

大连银行股份有限公司
二〇一一年年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司第三届董事会于 2012 年 4 月 27 日审议并通过了《大连银行 2011 年年度报告》正文及摘要。

1.3 本公司按照中国企业会计准则编制的年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本公司董事长陈占维、行长王劲平、财务主管行长许文、财务机构负责人林春慧保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司简介

2.1 公司名称

法定中文名称：大连银行股份有限公司

（简称：大连银行，下称“本公司”或“本行”）

法定英文名称：BANK OF DALIAN CO., LTD.

2.2 法定代表人：陈占维

2.3 董事会秘书：宿涛

电话：0411-82311410

传真：0411-82311410

联系地址：大连市中山区中山路 88 号天安国际大厦

董秘信箱：sutao@bankofdl.com

2.4 公司地址

注册地址：中国 辽宁 大连市中山区中山路 88 号

办公地址：中国 辽宁 大连市中山区中山路 88 号

邮政编码：116001

国际互联网网址：<http://www.bankofdl.com>

2.5 年度报告的披露地址

年度报告置备地址：本公司董事会办公室

选定的信息披露报纸：《金融时报》

刊登年度报告的互联网网址：<http://www.bankofdl.com>

2.6 其他有关资料

首次注册登记日期：1998 年 3 月 19 日

企业法人营业执照注册号：210200000019495

金融许可证号码：B0261H221020001

组织机构代码：24269360-4

税务登记号码：大国.地税字 210202242693604

聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所

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

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 报告期主要利润指标

(单位：人民币千元)

项 目	2011 年
营业利润	2,228,197
利润总额	2,176,810
净利润	1,722,883
扣除非经常性损益的净利润	1,761,423
经营活动产生的现金流量净额	-5,187,087

非经常性损益项目	2011 年
营业外收入	35,377
其中：非流动资产处置收入	11,394
久悬未取款	9,581
其他	14,402
营业外支出	86,764
其中：非流动资产处置损失	231

捐赠支出	35,974
其他	50,559
营业外收支净额	-51,387
非经常性损益所得税影响数	12,847
非经常性项目损益净额	-38,540

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	2011 年	2010 年	本年比上年 增减(%)	2009 年
营业收入	5,258,040	3,806,136	38.15	2,476,279
营业利润	2,228,197	1,663,658	33.93	1,309,856
利润总额	2,176,810	1,649,211	31.99	1,278,774
净利润	1,722,883	1,315,752	30.94	951,369
扣除非经常性损益的净利润	1,761,423	1,326,587	32.78	974,681
经营活动产生的现金流量净额	-5,187,087	18,364,470	-128.25	26,593,197
项 目	2011 年末	2010 年末	本年末比上 年末增减(%)	2009 年末
总资产	187,893,266	172,759,760	8.76	126,828,731
股东权益	9,051,921	7,250,894	24.84	6,175,171
总负债	178,841,345	165,508,866	8.06	120,653,560
股本	4,100,190	4,100,190	0.00	4,100,190

主要财务指标	2011 年	2010 年	本年比上年增 减(%)	2009 年
基本每股收益(元)	0.42	0.32	31.25	0.24
稀释每股收益(元)	0.42	0.32	31.25	0.24
全面摊薄净资产收益率(%)	19.03	18.15	4.85	15.41
加权平均净资产收益率(%)	21.14	19.60	7.86	16.63
项 目	2011 年末	2010 年末	本年末比上年 末增减(%)	2009 年末
每股净资产(元)	2.21	1.77	24.86	1.51

注：每股收益指标根据《企业会计准则第 34 号-每股收益》计算。

全面摊薄净资产收益率=净利润/期末所有者权益×100%。

3.3 报告期末前三年补充业务及财务数据

(单位：人民币千元)

补充业务数据	2011 年末	2010 年末	2009 年末
存款总额	137,303,645	142,793,854	108,328,156
其中：活期储蓄存款	11,649,563	15,104,481	10,772,533
定期储蓄存款	25,154,399	22,675,382	18,266,971
活期对公存款	47,256,492	59,379,369	47,013,111
定期对公存款	37,251,376	34,352,160	25,824,672
保证金存款	15,306,495	10,411,074	6,158,520
贷款总额	86,113,027	72,651,410	58,707,869
其中：公司贷款	76,241,410	65,427,244	52,976,064
个人贷款	9,871,617	7,224,166	5,731,805
贷款损失准备	2,462,376	1,820,501	1,441,360

注：存款包含 2009 年 1 月 1 日前吸纳的中国邮政储蓄银行协议存款 10 亿元。

补充财务数据	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
资产利润率		0.96%	0.88%	0.90%
资本利润率		21.14%	19.60%	16.63%
成本收入比	≤ 45%	37.13%	38.50%	40.85%
资本充足率	≥ 8%	11.57%	12.02%	13.38%
核心资本充足率	≥ 4%	8.19%	8.41%	9.22%
不良贷款率	≤ 5%	0.98%	0.97%	1.25%
拨备覆盖率	≥ 60%	292.14%	257.16%	196.53%
存贷比（本外币）	≤ 75%	62.72%	50.88%	54.19%
流动性比例	人民币	≥ 25%	34.98%	40.57%
	外币	≥ 60%	76.40%	83.54%
拆借资金比例	拆入资金比例	≤ 4%	0.09%	0.09%
	拆出资金比例	≤ 8%	0.76%	2.01%

注：资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。

资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。

成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。

资本充足率、核心资本充足率根据《商业银行资本充足率管理办法》和《中国银监会关于银行业金融机构执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》（银监发[2007]82号）的有关规定计算。

不良贷款比例=不良贷款余额/贷款总额×100%，其中，不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额。

拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。

存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。

流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%，流动性资产和流动性负债根据中国银行业监管机构颁布的监管口径计算。

拆借资金比例=拆借资金（扣除证券回购协议款项）/各项存款余额×100%。

其他指标依据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

3.4 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	4,100,190	0	0	4,100,190
资本公积	55,511	78,144	0	133,655
盈余公积	404,410	172,288	0	576,698
一般风险准备	660,001	209,189	0	869,190
未分配利润	2,030,782	1,722,883	381,477	3,372,188
股东权益合计	7,250,894	2,182,504	381,477	9,051,921

