

# 大连银行股份有限公司

## 2008 年年度报告摘要

### 第一节 重要提示

1.1 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个别及连带责任。

1.2 本公司第三届董事会于 2009 年 6 月 12 日审议并通过了《大连银行 2008 年年度报告》正文及摘要。

1.3 本公司按中国企业会计准则编制的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。

1.4 本公司董事长陈占维、行长王劲平、财务主管行长许文、财务机构负责人林春慧保证年度报告中财务报告的真实、完整。

### 第二节 公司简介

#### 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

联系地址：大连市中山区中山路 88 号天安国际大厦  
大连银行股份有限公司董事会办公室

邮政编码：116001

#### 2.4 公司地址

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 年度报告的披露地址

年度报告置备地址：本公司董事会办公室

选定的信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的互联网网址：[http://:www.bankofd1.com](http://www.bankofd1.com)

## 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

组织机构代码：24269360-4

## 第三节 主要会计数据和财务指标

### 3.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年
营业利润	1,120,070
利润总额	1,114,233
净利润	892,637
扣除非经常性损益的净利润	897,015
经营活动产生的现金流量净额	4,635,609

### 3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年	2007 年	本年比上年增减	2006 年
营业收入	2,970,055	2,294,245	675,810	1,596,058
营业利润	1,120,070	1,335,101	-215,031	692,316
利润总额	1,114,233	1,376,294	-262,061	810,699
净利润	892,637	874,186	18,451	576,368
基本每股收益(元)	0.24	0.25	-0.01	0.28
稀释每股收益(元)	0.24	0.25	-0.01	0.28
全面摊薄净资产收益率	16.94%	21.34%	-4.40%	19.03%
经营活动产生的现金流量净额	4,635,609	3,695,512	940,097	8,168,589
项 目	2008 年末	2007 年末	本年末比上年末增减	2006 年末
总资产	85,548,032	76,307,400	9,240,632	62,362,097
所有者权益(或股东权益)	5,269,565	4,097,296	1,172,269	3,028,695
股本	3,950,190	3,728,244	221,946	3,418,244
每股净资产(元)	1.33	1.10	0.23	0.89

注：①每股收益指标根据《企业会计准则第34号-每股收益》计算。

②全面摊薄净资产收益率=净利润/期末所有者权益×100%。

### 3.3 报告期末前三年补充会计数据

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年末	2007 年末	2006 年末
存款总额（含邮政储蓄协议存款）	75,194,985	68,113,650	51,874,803
贷款总额	46,479,583	40,653,012	38,604,836
应收利息	271,218	268,648	196,272
贷款损失准备	1,603,967	1,575,497	1,792,387

### 3.4 报告期末前三年补充财务指标

主要指标 (%)	标准值	2008 年	2007 年	2006 年
资产利润率		1.10%	1.26%	1.10%
资本利润率		19.06%	24.54%	28.18%
成本收入比	≤40%	29.08%	27.34%	36.78%
资本充足率	≥8%	10.94%	9.11%	7.29%
核心资本充足率	≥4%	8.99%	8.18%	6.29%
不良贷款率	≤5%	2.45%	3.88%	6.98%
拨备覆盖率	≥60%	140.84%	99.89%	66.54%
存贷比	≤75%	61.81%	59.69%	74.42%
拆借资金 比例	拆入资金比例	≤4%	0	0
	拆出资金比例	≤8%	0	0.01%
流动性比例	≥25%	52.46%	38.90%	41.91%

注：①资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。

②资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。

③成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

④资本充足率、核心资本充足率根据《商业银行资本充足率管理办法》和《中国银监会关于银行业金融机构执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》（银监发[2007]82号）计算。

⑤不良贷款比例=不良贷款余额/贷款总额×100%，其中，不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额。

⑥拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。

⑦存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。

⑧拆借资金比例=拆借资金（扣除证券回购协议款项）/各项存款余额×100%。

⑨流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%，流动性资产和流动性负债根据中国银行业监管机构颁布的监管口径计算。

### 3.5 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	3,728,244	221,946		3,950,190
资本公积	-16,230	239,221		222,991
盈余公积	48,616	89,264		137,880
一般风险准备	94,700	49,430		144,130
未分配利润	241,966	892,637	320,229	814,374
股东权益合计	4,097,296	1,492,498	320,229	5,269,565

