

大连银行股份有限公司

2023 年半年度信息披露报告

根据银保监会《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 2023 年 6 月 30 日，本行资产总额 49,706,214.77 万元，负债总额 46,060,128.02 万元，实现净利润 33,725.07 万元。

(二) 主要财务指标

(单位：%)

指标	监管标准	2023 年 6 月末	2022 年末
核心一级资本充足率	≥ 7.5	9.23	9.47
一级资本充足率	≥ 8.5	11.91	9.47
资本充足率	≥ 10.5	13.08	10.65
杠杆率	≥ 4	6.90	5.26
流动性比例	≥ 25	61.92	64.89
流动性覆盖率	≥ 100	178.39	171.33
不良贷款率	≤ 5	2.47	2.50
拨备覆盖率	≥ 150	158.81	163.24
拨贷比	≥ 2.5	3.92	4.08
非同业单一客户贷款占比	≤ 10	6.82	8.82

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

二、股权信息情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行总股本 755,018.96 万元，股东总数 4,430 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	质押或冻结情况
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	质押（部分）
3	绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	30,000.00	3.97	
4	山西建龙钢铁有限公司	28,436.51	3.77	质押（部分）
5	承德钢铁集团有限公司	20,000.00	2.65	
6	大连实德集团有限公司	20,000.00	2.65	质押、冻结
7	辽宁宏程塑料型材有限公司	18,000.00	2.38	质押
8	厦门国际银行股份有限公司	17,940.00	2.38	
9	大连新型企业集团有限公司	15,000.00	1.99	质押（部分）
10	锦联控股集团有限公司	13,500.00	1.79	质押、冻结

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、东方前海资产管理有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司、大业信托有限责任公司、东方邦信创业投资有限公司、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 8.2 亿元，分别为向上海东兴投资控股发展有限公司发放贷款 6 亿元、向北京棣霖企业管理有限公司发放贷款 2.2 亿元。

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，参与投资的公司主要包括大连国新资产管理有限责任公司、大连地铁建设有限公司、大连天健信息技术有限公司、大连股权投资引导基金管理有限公司、大连市股权投资引导基金（有限合伙）、大连保障住房建设投资有限公司等。

3、绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）（简称“绵阳基金”）向本行提名董事张迎昊先生，为本行主要股东。绵阳基金的执行事务合伙人为中信产业投资基金管理有限公司。

4、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。北京银信控股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、北京致物管家科技有限公司等。

三、资本管理情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行核心一级资本充足率 9.23%，一级资本充足率 11.91%，资本充足率 13.08%，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	2023 年 6 月末	2022 年末
资本总额	4,444,451	3,456,943
其中：核心一级资本	3,151,060	3,081,404
其他一级资本	900,000	-

二级资本	393,391	375,539
资本扣除项	51,488	59,391
其中：核心一级资本扣除项	51,488	59,391
其他一级资本扣除项	-	-
二级资本扣减项	-	-
资本净额	4,392,963	3,397,552
风险加权资产合计	33,579,129	31,899,610
其中：信用风险加权资产	32,169,438	30,418,610
市场风险加权资产	70,847	140,256
操作风险加权资产	1,338,844	1,340,744
核心一级资本充足率	9.23	9.47
一级资本充足率	11.91	9.47
资本充足率	13.08	10.65

注：根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，其中本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

四、贷款五级分类情况

(单位：人民币万元)

项目	2023年6月末	2022年末
正常贷款	23,403,441	21,798,340
关注贷款	3,017,272	2,740,473
非不良贷款小计	26,420,713	24,538,813
次级贷款	435,132	422,807
可疑贷款	124,285	111,803
损失贷款	109,512	94,547
不良贷款小计	668,929	629,157
贷款合计	27,089,642	25,167,970

五、流动性情况

(单位：人民币万元、%)

项目	2023年6月末	2022年末
合格优质流动性资产	4,036,902	4,873,195
一级资产	1,856,253	2,922,508
2A资产	2,426,543	1,950,687
2B资产	-	-
未来30天现金净流出量	2,263,008	2,844,401
现金流出	6,350,422	6,121,435
现金流入	4,087,414	3,277,034
流动性覆盖率	178.39	171.33
流动性比例	61.92	64.89

六、对外投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行长期股权投资余额 15,300.03 万元，其中对大连开发区鑫汇村镇银行投资余额 4,088.79 万元，持股比例为 15.17%；对西昌金信村镇银行投资余额 4,882.82 万元，持股比例为 15.00%；对庄河汇通村镇银行投资余额 6,328.42 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 2023 年 6 月末，该期债券余额为 50 亿元。

附件：大连银行股份有限公司 2023 年 6 月末财务报表

大连银行资产负债表

2023年6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	470,545	426,095	向中央银行借款	4,962,628	3,787,534
存放中央银行款项	35,635,256	33,624,022	同业及其他金融机构存放款项	75,289,509	82,444,208
存放同业款项	1,298,214	1,459,517	拆入资金	4,280,007	3,136,392
拆出资金	9,198,082	11,493,581	交易性金融负债	-	-
买入返售金融资产	6,093,160	11,959,344	卖出回购金融资产款	23,469,998	19,499,627
其他应收款	5,031,096	4,631,258	吸收存款	310,452,396	327,409,455
发放贷款和垫款	244,358,981	262,816,690	应付职工薪酬	494,072	350,898
金融投资			应交税费	329,972	276,815
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	45,148,671	47,659,107	其他应付款	419,540	398,704
债权投资	82,796,932	85,047,188	预计负债	48,117	33,162
其他债权投资	27,118,020	23,906,350	应付债券	19,841,357	21,852,440
其他权益工具投资	572,961	640,413	租赁负债	901,840	870,039
长期股权投资	153,000	153,000	其他负债	749,459	542,006
投资性房地产	3,033	3,001	负债合计	441,238,895	460,601,280
使用权资产	905,165	851,641	股东权益：		
固定资产	1,210,631	1,153,685	股本	7,550,190	7,550,190
在建工程	162,899	169,191	其他权益工具	-	5,000,000
无形资产	298,703	280,932	资本公积	8,290,883	8,290,581
长期待摊费用	121,706	97,737	其他综合收益	103,795	425,142
抵债资产	2,481,651	2,409,979	盈余公积	1,863,018	1,863,018
递延所得税资产	3,305,350	3,305,350	一般风险准备	4,784,962	4,784,962
其他资产	5,688,882	4,974,067	未分配利润	8,221,195	8,546,975
			股东权益合计	30,814,043	36,460,868
资产总计	472,052,938	497,062,148	负债和股东权益总计	472,052,938	497,062,148

授权代表人、副董事长：

主管会计工作负责人：王承新

会计机构负责人：王承新

大连银行利润表

2023 年 1-6 月

单位：人民币千元

项 目	本期数
一、营业收入	2,141,533
（一）利息净收入	1,280,364
利息收入	7,657,549
利息支出	6,377,185
（二）手续费及佣金净收入	330,714
手续费及佣金收入	371,645
手续费及佣金支出	40,931
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	379,785
（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）	111,687
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	36,132
（七）其他业务收入	2,851
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	-
（九）其他收益	-
二、营业支出	1,788,756
（一）税金及附加	29,920
（二）业务及管理费	999,170
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	755,041
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	3,740
（五）其他业务成本	885
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	352,777
加：营业外收入	6,890
减：营业外支出	22,391
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	337,276
减：所得税费用	25
五、净利润（亏损以“-”号填列）	337,251

授权代表人、副董事长：

主管会计工作负责人：江平初 会计机构负责人：刘欣

