

大连银行股份有限公司

BANK OF DALIAN CO., LTD.



大连银行

BANK OF DALIAN



二〇一三年度报告

2013 ANNUAL REPORT

二〇一四年四月

目 录

第一节 重要提示	1
第二节 公司简介	1
第三节 会计数据和业务数据摘要	2
第四节 股本变动及股东情况	5
第五节 董事、监事、主要管理人员和员工情况.....	7
第六节 公司治理结构	9
第七节 股东大会情况简介	14
第八节 董事会报告	15
第九节 监事会报告	29
第十节 重要事项	33
第十一节 财务报告	34

大连银行股份有限公司

二〇一三年度报告摘要

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 本公司第四届董事会第五次会议于 2014 年 4 月 29 日审议并通过了本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(特殊普通合伙)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、财务主管行长于红春、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 大连市中山区中山路 88 号

办公地址：中国 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(特殊普通合伙)

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	2013 年
营业利润	2,896,476
利润总额	2,901,245
净利润	2,317,351
扣除非经常性损益的净利润	2,313,774
经营活动产生的现金流量净额	379,472

非经常性损益项目	2013 年
营业外收入	16,775
其中：非流动资产处置收入	51
久悬未取款	3,967
其他	12,757
营业外支出	12,006
其中：非流动资产处置损失	2,265
捐赠支出	3,261
诉讼理赔支出	-

其他	6,480
营业外收支净额	4,769
非经常性损益所得税影响数	-1,192
非经常性项目损益净额	3,577

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	2013 年	2012 年	本年比上年 增减 (%)	2011 年
营业收入	7,404,602	6,205,558	19.32	5,258,040
营业利润	2,896,476	3,081,756	-6.01	2,228,197
利润总额	2,901,245	2,253,330	28.75	2,176,810
净利润	2,317,351	1,750,204	32.40	1,722,883
扣除非经常性损益的净利润	2,313,774	2,371,523	-2.44	1,761,423
经营活动产生的现金流量净额	379,472	38,787,101	-99.02	-5,085,087
项 目	2013 年末	2012 年末	本年末比上 年末增减 (%)	2011 年末
总资产	284,034,230	256,800,388	10.61	187,893,266
股东权益	12,758,452	10,777,680	18.38	9,051,921
总负债	271,275,778	246,022,708	10.26	178,841,345
股本	4,100,190	4,100,190	-	4,100,190

主要财务指标	2013 年	2012 年	本年比上年增 减 (%)	2011 年
基本每股收益(元)	0.57	0.43	32.56	0.42
稀释每股收益(元)	0.57	0.43	32.56	0.42
全面摊薄净资产收益率(%)	18.16	16.24	11.82	19.03
加权平均净资产收益率(%)	19.69	17.65	11.56	21.14
项 目	2013 年末	2012 年末	本年末比上 年末增减 (%)	2011 年末
每股净资产(元)	3.11	2.63	18.25	2.21

注：①每股收益指标根据《企业会计准则第 34 号-每股收益》计算。

②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	2013 年末	2012 年末	2011 年末
存款总额	213,730,123	174,938,282	137,303,645

其中：活期储蓄存款	15,106,475	12,088,165	11,649,563
定期储蓄存款	43,354,234	34,201,270	25,154,399
活期对公存款	55,773,294	50,880,544	47,256,492
定期对公存款	69,379,314	55,256,631	37,251,376
保证金存款	29,860,018	22,111,884	15,306,495
贷款总额	118,967,348	101,399,562	86,113,027
其中：公司贷款	104,083,287	88,944,969	76,241,410
个人贷款	14,884,061	12,454,593	9,871,617
贷款损失准备	3,680,238	2,518,815	2,462,376

补充财务数据		2013 年	2012 年	2011 年
资产利润率		0.86%	0.79%	0.96%
资本利润率		19.69%	17.65%	21.14%
成本收入比		34.81%	37.51%	37.13%
旧资本口径	资本充足率	10.81%	11.23%	11.57%
	核心资本充足率	8.16%	8.25%	8.19%
新资本口径	核心一级资本充足率	7.49%	不适用	不适用
	一级资本充足率	7.49%	不适用	不适用
	资本充足率	9.20%	不适用	不适用
不良贷款率		1.96%	0.90%	0.98%
拨备覆盖率		157.43%	275.26%	292.14%
存贷比（本外币）		55.66%	57.96%	62.72%
流动性比例	人民币	50.59%	35.00%	34.98%
	外币	48.69%	92.62%	76.40%
拆借资金比例	拆入资金比例	0.60%	0.10%	0.09%
	拆出资金比例	0.22%	0.40%	0.76%

注：①资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。

②资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。

③成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

④旧资本口径是指依据《商业银行资本充足率管理办法》等相关文件计算的资本充足率水平。新资本口径是指依据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关文件计算的资本充足率水平。

⑤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。

⑥拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。

⑦存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。

⑧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。

⑨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%。

⑩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	-	-	4,100,190
资本公积	109,210	299,141	635,720	-227,369
盈余公积	751,718	231,735	-	983,453
一般风险准备	1,096,329	846,430	-	1,942,759
未分配利润	4,720,233	2,317,351	1,078,165	5,959,419
股东权益合计	10,777,680	3,694,657	1,713,885	12,758,452

3.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目		2013 年末	2012 年末	2011 年末
旧资本 口径	资本净额	16,787,425	14,538,886	12,681,932
	核心资本净额	12,662,616	10,688,952	8,978,069
	加权风险资产余额	155,260,019	129,517,095	109,610,914
	资本充足率	10.81%	11.23%	11.57%
	核心资本充足率	8.16%	8.25%	8.19%
新资本 口径	核心一级资本净额	12,598,270	不适用	不适用
	一级资本净额	12,598,270	不适用	不适用
	资本净额	15,468,644	不适用	不适用
	加权风险资产余额	168,139,591	不适用	不适用
	核心一级资本充足率	7.49%	不适用	不适用
	一级资本充足率	7.49%	不适用	不适用
	资本充足率	9.20%	不适用	不适用

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	2013 年 12 月 31 日		2012 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%	3,656,338	89.17%
其中：国有法人资本	1,013,708	24.72%	1,006,708	24.55%
个人资本	385,248	9.40%	385,248	9.40%
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 亿股普通股。

4.2 股东情况

4.2.1 报告期末本公司股东总数 5,201 户，其中：机构股东 70 户，自然人股东 5,131 户。

4.2.2 报告期内重大股权转让情况

绵阳科技城产业投资基金(有限合伙)转让 5,000 万股股份，受让方为锦联控股集团有限公司。

4.2.3 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）	300,000	7.32%
4	大连实德集团有限公司	200,000	4.88%
5	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	辽宁宏程塑料型材有限公司	180,000	4.39%
9	锦联控股集团有限公司	180,000	4.39%
10	大连新型企业集团有限公司	150,000	3.66%

4.2.4 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。

4.2.5 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	纪铁民	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	1,094,486.56 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	30,000	7.32		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	

基金 (有限合伙)						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	于红春	女	1965/3	大连银行		副行长	是
董事	纪铁民	男	1958/1	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	张迎昊	男	1976/11	中信产业投资基金管理有限公司		投资总监	
董事	董永成	男	1956/5	华信信托股份有限公司	是	董事长	
独立董事	艾洪德	男	1955/2	政协大连市第十二届委员会		副主席	是
独立董事	于元浦	男	1952/4	中国银行辽宁省分行		副 行 长 (退 休)	是
独立董事	刘继伟	男	1961/4	东北财经大学		教授、总会 计师	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(退休)	
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	刘凤林	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	刘刚	男	1967/12	大连银行		风险官兼授 信审批部总 经理	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	刘伟	男	1951/8	大连银行		监事	

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 主要管理人员职务及业务经历

姓 名	职 务	金融从业年限	主要业务经历
陈占维	董事长、党委书记	32 年	自 2005 年 9 月至今，担任本行董事长兼党委书记。曾任中国人民银行大连市中心支行副行长、大连农村信用联社理事长、辽宁省农村信用联社筹备组副组长。
王劲平	行长	37 年	自 2005 年 9 月至今，担任本行董事、行长。曾任工商银行大连甘井子支行行长、工商银行大连经济技术开发区分行行长、大连证券交易中心副总经理、大连信托投资公司副总经理及大连市政府金融工作办公室副主任等职。
李卓然	监事长	26 年	自 2007 年 12 月至今，担任本行监事长。曾任本行行长助理、副行长。
吕国胜	副董事长	21 年	自 2007 年 12 月至今，担任本行副董事长。曾任本行行长助理、副行长。
于红春	副行长	27 年	自 2007 年 11 月至今，担任本行副行长。曾任本行中山支行行长、本行综合管理部兼党群监察部总经理。
邵 丁	首席风险官	32 年	自 2008 年 6 月至今，担任本行首席风险官。曾在中国银监会大连监管局国有银行监管二处、政策法规处及法人机构监管处担任处长。
宿 涛	董事会秘书兼行长助理	17 年	2005 年 12 月开始担任本行董事会秘书，2013 年 5 月担任本行行长助理兼任董事会秘书。曾任大连市政府金融工作办公室银行保险处处长。
杨 军	行长助理	23 年	自 2007 年 12 月至今，担任本行行长助理。曾任本行沙建支行行长兼信用卡部总经理、本行天津分行行长。
李丽芳	行长助理	26 年	2013 年 6 月担任本行行长助理。曾任本行白玉支行行长、甘井子支行行长，本行第三中心支行行长。

5.3 董事、监事、高级管理人员变动情况

2013 年 5 月，经临时股东大会批准，本行完成董事会和监事会换届工作。2013 年 5 月，本行召开第四届董事会第一次会议，选举产生董事长、副董事长，聘任行长和其他高级管理人员。2013 年 5 月，本行召开第四届监事会第一次会议，选举产生本行监事长。

5.4 员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计 4,190 人。其中，中层以上管理人员 133 人，占 3.17%；银行业务人员 4,057 人，占 96.83%。

员工中，博士研究生学历 25 人，硕士研究生学历 448 人，大学本科及以上学历 2,978 人，大学专科及以下学历 739 人。

第六节 公司治理结构

本公司按照《公司法》、银行监管规定和公司章程要求，不断完善公司治理结构，公司治理水平获得不断提升，有效促进了本行稳健经营和持续发展，有效维护了股东和相关利益主体的合法权益。一是公司治理架构健全，公司治理制度完备。本行建立了包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的治理架构体系；本行董事会和监事会下设专门委员会，专门委员会根据授权和议事规则开展工作，协助董事会和监事会履行决策和监督职责；独立董事和外部监事依法履职，保证了内部决策监督机制的有效性；本行围绕治理主体的职责和运作，制定了包括议事规则、独立董事工作规则、内部信息报告制度、高管薪酬激励制度、董事和高管履职监督评价办法、关联交易管理办法等一系列公司治理制度，为治理主体能够高效运作和有效制衡提供了制度保障。二是治理主体规范运作并能有效制衡。各治理主体严格按照公司章程和治理制度规范运作，积极承担治理职责；股东大会为最高权力机构，会议召开施行律师见证制度；董事会为日常决策机构，董事会除召开会议，审议研究重大经营决策外，还重点关注本行的战略发展、风险管理、资本管理、信息披露和高管履职情况；监事会为本行的监督机构，监事会除对本行的财务、风险、内控等进行监督检查外，还积极对董事会和高管层进行履职监督和评价，约束董事和高管依法履职，促进董事和高管勤勉尽责。

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 67.01%，股权结构比较均衡。本公司主要股东包括大连市政府投资管理平台、境内战略投资者及金融、钢铁、房地产等领域的优秀民营企业，主要股东均能关注和支持本行的经营发展。

报告期内，本公司召开了 2013 年第一次临时股东大会和 2012 年度股东大会，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，会议确保所有股东特别是中小股东享有平等地位，并保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。北京观韬律师事务所大连分所为股东大会会议进行见证，并出具法律意见书。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案、董事会换届、监事会换届、股份发行上市、聘请会计师事务所等议案。

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 11 名董事组成，其中执行董事 4 名，股权董事 4 名，独立董事 3 名。董事会成员构成能够兼顾不同利益主体，形成有效内部制衡，切实维护公司、股东及相关利益主体的合法利益。董事会成员包括企业家、银行家以及金融和财务等领域的专家，董事会成员拥有丰富的金融和管理工作经验、较强的知识结构和尽职意识，充分保障了董事会的决策能力。本公司董事按照履职要求出席股东大会和董事会会议，审议董事会议案，发表表决意见，较好地保证了董事会的决策质量。

报告期内，本公司召开 7 次董事会会议，共审议决策 41 项重大经营议题。会议议题包括董事会工作报告、行长工作报告、财务预决算和利润分配方案、季度经营分析报告和战略执行评审报告、选举董事长和董事会专门委员会成员、聘任高级管理人员、资本规划、信息披露、重大关联交易、法人股权变更等等。董事会积极在战略管理、风险管理、内部审计、高管绩效管理、资本管理、信息披露、投资者关系管理以及公司治理结构完善等方面发挥作用。

6.2.2 董事会专门委员会构成及工作情况

本公司董事会下设五个专门委员会，分别为战略委员会、风险管理委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会、关联交易控制委员会，其中风险管理委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会、关联交易控制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 11 次会议，审议讨论 13 项经营议题，专门委员会在经营目标设定、风险管理体系建设、内部控制完善、内部审计转型、关联交易审查、董事任职资格审核等方面积极履职。

6.2.3 独立董事履职情况

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，对董事会审议事项发表客观公正的独立意见，并尤为关注利润分配方案、聘任高级管理人员、聘请外审机构、年度报告披露等议题。独立董事通过坐班、业务考察、座谈等形式积极与本行保持沟通联系，主动了解公司的经营情况，密切关注股东和公司整体利益。独立董事作为专门委员会委员，积极参加专门委员会工作，获取公司经营信息，研究会议议案，为董事会决策提供有力支持。报告期内，独立董事未有对本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

6.2.4 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

董事会对高级管理人员实施绩效管理，高管人员绩效薪酬与其绩效表现挂钩。本公司高管人员绩效薪酬施行延期支付，高管人员如需对其任职期限内的合规或风险事件负责，则其延期支付的绩效薪酬相应予以扣减。

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》及监管机构相关规定。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 6 次监事会会议，对 34 项重大议题进行审议，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、内部控制和风险管

理、资本管理、战略规划等方面积极发挥监督作用。

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5项重大议题进行审议，在监事会换届选举、履职评价、财务监督等方面积极发挥作用。

6.3.3 外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事均能按照中国银监会《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》的要求，依照本行章程赋予的职责和权利，认真履行职责。外部监事通过深入了解公司经营管理情况，认真审议各项议案，充分发表意见和建议，对公司董事会、高级管理层的履职尽责情况，以及财务活动、风险管理、内部控制等工作进行了监督。作为监事会专门委员会委员，外部监事积极参加专门委员会工作，为维护存款人、全体股东和公司整体利益，诚信、认真、勤勉地履行职责。

6.3.4 开展履职尽责监督评价

报告期内，监事会进一步完善了对董事会、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

股东大会是本公司的最高权力机构；董事会是本公司的决策机构，负责对公司重大经营事项做出决策，对公司经营和管理承担最终责任；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。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 关于内部控制

6.5.1 报告期内内部控制体系建设及执行情况

本公司持续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施工作，建立起由董事会负最终责任，高级管理层直接领导，内部控制职能部门统筹协调以及内部审计部门检查监督的内部控制组织体系。

本公司依据《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》的相关标准和要求，结合本公司内部控制管理现状，搭建了完善的授权管理体系，制定了详细的内部控制规章制度，明确了本公司内部控制目标、基本原则、内控组织架构体系、各级机构与员工的内控职责。

本公司在报告期内开展了分支机构的内控互评价及年度内控评价工作，对分支机构内部控制的有效性进行复核。

6.5.2 内部控制制度建设情况

本公司在报告期内通过制度下发和流程梳理，进一步提高本行内控制度管理的规范化和系统化水平，保证内部规章制度的科学性、有效性和系统性。

本公司建立了统一的内控制度管理平台，按部门及业务种类进行归类，提供内控制度的查询功能，保障各项管理要求和内控措施准确传递给相关业务人员。同时，本公司开展对规章制度从拟订、审核、发布、评估、修订的全流程管理，提升内控制度的合理性和可操作性，使内控制度与经营管理目标更加契合，切实为本公司持续规范经营、实现战略目标提供支撑和保障。

6.6 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、银行监管规定和本公司信息披露制度的要求，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 2012 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度报告，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主要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 二〇一三年第一次临时股东大会情况

2013年5月9日，公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开2013年第一次临时股东大会的公告，同时对机构股东以专人送达、信函或电子邮件等形式予以通知，并附送完整的会议材料。2013年5月24日，公司2013年第一次临时股东大会以通讯表决方式召开，截至表决期满，本公司董事会收到有效表决票30张，代表有表决权股份数343,119.86万股，占本公司有表决权股份总数的比例为83.68%。临时股东大会以记名投票的方式表决通过了以下议案：

《关于董事会换届的议案》、《关于监事会换届的议案》、《关于制订首次公开发行股票并上市方案的议案》、《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》、《关于制订首次公开发行股票并上市前滚存未分配利润分配方案的议案》、《关于制订<二〇一三至二〇一五年资本回报规划>的议案》、《关于修订<公司章程>(上市版)的议案》。

7.2 二〇一二年度股东大会情况

2013年6月8日，公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开2012年度股东大会的公告，同时对机构股东以专人送达、信函或电子邮件等形式予以通知，并附送完整的会议材料。2013年6月28日，公司2012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39人，代表表决权股份数为367,936.75万股，占公司表决权股份总数的比例为89.74%。股东大会以记名投票的方式表决通过了以下议案：

《董事会工作报告》、《监事会工作报告》、《关于2012年财务决算和2013年财务预算的报告》、《2012年度利润分配方案》、《关于聘请会计师事务所的议案》。

北京观韬律师事务所大连分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、股东大会决议内容等事项的合法性进行了现场见证，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

2013年，国内经济缓中企稳，金融自由化进程加速，利率市场化改革破冰，面对复杂的经济形势和激烈的竞争格局，大连银行干部员工上下同心，顺势而为，积极应对新情况、新问题、新挑战，统筹兼顾规模、质量、效益，以改革促创新，以转型促发展，主要经营指标持续向好，基本完成了股东大会确定的年度经营任务。

8.1.1 总体经营情况回顾

(一)主要经营指标持续向好

规模指标：资产总规模 2,840 亿元，较上年末增长 10.61%；一般性存款余额 2,137 亿元，较上年末增长 22.17%；贷款余额 1,190 亿元，较上年末增长 17.33%。效益指标：实现净利润 23.17 亿元，同比增长 32.40%；资本利润率为 19.69%，较上年上升 2.04 个百分点；资产利润率为 0.86%，较上年上升 0.07 个百分点。风险指标：不良贷款余额 23.38 亿元，不良贷款率为 1.96%，较上年末上升 1.06 个百分点；拨备覆盖率 157.43%，拨贷比 3.09%；根据《中国银监会商业银行资本管理办法（试行）》，本行资本充足率 9.20%，符合监管机构的过渡期安排要求。股东价值指标：每股净资产 3.11 元，较上年末增长 18.25%；每股收益 0.57 元，同比增长 32.56%。