### 3.6 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年末	2007 年末	2006 年末
资本净额	6,044,791	4,504,914	3,495,796
其中：核心资本净额	4,966,541	4,044,291	3,018,695
加权风险资产余额	55,252,660	49,429,278	47,977,577
12.5 倍的市场风险资本	0	0	0
资本充足率	10.94%	9.11%	7.29%
核心资本充足率	8.99%	8.18%	6.29%

## 第四节 股本变动及股东情况

### 4.1 股本变动情况

报告期内本公司增加资本金 22,194.52 万元，报告期内股本总量及结构如下：

(单位：人民币千元)

项目	2007 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
国家资本	58,604	1.57%	58,604	1.48%
法人资本	3,186,200	85.46%	3,408,145	86.28%
其中：国有法人资本	787,278	21.12%	787,278	19.93%
外商资本	0.00	0.00	0.00	0.00
个人资本	483,440	12.97%	483,440	12.24%
合计	3,728,244	100.00%	3,950,190	100.00%

### 4.2 股东情况

4.2.1 报告期内本公司股东总数 5,214 户，其中：国家股东、法人股东共 64 户，自然人股东 5,150 户。

#### 4.2.2 报告期末前十大股东持股情况

(单位：人民币千元)

序号	股东名称	持股金额	持股比例
1	大连融达投资有限责任公司	752,540	19.05%
2	大连一方集团有限公司	390,000	9.87%
3	锦联投资集团有限公司	250,000	6.33%
4	哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	200,000	5.06%
5	大连实德集团有限公司	200,000	5.06%
6	大连华信信托股份有限公司	200,000	5.06%
7	承德钢铁集团有限公司	200,000	5.06%
8	海鑫钢铁集团有限公司	195,000	4.94%
9	辽宁宏程塑料型材有限公司	180,000	4.56%
10	大连新型企业集团有限公司	150,000	3.80%

#### 4.2.3 持有本公司股权 5%以上股东情况

(单位：人民币万元、%)

股东名称	持股金额	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	19.05	刘忠	2004.9	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	39,000	9.87	孙喜双	2003.3	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	34,000
锦联投资集团有限公司	25,000	6.33	刘瑞华	1993.11	项目投资、自有资产及委托资产管理。	大连市中山区祝贺街 35 号	30,000
哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	20,000	5.06	傅亦铎	2001.9	按资质证书从事房地产开发。	哈尔滨松北区世纪花园 B 区 49 号楼	30,000
大连实德集团有限公司	20,000	5.06	徐明	1995.3	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	5.06	董永成	1987.4	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	121,000
承德钢铁集团有限公司	20,000	5.06	李怡平	1980.7	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	330,000

## 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	常务副行长	√
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	大连实德集团有限公司	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	王振山	男	东北财经大学科研处	处长	√
独立董事	李秉祥	男	东北财经大学金融学院	副院长	√
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	大连银行法律合规部	总经理	√
职工监事	刘刚	男	大连银行授信审批部	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、党委书记	27年	主持董事会和党委工作
王劲平	行长	32年	主持全行经营工作，主管综合管理部、稽核审计部、人力资源部
李卓然	监事长	21年	主持监事会工作，负责上市和异地分支机构筹建工作
吕国胜	副董事长	16年	负责董事会日常工作、资产清收小组和基建工作
许文	常务副行长	14年	常务副行长，主管信贷评价与管理部、计划财务部、运营部、信息科技部
王国林	党委副书记、纪委书记	5年	主持纪委工作，主管安全保卫部、党群监察部，协管人力资源部
张信柱	副行长	15年	主管个人银行部、电子银行部、授信审批部、资金运营部、国际业务部
刘国坤	副行长	24年	主管资产管理部、小企业经营部
于红春	副行长	22年	主管公司银行部、政府项目工作部、金融同业部、发展研究部
邵丁	首席风险官	27年	主管法律合规部，协管稽核审计部
杨军	行长助理	18年	兼任天津分行行长
宿涛	董事会秘书	12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1,964人。其中，管理人员135人，占6.87%；银行业务人员1,829人，占93.13%。员工中硕士研究生以上学历占8.04%，大学、本专科学历占80.19%，中专及以下学历占11.76%。

## 第六节 公司治理结构

报告期内，本公司严格遵守《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。通过明确股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责边界和工作规则，建立有效的决策、激励和制衡机制，切实保护股东和相关利益主体的合法权益。

