

大连银行股份有限公司

2006 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

2、本公司董事会审议并通过了《大连银行 2006 年年度报告》正文。

3、本公司年度财务报告已经大连华连会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司概况

(一) 公司名称:

法定中文名称: 大连银行股份有限公司(简称: 大连银行, 下称“本公司”);

公司法定英文名称: BANK OF DALIAN CO., LTD;

(二) 法定代表人: 陈占维

(三) 董事会秘书: 宿涛

电话: 0411-82311410

传真: 0411-82311410

(四) 注册地址: 中国 辽宁 大连市中山区中山路 88 号

办公地址: 中国 辽宁 大连市中山区中山路 88 号

邮政编码: 116001

(五) 年度报告置备地址: 公司董事会办公室

(六) 其他有关资料:

首次注册登记日期: 1998 年 3 月 19 日

企业法人营业执照注册号: 2102001108064

金融许可证号码: D10122220H0001

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要财务数据

单位: 千元

财务指标	余 额
利润总额	431,436
净利润	275,487
营业利润	286,375
投资收益	166,412
现金及现金等价物净增加额	2,536,393

二、报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位: 千元, %

项 目	2006 年度	2005 年度	2004 年度
主营业务收入	3,474,724	2,396,996	1,806,667
净利润	275,487	11,571	91,627
总资产	61,074,188	41,057,992	34,094,304
股本	3,415,244	2,017,544	666,544
加权平均每股收益 (元)	0.21	0.17	0.16
每股净资产 (元)	1.13	1.06	1.22
加权平均净资产收益率 (%)	19.00	14.07	12.10

注: 有关指标参照《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号: 年度报告的内容与格式》(2004 年修订) 及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号: 净资产收

益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

三、各类准备金情况

单位：千元

期初余额	601,959
报告期增加金额	664,358
报告期核销金额	126,822
其他减少项	9
期末余额	1,139,485

四、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：千元

项 目	2006 年度	2005 年度	2004 年度
总负债	57,220,127	38,925,191	33,278,175
存款总额	50,074,218	33,884,019	30,429,216
其中：长期存款	8,218,063	1,733,784	1,118,356
同业拆入总额	-	150,000	-
贷款总额	33,253,955	24,162,228	17,366,244
其中：短期贷款	16,291,907	10,192,692	5,488,149
进出口押汇	23,087	3,550	1,020
贴现	1,845,412	2,158,371	210,721
中长期贷款	13,750,258	10,264,006	10,827,064
逾期贷款	370,226	26,331	190,375
呆滞贷款	966,111	1,515,578	647,215
呆帐贷款	90	1,700	1,700

备注：按照实质重于形式的原则，2006 年度贷款总额不含回购式转入贴现余额；存款总额不包含财政性存款。

五、截止报告期末前两年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2006 年末	2005 年末
资本充足率%	≥8	8.7%	4.72%
流动性比率%	≥25	77.88%	52.37%
存贷比%	≤75	62.72%	71.32%
拆入资金比	≤4	0	0
拆出资金比	≤8	0.10%	0.21%
不良贷款比例% (五级分类口径)	—	4.20%	6.24%

六、报告期内股东权益变动情况

单位：千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	2,017,545	1,397,699	-	3,415,244
资本公积	7,220	28,598	-	35,818
盈余公积	52,519	17,166	-	69,685
未分配利润	55,517	277,797	-	333,314
股东权益合计	2,132,801	1,721,260	-	3,854,061

七、资本构成及变化情况

单位：万元

项 目	2006年12月31日	2005年12月31日
资本净额	412,126	159,818
其中：核心资本	382,272	212,983
附属资本可计算价值	36,801	24,427
资本扣减项	6,947	77,592
加权风险资产总额	4,735,024	3,383,076
核心资本净额	378,799	141,870
核心资本充足率	8.00%	4.19%
资本充足率	8.70%	4.72%

第四节 股东变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期内本公司增加资本金 139,769.96 万元，报告期内股份总量及结构如下：

单位：千元、%

项目	2005年12月31日		2006年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
国家资本	34,733	1.72	58,603	1.72
法人资本	1,703,200	84.42	2,873,200	84.13
其中：国有法人资本	284,278	14.09	784,278	22.96
外商资本	0.00	0.00	0.00	0.00
个人资本	279,611	13.86	483,440	14.15

合计	2,017,545	100.00	3,415,244	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

二、股东情况

(一) 报告期内本公司股东总数 5,179 户，其中：国家股东、法人股东共 58 户，自然人股东 5,121 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况。

