

大连银行股份有限公司

二〇一〇年年度报告摘要

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 2011 年 4 月 22 日审议并通过了《大连银行 2010 年年度报告》正文及摘要。

1.3 本公司按照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”或“本行”）

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

董秘信箱：sutao@bankofdl.com

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

国际互联网网址：<http://www.bankofdl.com>

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.bankofdl.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：210200000019495

金融许可证号码：B0261H221020001

组织机构代码：24269360-4

税务登记号码：大国.地税字 210202242693604

聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所

会计师事务所办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场
安永大楼 16 层

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年
营业利润	1,663,658
利润总额	1,649,211
净利润	1,315,752
扣除非经常性损益的净利润	1,326,587
经营活动产生的现金流量净额	18,364,470

非经常性损益项目	2010 年
营业外收入	55,013
其中：非流动资产处置收入	26,754
久悬未取款	10,771
其他	17,488
营业外支出	69,460
其中：非流动资产处置损失	42,579
捐赠支出	7,872
其他	19,009
营业外收支净额	-14,447
非经常性损益所得税影响数	3,612
非经常性项目损益净额	-10,835

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)

主要会计数据	2010 年	2009 年	本年比上年增 减 (%)	2008 年
营业收入	3,806,136	2,476,279	53.70	2,970,055
营业利润	1,663,658	1,309,856	27.01	1,120,070
利润总额	1,649,211	1,278,774	28.97	1,114,233
净利润	1,315,752	951,369	38.30	892,637
扣除非经常性损益的净利润	1,326,587	974,681	36.10	897,015
经营活动产生的现金流量净额	18,364,470	26,593,197	-30.94	4,635,609
项 目	2010 年末	2009 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2008 年末
总资产	172,759,760	126,828,731	36.22	85,548,032
股东权益	7,250,894	6,175,171	17.42	5,269,565
总负债	165,508,866	120,653,560	37.18	80,278,467
股本	4,100,190	4,100,190	0	3,950,190

主要财务指标	2010 年	2009 年	本年比上年增 减 (%)	2008 年
基本每股收益(元)	0.32	0.24	33.33	0.24
稀释每股收益(元)	0.32	0.24	33.33	0.24
全面摊薄净资产收益率(%)	18.15	15.41	17.78	16.94
加权平均净资产收益率(%)	19.60	16.63	17.86	19.06
项 目	2010 年末	2009 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2008 年末
每股净资产(元)	1.77	1.51	17.22	1.33

注： 每股收益指标根据《企业会计准则第 34 号-每股收益》计算。

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业务及财务数据

(单位：人民币千元)

补充业务数据	2010 年末	2009 年末	2008 年末
存款总额	142,793,854	108,328,156	75,194,985
其中：活期储蓄存款	15,104,481	10,772,533	6,503,831
定期储蓄存款	22,675,382	18,266,971	14,160,302
活期对公存款	59,379,369	47,013,111	26,497,155
定期对公存款	34,352,160	25,824,672	22,165,290
保证金存款	10,411,074	6,158,520	5,449,801
贷款总额	72,651,410	58,707,869	46,479,583
其中：公司贷款	65,427,244	52,976,064	42,495,594
个人贷款	7,224,166	5,731,805	3,983,989
贷款损失准备	1,820,501	1,441,360	1,603,967

注：存款包含 2009 年 1 月 1 日前吸纳的中国邮政储蓄银行协议存款 40 亿元。

补充财务数据	标准值	2010 年	2009 年	2008 年
资产利润率		0.88%	0.90%	1.10%
资本利润率		19.60%	16.63%	19.06%
成本收入比	45%	38.50%	40.85%	29.08%
资本充足率	8%	12.02%	13.38%	10.94%
核心资本充足率	4%	8.41%	9.22%	8.99%
不良贷款率	5%	0.97%	1.25%	2.45%
拨备覆盖率	60%	257.16%	196.53%	140.84%
存贷比（本外币）	75%	50.88%	54.19%	61.81%
流动性比例	人民币	25%	40.57%	51.74%
	外币	60%	83.54%	86.65%
拆借资金比例	拆入资金比例	4%	0.09%	0
	拆出资金比例	8%	2.01%	0

注：资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。

资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。

成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

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）的有关规定计算。

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。

拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。

存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。

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。

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%。

其他指标依据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

3.4 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	4,100,190	0	0	4,100,190
资本公积	172,537	29,062	146,088	55,511
盈余公积	233,017	171,393	0	404,410
一般风险准备	552,526	107,475	0	660,001
未分配利润	1,116,901	1,315,752	401,871	2,030,782
股东权益合计	6,175,171	1,623,682	547,959	7,250,894

3.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年末	2009 年末	2008 年末
资本净额	10,443,440	8,828,371	6,044,791
其中：核心资本净额	7,312,105	6,083,926	4,966,541
加权风险资产余额及市场风险资本调整	86,919,015	66,000,077	55,252,660
资本充足率	12.02%	13.38%	10.94%
核心资本充足率	8.41%	9.22%	8.99%

第四节 股本变动及股东情况

4.1 股本情况

(单位：人民币千元)

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
国家资本	58,604	1.43%	58,604	1.43%
法人资本	3,656,338	89.17%	3,558,146	86.78%

个人资本	385,248	9.40%	483,440	11.79%
合计	4,100,190	100.00%	4,100,190	100.00%

注：法人资本中包含绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）所持有的 3.5 亿普通股。

4.2 股东情况

4.2.1 报告期末本公司股东总数 5,200 户，其中：机构股东 69 户，自然人股东 5,131 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	18.35%
2	大连一方集团有限公司	390,000	9.51%
3	绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	350,000	8.54%
4	大连实德集团有限公司	200,000	4.88%
5	大连华信信托股份有限公司	200,000	4.88%
6	承德钢铁集团有限公司	200,000	4.88%
7	海鑫钢铁集团有限公司	195,000	4.76%
8	哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	180,000	4.39%
9	辽宁宏程塑料型材有限公司	180,000	4.39%
10	大连新型企业集团有限公司	150,000	3.66%

4.2.3 本公司控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人。

4.2.4 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	18.35	刘忠	2004.9	政府授权的国有资产经营、管理业务，项目投资和管理业务	大连市中山区中山路 88 号	511,030.06 万元
大连一方集团有限公司	39,000	9.51	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	5 亿元

绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)	35,000	8.54		2008.12	股权投资、投资管理、投资咨询服务	绵阳科技城科教创业园孵化大楼C区	
-------------------	--------	------	--	---------	------------------	------------------	--

