

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.
(股票代码: 002142)

2008 年年度报告



重 要 提 示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司第三届董事会第五次会议于 2009 年 4 月 26 日审议通过了《2008 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 17 名，徐万茂董事委托陆华裕董事表决。公司的 4 名监事列席了会议。

立信会计师事务所有限公司根据国内会计准则为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计工作负责人罗维开先生及会计机构负责人孙洪波女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

第一节	公司基本情况简介	10
第二节	会计数据和业务数据摘要	11
第三节	股本变动及股东情况	14
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	12
第五节	公司治理结构	17
第六节	股东大会情况简介	23
第七节	董事会报告	25
第八节	监事会报告	49
第九节	重要事项	50
第十节	财务报告	57
第十一节	备查文件目录	57

第一节 公司基本情况简介

一、公司法定名称:

中文全称: 宁波银行股份有限公司

中文简称: 宁波银行

英文全称: BANK OF NINGBO CO., LTD.

英文简称: BANK OF NINGBO

二、公司法定代表人: 陆华裕

三、公司董事会秘书: 杨 晨

证券事务代表: 陈 晨

联系地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

联系电话: 0574-87050028

传 真: 0574-87050027

电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

四、公司注册地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

公司办公地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

邮政编码: 315040

公司国际互联网网址: WWW.NBCB.COM.CN

电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

五、公司选定的信息披露报纸: 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

刊登年度报告的中国证监会指定网站的网址: <http://www.cninfo.com.cn>

公司年度报告备置地点: 宁波银行股份有限公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所: 深圳证券交易所

股票简称: 宁波银行

股票代码: 002142

七、其他有关资料:

公司首次注册登记日期: 1997 年 4 月 10 日

公司注册地点: 宁波市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号: 330200400003994

税务登记证号码: 国税甬字 330201711192037 号

税甬地字 330204711192037 号

组织机构代码: 71119203-7

公司聘请的会计师事务所名称: 立信会计师事务所有限公司

办公地址: 上海市南京东路 61 号上海新黄浦金融大厦 15 楼

八、本报告分别以中、英两种文字编制, 在对两种文字文本的理解上发生歧义时, 以中文文本为准。

第二节 会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要会计数据与财务指标

单位：(人民币)元

	2008 年	2007 年	本年比上年增 减(%)	2006 年
营业收入	3,403,794,331.49	2,243,785,809.63	51.70%	1,600,803,720.58
营业利润	1,550,897,770.98	1,183,338,820.56	31.06%	838,695,896.74
利润总额	1,522,883,298.72	1,184,804,130.03	28.53%	814,195,931.16
归属于上市公司股东的净利润	1,331,737,412.55	951,072,767.51	40.02%	632,084,511.38
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	1,352,635,788.70	916,338,964.26	47.61%	641,443,768.35
经营活动产生的现金流量净额	5,921,028,629.29	5,629,507,912.64	5.18%	141,410,495.45
基本每股收益	0.53	0.43	23.26%	0.33
稀释每股收益	0.53	0.43	23.26%	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.54	0.41	31.71%	0.33
全面摊薄净资产收益率	15.12%	11.86%	上升 3.26 个百 分点	19.78%
加权平均净资产收益率	15.91%	18.15%	下降 2.24 个百 分点	23.79%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率	15.36%	11.42%	上升 3.94 个百 分点	20.07%
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率	16.16%	17.49%	下降 1.33 个百 分点	24.14%
每股经营活动产生的现金流量净额	2.37	2.25	5.33%	0.07

单位：(人民币)元

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	本年末比上年末增 减(%)	2006 年 12 月 31 日
总资产	103,263,190,620.92	75,510,771,068.56	36.75%	56,546,232,890.72
总负债	94,458,187,098.83	67,488,454,021.32	39.96%	53,350,049,192.92
股东权益	8,805,003,522.09	8,022,317,047.24	9.76%	3,196,183,697.80
归属于上市公司股东的每股净资 产	3.52	3.21	9.66%	1.56

注：

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》(2007 年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

3、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益》的要求，重述 2007、2006 年的扣除非经常性损益的净利润。

非经常性损益项目

单位：(人民币)元

明细项目	2008 年
(一) 非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	183, 446. 71
(二) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-538, 496. 23
(三) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	650, 974. 27
(四) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28, 197, 918. 97
(五) 所得税的影响数	7, 003, 618. 07
合计	-20, 898, 376. 15

二、报告期末前三期补充财务数据

单位: (人民币)元

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	49, 155, 965, 919. 21	36, 502, 456, 276. 61	28, 134, 899, 316. 88
— 个人贷款及垫款	13, 037, 705, 575. 77	12, 255, 258, 314. 76	8, 128, 356, 393. 62
— 公司贷款及垫款	32, 807, 441, 854. 68	23, 248, 488, 204. 84	18, 565, 235, 936. 35
— 票据贴现	3, 310, 818, 488. 76	998, 709, 757. 01	1, 441, 306, 986. 91
客户存款	76, 221, 736, 664. 41	55, 514, 044, 344. 29	46, 191, 396, 397. 45
— 个人存款	18, 442, 831, 264. 61	10, 236, 627, 930. 97	9, 258, 032, 658. 39
— 公司存款	57, 778, 908, 399. 80	45, 277, 416, 413. 32	36, 933, 363, 739. 06

单位: (人民币)元

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
同业拆入	133, 048, 500. 00	702, 174, 799. 06	-
贷款损失准备	689, 588, 163. 80	468, 276, 260. 02	372, 293, 537. 92

三、报告期末前三期补充财务指标

监管指标		监管标准	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本充足率 (%)		≥8	16. 15	21. 00	11. 48
核心资本充足率 (%)		≥4	14. 60	18. 99	9. 71
流动性比率 (%)	人民币	≥25	56. 44	61. 62	62. 61
	外币	≥60	146. 22	61. 41	108. 91
拆借资金比例 (%)	拆入资金比例	≤8	0. 18	1. 27	0. 00
	拆出资金比例	≤8	1. 16	0. 00	0. 00
存贷款比例 (本外币) (%)		≤75	64. 49	63. 95	57. 79
不良贷款比率 (%)		≤5	0. 92	0. 36	0. 33
拨备覆盖率 (%)		≥60	152. 50	359. 94	405. 28
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	3. 23	2. 37	5. 55
最大十家单一客户贷款比例 (%)		≤50	24. 54	21. 17	48. 92
单一最大集团客户授信比例 (%)		≤15	4. 13	2. 98	9. 10
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率		3. 59	7. 50	10. 38
	关注类贷款迁徙率		11. 26	1. 93	0. 02

不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		44.19	52.59	84.13
	可疑类贷款迁徙率		68.83	37.96	79.15
总资产收益率(%)			1.49%	1.44	1.28
利息回收率(%)			99.36%	99.54	99.81
成本收入比(%)			40.23%	36.48	37.59

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款比率、拨备覆盖率、总资产收益率和成本收入比为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报人民银行(银监会)数据。

四、报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)元

五级分类	2008年12月31日		2007年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%	数额增减(%)	占比(百分点)
非不良贷款小计：	48,703,770,875.45	99.08	36,372,357,990.47	99.64	33.90	-0.56
正常	45,998,713,009.44	93.58	34,189,232,943.48	93.66	34.54	-0.08
关注	2,705,057,866.01	5.50	2,183,125,046.99	5.98	23.91	-0.48
不良贷款小计：	452,195,043.76	0.92	130,098,286.14	0.36	247.58	0.56
次级	280,548,256.52	0.57	46,461,706.32	0.13	503.83	0.44
可疑	95,004,868.83	0.19	15,382,753.38	0.04	517.61	0.15
损失	76,641,918.41	0.16	68,253,826.44	0.19	12.29	-0.03
客户贷款合计	49,155,965,919.21	100.00	36,502,456,276.61	100.00	34.66	-
逾期贷款	379,416,378.06	0.77	124,310,784.25	0.34	205.22	0.43
非应计贷款	161,582,571.26	0.33	100,110,180.83	0.27	61.40	0.05

报告期末，全行贷款总额491.56亿元，增长126.54亿元，增幅34.66%。按照五级分类的口径测算，全行不良贷款为4.52亿元，比上年同期增加了3.22亿元，不良贷款率为0.92%，比年初上升0.56个百分点。今年不良贷款率和不良贷款绝对额均有提高，主要原因是受金融危机影响，银行对信贷资产分类持更为审慎的态度；个别企业出现经营困难等情况，贷款分类降低形成不良资产。

本年度利息回收率达到99.36%，仍保持较高水平。

五、报告期末资本构成及变化情况

单位：(人民币)千元

项目	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	9,295,307	8,435,820	3,606,790
核心资本净额	8,402,845	7,627,470	3,049,470
附属资本	954,750	808,470	557,570
加权风险资产净额	57,561,170	40,173,390	31,417,300
资本充足率	16.15%	21.00%	11.48%
核心资本充足率	14.60%	18.99%	9.71%

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内公司股份变动情况表

项 目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,050,000,000.00	82.00%				-603,481,590.00	-603,481,590.00	1,446,518,410.00	57.86%
1、国家持股	270,000,000.00	10.80%						270,000,000.00	10.80%
2、国有法人持股	218,080,500.00	8.72%				-39,080,500.00	-39,080,500.00	179,000,000.00	7.16%
3、其他内资持股	1,266,954,953.00	50.68%				-550,954,953.00	-550,954,953.00	716,000,000.00	28.64%
其中：									
境内法人持股	900,734,853.00	36.03%				-184,734,853.00	-184,734,853.00	716,000,000.00	28.64%
境内自然人持股	366,220,100.00	14.65%				-366,220,100.00	-366,220,100.00	0.00	
4、外资持股	250,000,000.00	10.00%						250,000,000.00	10.00%
其中：									
境外法人持股	250,000,000.00	10.00%						250,000,000.00	10.00%
境外自然人持股									
5、基金、产品及其他									
6、高官持股	44,964,547.00	1.80%				-13,446,137.00	-13,446,137.00	31,518,410.00	1.26%
二、无限售条件股份	450,000,000.00	18.00%				603,481,590.00	603,481,590.00	1,053,481,590.00	42.14%
1、人民币普通股	450,000,000.00	18.00%				603,481,590.00	603,481,590.00	1,053,481,590.00	42.14%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,500,000,000.00	100.00%						2,500,000,000.00	100.00%

【注】本表所列股份变动原因：

公司于2008年7月16日发布《宁波银行股份有限公司限售股份上市流通提示性公告》，公司首次公开发行前已发行股份本次解除限售的数量6.35亿股，实际可上市流通数量为603481590股，上述股份于2008年7月21日上市流通。

二、限售股份变动情况表

编号	股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
1	宁波市财政局	270,000,000.00			270,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
2	华侨银行	250,000,000.00			250,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
3	宁波杉杉股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
4	雅戈尔集团股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
5	宁波富邦控股集团有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
6	宁波市电力开发公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
7	华茂集团股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
8	宁波三星集团股份有限公司等107家法人持股	223,815,353.00	223,815,353.00				2008年7月19日
9	陆华裕等11名董事、监事、高级管理人员持股合计	47,394,547.00	15,876,137.00		31,518,410.00	发行限售	2008年7月19日 在任董事、监事、高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
10	3029名自然人持股合计	363,790,100.00	363,790,100.00			发行限售	2008年7月19日
	合计	2,050,000,000.00	603,481,590.00		1,446,518,410.00		

三、公司股票发行与上市情况

(一)公司于 2007 年 7 月 3 日经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]160 号《关于核准宁波银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》核准，采用网下向配售对象累计投标询价发行和网上资金申购定价发行相结合的方式，首次公开发行 4.5 亿股人民币普通股，其中网下配售 1.575 亿股，网上定价发行 2.925 亿股，发行价格为 9.2 元/股。

公司于 2007 年 7 月 18 日经深圳证券交易所深证上[2007]111 号《关于宁波银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》同意，公司发行的人民币普通股股票在深圳上市，股票简称“宁波银行”，股票代码“002142”；公司首次上网定价公开发行的 2.925 亿股人民币普通股在 2007 年 7 月 19 日起在深圳证券交易所上市交易，其余股票的可上市交易时间按照有关法律法规规章、深交所业务规则及公司相关股东的承诺执行。

公司网下向询价对象配售发行的 1.575 亿股于 2007 年 10 月 19 日上市流通，公司无限售条件股份总额变更为 4.5 亿股。

(二)报告期内，截至 2008 年 7 月 20 日，公司员工股为 3.98 亿股。2008 年 7 月 21 日公司公开发行前已发行股份解除限售，公司员工股除董事、监事及高级管理层按照一年内最多转让持有股份的 25%进行转让外，其余员工股上市流通。

