

大连银行股份有限公司

2007 年年度报告摘要

第一节 重要提示

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

本公司董事会审议并通过了《大连银行 2007 年年度报告》正文。

本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所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

2.1 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”）

法定英文名称：BANK OF DALIAN CO., LTD.

2.2 法定代表人：陈占维

2.3 董事会秘书：宿涛

电话：0411-82311410

传真：0411-82311410

2.4 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

2.5 年度报告置备地址：公司董事会办公室

2.6 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：B0261H221020001

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要财务数据和指标

3.1.1 报告期主要财务数据

（单位：人民币千元）

| 项 目 | 2007 年 |
|---------------|-----------|
| 营业利润 | 1,335,101 |
| 利润总额 | 1,376,294 |
| 净利润 | 874,186 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 846,587 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,695,512 |

3.1.2 报告期末前三年主要会计数据

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 2007 年 | 2006 年 | 本年比上年增减 | 2005 年 |
|---------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 营业收入 | 2,294,245 | 1,596,058 | 698,188 | 1,119,025 |
| 利润总额 | 1,376,294 | 810,699 | 565,595 | 503,197 |
| 净利润 | 874,186 | 576,368 | 297,819 | 355,592 |
| 基本每股收益 | 0.25 | 0.28 | -0.03 | 0.49 |
| 稀释每股收益 | 0.25 | 0.28 | -0.03 | 0.49 |
| 全面摊薄净资产收益率(%) | 21.34% | 19.03% | 2.31% | 33.47% |

注：1、基本每股收益依据《企业会计准则第 34 号—基本每股收益》计算

2、其他有关指标参照《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》(2007 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》(2007 年修订)规定计算。

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 2007 年末 | 2006 年末 | 本年末比上年末增减 | 2005 年末 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| 总资产 | 76,307,400 | 62,362,097 | 13,945,303 | 42,062,511 |
| 所有者权益(或股东权益) | 4,097,296 | 3,028,695 | 1,068,601 | 1,062,382 |
| 每股净资产 | 1.10 | 0.89 | 0.21 | 0.53 |

3.2 报告期主要业务信息及数据

3.2.1 前三年主要财务会计数据

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 2007 年末 | 2006 年末 | 2005 年末 |
|--------|------------|------------|------------|
| 存款总额 | 68,113,650 | 51,874,803 | 34,127,966 |
| 贷款总额 | 40,653,012 | 38,604,836 | 29,199,448 |
| 同业拆入 | 0 | 0 | 0 |
| 贷款损失准备 | 1,575,497 | 1,792,387 | 1,530,470 |

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 2007 年末 | 2006 年末 | 2005 年末 |
|-----------|------------|------------|------------|
| 资本净额 | 4,504,914 | 3,495,796 | 1,571,011 |
| 其中：核心资本净额 | 4,044,291 | 3,018,695 | 1,001,764 |
| 加权风险资产余额 | 49,429,278 | 47,977,577 | 37,223,565 |
| 资本充足率 | 9.11% | 7.29% | 4.22% |
| 核心资本充足率 | 8.18% | 6.29% | 2.69% |

3.2.2 截止报告期末前三年补充财务指标

| 主要指标 (%) | | 标准值 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 | 2005年12月31日 |
|----------|--------|-------|-------------|-------------|-------------|
| 资产利润率 | | ≥0.6% | 1.26% | 1.10% | 0.93% |
| 资本充足率 | | ≥8% | 9.11% | 7.29% | 4.22% |
| 核心资本充足率 | | ≥4% | 8.18% | 6.29% | 2.69% |
| 不良贷款率 | | ≤5% | 3.88% | 6.98% | 8.50% |
| 拨备覆盖率 | | ≥60% | 99.89% | 66.54% | 61.65% |
| 存贷比 | | ≤75% | 59.69% | 74.42% | 57.66% |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比例 | ≤4% | 0 | 0 | 0 |
| | 拆出资金比例 | ≤8% | 0.00% | 0.01% | 0.02% |
| 流动性比例 | | ≥25% | 35.55% | 45.17% | 25.29% |

3.2.3 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 股本 | 3,418,244 | 310,000 | | 3,728,244 |
| 资本公积 | -1,522 | | 14,708 | -16,230 |
| 盈余公积 | | 48,616 | | 48,616 |
| 一般风险准备 | | 94,700 | | 94,700 |
| 未分配利润 | -388,027 | 874,186 | 244,193 | 241,966 |
| 股东权益合计 | 3,028,695 | 1,327,502 | 258,901 | 4,097,296 |

