

大连银行股份有限公司

2024 年一季度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》《商业银行资本管理办法》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 3 月 31 日，本行资产总额 48,440,684.23 万元，负债总额 44,756,451.46 万元，实现净利润 21,473.24 万元。

(二) 主要财务指标

(单位：%)

指标	2024 年 3 月末	2023 年末
核心一级资本充足率	8.89	8.94
一级资本充足率	11.47	11.54
资本充足率	12.67	12.37
杠杆率	7.25	7.07
流动性比例	63.77	68.24
流动性覆盖率	194.11	162.79
不良贷款率	2.65	2.57
拨备覆盖率	141.91	143.23
拨贷比	3.76	3.68
非同业单一客户贷款占比	7.27	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 3 月 31 日，本行总股本 755,018.96 万元，股东总数 4,427 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	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	19,500.00	-
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	20,000.00	20,000.00
7	辽宁宏程塑料型材有限公司	18,000.00	2.38	18,000.00	-
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	6,700.00	-
10	锦联控股集团有限公司	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 1.4 亿元。

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、北京致物管家科技有限公司、北京银信月恒科技有限公司等。

三、资本管理情况

截至 2024 年 3 月 31 日，本行法人口径核心一级资本充足率 8.89%，一级资本充足率 11.47%，资本充足率 12.67%，满足监管各级资本充足率最低要求。按监管要求披露的并表口径下资本充足率具体情况请见附件 2：大连银行股份有限公司 2024 年一季度第三支柱信息披露报告。

四、贷款五级分类情况

(单位: 人民币万元)

项目	2024 年 3 月末	2023 年末
正常贷款	22,989,247	22,707,778
关注贷款	2,757,913	2,591,456
非不良贷款小计	25,747,160	25,299,234
次级贷款	450,081	423,336
可疑贷款	105,321	102,360
损失贷款	146,200	141,926
不良贷款小计	701,602	667,622
贷款合计	26,448,762	25,966,856

五、流动性情况

(单位: 人民币万元、%)

项目	2024 年 3 月末	2023 年末
合格优质流动性资产	3,243,379	5,209,503
一级资产	1,719,595	3,349,907
2A 资产	1,523,784	1,859,596
2B 资产	-	-
未来 30 天现金净流出量	1,670,901	3,200,235
现金流出	6,683,602	6,522,129
现金流入	5,030,224	3,321,894
流动性覆盖率	194.11	162.79
流动性比例	63.77	68.24

六、对外投资

截至 2024 年 3 月 31 日, 本行长期股权投资余额 14,222.10 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 5,004.34 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 3 月末，该期债券余额为 50 亿元。

附件：1. 大连银行股份有限公司 2024 年一季度财务报表
2. 大连银行股份有限公司 2024 年一季度第三支柱信息披露报告

附件 1

2024 年 3 月 31 日

大连银行资产负债表

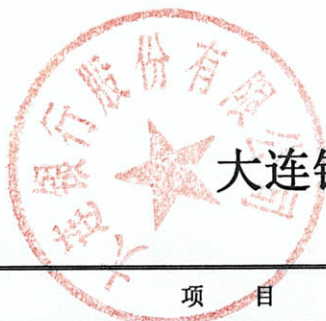
单位：人民币千元

资 产	资 产	年初余额	期末余额	负 债：	负债和股东权益	年初余额	期末余额
现金及银行存款		493,023	519,593	向中央银行借款		5,914,841	6,506,579
存放中央银行款项		34,300,825	29,084,110	同业及其他金融机构存放款项		60,193,941	64,190,001
存放同业款项		2,624,122	2,993,736	拆入资金		2,307,820	1,306,807
拆出资金		14,122,583	14,178,980	交易性金融负债		1,017,427	1,032,045
买入返售金融资产		6,310,249	11,754,374	卖出回购金融资产款		26,874,039	23,981,536
其他应收款		7,156,242	7,357,727	吸收存款		328,861,336	323,681,785
发放贷款和垫款		253,914,735	258,235,960	应付职工薪酬		279,499	231,251
金融投资				应交税费		347,203	308,775
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	53,055,993	其他应付款		496,022	474,417
债权投资		78,280,958	74,482,401	预计负债		33,853	29,949
其他债权投资		31,964,737	17,378,126	应付债券		23,766,192	24,567,187
其他权益工具投资		839,855	841,790	租赁负债		803,134	776,073
长期股权投资		142,221	142,221	其他负债		605,441	478,109
投资性房地产		2,970	2,954	负债合计		451,500,748	447,564,514
使用权资产		804,019	777,902	股东权益：			
固定资产		1,095,029	1,060,270	股本		7,550,190	7,550,190
在建工程		169,700	170,023	其他权益工具		5,000,000	5,000,000
无形资产		330,411	317,346	资本公积		8,289,534	8,289,534
长期待摊费用		99,927	87,983	其他综合收益		449,190	564,964
抵债资产		3,198,609	3,198,952	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	5,264,980	未分配利润		8,340,370	8,310,102
				股东权益合计		36,756,822	36,842,328
资产总计		488,257,570	484,406,842	负债和股东权益总计		488,257,570	484,406,842

