



大连农商银行
DLRCB

2023 年度报告

大连农村商业银行股份有限公司
DALIAN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

目 录

第一节 重要提示	2
第二节 公司基本情况简介	3
第三节 会计数据和业务数据摘要	6
第四节 股本变动及股东情况	7
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	12
第六节 公司治理情况	16
第七节 股东大会情况简介	22
第八节 董事会报告	24
第九节 监事会报告	38
第十节 重要事项	40
第十一节 财务报告	41



第一节 重要提示

大连农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、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相应法律责任。

本年度报告于 2024 年 4 月 29 日经本行第三届董事会第三十四次会议审议通过。

本行年度财务会计报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节 公司基本情况简介

一、公司名称

注册名称：大连农村商业银行股份有限公司

简称：大连农商银行

英文名称：Dalian Rural Commercial Bank Co.,Ltd.

英文缩写：DLRCB

二、公司地址

注册地址：大连经济技术开发区五彩城 A 区 1 栋-A1 号

办公地址：大连市中山区人民路 9 号

邮政编码：116001

办公电话：0411-82692800 传真：0411-82650996

客服电话：96689

互联网网址：www.dlrcb.cn

三、年度报告的披露地址

刊登年度报告的网址：www.dlrcb.cn

年度报告备置地点：本行董事会办公室及各分支行（一级）营业部

四、其他有关资料

首次注册登记日期：2012 年 6 月 21 日

统一社会信用代码：91210200594435596H

金融许可证号码：B1334H221020001

聘请的会计师事务所名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼

五、主要经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。



年度荣誉

——农信银授予大连农商银行“2023 年农信银支付结算及反洗钱知识竞赛优胜奖”荣誉

——人民银行授予大连农商银行“第一届大连市金融科技优秀项目综合奖项一等奖、优秀奖”荣誉

——中国银联授予大连农商银行“银联创新合作优秀奖”荣誉

——农信银授予大连农商银行“‘农信银杯’农信系统调研论文征集评选活动三等奖（《推广“返乡创业贷”，助力农村产业发展》）、“‘农信银杯’农信系统调研论文征集评选活动优秀奖（《深入推进“整村授信”，助力乡村振兴高质量发展》）”荣誉

——中国银联大连分公司授予大连农商银行“2023 年大连地区银联云闪付网络平台推广杰出贡献奖”、“银联网络技术服务杰出贡献奖”荣誉

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据和财务指标情况

单位：人民币/万元

项 目	2023年末	2022年末
总资产	15,047,996	14,277,024
总负债	14,208,355	13,445,380
股东权益	839,641	831,643
股本	514,962	514,962

单位：人民币/万元

项 目	2023年	2022年
总收入	570,315	533,958
营业收入	180,878	148,837
营业利润	18,646	7,201
利润总额	19,133	8,166
净利润	5,027	5,383

二、相关经营指标

指 标	2023年	2022年
存贷比	53.53%	59.93%
流动性比例	102.07%	88.46%
拨贷比	2.04%	2.72%

第四节 股本变动及股东情况

一、股本情况

报告期末，本行总股本为 5,149,623,405 股，报告期内未发生变化。

股本结构情况如下：

股份类型	2023年末		2022年末	
	数量（股）	比例（%）	数量（股）	比例（%）
法人股	4,393,069,123	85.31	4,370,550,851	84.87
自然人股	756,554,282	14.69	779,072,554	15.13
其中：员工股	98,378,865	1.91	98,358,269	1.91
总股本	5,149,623,405	100.00	5,149,623,405	100.00

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本行股东总数为 5,345 户，其中法人股东 95 户，自然人股东 5,250 户，自然人股东中员工股东 1,667 户。

（二）最大十名股东及报告期内变动情况

1. 报告期末持股情况

序号	股东名称	股份类型	年末持股 (万股)	持股比例（%）	质押 或冻结情况
1	大连汇普金融控股有限公司	法人股	51,498	10.00	无
2	大连德泰控股有限公司	法人股	51,496	10.00	无
3	营口创业投资引导基金有限公司	法人股	51,496	10.00	无
4	福佳商业管理有限公司	法人股	51,496	10.00	无
5	大连金普新区粮食集团有限公司	法人股	40,706	7.90	无



序号	股东名称	股份类型	年末持股 (万股)	持股比例 (%)	质押 或冻结情况
6	大连恒成建筑集团有限公司	法人股	25,748	5.00	无
7	辽宁大河房地产开发集团有限责任公司	法人股	12,874	2.50	质押 11,829 万股；司法冻结 12,874 万股
8	刘德全	自然人股	9,323	1.81	无
9	瓦房店市新城区热力有限公司	法人股	9,012	1.75	质押 8,253 万股
10	大连三川建设集团有限公司	法人股	7,982	1.55	无

2. 变动情况

报告期内，前十大股东所持股份发生变动。新增 2 户国有股东，分别是：大连汇普金融控股有限公司，受让本行股权 514,978,545 股，占比 10%；大连金普新区粮食集团有限公司，受让本行股权 407,062,679 股，占比 7.9%。其他股东股权转让和继承共发生 33 笔，因转让继承产生的股份变动占总股本比例较小，约 0.5%，在此不作逐项披露。

报告期末，本行被质押股份占全部股份 13.84%，其中 2 户法人股股东已质押股权涉及司法冻结，涉及冻结的质押股份占全部股份的 2.76%。

三、主要股东情况

1. 大连汇普金融控股有限公司，成立于 2017 年 9 月，注册资本 195,000 万元人民币，法定代表人为赵东洲，经营范围包括以金融为主、非金融为辅的境内外战略投资、股权投资；投资兴办实业（具体项目另行申报）；投资商业银行、信托公司、证券公司、基金公司、保险公司、期货公司、金融租赁公司、财务公司、资产管理机构、要素交易平台等金融机构；投资互联网金融服务公司、融资租赁公司、



商业保险公司、公司征信公司等准金融机构、投资管理；资产管理；投资咨询；投资顾问；财务顾问；财务咨询；从事担保业务（不含融资性担保业务）；金融创新研究与咨询服务。控股股东为大连金普新区财政局，实际控制人与最终受益人为大连金普新区财政局。关联方包括大连汇普投资管理有限公司、贵州汇普盈投资有限公司、大连汇普融资租赁有限公司等。

2. 大连德泰控股有限公司，成立于 2004 年 2 月，注册资本 37 亿元人民币，法定代表人为宋振民，经营范围包括经授权的国有资产经营管理；城市基础设施建设；企业管理服务；房地产开发及销售；项目投资与咨询；房屋租赁；信息服务业务。控股股东为大连金普新区产业控股集团有限公司，实际控制人与最终受益人为大连金普新区管理委员会。关联方包括大连双 D 高科产业发展有限公司、大连青云河建设有限公司等企业。

3. 营口创业投资引导基金有限公司，成立于 2015 年 12 月，注册资本为 181,437.53 万元，法定代表人韩忠涛。该公司主要经营范围包括创业投资业务、咨询业务、参与设立创投企业投资，控股股东、实际控制人、最终受益人均均为营口市财政局。

4. 福佳商业管理有限公司，成立于 2002 年 4 月，注册资本 58,502.6 万元人民币，法定代表人王溢彩。该公司主要经营范围包括企业管理服务、房屋及场地出租、服装鞋帽、日用百货等销售、房地产开发与销售等。控股股东为大连福佳发展集团有限公司，实际控制人、最终受益人均均为王义政。关联方包括福佳集团有限公司、大连福融贸易有限公司等企业。

5. 大连金普新区粮食集团有限公司，成立于 1985 年 10 月，注册资本 170,000 万元人民币，法定代表人为于孝东。该公司经营范围包括粮食批发、食品。饲料。控股股东为大连金普新区国有资产监督



管理局（大连市金州区人民政府国有资产监督管理局），实际控制人、最终受益人为大连金普新区粮食集团有限公司。关联方包括大连经济技术开发区粮食工业储运公司、大连经济开发区军粮供应站、大连市金州区登沙河粮食储备库有限公司、大连保税区亮甲店粮库有限公司、大连市金州区军粮供应站、辽宁大连金州金粮粮食储备有限公司、大连市金州区兴源粮油食品有限公司、大连经济技术开发区谷金川粮食批发市场管理有限公司、大连经济技术开发区粮油食品经销公司等企业。

6. 大连恒成建筑集团有限公司，成立于 2005 年 7 月，法定代表人为潘海。该公司主要经营范围包括建筑工程施工、设备安装与建筑材料销售、财务咨询等。控股股东、实际控制人、最终受益人均于晨光、潘海，关联方为大连翰林文化大厦有限公司。