3.5 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2011 年末	2010 年末	2009 年末
资本净额	12,681,932	10,443,440	8,828,371
其中：核心资本净额	8,978,069	7,312,105	6,083,926
加权风险资产余额及市场风险资本调整	109,610,914	86,919,015	66,000,077
资本充足率	11.57%	12.02%	13.38%
核心资本充足率	8.19%	8.41%	9.22%

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	2011 年 12 月 31 日		2010 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	1,006,708	24.55%	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 3.5 亿普通股。

4.2 股东情况

4.2.1 报告期末本公司股东总数 5,199 户，其中：机构股东 68 户，自然人股东 5,131 户。

4.2.2 报告期末前十大股东持股情况

(单位：人民币千元)

序号	股东名称	持股金额	持股比例
1	大连融达投资有限责任公司	752,540	18.35%
2	大连一方集团有限公司	390,000	9.51%
3	绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	350,000	8.54%
4	大连实德集团有限公司	200,000	4.88%
5	大连华信信托股份有限公司	200,000	4.88%
6	承德钢铁集团有限公司	200,000	4.88%
7	海鑫钢铁集团有限公司	195,000	4.76%
8	辽宁宏程塑料型材有限公司	180,000	4.39%
9	大连新型企业集团有限公司	150,000	3.66%
10	哈尔滨毅腾房屋开发集团有限公司	140,000	3.41%

4.2.3 本公司控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人。

4.2.4 持有本公司股权 5%以上股东情况

(单位：人民币万元、%)

股东名称	持股金额	持股比例	基本情况				
			法定代表人	成立日期	主营业务	地址	注册资本
大连融达投资有限责任公司	75,254	18.35	刘忠	2004.9	政府授权的国有资产经营、管理业务，项目投资和管理业务	大连市中山区中山路 88 号	785,346.06 万元
大连一方集团有限公司	39,000	9.51	孙喜双	2003.3	项目投资、房地产开发与销售、房屋租赁、物业管理、酒店管理、企业管理咨询服务等	大连市沙河口区中山路 576-18 号	5 亿元
绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	35,000	8.54		2008.12	股权投资、投资管理、投资咨询服务	绵阳科技城科教创业园孵化大楼 C 区	

第五节 董事、监事、主要管理人员和员工情况

5.1 董事、监事基本情况

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

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

5.2 主要管理人员从业年限和分管工作范围

姓 名	职 务	金融 从业 年限	分管工作范围
陈占维	董事长、党委书记	30 年	主持董事会和党委工作
王劲平	行长	35 年	主持全行经营管理工作，主管发展研究部、稽核审计部、人力资源部

李卓然	监事长	24 年	主持监事会工作，负责上市和村镇银行筹建工作
吕国胜	副董事长	19 年	负责董事会日常工作
许 文	常务副行长	17 年	分管计划财务部、运营部、信息科技部、法律合规部、综合管理部；协管人力资源部、稽核审计部
王国林	党委副书记、纪委书记	8 年	主持纪委工作，分管党群监察部；协管组织部
张信柱	副行长	19 年	分管信贷评价与管理部、信贷监控部、授信审批部、风险管理部、安全保卫部
刘国坤	副行长	27 年	病休期间暂不参与分工
于红春	副行长	25 年	分管资金运营部、金融同业部、投资银行部；协管发展研究部
邵 丁	首席风险官	30 年	分管个人银行部、信用卡部、私人银行部、电子银行部
宿 涛	董事会秘书	15 年	具体负责董事会日常事务
杨 军	行长助理	21 年	分管公司银行部、小企业管理部、国际业务部

5.3 员工情况

报告期末，本公司在岗员工总计 3,251 人。其中，管理人员 116 人，占 3.57%；银行业务人员 3,135 人，占 96.43%。员工中，博士研究生学历 19 人，硕士研究生学历 369 人，大学本科学历 2,092 人，大学专科及以下学历 771 人。

第六节 公司治理结构

本公司严格按照《公司法》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》和中国银监会《关于进一步完善中小商业银行公司治理指导意见》等法律法规和监管要求，不断完善公司治理结构，提高公司治理水平，维护股东合法权益。本公司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。本行注重公司治理制度建设，制定了包括《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》以及《内部信息报告制度》、《董事和高管履职监督评价办法》等制度，明确了治理架构职责，规范治理主体的运作。本公司严格遵守法律法规、监管要求以及本公司内部治理规定，确保股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间合法运作和有效制衡。本公司董事会下设

战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会和审计委员会等专门委员会，董事会的决策能力不断提高。监事会下设审计委员会、提名委员会和履职尽职监督委员会，监事会的监督职能有效发挥。本公司董事会聘有独立董事，监事会聘有外部监事，充分保证了内部决策监督机制的有效性。

6.1 关于股东与股东大会

报告期末，本公司最大股东持股比例为 18.35%，前十大股东持股比例合计为 67.25%，股权结构比较均衡。本公司股东包括大连市政府投资管理平台、境内战略投资者及建材、钢铁、房地产等领域的优秀民营企业，股东结构多元化。本公司注重对股东权益的保护，不断完善并严格执行公司章程、股东大会议事规则等公司治理制度，确保股东的平等地位，充分保障股东合法权益。本公司向股东寄送《年度报告》和《大连银行》杂志，并通过电话、信函、互访等形式与股东进行沟通，了解股东的利益诉求，接受股东的咨询和监督。股东大会为本公司的最高权力机构，报告期内召开了 2010 年度股东大会和 2011 年第一次临时股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定。北京观韬律师事务所为股东大会会议进行见证，并出具法律意见书。会议审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算方案、利润分配方案、章程修订案、聘请会计师事务所、发行小型微型企业贷款专项金融债券等议案。

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 12 名董事组成，其中执行董事 4 名，独立董事 3 名，股权董事 5 名。董事的任职资格和选聘程序符合《公司法》、《商业银行法》及银行监管机构相关规定。董事会的人数和人员构成符合相关法律法规和《公司章程》的要求。本公司董事具备合理的专业结构和执业经验，既能有效代表不同的投资和利益主体，维护公司和全体股东的利益，又能确保决策质量和水平，有效发挥董事会在公司治理中的核心主体作用。各位董事均能依法履职，勤勉尽责，积极出席股东大会和董事会会议，认真审议董事会议案。报告期内，本公司召开 7 次董事会会议，共审议决策 26 项重大经营议题，在战略管理、风险管理、内审监督、