授权代表人、副董事长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



大连银行利润表

2024年1-3月

单位：人民币千元

项 目	本期数
一、营业收入	1,407,090
（一）利息净收入	826,193
利息收入	3,857,554
利息支出	3,031,361
（二）手续费及佣金净收入	140,897
手续费及佣金收入	166,236
手续费及佣金支出	25,339
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	366,270
（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）	67,770
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	5,349
（七）其他业务收入	611
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	-
（九）其他收益	-
二、营业支出	1,194,722
（一）税金及附加	1,695
（二）业务及管理费	576,189
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	613,452
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	2,672
（五）其他业务成本	714
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	212,368
加：营业外收入	2,779
减：营业外支出	415
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	214,732
减：所得税费用	-
五、净利润（亏损以“-”号填列）	214,732

授权代表人、副董事长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

附件 2

大连银行股份有限公司 2024 年一季度 第三支柱信息披露报告



一、披露声明

根据《商业银行资本管理办法》要求，自 2024 年起，本行应通过公开渠道，向投资者和社会公众披露第三支柱相关信息。本行高度重视第三支柱信息披露工作，本报告已经本行高级管理层审查，董事会审议通过。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

二、关键审慎监管指标和风险加权资产

我行董事会及高级管理层高度重视资本管理相关工作，按照《商业银行资本管理办法》要求进行资本充足率计量并及时完成相关信息披露工作，截至 2024 年 3 月 31 日的主要审慎监管指标和风险加权资产情况如下：

（一）关键审慎指标

KM1-监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元（百分比除外）

		2024 年 3 月 31 日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	3,112,716
2	一级资本净额	4,014,497

3	资本净额	4,441,202
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	35,375,938
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	8.80
6	一级资本充足率（%）	11.35
7	资本充足率（%）	12.55
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	3.80
杠杆率		
13	调整后的表内外资产余额	55,850,559
14	杠杆率（%）	7.19
14a	杠杆率 a（%）	7.19
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	3,327,921
16	现金净流出量	1,634,820
17	流动性覆盖率（%）	203.57
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	31,521,698
19	所需稳定资金合计	26,054,115
20	净稳定资金比例（%）	120.99
流动性比例		
21	流动性比例（%）	63.26

（二）风险加权资产计量

0V1-风险加权资产概况

单位：人民币万元

		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	34,274,624	2,741,970
2	市场风险	132,139	10,571
3	操作风险	969,175	77,534
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	
5	合计	35,375,938	2,830,075

注：依据《商业银行资本管理办法》，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。

三、杠杆率

本行依据《商业银行资本管理办法》的相关要求完成杠杆率相关指标的计量和披露，主要信息如下：

（一）杠杆率监管项目与对应的相关会计项目差异 LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币万元

		2024年3月31日
1	并表总资产	49,139,946
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	6,786,646
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-76,034
13	调整后的表内外资产余额	55,850,559

（二）杠杆率

LR2-杠杆率

单位：人民币万元（百分比除外）

		2024年3月31日
表内资产余额		
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	49,240,497
2	减：减值准备	-1,275,767
3	减：一级资本扣减项	-76,034
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	47,888,696
衍生工具资产余额		
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	-
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	-
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-

8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-
12	衍生工具资产余额	-
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	1,175,216
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
17	证券融资交易资产余额	1,175,216
表外项目余额		
18	表外项目余额	13,923,397
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-7,134,250
20	减：减值准备	-2,501
21	调整后的表外项目余额	6,786,646
一级资本净额和调整后的表内外资产余额		
22	一级资本净额	4,014,497
23	调整后表内外资产余额	55,850,559
杠杆率		
24	杠杆率（%）	7.19
24a	杠杆率 a（%）	7.19
25	最低杠杆率要求（%）	4.00