7. 大连三川建设集团有限公司，成立于 1992 年 12 月，法定代表人为田斌。该公司主要经营范围包括房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包，各类工程建设活动，电力设施承装、承修、承试，消防设施工程施工，文物保护工程施工等。控股股东为大连长霖工程管理有限公司，实际控制人、最终受益人均田斌，关联方包括大连长霖管理咨询有限公司、大连莲城建筑工程有限公司、大连三川建设集团普湾新区建筑工程有限公司、山东实川建设有限公司、青岛智润建设有限公司、大连三川建设集团有限公司郑州分公司、大连三川建设集团有限公司湖北分公司。

8. 大连北方互感器集团有限公司，成立于 1997 年 11 月，法定代表人为李涛昌。该公司主要经营范围包括电流、电压互感器、干式变压器制造，机械零部件加工；互感器、变压器、绝缘套管开发、维修服务及相关技术咨询服务；店里产品的销售；道路普通货运；货物、技术进出口。控股股东、实际控制人和最终受益人均李涛昌，关联



方包括大连北方避雷器有限公司、大连北方真空开关有限公司、湖南大北互感器有限公司。

9. 辽宁盼盼食品有限公司，成立于 2008 年 1 月，法定代表人蔡金垠。该公司主要经营范围包括许可项目：食品添加剂生产，食品生产，粮食加工食品生产，食品经营，货物进出口。一般项目：初级农产品收购，农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务，玩具销售，玩具、动漫及游艺用品销售。控股股东为福建省盼盼食品集团有限公司，实际控制人和最终受益人均为蔡金垠，关联方包括汉川市晋江福源食品有限公司、白银市晋江福源食品有限公司、成都市晋江福源食品有限公司、安徽盼盼食品有限公司、吉林盼盼食品有限公司、漯河晋江福源食品工业有限公司、湖北盼盼食品有限公司、贵州盼盼食品有限公司、安徽省小岗盼盼食品有限公司、福建盼盼食品有限公司、福建盼盼饮料有限公司、厦门盼盼食品投资有限责任公司、福建福津商贸有限公司、南宁市晋江福源食品有限公司、厦门本质盼品电子商务有限公司。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事基本情况

姓名	职务	性别	主要工作经历	是否从本行领取薪酬
张信柱	执行董事	男	报告期内，担任本行执行董事、党委副书记、行长。曾任大连银行团委书记、公司银行部总经理、公司客户业务部总经理、副行长，本行常务副行长。	是
邢天才	独立董事	男	报告期内，担任本行独立董事。先后任东北财经大学金融学院院长、发展规划与学科建设处处长、青岛金融研究院执行院长。	是
田世忠	独立董事	男	报告期内，担任本行独立董事。曾任东北财经大学出版社编辑、社长助理、编辑部主任、副社长、社长。	是
曲之勇	独立董事	男	报告期内，担任本行独立董事。先后任中国工商银行大连市分行职员，大连金菱律师事务所律师，辽宁法大律师事务所合伙人。	是
王兵	股权董事	男	报告期内，担任本行股权董事。先后任大连经济技术开发区财税局科员，大连经济技术开发区市政控股有限公司财务部长，大连德泰控股有限公司副总经理、监事会主席。	否
郭昌军	股权董事	女	报告期内，担任本行股权董事。先后任大连阿卡西亚皮件有限公司财务部长，福佳商业管理有限公司财务部长、财务经理、税务经理、财务总监。	否
宋君	股权董事	男	报告期内，担任本行股权董事。先后任金州纺织厂工人、核算员、工长，大连光伸企业集团有限公司董事长。	否
张立红	股权董事	女	报告期内，担任本行股权董事。先后任大连华宝机电有限公司职员，大连恒成建筑集团有限公司成本主管、部长、部门经理、副总经理。	否

本行董事兼职情况均符合监管规定，均未在可能发生利益冲突的金融机构兼任董事。本行独立董事未同时在五家以上境内外企业担任独立董事，未同时在超过两家商业银行担任独立董事，未同时在与本行经营同类业务的保险机构担任独立董事。

二、监事基本情况

姓名	职务	性别	主要工作经历	是否从本行领取薪酬
孙军	监事长	男	报告期内，担任本行监事长。曾任大连市地税局征管处副处长，大连市金州区人民政府副区长，金州新区党工委委员、管委会副主任，本行党委副书记、纪委书记。	是
李国建	职工监事	男	报告期内，担任本行职工监事。先后任大连市旅顺口区农村信用合作联社副主任，大连农商银行信贷管理部总经理，大连农商银行旅顺支行党委书记、行长，大连农商银行总行行长助理。	是
刘颖	职工监事	女	报告期内，担任本行职工监事。先后任大连农商银行计划财务部副总经理，大连农商银行法律合规部总经理，大连农商银行运营管理部总经理。	是
于元浦	外部监事	男	报告期内，担任本行外部监事。曾任中国银行丹东分行行长，中国银行辽宁省分行副行长，中国银行辽宁省分行副行长兼沈阳分行行长，大连农商银行独立董事。	是
孙琪	外部监事	女	报告期内，担任本行外部监事。曾任中信银行大连分行支行行长助理，招商银行大连分行营业部总经理、分行行长助理、副行长，华夏银行大连分行副行长、首席风险官。	是
徐郡饶	外部监事	女	报告期内，担任本行外部监事。先后任大连冷冻机股份有限公司财务部部长、财务总监兼财务部部长，大连冰山集团有限公司党委书记、副总裁兼总会计师。	是
杨义臣	股东监事	男	2023 年 12 月 27 日起担任本行股东监事。现任大连三川建设集团有限公司大连办事处主任。	否
钟宇	股东监事	男	2023 年 12 月 27 日起担任本行股东监事。先后任大连北方互感器集团财务主管、财务部长。	否
蔡文良	股东监事	男	2023 年 12 月 27 日起担任本行股东监事。先后任福津食品厂驻北京办事处主任、辽宁盼盼食品有限公司总经理。	否

报告期内，外部监事、股东监事不在本行兼任除监事以外的其他职务。



三、主要管理人员情况

姓名	职务	金融从业年限	主要业务经历
李秉章	党委书记	32	自 2023 年 9 月至报告期末，担任本行党委书记。曾任工商银行庄河支行行长、甘井子支行行长、大连分行公司业务部总经理、沙河口支行行长、大连分行行长助理、副行长。
张信柱	党委副书记 行长	29	自 2013 年 6 月至报告期末，担任本行行长。曾任大连银行团委书记、公司银行部总经理、公司客户业务部总经理、副行长，本行常务副行长。
孙 军	党委委员 监事长	11	自 2019 年 7 月至报告期末，担任本行监事长。曾任大连市地税局征管处副处长、大连市金州区人民政府副区长、金州新区党工委委员、管委会副主任，本行党委副书记、纪委书记。
于 壮	党委副书记 工会主席	8	自 2022 年 8 月至报告期末，担任本行党委副书记、工会主席。曾任中共大连市委组织部干部三处副处长，本行纪委副书记、党群工作部总经理。
宁仙民	党委委员 市纪委监委驻 大连农商银行 纪检监察组组长	3	自 2020 年 10 月至报告期末，担任本行纪检监察组组长。曾任中共大连市纪委、市监察局案件监督管理室副主任、大连市纪委监委案件监督管理室副主任、大连市纪委监委第八纪检监察室副主任。
潘旭光	党委委员 副行长	29	自 2022 年 6 月至报告期末，担任本行副行长。曾任本行开发区支行行长、自贸区支行筹建组负责人、本行行长助理。
李昭璐	副行长	10	自 2023 年 1 月至报告期末，担任本行副行长（兼任计划财务部总经理）。曾任安永华明会计事务所北京总所审计经理、高级经理。
潘明道	党委委员 首席信息官	27	自 2016 年 7 月至报告期末，担任本行首席信息官（兼任信息科技部总经理）。曾任大连银行信息科技部总经理。
都旭峰	行长助理	31	自 2023 年 1 月至报告期末，担任本行行长助理。曾任本行金普支行行长。
李国建	行长助理	36	自 2023 年 1 月至报告期末，担任本行行长助理。曾任本行信贷管理部总经理、旅顺支行行长。



四、董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 董事变动情况

2023 年 5 月 22 日，吕德春不再担任股权董事。

2023 年 6 月 14 日，邢天才担任独立董事并开始履职。

2023 年 6 月 20 日，王国斌不再担任董事长、执行董事。

2. 监事变动情况

报告期内，监事会有三名股东监事因股权转让辞职。2023 年 12 月 27 日，股东大会选举三名股东监事，第三届监事会成员分别是：孙军、李国建、刘颖、于元浦、孙琪、徐郡饶、杨义臣、钟宇、蔡文良。