单位：万元，%

序号	股东名称	股份余额	持股比例	备注
1	大连融达投资有限责任公司	74,954	21.95	06 年增资 5 亿元
2	大连实德集团有限公司	20,000	5.86	
3	升汇投资集团有限公司	20,000	5.86	
4	辽宁宏程塑料型材有限公司	20,000	5.86	
5	哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	20,000	5.86	
6	大连万达集团股份有限公司	20,000	5.86	
7	大连一方集团有限公司	20,000	5.86	06 年增资 2 亿元
8	承德钢铁集团有限公司	20,000	5.86	06 年增资 2 亿元
9	大连新型企业集团有限公司	15,000	4.39	06 年增资 0.5 亿元
10	新疆金牛生物有限公司	10,000	2.93	
11	大连民勇集团股份有限公司	10,000	2.93	06 年增资 1 亿元

(三) 持有本公司股权 5%以上股东情况。

单位：万元、%

股东名称	金额	持股比例	基本情况				
			法定代 表人	成立 日期	主营业务	地址	注册资本
大连融达投资 有限责任公司	74,954	21.95	刘忠	2004 年 9 月	政府授权的国有资产经营、 管理业务，项目经营、管理 业务。	大连市中 山区中山 路 88 号	18,000
大连实德集团 有限公司	20,000	5.86	徐明	1995 年 3 月	金属材料、建筑材料、电工 器材、家用电器、汽车配件、 纺织品等的批发兼零售；资 本运营。	大连市西 岗区高尔 基路 38 号	400,000

升汇投资集团有限公司	20,000	5.86	陈泳妃	2001年4月	对纺织业、证券业的投资。	厦门市思明区夏禾路海岸街59号	12,400
辽宁宏程塑料型材有限公司	20,000	5.86	刘忠锁	1995年6月	生产塑料型材及制品和新型建筑材料。	辽阳市宏伟区徐家村	3,498(万美元)
哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	20,000	5.86	孙红梅	2001年9月	房地产开发。	哈尔滨道外区松北镇	30,000
大连万达集团股份有限公司	20,000	5.86	王健林	1992年9月	房地产开发、建筑装修、建筑装饰材料经销、汽车租赁、商场、餐饮、娱乐。	大连市西岗区长江路539号	12,000
大连一方集团有限公司	20,000	5.86	孙喜双	2003年3月	项目投资；房地产开发与销售；房屋租赁；物业管理；酒店管理；企业管理咨询服务等。	大连市沙河口区中山路576-18号	18,000
承德钢铁集团有限公司	20,000	5.86	田志平	1994年12月	矿产品、钢铁产品、钒钛产品、化工产品、焦炭及焦化产品，机电产品、电子产品、建筑材料等的采选、冶炼、制造、加工、销售。	承德双滦区滦河镇	180,000

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事基本情况

职务	姓名	性别	任职单位名称	担任的职务
董事长	陈占维	男	大连银行	董事长
董事	王劲平	男	大连银行	行长
董事	许文	男	大连银行	副行长
董事	余跃钧	男	大连市开发区国资委	主任
董事	张凤阁	男	大连港集团有限公司	副总经理
董事	刘连胜	男	大连市西岗区审计局	局长
董事	谭臻尧	男	大连市住房公积金管理中心	主任
董事	徐明	男	大连实德集团	董事长
董事	陈春国	男	大连实德集团	总裁

董事	刘忠	男	大连融达投资公司	董事长
独立董事	贾毅	男	政协辽宁省第九届委员会经济委员会	副主任
独立董事	李秉祥	男	东北财经大学金融学院	副院长
监事	林浩	男	大连市星海湾开发建设管理中心	主任
监事	刘伟	男	大连银行	常务监事

二、主要管理人员从业年限和分管工作范围

姓名	职务	金融从业年限	分管工作范围
陈占维	董事长兼党委书记	25年	主持董事会和党委的全面工作，主管人力资源部、协管党群监察部
王劲平	行长	30年	主持全行经营工作，主管综合管理部、稽核审计部、发展规划部、公司业务部、资产经营中心
李卓然	副行长	19年	计划财务部、电子银行业务中心、资金营运中心
吕国胜	副行长	14年	风险控制部、安全保卫部、个人业务部
许文	副行长	12年	信贷管理部、科技信息部、国际业务中心
王国林	党委副书记	3年	主持纪委全面工作，协助党委书记工作，主管党群监察部
张信柱	副行长	13年	兼任华昌支行行长
刘国坤	行长助理	22年	协助行长工作
宿涛	董事会秘书	10年	负责董事会日常事务

三、员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计：1,653人。其中，管理人员117人，占7%；银行业务人员1,536人，占93%。员工中硕士研究生以上学历占5%，大学、本专科学历占80%，中专及以下学历占15%。