高管激励、资本管理、信息披露、公司治理结构完善等方面积极发挥作用。

6.2.2 董事会专门委员会工作情况

本公司董事会下设五个专门委员会，分别为战略委员会、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 12 次会议，对 18 项经营议题进行审议研究。

6.2.3 独立董事履职情况

本公司聘任独立董事 3 名。本公司按照《公司法》、《股份制商业银行独立董事、外部监事制度指引》等相关法规和规范性文件要求制定独立董事工作规则。报告期内，独立董事均能按公司章程、工作规则的要求认真履行职责，参与重大决策，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、聘请会计师事务所的议案、高管人员薪酬激励和绩效考核方案等议题。

6.2.4 对高级管理人员的绩效评价和激励约束机制

报告期内，董事会与德勤管理咨询公司合作，初步完成了本公司高级管理人员薪酬激励与绩效考核体系的设计，本公司高管人员的管理架构、薪酬结构和绩效激励体系得到进一步完善。

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 5 次监事会会议，对 15 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、治理制度完善等方面积极发挥作用。

6.3.2 监事会专门委员会工作情况

本公司监事会下设提名委员会、审计委员会、履职尽责监督委员会，其中提名委员会、审计委员会均由外部监事担任主任委员。各专门委员会均能按照监管指引、公司章程和议事规则的要求召开会议，履行职责。报告期内，监事会各专门委员会共召开 3 次会议，对 5 项重大议题进行审议。

6.3.3 开展履职尽责监督评价

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

6.4 关于经营决策体系

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

本公司无控股股东及实际控制人。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

6.5 关于信息披露与透明度

本公司制定了较为完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责办理信息披露事务。本公司能够按照相关法律法规、银行监管要求和本公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，并确保所有股东及利益相关者有平等的机会获得信息。报告期内，本公司按要求编制了《大连银行股份有限公司 2010 年年度报告》，在《金融时报》上刊登了年报摘要，在本公司网站登载年报摘要，并向银行同业拆借中心和中央国债登记结

算公司报送了年度报告,同时在本公司董事会办公室和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 2010 年度股东大会情况

2011 年 6 月 9 日,公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开 2010 年度股东大会的公告,同时对机构股东以信函或电子邮件的形式予以通知。2011 年 6 月 30 日,公司 2010 年度股东大会在大连召开。出席会议的股东及股东代理人共 45 人,代表表决权股份数为 376,087.90 万股,占公司表决权股份总数的比例为 91.72%。股东大会以记名投票的方式全票通过了以下议案:

《董事会工作报告》、《监事会工作报告》、《关于 2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算的报告》、《2010 年度利润分配方案》、《关于修订<公司章程>的议案》、《关于聘请会计师事务所的议案》。

7.2 2011 年 12 月 26 日临时股东大会情况

2011 年 12 月 9 日,公司董事会在《大连日报》刊登了关于召开 2011 年第一次临时股东大会的公告,同时对机构股东以信函或电子邮件的形式予以通知。2011 年 12 月 26 日,公司以通讯表决方式召开临时股东大会。截至表决期满,本公司董事会共收到有效表决票 37 张,代表表决权股份数为 356,168.41 万股,占公司表决权股份总数的比例为 86.87%。会议全票通过了《关于发行小型微型企业贷款专项金融债券的议案》。

北京观韬律师事务所对以上两次会议的召集和召开程序、出席会议人员的资格、会议表决程序、股东大会决议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

2011 年,全球经济持续低迷,欧债危机不断恶化。国内经

济运行保持了相对稳定的发展态势,但下行风险和通胀压力并存。大连银行沉着应对困难和挑战,科学研判发展路径,积极转变发展方式。经过全行干部员工的共同努力,在“十二五”的开局之年,经营转型成效明显、结构调整持续优化、盈利能力逆势上扬,在可持续发展的道路上又迈出了坚实的一步。

8.1.1 总体经营情况回顾

(一)总体经营保持稳健,效益指标持续向好

效益指标表现良好:实现拨备前利润 28.82 亿元,同比增长 40.26%;净利润 17.23 亿元,同比增长 30.94%。资本利润率为 21.14%,同比增加 1.54 个百分点;资产利润率为 0.96%,同比增加 0.08 个百分点。质量指标保持稳定:不良贷款余额 8.43 亿元,不良贷款率为 0.98%,拨备覆盖率达到 292.14%,拨贷比达到 2.86%。发展指标相对乏力:资产总规模 1,879 亿元,较年初增长 8.76%;贷款余额 861.13 亿元,较年初增长 18.53%;一般性存款余额 1,373.04 亿元,较年初下降 3.84%。资本水平相对平稳:资本充足率为 11.57%,核心资本充足率为 8.19%。股东价值持续增长:每股净资产 2.21 元,较年初增长 24.86%;每股收益 0.42 元,较上年增长 31.25%。

(二)业务板块结构调整,经营转型向纵深发展

1、批发银行板块

公司业务方面,丰富了货押融资业务产品和“金运来”公司理财产品,建立了大商所标准仓单质押通道,成为首家在大商所具备该业务资格的城商行。小企业业务方面,理顺小企业业务组织架构,设立小企业金融业务管理部;推行“两圈一链”差异化经营策略,小企业业务增速明显,年末小企业贷款余额 124.65 亿元,较年初增加 70.12 亿元。国际业务方面,与日本北洋银行等多家境外银行开展合作,积极为客户搭建国际商务合作平台。

2、零售银行板块

个人业务方面,实施客户分层服务,着力发展个贷和理财业务;全面搭建财富管理平台,不断完善增值服务内容;客服中心获得中国呼叫中心联盟“2011 年度中国最佳呼叫中心”称号。信用卡业务方面,“融易通”卡获得市场高度认可和客户广泛好评,获得大连市“2011 年市民最喜爱的银行卡品牌”。电子银行业务方面,增加了代发工资、基金、信用卡转账支付等网银功能,

被中国金融认证中心授予“ 2011 年度电子银行最佳市场推广奖 ”。

3、资金同业板块

资金同业业务方面，根据市场变动，提高交易账户比重，调整债券结构；设计发行债券票据型理财产品，开展单一信托计划和信托收益权投资；开拓票据业务市场，拓展票据服务功能。投行业务方面，获得债务融资工具承销资格，大胆尝试直投服务类投行业务。