### 6.1 关于股东与股东大会

本公司注重对股东权益的保护，不断修订完善公司章程，明确

股东的各项权益及行使。公司对股东大会的召集、召开、提案和表决等程序都有严格规定，保障股东能够充分行使自己的表决权。公司建立了健全的与股东沟通渠道，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。

## **6.2 关于董事与董事会**

本公司董事会由 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。本公司董事会下设五个委员会：战略发展委员会、风险控制和关联交易委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会、督办委员会，制定并实施相应的议事规则，对公司提高战略规划和风险控制水平、进一步完善公司治理结构起到了积极作用。

## **6.3 关于监事和监事会**

本公司监事会由 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、列席董事会和高级管理层会议等方式，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。本公司监事会下设提名委员会。

## **6.4 关于经营决策体系**

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会行使决策、监督职能。行长受聘于董事会，全面负责本公司的日常经营管理。本公司实行一级法人管理体制，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，接待股东及利益相关者的来信、来电、来访和咨询。本公司能够按照相关法律法规、监管要求和本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，并确保所有股东及利益相关者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

流动性比例为 52.46%，高于 25%。

存贷款比例 61.81%，低于 75%。

不良贷款率 2.45%，低于 5%。

拨备覆盖率 140.84%，高于 100%。

资本充足率为 10.94%，核心资本充足率为 8.99%，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。

资本利润率 19.06%。

资产利润率 1.1%。

### 7.2 信用风险管理情况

#### 7.2.1 报告期末贷款投放前五位的行业及比例

(单位：人民币千元)

行业种类	余额	占贷款总额比例
房地产业	11,229,948	24.16%
批发和零售业	6,081,740	13.08%
建筑业	4,806,622	10.34%
制造业	4,498,208	9.68%
租赁和商务服务业	3,705,387	7.97%
合计	30,321,905	65.23%

#### 7.2.2 报告期末按担保方式对贷款分类

(单位：人民币千元)

担保方式	余额	占贷款总额比例
信用贷款	8,494,112	18.27%
保证贷款	14,726,027	31.68%
抵押贷款	20,843,554	44.84%
质押贷款	2,415,890	5.20%
合计	46,479,583	100.00%

#### 7.2.3 报告期末不良贷款情况

(单位：人民币千元)

五级分类	余额	占贷款总额比例
次级贷款	748,601	1.61%
可疑贷款	384,806	0.83%
损失贷款	5,454	0.01%
合计	1,138,861	2.45%

#### 7.2.4 报告期末前三年贷款损失准备情况

(单位: 人民币千元)

项目	2008年	2007年	2006年
贷款损失准备余额	1,603,967	1,575,497	1,792,387
拨备覆盖率	140.84%	99.89%	66.54%

#### 7.2.5 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, 本公司不良贷款余额为 113,886 万元, 比年初下降 43,840 万元, 不良贷款比例为 2.45%, 比上年下降 1.43 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, 成立贷款审查委员会, 明确授信审批权限, 建立贷款审查的民主决策程序; 二是加强贷款的风险分类管理, 应用信贷管理系统, 提高风险管理的信息化水平; 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; 四是全力控制和压缩关联交易和关联授信; 五是加强高风险贷款和不良贷款的清收工作; 六是加强不良贷款核销力度, 收集核销资料, 完善核销手续, 呈报税务部门审批同意后, 对不良贷款进行核销。

#### 7.2.6 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, 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, 强化对集团客户授信后的管理; 在分支行对集团客户授信管理的基础上, 总行公司银行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。

#### 7.2.7 报告期末前三年表外项目情况

(单位: 人民币千元)

项目	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
银行承兑汇票	10,373,786	11,480,552	12,511,257
开出信用证	29,534	31,052	68,196
开出保证凭信	117,183	70,284	288,599
信用卡信贷承诺	513,536	357,745	96,733

### 7.3 本公司面临的主要风险与相应对策

本公司在经营中主要面临的风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险。本公司秉承“稳健经营”理念, 尤为关注风险管理, 2008年, 董事会聘任首席风险官进入高管层, 专门负责风