3.2.4 公司应收利息情况

(单位：人民币千元)

| 项 目 | 期初余额 | 期末余额 |
|-------|---------|---------|
| 表内应收息 | 196,272 | 268,648 |
| 表外应收息 | 420,323 | 448,337 |

第四节 股东变动及股东情况

4.1 股份变动情况

报告期内本公司增加资本金 31,000 万元，报告期内股份总量及结构如下：

单位：千元、%

| | 2006年12月31日 | 2007年12月31日 |
|----|-------------|-------------|
| 项目 | | |

| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 国家资本 | 58,604 | 1.72 | 58,604 | 1.57 |
| 法人资本 | 2,876,200 | 84.14 | 3,186,200 | 85.46 |
| 其中:国有法人资本 | 787,278 | 22.96 | 787,278 | 21.12 |
| 外商资本 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 个人资本 | 483,440 | 14.15 | 483,440 | 12.97 |
| 合计 | 3,418,244 | 100.00 | 3,728,244 | 100.00 |

4.2 股东情况

4.2.1 报告期内本公司股东总数 5,213 户，其中：国家股东、法人股东共 63 户，自然人股东 5,150 户。

4.2.2 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 |
|----|-----------------|--------|-------|
| 1 | 大连融达投资有限责任公司 | 75,254 | 20.18 |
| 2 | 大连一方集团有限公司 | 33,000 | 8.85 |
| 3 | 锦联投资集团有限公司 | 25,000 | 6.71 |
| 4 | 哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司 | 20,000 | 5.36 |
| 5 | 大连实德集团有限公司 | 20,000 | 5.36 |
| 6 | 大连华信信托股份有限公司 | 20,000 | 5.36 |
| 7 | 承德钢铁集团有限公司 | 20,000 | 5.36 |
| 8 | 辽宁宏程塑料型材有限公司 | 18,000 | 4.83 |
| 9 | 大连新型企业集团有限公司 | 15,000 | 4.02 |
| 10 | 新疆金牛生物有限公司 | 10,000 | 2.68 |
| 11 | 科瑞集团有限公司 | 10,000 | 2.68 |
| 12 | 大连民勇集团股份有限公司 | 10,000 | 2.68 |

4.2.3 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 | 75,254 | 20.18 | 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 |
| 大连一方集团有限公司 | 33,000 | 8.85 | 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 |
| 锦联投资集团有限公司 | 25,000 | 6.71 | 李东军 | 1993年11月 | 项目投资、自有资产及委托资产管理。 | 大连中山区祝贺街35号 | 30,000 |
| 哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司 | 20,000 | 5.36 | 孙红梅 | 2001年9月 | 房地产开发。 | 哈尔滨道外区松北镇 | 30,000 |
| 大连实德集团有限公司 | 20,000 | 5.36 | 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 |
| 大连华信信托股份有限公司 | 20,000 | 5.36 | 董永成 | 1987年4月 | 受托经营资金信托业务、受托经营动产、不动产及其他财产的信托业务、受托经营法律、行政法规允许从事的投资基金业务，作为投资基金或基金管理公司发起人从事投资基金业务。 | 大连市西岗区大公街34号 | 100,100 |
| 承德钢铁集团有限公司 | 20,000 | 5.36 | 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、主要管理人员和员工情况

5.1 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 | 领取报酬或津贴 (√) |
|------|-----|----|--------------------|-----------|----------------|
| 董事 | 陈占维 | 男 | 大连银行 | 董事长 | √ |
| 董事 | 吕国胜 | 男 | 大连银行 | 副董事长 | √ |
| 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 | 刘忠 | 男 | 大连融达投资有限责任公司 | 董事长 | |
| 董事 | 林浩 | 男 | 大连市星海湾开发建设管理中心 | 主任 | |
| 董事 | 董永成 | 男 | 大连华信信托股份有限公司 | 董事长 | |
| 董事 | 孙喜双 | 男 | 大连一方集团有限公司 | 董事长 | |
| 董事 | 徐明 | 男 | 大连实德集团 | 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 | √ |
| 独立董事 | 王振山 | 男 | 东北财经大学科研处 | 处长 | |
| 监事 | 李卓然 | 女 | 大连银行 | 监事长 | √ |
| 监事 | 谭臻尧 | 男 | 大连市住房公积金管理中心 | 主任 | |
| 监事 | 刘忠田 | 男 | 辽宁忠旺集团 | 董事长 | |
| 外部监事 | 徐庆德 | 男 | 中国人民银行大连市中心支行外汇管理局 | 处长(已退休) | |
| 外部监事 | 刘凤林 | 男 | 中国人民保险公司大连开发区分公司 | 副总经理(已退休) | |
| 职工监事 | 刘伟 | 男 | 大连银行资产清收小组 | 主任 | √ |
| 职工监事 | 李华 | 女 | 大连银行合规部 | 总经理 | √ |
| 职工监事 | 刘刚 | 男 | 大连银行风控部 | 总经理 | √ |