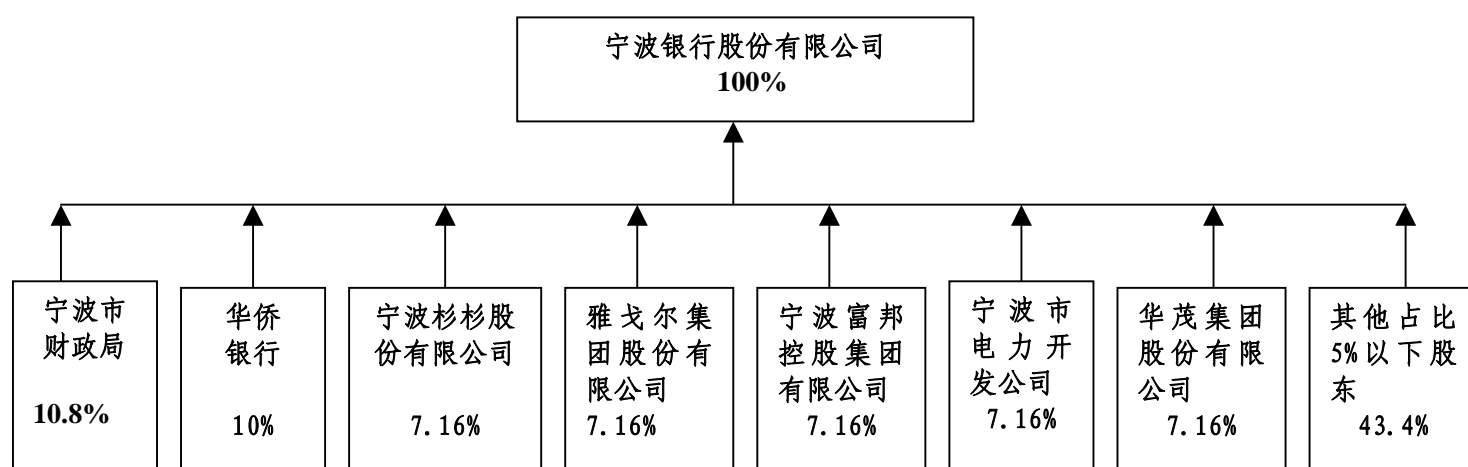
四、报告期末股东情况

(一)股东数量及持股情况

股东总数		155816				
前十名股东持股情况						
序号	股东名称	股东性质	年末持股数量（股）	年度内股份变动增减 (+, -)	持有有限售条件股份数量（股）	质押或冻结的股份数量
1	宁波市财政局	国家持股	270,000,000.00		270,000,000.00	0
2	华侨银行	境外法人持股	250,000,000.00		250,000,000.00	0
3	宁波富邦控股集团有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0
4	宁波杉杉股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0
5	华茂集团股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0
6	雅戈尔集团股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0
7	宁波市电力开发公司	国有法人股	179,000,000.00		179,000,000.00	0
8	瑞士信贷（香港）有限公司	QFII	61,200,000.00	61,200,000.00	0.00	0
9	宁波韵升股份有限公司	境内法人持股	60,840,000.00		0.00	0
10	浙江卓力电器集团有限公司	境内法人持股	54,000,000.00		0.00	0
前十名无限售条件股东持股情况						
序号	股东名称			持有无限售条件股份数量（股）	股份种类	
1	瑞士信贷（香港）有限公司			61,200,000.00	人民币普通股	
2	宁波韵升股份有限公司			60,840,000.00	人民币普通股	
3	浙江卓力电器集团有限公司			54,000,000.00	人民币普通股	
4	宁波经济技术开发区控股有限公司			22,009,200.00	人民币普通股	
5	中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金			15,500,000.00	人民币普通股	
6	中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金			14,110,292.00	人民币普通股	
7	中国建设银行－中小企业板交易型开放式指数基金			11,045,392.00	人民币普通股	
8	全国社保基金一零三组合			9,499,980.00	人民币普通股	
9	中国银行－嘉实沪深 300 指数证券投资基金			7,888,624.00	人民币普通股	
10	陆华裕			7,000,000.00	人民币普通股	
上述股东关联关系或一致性行动的说明		1、前十名股东之间不存在关联关系。2、前十名无限售条件股东之间以及与前十名股东之间未知是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人				

注：报告期末，公司董事长陆华裕先生实际可上市流通股份为 1750000 股，剩余的 5250000 股将继续锁定。

- (二)公司无控股股东
(三)公司无实际控制人
(四)公司持股 5%以上股东情况介绍



1、宁波市财政局

详见“持股 10%以上的法人股东介绍”。

2、华侨银行

详见“持股 10%以上的法人股东介绍”。

3、宁波杉杉股份有限公司

宁波杉杉股份有限公司成立于 1992 年 12 月 14 日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，注册地为浙江省宁波市江东区百丈路 158 号，注册资本为 410,858,200 元，经营范围包括：服装、针织品、皮革制品的制造、加工、批发、零售；服装洗染；商标有偿许可使用；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；普通货物道路运输。

4、雅戈尔集团股份有限公司

雅戈尔集团股份有限公司成立于 1993 年 6 月 25 日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，注册地为浙江省鄞州石碶雅戈尔大道 1 号，注册资本为 1,781,289,356 元，经营范围包括：服装制造；技术咨询；房地产开发；项目投资；仓储运输；针纺织品、金属材料、化工产品（除化学危险品）、建筑材料、机电、家电、电子器材、煤、焦炭的销售；经营本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表及零配件等商品及相关的进出口业务、承办中外合资经营、合作生产及开展“三来一补”业务。

5、宁波富邦控股集团有限公司

宁波富邦控股集团有限公司是成立于 2002 年 4 月 26 日的有限责任公司，注册地为浙江省宁波市海曙区长春路 2 号 4、5 楼，注册资本为 0.72 亿元，经营范围包括：工业实业投资，商业实业投资。

6、宁波市电力开发公司

宁波市电力开发公司是成立于 1994 年 10 月 20 日的国有企业，注册地为浙江省宁波市海曙中山西路 138 号天宁大厦 20-21 层，注册资金为 5.89 亿元，经营范围包括：实业项目投资、电力能源开发，煤加工电能协作；金属材料，矿产品（除专业商品）、机电设备（除轿车），建筑材料，电器机械及器材。

7、华茂集团股份有限公司

华茂集团股份有限公司是成立于 2000 年 10 月 13 日的股份有限公司，注册地为浙江省宁波市海曙西门望春工业区，注册资本为 0.56 亿元，经营范围包括：一般经营项目：实业项目投资；纺织品、服装制造；家具制造；文教体育用品批发、零售；房地产开发与经营；房地产中介；物业管理、酒店管理；建筑施工；园林绿化；仓储服务；机

械设备租赁、房屋租赁；商品信息咨询、计算机设备维护、应用技术咨询服务、企业管理咨询；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外。

(五)持股 10%以上的法人股东介绍

1、宁波市财政局

宁波市财政局系机关法人，办公地点位于浙江省宁波市海曙区中山东路 19 号。

2、华侨银行

华侨银行成立于 1932 年 10 月 31 日，总部位于新加坡，是亚洲领先的金融服务集团之一，以及新加坡、马来西亚地区最大的金融机构之一，截止 2007 年 12 月 31 日，华侨银行集团总资产达到 1,750 亿元新币（约合 8,841 亿元人民币），净资产达 168 亿元新币（约合 849 亿元人民币）。作为一家亚洲领先的金融服务集团，华侨银行在包括新加坡、马来西亚、印度尼西亚、中国大陆、香港、台湾、文莱、日本、澳大利亚、英国及美国等 15 个国家和地区拥有超过 460 家分行和代表处。

2007 年 8 月 1 日，华侨银行在中国的全资子公司—华侨银行（中国）有限公司（简称“华侨银行中国”）正式开业。华侨银行中国目前除在上海设立总部外，在成都、天津和厦门设有三家分行，在北京和青岛设有代表处。同时在上海和成都各拥有一家支行。目前华侨银行中国聘有近 300 名员工。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)报告期内董事基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数（股）	年末持股数（股）	变动原因	报告期内从公司领取的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
陆华裕	男	44	董事、董事长	2008/01/12—2011/01/11	7,000,000.00	7,000,000.00		161.1	否
俞凤英	女	50	董事、副董事长兼行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	6,000,000.00		152.3	否
孙泽群	男	57	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
宋汉平	男	45	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
李寒穷	女	31	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
时利众	男	53	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
郑永刚	男	50	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
徐万茂	男	63	董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
戴志勇	男	37	董事	2008/05/16—2011/05/15	0	0			是
洪立峰	男	44	董事兼副行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	6,000,000.00		134.7	否
罗维开	男	43	董事兼副行长财务负责人	2008/01/12—2011/01/11	5,221,947.00	5,221,947.00		134.7	否
陈永富	男	63	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
王洛林	男	70	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
李多森	男	68	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
翁礼华	男	63	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
韩子荣	男	45	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
刘亚	男	49	独立董事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		22.8	否
杨晨	男	47	董事、董事会秘书	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000	2,080,000		115.0	否
合计					26,301,947	26,301,947		834.6	

(二)监事基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数（股）	年末持股数（股）	变动原因	报告期内从公司领取的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
张辉	男	48	职工代表监事、监事长	2008/01/12—2011/01/11	6,009,000.00	6,009,000.00		143.5	否
许利明	男	46	监事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是

杨雨蒔	男	49	监事	2008/01/12—2011/01/11	0	0			是
郑孟状	男	44	外部监事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		10.8	否
罗国芳	男	43	外部监事	2008/01/12—2011/01/11	0	0		10.8	否
王力行	男	49	职工代表监事	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000.00	1,960,000.00	竞价交易	115.0	否
应林军	男	35	职工代表监事	2008/01/12—2011/01/11	350,000.00	330,000.00	竞价交易	22.5	否

(三)高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数（股）	年末持股数（股）	变动原因	报告期内从公司领取的税前报酬总额（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
俞凤英	女	50	行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	6,000,000.00		152.3	否
洪立峰	男	44	副行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	6,000,000.00		134.7	否
邱少众	男	47	副行长	2008/01/12—2011/01/11	0	0		617.0	否
罗维开	男	43	副行长	2008/01/12—2011/01/11	5,221,947.00	5,221,947.00		134.7	否
陈雪峰	男	41	副行长	2008/01/12—2011/01/11	5,203,600.00	5,203,600.00		134.7	否
罗孟波	男	38	副行长	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000.00	2,080,000.00		120.0	否
杨晨	男	47	董事会秘书	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000.00	2,080,000.00		115.0	否

(四)现任董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	职务	任职期间
孙泽群	华侨银行	高级执行副总裁	2002年至今
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年至今
李寒穷	雅戈尔集团股份有限公司	副总经理	2005年至今
时利众	宁波市电力开发公司	总经理	2004年至今
郑永刚	杉杉集团有限公司	董事长、总裁	1996年至今
徐万茂	华茂集团股份有限公司	董事局主席、总裁	2000年至今
戴志勇	宁波开发投资集团有限公司	总经理助理、投资管理部经理	2005年至今
许利明	浙江卓力电器集团有限公司	财务部经理、财务总监	2001年至今
杨雨蒔	宁波韵升股份有限公司	财务总监	1999年至今

(五)现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历和在除股东单位外的其他单位的任职或兼职的情况：

1、董事

陆华裕先生：1964年9月出生，高级会计师，1988年7月财政部财科所研究生部财会专业研究生毕业，经济学硕士。1988年7月至2000年12月历任宁波市财政局预算处副处长，预算二处、综合处处长、局长助理兼国有资产管理局副局长、宁波市财政局副局长等职；2000年12月至今任职于宁波银行股份有限公司，2000年12月至2005年1月任公司行长，2005年1月至2008年1月任公司董事长、董事、行长，2008年1月至今任公司董事长、董事。

俞凤英女士：1958年3月出生，本科学历，高级经济师。1980年9月至1997年4月历任鄞县财政税务局直属所所长、中国银行鄞县支行副行长及行长、宁波市城市信用

联社副主任；1997 年至今任职于宁波银行股份有限公司，1997 年 4 月至 2008 年 1 月任公司董事、副行长，2008 年 1 月至今任公司副董事长、董事、行长。

孙泽群先生：1951 年生。现任华侨银行高级执行副总裁、华侨银行证券董事会主席和华侨银行马来西亚董事；2002 年作为执行副总裁和财务总监加入华侨银行，同时担任华侨银行证券董事会主席和华侨银行马来西亚董事。2006 年 8 月至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。

宋汉平先生：1963 年 7 月出生，研究生学历，高级经济师。2002 年 4 月至今任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁；2005 年 1 月起至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。2006 年 12 月兼任八一富邦（宁波）男子篮球俱乐部有限公司董事长。

李寒穷女士：1977 年 12 月出生，本科学历，现任雅戈尔集团股份有限公司副总经理，雅戈尔（香港）实业有限公司副总经理，雅戈尔投资有限公司副总经理。2008 年 1 月起至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。

时利众先生：1955 年 6 月出生，大学学历，高级工程师。2004 年 3 月至今任宁波开发投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理（宁波市电力开发公司总经理）；2005 年月起至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。兼任中国大地财产保险股份有限公司副董事长。

郑永刚先生：1958 年 11 月出生，硕士学位，高级经济师。1996 年杉杉股份有限公司在上海证券交易所上市后至今任杉杉集团有限公司董事长、杉杉投资控股有限公司董事局主席；2005 年 1 月起至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。

徐万茂先生：1945 年 8 月出生，大专学历，高级经济师。2000 年宁波华茂投资控股股份有限公司成立后，任华茂集团董事局主席兼集团党委书记至今；2005 年 1 月起至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。

戴志勇先生：1971 年 3 月出生，本科学历，经济师、律师，现任宁波开发投资集团有限公司党委委员、总经理助理。2001 年 12 月至 2005 年 10 月任宁波热电股份有限公司董事会秘书兼副总经理；2005 年 11 月至今任宁波开发投资集团有限公司投资管理部经理、总经理助理。2008 年 5 月至今任宁波银行股份有限公司董事，为宁波银行股份有限公司股东董事。

洪立峰先生：1964 年 12 月出生，大学学历，高级经济师。历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003 年 1 月至今任公司副行长；2005 年 1 月至今任宁波银行股份有限公司董事。

罗维开先生：1965 年 4 月出生，研究生学历，经济师。1997 年 11 月起至今任职于宁波银行股份有限公司。1997 年 11 月 2005 年 3 月任财务会计部总经理，并曾于 2001 年 2 月至 9 月兼任总行营业部主任；2003 年 9 月至 2004 年 12 月兼任电子银行部总经

理;2005年3月至2007年8月任公司行长助理,2007年8月至今任公司副行长;2006年8月起任宁波银行股份有限公司董事。

陈永富先生:1945年12月出生,本科学历,高级经济师。1998年11月至2005年10月历任中国人民银行上海分行党委副书记、副行长(副司局级);2006年8月任宁波银行股份有限公司独立董事。

王洛林先生:1938年出生,中共党员,大学本科学历,教授。现任中国社会科学院特邀顾问,浙江大学经济学院院长(兼职)。1993年至2004年任职中国社会科学院,历任副院长、博士生导师、常务副院长、党组副书记,2004年至今任中国社会科学院学术咨询委员会主任、特邀顾问;2000年至今兼任浙江大学经济学院院长。2008年1月至今任宁波银行股份有限公司独立董事。

李多森先生:1940年1月出生,大学学历。1963年9月进入香港华侨商业银行,曾先后担任业务发展部、营业部、分行管理部、工作研究部、稽核部、信贷部、放款部等部门主管,董事兼代理总经理。1985年以来曾分别担任北京燕山大酒店董事、常务董事,香港侨裕财务有限公司董事、董事长,香港侨商(代理人)有限公司董事、董事长,香港安联贸易有限公司董事、董事长,香港财置发展有限公司董事;2005年1月起任宁波银行股份有限公司独立董事。

翁礼华先生:1945年出生。本科学历。历任浙江省奉化县、鄞县县长,浙江省政府办公厅副主任、浙江省政府副秘书长,浙江省财政厅厅长兼浙江省地方税务局局长、浙江省国资办主任,现任浙江省政府经济建设咨询委员会副主任、财政部中国财税博物馆馆长、浙江大学财经文史研究中心主任,中共浙江省委九届、十届委员,九届、十届全国人大代表。浙江大学特聘教授,浙江财经学院、浙江工程学院、浙江省委党校兼职教授;2005年1月起任宁波银行股份有限公司独立董事。