第六节 公司治理结构

报告期内，本公司依照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》制定了相应的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，形成了较为完善的公

司治理结构。

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

报告期内，公司治理具体情况如下：

一、关于股东与股东大会

公司注重对所有股东，特别是小股东权益的保护，并制定了《股东大会议事规则》，对股东大会的召集、召开程序等进行严格的规定，保障所有股东能够充分行使自己的权利。公司建立健全了和股东沟通的有效渠道和机制，积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权的落实。

二、关于董事与董事会

本公司按照章程规定的程序选举董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。公司董事会现由 12 名董事组成，其中独立董事 2 名，这些人员的构成使董事会具备合理的专业结构和执业经验，既能够有效地代表不同的投资和利益主体、维护公司和全体股东的利益，又能确保决策质量和水平，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。

根据有关规定要求，本公司董事会下设三个委员会：关联交易及风险管理委员会、薪酬及提名委员会和审计委员会，制定并实施了相应的议事规则，对公司提高管理水平、进一步改善治理结构起到了积极作用。本公司董事会依照公司章程规定和股东大会授权进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

三、关于监事和监事会

本公司监事会制定了相关的议事规则，严格对本公司进行财务、授信等业务的检查和监督。本公司监事能够认真履行自己的职责，本着对股东负责的态度，对公司财务及董事、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。

四、关于经营决策体系

本公司最高权利机构是股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人的管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

五、关于信息披露与透明度

本公司制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；本公司能够按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

第七节 风险管理情况

一、主要监管指标合规性情况

资本充足率：资本充足率：8.7%；核心资本充足率：8.0%；符合资本充足率高于8%和核心资本充足率高于4%的监管要求。

资产流动性：资产流动性比例为77.88%，同比提高25.51个

百分点，流动性充裕。

中长期贷款比例：中长期贷款比例 116.36%，符合监管部门中长期贷款比例低于 120% 的标准。

二、报告期末前十名贷款客户情况

单位：万元

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额的比例
大连市星海湾开发建设管理中心	447,320	13.45%
大连城达投资有限公司	184,000	5.53%
大连德泰控股有限公司	150,000	4.51%
大连振屹房屋开发有限公司	90,590	2.72%
大连市土地储备交易中心	60,000	1.80%
大连海昌集团有限公司	55,000	1.65%
大连金州建设投资开发有限公司	50,000	1.50%
大连毅腾房地产集团有限公司	50,000	1.50%
大连卓越企业集团有限公司	46,560	1.40%
大连保税正通有限公司	45,000	1.35%
合计	1,178,470	35.44%

三、贷款投放前五位的行业及比例

单位：万元

行业种类	余额	占贷款总额比例
房地产业	761,809	22.91%
建筑业	695,427	20.91%
制造业	415,805	12.50%
居民服务和其他服务业	336,748	10.13%
批发和零售业	247,400	7.44%
合计	2,457,189	73.89%

四、报告期末不良贷款情况及解决不良贷款采取的措施

报告期末，本公司五级分类不良贷款余额为 139,728 万元，比年初下降 11,087 万元，不良贷款比例为 4.20%，比上年下降 2.04 个百分点。

单位：万元

类别	期初数	占比%	增加数	减少数	期末数	占比(%)
次级类	92,535	3.83%	10,762	-	103,297	3.11%

可疑类	53,444	2.21%	-	17,697	35,747	1.07%
损失类	4,836	0.20%	-	4,152	684	0.02%
合计	150,815	6.24%	10,762	21,849	139,728	4.20%

本公司在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是进行信贷审查。实行贷款公示制度，明确了贷审会及贷款审查的民主决策程序；二是加强贷后管理，并加强风险预警工作，建立了比较完善的现场检查制度。严格控制贷款资金的使用用途，实施专人跟踪管理；三是加强贷款的风险分类管理。全面应用新的信贷管理系统，提高风险管理的电子化、网络化、自动化水平；四是全面推行贷款问责制，对于新增不良贷款，明确责任人，追究相应责任；五是逐步完善准备计提制度，同时按照稳健经营原则，逐步核销损失类不良资产。

五、集团客户授信业务的风险管理情况

本公司对集团客户实行总体授信管理，对集团客户的授信实行区别对待、分类管理的政策，加强了对集团客户授信前尽职调查和授信时的审批力度，强化了对集团客户授信后的管理，在支行对集团客户授信管理的基础上，总行公司业务部把集团客户作为授信后管理的重点。