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

本行职务	姓名	性别	出生年月	任职单位名称	是否股东单位	任职单位所任职务	是否从本行领取报酬或津贴
董事	陈占维	男	1957/12	大连银行		董事长	是
董事	王劲平	男	1955/11	大连银行		行长	是
董事	吕国胜	男	1959/2	大连银行		副董事长	是
董事	许文	男	1964/4	大连银行		常务副行长	是
董事	刘忠	男	1953/5	大连融达投资有限责任公司	是	董事长	
董事	孙喜双	男	1958/5	大连一方集团有限公司	是	董事长	
董事	刘乐飞	男	1973/5	中信产业投资基金管理有限公司		董事长兼首席执行官	
董事	董永成	男	1956/5	大连华信信托股份有限公司	是	董事长	
董事	徐明	男	1971/4	大连实德集团有限公司	是	董事长	
独立董事	贾毅	男	1946/2	政协辽宁省第九届委员会经济委员会		副主任	是
独立董事	王振山	男	1964/10	东北财经大学学科建设处		处长	是
独立董事	李秉祥	男	1958/9	东北财经大学金融学院		副院长	是
监事	李卓然	女	1957/12	大连银行		监事长	是
监事	谭臻尧	男	1958/9	大连市住房公积金管理中心	是	主任	
外部监事	徐庆德	男	1959/2	中国人民银行大连市中心支行外汇管理局		处长(退休)	是
外部监事	刘风林	男	1943/8	中国人民保险公司大连开发区分公司		副总经理(退休)	是
职工监事	刘伟	男	1951/8	大连银行		监事	是
职工监事	李华	女	1972/7	大连银行法律合规部		总经理	是
职工监事	刘刚	男	1967/12	大连银行授信审批部		总经理	是

注：中信产业投资基金管理有限公司为本行股东绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）的执行事务合伙人。

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	29 年	主持董事会和党委工作
王劲平	行长	34 年	主持全行经营管理工作，主管发展研究部、稽核审计部、人力资源部
李卓然	监事长	23 年	主持监事会工作，负责上市和村镇银行筹建工作
吕国胜	副董事长	18 年	负责董事会日常工作
许文	常务副行长	16 年	分管计划财务部、运营部、信息科技部、综合管理部；协管人力资源部
王国林	党委副书记、纪委书记	7 年	主持纪委工作，分管党群监察部；协管组织部
张信柱	副行长	18 年	分管信贷评价与管理部、信贷监控部、授信审批部、安全保卫部
刘国坤	副行长	26 年	病休期间暂不参与分工
于红春	副行长	24 年	分管资金运营部、金融同业部；协管发展研究部
邵丁	首席风险官	29 年	分管风险管理部、法律合规部；协管稽核审计部
宿涛	董事会秘书	14 年	具体负责董事会日常事务
杨军	行长助理	20 年	分管公司银行部、小企业管理部、信用卡部
夏立国	行长助理	17 年	分管投资银行部、国际业务部、个人银行部、私人银行部

5.3 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2010 年 7 月，二 00 九年度股东大会增选刘乐飞为本行董事。

2010 年 4 月，刘忠田因工作原因辞去监事职务。

2010 年 4 月，本行第三届董事会聘任夏立国为行长助理。

5.4 员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计 2,822 人。其中，管理人员 118 人，占 4.18%；银行业务人员 2,704 人，占 95.82%。员工中，拥有博士研究生学历 18 人，硕士研究生学历 323 人，大学本科学历 1,724 人，大学专科及以下学历 757 人。

第六节 公司治理结构

本行严格按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和监管要求,不断完善公司治理结构,维护股东合法权益。本行已建立包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层的治理架构。本行注重公司治理制度建设,制定了包括《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》以及《内部信息报告制度》、《董事和高管履职监督评价办法》等制度,明确治理架构职责,规范运作。本行严格遵守法律法规、监管要求以及本行内部治理规定,确保股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间合法运作和相互制衡。本行董事会下设战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会和审计委员会等专门委员会,董事会的决策能力不断提高。监事会下设审计委员会、提名委员会和履职尽职监督委员会,监事会的监督职能有效发挥。本行董事会聘有独立董事,监事会聘有外部监事,充分保证了内部决策监督机制的有效性。

6.1 关于股东与股东大会

报告期末,本公司最大股东持股比例为 18.35%,前十大股东持股比例合计为 68.23%,股权结构比较均衡。报告期内,本行基本结束股权清理整顿工作,股本得以夯实,股权关系得以明晰,股权结构更为规范。本公司注重对股东权益的保护,不断完善并严格执行公司章程、股东大会议事规则等公司治理制度,确保股东的平等地位,充分保障股东权益。本公司向股东寄送《年度报告》和《大连银行》杂志,并通过电话、信函、互访等形式与股东进行沟通,了解股东的利益诉求,接受股东的咨询和监督。股东大会为本公司的最高权力机构,报告期内召开了 2009 年度股东大会和 2010 年第一次临时股东大会,会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。会议聘请北京观韬律师事务所进行现场见证,并出具法律意见书。会议审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案、章程修订案、股票发行上市方案、增选董事、聘请会计师事务所等重大议案。

6.2 关于董事与董事会

6.2.1 董事会构成及工作情况

本公司董事会现由 12 名董事组成，其中执行董事 4 名，独立董事 3 名，股东董事 5 名。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，既能有效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。各位董事均能依法履职，勤勉尽责，认真出席股东大会和董事会会议，审议董事会议案，定期听取经营报告。报告期内，本公司共召开 12 次董事会会议，除对例行的行长工作报告、财务预决算方案、利润分配方案等议案进行审议外，还在战略规划、风险控制、资本管理、高管激励、信息披露、治理制度完善等方面积极发挥作用。

6.2.2 董事会专门委员会工作情况

本公司董事会下设五个专门委员会，分别为战略委员会、薪酬及提名委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，其中风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员。各专门委员会均能按照监管指引、公司章程和议事规则的要求规范运作，认真召开会议，对各自领域的专业问题进行研究，为董事会决策提供专业意见。报告期内，董事会各专门委员会共召开 14 次会议，对 21 项重大议题进行研究。

6.2.3 独立董事履职情况

本公司聘任独立董事 3 名，本公司按照《公司法》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》等相关法规和规范性文件要求制定独立董事工作规则。报告期内，独立董事均能按公司章程、工作规则的要求认真履行职责，参与重大决策，发表客观公正的独立意见，维护存款人及中小股东的合法权益。报告期内，独立董事对本行重大关联授信发表意见，认为关联授信遵循了一般商业原则，价格公允，不存在损害本行及其他股东利益的情形。

6.2.4 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

报告期内，董事会与德勤管理咨询公司合作，启动本行高级管理人员薪酬激励与绩效考核项目，规划设计高管人员的管理架构、薪酬结构和绩效体系。本公司正逐步完善高管人员薪酬激励与约束机制，以有效激励高管人员尽职，不断提高公司价值。

