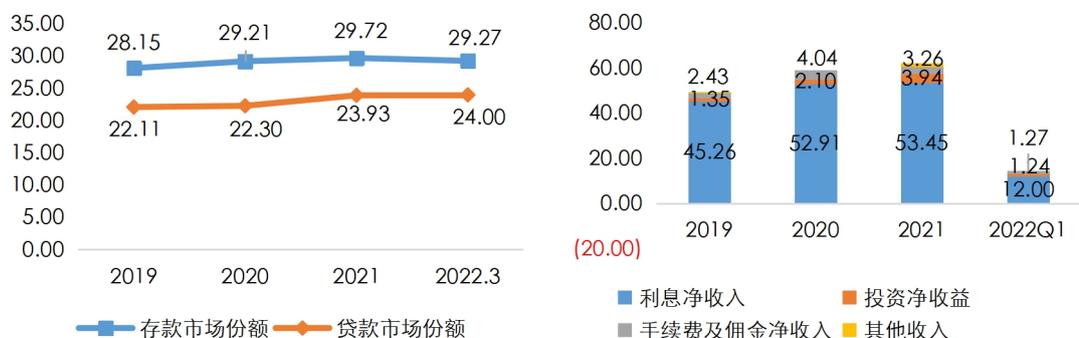
业务运营

基于广泛分布的网点以及良好的客户基础，日照银行在日照市辖区存贷款市场份额均位居首位，区域市场竞争力很强

日照银行在日照本土拥有较强的网点优势和品牌知名度，存贷款业务发展较快，在日照市的存贷款市场份额均位居首位。截至 2022 年 3 月末，该行资产总额 2685.55 亿元，较年初增长 7.92%，资产规模在全国商业银行中排名中等水平。

日照银行营业收入主要由利息净收入、投资收益构成，代理业务和结算业务等形成的中间业务收入对营业收入贡献度较小。2021 年，在生息资产的快速扩张推动下，日照银行实现营业收入 62.36 亿元，同比增长 6.70%。其中，存贷款利息净收入、调整后投资收益¹分别占比 47.97% 和 50.13%，分别同比下降 1.08 和上升 1.85 个百分点。从业务区域分布来看，该行异地分行存贷款业务贡献度上升至 50%左右。

图表 5：日照银行日照市辖区存贷款市场份额和营业收入构成（单位：%、亿元）



¹ 调整后投资收益=金融投资利息收入-应付债券利息支出+投资净收益，下同。

2021年	日照银行	民泰银行	潍坊银行	赣州银行	稠州银行
资产总额	2488.57	2032.72	2042.88	2445.95	2960.46
吸收存款	1843.87	1527.34	1519.28	1857.44	1998.10
发放贷款与垫款	1318.73	1381.19	1024.44	1458.07	1503.14
营业收入	62.36	57.51	43.46	50.93	75.98
净资产收益率	7.14	8.75	8.59	5.56	8.68

数据来源：日照银行提供、中国货币网，东方金诚整理

注：营业收入中利息净收入包括存放中央银行利息净收入、同业往来利息净收入、存贷款利息净收入、金融投资利息净收入等，其他收入包括公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、其他收益和资产处置收益。

存款业务

依托不断优化的网点布局及丰富的产品营销活动，日照银行存款规模保持较快增长且稳定性较强

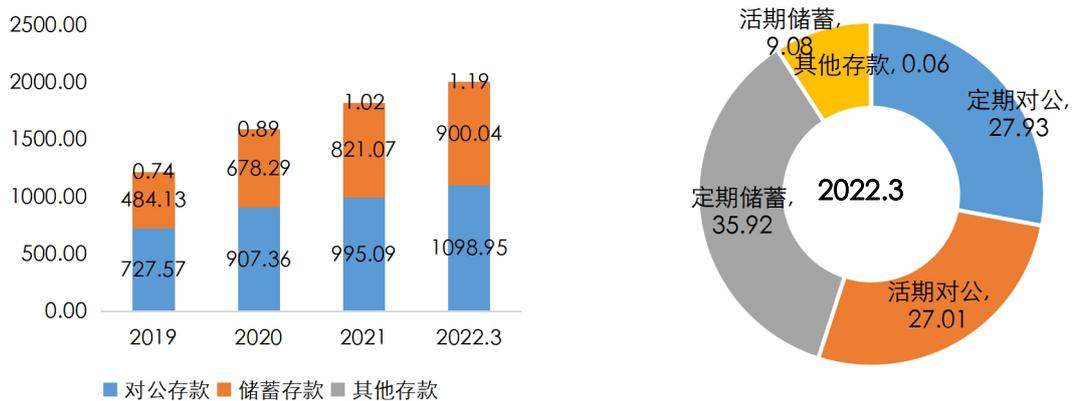
随着营业网点的广泛布局以及存款营销活动的开展，日照银行存款规模保持较快增长。2019年~2021年，该行存款余额年均复合增速为22.42%。截至2022年3月末，该行存款余额2000.18亿元，较年初增长10.07%。从存款稳定性来看，该行定期存款占比由2019年末的56.76%上升至2022年3月末的63.85%，存款稳定性不断增强。