(三)中后台管理支撑有力，有效助推经营转型

一是严格执行贷款新规，提高信贷管理水平。二是有序推进运营集中化管理。加快运营集中化平台建设，提升集中运营风险控制水平。三是稳步提升财务管理水平。全面预算咨询项目启动，成本分摊项目上线，基本建立基于资金成本、运营成本对业务条线、产品、客户的多维度盈利分析能力。四是信息科技保障有力。推动 IT 治理建设，加强信息安全管理，完成“两地三中心”灾备体系架构建设，异地灾备中心投产运行；被银监会选定为首届“银行业信息科技风险管理高层指导委员会”成员行之一，并参与编写《城商行信息科技“十二五”规划》。五是内控合规管理不断深化。强化合规文化建设，启动内控规范体系达标项目；获得“大连市 2006 - 2010 年度法制宣传教育先进单位”和人民银行反洗钱监管局颁发的“2011 年反洗钱工作先进集体”称号。六是全面风险管理实施路径明确。制定《全面风险管理体系建设纲要》和《新资本协议实施合规与达标规划》；完善风险管理报告机制，落实风险归口管理部门。七是内审精细化管理稳步推进。建立内审跟踪整改机制，加大审计整改工作力度。八是人才和企业文化建设不断加强。加大高素质人才引进；完善干部管理；加强干部培训与交流；编制《企业文化手册》，为实施战略转型夯实思想基础。

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	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	期末比期初增减
贷款	86,113,027	72,651,410	13,461,617
其中：公司贷款	76,241,410	65,427,244	10,814,166
个人贷款	9,871,617	7,224,166	2,647,451

应收利息	680,544	602,010	78,534
存款	137,303,645	142,793,854	-5,490,209
其中：公司客户活期存款	47,256,492	59,379,369	-12,122,877
个人客户活期存款	11,649,563	15,104,481	-3,454,918
公司客户定期存款	37,251,376	34,352,160	2,899,216
个人客户定期存款	25,154,399	22,675,382	2,479,017
保证金存款	15,306,495	10,411,074	4,895,421
财政性存款	432,418	373,004	59,414
应解汇款	252,902	498,384	-245,482
交易性金融资产	6,994,948	2,629,886	4,365,062
可供出售金融资产	14,373,404	16,479,587	-2,106,183
持有至到期投资	13,971,695	16,078,639	-2,106,944
应收款项类投资	10,784,053	6,230,247	4,553,806
现金及存放央行款项	34,379,481	29,971,592	4,407,889
存放同业款项	11,745,045	10,691,602	1,053,443
抵债资产	0	0	0
固定资产及投资性房地产	1,399,012	1,483,939	-84,927

注： 固定资产包括房屋、设备、车辆及在建工程。

(二)主要收入、支出构成

(单位:人民币千元)

项 目	2011 年	2010 年	本期比上期增减
营业收入	5,258,040	3,806,136	1,451,904
其中：利息净收入	4,682,469	3,568,159	1,114,310
手续费及佣金净收入	522,406	303,993	218,413
投资收益	5,446	-99,290	104,736
公允价值变动净收益	25,283	-28,495	53,778
其他	22,436	61,769	-39,333
营业支出	3,029,843	2,142,478	887,365
其中：营业税金及附加	362,073	263,431	98,642
业务及管理费	1,952,467	1,465,520	486,947
资产减值损失	705,326	405,689	299,637
其他	9,977	7,838	2,139

(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	553	40,252,394
第二中心支行	大连市沙河口区西安路 86 号	26	475	20,514,657
第三中心支行	大连市甘井子区华南广场中南大厦	24	309	17,827,719
第四中心支行	大连市经济技术开发区金马路 288-8 号	24	379	25,946,305
天津分行	天津市河西区围堤道 53 号	9	229	7,693,291
北京分行	北京市朝阳区建国路 93 号万达广场 B 座	3	166	8,158,706
沈阳分行	沈阳市沈河区北站路 77-1 号	6	182	12,033,457
成都分行	成都市锦江区滨江西路 8 号	3	168	12,786,870
营口分行	营口市渤海大街西 19-甲 1 号	3	97	2,536,983
上海分行	上海市长宁区延安西路 889 号	1	125	7,454,558
丹东分行	丹东市振兴区滨江中路 130 号	1	50	2,306,634
重庆分行	重庆市渝北区松牌路 105 号	1	94	5,105,545

(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
房地产业	14,057,849	16.31%
批发和零售业	12,951,550	15.04%
制造业	12,820,453	14.89%
租赁和商务服务业	8,324,693	9.67%
建筑业	7,431,968	8.63%
水利、环境和公共设施管理业	3,858,822	4.48%
交通运输、仓储及邮政业	2,523,163	2.93%
居民服务和其他服务业	2,367,543	2.75%
信息传输、计算机服务和软件业	893,700	1.04%
农、林、牧、渔业	875,400	1.02%
合计	66,105,141	76.76%

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	13,172,913	15.30%
保证贷款	35,946,082	41.74%
抵押贷款	32,298,194	37.51%
质押贷款	4,695,838	5.45%
合计	86,113,027	100%

(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	2011 年末		2010 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	79,785,201	92.65%	66,437,291	91.45%
关注贷款	5,484,942	6.37%	5,506,188	7.58%
非不良贷款小计	85,270,143	99.02%	71,943,479	99.03%
次级贷款	650,290	0.76%	496,620	0.68%
可疑贷款	182,835	0.21%	192,901	0.26%
损失贷款	9,759	0.01%	18,410	0.03%
不良贷款小计	842,884	0.98%	707,931	0.97%
贷款合计	86,113,027	100.00%	72,651,410	100.00%

2、贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
贷款损失准备余额	2,462,376	1,820,501	1,441,360
拨备覆盖率	292.14%	257.16%	196.53%

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 8.43 亿元，不良贷款比例为 0.98%，与上年基本持平。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，指导全行信贷业务开展；二是严格授信业务审批，贯彻宏观经济政策和监管要求，合理把握信贷投放；三是优化业务流程和内控管理，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规范清理工作；七是全力控

制和压缩关联授信和集中度指标；八是持续优化信贷管理系统，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	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	24,082,003	15,332,029	7,243,729
开出信用证	524,931	413,516	76,630
开出保证凭信	1,240,750	272,245	258,756
信用卡信贷承诺	2,029,882	1,020,677	878,854