6.3 关于监事和监事会

6.3.1 监事会构成及工作情况

本公司监事会由 7 名监事组成，其中包括监事长 1 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 3 名。本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，通过出席股东大会和监事会，列席董事会和高级管理层会议等方式，对公司的财务状况、重大授信、内控合规、风险控制、内部审计等情况进行检查和监督，对公司董事、高级管理人员履职尽责、合法合规情况进行检查和监督。报告期内，本公司共召开 4 次监事会会议，除对例行的财务预决算方案、利润分配方案等议案进行审议外，还在履职尽责监督评价、治理制度完善等方面积极发挥作用。

6.3.2 监事会专门委员会工作情况

本公司监事会下设提名委员会、审计委员会、履职尽责监督委员会，其中提名委员会、审计委员会均由外部监事担任主任委员。各专门委员会均能按照监管指引、公司章程和议事规则的要求召开会议，履行职责。报告期内，监事会各专门委员会共召开 3 次会议，对 6 项重大议题进行审议。

6.3.3 开展履职尽责监督评价

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的履职尽责监督工作，对其履行诚信勤勉尽责义务的情况进行监督，并对监事会成员履职情况进行评价，形成了对董事、监事和高级管理层人员的履职评价报告。

6.4 关于经营决策体系

股东大会是本公司最高权力机构，董事会是本公司的决策机构，负责公司重大事项的决策；监事会是本公司的监督机构，负责对财务、风险、内控和董事会及高级管理层的履职情况进行监督；高级管理层是本公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立法人单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东及实际控制人。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司为自主经营、自负

盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

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办理信息披露事务。本公司能够按照相关法律法规、银行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。报告期内，本公司按要求编制了《大连银行股份有限公司 2009 年年度报告》，在《金融时报》上刊登了年报摘要，在本公司网站登载年报摘要，并向银行同业拆借中心和中央国债登记结算公司报送了年度报告，同时在本公司董事会办公室和营业网点置备年度报告，供相关利益主体查阅。

第七节 股东大会情况简介

7.1 2009 年度股东大会情况

2010 年 7 月 10 日，公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开 2009 年度股东大会的公告，同时对机构股东以信函或电子邮件的形式予以通知。2010 年 7 月 30 日，2009 年度股东大会在大连召开。出席会议的股东及股东代理人共 45 人，代表的股本总额为 374,983.67 万股，占公司表决权股本的 91.46%。股东大会以记名投票的方式全票通过了以下议案：

《董事会工作报告》、《监事会工作报告》、《关于 2009 年度财务决算和 2010 年度财务预算的报告》、《关于 2009 年度利润分配的报告》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于 增选董事的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于股本缺口处理情况的报告》。

7.2 2010 年 7 月 30 日临时股东大会情况

2010 年 7 月 15 日，公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开 2010 年第一次临时股东大会的公告，同时对机构股东以信函或电子邮件的形式予以通知。2010 年 7 月 30 日，公司在大连召开临时股东大会。出席会议的股东及股东代理人共 45 人，代表的股本总额为 374,983.67 万股，占公司表决权股本的 91.46%。股东大会以记名投票的方式全票通过了以下议案：

《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于制定<募集资金专项存储及使用管理制度>的议案》、《关于首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润的分配方案》、《关于提请股东大会授权董事会办理首次公开发行股票并上市相关事宜的议案》、《关于制定资本补充计划的议案》、《关于修订<公司章程>的议案》、《关于修改<股东大会议事规则>的议案》、《关于修改<董事会议事规则>的议案》、《关于修改<监事会议事规则>的议案》。

北京观韬律师事务所对以上两次会议的召集和召开程序、出席会议人员的资格、会议表决程序、股东大会决议等事项的合法有效性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

第八节 董事会报告

8.1 管理层讨论与分析

8.1.1 总体经营情况回顾

2010年，世界经济囿于金融危机的延余影响，呈现出复苏与疲软交织的复杂形势。中国经济在多变的国内外经济环境下，总体运行态势良好。2010年，中国政府进一步增强宏观调控的针对性和灵活性，科学把握政策实施的力度、节奏和重点。宏观经济政策由适度宽松转向稳健，央行两次上调金融机构存贷款基准利率，六次上调法定存款准备金率。银行体系流动性合理充裕，货币信贷适度增长，金融体系健康稳定运行。2010年，大连银行积极实施经营转型、稳步推进跨区域经营、不断提升管理能力，全面完成了股东大会确定的经营任务，取得了良好的经营业绩。

(一) 经营指标持续向好

一是发展指标稳步增长。资产总规模 1,727.60 亿元，比上年末增长 36.22%；一般性存款余额 1,427.94 亿元，比上年末增长 31.82%；贷款余额 726.51 亿元，比上年末增长 23.75%。二是质量指标持续改善。不良贷款余额 7.08 亿元，不良贷款率 0.97%；拨备覆盖率 257%，拨贷比 2.51%。三是效益指标再创佳绩。实现利润总额 16.49 亿元，同比增长 28.97%；净利润 13.16 亿元，同比增长 38.30%；资本利润率为 19.60%，资产利润率为 0.88%。四是资本实力保持平稳。资本

充足率 12.02%，核心资本充足率 8.41%。

(二) 跨区域战略稳步推进

2010 年，本行先后在上海、丹东和重庆等地设立分行，目前已设立八家分行，分别是天津分行、北京分行、沈阳分行、成都分行、营口分行、上海分行、丹东分行和重庆分行，分支机构覆盖环渤海、长三角、成渝三大热点经济区。同时，本行投资银行业务中心已落户上海，资金交易中心和金融同业业务中心也进驻北京。

(三) 经营转型成效初显

一是信贷结构持续优化。本行严格实行贷款额度统一管理，保障贷款均衡投放。积极推进退出类贷款压缩计划及存量贷款风险缓释计划，房地产贷款占比下降。二是个人业务快速发展。本行大力发展财富管理业务，加大贵宾卡营销力度。研发并销售“月月赢”、“年年丰”系列理财产品，开发了“个人经营性物业抵押贷款”等个贷新产品。积极树立网点和个人服务标杆，打造“满意‘心’服务”。三是小企业业务有所突破。2010 年，初步完成了小企业经营机构的整体布局。开发了“明珠信贷”融资系列产品，其中“农商宝”、“温商宝”产品多次荣获行业大奖。四是资金交易业绩优异。全年资金交易量达到 1.8 万亿元，在全国银行中排名第 38 位。2010 年，被中央国债公司评为“年度债券业务优秀结算成员”。五是国际业务发展迅速。成功推出了进口一票通、光票托收、国外保函、信保融资等新产品。成功加入了国际保理商协会，成为第三家获得国际保理资格的城商行。六是金融同业业务稳步提升。取得了证券投资基金销售业务资格，与深圳金融电子结算中心合作开展了代理黄金交易业务。七是电子银行和信用卡业务服务增强。开通了手机银行业务，现已初步搭建了包含网上银行、手机银行、电话银行、自助银行等全面的电子银行服务架构。广泛使用公交 IC 卡现金充值机，柜面替代率达到 63%。本行的信用卡“金字塔分期”付款业务深受客户好评。