六、报告期表外项目的有关情况

单位：千元

项 目	2006年12月31日	2005年12月31日
银行承兑汇票	12,511,257	9,874,726
开出信用证	68,196	56,220
保函	378,599	18,080

七、本公司面临的主要风险与相应对策

1、本公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性

风险、市场风险、操作风险。

2、可能造成重大影响的各种风险的相应对策：

——信用风险对策

强化风险的统一管理和内部控制，在有效控制风险的前提下，保持合理的贷款投放；加强了授信业务的政策指导，提出当年授信的行业、类型分布和担保形式调整情况，明确主要授信品种政策；在授信管理方面，本公司集中力量控制贷款风险集中度和关联企业的关联贷款风险，出台相应制度，严格控制对集团客户和关联企业授信业务；在资产保全方面，通过加大不良资产清收力度等措施，化解、弥补损失。

——流动性风险对策

本公司制定了一系列的流动性风险管理制度和措施，加强对存贷款比例、备付率等流动性指标的监测，强化大额资金变动预报制度，合理调整本行资产负债组合管理，使本公司保持良好的流动性。

——市场风险对策

市场风险对本行的影响主要集中在汇率和利率风险的管理上，本公司根据利率变化修正完善本外币存贷款利率管理办法，推动全成本管理体系的建设，逐步完善存贷款定价机制，积极调整资产、负债的期限结构、利率结构；通过集中统一的利率管理方式，加强对利率风险的控制，逐步建立行内资金转移定价方式；本公司通过加强对国内外金融形势的研究，提高对汇率风险的识

别能力，根据政策研究主动调整本公司的资产负债结构，同时，利用各种金融工具规避汇率风险。

——操作风险对策

本公司按照银监会颁布的文件规定，建立健全各种规章制度，订立岗位职责，加强内部控制和监督检查，控制本公司经营过程中的各种风险。加强职业道德教育，强化对重控环节的监督与检查，落实责任追究制度，有效防范道德风险。

3、各类准备金计提方法。

依据 2002 年 4 月中国人民银行下发的《银行贷款损失准备计提指引》、《财政部关于印发〈金融企业呆帐准备提取管理办法〉的通知》和《城市商业银行、城市信用社财务管理实施办法》（国家税务总局 3 号令）等规定，本公司计提呆帐准备金。

第八节 股东大会情况简介

本公司于 2006 年 7 月 6 日召开了 2005 年度股东大会，会议审议通过了《关于 2005 年经营情况及 2006 年工作安排的报告》、《关于 2005 年监事会工作报告》、《关于 2005 年财务决算和 2006 年财务预算的报告》、《关于大连市商业银行股本分红的报告》、《关于增资扩股工作的报告》、《关于修改公司〈章程〉的报告》、《关于拟定〈股东大会议事规则〉的报告》、《关于聘任独立董事的报告》、《关于改选外部监事的报告》等九项议题。出席本次

股东大会的股东代表股权 191,316 万股，占总股份的 94.83%，会议符合《公司法》与本公司章程的规定。

第九节 董事会报告

一、主要经营指标完成情况

截止 2006 年末，本行总资产 610.74 亿元，比上年末增加 200.16 亿元，增幅为 48.7%；各项存款总额为 500.74 亿元，比上年末增加 161.96 亿元，增幅为 46.6%；各项贷款总额为 332.54 亿元，比上年末增加 90.92 亿元，增幅为 37.6%。

年末资本充足率为 8.7%，监管资本净额为 41.21 亿元，比上年末增加 25.23 亿元；核心资本充足率为 8%，比上年末增加 3.81 个百分点。根据五级分类结果，不良贷款率为 4.2%，比上年末减少了 2.04 个百分点。

根据本行聘请的大连华连会计师事务所出具的标准无保留意见的审计报告，本公司 2005 年帐面净利润为 27,549 万元。本公司拟定 2006 年度利润分配预案如下：（1）按本期净利润的 10% 提取法定盈余公积金；（2）按 2006 年末风险资产余额的 0.2% 提取一般准备；（3）按加权平均股本总额的 5% 的比例分配现金股利。

二、主要业务开展情况

2006 年，本公司业务发展达到了质量、速度、效益的协调统一。在稳健发展的同时，保持了较低的资产风险，资产质量不

断提高，而且超额完成了董事会下达的利润指标。各项监管指标均创历史最好水平。

（一）对公业务

对公业务稳步增长，存款规模跃上新台阶。本公司的本外币各项存款达到 500.74 亿元，比年初增加 161.96 亿元，增幅为 46.6%，市场占比 12.59%。尤其是通过几年的努力，客户结构得到充分的调整，一大批优质的中小企业成为本公司业务经营的主体客户。年初以来，本公司集中资金重点支持星海湾金融商务区建设、长兴岛开发、各大工业区建设等一大批政府重点项目或企业。关注地方经济发展中的热点和难点，重点增加了对教育、就业、公共交通等方面的服务与资金支持。