5.2 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 | 26年 | 主持董事会和党委工作 |
| 吕国胜 | 副董事长 | 15年 | 负责董事会日常工作、资产清收小组和基建工作 |
| 李卓然 | 监事长 | 20年 | 主持监事会工作，负责上市和异地分支机构筹建工作 |
| 王国林 | 党委副书记、纪委书记 | 4年 | 主持纪委工作，主管党群监察部，协管人力资源部 |
| 王劲平 | 行长 | 31年 | 主持全行经营工作，主管综合管理部、人力资源部 |
| 许文 | 常务副行长 | 13年 | 主管信贷管理部、科技信息部、国际业务中心、发展规划部、小企业融资中心 |
| 张信柱 | 副行长 | 14年 | 主管计划财务部、风险控制部、安全保卫部、资金营运中心 |
| 刘国坤 | 副行长 | 23年 | 主管公司业务部、资产经营中心，协管资产清收小组 |
| 于红春 | 副行长 | 21年 | 主管个人业务部、电子银行业务中心、合规部、稽核审计部，协管综合管理部 |
| 杨军 | 行长助理 | 17年 | 兼任天津分行行长 |
| 宿涛 | 董事会秘书 | 11年 | 具体负责董事会日常事务 |

5.3 员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计：1,799 人。其中，管理人员 125 人，占 6.95%；银行业务人员 1,674 人，占 93.05%。员工中硕士研究生以上学历占 6.33%，大学、本专科学历占 80.27%，中专及以下学历占 13.40%。

第六节 公司治理结构

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规和规范性文件，不断完善公司治理结构，提升公司治理水平。通过股东大会、董事会、监事会和经营管理层的相互制约、相互制衡，增强了公司治理的有效性和科学性。

6.1 关于股东与股东大会

公司注重对所有股东权益的保护，不断修订完善公司章程，对股东大会的通知、召集、召开程序等进行严格规定，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，确保所有股东享有对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

6.2 关于董事与董事会

公司董事会由 12 名董事组成，其中独立董事 3 名。公司董事的任职资格和选聘程序符合《公司法》、《商业银行法》及监管机构的规定，董事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。本公司董事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，本公司董事会下设五个委员会：战略发展委员会、关联交易及风险控制委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会和督办委员会，制定并实施了相应的议事规则，对公司提高管理水平、进一步完善治理结构起到了积极作用。

6.3 关于监事和监事会

公司监事会由 8 名监事组成，其中外部监事 2 名。公司监事的任职资格和选聘程序符合《公司法》、《商业银行法》及监管机构的规定，监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。本公司监事能够认真履行职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议等方式，对公司进行财务、授信等业务的检查和监督，对公司董事、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。

6.4 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。

6.5 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

7.1 主要监管指标情况

资本充足率：资本充足率为 9.11%；核心资本充足率为 8.18%。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 35.55%，流动性充裕。

7.2 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 | 1,232,951 | 30.33% |
| 建筑业 | 526,593 | 12.96% |
| 制造业 | 366,872 | 9.02% |
| 批发和零售业 | 356,336 | 8.77% |
| 租赁和商务服务业 | 240,775 | 5.92% |
| 合计 | 2,723,527 | 67.00% |

7.3 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 157,726 万元，比年初下降 111,646 万元，不良贷款比例为 3.88%，比上年下降 3.11 个百分点。

本公司在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是严格信贷审查，通过贷款公示等制度，明确了贷款审查的民主决策程序；二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；三是推行贷款问责制，对于新增不良贷款，明确责任人，追究相应责任；四是成立资产清收领导小组，进一步加强不良资产的清收工作；五是加强贷款核销工作，认真收集相关资料，完善报批手续，报有关部门审批同意后，核销不良贷款。