(四) 管理能力不断提升

一是启动全面风险管理体系建设，风险防范与控制水平不断提高。2010 年，启动并完成全面风险管理组织架构优化项目，初步搭建覆盖全部业务和产品的全面风险管理框架。扎实推进案件专项治理工作，确保案件排查覆盖全部业务操作风险。内控合规管理日渐成熟。内部审计工作质量不断提高。安全保卫技防水平进一步增强。

二是优化业务流程，管理能力逐步提升。引入经济资本预算管理，强化业务和机构对风险资产的自我约束。加强财务精细化管理，推进内部资金转移定价体系对全行业绩考核和业务定价的指导应用。业务流程不断优化，加快会计柜面业务流程再造，集中作业二期项目集中支付业务系统已投入使用。信息科技支撑有力，信息科技管理与国际 IT 管理规范接轨。三是以人为本，企业文化建设凝聚人心。不断深化用人机制，制定并执行了新的薪酬激励体系。积极实施后备人才培养建设工程。建立并进一步完善网络教育培训体系。全面实施客户经理制，不断优化客户经理结构，建立专业的产品经理队伍。企业文化有声有色，初步完成本行品牌形象宣传方案设计，连续出刊《大连银行》杂志，有效提升了本行的品牌形象。

(五)上市工作取得突破性进展

在股东的全力支持下，2010 年末，本行顺利完成了上市申报工作，标志着本行上市工作已取得了突破性进展。

2010 年是“十一五”的收官之年。回顾“十一五”，大连银行以“建设精品银行、打造百年老店”为宗旨，以建设全国优秀股份制银行为目标，积极推进经营转型、跨区域发展、流程银行建设、全面风险管理、上市融资等重大战略实施，竞争实力逐步增强，内在品质不断提升。经过五年的不懈努力，大连银行经营规模稳步增长，资本实力、信贷质量和抗风险能力显著增强。资产总额从 411 亿元上升到 1,728 亿元，存款总额从 354 亿元上升到 1,428 亿元，资本充足率上升到 12.02%，不良贷款率下降至 0.97%。2007 年，本行实现了更名，并在天津设立首家分行，成为了跨区域经营的城商行，目前本行已经设立八家异地分行。据最新权威排名，大连银行位居大型城商行综合竞争力第八位，被《银行家》杂志评为了“最佳进步城市商业银行”。

8.1.2 主要业务数据

(一)主要资产负债项目

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	期末比期初增减
贷款	72,651,410	58,707,869	13,943,541
其中：公司贷款	65,427,244	52,976,064	12,451,180
个人贷款	7,224,166	5,731,805	1,492,361
应收利息	602,010	363,411	238,599
存款	142,793,854	108,328,156	34,465,698

其中：公司客户活期存款	59,379,369	47,013,111	12,366,258
个人客户活期存款	15,104,481	10,772,533	4,331,948
公司客户定期存款	34,352,160	25,824,672	8,527,488
个人客户定期存款	22,675,382	18,266,971	4,408,411
保证金存款	10,411,074	6,158,520	4,252,554
财政性存款	373,004	273	372,731
应解汇款	498,384	292,076	206,308
交易性金融资产	2,629,886	941,411	1,688,475
可供出售金融资产	16,479,587	18,849,757	-2,370,170
持有至到期投资	16,078,639	5,529,704	10,548,935
应收款项类投资	6,230,247	650,000	5,580,247
现金及存放央行款项	29,971,592	24,901,402	5,070,190
存放同业款项	10,691,602	6,385,050	4,306,552
抵债资产	0	240,310	-240,310
固定资产及投资性房地产	1,483,939	1,345,209	138,730

注： 固定资产包括房屋、设备、车辆及在建工程。

(二) 主要收入、支出构成

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年	2009 年	本期比上期增减
营业收入	3,806,136	2,476,279	1,329,857
其中：利息净收入	3,568,159	2,333,333	1,234,826
手续费及佣金净收入	303,993	212,139	91,854
投资收益	-99,290	-79,430	-19,860
公允价值变动净收益	-28,495	-26,070	-2,425
其他	61,769	36,307	25,462
营业支出	2,142,478	1,166,423	976,055
其中：营业税金及附加	263,431	212,558	50,873
业务及管理费	1,465,520	1,011,543	453,977
资产减值损失	405,689	-67,700	473,389
其他	7,838	10,022	-2,178

(三) 贷款分布情况

1、贷款前十大行业分布情况

(单位：人民币千元)

行业种类	余额	占贷款总额比例
房地产业	12,959,215	17.84%
制造业	10,501,995	14.46%
批发和零售业	9,306,177	12.81%
租赁和商务服务业	8,640,263	11.89%
建筑业	6,650,218	9.15%
水利、环境和公共设施管理业	3,442,038	4.74%
居民服务和其他服务业	3,256,379	4.48%
交通运输、仓储及邮政业	2,919,801	4.02%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,523,111	2.10%
文化、体育和娱乐业	946,450	1.30%
合计	60,145,647	82.79%

2、贷款按担保方式分布情况

(单位：人民币千元)

担保方式	余额	占贷款总额比例
信用贷款	12,107,499	16.66%
保证贷款	31,325,371	43.12%
抵押贷款	25,942,791	35.71%
质押贷款	3,275,749	4.51%
合计	72,651,410	

(四) 贷款质量情况

1、贷款质量变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年末		2009 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	66,437,291	91.45%	48,986,083	83.44%
关注贷款	5,506,188	7.58%	8,988,365	15.31%
非不良贷款小计	71,943,479	99.03%	57,974,448	98.75%
次级贷款	496,620	0.68%	502,154	0.86%
可疑贷款	192,901	0.26%	224,639	0.38%
损失贷款	18,410	0.03%	6,628	0.01%
不良贷款小计	707,931	0.97%	733,421	1.25%
贷款合计	72,651,410		58,707,869	

2、贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年	2009 年	2008 年
贷款损失准备余额	1,820,501	1,441,360	1,603,967
拨备覆盖率	257.16%	196.53%	140.84%

3、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 7.08 亿元，比年初减少 0.25 亿元，不良贷款比例为 0.97%，比上年下降 0.28 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授信和集中度指标；五是加强高风险贷款和不良贷款的清收工作。

(五)报告期末前三年表外项目情况

(单位：人民币千元)

项 目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	15,332,029	7,243,729	10,373,786
开出信用证	413,516	76,630	29,534
开出保证凭信	272,245	258,756	117,183
信用卡信贷承诺	1,020,677	878,854	513,536