为支持大连市中小企业发展，2006 年本公司对中小企业业务做了长远规划，确立了全力支持大连市中小企业发展，打造中小企业银行的战略目标。7 月份，我行正式成立了中小企业融资中心，组建专业化的团队，创新金融产品，实现流程再造，为全市中小企业发展搭建了一个灵活、便捷、高效的服务平台。本公司在中小企业业务创新和推进小企业贷款“六项机制”方面的做法得到了社会各界的高度评价。

（二）国际业务及银行卡业务

2006 年，本公司实现国际业务结算量 8 亿元，实现结售汇业务收入 861 万元，外汇利润折合成人民币为 1,499 万元（按 2006 年 12 月 31 日年终决算价格 1:7.8073 折算）；本公司当年发卡

23.4 万张，累计发卡 157.1 万张，在大连市 15 家金融机构中居首位。

（三）票据业务

本公司票据业务得到持续发展，截止报告期末，表外签发银行承兑汇票余额已达到 125.11 亿元，承兑保证金余额 59.60 亿元。

三、董事会工作情况

（一）圆满完成增资扩股工作，完善法人治理结构

为切实提高资本充足率，2006 年本公司实施增资扩股工作，新增资本金 139,769.96 万元，股本余额为 341,524.44 万元，提高了资本实力，进一步优化了股本结构。在董事会下设了关联交易及风险管理委员会、薪酬及提名委员会和审计委员会，确立了由股东大会、董事会、监事会、高级管理层和董事会、监事会各专门委员会所构成的公司治理架构，完善了法人治理结构。

（二）加强制度建设，建立有效的信息披露和沟通制度

根据《股份制商业银行公司治理指引》的有关规定和要求，董事会对公司章程作了全面修改，并提交股东大会通过。修改后的《章程》对股东大会、董事会、监事会、高级管理层的职权、运转程序作了进一步的完善和规范，确立了公司治理的基本框架；强化了《章程》对本公司组织和行为的规范性和约束性，约束条款操作性强，修改后的《章程》更具指导性和前瞻性。同时，又制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及董事会各

专门委员会议事规则等，明确会议的具体事项，规范了董事会的议事程序，保障了股东职权的行使。

2006 年本公司严格按照信息披露办法，认真履行信息披露义务，完成 2005 年度年报等定期披露工作，并向各董事发送《工作简报》，及时通报本公司经营和重大事项情况，确保股东和董事知情权的落实。

（三）召开董事会会议，切实履行董事会职责

2006 年 1 月 20 日，召开第二届董事会第十次会议。会议审议通过了《关于 2005 年经营情况及 2006 年主要工作安排的报告》、《关于 2005 年财务决算 2006 年财务预算的报告》、《关于大连市商业银行股本分红的报告》、《关于大连市商业银行机构调整和薪酬改革的报告》、《关于资产处置的报告》等 5 项议题。

2006 年 6 月 12 日，召开第二届董事会第十一次会议。会议符合《公司法》和《公司章程》的规定。经与会董事认真讨论，会议审议并通过了如下议题：《关于修改〈公司章程〉的报告》、《关于 2005 年年度报告及摘要的议案》、《关于股东大会事规则的报告》、《关于董事会议事规则的报告》、《关于关联交易及风险管理委员会工作规则的报告》、《关联交易管理暂行办法》、《关于薪酬及提名委员会工作规则的报告》、《关于审计委员会工作规则的报告》等 8 项议题。

四、2007 年工作安排

（一）新年度业务发展指导思想

以科学发展观为指引，树立股东价值最大化的经营理念，加快推进以经营模式和增长方式为核心的经营转型。强化经营发展的资本、成本和风险约束，坚定不移地走质量、效益型的可持续发展之路，实现员工利益、公司利益和社会效益的同步增长。

（二）新年度经营目标

1、当年实现拨备前利润 11.5 亿元；税前利润完成 5.2 亿元，比上年增长 20%以上。

2、不良贷款率控制在 3.5%以下，不良资产率控制在 2%以下，实现不良贷款、不良资产余额及占比的双降。

3、各项存款余额达到 620 亿元。

4、各项贷款余额达到 400 亿元。

（三）主要工作措施

1、强化资本约束，推进经营模式和增长方式的转变；

2、在做好公司业务的同时，大力开展零售银行业务；

3、加快流程再造步伐，推动流程银行建设；

4、把握行业本质，全面推进风险管理体系建设；

5、以创新思维，下大气力处置盘活不良资产。

（四）董事会工作安排

通过去年一年的努力，不仅建立了公司治理的组织架构，而且通过发挥董事会的核心作用，不断规范公司治理行为，公司治理的运行质量和效率有了进一步的提升。在新的一年里，董事会将围绕本公司总体发展战略目标、股东大会决议和监管要求，认真履行职责，切实发挥董事会的核心作用，不断提高公司治理水