7.4 集团客户授信业务管理情况

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；加强对集团客户授信前尽职调查和授信时的审查力度，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管理的重点，对集团客户进行整体评价和统一管理。

7.5 报告期表外项目的有关情况

单位：千元

| 项 目 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 11,480,552 | 12,511,257 |
| 开出信用证 | 31,052 | 68,196 |

7.6 本公司面临的主要风险与相应对策

7.6.1 本公司在经营中主要面临：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险。

7.6.2 可能造成重大影响的各种风险的相应对策

——信用风险对策

完善信用风险管理政策，进一步规范信贷申请与调查、贷款审批工作；强化风险的统一管理和内部控制，实施标准化信贷管理流程；加强授信业务的政策指导，明确主要授信品种政策；在授信管理方面，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；通过信贷管理系统升级使其功能覆盖贷前、贷中、贷后信贷业务处理的全过程。

——流动性风险对策

本公司制定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，增加高流动性的交易性债券资产在债券总资产中的占比，使本公司保持良好的流动性。

——市场风险对策

市场风险对本公司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进一步修正完善本外币存贷款利率管理办法，推动财务管理系统建设，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，逐步建立资金转移定价模式；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与预测能力，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，明确岗位职责，进一步加强操作风险管理；加强内部控制和监督检查，控制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。

第八节 股东大会情况简介

本公司于 2007 年召开了 2006 年度股东大会，会议审议通过了《2006 年度董事会及经营工作报告》、《2006 年度监事会工作报告》、《2006 年度利润分配方案》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于公司增资扩股情况的报告》、《关于董事会换届选举的议案》、《关于监事会换届选举的议案》等八项议题。会议符合《公司法》与本公司章程的规定。

第九节 董事会报告

9.1 主要经营指标完成情况

截止 2007 年末，本公司总资产 763 亿元，比上年末增加 139 亿元，增幅为 22%；各项存款余额为 681 亿元，比上年末增加 162 亿元，增幅为 31%；各项贷款余额为 407 亿元，比上年末增加 21 亿元，增幅为 5%。根据五级分类结果，不良贷款率为 3.88%，比上年末下降了 3.11 个百分点。年末资本充足率为 9.11%，监管

资本净额为 45.05 亿元，比上年末增加 10.09 亿元；核心资本充足率为 8.18%，比上年末增加 1.89 个百分点。

根据本公司聘请的安永华明会计师事务所出具的标准无保留意见的审计报告，本公司 2007 年帐面净利润为 87,419 万元。本公司拟定 2007 年度利润分配预案如下：（1）按本期净利润扣除未弥补亏损的 10%提取法定盈余公积金；（2）提取一般准备金 9,470 万元；（3）按股本总额 5%的比例分配现金股利。

9.2 主要业务开展情况

2007 年，本公司业务发展达到了质量、速度、效益的协调统一，各项工作取得了喜人的成绩，正式更名为大连银行，并成立天津分行。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，较好地完成了董事会下达的各项指标。

9.2.1 公司银行业务

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 681 亿元，比年初增加 162 亿元，增幅为 31%。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。通过严格控制“两高一剩”授信业务，不断优化信贷结构，有效地提高了信贷资产质量。

为支持中小企业发展，2007 年 11 月 16 日，本公司正式成立了小企业融资服务中心。中心将担保公司、会计师事务所等相关中介机构集合为一体，为小企业融资建立了一站式服务平台，极大地方便了小企业融资。通过开发完成“小企业贷款定价系统

和风险评估系统”，有力地推动了小企业贷款业务的快速发展。

9.2.2 个人银行业务

经过几年发展,本公司“银领财富”、“明珠理财”等品牌已深入人心。在大连日报举办的“2007 年度大连最佳创新银行”评选中,“银领财富”品牌蝉联“最佳银行品牌”奖项。

2007 年,本公司加大个人业务创新力度,先后与兴业银行开展第三方存管业务合作,与国开行、信托公司合作销售“明珠理财”产品四期,与保险公司合作推出了汽车消费贷款履约保证业务以及与福彩合作的电话投注业务等,进一步带动了本公司个人业务的发展。