(二)前台三大板块合力推动经营发展

1、坚定方向，“大零售”格局先发致胜

储蓄存款强势增长，年末余额 585 亿元，较上年末增长 26.29%，其中大连地区新增储蓄存款 99 亿元，新增存款本埠市场排名第一；零售信贷管理水平显著提升，“大零售”信贷评审中心和零售信贷评审委员会开始运作，零售信贷管理向专业化、规范化、精细化迈进；推进“营业网点服务优化”工程和“客户之声”工作，完善增值服务体系，零售业务服务能力不断提升；加速互联网交易平台建设，加快电子银行产品创新，电子银行业务保持快速发展；加快自助渠道布设，创新发展模式，以“金融吧”为理念打造全新的社区和小微支行新型金融业态。

2、稳扎稳打，批发业务掌控战略转型制高点

年末对公时点存款 1,553 亿元，日均存款 1,414 亿元，较上年末分别增长 20.69%和 27.04%；现金管理系统一期开发上线，引起大中型客户的广泛关注；贸易金融业务成果初显，实现融资投放量 363 亿元，国际结算量 88 亿美元；小企业业务强劲发力，丰富融资渠道，创新金融产品，年末小企业授信余额 286 亿元。

3、深化职能，资金同业业务发展稳中有进

继续加大同业业务合作，不断提升业务创新和产品研发能力，不断提高同业业务收入；资金业务授权管理体系得到优化重构，债券、票据、外币等各项业务齐头并进；债券业务历经弱市考验，实现交易结算量 1.66 万亿元；深入挖掘优势互补型金融机构，与本行合作的金融机构达 129 家，对国有及股份制商业银行实现了同业授信全覆盖；投行业务以“服务+经营”为定位，推进业务创新，深化业务合作，全年债券承销规模 195 亿元，居城商行前列；金融市场部落户北京，成为本行金融市场业务改革创新的前沿阵地。

(三)中后台板块全力保障经营稳健

一是信贷管理水平不断提升。改进集团客户和统一授信管理机制，调整授权管理模式，强化贷后风险预警；历史包袱处置取得重大突破，全年清收压缩风险资产 80 亿元以上。二是运营建设深入推进。实现柜面人民币非现金重要会计业务的集中处理，并将逐步涉足现金领域；会计结算业务平台搭建完成，运营效率和精准度明显提升。三是财务管理提速增效。推行预算管理，科学调控资产负债结构，不断提高资源配置效率；丰富利率管理职能，建立流动性风险预警联动机制，初步形成专业化的市场风险管理雏形。四是科技创新步伐有力。信息安全管控不断强化，新数据中心和 IT 外包管理工作有序推进，完成新系统建设及重大系统升级改造项目 30 个。五是内控建设日趋完善。建立授权体系框架，完善管理规范，倡导合规经营；从三大工具应用入手，搭建新监管标准下的操作风险管理框架基础。六是内审转型扎实有序。完成审计体系、审计管理、审计队伍和价值提升等方面的阶段性转型任务；首次开展流动性风险、市场风险、资本管理、业务连续性管理和数据中心管理专项审计。七是风险管理能力持续提升。构建非零售内评体系，加强风险计量成果的转化应用。八是人才战略深入实施。科学转变员工增资机制，收入向责任大、

创利多的岗位倾斜；科学调整人力资源配置，积极引进高端关键岗位人才；改进中层干部遴选方式，优化干部绩效考核方案。

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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	期末比期初增减
贷款	118,967,348	101,399,562	17,567,786
其中：公司贷款	104,083,287	88,944,969	15,138,318
个人贷款	14,884,061	12,454,593	2,429,468
应收利息	1,082,495	876,943	205,552
存款	213,730,123	174,938,282	38,791,841
其中：公司客户活期存款	55,773,294	50,880,544	4,892,750
个人客户活期存款	15,106,475	12,088,165	3,018,310
公司客户定期存款	69,379,314	55,256,631	14,122,683
个人客户定期存款	43,354,234	34,201,270	9,152,964
保证金存款	29,860,018	22,111,884	7,748,134
财政性存款	0	5,622	-5,622
其他存款	256,788	394,166	-137,378
交易性金融资产	4,266,118	5,197,221	-931,103
可供出售金融资产	15,667,410	18,261,325	-2,593,915
持有至到期投资	17,258,405	16,023,391	1,235,014
应收款项类投资	57,771,200	45,594,502	12,176,698
现金及存放央行款项	48,210,469	42,524,426	5,686,043
存放同业款项	6,402,118	11,455,694	-5,053,576
固定资产及投资性房地产	1,357,853	1,353,851	4,002

注：①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	2013 年	2012 年	本期比上期增减
营业收入	7,404,602	6,205,558	1,199,044
其中：利息净收入	6,641,360	5,559,189	1,082,171
手续费及佣金净收入	858,382	623,090	235,292
投资收益	11,723	35,116	-23,393

公允价值变动净收益	-128,347	-38,867	-89,480
其他	21,484	27,030	-5,546
营业支出	4,508,126	3,123,802	1,384,324
其中：营业税金及附加	576,444	470,727	105,717
业务及管理费	2,577,894	2,327,875	250,019
资产减值损失	1,349,400	318,927	1,030,473
其他	4,388	6,273	-1,885

(三)分支机构基本情况

(单位：人民币千元)

机构名称	机构地址	下辖网 点数	员工 数	资产规模
总行	大连市中山区中山路 88 号			
第一中心支行	大连市中山区港湾广场 1 号	24	628	51,429,536
第二中心支行	大连市沙河口区西安路 86 号	26	505	32,562,490
第三中心支行	大连市甘井子区华南广场中南大厦	24	429	21,431,540
第四中心支行	大连市经济技术开发区金马路 288-8 号	28	476	38,238,304
天津分行	天津市河西区围堤道 53 号	9	282	21,173,967
北京分行	北京朝阳区建国路 93 号万达广场 B 座	5	205	16,864,377
沈阳分行	沈阳市沈河区北站路 77-1 号	8	231	15,871,653
成都分行	成都市锦江区滨江西路 8 号	7	303	22,783,602
营口分行	营口市渤海大街西 19-甲 1 号	4	115	6,565,490
上海分行	上海市长宁区延安西路 889 号	4	229	16,673,795
丹东分行	丹东市振兴区滨江中路 130 号	3	82	3,663,161
重庆分行	重庆市渝北区松牌路 105 号	3	153	14,402,720

(四)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
批发和零售业	32,654,797	27.45%
制造业	20,070,164	16.87%
建筑业	11,794,458	9.91%
房地产业	11,252,375	9.46%
租赁和商务服务业	5,709,610	4.80%
公共管理和社会组织	4,285,000	3.60%
交通运输、仓储及邮政业	2,841,704	2.39%
水利、环境和公共设施管理业	2,808,000	2.36%
信息传输、计算机服务和软件业	1,535,118	1.29%

电力、燃气及水的生产和供应业	1,244,400	1.05%
合计	94,195,626	79.18%

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	10,790,570	9.07%
保证贷款	43,874,075	36.88%
抵押贷款	49,964,298	42.00%
质押贷款	14,338,405	12.05%
合计	118,967,348	100.00%

(五)贷款质量情况

1、贷款质量变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2013 年末		2012 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	111,485,679	93.71%	95,171,444	93.86%
关注贷款	5,143,972	4.32%	5,313,050	5.24%
非不良贷款小计	116,629,651	98.04%	100,484,494	99.10%
次级贷款	779,106	0.65%	730,301	0.72%
可疑贷款	1,527,099	1.28%	176,317	0.17%
损失贷款	31,492	0.03%	8,449	0.01%
不良贷款小计	2,337,698	1.96%	915,067	0.90%
贷款合计	118,967,348	100.00%	101,399,562	100.00%

2、贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

项 目	2013 年末	2012 年末	2011 年末
贷款损失准备余额	3,680,238	2,518,815	2,462,376
拨备覆盖率	157.43%	275.26%	292.14%

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 23.38 亿元，不良贷款比例为 1.96%，较上年末上升 1.06 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：

一是加强信贷政策指引，合理引导全行信贷资源分配；二是

严格授信业务审批，贯彻宏观经济政策和银行监管要求，合理把握信贷投放；三是优化业务流程，强化内控管理，建立完整的信贷政策和制度体系；四是深化执行贷款新规，提高信贷管理水平；五是加强信用风险的预警、评价和监控，提高信用风险管理水平；六是加强不良贷款和高风险资产的压缩清收和清理整顿工作；七是全力控制和压缩关联授信和集中度指标；八是不断完善信贷管理系统，提高信息化管理水平。

(六)报告期末前三年表外项目情况

(单位：人民币千元)

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	55,714,159	39,921,768	24,082,003
开出信用证	1,050,681	384,788	524,931
开出保证凭信	402,544	1,090,123	1,240,750
信用卡信贷承诺	3,258,628	3,043,267	2,029,882

8.1.3 对未来经营发展的展望

(一)经济金融形势及对银行业的影响分析

十八届三中全会将全面深化改革定为发展主基调，把经济体制改革作为全面深化改革的重点，并指出要“加快转变经济发展方式”、“完善金融市场体系”、“使市场在资源配置中起决定性作用”。2014 年，在经济改革全面深化、国际环境逐渐转好、新型城镇化持续推进和消费恢复性增长的共同影响下，我国宏观经济预期稳中向好。2014 年，央行将维持稳健的货币政策，信贷增速将保持稳定，信贷结构将调整变化，更多资金将配置到更具效率的行业和部门中。未来金融形势主要面临以下趋势：

1、利率市场化进一步加速

十八届三中全会提出“加快推进利率市场化”改革，突显了金融要素价格改革在金融改革中的核心地位，利率市场化改革将进一步加速，市场在资金要素定价和资金资源配置中将发挥更大的作用。2013 年以来，利率市场化改革已经得到实质性推进，贷款利率放开下限管制，贷款基础利率集中报价和发布机制正式运行，同业存单推出。2014 年将进一步健全市场利率定价体系并大力发展市场化定价产品，一方面扩大 Shibor 定价适用范围，健全国债收益率曲线，完善市场化利率体系和利率传导机制；另一方面，丰富大额可转让定期存单、资产证券化产品等金融创新产品，

扩大市场化利率定价范围，为利率价格并轨创造条件。

2、流动性总体趋紧

银行同业业务和“影子银行”业务快速发展，使得银行间资金杠杆不断提升，造成了金融体系流动性趋紧。2014年，金融体系流动性总体将依然趋紧，一是在金融脱媒和利率市场化的影响下，银行吸收存款能力继续遭受冲击；二是货币政策更趋稳健审慎；三是资本项目逐渐放开，外汇占款波动性加大。央行将综合利用货币政策工具满足金融市场流动性需要，未来存款准备金率或向下微调。

3、同业业务监管加强

银行同业业务在近年得到快速发展，并成为房地产、融资平台等领域新的资金来源，加大了风险隐患。2012年末以来，银监会相继出台规范办法，银行同业业务扩充有所收敛，同业资产规模有所下降。为防范系统性风险，降低流动性冲击，同业业务监管将持续加强：一是对表外同业业务计算相应的风险资产权重和风险拨备，使其与同类型表内业务的监管规则趋于一致，减少套利空间；二是扩大理财直接融资工具试点；三是扩大大额可转让存单规模，为金融机构提供更多市场化的负债渠道，降低对同业融资的依赖和套利动机；四是扩大资产证券化试点，降低金融机构“短借长贷”的期限错配风险，提高存量资金的周转速度。

(二)新年度经营任务及措施

1、经营目标

到2014年底，资产总额预计达到3,200亿元，存款总额预计达到2,560亿元，贷款余额控制在1,325亿元以内，预计实现净利润30亿元，不良贷款率不高于上年水平。

2、主要措施

一是推行预算管理改革，以业务发展主导资源分配。完善绩效考核，兼顾规模、质量和效益，力求经营和管理平衡。二是巩固和深化零售业务体制机制改革，做好零售营销管理，优化零售信贷结构，提高渠道服务水平，加快电子银行创新发展。三是加快批发板块经营转型，精耕细作推进公司业务发展；以特色化、融资化促进贸易金融业务转型；以流程化、专业化提升小企业业务竞争力；将投行业务纳入批发板块，发挥其业务创新和协作联动作用。四是推动资金同业业务稳步发展，提高应对监管政策及

市场环境变化的能动性和灵活性，深化与非银行金融机构的业务合作。五是推进全面风险管理体系建设和新资本协议实施进程；持续关注系统性信用风险，推进全流程信贷管理体系建设；高度警惕市场风险，实行资产负债量价调控；严密防范操作风险，推进案防长效机制建设；有序推进内审转型，持续优化审计手段。六是推进运营平台建设，实现集中运营、安全运营和效率运营协调发展；加强信息科技创新，构建安全、高效和灵活的业务支撑体系。七是实施人才振兴战略，深化用人制度改革。

8.2 面临主要风险及相应对策

8.2.1 全面风险管理情况

(一)持续优化风险管理架构

本公司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、信贷评价与管理部、计划财务部、法律合规部、稽核审计部等相关部门在内的风险管理架构。本公司董事会负责制定风险战略、政策及偏好，高级管理层执行风险管理政策，采取有效措施评估和监控各类经营风险。

(二)不断推进全面风险管理体系建设

本公司制定了包括风险战略、环境建设、政策制度和工具方法等为内容的全面风险管理体系建设规划，规划明确了全面风险管理体系建设的目标、方向和实施路径。本公司全面推进规划的落地实施，不断提高风险计量水平和风险精细化管理水平，逐步建立以资本监管为核心的风险管理体系。

(三)贯彻执行与发展战略相匹配的风险偏好

本公司风险偏好内容涵盖风险文化、总体偏好和关键风险指标。本公司积极倡导“合规、稳健、平衡、主动、全面”的风险文化，在经营中注重风险、收益及资本投入的三维动态平衡，充分发挥风险管理的三道防线作用。

(四)建立全面风险管理报告机制

本公司采取集中与垂直相结合的矩阵式报告原则，风险管理部定期对相关风险管理部门和分支机构报送的风险报告进行分析整理，对风险管理状况做出真实、客观的评价，形成全面风险管理报告，并按规定报送董事会、监事会和高级管理层，为高级管理层提供风险预警和决策依据。

(五)积极推进新资本协议实施

本公司遵循巴塞尔新资本协议核心原则，遵照监管政策，借鉴同业经验，制定了新资本协议实施合规与达标规划，规划包括信用风险量化、信贷流程优化、市场风险管理、操作风险管理、资本管理等内容，对本公司新资本协议实施工作进行了全面部署。本公司积极推进新资本协议实施进程，持续创新风险管理工具，不断优化风险管理流程，不断提高风险计量水平，不断拓宽风险计量成果应用，风险管理水平获得持续提升。

8.2.2 信用风险及对策

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，从重塑组织架构、完善政策制度、强化风险预警、提高信贷系统管控能力等方面，提升信用风险管理水平，确保授信业务健康发展。组织架构方面，在对公、小微企业和贸易融资等业务领域，明确了分支机构和总行业务部门、管理部门在业务受理、初审、合规、授信审批、核保、出账、档案管理、贷后督导等环节的职责。政策制度方面，一是从信贷策略、行业政策、客户政策、产品政策、区域政策等方面对授信业务进行指导；二是重新制定统一授信和集团客户管理办法，修订贷款五级分类管理办法，细化分类标准，力求科学、真实、全面反映全行信贷资产状况；三是从区域、品种、期限、客户及分支行等不同维度，设定授权额度并适时调整。风险管控方面，一是明确行业、区域、客户、产品的政策底线和准入边界，在异地授信、融资性担保公司、关联企业担保、钢铁行业、房地产行业及政府平台贷款等方面实行多维度的组合风险管理；二是通过信贷资产分析例会、重点行业及业务风险提示、信贷业务专项检查、退出类贷款实时监测等方式强化贷后预警，防范信贷风险。系统改造方面，开发影像系统、升级集团管理和统一授信模块、完善客户风险预警系统、升级企业征信系统，逐步提升信贷管理的精细化水平。

8.2.3 流动性风险及对策

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本公司的流动性风险管理政策取向是稳健，将流动性风险纳入全面风险管理体系，合理平衡流动性、盈利性和安全性，确保流动性风险管理与本公司整体风险管理体系一致。董事会承担流动性风险管理的最终责任，每年审议制定本公司流动性风险承受能力。资产负债管理委员会作为高级管理层下设机构，具体负责流动性风险管理，一是加强流动性风险管理政策与制度建设，报告期内修订了《流动性的风险管理办法》，制定了《流动性风险预警管理办法》和《流动性资产储备管理办法》。二是加强流动性债券管理，根据需要适时调整流动性债券账户结构及限额。三是提高流动性缺口计量水平，合理匹配资产负债期限结构。四是加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作，建立流动性风险预警指标体系，定期做好流动性风险压力测试工作，制定流动性风险预警及应急预案，建立流动性风险管理报告制度。五是加强流动性风险基础管理工作，提高日间头寸管理水平，提高存款的稳定性，实行多元化流动性储备。

8.2.4 市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内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。本行面临的主要市场风险有利率风险和汇率风险。

本行市场风险管理架构是由董事会及其下设的风险管理委员会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、风险管理部和计划财务部组成。

（一）利率风险

为清晰的计量银行账户利率风险和交易账户市场风险，本行将表内资产划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸，除此之外的各类头寸均属于银行账户。

银行账户利率风险：资产负债管理委员会承担本行银行账户利率风险的管理职责，本行综合运用缺口分析、情景模拟和压力测试对本行银行账户利率风险进行计量和监测，调控资产负债结

构，将风险控制在风险偏好要求之内。

交易账户利率风险：报告期末，本行交易账户债券余额 42.66 亿元，本行采用压力测试、敏感性分析等技术手段监控交易账户利率风险，报告期内本行无重大损失事件发生。

(二) 汇率风险

本行汇率风险主要来源于代客结售汇及代客外汇买卖业务。本行对外汇敞口实施限额管理和平盘管理制度，严格控制外汇敞口规模。报告期末，本行外汇敞口 0.81 亿美元。

8.2.5 操作风险及对策

操作风险是指由于内控程序不完善、人为措施、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、客户、工作场所安全性、产品缺陷和经营行为风险、执行交割和流程管理风险、经营中断、实物资产损坏、系统失灵和设备故障风险。

本公司建立的操作风险管理体系与业务性质、规模和产品复杂程度相适应，涵盖操作风险治理架构、政策流程、工具应用、信息系统等方面。报告期内，本公司着力强化操作风险管理体系建设，一是搭建了职责明确的操作风险治理及管理架构，明确了董事会、高级管理层以及各相关部门在操作风险管理活动中的职责划分；二是完备操作风险制度，制定操作风险管理办法、操作风险与控制自我评估管理办法、关键风险指标管理办法、损失数据收集管理办法及操作风险报告管理办法，进一步完善操作风险的目标要求、架构职责、管理流程、管理工具、报告和资本计量等内容；三是推进操作风险与控制自我评估、关键风险指标以及损失数据收集等三大管理工具的落地。

8.3 董事会日常工作情况

8.3.1 董事会 2013 年工作情况

董事会积极履行职责，确保经营稳健持续。2013 年，董事会召开了 5 次例会和 2 次临时会议，审议决策 41 项经营议题；董事会各专门委员会共召开 11 次会议，审议研究 13 项经营议题。