平。

1、进一步推进银行风险管理和内控建设，确保银行稳健经营。树立先进的风险管理文化，健全风险管理体系，建立合理的内控管理激励约束机制，确保本公司各项业务和管理环节的规范运作。定期听取风险状况的专题报告，对主要风险及风险管理情况进行分析，并通过内部审计、外部审计等措施及时发现问题，确保经营管理层在本公司章程及董事会授权范围内开展经营活动。

2、加强董事会的制度建设，按照董事会议事规则的要求，进一步提高董事会的运行质量。认真履行董事会职责，充分发挥董事会各委员会的作用，对本公司的发展战略、关联交易、重大经营决策等重大事项进行充分论证，发挥专业委员会在各专业领域的监督、制衡和决策作用。

3、落实投资者关系管理，提高信息披露及与投资者沟通等工作水平，完善信息报告渠道，切实维护股东的权益。

第十节 监事会报告

报告期内本公司依法经营，规范管理，经营业绩真实、客观，内控管理工作在深度和广度上有了较大发展。董事会和其他高级管理人员在业务经营及管理过程中未发现重大违法、违规和损害股东利益的行为。会计师事务所的审计报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

第十一节 重要事项

一、更名事项

中国银监会于 2007 年 2 月 13 日正式同意我行更名为“大连银行股份有限公司”，简称“大连银行”（银监复〔2007〕69 号）。鉴于本公司 2006 年度报告披露的具体日期为中国银监会的更名批复之后，因此，本次对外信息披露中所涉及的本公司名称均为大连银行。

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，作为原告已起诉的较大诉讼事项有五件，诉讼标的额 42,736 万元，其中：本金 40,565 万元，利息 2,171 万元。

三、收购及出售、吸收合并事项

本公司收购北三市五家城市信用社，收购后使本公司的网点布局更加合理，提升了本公司的竞争优势，扩大了社会影响，为本公司跨区域发展打下了坚实基础。

四、重大关联交易事项

本公司披露的重大关联交易指持股比例超过 5% 的股东贷款。

单位：万元

股东名称	持股比例	贷款	签票	保函	合计
大连万达集团有限公司	5.8561%	37,836.85	0	24,000	61,836.85
升汇投资集团有限公司	5.8561%	30,000	0	0	30,000
大连一方集团有限公司	5.8561%	25,000	0	0	25,000
大连实德集团有限公司	5.8561%	24,000	0	0	24,000

五、重大合同及履行情况

1、报告期内，没有重大托管、承兑、租赁事项。

- 2、报告期内，本公司无重大担保事项。
- 3、报告期内无需要说明的承诺事项。

第十二节 财务报告

1、本公司 2006 年财务报告已经大连华连会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师张耀麟、姚军签字，出具了“2007 第 53 号”标准无保留意见的审计报告。