险管理。本公司对可能造成重大影响的各种风险的相应对策如下：

#### 7.3.1 信用风险对策

完善授信审批流程，规范授信审批手续，明确授信审批权限，确保授信决策的客观性、公正性和科学性。加强授信业务的政策指导，加强对集团客户和关联企业的授信管理，严格控制贷款风险集中度。建设贷款定价系统，建立科学的贷款定价机制。提足贷款损失准备，覆盖贷款预期损失。实行贷款五级分类管理，建立信用风险评价和预警体系，通过风险例会制度严格控制信用风险。加强对客户经理的培训，建立客户经理考核机制。采取有力措施进行不良资产清收，建立并推行不良贷款责任认定及追究制度。完善现有信贷管理系统，使其功能覆盖贷前、贷中和贷后管理的业务全过程。

#### 7.3.2 流动性风险对策

成立资产负债管理委员会，管理全行资金配置，关注资产负债的结构平衡，负责流动性风险管理。建立流动性风险监测制度，监测流动性指标、资金缺口的变化。实施流动性风险压力测试，建立完备的应急预案。有效运用货币市场、公开市场等流动性风险管理工具，动态调整流动性缺口。建立资产负债管理系统，提高流动性风险管理水平。

#### 7.3.3 市场风险对策

市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险管理对策：规范利率管理，加快建立科学的利率定价体系；跟踪市场利率变化趋势，加强对利率变化的敏感性分析；根据利率市场化进程的推进，建立相应的收益率曲线，合理安排资产负债的期限结构；完善利率风险预警和监测制度，通过风险对冲等措施有效规避利率风险。汇率风险管理对策：对外汇敞口实施限额管理和平盘管理制度，严格控制外汇敞口头寸。

#### 7.3.4 操作风险对策

建立健全各种规章制度，在全行下发《合规操作手册》和《内控制度汇编》，作为日常工作的制度依据和操作准绳。加强内部控制建设，明确岗位职责，严格业务授权管理，实行分、支机构会计主管委派制。通过案件专项治理和飞行检查，加大对柜面业务和授信业务的操作风险检查力度，同时开展柜面业务内部评价和合规督导活动。积极开展员工培训和警示教育，提高员工风险意识。

## 第八节 股东大会情况简介

报告期内召开 2007 年度股东大会，会议审议通过了《2007 年度董事会工作报告》、《2007 年度监事会工作报告》、《关于修改公司章程的议案》、《2007 年财务决算和 2008 年财务预算的报告》、《2007 年股本分红的报告》、《关于公司补充资本的报告》等六项议题。会议符合《公司法》与公司章程的规定。

## 第九节 董事会报告

### 9.1 经营情况回顾

#### 9.1.1 主要经营指标完成情况

报告期末，本公司资产总规模达到855.48亿元，比年初增加92.41亿元，增长12.11%；各项存款余额784.75亿元（含同业存款），比年初增加91.55亿元，增长13.21%；各项贷款余额464.80亿元，比年初增加58.27亿元，增长14.33%。根据贷款五级分类，本公司不良贷款余额11.39亿元，比年初减少4.38亿元；不良贷款率2.45%，比年初下降1.43个百分点。资本充足率10.94%，比年初增加1.83个百分点；核心资本充足率8.99%，比年初增加0.81个百分点；拨备覆盖率140.84%，比年初增加40.95个百分点；流动性比例52.46%，比年初增加13.56个百分点。实现账面净利润89,264万元，资本利润率19.06%，资产利润率1.1%。

#### 9.1.2 主要工作开展情况

##### 1. 跨区域经营战略取得进展

天津分行年末存款突破 37 亿元，并在年内相继设立了滨海新区和华苑两家支行。2008年4月25日，本公司获准筹建北京分行，7月18日，北京分行正式开业，年末存款达到38亿元。2008年12月17日，本公司获准筹建沈阳分行，2009年1月18日，沈阳分行正式开业。

##### 2. 大连地区机构整合取得成效

2008年9月，本公司在大连市中山区进行中心支行改革试点，对辖区网点进行合并，组建了第一中心支行，取消了原有一、二级支行管辖隶属关系，按总分支行管理体制的要求进行了管理模式和运营模式的改革，第一中心支行年末存款余额达到196亿元，比整合之初增长10.57%。

### 3. 资产质量进一步提升

根据宏观经济形势变化，灵活调整信贷政策，积极压缩风险资产，实现不良贷款、不良资产余额及占比的双降。一是严格控制贷款增长规模，保持全年贷款的均衡投放；二是最大限度地清收、盘活存量风险贷款；三是采取有力措施，最大限度地压缩表内外风险资产总量，2008年表内外风险资产规模较年初计划减少37亿元。四是资产清收工作取得实效。