在战略管理方面，制订财务预算方案，审议行长工作报告，科学部署年度经营任务；按季听取战略执行评审报告和经营情况分析报告，适时调整经营策略，稳步推进战略执行。在风险管理

方面，批准内部控制基本规定，健全内控管理体系；批准流动性风险、市场风险和操作风险管理办法及相关配置制度，明确风险管理要求，完善风险管理体系；跟踪新资本协议实施，推动内部评级体系建设，提高风险计量水平。在资本管理方面，积极关注资本市场动向，广泛接触潜在投资者，研究资本补充方案；制定新资本充足率达标规划，明确资本达标目标，确定资本补充对策。在内审监督方面，针对重点战略和风险领域，开展内部专项审计；推动内审体系转型工作，批准内部审计章程。在高管绩效管理方面，实施高管绩效考评，根据考评结果确定高管绩效薪酬。在关联交易管理方面，审议批准重大关联交易，确保关联交易价格公允和风险可控。在信息披露方面，按要求编制年度报告并对外披露。在董事履职方面，2013年，本行完成董事会换届工作，新任董事能够依法合规，勤勉尽职。

8.3.2 董事会 2014 年主要工作安排

2014年，董事会将依据本行章程规定，贯彻落实股东大会决议，积极履行公司治理职责，确保经营战略稳步实施和股东价值持续增长。一是加强决策和监督，履行公司治理职责。加强董事会在战略管理、风险管理、内部控制、资本管理和关联交易管理等方面的履职，稳步推进战略实施，确保经营持续稳健；加强董事会专门委员会履职，制定工作计划，组织召开会议，为董事会决策提供专业意见。二是加强制度建设，规范公司治理关系。按照银监会《商业银行公司治理指引》的规定，修订完善公司章程；修订“三会”议事规则，明确治理主体职责，规范会议召开及会议决议的下达与执行；建立董事会授权管理体系，明确董事长、董事会专门委员会和高管人员职权，加强履职管理，规范履职行为。三是完善治理机制，提高公司治理效率。修订内部信息报告制度，明确董事会、监事会和高管层之间的信息报告关系，建立顺畅高效的信息传递机制；对董事和高管人员实施履职评价，对高管人员实施绩效考评，建立规范有效的激励约束机制；加强信息披露，积极接受公众和外部市场监督。

8.4 社会责任报告

8.4.1 助力中小企业

报告期末，本公司小企业贷款余额达到 262 亿元，较上年末

增长 38%。本公司鼓励开展 500 万元以下小企业业务，全年新增 500 万元以下小企业贷款 10.32 亿元。报告期内，本行积极采取以下举措推动小企业业务发展：

一是贯彻“降户均、增户数、建团队、驻商圈、促营销、控风险”的十八字经营方针，以“两圈一链”为营销策略和差异化发展的理念，积极拓展小企业金融服务市场。二是下沉业务重心，着力推进 500 万元以下小企业业务发展。三是加强专营机构和业务团队建设，储备专业人才，保持小企业业务发展潜力。2013 年，相继设立成都分行天府小企业专营支行、上海分行静安小企业专营支行和闸北小企业专营支行，以及天津分行科技型中小企业专营支行。四是搭建业务合作平台，通过产品创新、流程优化实现小企业业务发展新突破。与大连市花园口经济区政府共同支持当地高新技术、生物制药产业发展；开展“政金通”业务，为政府采购中标企业提供信用类融资；与中国东方资产管理公司下属小额贷款公司开展合作，研发“连邦贷”信贷产品，为小微企业发展提供动力。五是加强小企业金融管理部的业务支持能力，进一步推进小企业业务专业化、流程化管理进程。六是研究小企业 CRM 系统建设方案，着手试点小企业“信贷工厂”模式。七是开发小企业金融服务产品，提升服务知名度。近年来相继推出“信用贷”、“小额联保”、“满融易”和“税金通”小企业业务新产品，改进了“政金通”产品，丰富了小企业业务产品线，提高了小企业金融服务市场竞争力。2013 年，本行荣获银监会评选的“小微企业金融服务表现突出团队”称号。

8.4.2 支持“三农”发展

本公司长期以来一直将支持“三农”发展，为社会主义新农村建设提供金融支持，作为义不容辞的社会责任。为提高涉农金融服务水平，切实做好涉农信贷投放工作，本行积极采取以下举措：

一是加强信贷政策引导和资源倾斜。按照国家产业结构调整的政策要求，将“三农”作为本行信贷重点支持行业，信贷资源向涉农领域倾斜；加大现代农业投入，主要介入具有核心技术的生物育种企业、现代养殖业以及拥有稳定供应来源的农产品深加工企业。二是加强服务“三农”金融渠道建设。自 2008 年以来，本行相继设立三家村镇银行，即庄河汇通村镇银行、大连经济技术开发区鑫汇村镇银行和西昌金信村镇银行，村镇银行植根三农金

融服务，积极为三农发展提供信贷支持，报告期末，三家村镇银行贷款余额接近 50 亿元；另外，本行还通过在县级以下地区铺设营业网点、增设自助服务渠道等措施，扩大农村金融服务渠道。三是加强涉农金融产品创新。积极开发惠农信贷产品，提高农村金融服务能力，本行推出的“农商宝”、“惠农通”等融资产品，深受农村金融市场的欢迎。

8.4.3 倡导绿色信贷

以“建设国内一流绿色信贷银行”为总体目标，以可持续发展为核心价值观，本行将努力建设为环境风险管理能力强、绿色信贷产品和服务领先、具有良好声誉的绿色信贷银行。

一是加强绿色信贷流程管理。在营销支持方面，积极支持绿色经济发展；在授信审批方面，严格控制产能过剩、高耗能、高排放等行业信贷投放；在放款和贷后管理方面，严格落实授信条件，在贷后管理中一旦发现潜在风险或项目执行中的问题，立即启动突发事件报告机制，研究解决方案。二是以绿色信贷为导向，加强信贷结构调整。严格限制“两高一剩”行业客户和项目授信，对存在重大耗能和污染风险的授信企业实行名单式管理；对“两高一剩”行业贷款提高准入标准，上收项目贷款和大额贷款审批权限，并实施指令性限额管理；合理配置信贷资源，扩大对低碳经济、循环经济、节能环保产业的支持力度，进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜。三是充分利用国家实施节能减排战略带来的业务发展机遇，加强金融创新，积极开发与节能减排有关的金融产品；及时跟踪国家确定的节能重点工程、节能减排技术研发和产业化示范及推广、节能技术服务体系、环保产业等重点项目，有重点地给予信贷支持，并做好相应的金融服务。

8.4.4 关注社会民生

一是积极支持民生工程。近年来，本行积极为大连市下岗失业人员创业和中小企业发展提供信贷支持；本行为大连市多家热电企业及大型供热改造项目给予资金支持；本行为大连市公交集团提供优惠利率贷款用于更换节能环保的混合动力车辆和快速公交系统建设；本行为大连市多家市属和改制企业的离退休人员取暖费补贴专项资金筹集发放优惠利率贷款。二是积极开办便民服务。近年来，本行积极承担了养老保险发放、公交 IC 卡充值、

代缴水电费和取暖费等 20 多项成本高、收益低的便民服务；本行在大连市区偏远街道和郊区设立营业网点，方便居民办理业务；本行设立社区支行，实行错时上下班，为居民提供便利服务；本行大部分网点设置了残障人士服务窗口和专用通道，为残障人士提供便捷的人性化服务。

8.4.5 热心公益事业

近年来，本行累计捐款超亿元，并积极发展志愿者和义工组织，开展多种形式的爱心捐助活动。一是积极参与扶贫赈灾活动。本行向汶川地震、玉树地震、西南旱灾等灾区捐款 900 余万元；本行向大连市困难职工救助慈善基金、四川省甘孜州德格县扶贫工程提供捐款 130 万元。二是积极开展爱心助学活动。本行一直关心贫困学子的教育成长，并倾注了大量关怀，自 2011 年出资 5,000 万元在大连设立“大连银行教育慈善基金”之后，又在分行所在地的上海、丹东、重庆、天津等地设立了“大连银行助学基金”、“希望之光”爱心助学基金、“亲情关爱”热线等等，近年累计助学捐赠金额已达 8,000 万元。三是积极参加社会公益活动。本行向大连见义勇为基金、绿色大连基金提供捐款 2,000 万元。四是积极开展志愿者和义工活动，深入敬老院、学校和贫困家庭，送温暖、送爱心，开展多种形式的捐款捐物活动。

大连银行一直以“超越利润”为不变追求，秉承“大德连人、大爱连心、大智连业”的核心价值观，在加快自身发展的同时，持续关注公益事业发展，积极履行企业社会责任。

第九节 监事会报告

2013 年，本行顺利完成了监事会的换届选举工作，选举产生了新一届监事会成员。监事会以保护本行、股东、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，按照《公司法》、《公司章程》的规定和监管部门的监管要求，不断加强自身建设，创新工作方法，努力提升监事会整体运作水平。全体监事会成员勤勉尽责，依法合规行使职权，对本行董事会、高级管理层的履职尽责情况，以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督，全面完成了监事会各项工作。

9.1 监事会主要工作情况

(一)会议召开情况

监事会会议召开情况。2013 年，本行监事会共召开 6 次会议，审议通过了共 34 项议案，内容涉及监事会年度工作报告和工作计划、年度财务预决算方案、利润分配方案、监事会对董事会和高管层年度工作的分析评价、董监高个人履职评价、高管人员离任审计、监事会换届选举、风险提示、资本管理、战略规划、全面风险管理、内部控制等多个方面。与会监事积极参与对重要议案的研究、审议和表决，体现了较强的履职能力和责任心。

监事会专门委员会会议召开情况。2013 年，监事会下设的提名委员会、审计委员会、履职尽职监督委员会共召开 3 次会议，审议通过 5 项议案。监事会各专门委员会充分发挥专业议事职能，完成了对董事、监事、高级管理层成员 2012 年度的履职评价和监事候选人任职资格初审等工作。

出席股东大会和列席董事会议情况。2013 年，本行监事出席了股东大会、列席了董事会会议，部分监事还应邀参加了股东大会的统计监票工作，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发言和表决情况进行了监督。监事会通过积极列席相关会议，多方面了解董事会运作和本行经营管理情况，确保监督工作落到实处。

(二)对董事、监事、高级管理人员的履职监督情况

2013 年，本行监事会根据监管要求，重点加强了对董事、监事、高级管理人员的履职监督和评价工作。监事会依照《大连银行监事会对董事、高管人员履职评价暂行办法》的相关规定，采取列席会议、查阅相关会议资料和履职档案、定期述职、约见谈话等多种方式，结合日常监督情况，对董事会及其专门委员会会议召开、审议及表决程序的合法、合规性进行了监督，对董事会执行股东大会决议情况、高级管理层执行董事会决议情况进行了监督。监事会对董事、高管人员的个人履职尽责情况逐一进行了评价，客观反映了各位董事、高管人员勤勉尽责的履职事实和仍需进一步完善的方面。同时，监事会还依据《大连银行监事履职评价暂行办法》，采取自评、互评相结合的方式，对每位监事会成员自身的勤勉尽职情况进行了打分考核。

通过上述系列工作，确保了监事会对各位董事、监事、高级管理人员履职情况进行全面、客观、公平、公正的评价，监事会

最终出具了《大连银行监事会对董事会、高级管理层及其成员 2012 年度履职尽责的评价报告》、《大连银行监事会成员 2012 年度履职情况评价报告》，并上报给监管部门。

(三)对财务活动的监督情况

2013 年，监事会围绕本行定期报告的编制、审核及披露情况，定期听取相关工作汇报，与总行相关部门及外部审计机构进行沟通，了解财务报告的编制和审核情况，并提出意见和建议。监事会审核了本行定期报告、利润分配方案，并发表了意见。

(四)对风险管理与内部控制的监督情况

健全的全面风险管理体系和内部控制是银行可持续发展的根本，也是监事会持续关注重点。全面风险管理方面，监事会按季听取审议了高级管理层编制全面风险管理报告，持续跟踪分析本行风险管理方面的重要信息和资料。年度内监事会重点关注了本行流动性风险情况，组织实施了流动性风险专项审计，对董事会、高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督。内控方面，监事会审议了《大连银行内部控制基本规定》、《大连银行分支机构内部控制评价报告（2012 年度）》，及时监督本行内部控制治理架构的建立和完善情况，以及相关各方的职责划分及履职情况，明确了内控监督的重点，增强了内控监督工作的针对性。此外，监事会还通过与外部审计机构定期沟通、了解监管部门对分支机构的监管意见等多种方式，开展对董事会和高级管理层建立全面风险管理体系与实施内部控制的监督。在全面深入地了解了全行风险管理及内部控制情况基础上，监事会针对本行防范区域性风险、关注不良率反弹等方面的工作，提出了相应的监督意见。

(五)对董事会、高级管理层进行提示与建议情况

在对董事会和高级管理层年度工作的总体分析与评价中，监事会针对监督工作中发现的重要问题或需要重点关注的事项，及时向董事会和高级管理层进行了提示与建议。在金融体制改革逐步深化、利率市场化改革逐步到位、同业竞争更加激烈的复杂经营形势下，监事会向董事会、高管层建议，应进一步加快包括政府平台贷款、房地产贷款在内的各类风险资产的处置进程，进一步提升重点行业的信贷风险防范能力，全行要树立严格的合规经营意识，落实各类风险防范措施。这些监督意见受到了董事会和高级管理层的高度重视，为本行公司治理结构的完善和战略规划

的顺利实施发挥了积极的作用。

(六)完善自身建设情况

2013 年,本行监事会严格按照法律法规和《公司章程》的规定,顺利完成了新一届监事会的换届选举工作,保障了监事会和相关专门委员会的稳定、连续运作。为提高新一届监事会成员的履职能力、业务水平和专业素质,监事会组织部分监事参加了《全国监事会制度建设与工作实务培训班》,通过培训以及与授课专家的互动交流,进一步加强了监事对商业银行业务的了解及公司治理的学习,促进了监事履职能力的提升,为监事会工作开展奠定了坚实的基础。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

(一)本行依法经营情况

本行 2013 年度的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定,决策程序合法有效。没有发现本行董事、高级管理层执行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本行及股东利益的行为。

(二)财务报告的真实性和完整性

本行 2013 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。监事会认为,财务报告在重大方面比较客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

(三)股东大会决议执行情况

监事会对本行董事会在 2013 年内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,认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

(四)内部控制情况

2013 年,本行为巩固深化内控规范理念,建立健全内部控制,制定和完善了较为完整、合理、有效的内部控制制度,提高了风险管控能力。

为继续完善内控体系建设,提升稳健经营和长远发展的保障能力,本行内控评价的覆盖范围需要进一步扩大,内部控制制度的执行需进一步加强。

(五)流动性风险管理情况

2013 年,面对行业流动性风险指标下行、流动性管理难度加大的严峻形势,本行董事会持续关注流动性风险管理状况,定期

听取高级管理层报告，做好流动性风险相关的信息披露工作。高级管理层出台和修订了相关的流动性管理政策，建立定期监测报告制度，定期开展压力测试，加强对流动性风险的识别、计量、监测和控制。

为提高本行防范流动性风险的能力，董事会应督促高级管理层持续完善流动性风险管理的政策与流程，高级管理层应加强流动性风险管理的信息系统支撑，完善内部评价考核制度，提高流动性风险管理的精确性与长效性。

(六)资本管理情况

2013年，本行根据资本监管规则变化情况，加强了在资本管理方面的工作力度。董事会制订了新资本充足率达标规划，明确了资本达标目标，确定了资本补充对策。高级管理层定期编制资本充足率评估报告，对本行资本充足率水平、资本及风险资产主要结构变化等进行分析，并及时向董事会报告。

为建立资本管理的长效机制，董事会和高级管理层应加快相关治理结构、管理制度以及系统建设的实施进程，尽快形成完善、有效的资本管理体系。董事会应进一步发挥在资本管理中的统筹指导作用，高级管理层应加强对风险资产的管控、提升资本使用的集约化水平。

第十节 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，以本公司为原告的未决诉讼案件有 26 件，诉讼标的额为 269,059 万元。以本公司为被告的未决诉讼案件有 6 件，诉讼标的额为 1,895 万元。

10.2 重大关联交易事项

报告期内，本行向大连亿峰房地产开发有限公司提供综合授信 9.5 亿元；本行向大连鲲宇贸易有限公司发放贷款 2.5 亿元。大连亿峰房地产开发有限公司和大连鲲宇贸易有限公司的实际控制人为本行董事孙喜双先生。

10.3 重大合同及履行情况

10.3.1 报告期内，本公司无重大担保事项。

10.3.2 报告期内无需要说明的承诺事项。

10.4 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，本公司自 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

本公司 2013 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（2014）审字第 60464121_A01 号”标准无保留意见的审计报告。



审计报告

安永华明(2014)审字第60464121_A01号

大连银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的大连银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括2013年12月31日的资产负债表,2013年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分的、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了大连银行股份有限公司2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



梁成杰

中国注册会计师: 梁成杰



牛志佳

中国注册会计师: 牛志佳

中国 北京

2014年4月29日

大连银行股份有限公司
资产负债表
二零一三年十二月三十一日
(单位：人民币千元)

	附注三	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	48,210,469	42,524,426
存放同业款项	2	6,402,118	11,455,694
拆出资金	3	467,085	700,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	4,266,118	5,197,221
买入返售金融资产	5	12,862,196	14,418,200
应收利息	6	1,082,495	876,943
发放贷款及垫款	7	115,287,110	98,880,747
可供出售金融资产	8	15,667,410	18,261,325
持有至到期投资	9	17,258,405	16,023,391
应收款项类投资	10	57,771,200	45,594,502
长期股权投资	11	173,433	151,227
投资性房地产	12	12,306	20,295
固定资产	13	1,156,958	1,154,635
在建工程	14	188,589	178,921
无形资产	15	143,687	102,068
递延所得税资产	16	990,905	645,333
其他资产	17	<u>2,093,746</u>	<u>615,460</u>
资产合计		<u>284,034,230</u>	<u>256,800,388</u>

大连银行股份有限公司
资产负债表(续)
二零一三年十二月三十一日
(单位: 人民币千元)

	<u>附注三</u>	<u>2013 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>
负债:			
同业及其他金融机构存放款项	19	35,217,547	38,759,036
拆入资金	20	1,276,219	167,753
卖出回购金融资产	21	11,858,527	20,529,741
吸收存款	22	213,730,123	173,938,282
应付次级债券	23	1,697,592	1,695,004
应付职工薪酬	24	572,803	619,940
应交税费	25	266,212	305,804
应付利息	26	3,581,507	2,894,344
其他负债	27	<u>3,075,248</u>	<u>7,112,804</u>
负债合计		<u>271,275,778</u>	<u>246,022,708</u>
股东权益:			
股本	28	4,100,190	4,100,190
资本公积	29	(227,369)	109,210
盈余公积	30	983,453	751,718
一般风险准备	31	1,942,759	1,096,329
未分配利润	32	<u>5,959,419</u>	<u>4,720,233</u>
股东权益合计		<u>12,758,452</u>	<u>10,777,680</u>
负债及股东权益总计		<u>284,034,230</u>	<u>256,800,388</u>