3. 高级管理人员变动情况

2023 年 1 月，李昭璐担任副行长；

2023 年 1 月，都旭峰、李国建担任行长助理；

2023 年 6 月，王国斌不再担任党委书记、董事长职务；

2023 年 9 月，李秉章担任党委书记；

2023 年 10 月，黄新林不再担任董事会秘书、综合管理部总经理职务

五、员工情况

2023 年期末，在岗员工总数 3,682 人，其中研究生学历（含博士）252 人，占比 7%；本科学历 2,753 人，占比 75%；大专及以下学历 677 人，占比 18%。



第六节 公司治理情况

一、公司治理情况

报告期内，本行按照《公司法》、监管规定和本行章程要求，不断完善公司治理结构，公司治理水平获得持续提升。一是进一步深化党组织与公司治理的有机融合，切实保障党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，坚持重大经营管理事项经党委研究讨论后再由董事会或高管层做出决定，新引入两家国有企业股东，持续加强党的领导作用。二是能够建立健全董事会治理架构，董事会下设 8 个专门委员会，专门委员会根据工作规则开展工作，协助董事会履行决策和监督职责；全体董事依法履职，保证内部决策监督机制的有效性；本行董事会能够制定董事会议事规则、各专门委员会议事规则等一系列文件，为治理主体高效运作提供制度保障。三是监事会在总行党委的领导下，围绕全行经营工作主线，遵循“监督、协调、服务、自律”的工作原则，根据法律法规、监管要求和本行章程规定，认真履行职责，深入开展监督工作，着力提升监督实效，切实发挥监督职能作用。四是本行高级管理层认真落实监管要求和党委部署，坚决执行“1135”新发展战略，统筹推进强投放、化风险、促转型等各项工作，较好地完成了全年各项经营目标任务，取得了一系列新进展、新成效。

（一）关于股东大会

股东大会是本行的权力机构，负责决定经营方针和投资计划，审议批准本行的年度财务预算、决算利润分配方案和弥补亏损方案，选举和更换董事、非职工代表监事，审议批准董事会的工作报告和监事会的工作报告，对本行增加或者减少注册资本、合并、分立、解散、清算、发行债券或者上市等事项作出决议，修订公司章程等。



（二）关于董事会和专门委员会

1. 董事会组成及工作情况

董事会是本行的决策机构，是公司治理的核心，负责召集股东大会，向股东大会报告工作，执行股东大会决议，决定全行发展战略、经营计划和投资方案，拟定本行年度财务预算方案、决算方案，拟定本行增加或者减少注册资本的方案，聘任或解聘本行行长、副行长及其他高级管理人员等。

截止报告期末，本行董事会由 8 名董事组成，其中执行董事 1 名、独立董事 3 名、股权董事 4 名。按照本行董事会、监事会选举办法，董事由本行董事会提名与薪酬委员会与相关股东协商推荐，经股东大会选举产生。全体董事能够按照履职要求出席股东大会和董事会会议，认真审议相关议案，发表意见建议，行使表决权。报告期内，本行召开了 14 次董事会会议，审议通过了 47 项议案，并定期听取经营管理情况相关报告。

2. 董事会专门委员会

本行董事会下设了战略发展委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、三农金融发展委员会、信息科技管理委员会和消费者权益保护委员会共 8 个专门委员会，其中审计委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，董事会各专门委员会共召开 46 次会议。

（三）关于监事会和专门委员会

1. 监事会组成及工作情况

监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责，以强化董事和高级管理层履职尽责监督、财务监督、内控与风险监督为重点，积极履行股东大会赋予的职责，维护股东、员工和其他利益相关者的合法权益。

本行监事会由 9 名监事组成，其中职工代表监事 3 名、外部监



事 3 名、股东监事 3 名。按照本行董事会、监事会选举办法，股东监事由排名靠前且未提名本行董事的 3 名股东各提出 1 名候选人，经股东大会选举产生。报告期内，本行共召开了 10 次监事会，审议通过 17 项议案，审阅 12 项专题报告。

2. 监事会专门委员会

根据监管要求和公司章程规定，本行监事会下设监督委员会和提名委员会 2 个专门委员会。各专门委员会均能按照监管指引、公司章程和工作规则的要求召开会议。报告期内监事会各专门委员会召开 10 次会议，其中监督委员会召开了 7 次会议，提名委员会召开了 3 次会议。

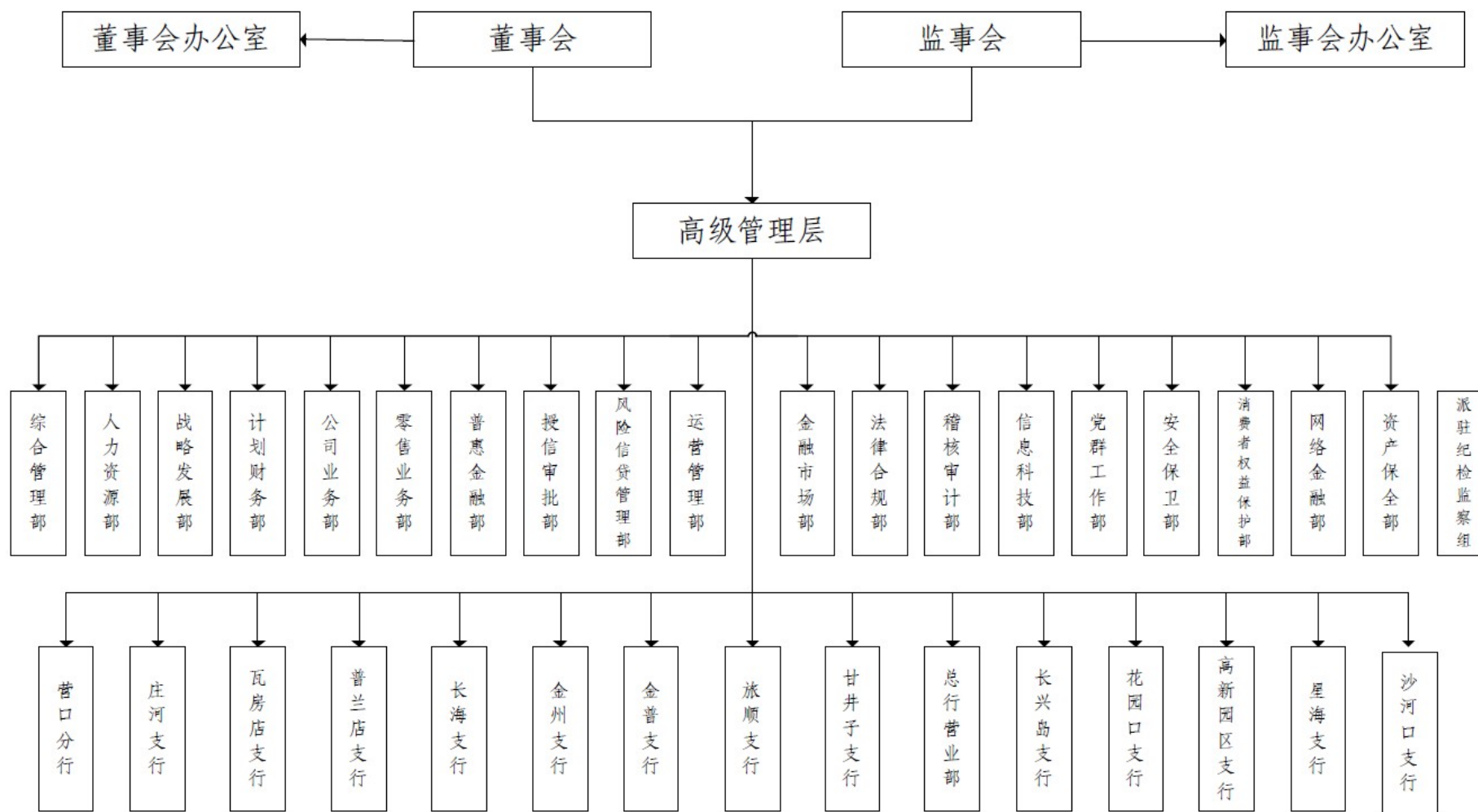
（四）关于高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会监督。本行高级管理层根据公司章程规定开展经营管理活动，负责执行股东大会决议及董事会决议。高级管理层按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告公司经营管理情况，并提供有关资料。