韩子荣先生:1963年7月出生,大学学历,中国注册会计师。从事国家审计工作和社会审计工作多年,参与人民银行总行对各类信托投资公司进行清理整顿过程中涉及的清产核资、资产评估方案的制订工作;参与人民银行关于贷款五级分类指导意见的制订和关于股份制商业银行公司治理结构指导意见的编写工作等。2005年1月起任宁波银行股份有限公司独立董事。

刘亚先生:1959年出生,中共党员,国际金融专业经济学博士,金融学教授、博士研究生导师、国务院政府特殊津贴专家,现任对外经济贸易大学副校长。1984年12月至1992年3月,在辽宁大学经济系国际金融专业任教。1991年破格晋升为副教授,并成为国际金融专业硕士研究生导师。先后担任国际金融教研室主任、国际经济系系主任助理。2006年11月起任宁波银行股份有限公司独立董事。

杨晨先生:1961年4月出生,大学学历,高级经济师。1996年1月任宁波城市信用联社办公室主任,1997年起至今任职于宁波银行股份有限公司。1997年4月至今任公司办公室主任;2005年1月起至今任公司董事、董事会秘书。

2、监事

张辉先生:1960年12月出生,大学学历,高级经济师。1997年起至今任职于宁波

银行股份有限公司。1997年7月至2000年9月任公司北仑支行行长、党支部书记；2000年9月至2005年1月任公司副行长、党委委员；2005年1月至今任公司监事会监事长、监事、党委委员。

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师，现任浙江卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。2001年4月至今在浙江卓力电器集团有限公司财务部任经理、财务总监。2008年1月起任宁波银行股份有限公司监事。

杨雨蔚先生：1959年8月出生，大学学历，高级会计师、中国注册资产评估师、审计师。现任宁波韵升股份有限公司财务总监。1994年4月至1999年10月任奉化市审计事务所所长；1999年10月至今任宁波韵升股份有限公司财务总监。自2005年4月起任宁波银行股份有限公司监事。

郑孟状先生：1964年2月出生，研究生学历，律师。1987年8月以来历任宁波大学法律系主任、法学院院长、校长助理、副校长，副教授、教授。现任宁波大学副校长、教授，宁波市人大常委会法制委委员，中国国际法学会理事，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，浙江众信律师事务所首席顾问。自2005年1月起任宁波银行股份有限公司外部监事。

罗国芳先生：1965年3月出生，大学学历，高级会计师、中国注册会计师、中国注册税务师，1989年8月以来历任宁波市财政税务学校教研室主任，宁波明州会计师事务所副所长，宁波科信会计师事务所董事长，宁波市注册会计师协会常务理事。自2005年1月起任宁波银行股份有限公司外部监事。

王力行先生：1959年12月出生，大学学历，高级经济师。历任农行鄞县支行大嵩办事处会计、会计辅导员，农行鄞县支行稽核科、会计科科长，农行鄞县支行信贷科科长、国际业务部经理，宁波市城市信用社中心社、联社兴业办事处主任，公司明州支行行长，公司鄞州支行行长；2004年11月至今任公司运营部总经理；2008年1月起至今任公司监事。

应林军先生：1973年4月出生，大学学历，经济师。历任宁波双圆集团股份有限公司财务部会计，公司浙东支行营业部副经理、会计科科长、业务部副经理职务，2002年7月至2007年12月任公司稽核部高级副主管，2008年1月至今任公司风险管理部高级副主管；2008年1月起至今任公司监事。

3、高级管理人员

俞凤英女士：详见董事部分

洪立峰先生：详见董事部分

邱少众先生：1961年7月出生，新加坡国籍，研究生学历，经济师，现任宁波银行股份有限公司副行长。2000年至2004年任德意志银行全球市场部董事（一级），从事全球外汇交易，为全球市场建立了一个内部风险管理系统，给所有贸易产品提供实时的全球风险监控；2004年至2005年任德意志银行全球市场部（伦敦）董事（一级），从事全球综合信用交易，在全球市场解决了信用交易台、技术/基建对整体系统升级和处理流程的问题。2006年1月至2007年10月，邱少众先生为独立顾问，为金融机构提供咨询服务；2007年11月至12月任公司资金业务高级顾问；2007年12月至今任公司副行长。

罗维开先生：详见董事部分

陈雪峰先生：1967年12月出生，研究生学历，现任宁波银行股份有限公司副行长。2002年1月至2006年3月任公司慈溪支行党支部书记、行长；2005年12月至2007年8月任公司行长助理；2007年8月至今任公司副行长。

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司副行长。2001年3月至2005年1月历任公司公司业务部总经理助理、总经理；2005年1月至2006年4月任公司授信管理部总经理；2006年5月至2007年5月任公司北仑支行行长、党支部书记；2007年5月至8月任公司公司业务部总经理；2007年8月至2008年12月任公司行长助理；2008年1月至今任公司副行长。

杨晨先生：详见董事部分

(六)报告期内被选举或离任的董事和监事、聘任或解聘的高级管理人员。

公司董事李如成先生因工作原因在任期届满后不再担任公司董事。公司于2008年1月12日召开了2008年第一次临时股东大会，选举李寒穷女士为公司董事，

公司独立董事万建华先生因工作原因在任期届满后不再担任公司董事。公司于2008年1月12日召开了2008年第一次临时股东大会，选举王洛林先生为公司独立董事。

公司董事王峥先生因工作原因于2008年3月19日辞去董事职务。公司于2008年5月16日召开了2007年年度股东大会，选举戴志勇先生为公司董事。

公司监事张建杰先生因工作原因在任期届满后不再担任公司监事。公司于2008年1月12日召开了2008年第一次临时股东大会，选举许利明先生为公司监事。

公司行长助理任智水先生因工作原因在任期届满后不再担任公司行长助理职务。

报告期内，除上述事项外无其他被选举或离任的董事和监事、聘任或解聘的高级管理人员事项。

(七)员工情况

截至报告期末，公司在岗员工2818人。按年龄结构分：30岁以下的占51.53%，31-40岁的占35.91%，41-50岁的占11.78%，51-60岁的占0.78%；按文化结构分，大学本科以上占73.03%，大专学历的占19.02%，中专学历及以下的占7.95%；按职称结构分，具有中高级职称的占27.04%，初级职称的占62.07%。中层以上经营管理人员762人，临柜人员456人。公司需承担费用的离退休人员为251人。

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会有关法律法规的要求，不断完善公司法人治理结构，规范公司运作。报告期内，公司重新修订了公司章程，修订完善了股东大会议事规则和董事会以及各专门委员会的议事规则，规范了议事程序，修订了行长工作规则（办公会议议事规则），进一步加强了公司信息披露和投资者关系管理工作。公司法人治理机构的情况符合《上市公司治理准则》等规范文件的基本要求。

(一)关于股东与股东大会。公司严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会。确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。

(二)关于股东与公司。公司无实际控制人，公司持股 5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

(三)关于董事与董事会。报告期内公司董事会由 18 名董事组成，其中独立董事 6 名。独立董事均为在金融、法律等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专业委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

(四)关于监事和监事会。报告期内公司监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 3 名，外部监事 2 名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设审计委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

(五)关于经营决策体系。公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。公司高级管理人员由 1 名行长，5 名副行长，1 名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

(六)关于信息披露与透明度。报告期内，公司制定了较完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

二、公司董事长、独立董事及其他董事履行职责情况

(一)报告期内，公司全体董事严格按照《公司法》、《深圳证券交易所中小企业板块上市公司董事行为指引》及公司《章程》的规定和要求，履行董事职责，遵守董事行为规范，积极参加宁波证监局及深圳证券交易所举办的上市公司董事、高级管理人员等培训学习，提升董事自身能力。董事在公司董事会表决重大事项或其他对公司有重大影响的事项时，严格遵循公司董事会议事规则的有关审议规定，审慎决策，切实保护公司和投资者利益。

(二)报告期内，公司董事长陆华裕先生严格按照《公司法》、《深圳证券交易所中小企业板块上市公司董事行为指引》和公司《章程》规定，行使董事长职权。在召集、主持董事会会议时，切实执行董事会集体决策机制。在日常工作中，积极推动公司治理工作和内部控制建设，督促执行股东大会和董事会的各项决议，确保公司规范运作。

(三)公司第三届董事会独立董事翁礼华先生、李多森先生、陈永富先生、王洛林先生、韩子荣先生和刘亚先生，严格按照有关法律、法规及公司《章程》的规定履行职责，认真审议各项议案，客观的发表自己的看法及观点，并利用自己的专业知识做出独立、公正的判断。为公司经营和发展提出了合理化的意见和建议。对报告期内高管聘任、对外担保等事项发表独立意见，维护了中小股东的利益。

报告期内，公司所有独立董事未对该期间内的董事会议案及其他事项提出异议。

(四)报告期内，公司董事出席董事会情况如下：

姓名	具体职务	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自出席会议
陆华裕	董事、董事长	7	7	0	0	否
俞凤英	董事、副董事长兼行长	7	7	0	0	否
孙泽群	董事	7	7	0	0	否
宋汉平	董事	7	7	0	0	否
李寒穷	董事	7	7	0	0	否
时利众	董事	7	5	2	0	否
郑永刚	董事	7	7	0	0	否
徐万茂	董事	7	7	0	0	否
戴志勇	董事	7	7	0	0	否
洪立峰	董事兼副行长	7	6	1	0	否
罗维开	董事兼副行长、财务负责人	7	7	0	0	否
陈永富	独立董事	7	6	1	0	否
王洛林	独立董事	7	5	2	0	否
李多森	独立董事	7	7	0	0	否
翁礼华	独立董事	7	7	0	0	否
韩子荣	独立董事	7	7	0	0	否
刘亚	独立董事	7	7	0	0	否
杨晨	董事、董事会秘书	7	7	0	0	否

三、公司与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况
报告期内，公司没有控股股东。

(一)业务方面：公司业务独立于公司持股 5%以上股东，自主经营，业务结构完整。

(二)人员方面：公司在人事及工资管理方面实行独立。高级管理人员均在本公司领取报酬，未在持股 5%以上股东单位领取报酬。

(三)资产方面：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

(四)机构方面：公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，职能明确，不与公司持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

(五)财务方面：公司设立了独立的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

四、公司内部控制制度建立健全和执行情况

报告期内，公司内部控制制度的建立和健全情况如下：

(一)内部控制管理框架

公司的内部控制管理框架由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成。

1、决策层

公司的董事会是内部控制的决策机构，董事会及时审议银行整体经营战略和重大政策，确定公司总体风险承受能力，为风险控制活动确立战略目标和宗旨，定期检查经营战略和重大政策的执行情况，并通过绩效考核和经营目标督促高级管理层对内部控制的有效性进行监督。

2、建设执行层

公司各级机构的管理层负责该机构的内部控制建设和执行。

高级管理层按照董事会确定的战略目标和宗旨，负责执行和制订相关业务的风险管理政策和规定，建立内部控制体系，根据扁平化和条线化管理以及分、支行目标经营考核办法协助落实董事会各项决策的有效执行。总行各部门负责全行或本部门业务管理范围内的内部控制建设和内部控制制度执行，并向高级管理层汇报有关情况。

分、支行负责人负责本分、支行制订和实施内部控制方案，识别、评估各类风险，根据总行制订的内部控制流程、规章制度或本分、支行制订的操作细则进行业务操作。

3、监督评价层

公司的稽核部负责内部控制的检查监督和评价。

(二)内部控制体系建设的总体目标

公司内部控制体系建设的总体目标是，确保国家法律规定和公司内部规章制度的贯彻执行，公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现，风险管理体系的有效性，业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

1、公司内部控制建设遵循的原则

全面性原则。内部控制渗透到各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，并由全体人员参与，任何决策或操作均应当有案可查。

审慎性原则。内部控制以防范风险、审慎经营为出发点，各项经营管理活动，尤其是设立新的机构或开办新的业务，均应当体现“内控优先”的要求。

有效性原则。内部控制具有高度的权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权力，内部控制存在的问题应当能够得到及时反馈和纠正。

独立性原则。内部控制的监督、评价部门必须独立于内部控制的建设、执行部门，并直接向董事会、监事会和高级管理层报告监督、评价中发现的问题。

适度性原则。内部控制应当与公司的经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本实现内部控制的目标。

2、进一步完善内部控制的措施

在建立和完善内部控制体系方面，公司正在或将要做的工作包括：

继续按照监管部门的要求，建立和完善各项内控制度。严格按照公司关于内部控制的相关制度，规范操作行为和操作程序。

完善公司的内部控制信息反馈机制，包括完善内部控制信息反馈通道和内控制度信息交流及反馈的档案管理制度。

继续加强对风险评估工具的研发，强化对信用风险、市场风险、操作风险的管理。

继续定期对各分、支行和总行各部门进行内控专项治理检查，持续改进分、支行和总行各部门的内控管理水平。

进一步完善人事控制机制。在选人、用人和管人上坚持内控优先的原则，不断完善员工工作业绩评价考核办法和员工激励竞争机制。

(三)报告期内董事会对内部控制工作的安排

公司董事会对内部控制方面的总体安排为：以实现银行价值和股东价值最大化为目标，以调整业务结构和提升管理体系为主线，继续加强内控制度建设，完善内控体系，落实风险控制措施，进一步提升公司风险管理能力。

(四)报告期内，公司内控制度建设工作计划与实施情况

1、按照监管部门对商业银行内部控制工作的要求，启动内控制度完善工作。报告期内公司根据业务发展的需要和风险管理状况的变化，适时修改了一批相关的内控制度，内容涉及信用、市场、操作以及流动性风险管理等，报告期内新制订重要管理制度 111 个，修订了各类管理制度 49 个。

2、切实做好风险管理工作，不断强化对信用风险、流动性风险、操作风险以及市场风险的管理，风险管控能力不断加强。

3、对分支行实施分层次的内控评级。公司稽核部 2008 年对各分支行公司银行业务、零售公司业务、个人银行业务、综合管理进行了内控评级，并根据评价得分确定被评价分支行的内部控制等级，评级结果影响分支行当年综合经营管理评价，并作为分支行行长以及分管副行长任职资格的依据。

4、实施内部控制专项治理检查。内控专项治理检查主要从公司银行业务、零售公司业务、个人银行业务和结算管理业务四条线进行，有关问题已在全行范围内予以通报，公司稽核部定期对各分支行和总行部门的内控专项治理检查情况进行后评价。

5、加强内部控制信息的交流与反馈。总行各业务管理部门、风险管理部、合规部每季度组织分支行的业务营销和风险管理人员召开季度会议，交流与探讨内部控制制度的落实情况及风险控制情况，传达公司政策与形势分析，及时修正有关制度，不断完善