9.2.3 国际业务及银行卡业务

2007 年,本公司实现国际业务结算量 14.9 亿元,外汇中间业务收入达 1,384 万元人民币。

2007 年是本公司信用卡发卡的第一年,当年信用卡发卡量突破 3 万张。全年发行北方明珠卡借计卡 34 万张,累计发卡 187.6 万张。

9.2.4 资金业务

本公司充分发挥在资金市场上的品牌优势,广泛联系同业,通过同业授信和频繁的资金交易,建立了稳定的货币市场融资客户队伍,有利地保证了全行的流动性。报告期内实现各类债券交易量 3,140 亿元。

9.3 董事会工作情况

9.3.1 完善法人治理结构，完成增资扩股工作

2007年，本公司顺利完成了董事会的换届选举工作，选举产生了新一届董事会成员。董事会下设了战略发展委员会、关联交易及风险控制委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会和督办委员会。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。

为切实提高资本充足率，2007年本公司继续实施增资扩股工作，新增资本金31,000万元，股本余额为372,824万元，提高了资本实力，进一步优化了股本结构。

9.3.2 加强制度建设，建立有效的信息披露和沟通制度

根据《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》等有关规定，董事会对公司章程作了修改，并提交股东大会审议通过。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，严格执行《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，明确会议的具体事项，规范了股东大会、董事会的议事程序，保障了股东职权的行使。

2007年本公司认真履行信息披露义务，完成2006年度报告的披露工作，并向董事发送《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。

9.3.3 召开董事会会议，切实履行董事会职责

2007年3月26日，召开第二届董事会第十二次会议。会议审议通过了《关于2006年经营情况及2007年工作安排的报告》、《关于2006年财务决算和2007年财务预算的报告》、《关于2006年股本分红的报告》、《关于公司法人股变更的议案》、《关于外汇利润结汇的报告》、《关于高级财务管理人员调整情况的报告》等六项议题。

2007年6月1日，召开第二届董事会第十三次会议。会议审议并通过了如下议题：《关于修改〈章程〉的报告》、《关于2006年年度报告及摘要的议案》、《关于董事会换届改选的议案》。

2007年11月19日，召开第二届董事会第十四次会议。会议审议并通过了如下议题：《关于董事会换届选举的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于召开2006年度股东大会的议案》。

2007年12月14日，召开第三届董事会第一次会议。会议审议并通过了如下议题：《关于选举董事长及副董事长的议案》、《关于聘任行长的议案》、《关于聘任副行长、行长助理的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》、《关于选举董事会专门委员会成员的报告》。

9.4 2008年工作安排

9.4.1 新年度业务发展指导思想

以科学发展观为指引，以“打造百年老店，创建精品银行”为方向，以利润最大化为目标，牢牢把握风险管理这一行业本质，稳健经营、规范管理，转变经营模式和管理模式，坚持改革，创新发展，把本公司建设成为公司治理完善、内部控制严密、经营特色明显、资产质量良好、业绩表现优秀、服务质量一流的现代化全国性股份制商业银行。

9.4.2 新年度经营目标

- 1、拨备前利润完成 15.5 亿元；
- 2、不良贷款率控制在 3%以下，不良资产率控制在 2%以下，继续保持不良贷款、不良资产余额及占比的双降；
- 3、各项存款余额达到 765 亿元；
- 4、贷款余额控制在 430 亿元；
- 5、资本充足率达到 10%，拨备覆盖率超过 100 %。

9.4.3 主要工作措施

- 1、以建设流程银行为目标，渐进实施机构重组和流程再造，提高经营效率，防控操作风险；
- 2、实施以零售业务为重点的经营战略转型，全面提升零售业务市场份额；
- 3、深入贯彻“六项机制”，充分发挥小企业融资服务中心职能，实行“信贷独立审批官制”，全力打造小企业服务品牌；
- 4、认清形势，下大气力提升中间业务市场份额；
- 5、严控信贷规模，强力清收和压缩存量风险贷款，降低非生息资产占比，提高信贷资产的盈利性；

- 6、加强存款营销，做好资金营运，确保全行流动性充足；
- 7、推行科学的精细化管理，全面提升管理水平；
- 8、建立全面的风险管理体系，狠抓案件专项治理工作，推进合规文化建设；
- 9、加强总行队伍建设和作风建设，提高业务管理效能；
- 10、加强人才队伍建设，全面提升人力资源管理水平，做好党建和企业文化建设工作。