财务报表由以下人士签署:

法定代表人 _____ 主管会计 _____ 会计机
 工作负责人 _____ 构负责人 _____ 盖章 _____

大连银行股份有限公司
利润表
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	附注三	2013 年度	2012 年度
一、营业收入			
利息收入	33	14,658,467	12,034,672
利息支出	33	(8,017,107)	(6,475,483)
利息净收入	33	6,641,360	5,559,189
手续费及佣金收入	34	903,823	661,787
手续费及佣金支出	34	(45,441)	(38,697)
手续费及佣金净收入	34	858,382	623,090
投资收益	35	11,723	35,116
其中：对联营企业的投资收益		26,637	19,810
公允价值变动净损失	36	(128,347)	(38,867)
汇兑收益		15,603	20,205
其他业务收入		<u>5,881</u>	<u>6,825</u>
营业收入合计		<u>7,404,602</u>	<u>6,205,558</u>
二、营业支出			
营业税金及附加	37	(576,444)	(470,727)
业务及管理费	38	(2,577,894)	(2,327,875)
其他业务支出	39	(4,388)	(6,273)
资产减值损失	40	(1,349,400)	(318,927)
营业支出合计		<u>(4,508,126)</u>	<u>(3,123,802)</u>
三、营业利润		2,896,476	3,081,756
加：营业外收入	41	16,775	18,336
减：营业外支出	42	(12,006)	(846,762)
四、利润总额		2,901,245	2,253,330
减：所得税费用	43	(583,894)	(503,126)
五、净利润		<u>2,317,351</u>	<u>1,750,204</u>
六、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	44	<u>0.57</u>	<u>0.43</u>
七、其他综合收益	45	(336,579)	(24,445)
八、综合收益总额		<u>1,980,772</u>	<u>1,725,759</u>

大连银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
 (单位：人民币千元)

	附注三	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、 2013年1月1日		4,100,190	109,210	751,718	1,096,329	4,720,233	10,777,680
二、 本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	2,317,351	2,317,351
(二) 其他综合收益	45	-	(336,579)	-	-	-	(336,579)
综合收益总额		-	(336,579)	-	-	2,317,351	1,980,772
三、 利润分配							
提取盈余公积	30	-	-	231,735	-	(231,735)	-
提取一般风险准备	31	-	-	-	846,430	(846,430)	-
四、 2013年12月31日		<u>4,100,190</u>	<u>(227,369)</u>	<u>983,453</u>	<u>1,942,759</u>	<u>5,959,419</u>	<u>12,758,452</u>

大连银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
 (单位: 人民币千元)

	附注三	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、 2012年1月1日		4,100,190	133,655	576,698	869,190	3,372,188	9,051,921
二、 本年增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	1,750,204	1,750,204
(二) 其他综合收益	45	-	(24,445)	-	-	-	(24,445)
综合收益总额		-	(24,445)	-	-	1,750,204	1,725,759
三、 利润分配							
提取盈余公积	30	-	-	175,020	-	(175,020)	-
提取一般风险准备	31	-	-	-	227,139	(227,139)	-
四、 2012年12月31日		<u>4,100,190</u>	<u>109,210</u>	<u>751,718</u>	<u>1,096,329</u>	<u>4,720,233</u>	<u>10,777,680</u>

大连银行股份有限公司
现金流量表
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

	附注三	2013 年度	2012 年度
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净额		39,579,755	37,481,553
拆入资金净额		1,108,466	41,735
拆出资金净额		350,000	350,000
买入返售金融资产款净额		-	920,018
同业及其他金融机构存放款项净额		-	20,032,763
卖出回购金融资产款净额		-	2,248,291
收取利息、手续费及佣金的现金		9,697,524	8,939,233
收到其他与经营活动有关的现金	47	<u>16,728</u>	<u>460,718</u>
经营活动现金流入小计		<u>50,752,473</u>	<u>70,474,311</u>
发放贷款及垫款净额		(19,059,771)	(17,819,601)
存放中央银行款项净额		(6,143,894)	(5,032,422)
同业及其他金融机构存放款项净额		(3,541,489)	-
存放同业款项净额		(81,940)	(199,335)
买入返售金融资产净额		(1,729,485)	-
卖出回购金融资产款金额		(8,671,215)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,270,796)	(5,305,480)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,459,744)	(1,221,236)
支付的各项税费		(1,450,633)	(1,144,616)
支付其他与经营活动有关的现金	48	<u>(964,034)</u>	<u>(964,520)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(50,373,001)</u>	<u>(31,687,210)</u>
经营活动产生的现金流量净额	49	<u>379,472</u>	<u>38,787,101</u>

大连银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

	附注三	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		424,863,003	653,230,678
处置固定资产收到的现金		<u>191</u>	<u>7,078</u>
投资活动现金流入小计		<u>424,863,194</u>	<u>653,237,756</u>
投资支付的现金		(434,038,559)	(681,498,424)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(<u>306,672</u>)	(<u>280,100</u>)
投资活动现金流出小计		<u>(434,345,231)</u>	<u>(681,778,524)</u>
投资活动产生的现金流量净额		(<u>9,482,037</u>)	(<u>28,540,768</u>)
三、筹资活动产生的现金流量			
偿付次级债券利息所支付的现金		(<u>102,000</u>)	(<u>102,000</u>)
分配股利所支付的现金		<u>-</u>	(<u>11</u>)
筹资活动现金流出小计		(<u>102,000</u>)	(<u>102,011</u>)
筹资活动产生的现金流量净额		(<u>102,000</u>)	(<u>102,011</u>)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>442,793</u>	<u>180,883</u>
五、现金及现金等价物净变动额		(<u>8,761,772</u>)	<u>10,325,205</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>33,624,135</u>	<u>23,298,930</u>
六、年末现金及现金等价物余额	46	<u><u>24,862,363</u></u>	<u><u>33,624,135</u></u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

一、银行的基本情况

1. 银行的历史沿革

大连银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(以下简称“人民银行”)批准于1998年3月19日在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立,本行成立时的名称为大连市商业银行股份有限公司。本行持有辽宁省工商行政管理局核发的注册号为2100001049360的《企业法人营业执照》和人民银行核发的编号为D10012220078的《金融机构法人许可证》。

本行于2007年2月13日根据中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)银监复[2007]69号批复,更名为大连银行股份有限公司。本行现注册资本为人民币410,019万元,业经中准会计师事务所有限公司审验并出具编号为中准审字[2010]6065号的专项复核报告。本行法人营业执照注册号:210200000019495。金融业务许可证号:B0261H221020001。现法人代表人为陈占维,注册地址为大连市中山区中山路88号。

2. 银行所属行业性质和业务范围

行业性质:金融业。

业务范围:经营银监会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准,含下属分支机构的经营范围。

3. 主营业务和提供的劳务

吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发放金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券、企业债券;债券结算代理业务;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;结汇、售汇;外汇同业拆借;代客及自营外汇买卖业务;国外保函业务;国际保理业务;资信调查、咨询、见证业务。因特网信息服务业务;开放式证券投资基金代销业务;经中国人民银行批准的其他业务。

4. 机构设置

于2013年12月31日,本行共设有12个分行级管理机构,除上述12个分行级管理机构外,本行下辖133个支行。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除某些金融工具外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

2. 遵循会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整的反映了本行于2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

3. 会计期间

本行会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

4. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 均以人民币千元为单位表示。

5. 外币折算

本行对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算, 由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

6. 买入返售及卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 包括利息, 在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出项内。

相反, 购买时按照协议约定于未来某确定日起返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本, 包括利息, 在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入项内。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

7.1 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分), 即从其账户和资产负债表内予以转销:

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满;
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

7.2 金融资产和金融负债的分类和计量

金融资产

本行的金融资产于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

7.2 金融资产和金融负债的分类和计量(续)

金融资产(续)

金融资产的后续计量取决于其分类:

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产, 是指满足下列条件之一的金融资产: 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并需通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息, 确认为利息收入。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失, 均计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值产生的利得或损失, 均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 按成本计量。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

7.2 金融资产和金融负债的分类和计量(续)

金融负债

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(3) 财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

7.3 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

7.4 金融资产的减值

本行于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 有客观证据表明该金融资产发生减值的, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

发生减值时, 将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产, 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

7. 金融工具(续)

7.4 金融资产的减值(续)

(3) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

7.5 金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

7.6 金融工具的抵销

当且仅当同时满足下列条件的, 以金融资产与金融负债相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (2) 计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资, 以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

本行长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 投资者投入的, 以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本, 但合同或协议约定价值不公允的除外。

本行对被投资单位不具有共同控制或重大影响, 且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 采用成本法核算。控制, 是指有权决定一个企业的财务和经营政策, 并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价, 除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益, 并同时根据下述有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本行对被投资单位具有共同控制或重大影响的, 长期股权投资采用权益法核算。共同控制, 是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制, 仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响, 是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

8. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、14。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、7。

9. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按照年限平均法计提折旧。

本行至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、14。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提, 各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%-5%	4.75%-4.85%
机器设备	5-10年	3%-5%	9.50%-19.40%
运输设备	4-5年	3%-5%	19.00%-24.25%
办公及电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%

本行至少于每年年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注二、14。

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程自达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注二、14。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

12. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下:

	使用寿命
土地使用权	20年
房屋使用权	10年
软件	5-10年

本行取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造营业网点等建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注二、14。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出, 但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用, 根据合同期限平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的, 应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 资产减值

本行对除递延所得税资产、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 收入及支出确认原则和方法

收入在经济利益很可能流入本行、且金额能够可靠计量, 按以下基准确认:

利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具, 及可供出售类投资中计息的金融工具, 利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款, 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变, 金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得, 变动也记入利息收入或利息支出。对于浮动利率贷款、应收款项、持有至到期或可供出售投资, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

股利收入

股利收入于本行收取股利的权利确立时确认。

17. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉, 或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

17. 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

18. 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

二、重要会计政策和会计估计(续)

19. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险和住房公积金计划，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

本行对未达到法定退休年龄而提早退休的员工，承诺在其提早退休之时直至达到法定退休年龄前，向其按月支付内退人员的生活补偿费。本行将自员工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的工资和缴纳的社会保险费等，采用精算技术进行估算并确认为预计负债，计入当期损益。

20. 现金等价物

现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业、拆出资金及买入返售金融资产。

21. 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 租赁(续)

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益, 或有租金在实际发生时计入当期损益。

23. 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺, 在表外科目中核算, 在表外项目项下披露。

24. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本行承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本行完全控制的事件决定, 或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量, 因此该等义务不被确认。

或有负债在或有事项及承诺项下披露。当上述事件很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠地计量时, 则将其确认为预计负债。

25. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计, 这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本行会计政策的过程中, 管理层做出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断, 不同的分类会影响会计核算方法及银行的财务状况。期后, 如发现本行错误判断了金融资产的分类, 有可能影响到整体的金融资产需要进行重分类。

金融资产的终止确认

管理层在金融工具转移交易中需就与所转移金融工具所有权有关的风险及报酬进行分析与判断, 并根据分析的结果进行相应的账务处理。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计(续)

判断(续)

所得税

本行需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本行根据中国税收法规, 谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税资产的可能性作出重大的估计。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源, 可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整:

贷款的减值损失

本行定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有, 本行将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中, 需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断, 并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具, 本行使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。

26. 税项

本行业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

营业税	应税收入的 5%计缴营业税
城市建设维护税	按实际缴纳的营业税的 7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的 5%缴纳
所得税	企业所得税按应纳税所得额的 25%计缴

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
现金	<u>483,665</u>	<u>518,617</u>
存放中央银行款项		
法定存款准备金-人民币(注 1)	35,554,846	29,425,371
法定存款准备金-外币(注 1)	276,604	199,282
备付金(注 2)	11,869,294	12,292,194
财政性存款	<u>26,060</u>	<u>88,962</u>
小计	<u>47,726,804</u>	<u>42,005,809</u>
合计	<u>48,210,469</u>	<u>42,524,426</u>

注1: 本行按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金, 此款项不能用于日常业务。

注2: 存放中央银行备付金系指存放于中国人民银行用作资金清算及其他各项业务的资金。

2. 存放同业款项

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
存放境内同业	5,098,244	7,315,885
存放境外同业	<u>1,303,874</u>	<u>4,139,809</u>
合计	<u>6,402,118</u>	<u>11,455,694</u>

于2013年12月31日及2012年12月31日, 本行存放同业款项中无限制性存款。

3. 拆出资金

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
境内非银行金融机构	<u>467,085</u>	<u>700,000</u>

于2013年12月31日及2012年12月31日, 本行管理层认为上述拆出资金不存在减值风险。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
为交易而持有的债券投资按发行人分类:		
政府及中央银行	28,061	231,872
政策性银行	1,915,957	2,404,038
企业	<u>2,322,100</u>	<u>2,561,311</u>
合计	<u>4,266,118</u>	<u>5,197,221</u>

本行管理层认为上述为交易而持有的债券投资变现不存在重大限制。

5. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下:

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
买入返售债券	879,543	894,100
买入返售票据	11,982,653	12,074,100
买入返售信托受益权	<u>-</u>	<u>1,450,000</u>
合计	<u>12,862,196</u>	<u>14,418,200</u>

买入返售金融资产按交易对象列示如下:

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
银行同业	12,433,653	14,418,200
其他金融机构	<u>428,543</u>	<u>-</u>
合计	<u>12,862,196</u>	<u>14,418,200</u>

6. 应收利息

项目	<u>2013-12-31</u>			<u>2012-12-31</u>		
	金额	占总额 比例%	坏账 准备	金额	占总额 比例%	坏账 准备
贷款	270,194	25%	-	195,429	22%	-
债券	562,279	52%	-	480,754	55%	-
同业往来	103,933	10%	-	106,219	12%	-
理财产品投资	<u>146,089</u>	<u>13%</u>	<u>-</u>	<u>94,541</u>	<u>11%</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,082,495</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>876,943</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

6. 应收利息(续)

项目	<u>2013-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2013-12-31</u>
应收贷款利息	195,429	6,546,378	(6,471,613)	270,194
应收债券利息	480,754	1,189,191	(1,107,666)	562,279
应收同业往来利息	106,219	944,962	(947,248)	103,933
应收理财产品投资利息	<u>94,541</u>	<u>3,479,273</u>	<u>(3,427,725)</u>	<u>146,089</u>
合计	<u>876,943</u>	<u>12,159,804</u>	<u>(11,954,252)</u>	<u>1,082,495</u>
项目	<u>2012-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2012-12-31</u>
应收贷款利息	180,481	5,762,955	(5,748,007)	195,429
应收债券利息	369,488	1,128,776	(1,017,510)	480,754
应收同业往来利息	98,723	988,648	(981,152)	106,219
应收理财产品投资利息	<u>31,852</u>	<u>1,682,356</u>	<u>(1,619,667)</u>	<u>94,541</u>
合计	<u>680,544</u>	<u>9,562,735</u>	<u>(9,366,336)</u>	<u>876,943</u>

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日, 本行管理层认为无需计提应收利息减值准备。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款及垫款

7.1 发放贷款及垫款按企业和个人分布情况分析如下：

项目	2013-12-31	2012-12-31
企业贷款及垫款：		
贷款	95,687,567	79,984,515
贴现	3,714,681	7,174,167
贸易融资	4,681,039	1,786,287
小计	<u>104,083,287</u>	<u>88,944,969</u>
个人贷款及垫款：		
个人住房贷款	7,053,744	6,047,047
个人消费贷款	912,272	887,643
个人经营贷款	2,464,768	1,827,786
信用卡垫款	2,167,315	2,191,790
个人质押贷款	2,195,365	1,400,481
其他	90,597	99,846
小计	<u>14,884,061</u>	<u>12,454,593</u>
发放贷款及垫款总额	<u>118,967,348</u>	<u>101,399,562</u>
减：贷款损失准备		
组合评估	(2,515,601)	(2,233,617)
单项评估	(1,164,637)	(285,198)
小计	<u>(3,680,238)</u>	<u>(2,518,815)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>115,287,110</u>	<u>98,880,747</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款及垫款(续)

7.2 发放贷款及垫款按担保方式分析如下：

项目	2013-12-31	2012-12-31
信用贷款	10,790,570	13,237,477
保证贷款	43,874,075	37,946,528
抵押贷款	49,964,298	42,275,833
质押贷款	<u>14,338,405</u>	<u>7,939,724</u>
发放贷款及垫款总额	<u>118,967,348</u>	<u>101,399,562</u>
减：贷款损失准备		
组合评估	(2,515,601)	(2,233,617)
单项评估	(1,164,637)	(285,198)
小计	<u>(3,680,238)</u>	<u>(2,518,815)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>115,287,110</u>	<u>98,880,747</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

项目	2013-12-31				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	67,887	34,688	17,012	2,340	121,927
保证贷款	671,835	660,974	-	13,251	1,346,060
抵押贷款	604,750	614,389	38,170	67,309	1,324,618
质押贷款	<u>25,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>849</u>	<u>25,949</u>
合计	<u>1,369,572</u>	<u>1,310,051</u>	<u>55,182</u>	<u>83,749</u>	<u>2,818,554</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款及垫款(续)

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下(续):

项目	2012-12-31				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	15,512	5,387	12,821	-	33,720
保证贷款	112,448	420,000	6,876	59,875	599,199
抵押贷款	183,399	996,936	42,662	116,954	1,339,951
质押贷款	<u>424,120</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>849</u>	<u>424,969</u>
合计	<u>735,479</u>	<u>1,422,323</u>	<u>62,359</u>	<u>177,678</u>	<u>2,397,839</u>

7.4 贷款损失准备

项目	2013 年度		
	组合评估	单项评估	合计
年初余额	2,233,617	285,198	2,518,815
本年计提	281,984	1,067,877	1,349,861
已减值贷款利息冲转	-	(51,109)	(51,109)
本年转销(附注九、3)	<u>-</u>	<u>(137,329)</u>	<u>(137,329)</u>
年末余额	<u>2,515,601</u>	<u>1,164,637</u>	<u>3,680,238</u>

项目	2012 年度		
	组合评估	单项评估	合计
年初余额	2,072,671	389,705	2,462,376
本年计提	160,946	121,010	281,956
已减值贷款利息冲转	-	(40,090)	(40,090)
本年转销	<u>-</u>	<u>(185,427)</u>	<u>(185,427)</u>
年末余额	<u>2,233,617</u>	<u>285,198</u>	<u>2,518,815</u>

7.5 发放贷款及垫款按行业分布情况请见附注六、1.2。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

8. 可供出售金融资产

项目	2013-12-31	2012-12-31
债券投资		
按发行人分类：		
政府及中央银行	2,358,770	1,388,643
政策性银行	9,681,549	10,632,560
公共实体	105,080	349,986
银行同业及其他金融机构	615,752	516,443
企业	<u>550,396</u>	<u>717,830</u>
小计	<u>13,311,547</u>	<u>13,605,462</u>
股权及股权收益		
按发行人分类：		
银行同业及其他金融机构	<u>1,570,863</u>	<u>1,570,863</u>
理财产品投资		
按发行人分类：		
银行同业及其他金融机构	<u>785,000</u>	<u>3,085,000</u>
合计	<u>15,667,410</u>	<u>18,261,325</u>