内控体系。

五、公司对高级管理人员的考评和激励机制、相关奖励制度的建立及实施情况。

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的分配以及管理层持股的机制来体现，公司分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员收入须经董事会下设的薪酬委员会审议通过，并按照相关的规定公开披露。

报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2008 年度公司管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

六、公司内部审计制度建立和执行情况

	是/否/ 不适用	备注/说明 (如选择否或不适用, 请说明具体原因)
一、内部审计制度的建立情况以及内审工作指引落实情况		
1. 内部审计制度建立		
公司是否在股票上市后六个月内建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是	
2. 机构设置		
公司董事会是否设立审计委员会，公司在股票上市后六个月内是否设立独立于财务部门的内部审计部门，内部审计部门是否对审计委员会负责	是	
3. 人员安排		
(1) 审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是	
(2) 内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是	
(3) 内部审计部门负责人是否专职，由审计委员会提名，董事会任免	是	
二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况		
1. 审计委员会是否根据内部审计部门出具的评价报告及相关资料，对与财务报告和信息披露事务相关的内部控制制度的建立和实施情况出具年度内部控制自我评价报告	是	
2. 本年度内部控制自我评价报告是否包括以下内容： (1) 内部控制制度是否建立健全和有效实施；(2) 内部控制存在的缺陷和异常事项及其处理情况（如适用）；(3) 改进和完善内部控制制度建立及其实施的有关措施；(4) 上一年度内部控制存在的缺陷和异常事项的改进情况（如适用）；(5) 本年度内部控制审查与评价工作完成情况的说明。	是	
3. 内部控制自我评价报告结论是否为内部控制有效。如为内部控制无效，请说明内部控制存在的重大缺陷	是	
4. 本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具鉴证报告	否	按规定，会计师事务所每两年需对公司年度内部控制有效性出具鉴证报告；本年度，会计师未对公司年度内部控制有效性进行鉴证。计划2009年度实施。
5. 会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具非无保留结论鉴证报告。如是，公司董事会、监事会是否针对鉴证结论涉及事项做出专项说明	否	按规定，会计师事务所每两年需对公司年度内部控制有效性出具鉴证报告；本年度，会计师未对公司年度内部控制有效性进行鉴证。计划2009年度实施。
6. 独立董事、监事会是否出具明确同意意见（如为异议意见，请说明）	是	
7. 保荐机构和保荐代表人是否出具明确同意的核查意见（如适用）	是	
三、审计委员会和内部审计部门本年度的主要工作内容与工作成效		相关说明

1. 审计委员会的主要工作内容与工作成效	
(1) 说明审计委员会每季度召开会议审议内部审计部门提交的工作计划和报告的具体情况	审计委员会每季度召开会议，审议内部审计部门提交的上季度工作总结和下季度工作计划。
(2) 说明审计委员会每季度向董事会报告内部审计工作的具体情况	审计委员会每季度向董事会报告内部审计工作的具体情况。
(3) 审计委员会认为公司内部控制存在重大缺陷或重大风险的，说明内部控制存在的重大缺陷或重大风险，并说明是否及时向董事会报告，并提请董事会及时向证券交易所报告并予以披露（如适用）	无
(4) 说明审计委员会所做的其他工作	1、按照年报审计工作规程，做好2007 年年报审计的相关工作，对财务报表出具审核意见，对审计机构的审计工作进行总结评价，并建议续聘，提交董事会审议。 2、认真审核 2008 年公司各定期财务报表，出具审计意见。
2. 内部审计部门的主要工作内容与工作成效	
(1) 说明内部审计部门每季度向审计委员会报告内部审计计划的执行情况以及内部审计工作中发现的问题的具体情况	内部审计部门每季度向审计委员会报告内部审计计划的执行情况和内部审计工作中发现的问题情况。
(2) 说明内部审计部门本年度按照内审指引及相关规定要求对重要的对外投资、购买和出售资产、对外担保、关联交易、募集资金使用和信息披露事务管理等事项进行审计并出具内部审计报告的具体情况	《关于宁波银行关联授信风险的专项稽核意见书》对关联交易出具了审计意见；《关于宁波地区支行内部控制评价情况的通报》对对外担保等情况出具了审计意见；《关于后勤服务中心张彦和总经理离任稽核的意见书》对购买和出售资产等情况出具了审计意见。
(3) 内部审计部门在对内部控制审查过程中发现内部控制存在重大缺陷或重大风险的，说明内部控制存在的重大缺陷或重大风险，并说明是否向审计委员会报告（如适用）	无
(4) 说明内部审计部门是否按照有关规定评价公司与财务报告和信息披露事务相关的内部控制制度建立和实施的有效性，并向审计委员会提交内部控制评价报告	按规定评价内部控制制度建立和实施有效性，并提交审计委员会。
(5) 说明内部审计部门向审计委员会提交下一年度内部审计工作计划和本年度内部审计工作报告的具体情况	内部审计部门每年向审计委员会提交下一年度内部审计工作计划和本年度内部审计工作的具体情况报告。
(6) 说明内部审计工作底稿和内部审计报告的编制和归档是否符合相关规定	内部审计工作底稿和内部审计报告的编制和归档严格遵守公司内部审计管理办法和档案管理制度。
(7) 说明内部审计部门所做的其他工作	无
四、公司认为需要说明的其他情况（如有）	无

七、公司治理专项活动

根据中国证监会证监公司字[2007]28 号、29 号《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》、《关于做好加强上市公司治理专项活动有关工作的通知》的要求和统一部署，公司认真开展了公司治理专项活动。

自查阶段，公司制定了治理专项活动的工作计划，并按照《公司法》、《证券法》等法律法规，结合《公司章程》等公司规章制度全面、客观的检查了公司治理方面存在

的问题和不足，分析了原因，并形成了《宁波银行股份有限公司公司治理专项活动自查报告和整改计划》。报告经公司于2008年7月19日召开的第三届董事会第三次会议审议通过后，按照要求于2008年7月22日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网站进行了公告，接受社会公众及投资者对本公司公司治理的评议和整改建议。

评议期间，公司未发现有投资者或社会公众对公司治理状况发表明确的意见或建议。

现场检查阶段，宁波证监局于2008年10月20日至11月19日对公司进行了现场检查，并于2008年12月29日出具了《关于要求宁波银行股份有限公司限期整改有关问题的通知》，公司高级管理层高度重视检查结果并认真提出整改措施，形成了整改报告，拟经公司第三届董事会第五次会议审议通过后，于2009年4月28日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网上进行刊登。

通过开展公司治理专项活动，接受监管机构的专业指导，公司治理机制得到了进一步完善。公司将认真贯彻落实本次上市公司治理专项活动的各项整改措施，认真学习并严格执行各项法律法规及有关部门规章制度，加强公司内部制度建设，不断完善和提高公司治理水平，确保公司持续、健康、稳定的发展，以维护公司及全体股东的利益。

第六节 股东大会情况简介

报告期内，公司共召开一次年度股东大会和两次临时股东大会。会议的召集、召开均严格按照《公司法》和《公司章程》等规定的程序和要求进行。具体情况如下：

一、年度股东大会情况

公司年度股东大会于2008年5月16日在宁波东港喜来登酒店召开。本次会议由宁波银行股份有限公司董事会召集，董事长陆华裕先生主持。出席会议的股东和股东代表20人，所持（代表）股份1,889,927,269股，占公司股本总额的75.6%，符合《公司法》和公司章程的有关规定。部分董事、监事、高级管理人员出席和列席会议。宁波银监局派员出席会议。会议审议并通过了以下议案：

- (一)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年度董事会工作报告；
- (二)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年度监事会工作报告；
- (三)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年年度报告(正文及摘要)；
- (四)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年度财务决算及2008年度财务预算报告；
- (五)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年度利润分配方案的报告；
- (六)以普通决议通过宁波银行股份有限公司2007年关联交易执行情况的报告和2008年关联交易控制安排意见的报告；
- (七)以普通决议通过关于聘请2008年度外部财务审计机构的议案；
- (八)以普通决议通过董事、监事津贴办法；
- (九)以普通决议通过董事长、监事长薪酬办法；
- (十)以普通决议通过关于调整董事的议案；
- (十一)听取了监事会关于对公司2007年度审计报告意见的通报；
- (十二)听取了董事会和董事履职评价和独立董事相互之间履职评价的报告；
- (十三)听取了对监事的评价和外部监事相互之间的评价报告；
- (十四)听取了独立董事2007年度述职报告。

二、临时股东大会情况

(一)公司2008年第一次临时股东大会于2008年1月12日在宁波东港喜来登酒店召开。本次会议由宁波银行股份有限公司董事会召集，董事长陆华裕先生主持。出席会议的股东和股东代理23人，所持（代表）股份1,890,438,600股，占公司股本总额的75.62%，符合《公

司法》和公司章程的有关规定。部分董事、监事和高级管理人员出席会议。宁波银监局派员出席。会议审议并通过了以下议案：

- 1、审议并通过了关于宁波银行股份有限公司董事会换届选举的议案；
- 2、审议并通过了关于宁波银行股份有限公司监事会换届选举的议案；
- 3、审议并通过了关于发行债券的议案。同意公司发行金融债券；
- 4、采用累积投票制的方式选举王峥为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 5、采用累积投票制的方式选举孙泽群为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 6、采用累积投票制的方式选举宋汉平为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 7、采用累积投票制的方式选举时利众为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 8、采用累积投票制的方式选举李寒穷为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 9、采用累积投票制的方式选举郑永刚为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 10、采用累积投票制的方式选举徐万茂为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 11、采用累积投票制的方式选举王洛林为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 12、采用累积投票制的方式选举刘亚为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 13、采用累积投票制的方式选举李多森为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 14、采用累积投票制的方式选举陈永富为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 15、采用累积投票制的方式选举翁礼华为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 16、采用累积投票制的方式选举韩子荣为宁波银行股份有限公司第三届董事会独立董事；
- 17、采用累积投票制的方式选举陆华裕为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 18、采用累积投票制的方式选举俞凤英为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 19、采用累积投票制的方式选举洪立峰为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 20、采用累积投票制的方式选举罗维开为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 21、采用累积投票制的方式选举杨晨为宁波银行股份有限公司第三届董事会董事；
- 22、采用累积投票制的方式选举杨雨蔚为宁波银行股份有限公司第三届监事会监事；
- 23、采用累积投票制的方式选举许利明为宁波银行股份有限公司第三届监事会监事；
- 24、采用累积投票制的方式选举罗国芳为宁波银行股份有限公司第三届监事会外部监

事；

25、采用累积投票制的方式选举郑孟状为宁波银行股份有限公司第三届监事会外部监事。

(二)公司2008年第二次临时股东大会于2008年8月6日在宁波东港喜来登酒店召开。本次会议由宁波银行股份有限公司董事会召集，董事长陆华裕先生主持。出席会议的股东和股东代理人9人，所持（代表）股份1,529,840,000股，占公司股本总额的61.19%，符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。部分董事、监事、高级管理人员出席和列席会议。宁波银监局派员出席会议。会议审议并通过了以下议案：

- 1、审议并通过了关于修改章程的议案；
- 2、审议并通过了关于在宁波东部新城建造总行大楼的议案；
- 3、审议并通过了关于授权管理层洽购上海浦东办公楼的议案。

上述股东大会均由浙江波宁律师事务所应宁燕律师出席并出具《法律意见书》。会议决议公告及《法律意见书》刊登于《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网。

第七节 董事会报告

一、公司经营情况的讨论和分析

2008年，公司按照董事会确定的工作指导思想和经营目标，围绕“三大转型、四大提升”的发展战略，全面推进管理创新和金融技术创新，努力打造五大利润中心，公司各项业务继续保持快速健康发展，盈利能力不断增强。

截至2008年末，公司总资产1032.63亿元，比年初增加277.52亿元，增幅36.75%；各项存款762.22亿元，比年初增加207.08亿元，增幅37.30%；各项贷款491.56亿元，比年初增加126.54亿元，增幅34.66%。

公司2008年度实现营业收入34.04亿元，同比增加11.60亿元，增幅51.70%；营业利润15.51亿元，同比增加3.68亿元，增幅31.06%；净利润13.32亿元，同比增加3.81亿元，增幅40.02%；全面摊薄净资产收益率15.12%，同比上升3.26个百分点；基本每股收益0.53元，同比提高0.10元。年末资本充足率16.15%，核心资本充足率14.60%。

公司2008年业绩继续保持稳健增长主要原因有：一是各项业务发展迅速，资产规模不断扩大，资产盈利能力增强；二是中间业务发展势头良好，盈利结构不断改善；三是企业所得税有效税率明显下降。

主要业务发展情况：

(一)公司银行业务

该业务是公司目前主要盈利来源。公司银行条线紧紧围绕“负债业务稳定增长，资产业务注重结构调整，努力促进收入结构多元化”的业务发展目标，以营销组织和产品支持两大职能为核心，不断加强营销管理，努力提高业务拓展能力。报告期内，公司银

行条线本外币对公存款 516.35 亿元，占各项存款的 67.74%；本外币对公贷款 317.50 亿元，增加 98.76 亿元；完成国际结算量 84.13 亿美元，增长 27.05%。

(二)零售公司业务

零售公司业务是公司业务有效落实业务转型的重要领域。公司坚定不移地发展小微企业业务的战略思想进一步明确，并将小微企业业务从公司业务中独立出来，成立了与公司银行部并立的零售公司部，专司小微企业业务的发展。报告期内，公司小企业开户数 44082 户，增加 19380 户；存款 61.44 亿元，增加 33.55 亿元；贷款 43.68 亿元，增加 19.94 亿元。

(三)个人银行业务

运用产品优势有效拉动储蓄存款增长的机制已见成效。财富管理、白领通、贷易通及金算盘等特色业务有效带动了储蓄业务的增长。报告期末个人储蓄存款为 184.43 亿元，较年初增加了 82.06 亿元；个人贷款年末余额为 109.39 亿元，资产结构不断完善。

国内首家推出以“家庭”为核心的个人理财品牌，围绕“家”的理念，全面推广六大计划，致力于满足不同家庭成员对金融产品和金融服务的需求，着重打造汇通品牌。报告期内，共发行 42 期理财产品，募集金额达 58.09 亿元，产品风格稳健，受到客户认同。

(四)信用卡业务

公司根据“中心城市做特色、周边区域做规模”的指导思想，结合各区域特征，提高原有产品品质、推出创新产品，信用卡业务取得新的发展。报告期内，新增贷记卡 51.63 万张，累计发卡量为 79.26 万张；POS 交易量 68.68 亿元，增长 73.83%。