8.1.3 对未来经营发展的展望

(一)国内外经济金融形势及对银行业的影响分析

国内经济自 2011 年初开始呈现下行态势，去年分季度的 GDP 增速为 9.7%、9.5%、9.1%和 8.9%，下行趋势较为明显。2012 年，受美国经济增速放缓和反复以及日益恶化的欧洲主权债务危机影响，国内经济面临更加复杂和恶劣的外部形势。根据中央经济工作会议精神，2012 年经济工作基调为“稳中求进”。货币政策继续保持稳健，根据经济运行情况进行适时适度的预调和微调，第一，综合运用多种货币政策工具，保持货币总量合理增长；第二，加强信贷结构优化，发挥好资本市场的积极作用，有效防范和化解潜在金融风险；第三，信贷政策要注重加强与产业政策的协调和配合，充分体现“分类指导、有扶有控”原则，继续加大对“三农”、保障性住房、社会事业等领域的投入，继续支持欠发达地区、科技创新、节能环保、战略性新兴产业、国家重大基础设施在建和续建项目、企业技术改造等。

2012 年银行业基本面将呈现“量稳价平”的平衡态势，表现如下特点：第一，传统存贷业务是基础，盈利将更趋多元化；第二，信贷规模稳步增长，资金业务仍然活跃；第三，息差同比表现预期平稳，但环比在上半年或将见顶，周期性回落和结构性提升潜力交织；第四，资产质量面临宏观经济波动的风险，但银行体系风险缓释能力强，预计不良率温和反弹。

2012 年，大连银行将深入贯彻落实中央经济工作会议和全国金融工作会议精神及监管部门的指导意见，认真落实市委、市政府的工作要求，按照“稳中求进、稳中求快”的总基调，以科

学发展为主题，以经营转型为主线，以机制创新和产品创新为驱动，以风险管理为保障，深入实施“客户聚焦、产品聚焦、区域聚焦和协同发展”的经营战略，坚决推进五年战略规划的实施，坚决保持各项经营持续健康发展。

（二）新年度经营任务及措施

1、经营目标

到 2012 年底，资产总额预计达到 2,250 亿元，存款总额预计达到 1,640 亿元，贷款余额控制在 1,004 亿元以内，预计实现净利润 21 亿元，不良贷款率控制在 1%以下。

2、主要措施

一是改进资源配置。完善绩效考核体系，加强管理会计应用，强化资源的投入约束和回报要求。二是以创新促转型。全面提升零售业务能力，在业务增长、客户服务、内部管理和风险防控上实现零售业务转型的突破；以小企业为对公业务转型方向，推进信贷审批流程创新和资源优化配置；以投资银行业务抢占金融市场制高点，推动资金同业业务全面创新；开拓中间业务收入来源，确立可持续的中间业务收入增长点；发挥科技创新和运营体系创新对经营转型的推动作用，加快建立集中高效的运营支持服务体系。三是全面提升风险管理能力。有序推进“蓝海远航”全面风险管理体系建设；不断提高信用风险管理水平，有效推进风险资产压缩；不断提高市场风险和流动性风险管理水平，强化资产负债管理工作；不断提高操作风险管理水平，狠抓案防长效机制建设。四是打造一支执行力强的黄金团队。人才战略是打造百年老店的基石，深化用人机制改革，提高干部的紧迫感和责任感；加强人才的引进与培养，完善人才的选任与激励；完善企业文化体系和品牌形象宣传体系，重点作好企业文化的理念导入和行为规范。

8.2 面临主要风险及相应对策

本公司在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。本公司秉承“稳健经营”的发展理念，尤为关注风险管理。本公司建立并不断完善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。

报告期内，本公司践行风险管理创造价值的理念，推动全面风险管理体系建设进程，启动新资本协议实施合规与达标规划。一是在规划安排上，从环境建设、政策制度、工具方法等方面详细规划未来三年全面风险管理体系建设内容。二是在管理架构上，完善高级管理层所下设风险管理委员会职责，实现风险管理的集中管控。三是在风险报告方面，完善风险管理报告机制，落实风险报告责任部门。四是在管理工具方面，启动非零售内部评级体系建设项目，不断提高风险量化手段。五是在风险文化方面，通过媒体宣传、专家培训等方式开展风险文化培育宣传工作。

本公司对可能造成重大影响的各种风险采取的对策如下：

8.2.1 信用风险对策

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

报告期内，本公司持续强化信用风险管理，完善信用风险管理政策体系和制度体系，确保授信业务健康发展。一是紧密结合国家宏观政策和经济环境形势，针对国家宏观政策、监管政策和市场变化，制定年度信贷工作指导意见，推动信贷产业结构调整，实施绿色信贷，明确有保有压、有进有退的信贷投放方针与原则。二是以“信贷转型、优化结构”为导向，统筹规划增量和存量资产，一方面，严格控制新增投放，合理把握投放方向和规模，明确信贷政策投向的鼓励类、限制类和淘汰类行业，积极推动分支行实施有差别的信贷投放；另一方面，加大对房地产、“两高一剩”等资产的压缩力度，积极探索问题贷款的清收处置方式，提高问题贷款的清收处置能力。三是严格执行贷款新规，将新规执行滚动检查评估纳入常态化管理，提升风险管理水平。四是强化贷后管理与检查，规范信贷业务，有效防控新增违约风险。五是进一步加强信用风险预警和监测，通过定期信贷运行分析、重大项目趋势分析、行业风险提示等方式，提升信用风险预警能力。

8.2.2 流动性风险对策

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。当商业银行流动性不足时，无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获取足够的资金，从而影响盈利水平，极端情况下会导致资不抵债。资产和负债的金额或期限不匹配，均可能产生上述风险。

本公司资产负债管理委员会负责流动性风险管理，委员会在以下方面加强流动性风险管理：一是加强流动性风险管理政策与制度建设，报告期内重新修订了《流动性风险管理办法》、《流动性压力测试管理办法》、《流动性风险应急管理办法》。二是提高流动性资产管理水平，建立债券投资的内部流动性管理账户，将流动性债券投资纳入司库管理，按照流动性管理要求适时调整流动性管理账户结构及限额。三是丰富流动性管理手段，加大资产负债管理信息系统在流动性管理中的应用，提高缺口、压力测试等流动性管理指标的计量水平。四是加强流动性风险识别、计量、监测、预警和报告工作，积极学习银监会《商业银行流动性风险管理指引》，研究《商业银行流动性风险管理办法（试行）》征求意见稿，拟定落实流动性新监管要求工作方案。五是做好流动性管理的基础工作，持续提高头寸管理水平，提高存款稳定性，拓宽负债来源，合理匹配资产负债期限结构。