9.4.4 董事会工作安排

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、董事会决议和监管要求，认真行使职责，切实发挥董事会的核心作用，不断提高公司治理水平。

- 1、推进银行风险管理和内控建设，确保银行稳健经营。

通过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、进一步提高董事会运行质量。

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。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，充分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。

进一步完善信息报告渠道，确保信息披露及时、准确、真实、完整，保证所有股东能够及时、准确、平等地获得信息、行使权利。

第十节 监事会报告

10.1 监事会工作情况

2007年，本公司顺利完成了监事会的换届选举工作，根据公司法相关规定，选举产生了新一届监事会成员，选举产生了新一届监事会监事长，增加了外部监事和职工监事。公司监事会从维护存款人和股东的利益出发，认真履行监督职责，按照监管部门的要求，不断改进监事会工作，依法对公司的经营状况、财务活动、董事会和管理层履行职责的情况等进行检查和监督。作为本公司监事做到了勤勉尽责，基本完成了2007年度监事会的工作。

10.1.1 定期召开监事会会议。主要审议通过了公司的定期报告、《2006年财务决算和2007年财务预算报告》、《监事会关于对董事会和经营班子的分析与评价》等议案。

10.1.2 监督检查公司财务状况。监事会对经营班子编制的公司《2006年财务报告》等进行了认真审核，并提出了审核意见。

10.1.3 加强对分支机构的调研考察。2007年重点对支行执行总行信贷政策和信贷制度情况、信贷资产质量情况以及新增和改建营业网点进行了调研和检查。

监事会在调研考察中，对提高公司资产质量、理顺工作流程、完善规章制度、防控经营风险等方面及时向董事会和经营班子提出了整改意见和建议。

10.1.4 对公司董事会、股东大会召开、表决程序的合法合规性进行监督。2007年监事出席了股东大会、列席了董事会，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事履行职责情况进行了监督。

10.2 监事会就有关事项发表的独立意见

10.2.1 公司依法经营情况

公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。修改和完善了一系列规章制度，内控管理有一定程度的提高；没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

10.2.2 财务报告的真实性

公司本年度财务报告已经安永华明会计师事务所出具了审计报告。财务报告在所有重大方面公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

10.2.3 内部控制制度情况

公司制定、修改并完善了较为完整、合理的内部控制制度。

10.2.4 股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和

提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第十一节 重要事项

11.1 更名和跨区域事项

2007年2月13日，中国银监会同意本公司更名为“大连银行股份有限公司”，简称“大连银行”（银监复〔2007〕69号）。

2007年3月22日，本公司获准设立天津分行。7月19日，大连银行天津分行正式开业。

11.2 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70件，诉讼标的额32,904万元。

11.3 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。2007年末，我行持股比例5%以上的股东在我行贷款、银行承兑汇票、保函等授信业务无余额，为其他企业在本行贷款提供担保余额为18,000万元。包括大连锦联投资集团有限公司为其他企业在本行贷款提供担保10,000万元，哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司为其他企业在本行贷款提供担保8,000万元。

11.4 重大合同及履行情况

11.4.1 报告期内，没有重大托管、承兑、租赁事项。

11.4.2 报告期内，本公司无重大担保事项。

11.4.3 报告期内无需要说明的承诺事项。

11.5 财务报表的编制基础

本公司财务报表按照中国财政部 2006 年颁布的企业会计准则（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定）编制。根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号-存货〉等 38 项具体准则的通知》（财会[2006]3 号）等规定，本行自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》。本公司财务报表按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》以及其他相关规定，对 2006 年要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行重新表述。

第十二节 财务报告

12.1 本公司 2007 年财务报告已经安永华明会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师签字，出具了“2008 审字第 60464121—A01 号”标准无保留意见的审计报告。