- 2、会计报表（见附表）。

大连银行股份有限公司

资产负债表

金额单位：人民币元

资产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产：	1	19,477,283,786.51	38,163,276,178.19	流动负债：	49	37,191,406,392.76	49,002,064,149.30
现金及银行存款	2	123,257,963.01	172,752,400.19	短期存款	50	17,727,951,458.33	23,153,248,525.03
贵金属	3	10,168,752.15	0.00	短期储蓄存款	51	9,347,872,649.48	11,994,090,829.97
存放中央银行款项	4	4,519,471,862.30	7,006,371,208.05	财政性存款	52	5,471,905.71	1,842,271.25
存放同业款项	5	843,735,385.90	2,262,378,421.54	向中央银行借款	53		
存放联行款项	6			同业存放款项	54	1,599,257,220.61	1,596,368,923.89
拆放同业	7	72,467,874.00	52,327,874.00	联行存放款项	55		
短期贷款	8	10,192,691,575.76	16,286,919,556.44	同业拆入	56	150,000,000.00	0.00
应收进出口押汇	9	3,550,050.74	23,086,551.71	应解汇款	57	83,517,937.97	292,881,884.60
应收帐款	10	10,030,551.91	14,855,093.02	汇出汇款	58	16,855.00	26,855.00
减：坏帐准备	11	0.00	0.00	委托存款	59	253,080,000.00	1,111,218,106.00
其他应收款	12	324,361,849.02	367,948,449.99	应付代理证券款项	60		
贴现	13	2,158,370,554.05	3,153,354,055.24	卖出回购证券款	61	1,420,000,000.00	3,470,500,000.00
短期投资	14	386,234,569.02	6,219,272,794.00	应付帐款	62	130,814,795.40	196,656,094.91
委托贷款及委托投资	15	253,080,000.00	1,101,200,000.00	其他应付款	63	142,525,054.68	224,655,507.24
自营证券	16			存入短期保证金	64	4,985,420,169.88	6,417,219,312.85
代理证券	17			应付工资	65	46,351,844.68	60,385,620.00
买入返售证券	18	200,000,000.00	300,000,000.00	应付福利费	66	9,949,597.03	2,166,547.04
待处理流动资产净损失	19			应交税金	67	135,918,897.06	223,931,334.45
其他流动资产	20	379,862,798.65	1,202,809,774.01	应付利润	68	5,250,548.30	5,283,377.95
一年内到期的长期投资	21			预提费用	69		
流动资产合计	22	19,477,283,786.51	38,163,276,178.19	发行短期债券	70		
长期资产：	23	15,739,710,017.16	19,642,940,088.76	其他流动负债	71	1,148,007,458.63	251,588,959.12
中长期贷款	24	10,264,005,809.92	13,750,257,859.81	一年内到期的长期负债	72		
逾期贷款	25	1,543,610,280.79	1,336,426,964.95	流动负债合计	73	37,191,406,392.76	49,002,064,149.30
减：贷款呆帐准备	26	601,959,844.74	1,139,485,102.80	长期负债：	74	1,733,784,894.20	8,218,062,696.80
应收租赁款	27			长期存款	75	492,418,833.00	6,544,217,093.42
减：未收租赁款	28			长期储蓄存款	76	1,241,366,061.20	1,673,845,603.38
应收转租赁款	29			存入长期保证金	77		
租赁资产	30			应付转租赁租金	78		
减：待转租赁资产	31			发行长期债券	79		
经营租赁资产	32			长期借款	80		
减：经营租赁资产折旧	33			长期应付款	81		
长期投资	34	3,485,795,257.91	4,901,736,377.58	其他长期负债	82		
减：投资风险准备	35			长期负债合计	83	1,733,784,894.20	8,218,062,696.80
固定资产原值	36	863,909,827.85	1,074,443,729.43	负债合计	84	38,925,191,286.96	57,220,126,846.10
减：累计折旧	37	281,526,114.79	296,364,807.32	所有者权益：	85	2,132,801,365.79	3,854,061,172.46
固定资产净值	38	582,383,713.06	778,078,922.11	实收资本	86	2,017,544,834.67	3,415,244,434.67
固定资产清理	39	5,395.31		资本公积	87	7,220,068.84	35,818,239.19
在建工程	40	465,869,404.91	15,925,067.11	盈余公积	88	52,519,554.43	69,684,899.88
待处理固定资产净损失	41			未分配利润	89	55,516,907.85	333,313,598.72
长期资产合计	42	15,739,710,017.16	19,642,940,088.76	所有者权益合计	90	2,132,801,365.79	3,854,061,172.46
无形、递延及其他资产：	43	5,840,998,849.08	3,267,971,751.61		91		
无形资产	44	31,047,829.30	29,178,929.97		92		
递延资产	45	79,853,589.11	58,188,122.26		93		
其他长期资产	46	5,730,097,430.67	3,180,604,699.38		94		
无形、递延及其他资产合计	47	5,840,998,849.08	3,267,971,751.61		95		
资产总计	48	41,057,992,652.75	61,074,188,018.56	负债及所有者权益合计	96	41,057,992,652.75	61,074,188,018.56