二、公司组织架构图

本行组织结构及管理架构如下图所示：

大连农村商业银行股份有限公司组织结构图



三、独立董事和外部监事履职情况

1. 独立董事履职情况

报告期内，本行 3 名独立董事能够诚信、独立、勤勉地履行职责，持续关注关联交易风险管控，及时了解掌握本行风险管理、内控管理状况及财务预决算情况等事项，切实维护本行、中小股东合法和金融消费者权益。本行独立董事担任董事会战略发展委员会委员、审计委员会主任委员、提名及薪酬委员会主任委员、关联交易委员会主任委员、信息科技管理委员会委员及风险管理委员会委员职务，均能按照职责要求组织开展本委员会工作，及时召开委员会会议，认真提出或者审议相关议案，进一步发挥专门委员会辅助职能，为董事会科学决策提供专业支撑。

2. 外部监事履职情况

报告期内，本行 3 名外部监事能够按照相关法律法规、监管制度及本行章程的要求，本着客观、审慎的原则，独立自主履行职责。认真出席监事会及专门委员会会议，审阅本行经营管理、内控合规、风险管理等重要报告，及时反馈监督意见，为促进监事会依法履职发挥了积极作用。全体外部监事履职时间均达到监管要求。

四、公司经营决策体系

本行最高权力机构是股东大会。董事会为本行经营决策机构，负责对重大经营事项进行决策，对本行经营、管理承担最终责任。监事会为本行的内部监督机构，负责对本行财务活动、风险管理、内控管理，以及董事会和高级管理层的履职行为进行监督。高级管理层受聘于董事会，为本行的执行机构，负责日常经营管理工作。

本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。分支机构不具备法人资格，在本行授权范围内依法开展业务，其民事

责任由本行承担。

五、薪酬绩效机制

本行薪酬分配遵循“价值导向、绩效导向、市场导向”原则，薪酬结构包括固定薪酬、绩效薪酬、津贴、补贴、福利性收入。中高级管理人员以及对风险有重要影响岗位的员工，其绩效薪酬的一定比例，采取延期支付方式。延期支付期限为三年，在延期支付周期内，如有人员岗位交流、免职、内退、退休等情况，延期支付薪酬均不予提前返还。如果出现超常规风险，经责任认定后，相关责任人延期支付期限内的绩效薪酬不足以进行责任赔偿和弥补损失的，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。

2023 年度，根据经济、风险和社会责任指标完成情况，结合本行实际情况，制定年度薪酬方案。本行在岗人员税前薪酬合计 41,814 万元。在本行领取薪酬的董事、监事、高级管理人员和对本行风险有重要影响的岗位人员共 22 人，税前薪酬合计 1,418.79 万元。

六、信息披露

报告期内，本行董事会能够按照信息披露管理相关要求，编制《大连农商银行 2022 年度报告》，规范披露年度信息。同时，本行能够按照监管要求，在官方网站上登载 2022 年度报告及近年度的披露信息，并在本行董事会办公室和主要营业场所备置了 2022 年度报告文本。

第七节 股东大会情况简介

2023 年 2 月 24 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，会议召开前 15 天将召开时间、会议内容和审议表决方式等提前通知，完成会前预登记，并将会议材料提前发送至参会股东。参加本次临时股东大会的股东所持有表决权股份总数为 3,071,371,508，占本行股份总数的 59.64%。会议以记名投票表决方式审议通过了 2 项议案，并形成相关决议：

1. 审议并通过了《关于设立 SPV 剥离处置不良资产的议案》
2. 审议并通过了《关于受让金州联丰村镇银行股权的议案》

2023 年 12 月 27 日，本行召开 2022 年度股东大会，会议召开前 20 天将会议召开时间、会议内容和审议表决方式等信息在本行网站发布，完成会前预登记，并将会议材料提前发送至参会股东。参加本次股东大会的股东所持有表决权股份总数为 3,064,839,544 股，占本行股份总数的 59.52%。大会以记名投票表决方式审议通过了 8 项议案，并通报了《大连农商银行 2022 年度“三农”金融服务情况报告》和《大连农商银行 2022 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况报告》

本次股东大会审议通过以下议案，并形成相关决议：

1. 审议并通过了《大连农商银行 2022 年度董事会工作报告》
2. 审议并通过了《大连农商银行 2022 年度监事会工作报告》
3. 审议并通过了《大连农商银行 2022 年度财务决算报告》
4. 审议并通过了《大连农商银行 2022 年度利润分配方案》
5. 审议并通过了《大连农商银行 2023 年度财务预算报告》
6. 审议并通过了《关于聘请 2023 年度外部审计机构的议案》
7. 审议并通过了《关于选举第三届董事会董事的议案》

8. 审议并通过了《关于选举第三届监事会股东监事的议案》

北京金诚同达（大连）律师事务所律师对会议的召集、召开及表决程序等环节的合法合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书，认为本行股东大会符合相关法律法规及公司章程的规定，会议决议合法有效。

第八节 董事会报告

一、总体经营情况

(一) 主要指标完成情况

报告期末，全行资产总额 1,504.80 亿元，比年初增加 77.10 亿元，增幅 5.40%；负债总额 1,420.84 亿元，比年初增加 76.30 亿元，增幅 5.67%。各项存款余额 1,296.34 亿元，比年初增加 67.93 亿元，增幅 5.53%；各项贷款余额 730.28 亿元，比年初减少 30.20 亿元，降幅 3.97%。全年营业收入 18.09 亿元，同比增加 3.20 亿元。全年实现拨备前利润 5.62 亿元，同比增加 3.14 亿元，计提各项拨备 3.71 亿元。

(二) 主要业务数据情况

1. 分支机构情况

报告期末，本行共有营业网点 300 个，其中，异地分行 1 个，一级支行 14 个，二级支行 107 个，分理处 145 个，储蓄所 33 个，网点服务始终保持乡镇全覆盖。

序号	一级支行名称	营业地址	辖属网点数量
1	大连农村商业银行股份有限公司营口分行	辽宁省营口市鲅鱼圈区平安大街中段 181-1 号	0
2	大连农村商业银行股份有限公司庄河支行	辽宁省大连庄河市城关街道水仙委世纪广场 7 号	49
3	大连农村商业银行股份有限公司瓦房店支行	辽宁省大连瓦房店市共济办事处新华路 17 号、23 号 1 至 4 层	43
4	大连农村商业银行股份有限公司普兰店支行	辽宁省大连市普兰店区商业大街 54 号	51
5	大连农村商业银行股份有限公司长海支行	辽宁省大连市长海县大长山岛镇环海路 105 号	7
6	大连农村商业银行股份有限公司金州支行	辽宁省大连金州新区光明街道和平路 108-2-3 号	26

7	大连农村商业银行股份有限公司金普支行	辽宁省大连经济技术开发区五彩城 A 区 1 栋-A1 号	20
8	大连农村商业银行股份有限公司旅顺支行	辽宁省大连市旅顺口区康宁街 25 号	21
9	大连农村商业银行股份有限公司甘井子支行	辽宁省大连市甘井子区华东路 18A 号	51
10	大连农村商业银行股份有限公司营业部	辽宁省大连市中山区人民路 9 号-1 层 1, 3 号; 1-3 层 1 号; 4 层	0
11	大连农村商业银行股份有限公司长兴岛支行	辽宁省大连长兴岛经济区长兴路 620-7、620-8、620-9 号	2
12	大连农村商业银行股份有限公司花园口支行	辽宁省大连市花园口经济区迎春街 13 号-3 号	6
13	大连农村商业银行股份有限公司高新园区支行	辽宁省大连市甘井子区黄浦路 510 号 1 层 1 号、518 号 1 层 1 号、512 号 2 层 3 号、522 号 1 层 2 号	9
14	大连农村商业银行股份有限公司星海支行	辽宁省大连市沙河口区星海广场 B2 区 10 号	0
15	大连农村商业银行股份有限公司沙河口支行	辽宁省大连市沙河口区五四广场 10 号	0

2. 贷款投放前五位的行业及相应比例情况

单位：人民币/万元

行 业	余 额	占贷款总额比例
租赁和商务服务业	1,059,711.20	14.28%
批发和零售业	1,042,168.11	14.05%
制造业	962,827.04	12.98%
房地产业	798,217.87	10.76%
建筑业	749,558.21	10.10%

3. 前十名贷款客户情况

单位：人民币/万元

客户名称	年末贷款余额	占贷款总额比例
客户 A	125,000.00	1.71%

客户 B	111,018.00	1.52%
客户 C	90,790.00	1.24%
客户 D	74,613.00	1.02%
客户 E	66,000.00	0.90%
客户 F	62,380.00	0.85%
客户 G	60,480.00	0.83%
客户 H	60,000.00	0.82%
客户 I	60,000.00	0.82%
客户 J	60,000.00	0.82%