近年来，日照银行持续调整存款结构，加大零售业务的营销力度，对公存款占比有所下降。截至2022年3月末，该行对公存款余额1098.95亿元，占存款总额的比重为54.94%，较2019年末下降5.07个百分点。该行主要通过开展旺季营销活动、细化激励措施、实施包片服务等措施带动对公存款增长。2019年~2021年，该行对公存款年均复合增速为16.95%。此外，该行通过扩大日均10万元以上有效客户数量、提升授信客户存款贡献及提升现金管理类产品拉动效果等措施加大对低成本结算存款的揽存力度。截至2021年末，该行对公结算存款余额较年初增加45亿元至418亿元，占对公存款的比重为42.01%。

2019年~2021年，该行储蓄存款年均复合增速为30.23%，占全行存款总额的比重由2019年末的39.93%上升至2022年3月末的45.00%。2020年以来，该行持续丰富各类客户营销活动和客户权益体系，并通过建立金融惠民服务站深耕农村市场，带动储蓄存款快速增长。截至2021年末，该行金融惠民服务站较年初增加461家至1502家。未来，基于不断优化的网点布局以及丰富的产品营销活动，该行储蓄存款有望保持较快增长。

近年来受同业竞争加剧及定期存款占比增加影响，日照银行存款付息成本有所上行。2021年，该行存款平均成本率为2.43%，同比上升0.26个百分点。随着2021年6月存款市场利率定价自律机制的推出，该行逐步对新增定期存款利率进行一定程度的下调，预计未来存款付息成本将有所下降。

图表 6：日照银行存款结构（单位：亿元、%）



数据来源：日照银行提供，东方金诚整理

贷款业务

日照银行以公司贷款为主的贷款业务保持较快增长，近年来随着信贷结构的调整，零售业务占比有所提升

受益于经营区域、客户群体的不断拓展以及特色信贷产品的陆续投放，日照银行贷款规模不断扩大。2019年~2021年，该行贷款余额年均复合增速为27.68%。截至2022年3月末，该行贷款余额1514.46亿元²，较年初增长11.20%。

日照银行对公贷款在全行贷款中所占比重较高，以公司贷款为主。该行公司业务注重发挥协同联动作用，建立以产能计价为基础的对公考评管理体系，提升综合化金融服务质效，2019年~2021年公司贷款年均复合增速为21.89%。截至2022年3月末，该行公司贷款余额1153.04亿元，占贷款总额的比重为76.14%。2021年以来，该行一方面梳理独角兽、专精特新、（拟）上市公司、环保装备规范企业等目标客户名单，另一方面对山东省内钢铁产业链客户、港口企业的进出港客户进行专项营销，加大对先进制造业、供应链金融、绿色金融等领域的投放力度。截至2021年末，该行制造业贷款余额和绿色贷款余额分别为158.74亿元和49.63亿元，分别较年初增长32.67%和58.36%。预计未来，受益于客户群体的不断拓展和专项营销活动的开展，该行公司贷款规模将保持较快增长。

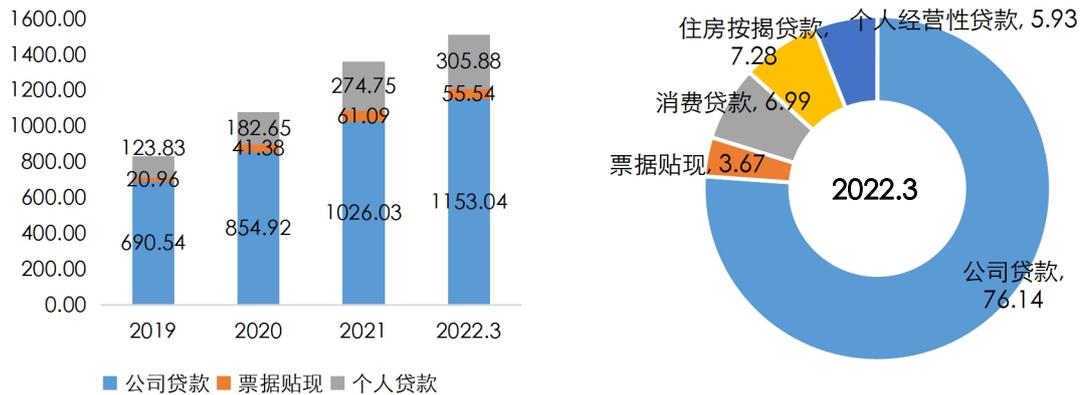
日照银行个人贷款包括个人经营性贷款、消费贷款及住房按揭贷款。近年来，该行创新普惠贷款产品，建设“小微时贷”微信公众号及小程序，优化线上贷款申请通道，并将惠农金融服务区域逐步扩大到所有分支机构，带动个人经营性贷款较快增长。个人消费贷款方面，该行通过在日照及9个分行所在城市设立消费金融分中心，并组建专业零售团队，推出“阳光”系列信用贷款，带动消费贷款快速增长。此外，该行根据山东省内房地产市场发展情况，适当投放住房按揭贷款。综合因素带动下，2019年~2021年该行个人贷款年均复合增速达48.95%。截至2022年3月末，该行个人贷款余额305.88亿元，其中个人经营性贷款、消费贷款及住房