8.1.3 对未来经营发展的展望

(一)国内外经济金融形势及对银行业的影响分析

展望 2011 年，世界经济有望继续恢复增长，但不稳定、不确定因素仍然较多。各国宏观政策显著分化，国际金融市场仍将动荡。绝大多数发达国家失业率仍居高位，贸易保护主义可能升温。新兴市场通胀水平明显上升，国际资本流动管控压力增大。中国经济仍处于战略发展机遇期，宏观经济平稳运行面临的形势依然复杂，特别是物价上涨与经济结构调整压力加大，资源环境约束强化，改善民生任务仍然艰巨。

在此背景下，中国银行业遭遇到巨大的挑战，同时也面临着难得的发展机遇。从挑战方面分析，一是广义货币供应量增幅将明显

回落，社会资金面总体趋紧；二是存款准备金率处于历史高位，并仍有上调的可能，将对银行流动性带来挑战；三是利率市场化趋势明显，利率进入上升通道，金融脱媒呈加速之势，这将影响到以利差为主的盈利来源；四是监管部门对资本充足率、差别准备金率、动态拨备率、流动性比率等指标提出了更为审慎的监管要求，对政府融资平台贷款按不同的现金流覆盖率提出了更为严格的风险权重计量要求；五是国家实施稳健的货币政策，央行加大了对社会融资总量的管理，并对银行信贷投放规模和投放节奏实施控制，信贷规模难以保持较高增速，也将对靠贷款拉动的传统营销模式提出挑战。

银行业积极应对挑战的同时，也要敏锐地意识到面临的发展机遇。一是宏观经济整体运行态势积极向好；二是货币政策回归稳健，资产泡沫等系统性金融风险逐步降低；三是投资增长动力依然存在，城镇化加速、产业结构升级、民生工程逐步实施有助于拓展新的信贷投放领域；四是中小企业融资将获得更多财政补贴和金融创新支持，商业银行经营中小企业业务的风险进一步分散；五是投资理财的财产保值增值作用更加突出，商业银行零售业务发展空间持续扩大；六是地区差距将进一步缩小，各地区金融市场需求均将呈现高速增长之势。

2011年，大连银行将贯彻落实中央“十二五”规划精神和监管机构的指导意见，遵循“稳健经营、科学发展”的经营理念，以科学发展为主题，以加快转变发展方式为主线，坚持在发展中促转变、在转变中谋发展，推动全行各项业务走上科学发展的健康轨道。

（二）新年度经营任务及措施

1、经营目标

到2011年底，资产总额预计达到2,250亿元；存款总额预计达到1,850亿元；贷款余额控制在860亿元以内；预计实现利润总额21亿元；不良贷款率控制在1%以下。

2、主要措施

一是加快创新，推进业务发展，提升核心竞争力。转变业务模式，建立专业化、综合化的批发银行体系。细分客户群体，发展服务领先、特色鲜明的零售银行业务。探索新兴业务，打造行业领先、业绩一流的资金同业业务。二是深化改革，完善中后台支持保障体系，提升经营管理水平。明确支持重心，实施有效的战略引导举措，资源向异地分行倾斜。加强风险管控，建设全面风险管理体系。优

化信贷结构，提高信贷资产质量。强化资本引导，发挥财务管理职能。持续流程优化，推行高效的运营管理模式。加快网点转型，推进分支机构合理布局。三是打造队伍，完善内部控制，培育合规向上的企业文化。坚持人才兴行，实施全面人才战略。完善内控，深化案件防范工作。创先争优，推进企业文化建设。

8.2 面临主要风险及相应对策

本公司在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。

8.2.1 风险环境

根据目前的宏观经济金融形势及运行趋势分析，存在以下可能对本公司未来经营发展产生影响的风险因素。

首先，宏观经济的不确定性对公司经营产生影响。现阶段来看，全球经济复苏趋缓，复苏进程复杂多变，金融体系仍较为脆弱，新兴市场通胀高企，部分中东国家社会动荡，并导致原油、黄金等能源资源价格上涨，为市场增添了新的不稳定因素。2011 年国内经济的复杂性和不确定性较大，经济增速可能趋缓，通胀压力仍然较大，经济结构调整的压力日益凸显，政府融资平台、“两高一剩”行业等重点领域的风险管理面临较大挑战。

其次，行业竞争的不确定性对公司经营产生影响。未来一段时期内，直接融资，特别是债券市场的发展速度将直接影响银行所面临的替代性竞争程度。利率市场化的推进速度、存贷利差的波动幅度，以及新型金融业态和金融机构的创新速度等行业因素，将直接影响银行业的市场竞争和经营行为。行业环境的不确定性将使得商业银行的传统经营方式和盈利模式面临较大挑战。

第三，政策环境的不确定性对公司经营产生影响。我国发展面临的形势仍然比较复杂，宏观政策既要保持连续性、稳定性，又要提高针对性、灵活性和有效性。国家“十二五”规划以调整经济发展方式为主线，将陆续出台新的产业规划和行业政策，央行通过社会融资总量管理、差别化准备金率和新的信贷额度计算公式等创新手段实施稳健的货币政策，银监会通过更加严格的资本充足率等工具提出审慎的监管要求，这些政策环境的不确定性将对银行经营活动产生影响。

8.2.2 风险管理

本公司始终秉承“稳健经营”的发展理念，尤为关注风险管理。

本公司已建立包括董事会及董事会风险管理委员会、监事会、高级管理层及首席风险官、风险管理部等相关部门在内的风险管理架构。本公司董事会负责批准风险战略、政策及偏好，高级管理层执行风险管理政策，采取措施评估和控制各类风险。

报告期内，本公司与普华永道咨询公司合作，启动全面风险管理体系建设，从理念、架构、流程、机制、工具等方面逐步提高风险管理水平，逐步建立完备、科学、有效的风险防控体系。同时，本公司继续通过实施流程银行建设、加强内控合规管理，提高案防内审工作力度、完善资本管理、提高科技应用手段等措施，不断提高风险管控能力。

8.2.3 风险对策

本公司对可能造成重大影响的各种风险采取的对策如下：

(一) 信用风险对策

信用风险是指因债务人或交易对手未能履约或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。操作失误导致银行做出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本行面临的信用风险主要源于本行的贷款、担保或其他付款承诺。