8.2.3 市场风险对策

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

本公司从以下方面加强市场风险管理：一是完善市场风险管理政策与制度建设，报告期内起草了《大连银行市场风险管理办法（讨论稿）》、《大连银行市场风险限额管理办法（讨论稿）》、《大连银行市场风险报告管理办法（讨论稿）》。二是持续加强银行账户利率风险管理，通过重定价缺口、久期、利率情景模拟和压力测试等计量手段分析银行账户利率风险，促进银行账户利率结构优化调整。三是报告期内公司启动了资金业务咨询项目，梳理资金业务前中后台管理流程，建立授权及限额管理体系。四是进一步加强市场风险识别、计量、监测、预警和报告工作，逐日评估债券市值，定期开展市场风险压力测试，定期形成市场风险

监测报告。五是推进市场风险信息系统建设。在资金交易系统中建立市场风险管理模块,完善业务系统中市场风险授权及限额管理;按照全面风险管理体系建设规划,逐步建立独立的市场风险管理信息系统,实现市场风险的集中管控。

本公司主要经营人民币业务,部分交易涉及美元与港币,其他币种交易较少。本公司的汇率风险主要是外汇敞口风险,本公司对外汇敞口实施限额管理和平盘管理制度,严格控制外汇敞口头寸。

8.2.4 操作风险对策

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。

操作风险以健全有效的内部控制为基础,本公司通过加强组织流程优化、内控制度梳理、内控评价与合规文化宣传持续改善内控管理,不断提高内控水平。报告期内,本公司启动内控规范体系达标和操作风险管理咨询及工具开发项目,本公司正与与国际知名的咨询公司合作,根据《企业内部控制基本规范》及相关监管指引要求,对公司内部控制进行梳理和完善;在加强内控管理的同时,本公司将进一步完善操作风险管理的组织架构和管理流程,明确操作风险偏好及相关指标,建立操作风险定期报告机制,积极建设和使用风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等工具,提高操作风险的精细化、数量化管理水平。

另外,报告期内,本公司启动了内审咨询项目,逐步完善内部审计管理体系;积极开展内审工作,加强内审跟踪整改,审计范围锁定高风险领域;建设应用非现场审计系统,对业务风险和违规行为进行定期监测并预警,为案件风险排查提供线索。加强运营集中化和信息科技管理,加快推进运营集中化平台建设,通过优化流程、改善内部管理、引入先进技术工具等措施不断提升集中运营的风险控制水平。完善信息科技管理体制,强化信息安全管理,完成灾备体系架构建设,异地灾备中心投产运行。

8.3 董事会日常工作情况

8.3.1 董事会 2011 年工作情况

2011 年，董事会共召开 7 次会议，审议决策 26 项重大经营议题；董事会专门委员会共召开 12 次会议，审议研究 18 项经营议题。具体工作情况如下：

一是在战略管理方面，董事会制定五年战略规划，并协同经营层和咨询公司建立战略推进工作机制；董事会按季听取经营情况报告，要求经营层定期对战略执行情况进行评估；另外，董事会还根据战略管理需要，对重点战略领域进行了专项调研。二是在风险管理方面，董事会跟踪推进全面风险管理体系建设，审议批准新资本协议实施规划，将新资本协议实施纳入到全面风险管理体系建设当中。三是在审计监督方面，加强了对重点战略、经营和风险领域的专项审计，特别关注贷款新规执行中和小企业业务经营中出现的突出问题和重要风险。四是在资本管理方面，启动增资扩股工作，与具有较强投资意愿和雄厚资金实力的大型企业进行接洽；另外，积极监控资本变动，预判资本需求，根据资本管理需要草拟了资本补充计划。五是在完善公司治理方面，聘请咨询公司，研究制定高管人员薪酬激励体系，进一步完善高管人员薪酬激励与约束机制；加强信息报告管理，理顺董事会与经营层之间的信息报告关系；从场所、设备、人员、履职信息等方面丰富了董事履职资源。六是在董事履职方面，各位董事均能依法履职，勤勉尽责，积极出席董事会会议，发表独立意见；逐步推行独立董事坐班制度；组织董事参加课题调研，不断提高董事的履职能力；建立董事履职档案，加强对董事的履职管理。七是履行信息披露义务，编制年度报告，并按要求对外披露。

8.3.2 董事会 2012 年主要工作安排

2012 年，董事会将继续按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》和《公司章程》的相关规定，坚持以推进战略实施和提升股东价值为宗旨，加强经营决策，严格执行监督，充分地发挥董事会在公司治理中的核心主体作用。主要工作安排如下：

一是加强经营掌控，确保战略实施。科学分解战略任务，合理安排经营目标和预算指标，动态掌控战略执行和整体经营情况。二是加强风险管控，确保经营稳健。第一，制定风险战略、偏好及容忍度，培育建立稳健理性的风险管理文化；第二，完善与经营层之间的风险报告关系；第三，关注全面风险管理体系和内控

规范体系建设情况，掌握实施动态。三是实施专项审计，加强执行监督。对重点战略领域和风险领域实施专项审计，监督战略执行，揭示经营风险；同时，对本公司的盈利能力和产品创新能力进行评估，进一步了解本公司的业务优势和经营转型战略的实施情况。四是完善公司治理结构，提高公司治理水平。第一，根据战略发展需要，参照外部市场环境，对高管薪酬激励体系做进一步细化和完善；第二，加强董事履职信息管理，建立规范有效畅通的信息报告关系；第三，继续推行独立董事坐班制度和股权董事履职秘书制度；第四，开展课题调研、专题培训和同业交流，提升董事的尽职意识和专业素养。五是加强资本补充，提高资本水平。制定资本补充规划，统筹资本补充渠道，建立资本补充长效机制；加强盈利积累，提高核心资本占比，降低外部资本补充压力；加强资本约束，控制风险资产扩张，促进风险资产结构调整。六是提高信息披露水平。做好年度报告的编制和披露工作，年报内容逐步向上市公司的披露标准靠近。

