

大连银行股份有限公司

2024年三季度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》相关披露要求，以及资本债券发行披露要求，本行按季披露经营信息、财务信息及资本管理信息，并确保所披露的信息真实、准确、完整。

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

截至2024年9月30日，本行资产总额50,121,087.48万元，负债总额46,401,285.15万元，实现净利润50,523.31万元。

(二) 主要财务指标

(单位：%)

指标	2024年9月末	2023年末
核心一级资本充足率	8.54	8.94
一级资本充足率	10.98	11.54
资本充足率	11.53	12.37
杠杆率	7.07	7.07
流动性比例	56.38	68.24
流动性覆盖率	185.34	162.79
不良贷款率	2.63	2.57
拨备覆盖率	143.51	143.23
拨贷比	3.78	3.68
非同业单一客户贷款占比	7.31	6.99

注：本表资本充足率指标根据《商业银行资本管理办法》及按照上报监管机构的法人口径数据计算；流动性指标、信用风险指标按照上报监管机构的法人口径数据计算。

二、股权信息情况

截至2024年9月30日，本行总股本755,018.96万元，股东总数4,425户。报告期末前十大股东持股情况如下：

(单位：人民币万元、%)

序号	股东名称	持股金额	持股比例	质押金额	冻结金额
1	中国东方资产管理股份有限公司	379,719.53	50.29	-	-
2	大连融达投资有限责任公司	83,455.06	11.05	-	-
3	山西潞宝集团焦化有限公司	30,000.00	3.97	-	-
4	山西建龙钢铁有限公司	28,436.51	3.77	-	-
5	厦门国际银行股份有限公司	27,940.00	3.70	-	-
6	承德钢铁集团有限公司	20,000.00	2.65	-	-
7	大连实德集团有限公司	20,000.00	2.65	20,000.00	20,000.00
8	辽宁宏程塑料型材有限公司	18,000.00	2.38	18,000.00	-
9	大连新型企业集团有限公司	15,000.00	1.99	6,700.00	-
10	锦联控股集团集团有限公司	13,500.00	1.79	13,500.00	13,500.00

注：1、中国东方资产管理股份有限公司（简称“中国东方”）持股比例 50.29%，为本行控股股东，向本行推荐或提名董事包括曾涛先生、宁静女士、江航翔先生。中国东方控股股东为财政部，除大连银行外，中国东方主要控股公司为中华联合保险集团股份有限公司、东兴证券股份有限公司、中国东方资产管理(国际)控股有限公司、上海东兴投资控股发展有限公司、东方富兴（北京）资产管理有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、大业信托有限责任公司、东方邦信融通控股股份有限公司和浙江融达企业管理有限公司等。截至报告期末，本行向中国东方资产管理股份有限公司集团关联授信业务余额为 2.49 亿元，为向北京械霖企业管理有限公司发放贷款。

2、大连融达投资有限责任公司（简称“大连融达”）持股比例 11.05%，为本行主要股东，提名董事吴晓黎女士。大连融达为大连市国有金融资本管理运营有限公司全资子公司，主要关联方包括大连股权投资引导基金管理有限公司、大连市融源资产管理有限责任公司、大连市企业信用融资担保有限公司、大连股权交易中心股份有限公司、大连国新资产管理有限责任公司、大连融欧融资租赁有限公司等。截至报告期末，本行向大连市融源资产管理有限责任公司发放贷款余额 1.35 亿元。

3、北京银信长远科技股份有限公司（简称“北京银信”）高管林静颖女士担任本行监事，为本行主要股东。北京银信为上市企业，实际控制人詹立雄先生。北京银信主要关联方包括北京银信长远数云科技有限公司、北京银信长远数安科技有限公司、嘉兴数云投资管理有限公司、北京银信物联科技有限公司、深圳市银信长远科技有限公司、北京银信月恒科技有限公司等。

三、资本管理情况

截至 2024 年 9 月 30 日，本行法人口径核心一级资本充足率 8.54%，一级资本充足率 10.98%，资本充足率 11.53%，满足监管各级资本充足率最低要求。具体情况如下：

(单位：人民币万元、%)

项目	2024 年 9 月末	2023 年末
资本总额	4,333,991	4,364,262
其中：核心一级资本	3,229,138	3,175,682
其他一级资本	900,000	900,000
二级资本	204,853	288,580

资本扣除项	70,197	73,058
其中：核心一级资本扣除项	70,197	73,058
其他一级资本扣除项	-	-
二级资本扣减项	-	-
资本净额	4,263,794	4,291,204
风险加权资产合计	36,976,868	34,689,969
其中：信用风险加权资产	35,962,437	33,401,660
市场风险加权资产	61,409	134,013
操作风险加权资产	953,022	1,154,296
核心一级资本充足率	8.54	8.94
一级资本充足率	10.98	11.54
资本充足率	11.53	12.37

注：依据《商业银行资本管理办法》，自2024年1月1日起，本行采用信用风险权重法、市场风险简化标准法和操作风险标准法计量风险加权资产。

四、贷款五级分类情况

(单位：人民币万元)