### 4. 业务转型初见成效

全年小企业授信余额为16.6亿元，较年初增加9.3亿元，增长127.7%。新增信用卡发卡量2.4万张，累计发卡5.6万张，形成了较为完备的信用卡产品体系。网上银行正式上线运行，截至年末注册用户数已超过1.2万户，交易金额超过2.6亿元。个贷余额37.8亿元，较年初增加6.5亿元。完成国际结算量15.5亿美元，比上年增加6,000万美元；完成结售汇量8.5亿美元，同比增加近1亿美元。储蓄存款突破200亿元。

## 9.1.3 主要业务数据

### 1、主要资产负债项目数据

(单位：人民币千元)

项 目	2008年12月31日	2007年12月31日	期末比期初增减
贷款	46,479,583	40,653,012	5,826,571
其中：企业贷款	40,522,343	34,427,135	6,095,208
贴现	1,884,445	2,926,384	-1,041,939
进出口押汇	88,806	110,390	-21,584
个人贷款	3,983,989	3,189,103	794,886
存款	75,194,985	68,113,650	7,081,335
其中：公司客户活期存款	26,497,155	29,962,362	-3,465,207
个人客户活期存款	6,503,831	5,965,852	537,979
公司客户定期存款	22,165,290	15,077,465	7,087,825
个人客户定期存款	1,416,032	9,748,484	4,411,818
保证金存款	5,449,801	6,772,507	-1,322,706
财政性存款	1,541	1,242	299
汇出汇款、应解汇款	417,065	585,738	-168,673
交易性金融资产	1,738,588	0	1,738,588
可供出售金融资产	9,496,651	1,592,967	7,903,684
持有至到期投资	5,414,186	7,666,893	-2,252,707
应收款项类投资	150,000	0	150,000
抵债资产	3,013,016	3,597,242	-584,226

注：①公司客户定期存款中包含邮政储蓄协议存款。

## 2、主要收入构成

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年	2007 年	本期比上期增减
利息净收入	2,758,489	2,216,853	541,636
手续费及佣金净收入	110,069	63,777	46,292
投资收益	62,013	2,991	59,022
公允价值变动净收益	29,626	0	29,626
其他营业收入	9,858	10,624	-766
合计	2,970,055	2,294,245	675,810

### 9.2 董事会工作情况

#### 9.2.1 认真执行股东大会决议

董事会组织召开年度股东大会，审议公司重大议题。董事会认真执行股东大会通过的各项决议，全面完成股东大会提出的经营任务。完成2007年度利润分配工作。落实资本补充工作，海鑫钢铁集团有限公司增资入股1.95亿元。

#### 9.2.2 充分发挥董事会的决策职能

2008年，本公司董事会共召开10次会议，会议制订了财务预决算方案、听取并通过高级管理层的经营工作报告、制定跨区域发展规划并批准了四家异地分行的设立、同意作为发起人向庄河汇通村镇银行投资等重大决策事项，并在2008年12月份向高级管理层下达了2009年工作指导意见。董事会各专业委员会对各自领域问题进行审议，议事质量和效率均有明显提高。各位董事勤勉尽职，2008年董事参加会议的平均出勤率在95%以上。

#### 9.2.3 不断强化风险管理

2008年，董事会聘任首席风险官进入高级管理层，专门负责风险管理工作；督促高级管理层继续加强合规体系建设，2008年，完成了合规制度编撰工作；督促高级管理层加强风险管理，高级管理层下设的资产负债管理委员会关注安全性、流动性、效益性的经营三性统一，在着力解决全行资金配置效率的同时，实现稳健经营。

#### 9.2.4 加强董事会的自身建设

董事会在2008年制定了《董事会战略发展委员会议事规则》和《大连银行信息披露管理办法》，围绕公司章程，本公司已形成了较为完备的公司治理制度体系，包括“三会”议事规则、董事会各委员会工作规则，以及关于关联交易、信息披露、重大事项督办等

方面的管理文件。

#### 9.2.5 认真履行信息披露义务

本公司聘请安永华明会计师事务所进行外部审计，与会计师事务所进行有效沟通，听取对方提出的管理建议。按照相关要求编制年度报告，并经董事会审议通过，及时对外披露，保证相关利益主体的知情权，将公司纳于有效的社会监督之下。