8.4 社会责任报告

8.4.1 助力中小企业

深入落实“六项机制”和“四单原则”，调整全行信贷资源分配，优先用于支持小企业业务发展。报告期末，本公司小企业贷款余额达到 124.65 亿元，同比增长 103%。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客户 656 户。

加大产品创新，推行差异化营销策略，不断提高小企业金融服务水平，“政金通”、“农商宝”和“温商宝”等融资产品荣获“大连市首批百项为中小企业服务的优秀服务产品”称号。在银行家杂志主办的中国金融营销奖论坛中，“政金通”营销案例荣获“金融产品十佳奖”，“政金通”小企业融资产品是为政府招标采购资金不足的小企业量身定做的融资解决方案，具有无需抵押、放款效率高、融资成本低等特点。

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，建设社会主义新农村，作为义不容辞的社会责任。近年来，大连银行已累计发放涉农贷款、支农贷款近百亿元，并推出了“农商宝”、“惠农通”

等融资产品，深受农村金融市场的欢迎。自 2008 年以来，本公司相继发起设立了三家村镇银行，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。截至 2011 年底，三家村镇银行资产总计 56 亿元，贷款总计 26.5 亿元。

8.4.3 倡导绿色信贷

为进一步推动信贷结构调整，有效实施绿色信贷政策，本公司制定了《大连银行推动信贷产业结构调整，实施绿色信贷指导意见》。本公司坚持有保有压的信贷投放原则，区分信贷投放鼓励类、限制类和淘汰类产业，支持节能减排企业，淘汰落后产能企业。在信贷项目审查中，加强对项目的环保评估，执行严格的环境标准，确保贷款项目符合环保要求。

8.4.4 关注社会民生

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

8.4.5 热心公益事业

2011 年，向中国绿化基金会绿色大连基金捐款 1,500 万元，支持大连建设生态宜居城市，并被授予了“大连市 2011 年捐资造林先进单位”称号。在大连市“慈爱月”活动中，捐款 1,000 万元用于扶贫帮困、捐资 5,000 万元运作成立大连银行教育慈善基金。

各地分行也以实际行动传递着大连银行“爱连心，智连业”的企业理念，上海分行向滇藏地区捐资 70 万元用于购买学校文体用品；天津分行将天津市东丽区养老中心作为常年爱心志愿者基地；营口分行与盖州市矿洞沟镇太平庄村、沈阳分行与桓仁县结成帮扶对子；成都分行为凉山彝胞解困工程捐赠 100 万元的电脑和桌椅；丹东分行延续“希望之光”爱心助学活动，分行干部员工筹集 21 万元善款注入爱心助学基金当中；沈阳分行举办“让梦想插上翅膀”爱心助学活动，分行员工积极响应，共筹集善款 10 万元，用于资助贫困学生。

本公司始终以超越利润为不变追求，在支持地方经济产业转

型、创建生态环保城市、提供普惠金融服务、参与社会公益事业等方面积极承担社会责任。2011 年 4 月，在银行家杂志主办的中国金融营销奖论坛中，大连银行荣获“2010 年最佳企业社会责任奖”。2011 年 3 月，大连银行荣获“2010 年大连市希望工程贡献奖”。

第九节 监事会报告

9.1 监事会工作情况

2011 年，本公司第三届监事会从维护存款人和股东的利益出发，按照监管部门的要求，认真履行监督职责，努力提升监督效能，依法对公司的经营状况、财务活动、董事会和管理层履行职责的情况等进行检查和监督。监事会成员做到了勤勉尽责，基本完成了 2011 年度监事会的工作。

(一)监事会会议召开情况

2011 年，监事会共召开 5 次会议，主要审议通过了公司的定期报告、《2010 年财务决算和 2011 年财务预算报告》、《关于对董事会和经营班子 2010 年工作的分析与评价》、《关于提请审议“大连银行违约定义”的议案》、《关于全面风险管理体系建设情况的报告》等各项议案。

(二)监督检查公司财务状况

监事会对经营班子编制的公司《2010 年财务报告》等进行了认真审核，并提出了审核意见。

(三)对公司董事会、股东大会召开、表决程序的合法合规性进行监督

各位监事出席了年度股东大会、列席了董事会，对股东大会和董事会的合法合规性、投票表决程序以及董事履行职责情况进行了监督。

(四)监督评价董事、监事、高级管理层成员履行职务情况

监事会通过列席会议、查阅档案、定期述职等方式，加强对董事、监事和高级管理层人员履行诚信勤勉尽责义务情况的监督，出具了《大连银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职尽责的评价报告》、《大连银行股份有限公司监事会成员 2010 年度履职情况评价报告》。

(五)进一步完善规章制度

审议通过了《大连银行股份有限公司董事、高级管理人员离任审计办法》。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

(一)公司依法经营情况

2011 年，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有重大违法违规行为，也没有发现存在违反《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

(二)财务报告的真实性

公司 2011 年度财务报告已经由安永华明会计师事务所出具了审计报告。财务报告在重大方面比较客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

(三)内部控制制度情况

2011 年，公司为建立健全内部控制，防范金融风险，保障本公司内部体系安全稳健运行，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，有利地保障了发展战略和经营目标的实现。

(四)股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

第十节 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。报告期末，以本公司为原告的未决诉讼案件有 38 件，诉讼标的额为 77,967 万元。以本公司为被告的未决诉讼案件有 7 件，诉讼标的额为 4,351 万元。

10.2 重大关联交易事项

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

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

11.1 本公司 2011 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(2012)审字第 60464121_A01 号”标准无保留意见的审计报告。