(五)金融市场业务

公司加大对资金业务科技与人力资源的投入力度，在不断变化的市场形势下，积极寻找各种市场机会，努力拓展业务。被中国外汇交易中心评为银行间外汇市场做市商“年度最佳进步奖”，两名员工荣获“2008 年度银行间外汇市场优秀交易员”称号。

二、管理层讨论与分析

(一)公司主营业务范围

公司主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；金融衍生产品交易；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二)报告期内公司主营业务及其经营情况

1、贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2008 年度	2007 年度	2006 年度
期初余额	468,276	372,294	324,226

本期计提	257,230	98,621	89,374
本期收回	226	-	22,810
其中：资产价值回升转回数	651	-	-
本期核销	35,516	2,454	18,399
本期转出	-	-	-
折算差异	(176)	(184,)	(98)
期末余额	689,588	468,276	372,294

2、表内外应收利息及坏账准备情况

单位：(人民币)千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	345,471	82,342	427,813	0	个别认定
*表外应收利息	35,678	4,650	40,328	-	-

注：表外应收利息为贷款表外应收利息。

3、营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

元

项目	2008年1—12月		2007年1—12月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	金额	占比
利息收入	4,959,222	89.74%	3,120,573	93.89%	1,838,649	83.48%
其中：贷款利息收入	3,609,710	65.32%	2,307,215	69.42%	1,302,495	59.14%
拆放同业利息收入	15,381	0.28%	13,229	0.40%	2,152	0.10%
存放央行款项利息收入	189,742	3.43%	106,869	3.22%	82,874	3.76%
存放同业利息收入	155,914	2.82%	52,625	1.58%	103,289	4.69%
债券投资利息收入	626,388	11.33%	499,534	15.03%	126,853	5.76%
其他收入	362,087	6.55%	141,101	4.25%	220,987	10.03%
手续费及佣金收入	429,296	7.77%	192,526	5.79%	236,770	10.75%
其他业务收入	10,454	0.19%	9,332	0.28%	1,122	0.05%
投资收益	55,673	1.01%	-27,226	-0.82%	82,899	3.76%
公允价值变动收益	94,877	1.72%	38,566	1.16%	56,311	2.56%
汇兑收益	-23,276	-0.42%	-10,011	-0.30%	-13,265	-0.60%
合计	5,526,247	100.00%	3,323,760	100.00%	2,202,487	100.00%

报告期内，公司营业总收入增长较快，同比增长 66.26%，主要影响因素有：

(1)贷款利息收入增长较快。随着资产规模的不断扩大和央行利率的调整，本行利息收入绝对额保持快速增长的趋势，其中 2008 年实现贷款利息收入 36.10 亿元，同比增幅 56.45%。

(2)债券投资利息收入增长较快。本行为满足流动性等需要，对于资金业务主要用于债券投资。2008 年实现此类收入 6.26 亿元，同比增幅 25.40%。主要是本行资产规模的不断扩大，参与债券和货币市场交易有所增加，获利能力进一步提高。

(3)手续费及佣金等中间业务收入增长大幅提高。2008 年本行将中间业务的发展作

为一项改善盈利结构的重要工作来抓，一方面本行不断推进国际结算、银行卡业务、授信理财、财富管理等各项业务的发展，不断推出新业务、新服务，提高客户服务水平，另一方面加强中间业务在基层的拓展和营销，丰富业务收入来源，打开盈利多元化发展的局面。2008 年本行中间业务收入 42930 万元，同比增长 122.98%，其中国际结算量增长 27.05%，贷记卡 POS 交易收入同比增幅 628%，资金业务中间业务收入增长 238%。从净收入角度看，本行中间业务净收入绝对额增长较快，比上年增长 119.11%，中间业务净收入占营业净收入比例为 11.03%，同比上升了 3.40 个百分点，提高幅度较大。

4、抵债资产的情况

单位：(人民币)千元

项目	2008 年 12 月 31 日金额	2008 年 12 月 31 日跌价准备
抵债资产	63,438	2,063

报告期内，公司新增抵债资产 57,336,578.99 元，增加部分均为房产。

5、存款结构平均余额和平均利率情况

单位：人民币千元

项目	日平均余额	平均存款利率
企业活期存款	29,361,397	0.94%
企业定期存款	21,685,445	3.71%
储蓄活期存款	5,574,875	0.63%
储蓄定期存款	8,260,055	3.35%
合计	64,881,772	2.15%

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

6、主要贷款日均余额及平均利率

单位：人民币千元

项目	日平均余额	平均年利率
一年以内短期贷款	33,837,094	8.15%
中长期贷款	4,574,215	7.83%
合计	38,411,309	8.11%

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

7、报告期末所持金融债券的类别和金额

单位：(人民币)千元

项目	面值
政府债券	14,067,171
金融机构债券	580,000
央行票据	1,010,000
企业债券	1,000,000
合计	16,657,171

8、报告期末所持的重大金融债券

单位：（人民币）千元

债券种类	面值余额	到期日	利率%
2007 年记账式国债	4,160,000	2010-04-16~2037-5-17	0~4.52
2008 年记账式国债	2,570,000	2009-06-10~2038-10-23	1.77~4.94
2002 年记账式国债	1,760,000	2009-06-06~2032-05-24	0~2.93
2003 年记账式国债	1,510,000	2010-02-19~2018-10-24	0~4.18
2004 年记账式国债	1,280,000	2009-04-20~2014-08-10	0~4.89
2006 年记账式国债	1,200,000	2009-4-17~2026-06-26	2.12~3.70
金融债券	1,000,000	2018-7-2	8
2008 年央行票据	910,000	2008-4-30~2011-04-30	0~4.56
2008 年金融债券	390,000	2010-12-18~2011-12-15	1.98~2.21
2005 年记账式国债	350,000	2010-4-26~2025-05-15	2.14~4.11
2006 年凭证式国债	330,185	2009-3-1~2011-11-10	3.14~3.81
2007 年凭证式国债	314,646	2010-3-1~2012-12-05	3.39~6.01
2004 年凭证式国债	171,747	2009-03-01~2009-10-01	2.83~3.00
2001 年记账式国债	150,000	2011-03-23~2021-10-23	0~3.85
2005 年凭证式国债	131,499	2010-03-01~2010-10-15	3.60~3.81
2007 年特别国债	110,000	2017-9-24~2017-12-17	4.41~4.46
2007 年央行票据	100,000	2010-3-23	3.24
合计	16,438,077	-	-

9、报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）千元

衍生金融工具	2008 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	3,198,501	73,104	22,622
外汇掉期	8,641,740	99,394	71,596
利率互换	3,160,000	53,074	58,054
合计	15,000,241	225,572	152,272

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

互换合同：互换合同是指在约定期限内交换现金流的承诺。公司主要包括利率互换和货币利率互换。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇

率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

10、对经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：（人民币）千元

项目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	1,323,408	1,812,001
银行承兑汇票	11,659,781	8,570,330
开出保函	513,841	397,684
贷款承诺及其他	10,454,653	8,109,360
国库券承兑承诺	1,449,190	1,702,903
2、资本性支出承诺	81,003	186,503
3、经营性租赁承诺	475,092	277,833
4、对外资产质押承诺	12,180,000	917,570

11、资产构成变动

单位：（人民币）千元

资产	年末数		年初数		变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	13,346,726	12.92%	12,375,866	16.39%	970,860	3.50%
存放同业款项	6,444,372	6.24%	2,390,644	3.17%	4,053,728	14.61%
拆出资金	880,167	0.85%	0	0.00%	880,167	3.17%
交易性金融资产	1,575,561	1.53%	0	0.00%	1,575,561	5.68%
衍生金融资产	225,572	0.22%	28,346	0.04%	197,227	0.71%
买入返售金融资产	9,718,457	9.41%	4,258,450	5.64%	5,460,008	19.67%
应收利息	427,813	0.41%	345,471	0.46%	82,342	0.30%
发放贷款和垫款	48,466,378	46.93%	36,034,180	47.72%	12,432,198	44.80%
可供出售金融资产	113,776	0.11%	593,160	0.79%	-479,384	-1.73%
持有至到期投资	14,102,997	13.66%	16,633,473	22.03%	-2,530,476	-9.12%
应收款项债券投资	1,000,000	0.97%	0	0.00%	1,000,000	3.60%
长期股权投资	13,250	0.01%	8,250	0.01%	5,000	0.02%
投资性房地产	197,048	0.19%	197,586	0.26%	-538	0.00%
固定资产	835,963	0.81%	672,996	0.89%	186,495	0.59%
无形资产	85,900	0.08%	19,812	0.03%	66,088	0.24%
递延所得税资产	107,206	0.10%	43,497	0.06%	63,709	0.23%
其他资产	5,722,004	5.54%	1,909,040	2.53%	3,794,435	13.74%
资产总计	103,263,191	100.00%	75,510,771	100.00%	27,752,420	100.00%

12、现金流量情况说明

(1) 现金及现金等价物

单位：（人民币）千元

项 目	年末余额	年初余额
(1) 现金	7,132,375	5,503,799
其中：库存现金	441,465	279,700

活期存放同业款项	2,061,106	532,483
可用于支付的存放中央银行款项	4,629,804	4,691,616
(2) 现金等价物	10,157,263	7,679,039
三个月内到期的存放同业款项	234,115	1,418,000
三个月内到期的拆放同业款项	204,690	-
三个月内到期的买入返售证券	9,718,458	4,258,450
三个月内到期的可供出售金融资产	-	420,208
三个月内到期的持有至到期投资	-	1,582,381
(3) 年末现金及现金等价物余额	17,289,638	13,182,838

(2)收到其他与经营活动有关的现金

单位：(人民币)千元

项目	本年金额	上年金额
处置抵债资产收入		693
暂收待划转款	4,034,502	797,738
租金收入	10,329	9,237
其他收入	1,969	2,745
合 计	4,046,799	810,414

(3)支付其他与经营活动有关的现金

单位：(人民币)千元

项 目	本年金额	上年金额
暂付待结算清算款	4,027,302	448,505
业务宣传及广告费	79,591	32,718
业务招待费	93,429	54,770
办公及管理	226,396	253,357
公杂费	16,269	16,028
其他	210,203	17,744
合 计	4,653,189	823,121

(4)收到其他与投资活动有关的现金

单位：(人民币)千元

项 目	本年金额	上年金额
-----	------	------

处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	3,624	7,173
----------------------------	-------	-------

13、公允价值计量情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：	28,346	220,341	-	-	1,801,133
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
其中：衍生金融资产	28,346	197,226	-	-	225,572
2. 可供出售金融资产	593,160	-	2884	-	113,776
金融资产小计	621,506	220,341	2884	-	1,914,909
3. 金融负债	-27,346	-124,926			-152,272
4. 投资性房地产	197,586	-538			197,048
5. 生产性生物资产					
6. 其他					
合计	791,746	94,877	2,884		1,959,685

关于公司公允价值计量的说明：

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层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。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融工具。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

(3)公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易性金融负债和初始确认时管理层就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。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(4)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。公司的

投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

14、外币金融资产情况

单位：(人民币)千元

项目 (1)	期初金额 (2)	本期公允价值变动损益 (3)	计入权益的累计公允价值变动 (4)	本期计提的减值 (5)	期末金额 (6)
金融资产					
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	28,346	144,152	-	-	172,498
其中：衍生金融资产	28,346	144,152	-	-	172,498
2. 贷款和应收款	847,373	-	-	-	792,852
3. 可供出售金融资产					
4. 持有至到期投资	7,302	-	-	-	-
金融资产小计	883,021	144,152	-	-	965,350
金融负债					
	-27,255	-66,963			-94,218

15、会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：(人民币)千元

项目	2008 年 12 月 31 日或 2008 年 1-12 月	较年初或去年 变动	原因
存放同业款项	6,444,372	169.57%	存放同业款项增加
拆出资金	880,167	-	同业拆出资金增加
交易性金融资产	1,575,561	-	交易性金融资产业务增加
衍生金融资产	225,572	695.79%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	9,718,458	128.22%	买入返售金融资产增加
发放贷款和垫款	48,466,378	34.50%	发放贷款和垫款增加
可供出售金融资产	113,776	-80.82%	可供出售金融资产减少
应收款项债券投资	1,000,000	-	新增应收款项债券投资
无形资产	85,900	333.57%	软件支出增加
递延所得税资产	107,206	146.47%	递延所得税资产增加
其他资产	5,722,004	199.73%	代理业务资产增加
拆入资金	133,049	-81.05%	同业拆入资金减少
衍生金融负债	152,272	456.83%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	10,621,097	51.95%	卖出回购金融资产款增加
吸收存款	76,221,740	36.62%	吸收存款增加
应交税费	151,927	32.93%	应缴税费增加
应付利息	461,331	96.86%	定期存款等增加
预计负债	19,066	-	预计负债增加
递延所得税负债	88,966	86.02%	递延所得税负债增加
其他负债	5,893,756	232.61%	代理业务负债增加
盈余公积	376,194	54.80%	法定盈余公积增加
一般风险准备	389,167	448.33%	一般风险准备增加
未分配利润	1,620,971	30.66%	本年利润增加
利息收入	4,959,222	58.92%	贷款业务增加

利息支出	2,068,484	95.37%	存款业务增加
手续费及佣金收入	429,296	122.98%	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	53,969	154.23%	中间业务支出增加
投资收益（损失以“-”号填列）	55,673	-304.48%	金融资产投资交易差价收入增加
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	94,877	146.01%	衍生工具公允价值变动增加
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-23,276	132.51%	报表折算差额增加
营业税金及附加	226,685	62.17%	营业收入增加
业务及管理费	1,369,251	67.29%	业务规模扩大、员工增加
资产减值损失	256,578	159.19%	贷款规模扩大
其他业务成本	383	-88.03%	其他业务成本减少
营业外收入	3,708	-60.68%	固定资产处置、久悬未取款收入减少
营业外支出	31,723	298.21%	非经营性支出增加

16、贷款行业、地区和客户集中度分析

(1)报告期末，公司贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

行 业	年末余额	
	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业贷款	147,348	0.41
采矿业	15,040	0.04
制造业	17,876,117	49.49
电力、燃气及水的生产和供应业	140,344	0.39
建筑业	1,297,040	3.59
交通运输、仓储和邮政业	1,300,928	3.60
信息传输、计算机服务和软件业	224,209	0.62
商业贸易业	7,329,166	20.29
住宿和餐饮业	203,230	0.56
金融业	370,321	1.03
房地产	2,824,750	7.82
租赁和商务服务业	1,180,571	3.27
科学研究、技术服务和地质勘察业	79,833	0.22
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,013,525	5.57
居民服务和其他服务业	299,950	0.83
教育	280,300	0.78
卫生、社会保障和社会福利业	37,920	0.10
文化、体育和娱乐业	26,670	0.07
公共管理和社会组织	471,000	1.30
合 计	36,118,260	100.00