12.2 会计报表（见附表）。

大连银行股份有限公司

资产负债表

编制单位：大连银行

2007年度

金额单位：人民币元

| 资产 | 行次 | 年初数 | 期末数 | 负债 | 行次 | 年初数 | 期末数 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|---------------|----|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 7,179,123,607.00 | 14,413,984,582.00 | 同业及其他金融机构存放款项 | 24 | 1,567,258,923.00 | 1,205,252,397.00 |
| 存放同业款项 | 2 | 2,289,559,669.00 | 7,486,068,492.00 | 卖出回购款项 | 25 | 4,454,500,000.00 | 1,129,740,000.00 |
| 拆出资金 | 3 | 4,927,874.00 | 0.00 | 吸收存款 | 26 | 51,874,803,356.00 | 68,113,649,904.00 |
| 交易性金融资产 | 4 | 0.00 | 0.00 | 应付职工薪酬 | 27 | 62,552,167.00 | 82,747,915.00 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 1,597,220,041.00 | 582,000,000.00 | 应交税费 | 28 | 283,552,031.00 | 349,145,651.00 |
| 应收利息 | 6 | 196,272,217.00 | 268,647,987.00 | 应付利息 | 29 | 227,874,418.00 | 341,517,784.00 |
| 发放贷款和垫款 | 7 | 36,812,448,256.00 | 39,077,515,721.00 | 预计负债 | 30 | 322,330,592.00 | 291,308,622.00 |
| 可供出售金融资产 | 8 | 6,004,574,189.00 | 1,592,967,243.00 | 递延所得税负债 | 31 | 0.00 | 0.00 |
| 持有至到期投资 | 9 | 4,948,714,549.00 | 7,666,893,314.00 | 其他负债 | 32 | 540,530,430.00 | 696,742,078.00 |
| 长期股权投资 | 10 | 27,065,783.00 | 27,065,783.00 | | 33 | | |
| 投资性房地产 | 11 | 94,218,189.00 | 86,010,138.00 | 负债合计 | 34 | 59,333,401,917.00 | 72,210,104,351.00 |
| 固定资产 | 12 | 617,922,181.00 | 628,355,318.00 | | 35 | | |
| 在建工程 | 13 | 17,096,338.00 | 37,389,480.00 | 股东权益 | 36 | | |
| 无形资产 | 14 | 18,790,700.00 | 22,778,968.00 | 股本 | 37 | 3,418,244,435.00 | 3,728,244,435.00 |
| 递延所得税资产 | 15 | 617,170,396.00 | 321,170,691.00 | 资本公积 | 38 | (1,521,527.00) | (16,229,827.00) |
| 其他资产 | 16 | 1,936,992,702.00 | 4,096,552,757.00 | 动 | 39 | (8,741,595.00) | (23,640,895.00) |
| | 17 | | | 盈余公积 | 40 | 0.00 | 48,615,876.00 |
| | 18 | | | 一般准备 | 41 | | 94,700,480.00 |
| | 19 | | | 未分配利润 / (亏损) | 42 | (388,028,134.00) | 241,965,159.00 |
| | 20 | | | | 43 | | |
| | 21 | | | 股东权益合计 | 44 | 3,028,694,774.00 | 4,097,296,123.00 |
| | 22 | | | | 45 | | |
| 资产合计 | 23 | 62,362,096,691.00 | 76,307,400,474.00 | 负债及股东权益总计 | 46 | 62,362,096,691.00 | 76,307,400,474.00 |

利润表

编报单位：大连银行

2007年度

金额单位：人民币元

| 项目 | 行次 | 2007年度 | 2006年度 |
|---------------|----|--------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1 | | |
| 利息收入 | 2 | 3,372,385,396.00 | 2,290,686,075.00 |
| 利息支出 | 3 | (1,155,531,658.00) | (818,683,114.00) |
| 利息净收入 | 4 | 2,216,853,738.00 | 1,472,002,961.00 |
| | 5 | | |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 73,465,339.00 | 94,012,833.00 |
| 手续费及佣金支出 | 7 | (9,688,065.00) | (7,441,736.00) |
| 手续费及佣金净收入 | 8 | 63,777,274.00 | 86,571,097.00 |
| | 9 | | |
| 系统内往来净收入/(支出) | 10 | 0.00 | 0.00 |
| 投资收益 | 11 | 2,991,056.00 | 16,905,150.00 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 12 | 0.00 | 0.00 |
| 汇兑收益/(损失) | 13 | (298,979.00) | 1,985,673.00 |
| 其他业务收入 | 14 | 10,923,161.00 | 18,593,921.00 |
| | 15 | | |
| 营业收入合计 | 16 | 2,294,246,250.00 | 1,596,058,802.00 |
| | 17 | | |
| 二、营业支出 | 18 | | |
| 营业税金及附加 | 19 | (168,926,052.00) | (125,536,206.00) |
| 业务及管理费 | 20 | (627,321,545.00) | (587,012,621.00) |
| 贷款减值损失 | 21 | (153,128,073.00) | (184,429,794.00) |
| 其他减值损失 | 22 | (9,767,598.00) | (6,764,980.00) |
| | 23 | | |
| | 24 | | |
| 营业支出合计 | 25 | (959,143,268.00) | (903,743,601.00) |
| | 26 | | |
| 三、营业利润 | 27 | 1,335,102,982.00 | 692,315,201.00 |
| 加：营业外收入 | 28 | 48,629,046.00 | 128,431,598.00 |
| 减：营业外支出 | 29 | (7,436,937.00) | (10,048,807.00) |
| | 30 | | |
| 四、利润总额 | 31 | 1,376,295,091.00 | 810,697,992.00 |
| | 32 | | |
| 减：所得税费用 | 33 | (502,108,201.00) | (234,331,466.00) |
| | 34 | | |
| 五、净利润 | 35 | 874,186,890.00 | 576,366,526.00 |