9. 持有至到期投资

项目	2013-12-31	2012-12-31
债券投资		
按发行人分类：		
政府及中央银行	6,724,753	8,007,040
政策性银行	8,058,737	5,513,974
公共实体	543,099	543,201
银行同业及其他金融机构	539,934	569,869
企业	<u>1,391,882</u>	<u>1,389,307</u>
合计	<u>17,258,405</u>	<u>16,023,391</u>

上述持有至到期投资于资产负债表日以公允价值列示如下：

	2013-12-31	2012-12-31
持有至到期债券投资	<u>16,304,507</u>	<u>15,894,679</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、 财务报表主要项目附注(续)

10. 应收款项类投资

项目	2013-12-31	2012-12-31
合众人寿定期次级债务(注)	150,000	150,000
理财产品投资	57,621,200	45,444,502
合计	57,771,200	45,594,502

注: 合众人寿定期次级债务为一项合众人寿保险股份有限公司(以下简称: "合众人寿")于2008年6月26日向本行定向发行的金额为人民币1.5亿元的长期定期次级债务, 所筹集的资金以补充附属资本为目的。该次级定期债务采取五年+五年固定期限(五年次级定期债务到期后, 经过双方协商, 本行可继续持有五年次级定期债务, 利率双方协商确定。在五年期满后, 本行有权向合众人寿回售该次级定期债务, 合众人寿不得拒绝)。且该次级定期债务采取浮动利率付息, 浮动利率情况下, 年基准利率的确定为起息日法定一年期定期存款利率, 该次级定期债务票面利率为基准利率加2.6%。

本报告期内, 经友好协商, 本行与合众人寿就双方于2008年6月26日签订的《合众人寿保险股份有限公司次级债务协议书》签订补充协议, 并决定继续持有合众人寿发行的人民币1.5亿元次级债务, 直至该次级债务于2018年7月28日到期。续签的五年次级债务采用固定利率计息, 次级债务票面利率6.95%。续签的五年次级债务期限内, 合众人寿按年向本行付息, 付息日为每年的7月28日。合众人寿于该次级债务到期日偿还本金及支付最后一次利息。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

11. 长期股权投资

11.1 本行长期股权投资明细内容如下:

被投资单位名称	投资成本	2013-1-1	本年增加	本年减少	2013-12-31	本行 持股比例	表决权 比例	本年现 金红利
以权益法核算:								
庄河汇通村镇银行股份 有限公司	30,000	48,587	11,856	(2,700)	57,743	15.63%	15.63%	2,700
大连经济技术开发区鑫 汇村镇银行股份有限 公司	44,000	51,289	9,200	(1,400)	59,089	20.00%	20.00%	1,400
西昌金信村镇银行有限 责任公司	<u>17,250</u>	<u>23,039</u>	<u>5,250</u>	<u>-</u>	<u>28,289</u>	15.00%	15.00%	<u>-</u>
小计	<u>91,250</u>	<u>122,915</u>	<u>26,306</u>	<u>(4,100)</u>	<u>145,121</u>			<u>4,100</u>
以成本法核算:								
营口银行股份有限公司	20,000	20,000	-	-	20,000	1.84%	1.84%	-
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	-	-	8,000	0.28%	0.28%	320
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	250	0.00%	0.00%	-
大商股份有限公司	<u>62</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62</u>	0.00%	0.00%	<u>11</u>
小计	<u>28,312</u>	<u>28,312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,312</u>			<u>331</u>
合计	<u>119,562</u>	<u>151,227</u>	<u>26,306</u>	<u>(4,100)</u>	<u>173,433</u>			<u>4,431</u>

被投资单位名称	投资成本	2012-1-1	本年增加	本年减少	2012-12-31	本行 持股比例	表决权 比例	本年现 金红利
以权益法核算:								
庄河汇通村镇银行股份 有限公司	30,000	42,607	8,080	(2,100)	48,587	18.22%	18.22%	2,100
大连经济技术开发区鑫 汇村镇银行股份有限 公司	44,000	24,489	28,000	(1,200)	51,289	20.00%	20.00%	1,200
西昌金信村镇银行有限 责任公司	<u>17,250</u>	<u>13,339</u>	<u>9,700</u>	<u>-</u>	<u>23,039</u>	15.00%	15.00%	<u>-</u>
小计	<u>91,250</u>	<u>80,435</u>	<u>45,780</u>	<u>(3,300)</u>	<u>122,915</u>			<u>3,300</u>
以成本法核算:								
营口银行股份有限公司	20,000	20,000	-	-	20,000	1.84%	1.84%	4,000
中国银联股份有限公司	8,000	8,000	-	-	8,000	0.28%	0.28%	280
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	250	0.00%	0.00%	-
大商股份有限公司	<u>62</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62</u>	0.00%	0.00%	<u>-</u>
小计	<u>28,312</u>	<u>28,312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,312</u>			<u>4,280</u>
合计	<u>119,562</u>	<u>108,747</u>	<u>45,780</u>	<u>(3,300)</u>	<u>151,227</u>			<u>7,580</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

11.2 本行联营公司详细情况如下:

	<u>企业类型</u>	<u>注册地</u>	<u>法人代表</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>组织机构代码</u>
庄河汇通村镇银行股份有 限公司	股份有限 公司	中国大连 庄河市	那振海	商业银行	164,610	67996502-7
大连经济技术开发区鑫汇 村镇银行股份有限公司	股份有限 公司	中国大连 开发区	李桂玲	商业银行	220,000	55062163-7
西昌金信村镇银行有限责 任公司	股份有限 公司	中国四川 西昌市	李德锋	商业银行	115,000	55576233-2
	<u>年末资产 总额</u>	<u>年末负债 总额</u>	<u>年末净资产 总额</u>	<u>本年营业收入 总额</u>	<u>本年净利润 总额</u>	
庄河汇通村镇银行股份有 限公司	2,999,016	2,652,605	346,411	207,374	75,879	
大连经济技术开发区鑫汇 村镇银行股份有限公司	3,098,058	2,812,372	285,686	214,623	46,419	
西昌金信村镇银行有限责 任公司	2,308,956	2,128,107	180,849	222,627	37,295	

本行报告期内未发生长期股权投资减值情况。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

12. 投资性房地产

本行投资性房地产均为房屋以及建筑物。

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
原价:		
年初余额	96,391	108,234
转出至固定资产(附注三、13)	(12,938)	(10,038)
本年减少	<u>-</u>	<u>(1,805)</u>
年末余额	<u>83,453</u>	<u>96,391</u>
累计折旧:		
年初余额	76,096	75,210
本年计提	4,388	6,273
转出至固定资产(附注三、13)	(9,337)	(4,070)
本年减少	<u>-</u>	<u>(1,317)</u>
年末余额	<u>71,147</u>	<u>76,096</u>
投资性房地产净值:	<u>12,306</u>	<u>20,295</u>

对于本行持有的房屋建筑物, 如其用途由自用变更为出租, 本行将其从固定资产转入投资性房地产; 反之, 则将其由投资性房地产转回固定资产。

本行报告期内未发生投资性房地产可收回金额低于其账面价值的情况, 故未计提投资性房地产减值准备。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

13. 固定资产

	房屋及 建筑物	机器设备	运输设备	办公及 电子设备	合计
原价:					
2012年1月1日	1,372,291	52,627	61,579	378,222	1,864,719
本年购置	365	2,504	19,793	49,803	72,465
在建工程转入(附注三、14)	11,397	-	-	24,770	36,167
投资性房地产转入 (附注三、12)	10,038	-	-	-	10,038
本年处置	(7,734)	(538)	(4,440)	(2,649)	(15,361)
2012年12月31日	<u>1,386,357</u>	<u>54,593</u>	<u>76,932</u>	<u>450,146</u>	<u>1,968,028</u>
本年购置	23,206	1,556	4,343	76,276	105,381
在建工程转入(附注三、14)	60,413	-	-	1,883	62,296
投资性房地产转入 (附注三、12)	12,938	-	-	-	12,938
本年处置	-	-	(854)	(824)	(1,678)
2013年12月31日	<u>1,482,914</u>	<u>56,149</u>	<u>80,421</u>	<u>527,481</u>	<u>2,146,965</u>
累计折旧:					
2012年1月1日	400,033	43,153	27,809	183,324	654,319
本年计提	72,540	825	13,840	79,222	166,427
投资性房地产转入 (附注三、12)	4,070	-	-	-	4,070
本年处置	(5,041)	(521)	(3,705)	(2,156)	(11,423)
2012年12月31日	<u>471,602</u>	<u>43,457</u>	<u>37,944</u>	<u>260,390</u>	<u>813,393</u>
本年计提	70,878	1,044	15,220	81,605	168,747
投资性房地产转入 (附注三、12)	9,337	-	-	-	9,337
本年处置	-	-	(689)	(781)	(1,470)
2013年12月31日	<u>551,817</u>	<u>44,501</u>	<u>52,475</u>	<u>341,214</u>	<u>990,007</u>
固定资产净值:					
2013年12月31日	<u>931,097</u>	<u>11,648</u>	<u>27,946</u>	<u>186,267</u>	<u>1,156,958</u>
2012年12月31日	<u>914,755</u>	<u>11,136</u>	<u>38,988</u>	<u>189,756</u>	<u>1,154,635</u>

于2013年12月31日, 本行有原值为人民币23,458万元(2012年12月31日: 人民币17,198万元)的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

于2013年12月31日, 本行有净值为人民币22,291万元(2012年12月31日: 人民币15,136万元)的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层预期上述相关手续的办理不会影响本行拥有这些资产的权利或对本行的经营运作造成重大影响。

本行报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况, 故未计提固定资产减值准备。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

14. 在建工程

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
年初余额	178,921	155,588
本年增加	71,964	59,500
转入固定资产(附注三、13)	(62,296)	(36,167)
年末余额	<u>188,589</u>	<u>178,921</u>

本行报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。

15. 无形资产

	<u>软件</u>	<u>房屋使用权</u>	<u>土地使用权</u>	<u>合计</u>
原价：				
2012年1月1日	66,818	11,386	23,492	101,696
本年增加	65,951	-	-	65,951
2012年12月31日	132,769	11,386	23,492	167,647
本年增加	<u>58,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,465</u>
2013年12月31日	<u>191,234</u>	<u>11,386</u>	<u>23,492</u>	<u>226,112</u>
累计摊销：				
2012年1月1日	25,725	11,386	18,369	55,480
本年摊销	9,290	-	809	10,099
2012年12月31日	35,015	11,386	19,178	65,579
本年摊销	<u>16,037</u>	<u>-</u>	<u>809</u>	<u>16,846</u>
2013年12月31日	<u>51,052</u>	<u>11,386</u>	<u>19,987</u>	<u>82,425</u>
净值：				
2013年12月31日	<u>140,182</u>	<u>-</u>	<u>3,505</u>	<u>143,687</u>
2012年12月31日	<u>97,754</u>	<u>-</u>	<u>4,314</u>	<u>102,068</u>

于2013年12月31日及2012年12月31日，本行无使用寿命不确定的无形资产。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

16. 递延所得税资产

	2013 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年列入 其他综合收益	年末余额
贷款损失准备	420,812	247,019	-	667,831
非信贷资产减值准备	13,944	(584)	-	13,360
内退福利费用	76,664	(7,617)	-	69,047
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	9,631	32,087	-	41,718
可供出售金融资产公允价值变动	26,254	-	112,193	138,447
其他	<u>98,028</u>	<u>(37,526)</u>	<u>-</u>	<u>60,502</u>
合计	<u>645,333</u>	<u>233,379</u>	<u>112,193</u>	<u>990,905</u>

	2012 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年列入 其他综合收益	年末余额
贷款损失准备	361,548	59,264	-	420,812
非信贷资产减值准备	4,701	9,243	-	13,944
内退福利费用	83,261	(6,597)	-	76,664
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(86)	9,717	-	9,631
可供出售金融资产公允价值变动	18,106	-	8,148	26,254
其他	<u>86,805</u>	<u>11,223</u>	<u>-</u>	<u>98,028</u>
合计	<u>554,335</u>	<u>82,850</u>	<u>8,148</u>	<u>645,333</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产

项目	附注	2013-12-31	2012-12-31
其他应收款	17.1	948,331	382,065
长期待摊费用	17.2	297,637	289,167
抵债资产	17.3	<u>901,215</u>	-
小计		2,147,183	671,232
减: 其他应收款减值准备		(53,437)	(55,772)
合计		<u>2,093,746</u>	<u>615,460</u>

17.1 其他应收款

	2013-12-31			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注三、18)	净值
待清理应收款项	330,226	34.82%	(36,979)	293,247
待处理汇划款项	430,511	45.40%	-	430,511
垫付诉讼费用	35,600	3.75%	(16,196)	19,404
其他	<u>151,994</u>	<u>16.03%</u>	(262)	<u>151,732</u>
合计	<u>948,331</u>	<u>100.00%</u>	(53,437)	<u>894,894</u>

	2012-12-31			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注三、18)	净值
待清理应收款项	92,439	24.19%	(36,979)	55,460
待处理汇划款项	119,565	31.29%	-	119,565
垫付诉讼费用	36,528	9.56%	(18,659)	17,869
其他	<u>133,533</u>	<u>34.96%</u>	(134)	<u>133,399</u>
合计	<u>382,065</u>	<u>100.00%</u>	(55,772)	<u>326,293</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产(续)

17.2 长期待摊费用

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
年初余额	289,167	256,868
本年增加	70,862	82,184
本年摊销	(62,392)	(49,885)
年末余额	<u>297,637</u>	<u>289,167</u>

17.3 抵债资产

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
土地使用权(附注九、1、(4)、注 2)	<u>901,215</u>	<u>-</u>

18. 资产减值准备

项目	<u>2013-1-1</u>	本年计提/ (转回)	已减值贷款 利息冲转	本年转销	<u>2013-12-31</u>
贷款损失准备	2,518,815	1,349,861	(51,109)	(137,329)	3,680,238
其他应收款坏账准备	<u>55,772</u>	(461)	-	(1,874)	<u>53,437</u>
合计	<u>2,574,587</u>	<u>1,349,400</u>	<u>(51,109)</u>	<u>(139,203)</u>	<u>3,733,675</u>

项目	<u>2012-1-1</u>	本年计提	已减值贷款 利息冲转	本年转销	<u>2012-12-31</u>
贷款损失准备	2,462,376	281,956	(40,090)	(185,427)	2,518,815
其他应收款坏账准备	<u>18,801</u>	<u>36,971</u>	-	-	<u>55,772</u>
合计	<u>2,481,177</u>	<u>318,927</u>	<u>(40,090)</u>	<u>(185,427)</u>	<u>2,574,587</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
境内银行	30,338,677	34,208,241
境内其他金融机构	<u>4,878,870</u>	<u>4,550,795</u>
合计	<u>35,217,547</u>	<u>38,759,036</u>

20. 拆入资金

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
境内银行	779,462	167,753
境外银行	<u>496,757</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,276,219</u>	<u>167,753</u>

21. 卖出回购金融资产款

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
按抵押品分类：		
卖出回购债券	8,758,500	20,418,850
卖出回购票据	<u>3,100,027</u>	<u>110,891</u>
合计	<u>11,858,527</u>	<u>20,529,741</u>
按交易方分类：		
银行	<u>11,858,527</u>	<u>20,529,741</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

22. 吸收存款

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
活期存款		
公司客户	55,773,294	50,880,544
个人客户	15,106,475	12,088,165
定期存款		
公司客户	69,379,314	54,256,631
个人客户	43,354,234	34,201,270
保证金	29,860,018	22,111,884
财政性存款	-	5,622
其他存款	<u>256,788</u>	<u>394,166</u>
合计	<u>213,730,123</u>	<u>173,938,282</u>

23. 应付次级债券

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
应付次级债券	<u>1,697,592</u>	<u>1,695,004</u>

于2013年12月31日, 应付次级债券余额列示如下:

名称	期限	发行日期	面值总额	未摊销的发行成本	年末数
09大连银行债	10年	2009-12-24	1,700,000	(2,408)	1,697,592

于2012年12月31日, 应付债券余额列示如下:

名称	期限	发行日期	面值总额	未摊销的发行成本	年末数
09大连银行债	10年	2009-12-24	1,700,000	(4,996)	1,695,004

经中国人民银行和银监会批准, 本行于2009年12月在全国银行间债券市场发行可提前赎回的次级债券合计人民币17亿元。本行有权于2014年12月28日按面值全部赎回债券。如本行并未行使该选择权, 则从第6个计息年度开始到债券到期为止, 后5个计息年度的票面利率在初始发行利率的基础上提高300个基点。截至2013年12月31日止, 本行无拖欠本金、利息及其他与次级债有关的违约情况。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

24. 应付职工薪酬

2013年度	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	313,282	1,145,087	(1,161,756)	296,613
内退职工福利	306,658	11,999	(42,467)	276,190
社会保险费	-	131,388	(131,388)	-
其中：医疗保险费	-	31,671	(31,671)	-
基本养老保险费	-	89,349	(89,349)	-
失业保险费	-	6,398	(6,398)	-
工伤保险费	-	1,733	(1,733)	-
生育保险费	-	2,237	(2,237)	-
住房公积金	-	106,378	(106,378)	-
工会经费	-	9,428	(9,428)	-
教育经费	-	8,327	(8,327)	-
合计	<u>619,940</u>	<u>1,412,607</u>	<u>(1,459,744)</u>	<u>572,803</u>
2012年度	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	185,513	1,097,493	(969,724)	313,282
内退职工福利	333,044	18,308	(44,694)	306,658
社会保险费	-	108,503	(108,503)	-
其中：医疗保险费	-	28,245	(28,245)	-
基本养老保险费	-	71,213	(71,213)	-
失业保险费	-	5,438	(5,438)	-
工伤保险费	-	1,606	(1,606)	-
生育保险费	-	2,001	(2,001)	-
住房公积金	-	83,391	(83,391)	-
工会经费	-	6,962	(6,962)	-
教育经费	-	7,962	(7,962)	-
合计	<u>518,557</u>	<u>1,322,619</u>	<u>(1,221,236)</u>	<u>619,940</u>

于2013年12月31日、2012年12月31日，本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的金额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、内退职工福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本行规定的时限安排发放或缴纳。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

25. 应交税费

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
企业所得税	95,836	141,785
营业税	142,889	137,301
城建税	9,978	9,611
教育费附加	7,304	6,975
其他	<u>10,205</u>	<u>10,132</u>
合计	<u>266,212</u>	<u>305,804</u>

26. 应付利息

项目	<u>2013-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2013-12-31</u>
应付存款利息	2,403,473	5,162,688	(4,344,351)	3,221,810
应付同业往来利息	489,738	2,341,485	(2,472,659)	358,564
应付次级债利息	<u>1,133</u>	<u>102,000</u>	<u>(102,000)</u>	<u>1,133</u>
合计	<u>2,894,344</u>	<u>7,606,173</u>	<u>(6,919,010)</u>	<u>3,581,507</u>
项目	<u>2012-1-1</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2012-12-31</u>
应付存款利息	1,628,169	4,044,851	(3,269,547)	2,403,473
应付同业往来利息	160,777	2,018,731	(1,689,770)	489,738
应付次级债利息	<u>1,133</u>	<u>102,000</u>	<u>(102,000)</u>	<u>1,133</u>
合计	<u>1,790,079</u>	<u>6,165,582</u>	<u>(5,061,317)</u>	<u>2,894,344</u>