(2)报告期末，公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例 (%)
浙江省	43,986,550	89.48
其中：宁波市	40,887,511	83.18
上海市	3,455,312	7.03
江苏省	1,682,064	3.42
广东省	32,040	0.07
贷款和垫款总额	49,155,966	100.00

(3)报告期末，公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例 (%)
信用贷款	10,991,794	22.36%
保证贷款	8,612,445	17.52%
抵质押贷款	26,240,909	53.38%
其中：抵押贷款	25,532,222	51.94%
质押贷款	708,687	1.44%
银行承兑汇票贴现	2,942,245	5.99%
商业承兑汇票贴现	368,573	0.75%
贷款和垫款总额	49,155,966	100.00%

(4)报告期末，公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
交通运输、仓储和邮政业	300,000	3.23
房地产业	250,000	2.69
交通运输、仓储和邮政业	250,000	2.69
公共管理和社会组织	250,000	2.69
交通运输、仓储和邮政业	240,000	2.58
房地产业	220,000	2.37
房地产业	200,000	2.15
房地产业	200,000	2.15
房地产业	190,000	2.04
制造业	181,472	1.95
合计	2,281,472	24.54

(三)各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期内，公司持续推进跨区域经营发展战略，不断完善总分支三级机构管理框架，实现了管理模式的升级换代和利润来源的多元化。报告期末，公司共有 81 家营业机构，其中 1 家总行营业部，4 家分行，76 家支行（宁波地区 74 家，上海地区 2 家）。具体分布如下表所示：

序号	网点名称	地址	员工人数 (人)	资产 (千元)
	总行	宁波市江东区中山东路 294 号	726	16,819,971
1	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	173	11,751,335
2	徐汇支行	上海市徐汇区漕溪北路 458 号	11	368,328
3	松江支行	上海市松江区人民北路 175 号一层	11	193,853
4	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	108	4,189,323
5	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	113	2,736,282

6	深圳分行	深圳市福田区福华三路中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	65	441, 416
7	营业部	宁波市江东区中山东路 294 号	64	8, 311, 449
8	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	47	2, 246, 440
9	高塘支行	宁波市海曙区高塘路 29 弄 15-21 号	6	487, 932
10	翠柏支行	宁波市海曙区翠柏路 68 号	9	398, 779
11	镇明支行	宁波市海曙区镇明路 137 号	10	342, 146
12	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	73	5, 843, 823
13	华东城支行	宁波市江东区桑田路 441-445 号	10	452, 575
14	宁穿支行	宁波市江东区宁穿路 196 号	9	451, 597
15	曙光支行	宁波市江东区惊驾路 43-47 号	11	935, 113
16	兴宁支行	宁波市江东区兴宁路 118 号	10	445, 966
17	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	47	4, 063, 438
18	中马支行	宁波市江北区大庆南路 64 号	8	235, 437
19	孔浦支行	宁波市江北区大庆北路 39 弄 1-3	7	493, 497
20	双东坊支行	宁波市江北区环城北路西段 741-745 号	9	592, 791
21	清河支行	宁波市江北区清河路 99 号	11	360, 297
22	洪塘支行	宁波市江北区洪塘街道洪塘南路(西)39-2. 39-3 号	7	359, 282
23	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	45	2, 729, 957
24	南门支行	宁波市海曙区环城西路南段 552 号	9	427, 851
25	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	48	2, 602, 975
26	月湖支行	宁波市海曙区解放南路 315 号	9	644, 129
27	马园支行	宁波市海曙区马园路 128 号	6	326, 261
28	浩河支行	宁波市海曙区灵桥路 529、531 号	6	254, 280
29	中环支行	宁波市海曙区中山西路 820-828 号	6	329, 633
30	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	34	1, 843, 329
31	华侨城支行	宁波市江东区中兴路 60-70 号	13	446, 720
32	望湖支行	宁波市江东区王隘路 238. 236 号	11	401, 083
33	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	45	3, 098, 344
34	天封支行	宁波市海曙区研闸街 2 号	14	437, 653
35	三江支行	宁波市鄞州区钱湖北路 71 号	14	1, 034, 074
36	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	43	1, 813, 069
37	江夏支行	宁波市海曙区灵桥路 183 号	11	467, 689
38	国家高新区支行	宁波市江东区江南路 651-655 号	44	1, 772, 835
39	联丰支行	宁波市海曙区联丰路 62 号	11	583, 842
40	云龙支行	宁波市鄞州区云龙镇荻江村 673 号	13	282, 021
41	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	48	4, 709, 298
42	浙东支行	宁波市海曙区中山东路 134-136 号	6	860, 245
43	鼓楼支行	宁波市海曙区呼童街 146 号	11	679, 313
44	南苑支行	宁波市海曙区云霞路 5-15 号(单号)	9	339, 109
45	明州支行	宁波市江东区甬港北路 19 号	39	3, 429, 287
46	中兴支行	宁波市江东区中兴路 363-367 号	12	552, 756
47	华光城支行	宁波市江东区福明路 819 号	11	325, 162
48	石矸支行	宁波市鄞州区石矸镇雅戈尔大道 173 号	8	573, 053
49	下应支行	宁波市鄞州区下应街道东村宁横公路天工大楼	7	277, 626

50	集仕港支行	宁波市鄞州区集仕港集仕东路 128 号	7	117,683
51	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	39	2,856,286
52	经济技术开发区支行	宁波市小港东海路 159-169(单号)	10	572,771
53	大碶支行	宁波市北仑区大碶坝头西路 4-12 号(双号)	8	228,473
54	大榭支行	宁波市大榭开发区行政商务区	13	494,933
55	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	42	2,460,919
56	骆驼支行	宁波市镇海区骆驼街道慈海南路 516 号	15	359,154
57	庄市支行	宁波市镇海区庄市街道兴庄路 393-403 号(单号)	9	290,608
58	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 788 号	35	3,461,804
59	百丈支行	宁波市江东区彩虹南路 72 号	19	1,234,877
60	邱隘支行	宁波市鄞州区邱隘镇青年路 68-80 号	10	461,092
61	飞虹支行	宁波市鄞州区天童北路 56 号	10	448,091
62	姜山支行	宁波市鄞州区姜山镇人民路 38 号	12	294,969
63	宁海支行	宁波市宁海县城关镇人民大道 52 号	55	2,522,875
64	北斗支行	宁波市宁海县北斗北路 128 号	12	393,338
65	跃龙支行	宁波市宁海县城关镇人民大道 77 号	9	395,868
66	余姚支行	宁波市余姚市阳明西路 28 号	51	3,111,272
67	仙桥支行	宁波市余姚市新建北路 385 号	18	775,295
68	江南支行	宁波市余姚市世南西路 100 号	17	1,080,982
69	三七市支行	宁波市余姚三七市镇安捷东路 45.47.49 号	5	95,126
70	新建支行	宁波市余姚市阳明西路 340-348 号	41	1,480,204
71	阳明支行	宁波市余姚市四明西路 394-404 号(双号)	13	376,049
72	泗门支行	宁波市余姚市泗门镇固北中路 1 号	11	243,426
73	慈溪支行	宁波市慈溪市慈甬路 207 号	73	3,606,121
74	周巷支行	宁波市慈溪市周巷镇开发大道 418 号	13	545,058
75	观海卫支行	宁波市慈溪市观海卫镇三北中路 680 号	14	502,220
76	城东支行	宁波市慈溪市新城大道 483-495 号	51	1,554,533
77	逍林支行	宁波市慈溪市逍林镇樟新南路 1000-1006 号	9	187,117
78	横河支行	宁波市慈溪市横河镇龙泉西路 2、4、6、8 号, 杨梅大道 62、64、66、68、70 号	8	91,737
79	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	56	1,958,091
80	奉化支行	宁波市奉化市中山路 16 号	46	1,848,516
81	莼湖支行	宁波市奉化市莼湖镇奉松路 5 号	9	77,797

(四)经营环境及宏观政策的变化及影响

1、对国内银行业 2009 年的经营形势的估计

在宏观经济回落、货币政策转变之后,银行经营压力已经来临。当前,伴随息差的逐步收窄、中间业务的增长放缓、信贷成本的攀升、资产质量恶化及对国外投资债券等资产计提减值准备等诸多不利因素,银行业的整体盈利水平也将进入理性回归阶段。

一是货币政策的放松空间仍然较大。2008 年 9 月以来,我国已经连续五次下调贷款基准利率,四次下调存款基准利率。同时随着经济形势的变化,央行也停止了自去年初开始的对商业银行的季度信贷规模调控。但考虑到全球降息,以及不容乐观的外部环境,未来降息空间仍然存在。

二是净利息收入息差收窄。一方面，在降息周期中，客户倾向于持有相对较长期限的存款产品，存款定期化趋势将可能延续，银行的资金成本将面临持续的上升压力。另一方面，在经济下行趋势下，银行在风险收益衡量中，更倾向于风险因素，将更加注重选择更优质的客户，议价能力下降，这必将导致银行息差的缩小。

三是非利息收入增速下滑。在全球金融市场动荡，资本市场低迷的背景下，银行中间业务特别是各类理财产品的种类和业务量可能明显下降，难以保证持续稳定的中间业务收入。同时，由于金融市场波动较大，利率汇率风险和流动性管理压力持续存在，银行债券投资业务也将面临较大变数。

四是资产质量压力开始显现，信贷成本趋升。随着经济下滑和企业经营状况的日渐严峻，企业资金链紧张、还款能力下降逐渐成为普遍现象，银行资产质量正在承受越来越大的压力。资产质量风险上升将增大拨备压力。

2、外部环境对公司的影响

首先，金融海啸的冲击下，公司受影响较小。公司在国际市场上的参与度较低，因而受损最小。相反，这次国际金融危机实际上为本行提供了一个很好的学习机会，可以从中学到很多百年不遇难以经历的教训和经验。

其次，以公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场组成的五大利润中心的发展模式已经初步形成，多元化的收入结构足以支撑公司的长远发展。

再次，以长三角为中心，以珠江三角洲和环渤海湾为两翼的“一体两翼”的战略布局，为公司的长远可持续发展提供了广阔的市场空间。

此外，当前的形势对本行也将产生“倒逼”机制，增强紧迫感，变压力为动力，加快业务结构和收入结构调整，不断完善中后台建设和提升管理水平，走出一条较低资本消耗、较强盈利能力的新路子。

三、公司投资情况

(一)对外投资情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数
中国银联股份有限公司	13,000	8,000
城市商业银行资金清算中心	250	250
合计	13,250	8,250

报告期内，公司增持中国银联股份有限公司的股权 200 万股，持股价格为 2.5 元/股。增持后，公司持有中国银联股份有限公司股权 1000 万股。

(二)募集资金使用情况

公司于 2007 年 7 月 19 日向社会公开发行人民币普通股 4.5 亿股，每股发行价格 9.2 元。扣除发行费用，实际募集资金 40.27 亿元。所募集资金全部用于充实公司资本金，提高了公司抗风险能力，为公司的发展奠定了基础。

(三)非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

(四)报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

四、新年度的业务发展计划

未来三年，公司将围绕一个总体目标，实现三大转型。

总体目标是通过三年的努力，将宁波银行打造成一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的中小股份制商业银行。

三大转型：

一是业务转型：初步实现由公司业务利润为主的盈利结构成功转型为以公司银行、零售公司、个人银行、信用卡和金融市场业务为支撑的五大利润中心。

二是区域转型：成为以长三角为中心的一家区域性银行。

三是管理转型：实施管理流程再造，构造适应跨区域发展的组织架构、管理流程和运行体系。

新年度的经营计划：

2009 年公司将以“立足当前，着眼长远”的良好心态，正确分析判断国内外经济形势，突出强调业务拓展、风险控制、团队建设三大主题，坚持以利润为中心，以市场为导向，以创新为动力，以人才和科技为支撑，积极寻求盈利能力与管理水平的持续提升，进一步完善适应跨区域发展需要的组织架构和操作流程，着力打造特色金融服务品牌和核心竞争优势，坚定不移地推动质量与规模、效益与速度的持续均衡发展。

新年度主要措施

——强化五大利润中心的核心职能，积极发展各项业务。

在风险可控的前提下，以公司信贷、网上银行、金融市场等多产品覆盖稳固客户关系，以现金管理提升客户价值，稳步推进公司银行业务。以实现利润贡献最大化为目标，将零售公司业务作为我行今后重点推广的品牌，通过专注目标市场、完善销售体系、优化服务流程，逐步确立公司小企业金融服务在同业中的品牌形象。以小额贷款和财富管理为依托，通过构建科学有效的营销管理体系，大力发展个人银行业务。以实现基本盈利为目的，坚持有效外延扩张与内生性增长有机结合的发展模式，扎实推进信用卡业务发展。加快与国际先进商业银行接轨的步伐，正确判断时势，审慎发展金融市场业务，进一步提升利润贡献度和产品创新能力。

——强化全面风险管理理念，提升风险管控的专业化水平。协调发展公司银行、零售公司、个人银行业务，努力改善授信业务风险和收益的匹配关系，不断优化业务结构、收入结构和客户结构，降低集中度和系统性风险，严防信用风险、流动性风险、操作风险和市场风险，加强对区域性分行的分类指导，增强抗经济周期波动的能力，实现银行的可持续发展。

——强化绩效考核的导向作用，提高财务核算水平。完善绩效管理系统建设，促进全行实行 EVA 考核；加强财务审核力度，杜绝不合理的开支，努力降低成本，提高经营效益；再造全行财务收支预算实施流程；加强资本管理，提高资本筹划水平，充分利用资本市场逐步完善和开放的有利条件，研究利用资本市场获得银行价值最大化的途径，研究利用多种财务杠杆改善资产负债结构，增强盈利能力。

——强化 IT 系统开发工作，为业务发展提供强大支撑。完成核心系统的升级改造

和 CRM 二期的建设工作；整合网上银行业务，实现与核心系统、信贷系统、国际结算系统、资金业务系统的对接，不断增强网上银行平台的销售功能；实施手机银行建设，提高我行渠道服务能力和客户关系管理能力；引进或升级财务核算系统，满足实时有效地采集和监控全行的财务及业务信息，实现真正意义上财务大总账。