项目	2024年9月末	2023年末
正常贷款	23,739,959	22,707,778
关注贷款	3,332,161	2,591,456
非不良贷款小计	27,072,120	25,299,234
次级贷款	438,470	423,336
可疑贷款	116,755	102,360
损失贷款	177,078	141,926
不良贷款小计	732,303	667,622
贷款合计	27,804,423	25,966,856

五、流动性情况

(单位：人民币万元、%)

项目	2024年9月末	2023年末
合格优质流动性资产	3,532,020	5,209,503
一级资产	2,418,244	3,349,907
2A资产	1,113,776	1,859,596
2B资产	-	-
未来30天现金净流出量	1,905,725	3,200,235
现金流出	6,197,905	6,522,129
现金流入	4,292,180	3,321,894
流动性覆盖率	185.34	162.79
流动性比例	56.38	68.24

六、对外投资

截至 2024 年 9 月 30 日，本行长期股权投资余额 14,143.69 万元，其中对大连开发区鑫汇村镇银行投资余额 3,530.74 万元，持股比例为 15.17%；对西昌金信村镇银行投资余额 4,925.93 万元，持股比例为 15.00%；对庄河汇通村镇银行投资余额 5,687.02 万元，持股比例为 15.63%。

七、已发行资本工具情况

本行于 2023 年 1 月 16 日通过银行间债券市场公开发行“大连银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券”（债券简称：23 大连银行永续债 01），发行总额 50 亿元，期限 5+N 年，票面利率 4.90%。截至 2024 年 9 月末，该期债券余额为 50 亿元。

附件：大连银行股份有限公司 2024 年三季度财务报表

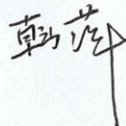
附件

大连银行资产负债表

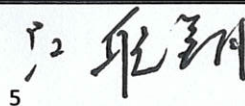
2024年9月30日

单位：人民币千元

资 产	年初余额	期末余额	负债和股东权益	年初余额	期末余额
资 产：			负 债：		
现金及银行存款	493,023	495,022	向中央银行借款	5,914,841	8,839,455
存放中央银行款项	34,300,825	29,073,438	同业及其他金融机构存放款项	60,193,941	59,262,137
存放同业款项	2,624,122	2,088,792	拆入资金	2,307,820	1,327,753
拆出资金	14,122,583	17,638,836	交易性金融负债	1,017,427	-
买入返售金融资产	6,310,249	8,927,386	卖出回购金融资产款	26,874,039	28,372,954
其他应收款	7,156,242	7,367,901	吸收存款	328,861,336	337,475,306
发放贷款和垫款	253,914,735	272,097,462	应付职工薪酬	279,499	241,130
金融投资			应交税费	347,203	265,065
交易性金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,208,619	48,991,442	其他应付款	496,022	481,102
债权投资	78,280,958	65,683,078	预计负债	33,853	31,180
其他债权投资	31,964,737	33,795,210	应付债券	23,766,192	26,749,994
其他权益工具投资	839,855	856,652	租赁负债	803,134	694,530
长期股权投资	142,221	141,437	其他负债	605,441	272,245
投资性房地产	2,970	2,947	负债合计	451,500,748	464,012,851
使用权资产	804,019	696,745	股东权益：		
固定资产	1,095,029	1,004,946	股本	7,550,190	7,550,190
在建工程	169,700	173,362	其他权益工具	5,000,000	5,000,000
无形资产	330,411	328,404	资本公积	8,289,534	8,289,534
长期待摊费用	99,927	67,080	其他综合收益	449,190	630,159
抵债资产	3,198,609	3,192,695	盈余公积	1,924,039	1,924,039
递延所得税资产	3,501,420	3,501,421	一般风险准备	5,203,499	5,203,499
其他资产	5,697,316	5,086,619	未分配利润	8,340,370	8,600,603
			股东权益合计	36,756,822	37,198,024
资产总计	488,257,570	501,210,875	负债和股东权益总计	488,257,570	501,210,875

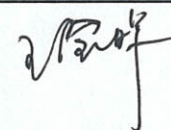
授权代表人： 

主管会计工作负责人：



5

会计机构负责人：

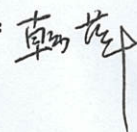


大连银行利润表

2024年1-9月

单位：人民币千元

项 目	本期数
一、营业收入	3,966,371
（一）利息净收入	2,574,023
利息收入	11,350,521
利息支出	8,776,498
（二）手续费及佣金净收入	360,646
手续费及佣金收入	463,488
手续费及佣金支出	102,842
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	936,342
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	80,543
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	9,522
（七）其他业务收入	5,295
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	-
（九）其他收益	-
二、营业支出	3,462,719
（一）税金及附加	54,165
（二）业务及管理费	1,718,992
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	1,685,241
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	81
（五）其他业务成本	4,240
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	503,652
加：营业外收入	13,199
减：营业外支出	9,575
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	507,276
减：所得税费用	2,043
五、净利润（亏损以“-”号填列）	505,233

授权代表人：

主管会计工作负责人： 会计机构负责人：