报告期内，本公司持续强化信用风险管理，完善信用风险管理政策体系和制度体系，确保授信业务健康发展。一是紧密结合国家宏观政策和经济环境形势，制定年度信贷工作指导意见，明确有保有压、有进有退的信贷投放方针与原则。二是积极应对国家宏观政策、监管政策和市场变化，抓好政策的有效执行与落实，确保信贷投放的平稳增长和结构优化。三是严格授信准入管理，强化贷后检查与预警，有效防控新增违约风险。四是加快问题贷款处置，积极探索问题贷款的清收处置方式，提高问题贷款的清收处置能力。五是完善合规运行管理机制，严控授信业务案件发生。六是有效执行“三法一指引”，规范授信业务全流程操作。七是加强产能过剩行业、房地产贷款、政府融资平台贷款等重点业务风险管理，确保风险可控。八是进一步加强信用风险限额管理和监测报告，提升风险预警能力。

(二) 流动性风险对策

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。当商业银行流动性不足时，无法以

合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而影响盈利水平，极端情况下会导致资不抵债。资产和负债的金额或期限不匹配，均可能产生上述风险。

本公司成立资产负债管理委员会，负责流动性风险管理，管理全行资金配置，关注资产负债的结构平衡。本行积极学习银监会《商业银行流动性风险管理指引》，拟定落实监管指引的工作方案。不断完善流动性风险识别、计量、监测、预警和报告体系，定期开展流动性风险监测报告和压力测试工作。不断完善流动性风险限额体系，定期监测流动性风险限额执行情况。总行集中管理和配置资金，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。

(三) 市场风险对策

市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的不匹配。规范利率定价管理，充分利用贷款利率浮动的政策许可，根据不同客户的风险状况，实行差别化贷款利率，并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，通过风险对冲等措施有效规避利率风险。根据利率市场化进程的推进，以货币市场和债券市场利率为基础，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，完善市场风险管理体系。根据外部监管要求和内部管理需要，借鉴国内外同业经验，完善市场风险计量技术，推进市场风险计量指标体系建设，提高市场风险管理工具的应用能力。

本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易较少。本行的汇率风险主要是外汇敞口风险，本行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。

(四) 操作风险对策

操作风险是指由于内控程序不完善、人为错误、系统缺陷或不利的突发事件所造成损失的风险。本公司面临的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法、实物资产损坏、业务中断和系统失灵、交割及流程管理等引发的风险。

本公司坚持“全员、全程、全方位”的操作风险管理理念，不断完善操作风险管理架构，进一步健全操作风险评估、监测与控制体系，建立操作风险点库，有效降低了操作风险发生概率。本行建立防范操作风险“三道防线”，注重风险理念传导，强化风险监督检查，增强操作风险防控力度。本行进一步完善信息科技风险管理体系，加强对信息科技风险的识别和评估，保证信息系统的安全运行，有效提高经营管理的信息支撑能力。

8.3 董事会日常工作情况

8.3.1 认真执行股东大会决议

对股东大会形成的决议和提出的要求，董事会认真贯彻、积极落实。一是全面完成股东大会提出的经营任务。二是完成利润分配工作，及时向股东派发现金红利。三是积极推进本行股票发行上市工作，于2010年末向中国证监会正式递交了上市申报材料。

8.3.2 充分发挥董事会在公司治理中的核心作用

一是明确未来发展战略。2010年，在罗兰·贝格咨询管理公司的协助下，编制本行“十二五”期间战略规划，确定本行发展方向，明确发展策略，着力突出经营特色和核心竞争力。二是有效引领全行发展。董事会对重大经营事项进行议决，制订了财务预决算方案、审议行长工作报告、批准分支机构设置、制定股票发行上市方案等等，科学引领全行经营发展。三是全力推进战略实施。董事会定期听取经营活动分析报告，要求经营层加快经营转型、培育经营特色、优化信贷结构、提升管理品质，努力锻造大连银行自己的核心竞争力。四是不断健全治理机制。2010年，董事会与德勤管理咨询公司合作，启动本行高管人员薪酬激励与绩效考核项目，规划设计本行高管人员的管理架构、薪酬结构和绩效体系。五是不断完善治理架构。根据监管指引和治理需求，重新调整了董事会专门委员会设置，并对各专门委员会的议事规则进行全面修订。调整后，董事会下设战略、风险管理、薪酬及提名、审计和关联交易控制等专门委员会，各委员会从各自专业角度积极协助董事会履职。六是加强信息披露和投资者关系管理。及时编制年度报告，经董事会批准后按要求对外披露。加强与股东之间的联系，完善与股东之间的信息沟通渠道。

8.3.3 董事依法履职，勤勉尽责

2010年，董事会共召开12次会议，审议通过46项议题。董事会各专门委员会共召开14次会议，研究审议21项议题，探讨专业问题，履行专业职责，为董事会决策提供参考意见。2010年，各位董事均能按《公司法》、监管指引及本行章程要求出席股东大会、董事会及专门委员会会议，审议相关议题，独立发表意见。独立董事对本行重大关联交易发表独立意见，认为关联交易价格公允，未有损害本行及股东利益的行为。2010年，独立董事未有提议聘任或解聘会计师事务所、召开股东大会、召开董事会、在股东大会之前征集股东投票权等情形。

8.3.4 未来主要工作

2011年，董事会将继续加强公司治理结构建设，不断提高自身决策能力，确保全行战略稳步推进，保持经营健康持续发展，促进公司价值提升，积极维护股东权益。一是组织召开股东大会、董事会会议，对重大经营事项进行决策。二是组织课题调研，提高决策水平。董事会专门委员会将关注本行当前经营发展中的重点难点问题，对各自专业领域问题进行分析，为董事会决策提供参考依据和专业意见。三是完善公司治理结构，充分履行治理职责。具体包括推进战略执行、推进全面风险体系建设、完善高管薪酬激励机制、完善内部信息报告关系、控制关联交易风险等。四是开展专项审计，加强对经营、风险和内控的审计监督。五是加强培训交流，提高董事履职能力。六是未雨绸缪，做好股票发行上市准备。董事会将督促全行牢牢树立合规经营意识，并进一步加强信息披露和投资者关系管理。

8.4 社会责任报告

8.4.1 支持地方经济

以支持地方发展为己任，积极助推东北老工业基地振兴和辽宁沿海经济带建设规划的实施，通过战略合作、金融支持、网点布局等措施投身于地方经济建设。2010年，本行积极支持大连全域城市化进程，支持重要发展区域的基础设施项目建设。各异地分行也充分发挥金融服务功能，为地方经济发展提供金融支持。

8.4.2 助力中小企业

(一) 积极提供信贷支持

报告期末，本行小企业贷款余额达到61.5亿元，同比增长150%。2010年，本行成功引入了大连市政府“中小企业创业发展专项风险

补偿资金”项目，并出资 30 亿元成立小企业专项信贷资金。

(二)加大产品和服务创新

开发“明珠信贷”小企业融资系列产品，其中“农商宝”、“温商宝”产品分别荣获“中国金融营销奖”和“中国金融产品创新奖”，“农商宝”同时荣获中国银行业协会“服务小企业及三农十佳特优金融产品”大奖。