——强化人力资源管理，为持续发展提供人才保障。本着人力资源也像业务资源一样需要精心经营的理念，进一步完善总分支行组织架构和管理体系，畅通人才晋升通道，抓好人才梯队建设。加大人才培训和开发力度，全面推进宁波银行大学建设，围绕员工在银行的职业生涯周期规划开展人力资源工作，通过创造性经营和规范化管理两手抓，不断提升人力资本价值，为公司发展提供人力资源保障。

——强化企业文化建设，提升我行的核心竞争力。从可持续发展的战略高度来认识企业文化，不断推进、深化、提升企业文化建设，通过制度管理、品牌管理、战略管理与文化管理的有机结合，将企业文化建设深化到工作的各个环节之中，潜移默化地融入到每位员工的理想信念、人文修养和精神风貌中去，塑造共同的价值理念和文化认同，不断丰富我行“诚信敬业、合规高效、融合创新”12 字核心理念的文化内涵，从而营造出和谐向上的文化氛围，提高全行的凝聚力和战斗力。

五、可能造成重大影响的风险因素及对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险和汇率风险）、操作风险等。具体说明如下：

（一）信用风险

本行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业和买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产，其中最主要的是各项贷款和表外资产，即表内授信业务和表外授信业务。

公司建立十级企业法人客户的信用评级系统，对客户实施内部信用等级评定。根据客户的生产经营规模、市场竞争力、发展前景、管理水平、净现金流量、偿债能力、对公司的业务发展的价值以及信誉状况等因素，将客户信用从高到低分为 AAA 级、AA+级、AA 级、AA-级、A+级、A 级、A-级、BBB 级、BB 级和 B 级 10 个等级。

公司授信审批权限分五个层次，即分支行层面、总行授信管理部各级授信业务审批官、风险分管行长、贷款审批委员会、行长。每笔业务均由分支行开始进行审查，并在权限内进行审批；超过该级审批人员权限的，应在履行审查义务并撰写书面审查报告后逐级上报，最终直至有审批权限的审批人员予以批准。经贷款审批委员会审批同意的业务须由行长最终批准。无论是否具有批准权限，上一级均可否决下一级呈报的业务。

公司建立了以预警信号为主要内容、以风险预警系统为技术支持的风险预警机制。预警信号的内容主要包括与客户品质的有关情况、客户在银行账户变化情况、运营环境变化情况、客户管理层变化情况、贷款状况变化情况、履约能力等方面的内容。公司还针对客户挪用授信资金、擅自处理抵质押物、逃废银行债务、财务状况恶化等情况，规定了详细的应对措施。

公司依据相关政策和规定，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能

力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类。该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于本行准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则，通过信贷管理信息系统的贷款十级分类模块自动进行，对所有系统分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由风险管理部或行长办公会议根据各自的权限进行最终认定。

报告期末，公司信用风险集中程度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截至 2008 年 12 月 31 日，公司最大单一贷款客户贷款余额为 30000 万元，占资本净额（929531 万元）的比例为 3.23%。

2、最大单一集团客户授信集中度

截至 2008 年 12 月 31 日，公司最大单一集团客户授信余额 38355 万元，占资本净额（929531 万元）的比例为 4.13%。

3、最大十家客户贷款比例

截至 2008 年 12 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 228147 万元，占资本净额（929531 万元）的比例为 24.54%。

4、单一关联方授信比例

截至 2008 年 12 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 28664 万元，占资本净额（929531 万元）的比例为 3.08%。

5、全部关联度

截至 2008 年 12 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 108595 万元，占资本净额（929531 万元）的比例为 11.68%。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额为 45219.5 万元，比年初增加 32210 万元；不良贷款率 0.92%。其中次级贷款 28055 万元，占比 0.57%；可疑贷款 9500 万元，占比 0.19%；损失贷款 7664 万元，占比 0.16%。

报告期内，公司未发生贷款重组情况。

(二)流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。公司资产负债管理委员会负责制订与流动性风险管理战略有关的政策，这些政策由风险管理部、财务会计部、金融市场部、授信管理部、运营部、公司银行部、个人银行部以及各分支行实施，并由风险管理部监控实施情况。报告期内，公司积极采取各项措施，加强流动性管理。密切跟踪货币市场流动性状况，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，积极应用流动性压力测试，科学预测资金缺口，进一步提高流动性管理效率。

报告期末，公司各项流动性风险分析如下：

1、流动性比例

截至 2008 年 12 月 31 日，公司流动性资产余额 2812845 万元，流动性负债余额 4680346 万元，流动性比例 60.1%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

2、流动性缺口率

截至 2008 年 12 月 31 日，公司 90 天内到期的表内外资产余额 3304364 万元，90 天内到期的表内外负债余额 2944638 万元，90 天内到期的流动性缺口为 359726 万元，流动性缺口率 10.89%，符合银监会规定的不低于-10%的要求。

3、人民币超额备付金率

截至 2008 年 12 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 501609 万元，占人民币各项存款余额的比例为 6.82%，符合银监会规定的不低于 5%的要求。

4、存贷款比例

截至 2008 年 12 月 31 日，公司各项贷款余额 491.56 亿元，各项存款余额 762.22 亿元，存贷款比例 64.49%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例较高，存贷款比例控制合理，备付金充足。资产负债期限匹配程度较好，90 天以内的流动性缺口为正值，对流动性管理的压力相对不大。

(三)市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。

报告期内，为有效控制市场风险，公司将市场风险的识别、计量、监测和控制与公司的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合。公司已形成以董事会为最高决策和审批机构，下设风险管理委员会为具体审议机构，由各相关部门协作运行的市场风险管理组织架构。

报告期内，公司承担的主要市场风险类别为利率风险和汇率风险。利率风险是指因资产和负债期限或存续期不同时，由于利率变动所产生的对公司资产和负债价值变动的风险。为有效控制此类风险，公司在量化分析（如利率风险敏感度指标、利率缺口指标）的基础上，通过配套资产和负债到期日、制定各业务市场风险限额等方法管理资产和负债组合的利率风险。公司汇率风险主要是指外汇资产和外汇负债之间币种结构不平衡以及由外汇衍生交易业务所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而承受的损失。为合理规避汇率风险，公司资金销售部门及时平盘代客交易部分外汇头寸，由金融市场部门统一管理交易头寸，通过对外汇敞口头寸、存续交易整体亏损等设定相应限额指标来管控公司整体汇率风险。公司市场风险管理部门定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门汇报市场风险状况。

公司用 Kondor+系统对交易帐户进行管理，每日监测限额执行情况，并对交易帐户进行市值重估。为有效预测由交易头寸和市场波动造成的风险，公司采用 JP Morgan 的 RiskMetrics 方法每日计量公司交易帐户的风险价值（VaR），并对 VaR 进行了事后检

验(Backtesting)。报告期末，公司市场风险指标分析如下：

1、利率风险敏感度

截至 2008 年 12 月 31 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 116073 万元，资本净额 929531 万元，利率风险敏感度 12.49%。

2、外汇敞口头寸

截至 2008 年 12 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 79741 万元，资本净额 929531 万元，累计外汇敞口头寸比例 8.58%。

3、风险价值 (VaR)

截至 2008 年 12 月 31 日，公司选取置信度为 95%及持有期为一天，预测公司交易账户单日风险价值 (VaR) 为 444.54 万元人民币。

从报告期末公司市场风险指标来看，交易账户利率风险敏感度指标未超过巴塞尔委员会在 2004 年发布的《利率风险管理及监管原则》规定的 20%的警戒水平，公司不存在较大的利率风险。同时，公司累计外汇敞口头寸比例指标良好，符合银监会规定不超过 20%的标准。此外，公司交易账户风险价值 (VaR) 严格在风险限额管控范围内，表明公司在一天内损失 (95%的概率，除市场极端情况外) 在可控范围内。

为落实经济资本合理有效的配置，报告期内，公司在经济资本分配方案中预留了市场风险经济资本 6.8 亿元人民币。

(四)操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司继续探索与公司实际情况相适应的系统化操作风险管理模式，增加人员配备，进一步完善组织架构，深化操作风险管理的专业队伍建设，加强总行对各条线与分支机构的操作风险管理与服务能力，改进风险管理系统支持，落实对操作风险的识别、评估和监控工作，加强品质管理与流程管理，强化对分支行的内部控制评价，构建应急体系，实施应急演练，加强业务连续性管理，使我行的操作风险管理水平得到了进一步提升。

报告期内，公司未发现重大操作风险损失事件。

(五)对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明。

1、对大额暴露和风险集中的识别。

公司对大额暴露和集中风险进行了有效识别和管理。报告期内，公司根据《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》关于授信客户集中度风险管理政策的规定，加强客户集中、抵质押品集中、行业集中、区域集中、业务品种和期限集中等形式的授信业务集中风险管理，提高授信业务的整体风险管理水平。制定了最大单一客户贷款集中度、最大单一集团授信集中度和最大十家客户贷款比例等指标限额，确定了各行业的贷款比例，定期进行监测和分析，避免单户授信和行业授信的过度集中。

2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性。

公司通过对法人客户实施信用等级评定和对授信业务实施十级分类等手段对风险

状况进行评估。报告期内，公司对授信客户的评级结果与客户的信用状况相一致，授信业务十级分类与审计结果差异很小，评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性。

报告期内，公司执行了合理的资本评估和风险评估程序，评估程序的范围合理、有效。

4、压力测试和对各种假设及参数的分析。

报告期内，公司根据业务发展和风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法，对公司房地产贷款、流动性状况和市场风险状况等内容实施了多次压力测试，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对公司带来的冲击。

(六)其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险、反洗钱等。

报告期内，在合规风险和法律风险方面，公司逐步搭建合规风险管理组织架构设置，增加人员配置，完善合规制度建设，进一步加强全行的授权管理，加强对内部规章制度、新产品、非格式合同等的法律合规性审核，建立了合规网，完善了法律合规工作的信息交流、沟通和共享平台，加强对分行的合规风险管理，加强与监管部门的有效互动，及时传达监管政策信息，落实监管要求等措施，进一步倡导和建立“人人合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”的合规管理理念，树立高标准合规理念，创建优秀的合规文化。

在反洗钱工作方面，报告期内，公司认真执行《个人存款账户实名制规定》、《人民币个人结算账户管理实施细则》、《外汇账户管理暂行办法》、《验资账户管理暂行办法》和《大额和可疑支付交易报告管理和操作暂行办法》等相关规定，做好各类账户的审核工作，严格按照人民币和外币大额支付流程办理大额支付业务，同时做好大额和可疑支付交易的登记和上报工作，确保反洗钱工作的有效开展。

六、董事会日常工作情况

(一)报告期内董事会的会议情况及决议内容

公司于 2008 年 1 月 12 日召开第三届董事会第一次会议，会议应到董事 18 名，实到 16 名，会议审议通过了《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会董事长的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会副董事长的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会战略委员会成员的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会关联交易控制委员会成员的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会风险管理委员会成员的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会审计委员会成员的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会薪酬委员会成员的议案》、《关于选举宁波银行股份有限公司第三届董事会提名委员会成员的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司证券事务代表的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司行长的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司第三届董事会秘书的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司副行长的议案》、《关于提请聘任宁波

银行股份有限公司行长助理的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司财务负责人的议案》、《关于提请聘任宁波银行股份有限公司稽核部总经理的议案》。

公司于 2008 年 4 月 11 日以通讯表决方式召开第三届董事会 2008 年第一次临时会议。会议应表决董事 17 名，实际表决董事 17 名。会议审议通过了公司《关于设立宁波银行股份有限公司苏州分行和深圳分行的议案》。

公司于 2008 年 4 月 21 日召开第三届董事会第二次会议，会议应到董事 17 人，实到 16 人，会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2007 年经营情况和 2008 年工作安排的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年度董事会工作报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年年度报告（正文及摘要）》、《监事会关于对公司 2007 年度审计报告意见的通报》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年度利润分配预案的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年-2010 年发展规划》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年风险管理执行情况及 2008 年风险管理政策》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年市场风险管理限额的议案》、《关于签署金融衍生产品交易协议的议案》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年合规风险管理评价及 2008 年合规风险管理安排的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年度资本充足率情况的评价及 2008 年预算报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年度经济资本预算的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年关联交易控制执行情况的报告和 2008 年关联交易控制安排的意见》、《关于宁波银行股份有限公司 2007 年内部审计情况以及 2008 年内部审计计划的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年-2010 年内部审计规划的报告》、《关于提议聘请外部财务审计机构及外部审计工作总结的议案》、《关于宁波银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》、《关于宁波银行股份有限公司独立董事年报工作制度》、《关于修订宁波银行股份有限公司内部审计管理办法的议案》、《关于宁波银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员绩效评价的报告》、《关于宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法》、《关于宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》、《关于宁波银行股份有限公司员工交通补贴方案》、《关于调整董事的议案》、《关于召开宁波银行股份有限公司 2007 年度股东大会的议案》，听取了宁波银监局《关于 2007 年度监管评级情况的通报》。

公司于 2008 年 4 月 26 日召开第三届董事会 2008 年第二次临时会议，会议应到董事 18 名，实到 18 名，会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2008 年第一季度报告的议案》。

公司于 2008 年 7 月 19 日召开第三届董事会第三次会议，会议应到董事 18 人，实到董事 18 人，会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2008 年上半年经营情况和下半年工作安排的报告》、《关于总行公司业务部分设为公司银行部和零售公司部及总行个人业务部更名的议案》、《关于总行资金运营部更名为金融市场部的议案》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年半年度报告的议案》、《关于宁波银行股份有限公司关于 2008 年上半年内部人和股东关联交易执行情况的报告》、《关于宁波银行股份有限公司大股东及关联方资金占用的自查报告》、《关于制订宁波银行股份有限公司防范大股东及关联方

资金占用管理办法的议案》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年上半年内部审计工作情况的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年上半年风险管理执行情况及下半年风险管理意见的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年上半年合规风险管理评价及下半年合规风险管理安排的报告》、《关于修订宁波银行股份有限公司 2008 年市场风险管理限额的议案》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年上半年资本充足率情况的评价报告》、《关于宁波银行股份有限公司公司治理专项活动自查报告和整改计划》、《关于修改章程的议案》、《关于在宁波东部新城建造总行大楼的议案》、《关于授权管理层洽购上海浦东办公楼的议案》、《关于召开宁波银行股份有限公司 2008 年第二次临时股东大会的议案》。

公司于 2008 年 10 月 28 日召开第三届董事会 2008 年第三次临时会议，会议应到董事 18 名，实到董事 18 名，会议审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2008 年第三季度季度报告》的议案。