4. 集团客户授信风险管理情况

本行严格按照《商业银行授信工作尽职指引》《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》《商业银行大额风险暴露管理办法》等监管制度和文件要求对集团客户授信风险进行管理。一是多角度进行审查，加强集团客户识别。二是强化非同业集团授信审查，及时调整授信方案。三是严格落实集中度管理，做好监测工作。四是适度压降授信集中度，优化信贷结构。把非同业集团客户、最大十家非同业集团客户集中度指标作为授信业务审查的要点来严格审查，严格控制非同业集团客户授信额度增加，同时严格控制新增贷款客户进入前十大非同业集团客户名单，进一步加大对非同业集团客户统一授信管理，有效防控客户过度融资风险。

二、董事会会议情况

报告期内，本行共召开 14 次董事会会议，审议通过了 47 项议案、审阅了 30 项经营管理情况专题报告。

1. 2023 年 2 月 9 日召开第三届董事会第十七次会议，审议通过了设立 SPV 剥离处置不良资产、受让金州联丰村镇银行股权、与集品堂的重大关联交易事项、2022 年度三农金融服务情况、关于召开 2023 年第一次临时股东大会共 5 项议案。

2. 2023 年 3 月 6 日召开第三届董事会第十八次会议，审议通过了与福佳商业管理有限公司的重大关联交易事项、与大连光伸企业集团有限公司的重大关联交易事项、信息科技外包风险战略共 3 项议案；通报了 2022 年信息科技整体工作情况报告、信息科技全面风险评估报告、反洗钱和反恐怖融资工作、内部控制专项稽核共 4 项报告。

3. 2023 年 3 月 31 日召开第三届董事会第十九次会议，审议通过了关于修订《大连农商银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》、董事及高级管理层 2022 年度履职情况评价共 2 项议案，通报了 2022 年度个人理财业务情况 1 项报告。

4. 2023 年 4 月 27 日召开第三届董事会第二十次会议，审议通过了关于股东股权转让申请、2022 年内部控制评价、2022 年度报告共 3 项议案。

5. 2023 年 5 月 22 日召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了关于向瓦房店长兴村镇银行提供担保、与大连德泰控股有限公司及其关联企业关联交易事项、2023 年全面风险管理指导意见、2023 风险偏好陈述书、制定《大连农商银行风险偏好管理办法》、2023 年内部审计工作计划、调整董事会下设委员会成员共 7 项议案；通报了大连农商银行董事辞职、2022 年监管意见及整改落实情况、2022 年审计工作共 3 项报告

6. 2023 年 6 月 9 日召开第三届董事会第二十二次会议，审议 2022 年度董事会工作报告、2022 年度经营工作情况及 2023 年度经营计划安排、2022 年度财务决算、2022 年度利润分配方案、2023 年度财务预算方案、聘请大连农商银行 2023 年度外部审计机构、提名第三届董事会董事候选人、2022 年度关联交易管理制度执行情况与关联交易情况报告、召开大连农商银行年度股东大会共 9 项议案。

7. 2023 年 6 月 28 日召开第三届董事会第二十三次会议，审议推举董事会召集人和主持人、延期召开年度股东大会、调整董事会下设

委员会成员、大连农商银行大股东/主要股东情况评估报告、2022 年度全面风险管理共 5 项议案，通报 2022 年风险偏好执行情况评估、流动性风险管理评估、2022 年度绿色金融发展共 3 项报告。

8. 2023 年 8 月 7 日召开第三届董事会第二十四次会议，审议与福佳商业管理有限公司的重大关联交易事项的议案，通报关于大连农商银行董事长辞职、大连农商银行信息科技全面审计共 2 项报告。

9. 2023 年 8 月 21 日召开第三届董事会第二十五次会议，审议大连农商银行股东股权转让申请、与大连德泰控股有限公司的重大关联交易事项 2 项议案；通报 2022 年度薪酬管理稽核、2023 年消费者权益保护工作、理财、代销业务、关联交易、流动性管理共 5 项稽核报告。

10. 2023 年 10 月 30 日召开第三届董事会第二十六次会议，审议与大连德泰控股有限公司的重大关联交易事项的议案；通报 2022 年度服务乡村振兴情况、2022 年度消费者权益保护工作、数据治理专项稽核、2023 年二季度流动性风险管理评估、2023 年二季度全面风险管理、2023 年上半年大额风险暴露管理情况共 6 项报告。

11. 2023 年 11 月 6 日召开第三届董事会第二十七次会议，审议与大连恒成建筑有限公司的重大关联交易事项的议案；通报关于反馈大连农商银行 2023 年公司治理监管评估结果的函、2022 年度数据治理工作执行情况共 2 项报告。

12. 2023 年 11 月 23 日召开第三届董事会第二十八次会议，审议与大连德泰控股有限公司的重大关联交易事项、与大连美庐置业有限公司的重大关联交易事项、关于进一步加强现场消费投诉处理工作的实施细则共 3 项议案。

13. 2023 年 12 月 7 日召开第三届董事会第二十九次会议，审议关于解聘大连农商银行董事会秘书、提名第三届董事会董事候选人、召开大连农商银行年度股东大会共 3 项议案。



14. 2023 年 12 月 18 日召开第三届董事会第三十次会议，审议自贸区支行降格管理、与大连恒成建筑有限公司的重大关联交易事项共 2 项议案；通报 2023 年三季度全面风险管理、2023 年三季度流动性风险管理、2023 年四季度市场风险专项压力测试、2023 年 3 季度金融市场相关业务风险评估分析共 4 项报告。

三、主要风险及相应对策

报告期内，本行坚持稳健经营的发展理念，构建由董事会及下设风险管理委员会、监事会、高级管理层及下设风险审查委员会、风险信贷管理部、各级支行管理层、风险管理委员会和风险信贷管理部门构成的风险管理组织架构，以及前台经营、中台风控、后台审计稽核的风险防控“三道防线”。报告期内，本行持续完善全面风险管理体系建设，修订全面风险管理制度，设定合理的风险偏好指标体系，强化风险偏好传导机制，定期回顾评估全行各类风险管理情况，强化日常风险监测，定期开展多种形式的压力测试，开展多轮业务连续性演练工作，持续强化全面风险管理能力。

（一）信用风险管理情况

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款业务、投资业务、担保和其他支付承诺业务。报告期内，本行信用风险管理机制和管理手段进一步提升。一是认真贯彻落实监管要求，坚守主责主业不动摇，服务实体经济，优化信贷结构。发挥本行“服务中小”和“惠及三农”的主力军作用，以服务实体经济为方向，加大小微企业信贷投放力度，做好先进制造业、战略性新兴产业、科技型小微企业、吸纳就业较多的小微企业等重点领域的信贷支持，积极做好稳增长重大项目、制造业、房地产市场平稳健康发展等领域的金融支持工作。二是制订详细的风险管理指导意见，突出政策引导作用，优化信用风险



偏好体系，围绕行业、客户、产品制订差异化的授信业务指引和信贷政策指引。三是完善信贷管理制度，加强资产质量监测管控。报告期内，强化押品管理，严控大额授信、降低集中度，将风险管理关口前移，施行动态的风险分类管理机制，组织开展贷后管理、担保、信贷档案等多轮次的现场检查工作以及存量贷款风险排查。四是针对不同业务类别、风险分类、阶段划分的不同，按照预期信用损失模型测算每笔金融资产预期损失，计提拨备，提升风险弥补能力。五是拓宽不良处置渠道，加快风险处置进程，灵活采取现金清收、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款，创新抵债资产处置方式，多渠道化解风险资产。

（二）市场风险管理情况

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债期限错配以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险是本行面临的主要市场风险。报告期内，本行不断加强市场风险管控力度。一是将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的而持有的可以自由交易的金融工具计入交易账簿，其他则计入银行账簿。二是定期更新市场风险偏好和限额体系，完善市场风险管理体系和市场风险计量体系，对交易账簿头寸进行每日估值，从集中度、规模、风险资产占用等各项指标进行限额和监测。三是优化完善市场风险管理制度，引入压力测试工作机制，主动识别风险，定期分析业务风险。报告期末，本行总交易头寸指标、净交易头寸指标、止损限额、持有期限额、银行账簿利率风险等限额均符合指标要求，有效保证市场风险处于可控区间。

（三）合规及操作风险管理情况

报告期内，本行持续深化操作风险管理，提升风险管控水平。一

是开展操作风险专项检查。从本行操作风险管理的实际情况出发，按照风险性、重要性原则，选取现金库管理等为主要内容的操作风险专项检查，促进操作风险有效防控。二是有效发挥非现场风险预警作用。通过合规系统的预警模型，实时对相关业务数据进行扫描生成预警信号，及时核实处理，提高了监督检查的及时性。三是配合外部监管操作风险专项检查。本行积极配合金融监督管理局大连监管局对各家支行及营业网点开展检查，对涉及现金管理、金库管理、自助设备、安全保卫等环节发现的问题及时整改，有效防范风险。