² 不含应计利息，且未扣除贷款减值准备。

按揭贷款余额分别为 89.81 亿元、105.80 亿元及 110.27 亿元，合计占贷款总额的比重为 20.20%。

贷款利率方面，在宽货币及政策引导支持实体经济、降低企业融资成本以及新增客户准入趋严背景下，该行新增公司贷款利率呈下降趋势、线上消费信贷推动新增个人贷款利率上升。2021 年，该行公司贷款和个人贷款加权平均利率分别 5.40% 和 6.57%，分别同比下降 0.15 个百分点和上升 0.21 个百分点。

图表 7：日照银行贷款结构（单位：亿元、%）



数据来源：日照银行提供，东方金诚整理

日照银行以银行承兑汇票为主的表外业务规模较大，近年来保证金覆盖比例有所下降，存在一定的风险敞口

近年来，日照银行持续推进票据系统建设，开展“一揽子”票据贴现核心企业营销活动，票据贴现业务发展较快。截至 2022 年 3 月末，该行票据贴现余额 55.54 亿元，主要为小微企业电票直接贴现。同时，由于地处港口贸易和供应链金融集聚区，围绕核心客户、核心市场的供应链融资需求旺盛，该行以银行承兑汇票为主的表外业务规模较大。受监管对票资比不高于 15% 的要求影响³，2021 年以来该行银行承兑汇票规模有所波动。截至 2022 年 3 月末，该行银行承兑汇票余额 382.05 亿元，占总资产的比重为 14.23%。该行表外业务一般收取 20~70% 比例的保证金，同时要求客户提供存单、债券质押或担保等风险缓释措施，近年来保证金覆盖比例有所下降。截至 2022 年 3 月末，该行保证金余额 183.88 亿元，保证金覆盖比例为 30.68%，较年初下降 2.26 个百分点。同期末，该行表外业务垫款余额为 1.23 亿元。

³ 2022 年 1 月，中国人民银行会同银保监会形成《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。其中要求“银行承兑汇票和财务公司承兑汇票的最高承兑余额不得超过该承兑人总资产的 15%，保证金余额不得超过承兑人存款规模的 10%”。

图表 8：日照银行表外业务结构与保证金、垫款情况（单位：亿元、%）



数据来源：日照银行提供，东方金城整理

资金业务

日照银行持续压降非标投资，新增投资标的以利率债、高级别金融债为主，投资规模保持增长

2019年~2021年，日照银行金融工具投资余额年均复合增速为20.41%。截至2022年3月末，该行金融工具投资余额和广义同业净融入余额⁴分别为954.62亿元和329.24亿元，2021年以来随着存贷比的上升，同业融入规模有所增长。

截至2022年3月末，该行利率债、商业银行债(含同业存单)和非标投资占比分别为55.70%、28.43%和11.05%，利率债和非标投资分别较2019年末上升20.68个百分点和下降18.28个百分点。该行同业存单投资以短期交易为主，2021年末商业银行债(含同业存单)发行人主体级别在AA+及以上占比超90%。截至2022年3月末，该行信托及资管计划、债权融资计划投资余额合计105.49亿元，融资人以山东省内区县级以上城投公司为主，利率在4.60%~7.62%之间，剩余最长期限为2年左右。同期末，该行企业债投资余额为19.91亿元，发行人以山东地区城投企业为主。截至2022年3月末，该行基金投资余额25.07亿元，包括净值型债券基金和货币基金，其中债券基金主要投向利率债、金融债、同业存单等。

该行投资业务以获取票息为主、利率债波段交易为辅，2020年和2021年金融投资资产平均收益率分别为3.92%和3.64%⁵，在投资规模增长带动下，投资收益保持增长。未来，该行非标投资将逐步到期，新增投资以利率债、高级别金融债为主，投资风格趋向稳健。

截至2021年末，该行发起设立但未纳入合并报表范围的非保本理财产品余额269.98亿元，较年初增长26.85%。该行自营理财主要投向利率债、金融债、信用债及债权融资计划，其中金融债发行人以AA+及以上的商业银行为主；信用债和债权融资计划的发行人均以山东省内的城投公司为主。截至报告出具日，该行自营理财投资未发生过信用风险事件。

⁴ 广义同业净融入=同业存放+拆入资金+卖出回购金融资产+应付同业存单-存放同业-拆出资金-买入返售金融资产

⁵ 金融投资资产平均收益率=调整后投资收益*2/(期初金融投资资产余额+期末金融投资资产余额)