2010 年，本行荣获第四届中国中小企业节“2010 年度优秀中小企业服务机构”大奖。

8.4.3 支持“三农”发展

2010 年 3 月和 5 月，大连银行相继发起设立大连经济技术开发区鑫汇村镇银行和西昌金信村镇银行，这是继 2008 年 9 月首次发起设立村镇银行—庄河汇通村镇银行以来，大连银行作为主要发起人投资设立的第二家和第三家村镇银行。虽为城市商业银行，但大连银行长期以来一直将支持“三农”发展，建设社会主义新农村，作为义不容辞的社会责任。近年来，大连银行已累计发放涉农贷款、支农贷款近百亿元，并推出了“农商宝”、“惠农通”等融资产品，深受农村金融市场的欢迎。

8.4.4 倡导低碳金融

本行积极倡导绿色信贷政策，坚持有保有压的信贷投放原则，加强对低碳经济为代表的战略性新兴行业的金融支持，重点支持新能源和节能减排企业，同时严格控制对高耗能、高污染行业的授信。在信贷项目审查中，加强对项目的环保评估，执行严格的环境标准，确保贷款项目符合环保要求。

8.4.5 关注社会民生

为更好的服务社会，方便市民办理业务，本行在金融资源相对匮乏的泡崖、锦绣、百合、营城子、革镇堡等大连市郊居民区增设营业网点。本行积极推出资金收付类便民服务，每年为大连市 60 多万个体劳动者代收代缴养老、医疗等保险费，为大连市 30 多万离退休人员代发工资、医疗和养老保险，为全市 160 多万居民办理公交 IC 卡充值业务。

8.4.6 热心公益事业

(一)向灾区积极捐款

2010 年，本行积极支援青海玉树地震、西南旱灾和上海特大火灾事故的抗灾救灾，其中，本行及本行员工共向玉树地震灾区和西

南旱灾灾区捐款 265 万元，向上海“11.15”特大火灾事故受灾群众捐款 35 万元。

(二) 关心弱势群体

关心弱势群体，将爱心引向分行所在地。2010 年，本行在上海捐资 500 万元设立“爱心助学基金”，帮助贫困学生完成学业；在丹东捐资 300 万元设立“希望之光爱心基金”，帮助家境贫寒的学生完成求学之路；在重庆捐资 500 万元设立“亲情关爱热线”，关爱留守儿童的成长。

2010 年，大连银行成立了义工站，发挥全行 300 多名义工的力量，积极为社会排忧解难，为“安老、抚幼、助残和济困”贡献力量。在“千团帮千户”活动中，本行团委向大连市 100 多户困难家庭捐赠慰问款 30 余万元。

第九节 监事会报告

9.1 监事会工作情况

2010 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等情况进行检查和监督。监事会成员做到了勤勉尽责，基本完成了 2010 年度监事会的工作。

(一) 定期召开监事会会议。主要审议通过了公司的定期报告、《2009 年财务决算和 2010 年财务预算报告》、《关于对董事会和经营班子 2009 年工作的分析与评价》、《关于首次公开发行股票并上市方案的议案》、《关于追加营业费用预算的议案》、《大连银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员 2009 年度履职尽责的评价报告》、《大连银行股份有限公司监事会成员 2009 年度履职情况评价报告》等各项议案。审议并通过了《大连银行股份有限公司监事会履职尽责监督委员会议事规则》、《关于修改监事会议事规则的议案》等规章制度。

(二) 监督检查公司财务状况。监事会对经营班子编制的公司《2009 年财务报告》等进行了认真审核，并提出了审核意见。

(三)对公司董事会、股东大会召开、表决程序的合法合规性进行监督。各位监事出席了 2010 年股东大会、列席了董事会，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事履行职责情况进行了监督。

(四)强化履职评价职能，积极探索对董事、监事、高级管理层及其成员的履职评价。通过列席会议、查阅档案、定期述职、约见谈话等方式，对董事、监事和高级管理层人员履行诚信勤勉尽责义务的情况进行监督，出具了《大连银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员 2009 年度履职尽责的评价报告》、《大连银行股份有限公司监事会成员 2009 年度履职情况评价报告》。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

(一)公司依法经营情况。2010 年，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，决策程序合法有效。没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有重大违法违规行为，也没有发现存在违反《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

(二)财务报告的真实性和完整性。公司 2010 年度财务报告已经由安永华明会计师事务所出具了审计报告。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。

(三)内部控制制度情况。2010 年，本行加强内控管理，进一步制订、完善了有关制度，从合规性、风险性、可操作性等方面对现行制度进行了优化，在梳理产品流程和风险点的基础上，形成了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

(四)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。

第十节 重要事项

10.1 跨区域事项

2010 年 9 月 6 日，大连银行上海分行正式成立。

2010 年 12 月 10 日，大连银行丹东分行正式成立。

2010 年 12 月 24 日，大连银行重庆分行正式成立。

10.2 对外投资

2010 年 3 月 15 日，本行出资 2,000 万元，作为主要出资人发起设立大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司。

2010 年 5 月 26 日，本行出资 1,100 万元，作为主要出资人出资设立了西昌金信村镇银行有限责任公司。

10.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，以本行为原告的未决诉讼案件有 38 件，诉讼标的额为 78,322 万元。以本行为被告的未决诉讼案件有 6 件，诉讼标的额为 3,067 万元。

10.4 重大关联交易事项

报告期末，本公司持股 5%以上的股东在本行的授信余额为 0。其他关联方与本行无重大关联交易。

10.5 重大合同及履行情况

10.5.1 报告期内，本公司无重大担保事项。

10.5.2 报告期内无需要说明的承诺事项。

10.6 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》。

第十一节 财务报告

11.1 本公司 2010 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“安永华明（2011）审字第 60464121_A01 号”标准无保留意见的审计报告。

11.2 会计报表(见附表)。

大连银行股份有限公司资产负债表

单位:人民币千元

项目	行次	2010年12月31日	2009年12月31日	项目	行次	2010年12月31日	2009年12月31日
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	29,971,592	24,901,402	同业及其他金融机构存放款项	2	11,842,593	13,340,522
存放同业款项	3	10,691,602	6,385,050	拆入资金	3	132,454	-
拆出资金	4	2,874,000	-	卖出回购金融资产款	4	10,405,675	59,357
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	5	2,629,886	941,411	吸收存款	5	138,793,854	103,628,156
买入返售金融资产	6	11,119,629	8,028,381	应付次级债券	6	1,690,278	1,688,123
应收利息	7	602,010	363,411	应付职工薪酬	7	464,071	435,414
发放贷款及垫款	8	70,830,909	57,266,509	应交税费	8	452,344	367,380
可供出售金融资产	9	16,479,587	18,849,757	应付利息	9	1,306,658	874,503
持有至到期投资	10	16,078,639	5,529,704	递延所得税负债	10	-	5,431
应收款项类投资	11	6,230,247	650,000	其他负债	11	420,939	254,674
长期股权投资	12	94,031	79,481	负债合计	12	165,508,866	120,653,560
投资性房地产	13	42,536	61,868	股东权益：	13		
固定资产	14	1,096,202	1,117,888	股本	14	4,100,190	4,100,190
在建工程	15	345,201	165,453	资本公积	15	55,511	172,537
无形资产	16	39,460	29,529	盈余公积	16	404,410	233,017
递延所得税资产	17	380,607	281,359	一般风险准备	17	660,001	552,526
其他资产	18	3,253,622	2,177,528	未分配利润	18	2,030,782	1,116,901
	19			股东权益合计	19	7,250,894	6,175,171
	20				20		
资产合计	21	172,759,760	126,828,731	负债及股东权益总计	21	172,759,760	126,828,731