（四）洗钱风险管理情况

本行密切关注和研究反洗钱领域相关风险的新变化、新动向和新情况。首先，持续推进制度建设、数据报送、监测分析与监督管理等基础工作，以新反洗钱监测系统为依托，增强监测分析与风险预警能力，夯实反洗钱基础履职能力。其次，建立健全洗钱风险自评估内控机制，完善方法流程，优化指标设计，分步推进洗钱风险自评估，有序完成洗钱风险全面检视。最后，持续强化教育培训，优化细化反洗钱基础管理工作，清晰划分三道防线职责，规范履行反洗钱各项义务，进一步完善洗钱风险管理的长效机制。

（五）流动性风险管理情况

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或到期债务支付的风险。本行建立了科学的流动性风险管理组织架构，明确风险管理职责，制定有效的风险管理策略。基于不同风险情景假设，静态与动态计量流动性风险状况，按期进行流动性风险指标的监测、分析，并定期开展流动性风险压力测试，持续提升流动性风险管理能力与应急处置能力。报告期内，本行各项流动性指标处于较好水平，流动性比例 102.07%，流动性缺口率 26.18%，流动性匹配率 162.07%，优质流动性资产充足

率 258.71%。本行优质流动性资产储备充足，负债稳定性较好，资产负债期限结构处于合理水平，能够保持资金充足及适度的流动性，实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一。

（六）信息科技风险管理情况

报告期内，本行坚持风险防控与安全生产并重，以专业化标准导向为目标，有效开展各项信息科技风险管理工作：一是精心部署、有序推进，丰富业务连续性演练风险场景和演练形式，有效组织推动了 5 类风险场景的业务连续性演练，内容涵盖数据应急、网络攻击、灾备切换、基础环境、业务操作。成功实施一次性灾备切换，涵盖信贷、银联前置、手机银行、网上银行、电话银行、影像等 6 套业务系统演练，全面提高应急团队在紧急状态下的决策能力，指挥能力，协调能力。二是坚持以专业化标准驱动，始终紧扣 ISO27005 标准推动信息科技风险评估机制，全面提升信息科技风险评估能力水平，科学开展信息科技风险评估工作，建立与资产、活动、威胁相关联、动态调整、构建信息科技风险库，全面涵盖风险信息、检查信息和控制信息，为信息科技风险管理活动提供完整、准确、有效的支持。三是提升信息科技风险管理的有效性和精细化程度，加强信息科技风险管理专业人才培养，重点培养既懂信息技术又懂风险管理的复合性人才，强化以风险管理为导向的信息科技运作机制，将风险管理活动贯穿到信息科技活动生命周期各环节，提升整体管理效能。

四、内部控制与内部审计

（一）内部控制

1. 内部控制体系

本行按照法律法规、监管规定以及内部制度要求，建立并完善内部控制体系。报告期内，内部控制体系完整，两会一层重视内控管理工作，本行相关职能部门各司其职，开展本行的内控管理工作。

2. 内部控制有效性

报告期内，本行根据监管要求，结合内控制度和评价办法，在日常监督和专项监督的基础上，对内部控制的有效性进行评价，同时编制内部控制评价报告：一是建立以内部控制委员会为中心的内控组织架构，有明确的内控目标；二是风险管理体系基本适应经营发展现状、涵盖各项风险类别；三是建立一套贯穿整个银行的内部控制体系和一套基本覆盖各项管理合业务活动的制度、流程体系；四是能够及时有效开展自我监督活动，各类信息资源共享机制完善。

（二）内部审计

1. 审计体系建设情况

本行建立了独立垂直的内部审计体系，在总行层面设立稽核审计部，配备合格审计人员，独立、客观地履行内部审计职责。在分支行层面，建立稽核审计联动管理机制，通过总行与分支行稽核审计联动，使分支行能够按照总行稽核审计部署，结合本机构实际，及时发现问题，掌握风险动态，有效防控机构风险，切实发挥稽核审计联动管理工作在基层风险防控中的作用。稽核审计部定期向董事会、监事会、高管层报告内部审计工作情况。

2023 年根据业务发展情况及审计管理要求，持续更新、完善相关内审业务管理办法，修订《大连农商银行离任、离岗、强制休假稽核审计管理办法》、《大连农商银行信息科技稽核手册》，进一步夯实审计基础管理，健全内审制度体系。

2. 全面审计情况

报告期内，本行认真贯彻落实监管要求，本着防风险、促发展的审计理念，运用审计系统加强数字化转型，强化联动管理，不断提升审计监督效能，充分发挥第三道防线风险防范作用。一是坚持求实与探索，与监管同频共振，以创新引领审计工作。始终坚持问题导向，

从提升审计独立性、有效性和加强队伍建设三方面着力，明确了内审工作改革的方向和路径；始终保持与监管动向高频一致，利用监管工作思路和数据资源提升审计监督效能，扎实推进各项工作落实部署，高质高效完成监管工作任务。二是坚持服务大局，围绕重心工作，全面履行审计风控职责。锁定重点业务风险领域，合理配置审计资源，科学开展审计项目，高质高效完成现场审计；持续推进问题整改工作，注重发现问题整改实效，切实通过审计整改工作不断提升全行经营管理水平，做实审计监督“后半篇文章”；牢固树立大局意识，贯彻落实总行各项工作任务。三是坚持求变与发展，完善审计流程，持续提升审计监督效能。持续推进数字化转型，持续提升审前业务数据和大数据应用能力，提升审计数据运用成效，初步实现审计业务与全行数字化转型的深度融合；积极应对新变化新形势，持续完善和创新审计流程和机制，切实提升审计工作规范性和实效性；加强与总行部门之间的横向联动和与分支行之间的纵向联动，实现优势互补，形成工作合力，不断提升全行合规建设和内部控制水平。

五、关联交易情况

报告期末，本行对最大单一关联方授信余额为 9.5 亿元，占上季末资本净额的比例为 7.40%；对最大关联方集团授信余额为 17.31 亿元，占上季末资本净额的比例为 13.49%；对全部关联方授信余额为 44.59 亿元，占上季末资本净额的比例为 34.74%，授信余额指标均在监管要求的范围之内。报告期内，关联交易无逾期和欠息情况发生，无不良贷款情况发生。

报告期末，本行吸收关联方存款（不含活期存款）共 2.99 亿元；报告期内，本行与关联方之间未发生资产转移类、服务类的关联交易。



六、消费者权益保护工作情况

报告期内，围绕全行中心工作发挥消保职能，扎实推进消保制度体系建设、消保审查、教育宣传普及、投诉处理等重点工作，不断提升消保工作质效，推动消保工作的高质量发展。

（一）体制建设情况

坚持深化消费者权益保护制度建设，以监管新规和行规行约为标准，制定合作机构管理办法、服务外包管理办法、现场消费投诉处理实施细则等规章制度，进一步填补本行消保领域制度空白。

（二）消保审查情况

将消费者权益保护观念融入产品营销及服务各个环节，强化消保事前审查覆盖面和审查专业性，全年先后对 70 余项金融产品及服务相关资料及业务流程提出合理建议，逐步提升消保审查与业务经营融合力度。

（三）金融宣教情况

积极践行社会责任，重点加大县域、农村地区及“一老一少”群体的宣教普及力度，努力推进“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“守住钱袋子”“金融知识万里行”“金融消费者权益保护教育宣传月”等系列金融宣教工作走深走实，切实发挥金融知识普及、产品服务营销、履行社会责任的三重作用。全年累计开展线上线下活动 660 余次，发放纸质宣传资料 20 万余份，荣获“2023 年度大连市银行业金融教育宣传工作先进单位”荣誉称号，城子坦支行消费者教育示范基地荣获“2023 年度大连市银行业金融模范教育基地”荣誉称号。

（四）消费投诉处理情况

积极处理并妥善化解消费投诉，通过日常指导、季度分析、经验交流、监督检查等多种形式努力提升全行应对投诉问题的分析与处置能力。全年组织开展消费投诉应急演练 48 场次，收到消费者撤诉和

感谢电话 230 余次，投诉办结率 100%。投诉业务类别主要集中在借记卡、贷款、人民币储蓄业务，投诉地区主要涉及瓦房店市、甘井子区、普兰店区。全年未发生侵害消费者权益的负面舆情和重大突发事件。

七、三农金融服务报告

（一）机制建设情况

本行董事会层面设立三农金融发展委员会，负责拟定本行“三农”金融政策、发展规划，监督“三农”金融业务规划、政策和制度落实等。本行高级管理层及下设的普惠金融部，负责“三农”金融政策以及市场研究、“三农”产品开发与管理，不断提升全行“三农”业务的专业化、精细化管理水平。