图表 9：日照银行表内资金业务结构（单位：亿元）

	2019	2020	2021	2022.3
政府债券	103.25	100.23	242.76	252.70
政策性金融债	112.55	163.26	276.92	278.99
商业性金融债及同业存单 (包含国开债)	194.12	347.09	229.77	271.38
企业债券	11.95	35.57	19.75	19.91
债权融资计划	70.20	96.37	73.66	73.66
基金	13.30	5.09	17.40	25.07
信托及资管计划	110.52	74.74	32.83	31.83
其他	0.33	0.33	0.33	1.09
投资合计	616.22	822.68	893.41	954.62
广义同业净融入	214.41	211.92	280.22	329.24

数据来源：日照银行提供，东方金诚整理

注：该行 2021 年审计报告将 6.30 亿元的抵债资产计入交易性金融资产科目，为保持数据可比性，上表将该部分的抵债资产剔除；2022 年 3 月末的“其他”主要为对村镇银行的股权投资。因四舍五入原因，上表各分项之和可能不等于实际合计数。

综上所述，基于良好的客户基础以及网点、产品优势，日照银行存贷款业务将在日照市保持较高的市场份额，存贷款业务结构也将持续得到调整。该行不断压降非标投资规模，新增投资以利率债、高级别金融债为主，投资风格趋向稳健，预计投资规模将保持增长趋势。

风险管理

日照银行结合自身业务特点和全面风险管理的要求，制定了风险管理政策、制度、办法和操作规程，建立健全事前、事中和事后全过程风险管理制度体系，并持续对风险进行识别、监测、评估和控制。该行通过明确董事会、高级管理层以及各职能部门风险管理责任，并在授权范围内对各类风险进行监测。该行对分支机构派驻风险总监，由风险总监负责分支机构的风险管理工作，并在权限范围内审查授信并接受总行垂直领导，定期报送全面风险管理报告和重大风险事件报告。

信用风险

日照银行贷款主要投向批发零售业、房地产业、租赁和商务服务业以及制造业，贷款客户集中度较高

日照银行贷款主要分布在批发零售业、房地产业、租赁和商务服务业以及制造业等。截至 2022 年 3 月末，该行前五大行业贷款占贷款总额的比重为 64.76%。该行批发零售业贷款客户主要为依托日照港经济发展的贸易型企业，包括金属、煤炭、农产品、矿石、钢铁等批发零售；制造业贷款主要投向农副食品加工业、金属制品业、非金属矿物制品业、汽车制造业等细分行业。受房地产市场调控导致行业风险上升影响，2021 年以来该行严控新增房地产贷款业务。截至 2022 年 3 月末，该行房地产贷款占比 9.66%，较年初下降 1.93 个百分点。

日照银行贷款客户集中度处于行业较高水平。截至 2022 年 3 月末，该行前十大贷款客户集中度为 51.67%。未来，该行将通过为大中型客户提供投行业务、供应链金融等综合服务方式

降低贷款客户集中度。截至 2021 年末，该行前十大贷款余额合计 105.58 亿元，占公司贷款的比重为 10.29%，涉及 6 家国有企业和 4 家民营企业，贷款五级分类形态均为正常类。其中，国有企业主要从事基础设施建设、土地开发整理及运营经营性国有资产和开展 PPP 项目合作等；民营企业主要从事建材批发、钢铁制造、房地产开发等。东方金城关注到，上述民营企业贷款客户中，一家园区运营公司和一家房地产开发公司 2021 年经营亏损，负债率偏高。其中，园区运营公司的控股股东为江苏南通的一家房地产开发和建筑施工公司，2022 年 2 月因经营业绩下滑、短期面临债务集中兑付压力等原因主体信用等级由 AA+ 下调至 AA，展望为负面，预计该行将存在一定的信用风险管理压力。截至 2021 年末，上述两家客户贷款余额 17.05 亿元，均有足值的商铺、住宅、车库及项目资产作为抵押物。

图表 10：日照银行贷款行业和客户集中度情况（单位：%）



数据来源：日照银行提供，东方金城整理

日照银行加大了对不良贷款的处置力度，不良贷款率持续下降，但在国内外疫情反复、房地产市场调控等背景下，预计该行存在一定的信用风险管理压力

受区域经济结构调整、国内外疫情反复及房地产市场调控等影响，当地部分企业出现还款意愿降低、资金周转不畅、经营亏损等问题，日照银行信用风险加速暴露。为此，该行加大风险资产处置力度，2020年、2021年及2022年一季度分别处置不良贷款41.28亿元、31.73亿元及6.74亿元，处置手段包括核销、清收、转让及重组等。同时，在贷款增长的稀释效应下，该行不良贷款率持续下降。截至2022年3月末，该行不良贷款率1.43%，较年初下降0.19个百分点；逾期贷款占比1.55%，较年初下降0.46个百分点。