损益表

金额单位：人民币元

项目	行次	上年数	本年累计数
一、营业收入	1	2,266,934,678.27	3,308,311,730.75
利息收入	2	1,291,671,227.37	2,029,837,187.02
金融机构往来利息收入	3	915,594,250.54	1,098,385,710.78
手续费收入	4	44,637,618.96	92,829,479.25
外汇业务收入	5	3,543,049.23	8,612,764.87
其他营业收入	6	11,488,532.17	78,646,588.83
二、营业支出	7	2,160,161,126.63	2,898,128,498.48
利息支出	8	405,678,561.75	618,066,144.45
金融机构往来利息支出	9	987,521,483.50	1,366,707,130.63
发行债券利息支出	10		
手续费支出	11	6,822,835.77	7,441,735.51
营业费用	12	333,555,873.84	471,129,254.43
固定资产折旧费	13	65,962,067.47	68,652,447.64
提取准备	14	356,654,423.78	348,992,006.47
外汇业务支出	15	202,010.98	1,181,384.71
其他营业支出	16	3,763,869.54	15,958,394.64
三、营业税金及附加	17	75,246,404.12	123,808,384.86
四、营业利润	18	31,527,147.52	286,374,847.41
加：投资收益	19	130,061,335.04	166,412,654.78
加：营业外收入	20	13,156,800.38	21,956,044.90
减：营业外支出	21	62,548,856.13	43,306,647.23
加：以前年度损益调整	22	(425,292.33)	
五、利润总额	23	111,771,134.48	431,436,899.86
减：所得税	24	100,199,360.39	155,950,000.00
六、净利润	25	11,571,774.09	275,486,899.86

现金流量表

单位：人民币元

项 目	金 额	项 目	金 额
一、经营活动产生的现金流量：		补充资料	
利息收入	3,128,222,897.80	1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
活期存款的吸收与支付净额	7,706,065,874.09	以固定资产偿还债务	
吸收的定期存款	25,937,510,681.43	以投资偿还债务	0.00
收回的长期贷款	6,997,232,969.00	以固定资产进行投资	0.00
同业存款及存放同业款项的存取净额	(1,421,531,332.36)	以存货偿还债务	0.00
向其他金融企业拆借的资金净额	206,264,852.00	2、将净利润调节为经营活动的现金流量：	
委托存贷款净现金流入	10,018,106.00	净利润	275,486,899.86
收回的已于前期核销的贷款	0.00	加：计提的坏帐准备或转销的坏帐	348,992,006.47
融资租赁所收到的现金	78,646,588.83	固定资产折旧	68,652,447.64
收到的其他与经营活动有关的现金	235,342,191.92	无形资产摊销	15,882,414.11
现金流入小计	42,877,772,828.71	递延资产摊销	21,630,643.89
利息支出	1,984,773,275.08	待摊费用减少（减：待摊费用增加）	
短期贷款的发放与收回净额	5,845,915,009.00	预提费用增加（减：预提费用减少）	
对外发放的长期贷款	10,415,996,351.00	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	28,931,468.19
支付的定期存款本金	17,460,240,050.59	固定资产盘亏	
买卖证券支出的现金净额		固定资产报废损失	3,726,295.45
支付给职工及为职工支付的现金	188,750,701.55	财务费用	259,843,633.79
支付的营业税款	93,872,599.06	投资损失（减：收益）	(166,412,654.78)
支付的所得税款	104,276,784.18	递延税款贷项（减：借项）	
支付的除营业税、所得税以外的其他税费	11,864,013.22	存货的减少（减：增加）	
支付的其他与经营活动有关的现金	2,523,634,058.27	经营性应收项目的减少（减：增加）	(10,134,573,799.60)
现金流出小计	38,629,322,841.95	经营性应付项目的增加（减：减少）	13,526,290,631.74
经营活动产生的现金流量净额	4,248,449,986.76	增值税增加净额（减：减少）	
二、投资活动产生的现金流量：		经营活动产生的现金流量的净额	4,248,449,986.76
收回投资所收到的现金	51,090,939.38	3、现金及现金等价物净增加情况	
分得股利或利润所收到的现金		现金的期末余额	172,752,400.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	2,375,883,878.45	减：现金的期初余额	123,257,963.01
收到其他与投资活动有关的现金	166,412,654.78	加：现金等价物的期末余额	7,006,371,208.05
现金流入小计	2,593,387,472.61	减：现金等价物的期初余额	4,519,471,862.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	404,563,931.73	现金及现金等价物净增加额	2,536,393,782.93
权益性投资所支付的现金	(50,840,939.38)		
债券性投资所支付的现金	7,299,920,284.09		
支付的其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计	7,653,643,276.44		
投资活动产生的现金流量净额	(5,060,255,803.83)		
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收权益性投资所收到的现金	1,397,699,600.00		
发行债券所收到的现金	0.00		
收到的其他与筹资活动有关的现金	2,050,500,000.00		
现金流入小计	3,448,199,600.00		
偿还债务所支付的现金	0.00		
发生筹资费用所支付的现金	0.00		
分配股利或利润所支付的现金	0.00		
支付的其他与筹资活动有关的现金	100,000,000.00		
现金流出小计	100,000,000.00		
筹资活动产生的现金流量净额	3,348,199,600.00		
四、汇率变动对现金的影响：			
五、现金及现金等价物净增加额：	2,536,393,782.93		