（二）信贷投放情况

报告期末，本行涉农贷款余额 293.43 亿元，较年初下降 31.14 亿元。按照贷款投向分类，农户贷款余额 25.44 亿元、农村企业等各类组织贷款 142 亿元、城市企业等各类组织涉农贷款 122.06 亿元、非农户个人农林牧渔业贷款 3.92 亿元。

（三）客户情况

报告期末，本行涉农贷款客户共 14,996 户，其中，农户贷款户数 12,475 户、农村企业等各类组织贷款户数 640 户、城市企业等各类组织涉农贷款户数 364 户，非农户个人农林牧渔业贷款户数 1,517 户。

（四）贷款成本情况

报告期末，本行涉农贷款加权平均利率为 6.09%，农户贷款加权平均利率为 6.24%。

（五）扶贫工作情况

本行为深入贯彻落实中共中央、国务院“四个不摘”要求、按照《中共大连市委农村工作领导小组关于印发〈大连市实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接实施方案〉的通知》（大委农发[2021]3号）和大连市乡村振兴局《关于做好2023年全市定点帮扶工作的通知》的工作要求，我们继续承担起金融接续扶贫的政治责任和社会责任，继续实施精准帮扶。在巩固脱贫成果方面，继续以本行对口帮扶村为主要对象，通过产业扶贫，巩固脱贫成果、防止返贫。

报告期内，大连农商银行持续推进精准扶贫工作，协助定点帮扶低收入村巩固脱贫成果，为小屯村发放小额农户信用贷款余额为270万元，帮助解决村民修建樱桃大棚和流动资金不足的难题。

八、小微金融服务情况

本行作为地方法人机构，自觉提高政治站位，坚持与地方经济发展同频共振，始终围绕“服务小微”市场定位，回归本源、专注主业，坚持普惠金融，扎根县域，聚焦小微企业相对薄弱群体和有效信贷需求，紧紧围绕服务大连小微企业工作要求，厚植小微客户基础，主动作为，精准服务，全力做好小微金融支持、服务和保障工作，助力区域小微实体民营经济高质量发展。

报告期末，本行共建立8家房e贷中心，一站式办理个人住房抵押贷款业务。全年累计发放小微企业贷款360.86亿元，小微企业贷款余额为441.85亿元，贷款户数达7,824户。其中单户授信1,000万元以下普惠小微企业贷款余额为79.81亿元，贷款户数达7,480户，加权平均利率5.99%。

第九节 监事会报告

一、监事会工作情况

（一）监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内召开会议共 10 次，审议议案 17 项，审阅专项报告 12 项。会议议程严格遵守法律法规、监管要求及监事会议事规则的相关规定，全体监事忠实勤勉履行本行章程赋予的监督职责，积极出席监事会会议，认真审议各项议案内容，审慎行使表决权，对本行经营管理、定期报告、内控评价、风险管理、重要财务管理事项等发表监事意见，形成会议决议，并持续关注决议中重大事项的落实和执行情况。

下设各专门委员会进一步发挥专业工作职能，全年召开会议共 10 次，其中监督委员会 7 次，提名委员会 3 次，共审议议案 23 项。监督委员会重点对财务、风险、合规等领域加强监督，提名委员会主要针对监事履职、股东监事人选等事项开展工作。各项会议程序符合法律法规、监管制度及本行章程规定

（二）监事会日常履职情况

报告期内，2023 年监事会继续加强在履职、财务、风险、内控等方面的重点监督，围绕全行中心工作、积极履行监督职责。一是规范开展对董事会及高级管理层的履职评价工作。按照《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》的评价标准，对董事会和高级管理层开展履职评价，建立评价档案、组织开展履职评价报告起草等，并按照规定向股东大会和监管部门报告。二是认真开展财务监督。围绕全行重要财务决策和执行情况，持续加强对全行重大财务活动的审核流程、定期报告的真实准确与完整性的监督。认真召开监事会年度现场会议，对年度决算方案、预算方案、利润分配方案等重大财务决策进行认真审议，切实履行财务监督职责。三是强化风险监督。紧紧围



绕全行中心工作，严守底线，对监管机构关注和本行面临的主要风险进行重点监督，定期听取全面风险管理报告，专项听取流动性风险管理稽核报告，及时了解监管指标完成情况。四是加强内控监督。将内控监督贯穿于财务监督、风险监督之中，定期审阅本行内控评估报告，听取内控合规管理稽核报告，多角度开展内控监督工作，并关注重点问题，跟踪后续整改落实情况。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）本行依法经营情况

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合国家法律、法规和本行章程的规定，合法有效。

（二）财务报告情况

报告期内，本行财务报告已经会计师事务所进行审计，真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

（三）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对股东大会审议的议案和报告没有异议，本行董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

（四）关联交易情况

报告期内，本行关联交易遵循相关法律法规和公司章程规定，未发现损害本行和股东利益的行为。

（五）风险管理与内部控制情况

报告期内，本行持续加强内部控制及风险管理制度体系建设，未发现本行风险管理与内部控制制度或执行方面存在重大缺陷。

第十节 重要事项

一、报告期内，无对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行无增加、减少注册资本、分立合并事项。

三、关联交易事项

报告期内，本行关联交易公平合理，没有发现损害公司和股东利益的行为。

四、重大担保及承诺

报告期内，本行无重大担保事项。

报告期内，本行除人民银行和国家金融监督管理总局批准的金融业务外，无需要说明的承诺事项。

五、财务报表编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》等相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

六、其他重要事项

报告期内，除上述信息外，本行无其他必要让公众了解的重要信息。

第十一节 财务报告

本行 2023 年财务报告已经大华会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

审 计 报 告

大华审字【2024】0011015375 号

大连农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了大连农村商业银行股份有限公司（以下简称大连农商银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了大连农商银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于大连农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

大连农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括大连农商银



行 2023 年度报告（但不包括财务报表和我们的审计报告）。我们在审计报告日前已获得大连农商银行 2023 年度报告。

我们对财务报表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们对审计报告日前获取的其他信息已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

大连农商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，大连农商银行管理层负责评估大连农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算大连农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督大连农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重



大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对大连农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致大连农商银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价



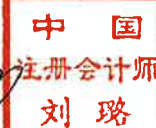
财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

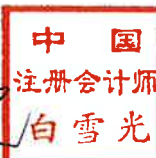


中国注册会计师：



刘璐

中国注册会计师：



白雪光

二〇二四年四月二十六日



大连农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2023/12/31

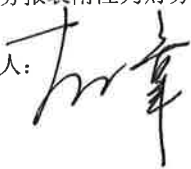
编制单位：大连农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注六	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释1	10,029,229,480.33	10,300,801,737.83
存放同业款项	注释2	8,261,005,984.87	11,046,883,126.22
贵金属		-	-
拆出资金	注释3	11,462,194,856.01	8,126,140,581.84
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	注释4	1,726,509,692.51	350,151,872.46
应收利息		-	-
持有待售资产		-	-
发放贷款和垫款	注释5	71,853,928,925.69	74,292,655,663.22
金融投资：			
交易性金融资产	注释6	15,349,940,520.52	10,899,758,955.69
其他债权投资	注释6	9,144,658,048.03	8,526,050,786.99
债权投资	注释6	13,146,795,806.06	11,328,731,591.65
其他权益工具投资	注释7	422,777,897.50	422,777,897.50
长期股权投资	注释8	28,457,669.03	36,077,925.85
投资性房地产		-	-
固定资产	注释9	636,623,815.95	705,734,528.79
在建工程	注释10	1,005,464,312.09	1,000,298,338.71
使用权资产	注释11	72,644,678.34	84,855,681.05
无形资产	注释12	92,887,722.07	101,380,067.93
递延所得税资产	注释14	892,445,663.28	1,016,580,357.02
其他资产	注释13	6,354,399,156.96	4,531,357,176.06
资产总计		150,479,964,229.24	142,770,236,288.81

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





大连农村商业银行股份有限公司
资产负债表 (续)

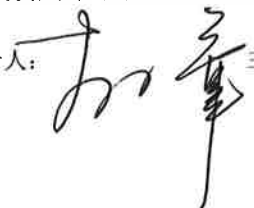
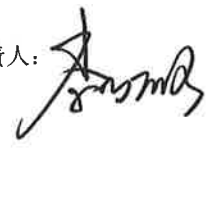
2023/12/31