11.2 会计报表(见附表)。

大连银行股份有限公司资产负债表

单位:人民币千元

项目	行次	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	项目	行次	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	34,379,481	29,971,592	同业及其他金融机构存放款项	2	18,726,273	11,842,593
存放同业款项	3	11,745,045	10,691,602	拆入资金	3	126,018	132,454
拆出资金	4	1,050,000	2,874,000	卖出回购金融资产款	4	18,281,450	10,405,675
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	6,994,948	2,629,886	吸收存款	5	136,303,645	138,793,854
买入返售金融资产	6	7,636,850	11,119,629	应付次级债券	6	1,692,569	1,690,278
应收利息	7	680,544	602,010	应付职工薪酬	7	518,557	464,071
发放贷款及垫款	8	83,650,651	70,830,909	应交税费	8	387,384	452,344
可供出售金融资产	9	14,373,404	16,479,587	应付利息	9	1,790,079	1,306,658
持有至到期投资	10	13,971,695	16,078,639	递延所得税负债	10		
应收款项类投资	11	10,784,053	6,230,247	其他负债	11	1,015,370	420,939
长期股权投资	12	108,747	94,031	负债合计	12	178,841,345	165,508,866
投资性房地产	13	33,024	42,536	股东权益：	13		
固定资产	14	1,210,400	1,096,202	股本	14	4,100,190	4,100,190
在建工程	15	155,588	345,201	资本公积	15	133,655	55,511
无形资产	16	46,216	39,460	盈余公积	16	576,698	404,410
递延所得税资产	17	554,335	380,607	一般风险准备	17	869,190	660,001
其他资产	18	518,285	3,253,622	未分配利润	18	3,372,188	2,030,782
	19			股东权益合计	19	9,051,921	7,250,894
资产合计	20	187,893,266	172,759,760	负债及股东权益总计	20	187,893,266	172,759,760

大连银行股份有限公司利润表

单位：人民币千元

项目	行次	2011 年度	2010 年度
一、营业收入	1		
利息收入	2	9,078,974	6,056,703
利息支出	3	-4,396,505	-2,488,544
利息净收入	4	4,682,469	3,568,159
	5		
手续费及佣金收入	6	548,985	330,522
手续费及佣金支出	7	-26,579	-26,529
手续费及佣金净收入	8	522,406	303,993
	9		
投资收益/损失	10	5,446	-99,290
公允价值变动净收益/净损失	11	25,283	-28,495
汇兑收益	12	14,996	10,562
其他业务收入	13	7,440	51,207
	14		
营业收入合计	15	5,258,040	3,806,136
二、营业支出	16		
营业税金及附加	17	-362,073	-263,431
业务及管理费	18	-1,952,467	-1,465,520
其他业务支出	19	-9,977	-7,838
资产减值损失	20	-705,326	-405,689
营业支出合计	21	-3,029,843	-2,142,478
三、营业利润	22	2,228,197	1,663,658
加：营业外收入	23	35,377	55,013
减：营业外支出	24	-86,764	-69,460
四、利润总额	25	2,176,810	1,649,211
减：所得税费用	26	-453,927	-333,459
五、净利润	27	1,722,883	1,315,752
六、每股收益	28		
基本每股收益（人民币元）	29	0.42	0.32
七、其他综合收益	30	78,144	-146,088
八、综合收益总额	31	1,801,027	1,169,664

大连银行股份有限公司现金流量表

单位:人民币千元

项目	行次	2011 年度	2010 年度
一、经营活动产生的现金流量	1		
吸收存款净额	2		34,932,171
拆入资金净额	3		132,454
存放同业款项净额	4		760,828
拆出资金净额	5	1,824,000	
同业及其他金融机构存放款项净额	6	6,883,680	
卖出回购金融资产款净额	7	7,875,775	10,346,318
收取利息、手续费及佣金的现金	8	7,584,582	5,013,015
处置抵债资产净收到的现金	9		106,000
收到其他与经营活动有关的现金	10	2,865,604	1,885,135
经营活动现金流入小计	11	27,033,641	53,175,921
发放贷款及垫款净额	12	-13,531,363	-13,953,703
存放中央银行款项净额	13	-5,622,264	-8,155,327
同业及其他金融机构存放款项净额	14		-1,497,930
拆出资金净额	15		-2,874,000
吸收存款净额	16	-2,610,662	
拆入资金净额	17	-6,436	
存放同业款项净额	18	-2,730,820	
买入返售金融资产净额	19	-920,947	-1,449,071
支付利息、手续费及佣金的现金	20	-3,937,372	-2,080,761
支付给职工以及为职工支付的现金	21	-998,951	-680,730
支付的各项税费	22	-1,067,064	-653,503
支付其他与经营活动有关的现金	23	-794,849	-3,466,426
经营活动现金流出小计	24	-32,220,728	-34,811,451
经营活动产生的现金流量净额	25	-5,187,087	18,364,470
二、投资活动产生的现金流量	26		
收回投资所收到的现金	27	500,793,525	344,801,595
处置固定资产收到的现金	28	27,252	48,130
投资活动现金流入小计	29	500,820,777	344,849,725
投资支付的现金	30	-502,902,089	-359,313,762
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	31	-194,461	-446,028
投资活动现金流出小计	32	-503,096,550	-359,759,790
投资活动产生的现金流量净额	33	-2,275,773	-14,910,065
三、筹资活动产生的现金流量	34		
吸收股本收到的现金	35		29,062
筹资活动现金流入小计	36		29,062
分配股利所支付的现金	37	-14,223	-113,300
筹资活动现金流出小计	38	-14,223	-113,300
筹资活动产生的现金流量净额	39	-14,223	-84,238
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	40	181,605	254,252
五、现金及现金等价物净变动额	41	-7,295,478	3,624,419
加:年初现金及现金等价物余额	42	30,594,408	26,969,989
六、年末现金及现金等价物余额	43	23,298,930	30,594,408

大连银行股份有限公司股东权益变动表

单位:人民币千元

项目	行次	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2011年1月1日	1	4,100,190	55,511	404,410	660,001	2,030,782	7,250,894
二、本年增减变动金额	2						
(一)净利润	3					1,722,883	1,722,883
(二)其他综合收益	4		78,144				78,144
综合收益总额	5		78,144			1,722,883	1,801,027
三、利润分配	6						
提取盈余公积	7			172,288		-172,288	
提取一般风险准备	8				209,189	-209,189	
四、2011年12月31日	9	4,100,190	133,655	576,698	869,190	3,372,188	9,051,921
项目	10	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2010年1月1日	11	4,100,190	172,537	233,017	552,526	1,116,901	6,175,171
二、本年增减变动金额	12						
(一)净利润	13					1,315,752	1,315,752
(二)其他综合收益	14		-146,088				-146,088
综合收益总额	15		-146,088			1,315,752	1,169,664
(三)所有者投入资本	16						
股本溢价	17		29,062				29,062
(四)其他变动	18			39,818		-39,818	
三、利润分配	19						
提取盈余公积	20			131,575		-131,575	
提取一般风险准备	21				107,475	-107,475	
分配普通股股利-2009年度	22					-123,003	-123,003
四、2010年12月31日	23	4,100,190	55,511	404,410	660,001	2,030,782	7,250,894