27. 其他负债

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
应付代理业务款项	2,023,763	6,332,772
递延收益	97,525	123,143
应付股利(注)	28,775	28,775
待划转清算款项	645,948	427,935
久悬未取款项	33,818	29,462
预计诉讼赔款	7,539	23,572
其他	<u>237,880</u>	<u>147,145</u>
合计	<u>3,075,248</u>	<u>7,112,804</u>

注: 于 2013 年 12 月 31 日, 本行应付股利尚未支付的原因为股东尚未领取。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

28. 股本

项目	2013-12-31	2012-12-31
股本	<u>4,100,190</u>	<u>4,100,190</u>

其中，于 2013 年 12 月 31 日，持有本行股份的国有股东共计持股 107,232 万股(2012 年 12 月 31 日：106,532 万股)，占全部股本比重为 26.15%(2012 年 12 月 31 日：25.99%)。

持有本行股份的国有股东如下：

企业名称	年末持股余额(万股)		占全部股本的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
大连融达投资有限责任公司	75,254	75,254	18.35%	18.35%
承德钢铁集团有限公司	20,000	20,000	4.88%	4.88%
大连市西岗区财政局	3,000	3,000	0.73%	0.73%
大连港集团有限公司	2,159	2,159	0.53%	0.53%
大连市国有资产投资经营集团有限公司	2,000	2,000	0.49%	0.49%
大连金州新区财政局	1,635	1,635	0.40%	0.40%
大连市住房公积金管理中心	1,000	1,000	0.24%	0.24%
中国牧工商(集团)总公司	700	-	0.17%	-
大连高新技术产业园区财政局	401	401	0.10%	0.10%
大连市沙河口区财政局	368	368	0.09%	0.09%
大连市总工会	340	340	0.08%	0.08%
大连德泰控股有限公司	190	190	0.05%	0.05%
大连经济技术开发区马桥街道马桥村民委	64	64	0.02%	0.02%
大庆市金林经济贸易中心	48	48	0.01%	0.01%
大连经济技术开发区海青岛街道办事处	32	32	0.01%	0.01%
大连经济技术开发区大孤山街道办事处	21	21	0.01%	0.01%
北京国创恒元技术发展公司	<u>20</u>	<u>20</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>107,232</u>	<u>106,532</u>	<u>26.15%</u>	<u>25.99%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

29. 资本公积

项目	可供出售金融资产 公允价值变动储备	资本溢价	其他	合计
2012年1月1日	(54,127)	184,815	2,967	133,655
可供出售金融资产公允价值变动	425,317	-	-	425,317
可供出售金融资产变现后转入当期损益	(449,762)	-	-	(449,762)
2012年12月31日	(78,572)	184,815	2,967	109,210
可供出售金融资产公允价值变动	299,141	-	-	299,141
可供出售金融资产变现后转入当期损益	(635,720)	-	-	(635,720)
2013年12月31日	(415,151)	184,815	2,967	(227,369)

注: 本行将进行股权转让过程中收到的股东溢价款确认为资本公积。

30. 盈余公积

	2013-12-31	2012-12-31
年初余额	751,718	576,698
本年提取(注)	231,735	175,020
年末余额	983,453	751,718

根据公司法以及本行章程以及股东大会决议, 本行按照财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时, 可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损, 或者增加股本, 法定盈余公积金转增股本后, 其余额不得少于转增后股本的25%。

注: 在2013年度, 本行根据公司法相关规定计提法定盈余公积金人民币23,174万元。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

31. 一般风险准备

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
年初余额	1,096,329	869,190
本年提取	<u>846,430</u>	<u>227,139</u>
年末余额	<u>1,942,759</u>	<u>1,096,329</u>

根据财政部于2012年3月30日颁布的财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

32. 未分配利润

项目	附注	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
年初余额		<u>4,720,233</u>	<u>3,372,188</u>
净利润		2,317,351	1,750,204
减：提取法定盈余公积	30	231,735	175,020
提取一般风险准备	31	<u>846,430</u>	<u>227,139</u>
年末余额		<u>5,959,419</u>	<u>4,720,233</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

33. 利息净收入

项目	2013 年度	2012 年度
利息收入		
存放中央银行	578,109	472,157
存放同业	217,372	383,207
拆出资金及买入返售金融资产	688,355	823,402
发放贷款及垫款：		
个人贷款	766,187	594,388
公司贷款	6,327,284	5,695,027
票据贴现	365,041	412,484
债券及理财产品投资：		
债券投资	1,459,885	1,237,330
理财产品投资	4,256,234	2,416,677
利息收入小计	<u>14,658,467</u>	<u>12,034,672</u>
利息支出		
中央银行借款	623	-
同业存放	2,256,902	1,903,903
同业拆入	17,814	7,130
吸收存款	5,164,678	4,044,518
卖出回购金融资产款	472,501	415,497
应付次级债券	104,589	104,435
利息支出小计	<u>8,017,107</u>	<u>6,475,483</u>
利息净收入	<u>6,641,360</u>	<u>5,559,189</u>
利息收入包括已减值贷款利息冲转：		
	2013 年度	2012 年度
已减值贷款利息冲转	<u>51,109</u>	<u>40,090</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

34. 手续费及佣金净收入

项目	2013 年度	2012 年度
手续费及佣金收入		
银行卡	260,190	205,607
财务顾问	339,595	198,188
担保及承诺	70,240	116,199
代理业务	145,940	73,753
结算、清算及现金管理	36,232	35,503
对公理财	30,857	11,496
其他	20,769	21,041
小计	<u>903,823</u>	<u>661,787</u>
手续费及佣金支出	(45,441)	(38,697)
手续费及佣金净收入	<u>858,382</u>	<u>623,090</u>

35. 投资收益

项目	2013 年度	2012 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产出售净(损失)/收益	(16,522)	15,567
可供出售金融资产出售净收益/(损失)	1,608	(261)
对联营企业的投资收益(注)	<u>26,637</u>	<u>19,810</u>
合计	<u>11,723</u>	<u>35,116</u>

注：本行对庄河汇通村镇银行股份有限公司、开发区鑫汇村镇银行有限公司、西昌金信村镇银行的长期股权投资采用权益法进行后续计量，年末按照应享有净利润的份额确认投资收益。

36. 公允价值变动损益

项目	2013 年度	2012 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动净损失	(128,347)	(38,867)

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

37. 营业税金及附加

项目	2013 年度	2012 年度
营业税	514,283	419,982
城建税	35,950	29,399
教育费附加	<u>26,211</u>	<u>21,346</u>
合计	<u>576,444</u>	<u>470,727</u>

38. 业务及管理费

项目	2013 年度	2012 年度
工资性费用		
工资及奖金	1,145,087	1,097,493
内退职工福利	11,999	18,308
五险一金	237,766	191,894
工会经费及教育经费	<u>17,755</u>	<u>14,924</u>
小计	<u>1,412,607</u>	<u>1,322,619</u>
固定资产折旧	168,747	166,427
无形资产、长期待摊费用摊销	79,238	59,984
办公费用	454,115	380,499
水电费等物业管理费	349,543	270,458
钞币运送费	44,692	39,335
其他	<u>68,952</u>	<u>88,553</u>
合计	<u>2,577,894</u>	<u>2,327,875</u>

39. 其他业务支出

项目	2013 年度	2012 年度
投资性房地产折旧	<u>4,388</u>	<u>6,273</u>

40. 资产减值损失

项目	2013 年度	2012 年度
贷款减值损失	1,349,861	281,956
其他应收款坏账损失	<u>(461)</u>	<u>36,971</u>
合计	<u>1,349,400</u>	<u>318,927</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

41. 营业外收入

项目	2013 年度	计入当期非经常 性损益的金额	2012 年度	计入当期非经常 性损益的金额
资产处置收入	51	51	2,742	2,742
久悬未取款	3,967	3,967	3,973	3,973
其他	<u>12,757</u>	<u>12,757</u>	<u>11,621</u>	<u>11,621</u>
合计	<u>16,775</u>	<u>16,775</u>	<u>18,336</u>	<u>18,336</u>

42. 营业外支出

项目	2013 年度	计入当期非经常 性损益的金额	2012 年度	计入当期非经常 性损益的金额
核销资产支出	2,197	2,197	-	-
信贷资产处置损失(注)	-	-	769,181	769,181
固定资产处置损失	68	68	90	90
捐赠支出	3,261	3,261	62,190	62,190
诉讼理赔支出	-	-	9,071	9,071
其他	<u>6,480</u>	<u>6,480</u>	<u>6,230</u>	<u>6,230</u>
合计	<u>12,006</u>	<u>12,006</u>	<u>846,762</u>	<u>846,762</u>

注：本行于 2012 年 12 月 21 日向中国华融资产管理公司大连市分公司批量转让不良资产，形成营业外支出人民币 7.69 亿元。

43. 所得税费用

项目	2013 年度	2012 年度
当期所得税费用	860,165	585,976
递延所得税费用	(233,379)	(82,850)
以前年度当期及递延所得税调整	(42,892)	-
合计	<u>583,894</u>	<u>503,126</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

43. 所得税费用(续)

本行根据2012年度及2013年度税前利润及中国法定税率25%计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

项目	2013 年度	2012 年度
税前利润	<u>2,901,245</u>	<u>2,253,330</u>
按法定税率计算的所得税费用	725,311	563,333
不可抵扣的费用	3,204	3,118
无需纳税的收入	(101,729)	(63,325)
以前年度当期及递延所得税调整	(<u>42,892</u>)	<u>-</u>
所得税	<u>583,894</u>	<u>503,126</u>

44. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润, 除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本行无稀释性潜在普通股

基本每股收益具体计算如下:

	2013-12-31	2012-12-31
归属于本行普通股股东的当期净利润 (人民币: 千元)	<u>2,317,351</u>	<u>1,750,204</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	4,100,190	4,100,190
基本每股收益	<u>0.57</u>	<u>0.43</u>

45. 其他综合收益

	2013 年度	2012 年度
可供出售金融资产产生的损失		
公允价值变动计入股东权益的利得	398,855	567,089
公允价值变动转入当期损益的金额	(847,627)	(599,682)
可供出售金融资产产生的所得税影响	<u>112,193</u>	<u>8,148</u>
合计	(<u>336,579</u>)	(<u>24,445</u>)

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

46. 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
现金	<u>483,665</u>	<u>518,617</u>
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	11,869,294	12,292,194
原到期日不超过三个月的：		
存放同业款项	2,709,608	7,845,124
拆放同业款项	117,085	-
买入返售金融资产	<u>9,682,711</u>	<u>12,968,200</u>
小计	<u>24,378,698</u>	<u>33,105,518</u>
合计	<u>24,862,363</u>	<u>33,624,135</u>

47. 收到其他与经营活动有关的现金

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
暂收待划付款项	675	440,409
政府补助	5,024	3,677
久悬未取款项收入	3,967	3,973
其他收入	<u>7,062</u>	<u>12,659</u>
合计	<u>16,728</u>	<u>460,718</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

48. 支付其他与经营活动有关的现金

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
暂付待结算款项	53,090	118,157
办公及管理费	716,999	648,137
诉讼理赔支出	8,439	9,071
捐赠支出	3,261	62,190
业务宣传及广告费	150,206	94,487
业务招待费	<u>32,039</u>	<u>32,478</u>
合计	<u>964,034</u>	<u>964,520</u>

49. 经营活动现金流量

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,317,351	1,750,204
加：固定资产及投资性房地产折旧	173,135	172,700
无形资产摊销	16,846	10,099
长期待摊费用摊销	62,392	49,885
贷款及其他资产减值损失	1,349,400	318,927
固定资产处置净损失/(收益)	17	(2,652)
投资收益	(11,723)	(35,116)
公允价值变动净损失	128,347	38,867
汇兑收益	(15,603)	(20,205)
预计内退费用增加	11,999	18,308
递延所得税资产变动净影响	(233,379)	(82,850)
应付次级债利息支出	104,589	104,435
已减值贷款利息收入	(51,109)	(40,090)
经营性应收项目的增加	(32,788,812)	(24,796,529)
经营性应付项目的增加	<u>29,316,022</u>	<u>61,301,118</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>379,472</u>	<u>38,787,101</u>

50. 质押资产

本行作为负债或或有负债的担保物的金融资产，主要为卖出回购金融资产款担保物。

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
作为担保物的金融资产账面价值	<u>11,858,527</u>	<u>20,529,741</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

51. 受托业务

本行替第三方委托人发放委托贷款及进行委托理财投资。本行作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款或进行投资理财，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款或投资。第三方委托人自行决定委托贷款或投资的要求和条款，包括贷款或投资目的、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款或委托理财投资的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款或投资发生损失的风险由第三方委托人承担。来自受托业务的收入已包括在财务报表主要项目附注三、34所述的“手续费及佣金净收入”中，这些受托资产并没有包括在本行的财务报表内。

项目	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
委托存款	3,593,231	1,753,278
委托贷款	<u>3,593,227</u>	<u>1,731,756</u>
委托理财资产	2,392,130	11,880,070
委托理财资金	<u>2,392,130</u>	<u>11,880,070</u>

52. 分部报告

以本行的内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，本行确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款业务、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务分部涵盖本行的货币市场业务或回购业务和债务工具投资领域的自营和代理。

本行管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本行在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出为外部利息净收入/支出。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本行在确定分配基准时，主要基于各分部的资产占用。所得税由本行统一管理，不在分部间分配。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

52. 分部报告(续)

于 2013 年度, 本行未有单一客户收入超过本行全部收入的 10%。

2013 年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	合计
利息净收入	<u>4,493,513</u>	<u>1,311,259</u>	<u>836,588</u>	<u>6,641,360</u>
其中: 外部收入/(支出)	5,416,836	(465,150)	1,689,674	6,641,360
内部收入/(支出)	(923,323)	1,776,409	(853,086)	
手续费及佣金收入	530,031	339,535	34,257	903,823
手续费及佣金支出	(<u>3,113</u>)	(<u>27,583</u>)	(<u>14,745</u>)	(<u>45,441</u>)
手续费及佣金净收入	526,918	311,952	19,512	858,382
其他净收入(注)	46,592	3,968	(128,925)	(78,365)
业务及管理费和营业外支出 及其他业务支出	(1,484,112)	(874,210)	(235,966)	(2,594,288)
其中: 折旧与摊销	(161,805)	(50,213)	(40,355)	(252,373)
营业税金及附加	(387,497)	(61,920)	(127,027)	(576,444)
分部利润	3,195,414	691,049	364,182	4,250,645
资产减值损失	(<u>1,256,756</u>)	(<u>92,644</u>)	-	(<u>1,349,400</u>)
计提资产减值准备后利润	1,938,658	598,405	364,182	2,901,245
所得税费用				(<u>583,894</u>)
净利润				<u>2,317,351</u>
资本性支出	<u>197,377</u>	<u>84,127</u>	<u>25,168</u>	<u>306,672</u>
<u>2013-12-31</u> 分部资产	<u>100,311,408</u>	<u>14,895,918</u>	<u>168,826,904</u>	<u>284,034,230</u>
分部负债	<u>156,839,460</u>	<u>58,280,156</u>	<u>56,156,162</u>	<u>271,275,778</u>
信贷承诺	<u>57,167,384</u>	<u>3,258,628</u>	-	<u>60,426,012</u>

注: 包括投资损益、公允价值变动净损益、汇兑收益、其他业务收入和营业外收入。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

三、财务报表主要项目附注(续)

52. 分部报告(续)

于 2012 年度, 本行未有单一客户收入超过本行全部收入的 10%。

2012 年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	合计
利息净收入	3,948,964	880,607	729,618	5,559,189
其中: 外部收入/(支出)	5,243,633	(1,376,236)	1,691,792	5,559,189
内部收入/(支出)	(1,294,669)	2,256,843	(962,174)	-
手续费及佣金收入	225,306	388,083	48,398	661,787
手续费及佣金支出	(5,595)	(20,504)	(12,598)	(38,697)
手续费及佣金净收入	219,711	367,579	35,800	623,090
其他净收入(注)	37,242	4,054	319	41,615
业务及管理费和营业外支出 及其他业务支出	(2,419,353)	(540,281)	(221,276)	(3,180,910)
其中: 折旧与摊销	(176,450)	(46,537)	(9,697)	(232,684)
营业税金及附加	(329,012)	(56,461)	(85,254)	(470,727)
分部利润	1,457,552	655,498	459,207	2,572,257
资产减值损失	(282,462)	(36,465)	-	(318,927)
计提资产减值准备后利润	1,175,090	619,033	459,207	2,253,330
所得税费用				(503,126)
净利润				<u>1,750,204</u>
资本性支出	<u>179,264</u>	<u>84,030</u>	<u>16,806</u>	<u>280,100</u>
<u>2012-12-31</u> 分部资产	<u>88,974,402</u>	<u>12,458,849</u>	<u>155,367,137</u>	<u>256,800,388</u>
分部负债	<u>129,765,697</u>	<u>44,466,856</u>	<u>71,790,155</u>	<u>246,022,708</u>
信贷承诺	<u>41,396,679</u>	<u>3,043,267</u>	<u>-</u>	<u>44,439,946</u>

注: 包括投资损益、公允价值变动净损益、汇兑收益、其他业务收入和营业外收入。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

四、或有事项及承诺

1. 或有事项

1.1 未决诉讼和纠纷

截至2013年12月31日止, 以本行为被告的未决诉讼案件标的金额合计为人民币1,895万元(2012年12月31日: 人民币3,454万元)。本行管理层认为, 本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失计提了足够的准备。

1.2 凭证式国债兑付和承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2013年12月31日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币225,300万元(2012年12月31日: 人民币191,824万元)。管理层认为在该等国债到期日前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

2. 资本性支出承诺

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
已签约但未拨付	<u>31,534</u>	<u>13,234</u>

3. 经营性租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同, 本行需就以下期间支付的最低租赁款项为:

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
一年以内	220,453	174,502
一年至二年	205,953	167,487
二年至三年	195,056	154,857
三年至五年	369,648	285,346
五年以上	<u>446,773</u>	<u>373,052</u>
合计	<u>1,437,883</u>	<u>1,155,244</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

四、或有事项及承诺(续)

4. 表外项目

项目	2013-12-31	2012-12-31
银行承兑汇票	55,714,159	39,921,768
开出之不可撤销信用证	1,050,681	384,788
开出保证凭信	402,544	1,090,123
信用卡尚未使用授信额度	<u>3,258,628</u>	<u>3,043,267</u>
合计	<u>60,426,012</u>	<u>44,439,946</u>

五、关联方关系及交易

(一) 关联方认定

持有本行 5%及 5%以上股份的股东如下:

企业名称	与本行的关系	投资比例	
		2013-12-31	2012-12-31
大连融达投资有限责任公司	投资者	18.35%	18.35%
大连一方集团有限公司	投资者	9.51%	9.51%
绵阳科技城产业投资基金 (有限合伙)	投资者	7.32%	8.54%

(二) 关联方交易

1. 持股 5%及 5%以上股东与本行的关联方交易

(1) 存款余额

企业名称	年末余额		占全部存款余额的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
大连融达投资有限责任公司	405,856	750,296	0.19%	0.43%
大连一方集团有限公司	<u>278</u>	<u>826</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>406,134</u>	<u>751,122</u>	<u>0.19%</u>	<u>0.43%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