#### 9.2.6 利润分配方案

本公司拟定2008年度利润分配方案如下：（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）按照风险资产的1%提足一般准备金；（3）按股本总额5%的比例分配现金股利。本利润分配方案已经2008年度股东大会批准。

### 9.3 履行社会责任情况

#### 9.3.1 支持地方经济，促进城市发展

坚持以促进东北老工业基地振兴和地方经济发展为己任，为大连市各项基础设施改造、重点项目建设、区域经济发展等提供及时、全面的金融支持。近年来，先后支持大连市基础设施改造、重点项目建设，累计授信额200余亿元、累计发放贷款130多亿元。

#### 9.3.2 关注百姓生活，构建和谐社会

以构建和谐社会为己任，为大连市下岗失业人员提供小额担保贷款，2003年6月至今，已累计发放贷款1万多笔，金额3.7亿元，覆盖大连市70%以上的下岗失业人员。近年来，先后为大连大学、公交客运集团、改制企业取暖费补贴等事关民生项目提供7亿元资金支持，全力解决地方经济发展中的实际困难。服务市民，方便百姓生活，推出方便市民出行的北方明珠公交IC卡代售和充值业务、推出方便学生家长缴费的“学生卡”、“贝贝卡”，同时针对不同人群需要，开办了20余项便民代理服务，全年为大连市60多万个体劳动者代收养老、医疗、失业等保险费20亿元。

#### 9.3.3 勇于机制创新，助力中小企业

成立小企业经营部，优化小企业融资审批流程，不断推出适用小企业发展的融资产品。通过与特定行业机构、行业协会、政府机关、大型企业建立业务合作平台拓展客户资源。2008年末小企业授信余额为16.6亿元，比年初增加9.3亿元。

#### 9.3.4 热心公益事业，践行社会责任

“5·12”四川汶川大地震发生后的十天时间里，累计向灾区捐

款620余万元。自2005年以来，大连银行为各类公益事业累计捐赠1,700余万元。

## 9.4 2009年工作安排

### 9.4.1 指导思想

以建设全国性优秀股份制商业银行为目标，以深化改革为动力，以谋发展、防风险为主线，以提升能力、强化管理为保障，积极应对挑战。紧紧抓住“保增长、扩内需、调结构、促发展”所带来的历史发展机遇，科学布局全国市场，在风险可控的前提下，异地分支机构力求做好、做大；大连本地市场要加快资源整合步伐，在确保市场份额的前提下做精、做强。

### 9.4.2 经营目标和主要措施

资产总额达到1,100亿元，增长30%；各项存款余额完成970亿元，增长25%；贷款余额控制在585亿元，增长31%；实现利润总额9.5亿元；不良贷款率控制在2.5%以下；资本充足率保持在10%以上；拨备覆盖率达到或超过130%。主要措施如下：

一是深化体制机制改革，全面提升管理水平。搭建总分支行的管理体制，优化业务流程；完善绩效考核体系，积极推行客户经理制；推行财务集中管理，加强科技信息工作；推进人力资源管理体制改革，建设“平安银行”。二是异地市场“做大”，本地市场“做强”。稳步推进跨区域经营工作，大连地区要保持市场占有率的领先地位，对政府重点项目和民生工程予以重点支持。三是抓好五大业务条线建设。以建立营销体系为契机，推进对公业务快速发展；大力发展零售业务，打造品牌竞争力；深入贯彻落实“六项机制”，实现小企业业务条线管理；加强同业业务和资金运营条线建设；提升外汇业务的服务水平。四是科学安排信贷投放，积极支持地方经济建设。科学把握贷款增速，优化资产和负债配比，合理调整资产结构；积极支持与地方经济建设相关的重点项目；大力支持中小企业、零售贷款、贸易融资等业务。五是实施全面风险管理，提升风险管控能力。推进全面风险管理体系建设，逐步建立集中、垂直的风险管理组织架构；加强合规督导工作，建立引咎辞职制度；建立健全风险识别、计量、监测和预警机制；继续优化资产结构，加大不良资产清收力度；加强资本管理，增强抗风险能力。