该行逾期90天以上贷款已全部纳入不良贷款统计口径。该行不良贷款主要分布在房地产业、批发零售业、建筑装饰业以及橡胶和塑料制品业、木材加工业等制造业。截至2021年末，该行前十大不良贷款余额合计14.39亿元，占不良贷款余额的比重为65.25%，其中2笔保证贷款余额合计2.78亿元，其余为抵押贷款或抵押+保证复合担保贷款。上述客户因国内外疫情影响、房地产市场调控或自身经营管理不善导致资金链断裂，其中3笔贷款余额合计5.90亿元已核销或结清，剩余贷款处于协调重组或诉讼状态。

截至2021年末，该行关注类贷款占比2.42%，较年初上升0.93个百分点，主要分布在房

地产业、互联网和相关服务业、批发零售业以及船舶、燃料加工等制造业。同期末，该行前十大关注类贷款余额 13.81 亿元，占关注贷款余额的比重为 41.99%，其中房地产业贷款涉及 7 笔共计 9.89 亿元，主要受疫情、房地产市场调控等影响销售进度缓慢，出现还款压力。其中，上述房地产业贷款最大一笔余额 5.00 亿元，贷款客户的实际控制人为恒大地产集团有限公司，以土地、在建工程为抵押物，目前处于制定处置方案状态。2022 年以来，随着部分关注类贷款客户经营有所好转并按时结息，同时该行亦通过借新还旧、展期、续贷等措施缓解贷款客户的还款压力，关注类贷款占比有所下降。截至 2022 年 3 月末，该行关注类贷款占比 1.37%，较年初下降 1.05 个百分点。同期末，该行借新还旧贷款、展期贷款及续贷余额分别为 43.14 亿元、25.46 亿元及 16.44 亿元，主要划为正常类管理。在国内外疫情反复、房地产市场仍处于低迷状态等背景下，预计该行存在一定的信用风险管理压力。

2019 年以来，得益于拨备计提力度的增加以及资产质量的好转，该行拨备覆盖率逐步上升至 200% 以上。未来受贷款质量存在一定下迁压力影响，该行仍有一定的拨备计提压力。

日照银行前期以保证方式发放的贷款占比较高，近年来由于山东区域担保圈风险加剧且区域企业经营关联度较高，保证贷款风险传导使得该行担保圈债务处置难度加大，该行逐步压降保证贷款占比。截至 2021 年末，该行抵质押贷款、保证贷款和信用贷款占比分别为 56.52%、33.23% 及 10.25%，其中保证贷款占比较年初下降 4.29 个百分点。

图表 11：日照银行资产质量及拨备情况（单位：%）



数据来源：日照银行提供，东方金诚整理

该行非信贷风险资产涉及“18 岚桥 MTN001”和“19 岚桥 MTN001”两笔债券，合计余额 6.50 亿元，2021 年已全部计提减值损失。截至 2022 年 3 月末，该行账面上的投资资产五级分类均为正常类，融资人主要为山东省内区县级以上城投公司。但东方金诚关注到，该行一笔信托计划余额 2.00 亿元，底层债务人为一家民营房地产开发企业，存在较多借款合同纠纷且被列为失信被执行人，预计未来存在债务人无法按期还款的风险。该行对银行承兑汇票融资人贸易背景及信用资质的审核不断加强，预计未来新增大规模垫款的风险较小。

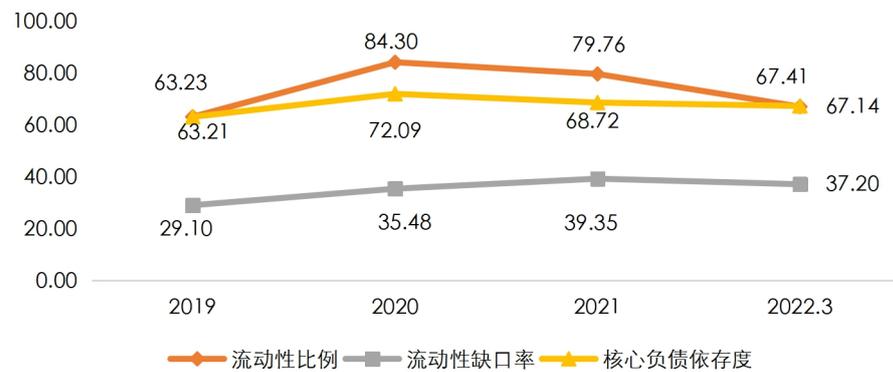
流动性风险和市场风险

随着资产流动性的改善及负债稳定性的增强，日照银行面临的流动性风险较小，但长久期债券投资规模增加和 LPR 改革的推进使得该行市场风险管理压力有所加大

日照银行资产端以贷款和投资资产为主，贷款以中短期贷款为主，近年来非标投资等变现能力较弱的投资资产占比持续下降，利率债投资占比明显上升，资产流动性持续改善。负债端，该行存款保持增长趋势且稳定性不断增强。从流动性指标来看，该行流动性比例、流动性缺口率及核心负债依存度均处于同业较高水平，整体面临的流动性风险较小。