编制单位: 大连农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
负债:			
向中央银行借款	注释16	3,641,624,710.10	2,437,173,749.30
同业及其他金融机构存放款项	注释17	245,928,049.71	179,824,292.14
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	注释18	300,176,712.30	400,289,315.08
吸收存款	注释19	135,208,293,829.36	128,849,244,040.84
应付职工薪酬	注释20	244,297,431.45	218,309,994.08
应交税费	注释21	84,562,655.25	56,353,997.84
应付利息		-	-
持有待售负债		-	-
预计负债	注释22	277,714.72	4,922,938.35
应付债券	注释23	2,005,020,273.97	2,005,020,273.94
租赁负债	注释24	69,048,760.45	79,158,644.27
递延所得税负债	注释14	100,975,844.74	68,661,804.33
其他负债	注释25	183,343,444.01	154,842,418.90
负债合计		142,083,549,426.06	134,453,801,469.07
股东权益 (或股东权益):			
实收资本 (股本)	注释26	5,149,623,405.00	5,149,623,405.00
资本公积	注释27	932,680,303.72	924,747,823.95
减: 库存股		-	-
其他综合收益	注释28	-82,222,214.04	-103,997,485.90
盈余公积	注释29	466,843,925.48	461,816,702.30
一般风险准备	注释30	1,816,656,223.63	1,816,656,223.63
未分配利润	注释31	112,833,159.39	67,588,150.76
股东权益合计		8,396,414,803.18	8,316,434,819.74
负债和股东权益总计		150,479,964,229.24	142,770,236,288.81

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 



大连农村商业银行股份有限公司

利润表

2023年度

编制单位：大连农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,808,783,248.21	1,488,372,552.89
利息净收入	注释32	1,168,273,841.09	1,203,247,620.13
利息收入		5,017,993,257.45	4,987,256,524.75
利息支出		3,849,719,416.36	3,784,008,904.62
手续费及佣金净收入	注释33	35,831,697.03	13,138,256.66
手续费及佣金收入		73,824,097.16	68,700,469.44
手续费及佣金支出		37,992,400.13	55,562,212.78
其他收益	注释37	16,647,531.30	4,822,973.33
投资收益(损失以“—”号填列)	注释34	436,938,024.64	222,124,053.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-7,620,256.82	-12,593,123.96
公允价值变动收益	注释35	115,144,291.76	47,678,134.59
资产处置收益(损失以“—”号填列)	注释36	27,140,558.75	-8,277,312.30
其他业务收入	注释38	8,807,303.64	5,638,826.89
汇兑收益			
二、营业支出		1,622,320,683.13	1,416,358,551.73
税金及附加	注释39	48,305,859.93	49,223,560.70
业务及管理费	注释40	1,201,570,907.94	1,197,458,027.05
信用减值损失	注释41	332,987,951.30	60,200,236.92
其他资产减值损失	注释42	38,000,000.00	106,800,000.00
其他业务成本	注释43	1,455,963.96	2,676,727.06
三、营业利润		186,462,565.08	72,014,001.16
加：营业外收入	注释44	6,654,561.61	11,632,681.03
减：营业外支出	注释45	1,787,355.87	1,987,702.18
四、利润总额		191,329,770.82	81,658,980.01
减：所得税费用	注释46	141,057,539.01	27,825,437.39
五、净利润		50,272,231.81	53,833,542.62
(一)持续经营净利润(净亏损以“—”填列)		50,272,231.81	53,833,542.62
(二)终止经营净利润(净亏损以“—”填列)			
六、其他综合收益	注释47	21,775,271.86	-28,328,235.64
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		21,775,271.86	-28,328,235.64
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动损益		38,111,236.59	-24,717,430.39
3.其他债权投资信用损失准备		-10,165,377.36	-4,033,783.22
4.以公允价值计量的转贴现资产公允价值变动		8,062,348.84	-18,570,876.43
5.以公允价值计量的转贴现资产信用损失减值准备		-14,232,936.21	18,993,854.40
七、综合收益总额		72,047,503.67	25,505,306.98
八、每股收益：			
基本每股收益		0.01	0.01
稀释每股收益			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




大连农村商业银行股份有限公司

现金流量表

2023年度

编制单位：大连农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		6,858,282,973.27	14,659,211,950.32
向中央银行借款净增加额		1,203,710,405.33	960,028,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,533,171,199.98	4,946,802,211.30
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-100,405,496.73	-1,811,434,503.27
收到的其他与经营活动有关的现金		366,956,588.61	191,122,894.54
经营活动现金流入小计		13,861,715,670.46	18,945,730,552.89
客户贷款及垫款净增加额		113,815,409.89	6,378,643,024.64
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,122,507,463.66	2,645,757,652.68
拆出资金净增加额		2,760,000,000.00	6,840,000,000.00
返售业务资金净增加额		-	-464,999,999.99
为交易目的而持有的金融资产净增加额		4,244,952,650.00	818,642,224.62
支付利息、手续费及佣金的现金		4,218,440,465.63	2,832,121,924.84
支付给职工以及为职工支付的现金		728,544,943.60	737,577,072.39
支付的各项税费		212,114,421.40	255,258,172.27
支付其他与经营活动有关的现金		480,582,117.17	414,367,564.07
支付的总部与下属公司的往来款		-	-
支付的下属公司之间的往来款		-	-
经营活动现金流出小计		9,635,942,544.03	20,457,367,635.52
经营活动产生的现金流量净额	注释48	4,225,773,126.43	-1,511,637,082.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,588,850,416.08	-
取得投资收益收到的现金		80,536,887.52	98,005,417.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		300,547,600.00	2,259,634.00
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		10,969,934,903.60	100,265,051.61
投资支付的现金		12,938,516,646.57	4,358,376,956.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		148,115,041.20	60,617,649.63
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		13,086,631,687.77	4,418,994,606.09
投资活动产生的现金流量净额		-2,116,696,784.17	-4,318,729,554.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资有关的现金		10,225,292.91	28,324,876.27
筹资活动现金流入小计		10,225,292.91	28,324,876.27
偿还债务支付的现金		25,460,770.70	27,471,549.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		101,800,000.03	101,799,999.99
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		127,260,770.73	129,271,549.33
筹资活动产生的现金流量净额		-117,035,477.82	-100,946,673.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,992,040,864.44	-5,931,313,310.17
加：年初现金及现金等价物余额	注释48	4,547,917,406.35	10,479,230,716.52
六、期末现金及现金等价物余额	注释48	6,539,958,270.79	4,547,917,406.35

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



大连农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表

2023年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 大连农村商业银行股份有限公司

项 目	本 期 金 额	本 期 金 额	本 期 金 额	本 期 金 额	本 期 金 额	本 期 金 额
一、上年年末余额	5,149,623,405.00	924,747,823.95	-103,997,485.90	461,816,702.30	1,816,656,223.63	67,588,150.76
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	5,149,623,405.00	924,747,823.95	-103,997,485.90	461,816,702.30	1,816,656,223.63	67,588,150.76
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		7,932,479.77	21,775,271.86	5,027,223.18	45,245,008.63	79,979,983.44
(一) 综合收益总额		7,932,479.77	21,775,271.86		50,272,231.81	72,047,503.67
(二) 股东投入和减少资本						7,932,479.77
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他		7,932,479.77				7,932,479.77
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积				5,027,223.18		-5,027,223.18
2. 提取一般风险准备				5,027,223.18		-5,027,223.18
3. 对股东的分配						
4. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动						
5. 一般风险准备弥补亏损						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年期末余额	5,149,623,405.00	932,680,303.72	-82,222,214.04	466,843,925.48	1,816,656,223.63	112,833,159.39

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



大连农村商业银行股份有限公司
股东权益变动表

2023年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 大连农村商业银行股份有限公司



项 目	上 期 金 额	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	股 东 权 益 合 计
一、上年年末余额				8,263,815,370.02
加: 会计政策变更				
前期差错更正				
其他				
二、本年初余额	5,149,623,405.00	1,816,556,223.63	19,137,962.40	8,263,815,370.02
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)				
(一) 综合收益总额				
(二) 股东投入和减少资本				
1. 股东投入资本	897,633,661.21			
2. 股份支付计入股东权益的金额				
3. 其他				
(三) 利润分配				
1. 提取盈余公积	897,633,661.21	1,816,556,223.63	19,137,962.40	8,263,815,370.02
2. 提取一般风险准备				
3. 对股东的分配	27,114,142.74		48,450,188.36	52,619,449.72
4. 其他			53,833,542.62	25,505,306.98
(四) 股东权益内部结转				
1. 资本公积转增股本	27,114,142.74			27,114,142.74
2. 盈余公积转增股本				
3. 盈余公积弥补亏损				
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动				
5. 一般风险准备弥补亏损				
6. 其他				
(五) 专项储备				
1. 本期提取				
2. 本期使用				
(六) 其他				
四、本年期末余额	924,747,823.95	1,816,556,223.63	67,588,150.76	8,316,434,819.74

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

单位负责人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