五、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

1. 持股 5%及 5%以上股东与本行的关联方交易(续)

(2) 存款利息支出

企业名称	本年发生额		占全部存款利息支出的比重(%)	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
大连融达投资有限责任公司	8,939	9,201	0.17%	0.23%
大连一方集团有限公司	<u>38</u>	<u>4</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>8,977</u>	<u>9,205</u>	<u>0.17%</u>	<u>0.23%</u>

(3) 为本行贷款提供担保

企业名称	年末余额		占全部贷款的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
大连一方集团有限公司	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>	<u>1.01%</u>	<u>-</u>

2. 联营企业与本行的关联方交易

(1) 其他应收款余额

企业名称	年末余额		占全部其他应收款余额的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
庄河汇通村镇银行股份有限公司	5,000	5,000	0.53%	1.31%
大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司	<u>21,000</u>	<u>21,000</u>	<u>2.21%</u>	<u>5.50%</u>
合计	<u>26,000</u>	<u>26,000</u>	<u>2.74%</u>	<u>6.81%</u>

(2) 同业存放余额

企业名称	年末余额		占全部同业存放余额的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
庄河汇通村镇银行股份有限公司	7,407	18,499	0.02%	0.05%
大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司	235,019	5,243	0.67%	0.01%
西昌金信村镇银行有限责任公司	<u>336,545</u>	<u>67,464</u>	<u>0.96%</u>	<u>0.17%</u>
合计	<u>578,971</u>	<u>91,206</u>	<u>1.65%</u>	<u>0.23%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

五、关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易 (续)

2. 联营企业与本行的关联方交易(续)

(3) 同业存放利息支出

企业名称	本年发生额		占全部同业存放利息支出的比重(%)	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
庄河汇通村镇银行股份有限公司	37	43	0.00%	0.00%
大连经济技术开发区鑫汇村镇银行股份有限公司	10,058	25	0.45%	0.00%
西昌金信村镇银行有限责任公司	564	532	0.03%	0.03%
合计	<u>10,659</u>	<u>600</u>	<u>0.48%</u>	<u>0.03%</u>

3. 关键管理人员控制的公司与本行的关联方交易

(1) 贷款余额

企业名称	年末余额		占全部贷款的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
大连亿峰房地产开发有限公司	950,000	-	0.80%	0.00%
大连鲲宇贸易有限公司	<u>250,000</u>	<u>-</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>	<u>1.01%</u>	<u>0.00%</u>

(2) 贷款利息收入

企业名称	本年发生额		占全部贷款利息收入余额的比重(%)	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
大连亿峰房地产开发有限公司	8,359	-	0.12%	0.00%
大连鲲宇贸易有限公司	<u>275</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
合计	<u>8,634</u>	<u>-</u>	<u>0.12%</u>	<u>0.00%</u>

(3) 以物抵贷

企业名称	本年发生额		占全部以物抵贷的比重(%)	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
大连实德集团有限公司(注)	<u>-</u>	<u>1,745,964</u>	<u>-</u>	<u>100.00%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

五、 关联方关系及交易(续)

(二) 关联方交易(续)

3. 关键管理人员控制的公司与本行的关联方交易(续)

(3) 以物抵贷(续)

注: 大连实德集团有限公司以其持有的生命人寿保险股份有限公司 3.18 亿股股权为其他借款人在本行的人民币 132,800 万元贷款提供质押担保, 同时, 上述贷款由另一担保人提供连带担保责任, 大连实德集团有限公司将其持有的本行 1 亿股股权反担保质押给该担保人。

大连实德集团有限公司以其持有的生命人寿保险股份有限公司 3.18 亿股股权为其他借款人在本行开具的人民币 60,000 万元银行承兑汇票提供质押担保, 该笔业务风险敞口为人民币 42,000 万元。

2012 年, 上述贷款及银行承兑汇票逾期并形成不良。2012 年 12 月 27 日, 大连实德集团有限公司以其持有的生命人寿保险有限公司 3.18 亿股股权及其持有的本行 1 亿股股权的股权收益与本行达成抵债协议, 以上述股权及股权收益抵偿被担保借款人在本行债务 192,276 万元, 其中贷款本金 174,596 万元。截至 2013 年 12 月 31 日, 上述股权及股权收益尚未过户, 本行预期上述相关手续的办理不会影响本行控制这些资产的权利。

4. 关键管理人员年度报酬总额

	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
薪酬及其他员工福利	<u>29,730</u>	<u>29,402</u>

5. 对于本行的主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员, 及其控制、共同控制或施加重大影响的其他企业, 以及本行的持股 5%以下股东, 由于其与本行的关联交易金额较小, 且均按一般的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行, 故本行不再单独披露。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、 风险披露

本行主要的风险管理描述与分析如下：

本行董事会及其下设的战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、薪酬及提名委员会、关联交易控制委员会，监事会及其下设的提名委员会、审计委员会、履职尽责监督委员会，高级管理层以及本行风险管理部、稽核审计部、法律合规部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

本行董事会风险管理委员会就全行的风险偏好、风险管理方法等涉及全行风险管理的基础政策、制度和程序向董事会提出建议，并确保这些政策、制度和程序得到恰当审计，确保外部的变化在本行的风险管理中得到充分体现。董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见。

本行风险管理部门负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本行合规部通过识别、评估、量化、监测、报告合规风险，确保各项经营活动符合法律、监管规定和行业内通用准则、标准的要求。本行稽核审计部负责对内部控制制度的建立、执行和实施进行监督和检查，及时发现内部控制缺陷和存在的问题，并对整改工作进行跟踪检查。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险

信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本行作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、担保和其他付款承诺。

本行主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本行通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批手续等，规范贷审会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立风险预警系统与风险评价体系；
- 建立风险分析例会制度；
- 建立贷款定价系统；
- 建立中小企业信贷管理系统；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本行的金融工具组合主要按行业划分。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降，或者借款人违反原始合同条款。本行通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露

1. 信用风险(续)

贷款减值评估(续)

(1) 单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本行可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本行在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款(以下简称“同类贷款”)；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露

1. 信用风险(续)

贷款减值评估(续)

(2) 组合评估(续)

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本行以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在同类贷款内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

担保物

本行需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本行实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

担保物(续)

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本行对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言，本行不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2013-12-31	2012-12-31
存放中央银行款项	47,726,804	42,005,809
存放同业款项	6,402,118	11,455,694
拆出资金	467,085	700,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,266,118	5,197,221
买入返售金融资产	12,862,196	14,418,200
应收利息	1,082,495	876,943
发放贷款及垫款	115,287,110	98,880,747
可供出售金融资产	15,667,410	18,261,325
持有至到期投资	17,258,405	16,023,391
应收款项类投资	57,771,200	45,594,502
其他应收款	894,894	326,293
小计	279,685,835	253,740,125
信贷承诺信用风险敞口	60,426,012	44,439,946
最大信用风险敞口	340,111,847	298,180,071

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险集中度

当交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

本行的主要业务集中在大连地区。

按行业分布

本行客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

行业分布	2013-12-31		2012-12-31	
	余额	%	余额	%
批发和零售业	32,654,797	27.45%	19,174,099	18.91%
制造业	20,070,164	16.87%	15,622,914	15.41%
建筑业	11,794,458	9.91%	8,128,511	8.02%
房地产业	11,252,375	9.46%	14,431,081	14.23%
租赁和商务服务业	5,709,610	4.80%	6,612,575	6.52%
公共管理和社会组织	4,285,000	3.60%	3,978,000	3.92%
交通运输、仓储及邮政业	2,841,704	2.39%	2,565,468	2.53%
水利、环境和公共设施管理业	2,808,000	2.36%	3,017,200	2.98%
信息传输、计算机服务和软件业	1,535,118	1.29%	1,063,258	1.05%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,244,400	1.05%	1,186,550	1.17%
居民服务和其他服务业	1,217,723	1.02%	1,188,280	1.17%
住宿和餐饮业	885,050	0.74%	588,750	0.58%
农、林、牧、渔业	867,200	0.73%	1,148,470	1.13%
采矿业	864,000	0.73%	981,900	0.97%
科学研究、技术服务和地质勘探业	739,200	0.62%	752,047	0.74%
教育业	738,800	0.62%	747,700	0.74%
文化、体育和娱乐业	448,400	0.38%	266,999	0.26%
卫生、社会保障和社会福利业	412,607	0.35%	309,000	0.30%
金融业	-	0.00%	8,000	0.01%
小计	100,368,606	84.37%	81,770,802	80.64%
个人	14,884,061	12.51%	12,454,593	12.28%
贴现	3,714,681	3.12%	7,174,167	7.08%
合计	<u>118,967,348</u>	<u>100.00%</u>	<u>101,399,562</u>	<u>100.00%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下:

	2013-12-31	2012-12-31
既未逾期也未减值	115,873,338	98,871,724
已逾期但未减值	756,312	1,612,771
已减值	2,337,698	915,067
小计	<u>118,967,348</u>	<u>101,399,562</u>
减: 减值准备	(3,680,238)	(2,518,815)
合计	<u>115,287,110</u>	<u>98,880,747</u>

既未逾期也未减值客户贷款及垫款

	2013-12-31		
	正常	关注	合计
信用贷款	13,657,931	81,060	13,738,991
保证贷款	37,500,050	3,027,295	40,527,345
抵押贷款	47,515,473	1,304,906	48,820,379
质押贷款	12,782,123	4,500	12,786,623
合计	<u>111,455,577</u>	<u>4,417,761</u>	<u>115,873,338</u>
	2012-12-31		
	正常	关注	合计
信用贷款	14,445,234	198,060	14,643,294
保证贷款	32,565,358	3,308,550	35,873,908
抵押贷款	40,388,155	523,500	40,911,655
质押贷款	7,442,867	-	7,442,867
合计	<u>94,841,614</u>	<u>4,030,110</u>	<u>98,871,724</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 客户贷款及垫款(续)

已逾期但未减值客户贷款及垫款

于资产负债表日本行已逾期但未减值贷款逾期账龄分析如下

	2013-12-31		
	公司贷款	个人贷款	合计
1 个月以内	35,663	95,005	130,668
1-2 个月	210,202	47,692	257,894
2-3 个月	228,027	56,083	284,110
3 个月以上	83,640	-	83,640
合计	<u>557,532</u>	<u>198,780</u>	<u>756,312</u>

	2012-12-31		
	公司贷款	个人贷款	合计
1 个月以内	10,000	111,971	121,971
1-2 个月	-	56,654	56,654
2-3 个月	-	34,146	34,146
3 个月以上	1,400,000	-	1,400,000
合计	<u>1,410,000</u>	<u>202,771</u>	<u>1,612,771</u>

于资产负债表日, 上述已逾期但未减值贷款的担保物公允价值如下:

单位: 千元	2013-12-31	2012-12-31
担保物公允价值	<u>1,306,732</u>	<u>2,867,240</u>

已减值客户贷款及垫款

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生, 且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款包括公司贷款及个人贷款, 被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

1.3 客户贷款及垫款(续)

已减值客户贷款及垫款(续)

于资产负债表日, 本行持有的单项评估为已减值贷款对应的担保物(包括土地、房地产、设备和其他)公允价值如下:

单位: 千元	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
担保物公允价值	<u>1,248,255</u>	<u>1,107,360</u>

- 1.4 本行持有的其他风险资产主要为既未逾期也未减值资产, 资产质量已在相关资产附注中作出披露。

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金, 以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

在日常管理中, 本行注重对流动性风险的监测, 建立流动性风险日监测制度, 通过对资产和负债到期日的监控, 确定资金缺口, 并通过各种主动性负债渠道保证资金缺口得到有效补充。

本行由资产负债管理委员会负责全行流动性风险管理工作。计划财务部承担全行流动性日常管理, 定时监测流动性状况, 将分、支行流动性缺口集中到总行统一调拨, 确定资金盈余或缺口金额; 资金运营部和贸易金融部在总行层面集中管理和配置资金, 运用货币市场、公开市场等流动性管理工具, 与外部市场平盘, 动态调整流动性缺口。

于各资产负债表日, 本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息, 下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本行对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款的余额预期将保持一个稳定且增长的趋势:

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、 风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

	2013-12-31									
	账面值	合计	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限
金融资产:										
现金及存放中央银行款项	48,210,469	48,210,469	-	12,352,959	-	-	-	-	-	35,857,510
存放同业款项	6,402,118	6,468,427	-	1,795,858	-	923,517	3,749,052	-	-	-
拆出资金	467,085	473,368	-	-	-	117,120	356,248	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,266,118	4,849,576	-	-	186,148	339,118	1,114,589	2,511,901	697,820	-
买入返售金融资产	12,862,196	13,368,423	-	-	4,908,369	5,011,666	3,288,638	159,750	-	-
发放贷款及垫款	115,287,110	132,058,156	2,818,477	2,102,171	7,644,649	90,651,513	12,253,003	7,987,481	8,600,862	-
可供出售金融资产	15,667,410	17,385,935	-	-	1,535,963	1,110,450	3,642,108	7,794,897	3,302,517	-
持有至到期投资	17,258,405	19,928,842	-	-	294,265	160,373	1,871,965	9,622,252	7,979,987	-
应收款项类投资	57,771,200	61,655,633	-	-	5,197,241	9,442,336	13,755,295	33,260,761	-	-
其他应收款(注)	894,894	894,894	-	112,661	457,576	14,498	287,739	22,420	-	-
	<u>279,087,005</u>	<u>305,293,723</u>	<u>2,818,477</u>	<u>16,363,649</u>	<u>20,224,211</u>	<u>107,770,591</u>	<u>40,318,637</u>	<u>61,359,462</u>	<u>20,581,186</u>	<u>35,857,510</u>
金融负债:										
同业及其他金融机构存放款项	35,217,547	36,012,481	-	1,301,977	12,278,000	10,044,910	11,830,844	556,750	-	-
拆入资金	1,276,219	1,285,088	-	-	172,203.00	1,010,838	102,047	-	-	-
卖出回购金融资产款	11,858,527	11,875,986	-	-	10,647,579	920,707	307,700	-	-	-
吸收存款	213,730,123	220,600,244	-	71,076,253	14,430,877	26,434,457	58,452,121	49,476,411	730,125	-
应付次级债券	1,697,592	1,800,867	-	-	-	-	1,800,867	-	-	-
其他负债(注)	3,914,263	3,914,263	-	590,299	645,948	554,301	1,847,525	276,190	-	-
	<u>267,694,271</u>	<u>275,488,929</u>	<u>-</u>	<u>72,968,529</u>	<u>38,174,607</u>	<u>38,965,213</u>	<u>74,341,104</u>	<u>50,309,351</u>	<u>730,125</u>	<u>-</u>
净敞口		<u>29,804,794</u>	<u>2,818,477</u>	<u>(56,604,880)</u>	<u>(17,950,396)</u>	<u>68,805,378</u>	<u>(34,022,467)</u>	<u>11,050,111</u>	<u>19,851,061</u>	<u>35,857,510</u>
信贷承诺		<u>60,426,012</u>	<u>-</u>	<u>5,799,137</u>	<u>10,172,254</u>	<u>17,455,315</u>	<u>26,995,581</u>	<u>1,725</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>

注: 其他应收款、其他负债多为核算期限较短日常往来款项, 通常不带息, 因此未计算未折现合同现金流。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

	2012-12-31									
	账面值	合计	已逾期	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无固定期限
金融资产:										
现金及存放中央银行款项	42,524,426	42,524,426	-	12,810,811	-	-	-	-	-	29,713,615
存放同业款项	11,455,694	11,683,101	-	6,060,697	417,485	1,547,866	2,349,053	1,308,000	-	-
拆出资金	700,000	735,700	-	-	-	-	735,700	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,197,221	5,963,635	-	-	988	653,605	773,303	3,720,465	815,274	-
买入返售金融资产	14,418,200	14,873,273	-	-	4,930,569	8,267,841	1,515,113	159,750	-	-
发放贷款及垫款	98,880,747	111,521,683	2,225,753	2,157,526	7,531,567	14,014,362	55,436,257	18,071,701	12,084,517	-
可供出售金融资产	18,261,325	20,953,081	-	-	8,008	46,145	6,309,071	7,933,542	6,656,315	-
持有至到期投资	16,023,391	18,805,110	-	-	50,917	64,501	3,954,018	8,651,782	6,083,892	-
应收款项类投资	45,594,502	50,084,752	-	-	864,600	17,541,817	10,238,012	21,284,506	155,817	-
其他应收款(注)	326,293	326,293	-	150,496	123,380	5,331	23,991	23,095	-	-
	<u>253,381,799</u>	<u>277,471,054</u>	<u>2,225,753</u>	<u>21,179,530</u>	<u>13,927,514</u>	<u>42,141,468</u>	<u>81,334,518</u>	<u>61,152,841</u>	<u>25,795,815</u>	<u>29,713,615</u>
金融负债:										
同业及其他金融机构存放款项	38,759,036	39,892,807	-	5,967,458	3,427,997	15,848,282	9,240,453	5,408,617	-	-
拆入资金	167,753	168,193	-	-	129,194	38,999	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	20,529,741	23,608,592	-	-	20,582,400	2,391,955	634,237	-	-	-
吸收存款	173,938,282	176,489,734	-	65,875,349	8,447,447	20,011,367	43,624,827	35,486,494	3,044,250	-
应付次级债券	1,695,004	1,902,867	-	-	-	102,000	1,800,867	-	-	-
其他负债(注)	8,038,548	8,038,548	-	424,839	427,935	610,773	4,918,343	1,656,658	-	-
	<u>243,128,364</u>	<u>250,100,741</u>	<u>-</u>	<u>72,267,646</u>	<u>33,014,973</u>	<u>39,003,376</u>	<u>60,218,727</u>	<u>42,551,769</u>	<u>3,044,250</u>	<u>-</u>
		<u>27,370,313</u>	<u>2,225,753</u>	<u>(51,088,116)</u>	<u>(19,087,459)</u>	<u>3,138,092</u>	<u>21,115,791</u>	<u>18,601,072</u>	<u>22,751,565</u>	<u>29,713,615</u>
净敞口										
信贷承诺		<u>44,439,946</u>	<u>-</u>	<u>4,097,781</u>	<u>4,838,769</u>	<u>12,929,219</u>	<u>22,558,151</u>	<u>14,026</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>

注: 其他负债多为核算期限较短日常往来款项, 通常不带息, 因此未计算未折现合同现金流。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的交易和非交易业务中。

本行的利率风险主要来自资金交易头寸的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本行的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本行利用净利息收入敏感性分析、利率重订价缺口分析及外汇风险集中度分析做为监控总体业务市场风险的主要工具。

3.1 利率风险

本行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。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本行采用以下方法管理利率风险：

- 根据不同客户的风险状况，实行差别性贷款利率，加快建立与其业务发展要求相适应的利率定价体系；
- 跟踪利率市场变化趋势，完善资产负债风险管理机制，增强对利率变化的敏感性分析，并制定策略防范利率风险；
- 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，建立与市场风险相适应的风险管理体系。

下表列示了本行利息净收入及权益在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、 风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 利率风险(续)

利息净收入的敏感性是基于年底持有的将于下一年度重定价的金融资产及负债，由于预计的利率变动对未来一年净利息收入的影响。权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的可供出售金融资产进行重估的影响。