市场风险方面，随着 LPR 改革的施行，该行的贷款定价基准与市场利率相关性增强。同时，随着长久期债券投资资产规模增长及波段交易频率上升，该行市场风险管理压力加大。根据该行的利率敏感性分析，截至 2021 年末，收益率曲线每平行上移/下移 100 个基点，该行年化净利息收入将减少/增加 1.19 亿元。

图表 12：日照银行流动性指标（单位：%）



数据来源：日照银行提供，东方金诚整理

综上所述，受益于不良贷款处置力度的加大及贷款增长的稀释效应，日照银行不良贷款率持续下降。但该行借新还旧、展期类贷款占比较高，预计未来资产质量存在一定下行压力。该行流动性风险较小，但长久期债券投资规模增加和 LPR 改革的推进使得该行市场风险管理压力有所加大。

财务状况

日照银行提供了 2019 年~2021 年经审计且审计意见为无保留意见的财务报告和 2022 年一季度未经审计的财务报表。

收入与盈利能力

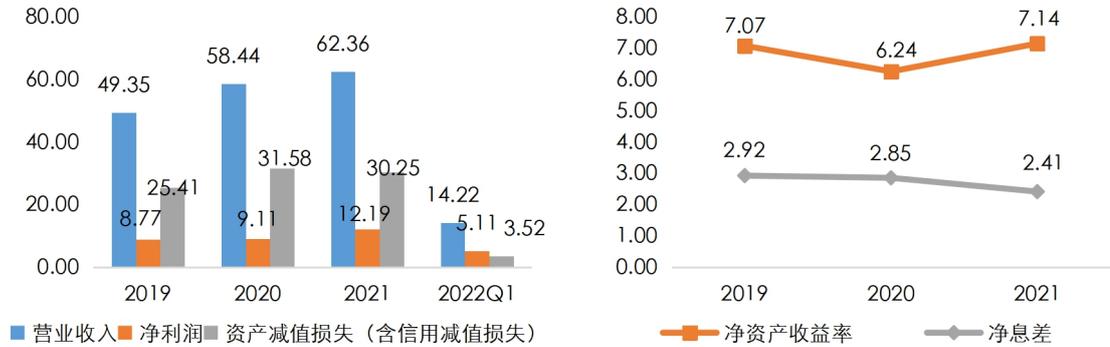
日照银行营业收入保持增长趋势，拨备计提力度较大导致其净资产收益率有所波动

在同业竞争压力上升以及政策引导支持实体经济、降低企业融资成本背景下，日照银行净息差呈下降趋势。但随着生息资产规模的较快增长，该行营业收入仍保持增长。2019 年~2021 年，该行营业收入年均复合增速为 12.41%。2021 年，该行实现营业收入 62.36 亿元，同比增

长 6.70%。

为了应对资产质量下行压力，该行加大了拨备计提力度，资产减值损失一直处于较高水平，拨备计提对该行营业利润形成较大挤占。2019 年~2021 年，该行净资产收益率分别为 7.07%、6.24%及 7.14%。

图表 13：日照银行盈利指标（单位：亿元、%）



2021 年	日照银行	民泰银行	潍坊银行	赣州银行	稠州银行
营业收入	62.36	57.51	43.46	50.93	75.98
净利润	12.19	11.59	11.75	8.07	18.47

数据来源：日照银行提供、中国货币网，东方金诚整理

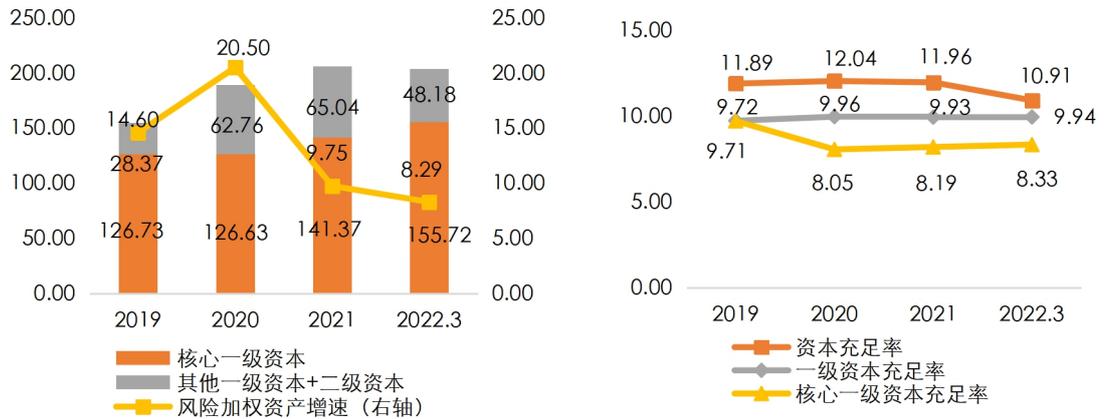
资本充足性

随着风险加权资产的增长，日照银行面临一定的资本补充压力，预计未来增资扩股的完成将使其得到缓解

日照银行资本主要由实收资本、资本公积以及利润积累等构成，该行持续通过增资、发行二级资本债券、无固定期限债券以及内源利润留存等方式补充各级资本。2020 年该行发行了 30 亿元无固定期限债券，其他一级资本得到有效补充，资本实力得到较大幅度提升。2021 年以来随着贷款和投资结构的调整，该行风险加权资产增速有所减小，但仍高于资本净额增速。截至 2022 年 3 月末，该行资本充足率和核心一级资本充足率分别为 10.91%和 8.33%，分别较年初下降 1.05 个百分点和上升 0.14 个百分点。