### 9.4.3 董事会工作安排

一是完善董事会、监事会和经营层之间的信息交流渠道，理顺

信息报告关系，为董事会行使决策职能、监事会行使监督职能提供信息保障。二是加强董事和监事的履职管理，通过培训、调研等形式不断提高董事、监事的履职能力，充分发挥董事会、监事会的决策和监督作用。三是进一步提高董事会的决策能力，特别是要充分发挥董事会各专业委员会的决策作用，提升董事会的战略规划、风险控制水平，督促董事会重大决策得以贯彻执行。四是充分发挥独立董事的决策监督作用，为独立董事履职提供良好的工作环境和条件。五是加强公司治理的制度建设，规范公司治理组织架构之间的运作，提高效率，建立协调顺畅的工作关系。

## 第十节 监事会报告

### 10.1 监事会工作情况

2008年，本公司第三届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。监事会成员做到了勤勉尽责，基本完成了2008年度监事会的工作。

#### 10.1.1 定期召开监事会会议

审议通过了公司的定期报告、《2007年财务决算和2008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

对经营班子编制的公司《2007年财务报告》等进行了认真审核。

#### 10.1.3 加强五亿元以上大额授信项目的调研考察

重点对全行全口径5亿元（含）以上、总授信额度321.91亿元、涉及全行20户授信客户的资产质量情况进行了调研和检查。

#### 10.1.4 对公司董事会、股东大会会议的合法合规性进行监督

2008年，各位监事出席了股东大会、列席了董事会，对股东大会和董事会会议的合法合规性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。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由安永华明会计师事务所审计。财务报告在重大方面比较客观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

公司自成立了法律合规部以后，开展了大量的内控制度基础建设工作，收到了较好的效果，全行制定和修改了各项规章制度，初步完善了内部控制制度。公司稽核审计部飞行检查小组，发挥了较好的检查监督作用，增强了检查监督的突然性，使全行内部控制和管理水平有较大提高。

#### 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 跨区域事项

2008年4月25日，本公司获准筹建北京分行。7月18日，北京分行正式开业。

2008年12月17日，本公司获准筹建沈阳分行。

### 11.2 对外投资

出资3,000万元，发起设立庄河村镇汇通银行，2008年9月21日正式开业。

### 11.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，作为原告起诉的诉讼事项有28件，诉讼标的额47,940万元。

### 11.4 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5%以上的股东贷款。报告期末，本公司持股比例5%以上的股东在我行贷款4,400万元，均为锦联投资集团有限公司借款。

报告期末，本公司持股比例5%以上的股东为其他企业在本行贷款提供担保的余额为108,000万元。

## 11.5 重大合同及履行情况

11.5.1 报告期内，本公司无重大担保事项。

11.5.2 报告期内无需要说明的承诺事项。

## 11.6 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》。

## 第十二节 财务报告

12.1 本公司 2008 年财务报表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“2009 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：大连银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	2008年12月31日	2007年12月31日	项目	行次	2008年12月31日	2007年12月31日
<b>资产：</b>	1			<b>负债：</b>	23		
现金及存放中央银行款项	2	14,772,115	14,413,985	同业及其他金融机构存放款项	24	7,979,685	1,205,252
存放同业款项	3	4,271,991	7,486,068	卖出回购金融资产款	25	-	1,129,740
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	1,738,588	-	吸收存款	26	70,494,985	68,113,650
买入返售金融资产	5	-	582,000	应付职工薪酬	27	420,746	374,057
应收利息	6	271,218	268,648	应交税费	28	297,638	349,144
发放贷款及垫款	7	44,875,616	39,077,515	应付利息	29	576,711	341,518
可供出售金融资产	8	9,496,651	1,592,967	递延所得税负债	30	79,267	-
持有至到期投资	9	5,414,186	7,666,893	其他负债	31	429,435	696,743
应收款项类投资	10	150,000	-		32		
长期股权投资	11	57,098	27,066	<b>负债合计</b>	33	<b>80,278,467</b>	<b>72,210,104</b>
投资性房地产	12	73,352	86,010		34		
固定资产	13	830,998	628,355	<b>股东权益：</b>	35		
在建工程	14	24,478	37,389	股本	36	3,950,190	3,728,244
无形资产	15	25,010	22,779	资本公积	37	222,991	(16,230)
递延所得税资产	16	312,092	321,171	盈余公积	38	137,880	48,616
其他资产	17	3,234,639	4,096,554	一般风险准备	39	144,130	94,700
	18			未分配利润	40	814,374	241,966
	19				41		
	20			<b>股东权益合计</b>	42	<b>5,269,565</b>	<b>4,097,296</b>
	21				43		
<b>资产合计</b>	22	<b>85,548,032</b>	<b>76,307,400</b>	<b>负债及股东权益总计</b>	44	<b>85,548,032</b>	<b>76,307,400</b>