现金流量表

编报单位：大连银行

2007年度

金额单位：人民币元

| 项 目 | 行次 | 2007年 | 2006年 |
|---------------------------|----|----------------------------|----------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | 1 | | |
| 客户存款净增加额 | 2 | 16,212,960,723.00 | 15,505,091,602.00 |
| 向中央银行借款净增加额 | 3 | | |
| 拆出资金净额 | 4 | 2,627,874.00 | |
| 拆入资金净额 | 5 | | 2,439,100.00 |
| 买入返售款项净额 | 6 | 750,758,305.00 | |
| 卖出回购款项净额 | 7 | | 1,185,800,000.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 8 | 3,256,358,106.00 | 2,199,312,976.00 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 9 | 397,898,452.00 | 3,477,617,606.00 |
| 经营活动现金流入小计 | 10 | 20,620,603,460.00 | 22,370,261,284.00 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 11 | (4,645,182,097.00) | (9,188,018,689.00) |
| 存放中央银行净额 | 12 | (3,923,998,588.00) | (1,127,091,218.00) |
| 存放同业及其他金融机构款项净额 | 13 | (2,647,222,171.00) | (566,850,967.00) |
| 同业及其他金融机构存放款项净额 | 14 | (362,006,526.00) | (1,161,000,183.00) |
| 买入返售款项净额 | 15 | | (750,758,305.00) |
| 卖出回购款项净额 | 16 | (3,324,760,000.00) | |
| 支付手续费及佣金的现金 | 17 | (1,051,576,357.00) | (774,714,952.00) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 18 | (213,303,222.00) | (141,872,367.00) |
| 支付的各项税费 | 19 | (323,061,746.00) | (172,288,395.00) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 20 | (433,979,993.00) | (319,076,716.00) |
| 经营活动现金流出小计 | 21 | (16,925,090,700.00) | (14,201,671,792.00) |
| 因经营活动而产生的现金流量净额 | 22 | 3,695,512,760.00 | 8,168,589,492.00 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | 23 | | |
| 收回投资所收到的现金 | 24 | 8,342,218,454.00 | 12,627,500,813.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 25 | 2,991,056.00 | 16,905,150.00 |
| 处置固定资产收到的现金 | 26 | 59,753.00 | 95,942,766.00 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 27 | | 14,011,645.00 |
| 投资活动现金流入小计 | 28 | 8,345,269,263.00 | 12,754,360,374.00 |
| 投资支付的现金 | 29 | (6,667,264,312.00) | (19,927,952,442.00) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 30 | (113,722,483.00) | (70,561,520.00) |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | 31 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 32 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 33 | (6,780,986,795.00) | (19,998,513,962.00) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 34 | 1,564,282,468.00 | (7,244,153,588.00) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | 35 | | |
| 吸收投资收到的现金 | 36 | 313,000,000.00 | 1,393,870,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | 37 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 38 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 39 | 313,000,000.00 | 1,393,870,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 40 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 41 | (10,000,000.00) | (58,529.00) |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | 42 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 43 | (10,000,000.00) | (58,529.00) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 44 | 303,000,000.00 | 1,393,811,471.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 45 | 30,592,074.00 | 4,932,441.00 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 46 | 5,593,387,302.00 | 2,323,179,816.00 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 47 | 5,006,861,234.00 | 2,683,681,418.00 |
| 六：期末现金及现金等价物余额 | 48 | 10,600,248,536.00 | 5,006,861,234.00 |