2021 年 12 月，该行获得证监会核准该行定向发行不超过 17 亿股新股的批复，募集资金约 59.50 亿元。预计未来增资扩股的完成将缓解该行的资本补充压力。

图表 14: 日照银行资本充足情况 (单位: 亿元、%)



	2021年	日照银行	民泰银行	潍坊银行	赣州银行	稠州银行
资本充足率		11.96	11.68	11.75	11.01	14.22
核心一级资本充足率		8.19	8.73	8.06	7.73	9.21

数据来源: 日照银行提供、中国货币网, 东方金诚整理

本期债券偿付能力分析

日照银行各项业务稳步发展, 资本实力不断增强, 对本期债券偿付保障能力很强

本期债券性质为商业银行的一般负债, 如遇发行人破产清算, 其偿还顺序居于发行人长期次级债务、二级资本工具、混合资本债券、其他一级资本工具及股权资本之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定, 商业银行破产清算时, 在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后, 应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇发行人破产清算, 本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息, 与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

本期债券发行额度不超过 30 亿元 (含), 假设以 30 亿元测算, 预计每年债券利息约 0.94 亿元。以该行近年来的财务数据测算, 净利润、净资产和资本净额对拟发行债券的偿付保障能力很好。

图表 15: 日照银行本期债券偿付能力分析 (单位: 倍)

	2019	2020	2021	2022.3
净利润/本期债券预计年利息	9.33	9.70	12.98	-
期末净资产/本期债券发行规模	4.29	5.44	5.94	6.39
期末资本净额/本期债券发行规模	5.17	6.31	6.88	6.80

数据来源: 日照银行提供、中国货币网, 东方金诚整理

注: 2022 年以来主体级别为 AA+ 的商业银行发行绿色金融债的利率在 2.90%~3.35% 之间, 假设该行本期债券发行利率为 3.13%。

综合评价

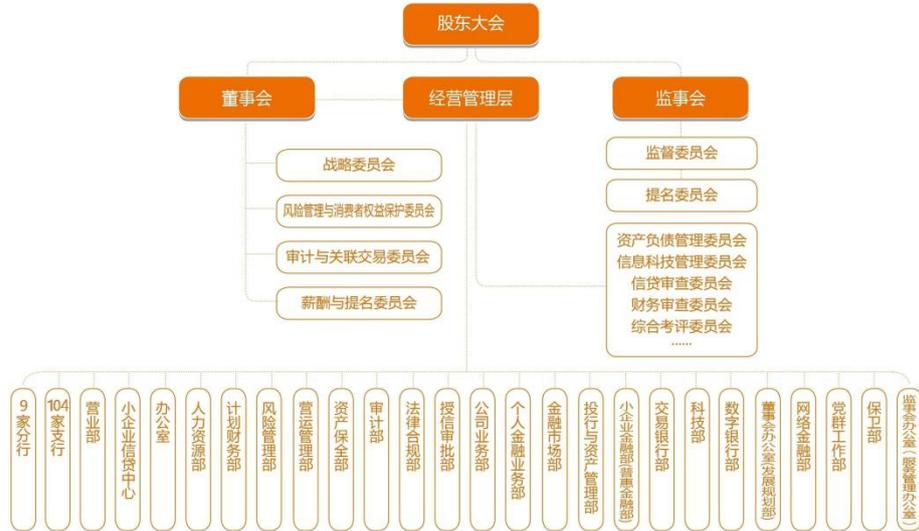
日照银行网点分布广泛, 2022 年 3 月末下辖 115 家营业网点、1500 余家金融惠民服务站,

客户基础扎实，存贷款市场份额稳居日照市第一，区域竞争力很强；该行储蓄存款增速较快、存款稳定性不断增强，为业务拓展提供了稳定的资金来源；该行流动性指标处于较好水平，投资资产中利率债占比较高，面临的流动性风险较小；该行计划 2022 年通过增资扩股方式募集资金约 59.50 亿元，预计增资扩股的完成将进一步增强其资本实力，并缓解其资本补充压力。

同时，东方金诚也关注到，该行贷款主要投向批发零售业、租赁和商务服务业、制造业及房地产业，行业集中度和贷款客户集中度较高；该行借新还旧、展期贷款等重组贷款规模较大，在国内外疫情反复及房地产市场调控背景下，预计未来存在一定的信用风险管理压力；在同业竞争压力上升及政策引导降低企业融资成本背景下，该行净息差呈收窄趋势。