## 利润表

编制单位：大连银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	2008年度	2007年度
一、营业收入	1		
利息收入	2	4,398,031	3,372,382
利息支出	3	(1,639,542)	(1,155,529)
利息净收入	4	2,758,489	2,216,853
	5		
手续费及佣金收入	6	126,414	73,465
手续费及佣金支出	7	(16,345)	(9,688)
手续费及佣金净收入	8	110,069	63,777
	9		
投资收益	10	62,013	2,991
公允价值变动净收益	11	29,626	-
汇兑收益/(损失)	12	1,125	(299)
其他业务收入	13	8,733	10,923
	14		
营业收入合计	15	2,970,055	2,294,245
	16		
二、营业支出	17		
营业税金及附加	18	(236,525)	(168,926)
业务及管理费	19	(863,722)	(616,801)
其他业务支出	20	(10,023)	(10,521)
资产减值损失	21	(739,715)	(162,896)
	22		
营业支出合计	23	(1,849,985)	(959,144)
	24		
三、营业利润	25	1,120,070	1,335,101
加：营业外收入	26	8,343	48,629
减：营业外支出	27	(14,180)	(7,436)
	28		
四、利润总额	29	1,114,233	1,376,294
	30		
减：所得税费用	31	(221,596)	(502,108)
	32		
五、净利润	33	892,637	874,186
	34		
六、每股收益	35		
基本每股收益（人民币元）	36	0.24	0.25

## 现金流量表

编制单位：大连银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	行次	2008年度	2007年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>	1		
吸收存款净增加额	2	2,333,727	16,212,961
存放同业款项净额	3	930,946	-
拆出资金净额	4	-	2,628
同业及其他金融机构存放款项净额	5	6,774,433	-
买入返售金融资产净额	6	-	750,758
收取利息、手续费及佣金的现金	7	4,250,528	3,256,355
处置抵债资产净收到的现金	8	672,632	222,114
收到其他与经营活动有关的现金	9	462,110	175,787
<b>经营活动现金流入小计</b>	10	<b>15,424,376</b>	<b>20,620,603</b>
发放贷款及垫款净增加额	11	(6,415,022)	(4,645,182)
存放中央银行款项净额	12	(288,440)	(3,923,999)
存放同业款项净额	13	-	(2,647,222)
同业及其他金融机构存放款项净额	14	-	(362,007)
卖出回购金融资产款净额	15	(1,129,740)	(3,324,760)
支付利息、手续费及佣金的现金	16	(1,420,694)	(1,051,576)
支付给职工以及为职工支付的现金	17	(283,241)	(213,303)
支付的各项税费	18	(518,352)	(323,062)
支付其他与经营活动有关的现金	19	(733,278)	(433,980)
<b>经营活动现金流出小计</b>	20	<b>(10,788,767)</b>	<b>(16,925,091)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	21	<b>4,635,609</b>	<b>3,695,512</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>	22		
收回投资所收到的现金	23	49,326,283	8,345,209
处置固定资产收到的现金	24	2,888	60
<b>投资活动现金流入小计</b>	25	<b>49,329,171</b>	<b>8,345,269</b>
投资支付的现金	26	(56,593,629)	(6,667,264)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	27	(227,725)	(113,722)
<b>投资活动现金流出小计</b>	28	<b>(56,821,354)</b>	<b>(6,780,986)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	29	<b>(7,492,183)</b>	<b>1,564,283</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	30		
吸收资本收到的现金	31	221,945	313,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	32	<b>221,945</b>	<b>313,000</b>
分配股利所支付的现金	33	(228,133)	(9,999)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	34	<b>(228,133)</b>	<b>(9,999)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	35	<b>(6,188)</b>	<b>303,001</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	36	<b>67,322</b>	<b>30,591</b>
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	37	<b>(2,795,440)</b>	<b>5,593,387</b>
加：年初现金及现金等价物余额	38	10,600,248	5,006,861
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	39	<b>7,804,808</b>	<b>10,600,248</b>