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>	<u>2013-12-31</u>	<u>2012-12-31</u>
上升 100 个基点	(243,652)	(151,794)	(255,044)	(324,983)
下降 100 个基点	<u>243,652</u>	<u>151,794</u>	<u>270,599</u>	<u>346,723</u>

上表中所披露的影响金额是建立在本行年末利率风险敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除利率风险敞口对利润带来不利影响的措施。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

3.1 利率风险(续)

于各资产负债表日, 本行资产负债表按合同重定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2013-12-31					
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	不计息	总额
资产：						
现金及存放中央银行 款项	47,424,140	-	-	-	786,329	48,210,469
存放同业款项	2,709,609	3,692,509	-	-	-	6,402,118
拆出资金	117,085	350,000	-	-	-	467,085
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	459,012	1,015,220	2,124,999	666,887	-	4,266,118
买入返售金融资产	9,682,711	3,179,485	-	-	-	12,862,196
应收利息	-	-	-	-	1,082,495	1,082,495
发放贷款及垫款	23,943,484	91,343,626	-	-	-	115,287,110
可供出售金融资产	4,212,001	1,695,377	6,593,233	3,166,799	-	15,667,410
持有至到期投资	252,995	1,493,092	7,827,389	7,684,929	-	17,258,405
应收款项类投资	13,171,400	12,315,000	32,284,800	-	-	57,771,200
长期股权投资	-	-	-	-	173,433	173,433
投资性房地产	-	-	-	-	12,306	12,306
固定资产	-	-	-	-	1,156,958	1,156,958
在建工程	-	-	-	-	188,589	188,589
无形资产	-	-	-	-	143,687	143,687
递延所得税资产	-	-	-	-	990,905	990,905
其他资产	-	-	-	-	2,093,746	2,093,746
资产合计	101,972,437	115,084,309	48,830,421	11,518,615	6,628,448	284,034,230
负债：						
同业及其他金融机构 存放款项	23,481,547	11,236,000	500,000	-	-	35,217,547
拆入资金	172,202	1,004,675	99,342	-	-	1,276,219
卖出回购金融资产款	11,557,162	301,365	-	-	-	11,858,527
吸收存款	113,378,410	57,045,921	42,715,792	590,000	-	213,730,123
应付次级债券	-	1,697,592	-	-	-	1,697,592
应付职工薪酬	-	-	-	-	572,803	572,803
应交税费	-	-	-	-	266,212	266,212
应付利息	-	-	-	-	3,581,507	3,581,507
其他负债	-	-	-	-	3,075,248	3,075,248
负债合计	148,589,321	71,285,553	43,315,134	590,000	7,495,770	271,275,778
利率风险缺口	(46,616,884)	43,798,756	5,515,287	10,928,615	不适用	不适用

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

3.1 利率风险(续)

于各资产负债表日, 本行资产负债表按合同重定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2012-12-31					
	3 个 月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	不计息	总额
资产：						
现金及存放中央银行 款项	41,717,565	-	-	-	806,861	42,524,426
存放同业款项	8,025,124	2,230,570	1,200,000	-	-	11,455,694
拆出资金	-	700,000	-	-	-	700,000
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	608,887	619,584	3,205,756	762,994	-	5,197,221
买入返售金融资产	12,968,200	1,300,000	150,000	-	-	14,418,200
应收利息	-	-	-	-	876,943	876,943
发放贷款及垫款	20,121,952	78,758,795	-	-	-	98,880,747
可供出售金融资产	-	4,141,157	6,383,041	6,166,264	1,570,863	18,261,325
持有至到期投资	-	3,512,103	7,242,629	5,268,659	-	16,023,391
应收款项类投资	17,405,414	8,623,139	19,415,949	150,000	-	45,594,502
长期股权投资	-	-	-	-	151,227	151,227
投资性房地产	-	-	-	-	20,295	20,295
固定资产	-	-	-	-	1,154,635	1,154,635
在建工程	-	-	-	-	178,921	178,921
无形资产	-	-	-	-	102,068	102,068
递延所得税资产	-	-	-	-	645,333	645,333
其他资产	-	-	-	-	615,460	615,460
资产合计	100,847,142	99,885,348	37,597,375	12,347,917	6,122,606	256,800,388
负债：						
同业及其他金融机构 存放款项	25,030,594	8,828,442	4,900,000	-	-	38,759,036
拆入资金	98,100	69,653	-	-	-	167,753
卖出回购金融资产款	19,936,004	593,737	-	-	-	20,529,741
吸收存款	94,300,247	42,567,817	34,610,218	2,460,000	-	173,938,282
应付次级债券	-	-	1,695,004	-	-	1,695,004
应付职工薪酬	-	-	-	-	619,940	619,940
应交税费	-	-	-	-	305,804	305,804
应付利息	-	-	-	-	2,894,344	2,894,344
其他负债	-	-	-	-	7,112,804	7,112,804
负债合计	139,364,945	52,059,649	41,205,222	2,460,000	10,932,892	246,022,708
利率风险缺口	(38,517,803)	47,825,699	(3,607,847)	9,887,917	不适用	不适用

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位：人民币千元)

六、风险披露(续)

3.2 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元，其他币种交易则较少。外币交易主要为本行的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本行采取确定总敞口、单币种日间额度，总敞口、单币种隔日额度进行管理。对外汇交易敞口进行止损额度管理以控制交易损失金额。本行外汇牌价实现全行统一报价，通过牌价发布系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接；通过核心系统实时汇总单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，总行及时在银行间市场平仓，规避汇率风险。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。近两年人民币兑美元汇率逐渐上升。港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本行由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会影响到所有者权益，因此下表仅针对本行存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本行年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

2013年12月31日

<u>币种</u>	<u>汇率变动百分比</u>	<u>净利润影响额</u>
美元	+/-1%	+/-9,839
港币	+/-1%	+/-534

2012年12月31日

<u>币种</u>	<u>汇率变动百分比</u>	<u>净利润影响额</u>
美元	+/- 1%	+/-2,909
港币	+/- 1%	+/-342

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、 风险披露(续)

3.2 汇率风险(续)

于各资产负债表日, 本行有关资产和负债按币种列示如下:

	2013-12-31				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币)(折合人民币)(折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	47,924,422	247,335	35,627	3,085	48,210,469
存放同业款项	4,819,929	916,454	605,312	60,423	6,402,118
拆出资金	350,000	30,484	86,485	116	467,085
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	4,266,118	-	-	-	4,266,118
买入返售金融资产	12,862,196	-	-	-	12,862,196
应收利息	1,053,187	24,680	4,202	426	1,082,495
发放贷款及垫款	108,304,680	6,879,977	4,503	97,950	115,287,110
可供出售金融资产	15,667,410	-	-	-	15,667,410
持有至到期投资	17,258,405	-	-	-	17,258,405
应收款项类投资	57,771,200	-	-	-	57,771,200
长期股权投资	173,433	-	-	-	173,433
投资性房地产	12,306	-	-	-	12,306
固定资产	1,156,958	-	-	-	1,156,958
在建工程	188,589	-	-	-	188,589
无形资产	143,687	-	-	-	143,687
递延所得税资产	990,905	-	-	-	990,905
其他资产	2,093,746	-	-	-	2,093,746
资产合计	275,037,171	8,098,930	736,129	162,000	284,034,230
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	35,217,547	-	-	-	35,217,547
拆入资金	-	1,175,192	101,027	-	1,276,219
卖出回购金融资产款	11,858,527	-	-	-	11,858,527
吸收存款	207,079,236	5,924,829	688,393	37,665	213,730,123
应付债券	1,697,592	-	-	-	1,697,592
应付职工薪酬	572,803	-	-	-	572,803
应交税费	266,212	-	-	-	266,212
应付利息	3,566,210	15,000	107	190	3,581,507
其他负债	3,075,248	-	-	-	3,075,248
负债合计	263,333,375	7,115,021	789,527	37,855	271,275,778
长盘净额	11,703,796	983,909	(53,398)	124,145	12,758,452
信贷承诺	58,369,938	1,968,164	-	87,910	60,426,012

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

六、风险披露(续)

3.2 汇率风险(续)

于各资产负债表日, 本行有关资产和负债按币种列示如下:

	2012-12-31				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	42,272,530	191,453	57,316	3,127	42,524,426
存放同业款项	6,439,124	2,587,072	1,110,527	1,318,971	11,455,694
拆出资金	700,000	-	-	-	700,000
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	5,197,221	-	-	-	5,197,221
买入返售金融资产	14,418,200	-	-	-	14,418,200
应收利息	847,846	24,567	4,240	290	876,943
发放贷款及垫款	95,883,240	2,990,159	1,428	5,920	98,880,747
可供出售金融资产	18,261,325	-	-	-	18,261,325
持有至到期投资	16,023,391	-	-	-	16,023,391
应收款项类投资	45,594,502	-	-	-	45,594,502
长期股权投资	151,227	-	-	-	151,227
投资性房地产	20,295	-	-	-	20,295
固定资产	1,154,635	-	-	-	1,154,635
在建工程	178,921	-	-	-	178,921
无形资产	102,068	-	-	-	102,068
递延所得税资产	645,333	-	-	-	645,333
其他资产	615,460	-	-	-	615,460
资产合计	<u>248,505,318</u>	<u>5,793,251</u>	<u>1,173,511</u>	<u>1,328,308</u>	<u>256,800,388</u>
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	38,129,456	629,580	-	-	38,759,036
拆入资金	24,000	143,753	-	-	167,753
卖出回购金融资产款	20,529,741	-	-	-	20,529,741
吸收存款	166,781,924	4,709,300	1,139,246	1,307,812	173,938,282
应付债券	1,695,004	-	-	-	1,695,004
应付职工薪酬	619,940	-	-	-	619,940
应交税费	305,804	-	-	-	305,804
应付利息	2,874,379	19,714	109	142	2,894,344
其他负债	7,112,804	-	-	-	7,112,804
负债合计	<u>238,073,052</u>	<u>5,502,347</u>	<u>1,139,355</u>	<u>1,307,954</u>	<u>246,022,708</u>
长盘净额	<u>10,432,266</u>	<u>290,904</u>	<u>34,156</u>	<u>20,354</u>	<u>12,696,619</u>
信贷承诺	<u>43,469,294</u>	<u>948,761</u>	<u>2,088</u>	<u>19,803</u>	<u>44,439,946</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

七、金融工具的公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本行采用的公允价值在计量时分为以下层次(仅适用于采用公允价值进行后续计量的金融资产和金融负债):

第一层级是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价;第二层级是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值;第三层级是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值,基于此考虑,输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析:

(a) 以公允价值计量的金融工具

2013 年 12 月 31 日	第一层	第二层	第三层	合计
<u>金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产:				
债券投资	-	4,266,118	-	4,266,118
可供出售金融资产:				
债券投资	-	13,311,547	-	13,311,547
股权及股权收益	-	1,570,863	-	1,570,863
2012 年 12 月 31 日	第一层	第二层	第三层	合计
<u>金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产:				
债券投资	-	5,197,221	-	5,197,221
可供出售金融资产:				
债券投资	-	13,605,462	-	13,605,462
股权及股权收益	-	1,570,863	-	1,570,863

本行划分为第二层级的债券投资全部为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

七、金融工具的公允价值(续)

(b) 第一层级及第二层级之间转换

本年度, 本行未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

(c) 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了对未以公允价值反映或披露的可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券的账面价值及公允价值:

	本行	
	账面价值	公允价值
2013 年 12 月 31 日:		
可供出售金融资产:		
理财产品投资	785,000	785,000
应收款项类投资	57,771,200	57,771,200
持有至到期投资	17,258,405	16,304,507
应付次级债券	1,697,592	1,796,495
2012 年 12 月 31 日:		
可供出售金融资产:		
理财产品投资	3,085,000	3,085,000
应收款项类投资	45,594,502	45,594,502
持有至到期投资	16,023,391	15,894,679
应付次级债券	1,695,004	1,807,595

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本行所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 本行持有的理财产品投资没有交易活跃的市场。在没有其他可参照市场资料时, 本行理财产品投资的公允价值根据合同所约定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。
- (2) 应收款项类投资是不可转让的。在没有其他可参照市场资料时, 本行应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。
- (3) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

七、金融工具的公允价值(续)

(c) 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因, 其账面价值与其公允价值相若:

<u>资产</u>	<u>负债</u>
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
存放同业款项及拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款及垫款	

八、资本充足率管理

本行资本管理以资本充足率管理为核心, 在满足监管当局要求的基础上, 根据本行实际面临的风险状况, 保持较高的资本质量和充足的资本水平, 支持本行发展战略规划实施; 目标是密切结合发展规划, 实现规模扩张于盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的统一。

从本报告期起, 本行依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求, 本报告期信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本行自本年开开始按照上述最新规则计量资本充足率, 将操作风险纳入了资本充足率计量范围, 资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整, 规则的变化对本行资本充足率有一定影响。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

八、资本充足率管理(续)

于 2013 年 12 月 31 日, 本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下:

	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	7.49%
一级资本充足率	7.49%
资本充足率	<u>9.20%</u>
资本基础组成部分	
核心一级资本	12,758,452
股本	4,100,190
资本公积	(227,369)
盈余公积	983,453
一般风险准备	1,942,759
未分配利润	5,959,419
核心一级资本监管扣除项目	160,182
其他无形资产(不含土地使用权)	140,182
银行间通过协议相互持有的核心一级资本	20,000
核心一级资本净额	<u>12,598,270</u>
其他一级资本	-
一级资本净额	<u>12,598,270</u>
二级资本	2,870,374
二级资本工具及其溢价可计入金额	1,527,833
超额贷款损失准备	1,342,541
二级资本监管扣除项目	-
资本净额	<u>15,468,644</u>
风险加权资产	<u>168,139,591</u>

于 2013 年 12 月 31 日, 本公司依据中国银行业监督管理委员会 2007 年 7 月公布的修改后的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算的核心资本充足率为 8.16%(2012 年 12 月 31 日: 8.25%), 资本充足率为 10.81%(2012 年 12 月 31 日: 11.23%)。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

九、 其他重要事项

1、 本行与大连市星海湾开发建设管理中心的重大交易

本行主要的经营区域在大连市, 过去一段时间在支持大连市政府发展地方经济的过程中逐步形成并累积了一些不良资产。为提高本行的资本基础, 提高资产质量, 大连市政府一直致力于帮助本行处置历史不良资产, 并最终确定由大连市星海湾开发建设管理中心(以下简称“星海湾”)作为本行资产处置的平台。于 2013 年度及 2012 年度, 本行与星海湾进行的重大交易如下:

(1) 贷款、其他应收款及存款余额

	年末余额		占全部贷款/其他应收款/存款余额的比重(%)	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
贷款	81,060	371,060	0.07%	0.37%
其他应收款	238,335	-	25.13%	0.00%
存款	<u>44,552</u>	<u>-</u>	<u>0.02%</u>	<u>0.00%</u>

(2) 为其他企业在本行贷款提供担保

	年末余额	
	2013-12-31	2012-12-31
合计	<u>2,423,000</u>	<u>3,402,550</u>

(3) 贷款利息收入、存款利息支出

	本年发生额		占全部利息收支的比重(%)	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
贷款利息收入	12,021	83,288	0.17%	1.24%
存款利息支出	<u>175</u>	<u>7</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

九、 其他重要事项(续)

1、 本行与大连市星海湾开发建设管理中心(以下简称“星海湾”)的重大交易

(4) 与本行的其他重大交易

	本年发生额	
	2013-12-31	2012-12-31
转让星海湾及其关联企业贷款(注 1)	-	806,936
以物抵贷(注 2)	<u>1,139,550</u>	<u>-</u>

注 1: 本行于 2012 年 12 月 21 日与中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“华融”)大连市分公司签订《资产转让协议》, 向华融转让贷款本金合计人民币 8.24 亿元, 其中星海湾及其关联企业贷款人民币 8.07 亿元。星海湾曾根据大政办发[2006]93 号及大政[2007]170 号文的指示收购了本行为支持大连市地方经济建设历史形成的不良贷款, 并增加了处置盘活本行不良资产的职能。本年受宏观经济形势的负面影响, 星海湾及其关联企业无法按原定计划由其正常经营收益清偿其由于收购本行不良资产而形成的部分贷款人民币 8.07 亿元。经本行与星海湾及其关联企业友好协商, 决定将此 8.07 亿元人民币贷款纳入本次批量转让资产包处置给华融, 星海湾与华融约定星海湾用原始资产向华融清偿债务。通过本次资产处置, 本行对星海湾及其关联企业由于历史原因产生的债权已经处置完毕, 而本行对星海湾及其关联企业的其他贷款均为与其正常经营活动相关的贷款, 星海湾及其关联企业将继续履行其还款义务。

注 2: 本行与星海湾、丹东国门湾会展投资管理有限公司及星海湾关联企业签订《以物抵债协议》及《以物抵债补充协议》, 星海湾及其关联企业以丹东国门湾会展投资管理有限公司所有的四宗土地作价人民币 9.01 亿元抵偿其在本行的债务人民币 11.40 亿元, 差额部分由星海湾及其关联企业于 2015 年 4 月 15 日之前以现金方式清偿。截至 2013 年 12 月 31 日, 上述土地使用权尚未过户, 本行预期上述相关手续的办理不会影响本行控制这些资产的权利。

2、 本行与中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“华融”)的重大交易

	本年发生额	
	2013 年度	2012 年度
本行向华融出售资产(注)	-	39,950

注: 本行于 2012 年 12 月 21 日与华融签订《资产转让协议》, 向华融转让贷款本金合计 8.24 亿元, 华融于 2012 年 12 月 28 日向本行支付全部转让价款 3,995 万元。根据《资产转让协议》, 华融不得向本行就资产转让交易提出任何异议、追索、主张任何赔偿责任, 或要求本行回购交割资产。

大连银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至二零一三年十二月三十一日止会计年度
(单位: 人民币千元)

九、 其他重要事项(续)

3、 本行与中国信达资产管理股份有限公司辽宁省分公司(以下简称“信达”)的重大交易

	本年发生额	
	2013 年度	2012 年度
本行向信达出售资产(注)	144,219	-

注: 本行于 2013 年 12 月 20 日与信达签订《资产转让协议》, 向信达转让贷款本金合计 1.44 亿元, 信达于 2013 年 12 月 23 日向本行支付全部转让价款 700 万元。根据《资产转让协议》, 信达不得向本行就资产转让交易提出任何异议、追索、主张任何赔偿责任, 或要求本行回购交割资产。

4、 以公允价值计量的资产

金融资产	2013-1-1	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值	2013-12-31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,197,221	(128,347)	-	4,266,118
可供出售金融资产	18,261,325	-	(336,579)	15,667,410
合计(注)	23,458,546	(128,347)	(336,579)	19,933,528
金融资产	2012-1-1	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值	2012-12-31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,994,948	(38,867)	-	5,197,221
可供出售金融资产	14,373,404	-	(24,445)	18,261,325
合计(注)	21,368,352	(38,867)	(24,445)	23,458,546

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

十、 资产负债表日后事项

于2014年4月29日, 本行第四届董事会召开第五次会议, 批准2013年度利润分配预案, 分配现金股利人民币410,019千元。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

十一、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2014年4月29日决议批准。