综上所述，东方金诚评定日照银行股份有限公司主体信用等级为 AA+，评级展望稳定，评定“日照银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”信用等级为 AA+。

附件一：日照银行组织结构图



附件二：主要财务及监管指标（单位：亿元、%）

项目名称	2019	2020	2021	2022.3
资产质量与拨备情况				
资产总额	1669.86	2101.54	2488.57	2685.55
发放贷款与垫款	806.35	1043.71	1318.73	1474.26
不良贷款率	1.89	1.63	1.62	1.43
关注类贷款占比	2.57	1.49	2.42	1.37
贷款拨备率	3.47	3.27	3.46	2.94
拨备覆盖率	183.64	199.90	213.33	205.06
经营效率与盈利能力				
营业收入	49.35	58.44	62.36	14.22
营业支出	38.87	47.36	47.99	8.07
其中：业务及管理费	12.99	15.18	17.05	4.34
资产减值损失/信用减值损失	25.41	31.58	30.25	3.52
净利润	8.77	9.11	12.19	5.11
净息差	2.92	2.85	2.41	1.95
成本收入比	26.33	25.97	27.35	30.53
总资产收益率	0.56	0.48	0.53	-
净资产收益率	7.07	6.24	7.14	-
负债与流动性				
负债总额	1541.20	1938.30	2310.34	2493.74
吸收存款	1212.44	1586.54	1843.87	2000.18
流动性比例	63.23	84.30	79.76	67.14
流动性缺口率	29.10	35.48	39.35	37.20
存贷款比例	68.08	66.39	70.68	71.39
核心负债依存度	63.21	72.09	68.72	67.41
资本充足性				
所有者权益	128.66	163.23	178.24	191.81
资本充足率	11.89	12.04	11.96	10.91
一级资本充足率	9.72	9.96	9.93	9.94
核心一级资本充足率	9.71	8.05	8.19	8.33

附件三：主要财务及监管指标计算公式

指标	计算公式
资产质量与拨备情况	
不良贷款率	期末五级分类不良贷款余额/期末贷款总额×100%
关注类贷款占比	期末关注类贷款余额/期末贷款总额×100%
准备金计提和拨备	
其中：贷款拨备率	贷款减值准备余额/客户贷款及垫款总额×100%
拨备覆盖率	贷款减值准备余额/不良贷款余额×100%
经营效率与盈利能力	
净息差	利息净收入/平均生息资产×100%
成本收入比	业务及管理费/营业收入×100%
总资产收益率	净利润/(上期末总资产+本期末总资产)×200%
净资产收益率	净利润/(上期末净资产+本期末净资产)×200%
负债与流动性	
流动性比例(本外币)	流动资产/流动负债×100%
流动性缺口率	90天内表内外流动性缺口/90天内到期表内外资产×100%
核心负债依存度	核心负债/负债总额×100%，核心负债包括距到期日三个月以上(含)定期存款和发行债券以及剩余期限一年以上活期存款(或活期存款的50%)
资本充足性	
资本充足率	(资本-扣减项)/风险加权资产×100%
一级资本充足率	(一级资本-扣减项)/风险加权资产×100%
核心一级资本充足率	(核心一级资本-扣减项)/风险加权资产×100%

注：表中资本充足性相关指标根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算

附件四：企业主体及长期债券信用等级符号及定义

等级	定义
AAA	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
AA	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低
A	偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低
BBB	偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般
BB	偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险
B	偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高
CCC	偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高
CC	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务
C	不能偿还债务

注：除 AAA 级和 CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。

跟踪评级安排

根据监管部门有关规定的要求，东方金诚将在“日照银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（以下简称为“该债项”）的信用等级有效期内，持续关注与日照银行股份有限公司（以下简称为“受评主体”）和该债项相关的、可能影响其信用等级的重大事项，在受评主体公布年报后三个月内实施跟踪评级。东方金诚在信用等级有效期满后不再承担对该债项的跟踪评级义务。

跟踪评级包括定期跟踪评级和不定期跟踪评级。定期跟踪评级每年进行一次，东方金诚将按照监管规定或委托评级合同约定出具定期跟踪评级报告；不定期跟踪评级在东方金诚认为可能存在对该债项信用等级产生重大影响的事项时启动。

在该债项信用等级有效期内发生可能影响其信用评级的事项时，委托方或受评主体等相关方应及时告知东方金诚，并提供相关资料，东方金诚将就相关事项进行分析，视情况出具不定期跟踪评级结果。

如委托方或受评主体等相关方未能及时或拒绝提供跟踪评级所需相关资料，东方金诚将有权视情况采取延迟披露跟踪评级结果、确认或调整信用等级、公告信用等级暂时失效或终止评级等评级行动。

东方金诚出具的跟踪评级结果等相关信息将按照监管规定或委托评级合同约定向相关单位报送或披露。

东方金诚国际信用评估有限公司
2022年8月3日