大连银行股份有限公司利润表

单位:人民币千元

项目	行次	2010年度	2009年度
一、营业收入	1		
利息收入	2	6,056,703	4,385,034
利息支出	3	-2,488,544	-2,051,701
利息净收入	4	3,568,159	2,333,333
	5		
手续费及佣金收入	6	330,522	231,964
手续费及佣金支出	7	-26,529	-19,825
手续费及佣金净收入	8	303,993	212,139
	9		
投资损失	10	-99,290	-79,430
公允价值变动净损失	11	-28,495	-26,070
汇兑收益	12	10,562	13,322
其他业务收入	13	51,207	22,985
	14		
营业收入合计	15	3,806,136	2,476,279
二、营业支出	16		
营业税金及附加	17	-263,431	-212,558
业务及管理费	18	-1,465,520	-1,011,543
其他业务支出	19	-7,838	-10,022
资产减值损失	20	-405,689	67,700
营业支出合计	21	-2,142,478	-1,166,423
三、营业利润	22	1,663,658	1,309,856
加:营业外收入	23	55,013	20,779
减:营业外支出	24	-69,460	-51,861
四、利润总额	25	1,649,211	1,278,774
减:所得税费用	26	-333,459	-327,405
五、净利润	27	1,315,752	951,369
六、每股收益	28		
基本每股收益(人民币元)	29	0.32	0.24
七、其他综合收益	30	-146,088	-201,954
八、综合收益总额	31	1,169,664	749,415

大连银行股份有限公司股东权益变动表

单位:人民币千元

项目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2010年1月1日	1	4,100,190	172,537	233,017	552,526	1,116,901	6,175,171
二、本年增减变动金额	2						
(一)净利润	3	-	-	-	-	1,315,752	1,315,752
(二)其他综合收益	4		-146,088	-			-146,088
综合收益总额	5		-146,088	-		1,315,752	1,169,664
(三)所有者投入资本	6						
股本溢价	7	-	29,062	-	-	-	29,062
(四)其他变动	8	-	-	39,818	-	-39,818	-
三、利润分配	9						
提取盈余公积	10	-	-	131,575	-	-131,575	-
提取一般风险准备	11	-	-	-	107,475	-107,475	-
分配普通股股利-2009年度	12		-	-	-	-123,003	-123,003
四、2010年12月31日	13	4,100,190	55,511	404,410	660,001	2,030,782	7,250,894
项目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2009年1月1日	15	3,950,190	179,156	137,880	144,130	858,209	5,269,565
二、本年增减变动金额	16						
(一)净利润	17	-	-	-	-	951,369	951,369
(二)其他综合收益	18		-201,954	-			-201,954
综合收益总额	19		-201,954	-		951,369	749,415
(三)所有者投入资本	20						
所有者投入股本	21	150,000	-	-	-	-	150,000
股本溢价	22	-	151,500	-	-	-	151,500
本年因股东弥补以前年度出资不足而产生的资本溢价	23	-	43,835	-	-	-	43,835
三、利润分配	24						
提取盈余公积	25	-	-	95,137	-	-95,137	-
提取一般风险准备	26	-	-	-	408,396	-408,396	-
分配普通股股利-2008年度	27		-	-	-	-189,144	-189,144
四、2009年12月31日	28	4,100,190	172,537	233,017	552,526	1,116,901	6,175,171

大连银行股份有限公司现金流量表

单位:人民币千元

项目	行次	2010年度	2009年度
一、经营活动产生的现金流量	1		
吸收存款净增加额	2	34,932,171	33,133,944
拆入资金净额	3	132,454	-
存放同业款项净额	4	760,828	1,677,812
同业及其他金融机构存放款项净额	5	-	5,360,837
卖出回购金融资产款净额	6	10,346,318	59,357
收取利息、手续费及佣金的现金	7	5,013,015	3,891,157
处置抵债资产净收到的现金	8	106,000	2,246,163
收到其他与经营活动有关的现金	9	1,885,135	109,799
经营活动现金流入小计	10	53,175,921	46,479,069
发放贷款及垫款净增加额	11	-13,953,703	-13,759,006
存放中央银行款项净额	12	-8,155,327	-2,783,358
同业及其他金融机构存放款项净额	13	-1,497,930	-
拆出资金净额	14	-2,874,000	-
买入返售金融资产净额	15	-1,449,071	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16	-2,080,761	-1,773,712
支付给职工以及为职工支付的现金	17	-680,730	-420,593
支付的各项税费	18	-653,503	-446,006
支付其他与经营活动有关的现金	19	-3,466,426	-703,197
经营活动现金流出小计	20	-34,811,451	-19,885,872
经营活动产生的现金流量净额	21	18,364,470	26,593,197
二、投资活动产生的现金流量	22		
收回投资所收到的现金	23	344,801,595	312,343,577
处置固定资产收到的现金	24	48,130	27,305
投资活动现金流入小计	25	344,849,725	312,370,882
投资支付的现金	26	-359,313,762	-321,213,123
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	27	-446,028	-429,507
投资活动现金流出小计	28	-359,759,790	-321,642,630
投资活动产生的现金流量净额	29	-14,910,065	-9,271,748
三、筹资活动产生的现金流量	30		
吸收股本收到的现金	31	29,062	343,898
发行次级债收到的现金	32	-	1,688,100
收到其他与筹资活动有关的现金	33		
筹资活动现金流入小计	34	29,062	2,031,998
分配股利所支付的现金	35	-113,300	-200,934
筹资活动现金流出小计	36	-113,300	-200,934
筹资活动产生的现金流量净额	37	-84,238	1,831,064
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	254,252	12,668
五、现金及现金等价物净变动额	39	3,624,419	19,165,181
加:年初现金及现金等价物余额	40	26,969,989	7,804,808
六、年末现金及现金等价物余额	41	30,594,408	26,969,989