公司于 2008 年 11 月 21 日召开第三届董事会第四次会议，会议应到董事 18 名，实到 15 名，会议听取了《宁波银行股份有限公司经营情况报告》，听取并审议了《关于提请聘任罗孟波为宁波银行股份有限公司副行长的议案》、《关于调整市场风险管理限额的议案》、《宁波银行股份有限公司财务管理实施办法的议案》、《宁波银行股份有限公司公司治理专项活动整改报告》、《关于设立宁波银行股份有限公司甬港等支行的议案》。

(二)报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

根据公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过的《关于董事会换届选举的议案》、《关于监事会换届选举的议案》以及《关于选举董事、监事的议案》，公司选举产生了第三届董事会及监事会成员。

根据公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过的《关于发行债券的议案》，以及根据中国银监会银监复[2008]252 号批复同意，公司股东大会已授权公司董事会并转授权公司管理层具体办理本期金融债券的发行。

根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于宁波银行股份有限公司 2007 年度利润分配方案的议案》，公司 2007 年度利润预分配方案为：按 2007 年度净利润的 10%提取法定公积金 95,107,276.75 元；根据财政部《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）规定，按风险资产 1%差额提取一般准备金 318,193,849.50 元；以 2007 年度 A 股发行后 25 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 2 元（含税），累计分配现金红利 5 亿元；2007 年度不送股、不转增股本。

根据公司 2007 年度股东大会审议通过的《关于聘请 2008 年度外部财务审计机构的议案》，公司已继续聘请立信会计师事务所有限公司和安永会计师事务所担任公司外部审计工作。

根据公司 2008 年第二次临时股东大会审议通过的《关于修改章程的议案》，以及根据宁波银监局甬银监复[2008]271 号批复，公司已对章程作了相应修改。

(三)董事会审计委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会审计委员会召开 3 次会议，审议通过了《关于宁波银行股份有限

公司 2008 年内部审计计划的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2008 年-2010 年内部审计规划的报告》、《关于提议聘请外部财务审计机构的议案》、《宁波银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》、《宁波银行股份有限公司独立董事年报工作制度》、《修订宁波银行股份有限公司内部审计管理办法》、《宁波银行股份有限公司 2008 年第一季度及第二季度内部审计计划的报告》、《宁波银行股份有限公司 2007 年外部审计工作总结》、《宁波银行股份有限公司 2008 年第一季度报告》、《宁波银行股份有限公司 2008 年半年度报告》和《宁波银行股份有限公司 2008 年上半年内部审计工作情况的报告》等十一项议案，确保了董事会决策的科学、高效。

(四)董事会薪酬委员会的履职情况汇总报告

报告期内，董事会薪酬委员会召开 1 次会议，审议通过了《宁波银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员绩效评价报告》、《宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法（草案）》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法(草案)》、《宁波银行股份有限公司员工交通补贴方案》等四项议案。

薪酬委员会认真研究并审查了公司薪酬罐和 2008 年董事、高级管理人员的薪酬方案，监督薪酬方案的实施。同时，委员会采取调查问卷方式，以及邀请有关人员对高级管理层及高级管理人员合规守法情况、勤勉尽职情况以及工作成效和经营业绩作了评价，我行高级管理层及高级管理人员能根据董事会工作目标和要求，依法合规经营，积极推进我行各项战略目标实施，开拓市场，加强风险管理，较好地完成了各项经营指标，薪酬委员会对公司管理层 2008 年履职情况表示满意。

七、公司利润分配情况

(一)2008 年度利润分配预案

根据立信会计师事务所审定的2008年度会计报表，本公司2008年实现净利润为1,331,737,412.55元，加上上年未分配利润1,240,601,094.21元，扣除2007年度应付普通股股利500,000,000元，年末可供分配利润为2,072,338,506.76元。根据上述情况，公司拟定2008年度利润预分配方案如下：

- 1、按2008度净利润的10%提取法定公积金133,173,741.26元；
- 2、根据财政部《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金[2005]49号）规定，按风险资产1%差额提取一般准备金169,000,662.49元；
- 3、以2008年度A股发行后25亿股为基数，每10股派发现金红利2元（含税），累计分配现金红利500,000,000元；
- 4、本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后，结余未分配利润为1,270,164,103.01元。

(二)2005-2007 年公司利润分配情况

单位：（人民币）千元

	2007 年	2006 年	2005 年
净利润	951,073	632,085	471,951
现金分红总额	500,000	205,756	210,000
现金分红与净利润比率	52.57%	32.55%	44.50%

每股分红（元）	0.20	0.106	0.12
---------	------	-------	------

公司每年为股东提供稳健的现金红利，保证了股东的实际利益和公司的可持续发展。

1、2003年4月17日公司第八次股东代表大会决议，公司2001年度、2002年度股东分红比例为股本的5.5%；2004年1月19日公司第十次股东代表大会决议，2003年度股东分红比例为股本的5.5%；2005年4月28日公司2004年度股东大会决议，2004年度股东分红比例为股本的6%，分红对象为增资扩股前的股东。

根据2006年4月22日公司2005年度股东大会决议，2005年公司净利润471,950,690.09元，股东分红比例为股本的12%，分红总额为210,000,000.00元。

2、根据2007年4月12日公司2006年度股东大会审议通过的《宁波市商业银行股份有限公司2006年度利润分配方案的报告》，公司2006年净利润为632,084,511.38元，按2006年净利润的10%的比例计提法定盈余公积，计63,208,451.14元，提取一般准备70,973,394.62元，股东红利比例为10.6%。根据公司与新加坡华侨银行的股份认购协议第2条第1款规定新加坡华侨银行自付款日起将获得就2006年会计年度相应红利，全年加权股权为1,941,095,890股，2006年度每股分红0.106元，计205,756,164.38元。

3、根据2008年5月16日公司2007年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2007年度利润分配方案的报告》，公司2007年实现净利润为951,072,767.51元，按2007年度净利润的10%提取法定公积金95,107,276.75元，根据财政部《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金[2005]49号）规定差额提取一般准备金318,193,849.50元，以2007年度A股发行后25亿股为基数，每10股派发现金红利2元（含税），累计分配现金红利5亿元，2007年度不送股、不转增股本。

八、信息披露网站和信息披露报纸

报告期内，公司信息披露网站为巨潮资讯网www.cninfo.com.cn。公司选定的信息披露报纸为《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》。

第八节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内监事会共召开了五次会议（其中一次临时会议），具体情况如下：

（一）2008年1月12日，第三届监事会第一次会议在宁波召开，会议应到监事7名，实到7名。会议审议通过了关于选举宁波银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案；关于选举宁波银行股份有限公司第三届监事会审计委员会成员的议案；关于选举宁波银行股份有限公司第三届监事会提名委员会成员的议案。

（二）2007年4月21日，第三届监事会第二次会议在宁波召开，会议应到监事7名，实到6名。会议审议通过了关于《宁波银行股份有限公司监事会2007年度工作总结和2008年度工作计划》的议案；关于《宁波银行股份有限公司2007年度监事会报告》的议案；关于宁波银行股份有限公司聘用外部审计机构的议案；关于《宁波银行股份有限公司2007年年度报告》的议案；关于《宁波银行股份有限公司内部审计履职评价报

告》的议案；关于宁波银行股份有限公司监事会和监事 2007 年度履职评价报告的议案；关于《宁波银行股份有限公司 2007 年度利润分配预案》的议案。

（三）2008 年 7 月 19 日，第三届监事会第三次会议在宁波召开，会议应到监事 7 名，实到 6 名。会议审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2007 年下半年和 2008 年上半年财务执行情况检查报告》和《监事会检查监督意见书》的议案；关于确认宁波银行股份有限公司 2008 年半年度报告的议案。

（四）2008 年 10 月 28 日，第三届监事会第四次会议在宁波召开，会议应到监事 7 名，实到 7 名。会议审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2008 年风险管理和风险控制情况的检查报告》和《监事会检查监督意见书》的议案；关于《宁波银行股份有限公司 2008 年内部控制评价报告》和《监事会检查监督意见书》的议案；关于确认宁波银行股份有限公司 2008 年第三季度报告的议案。

（五）2008 年 4 月 26 日，第三届监事会第一次临时会议以书面通讯表决方式召开，会议应参加表决监事 7 名，实际表决 7 名。会议审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2008 年第一季度报告》的议案；

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

报告期内，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违反法律法规、《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

公司本年度财务报告已经上海立信会计师事务所和安永会计师事务所，分别根据国内和国际审计准则，出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营效果。

（三）募集资金使用情况

报告期内，募集资金实际投入项目与招股说明书承诺一致。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无其它收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

（六）内部控制制度情况

报告期内，公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

（七）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。

第九节 重要事项

一、报告期内，公司作为原告的诉讼案件的标的金额为 42509.58 万元，公司作为

被告的诉讼案件的标的金额为 20 万元。

二、报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、报告期内，公司无股权激励计划事项。

四、报告期内，公司无重大托管、承包事项。

五、报告期内，公司无重大委托理财事项。

六、报告期内，公司重大关联交易事项。

(一)内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

公司内部自然人包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。报告期末，抵押项下贷款业务敞口余额为 20465.91 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 1549.4 万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务 (VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务 未使用额	目前在本行贷款业务敞口 余额(包括额度项下业务)
抵押			20465.91
质押			0
保证			1549.4
信用			0
合计	4608.8	819.2	22015.31

(二)关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2008 年关联自然人与本行金额在 30 万元以上的交易共 176 笔，发生日合计业务余额 10766.3 万元，扣除保证金后敞口 10611.3 万元。

(三)持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

根据董事会 2008 年度对本公司关联授信控制的目标和要求，对占比 5%以上股东关联方“宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司、华茂集团股份有限公司”单户最高授信限额不超过 3.5 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 5 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 25 亿元。

1、宁波市财政局（G001）

报告期内，公司未授信。

2、新加坡华侨银行（G002）

报告期内，公司与第二大股东新加坡华侨银行子公司华侨银行(中国)有限公司签订了信贷资产转让合同，转让标的金额为 11.3 亿元。该转让贷款均得到贷款客户的确认，

报告期末，上述信贷资产公司已全部收回。报告期末，公司对于华侨银行（中国）有限公司本行授信人民币 34 亿元，其中外汇预清算额度人民币 15 亿元，拆借或衍生品额度人民币 19 亿元，实际使用余额为拆借人民币 1 亿元，外汇交易掉期美元 200 万元。

3、宁波杉杉股份有限公司及关联体（G003）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	8000	贷款 6000	6000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4290	承兑 4480.37	2464.2	
			贷款 600	600	
			贴现 210	210	
		USD100	0	0	进口开证周转额度
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 100	100	
4	宁波市工艺品进出口有限公司	0	贴现 700	700	
5	宁波杉杉股份有限公司	7000	贷款 7000	7000	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	2200	承兑 950	760	
		USD330	0	0	进口开证周转额度
		USD150	0	0	出口押汇周转额度
	合计		20040.37	17834.2	

4、雅戈尔集团股份有限公司及关联体（G004）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	中基宁波对外贸易股份有限公司	35000	开证 25317.02	25317.02	
			贷款 3000	3000	
			进口代付 305.06	305.06	
			押汇 41.75	41.75	
		220	80.18	80.18	金融衍生产品交易周转额度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD350	开证 184.77	184.77	
			押汇 46.08	46.08	
3	新马制衣（宁波）有限公司	2600	保函 656.2	656.2	国内保函周转额度
4	宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	900	贷款 900	900	
5	宁波雅华丰田汽车销售服	2000	贷款 1500	1500	

	务有限公司				
6	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1000	贷款 1000	1000	
		6000	964.91	964.91	进口开证周转额度
	合计		33995.98	33995.98	

报告期内，公司为进一步丰富个人理财业务品种，推出了 2008 年汇通理财系列之信托贷款计划“雅戈尔一号”。该理财产品性质与公司发行的各类理财产品性质一致，为公司受理财客户委托，将募集到的客户理财资金投向金港信托成立的“雅戈尔信托贷款单一资金信托”，由金港信托为主体对信托账户资金进行管理。产品规模为 10000 万元，产品到期一次性还本付息，发行的对象为个人投资者。

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体（G005）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	贷款 8800	8800	
			贴现 185.66	185.66	
		USD100	0	0	出口押汇周转额度
		300	60.4	60.4	金融衍生产品交易周转额度
2	宁波亨润集团有限公司	0	贷款 1000	1000	
3	宁波亨润聚合有限公司	0	贷款 7300	7300	
			贴现 370.18	370.18	
			开证 430.35	408.59	
5	宁波富邦家具有限公司	0	贷款 2000	2000	
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
	合计		23646.59	23624.83	

6、宁波市电力开发公司及关联体（G006）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波市电力开发公司	0	0	0	
2	宁波庆丰热电有限公司	0	0	0	
3	宁波开发投资集团有限公司	0	0	0	
4	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
	合计		0	0	

7、华茂集团股份有限公司及关联体（G007）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波华茂文教股份有限公司	0	贷款 4000	4000	
2	浙江华茂国际贸易有限公司		贷款 6000	6000	
			承兑 1309.6	1047.68	
			开证 17.1	17.1	
		1000	211.76	211.76	金融衍生产品 交易周转额度
3	宁波华茂教育书店		贷款 200	200	
	合计		11738.46	11476.54	

(四)一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据交易所有关规定和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》:

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产(采取孰低原则,取两者较小值,下同)1%(含)以下,且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额5%(含)以下的交易;

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3000万元(不含)以上,且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%(不含)以上,或银行与一个关联方发生交易后,与该关联方的交易余额占银行资本净额5%(不含)以上的交易;

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产5%(不含)以上,或银行与一个关联方发生交易后,与该关联方的交易余额占银行资本净额10%的交易。

根据上述定义,报告期末:

1、一般关联交易由本行按内部授权程序批准,并按月定期报关联交易控制委员会备案;其中与关联法人发生的交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易经统计无发生;

2、公司2008年重大关联交易共3笔,发生日业务敞口为43000.51万元人民币;

3、经统计公司2008年末发生特别重大关联交易。

根据2008年年度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况,关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

七、报告期内,重大合同履行事项公司或持股5%以上股东对承诺事项的履行情况

(一)报告期内,公司各项业务合同履行情况正常。

(二)公司发行时相关承诺及履行情况。

宁波市财政局、华侨银行、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份有限公司分别承诺,自公司股票在深圳证券交易所上市交易之日起36个月内,不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的公司股份,也不由公司收购该部分股份。

报告期末,上述承诺得到严格执行。

(三)资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

	年末数	年初数
已签约但未计提	81,003	186,503
已批准但未签约	-	-
合计	81,003	186,503

(四)经营性租赁承诺

单位：(人民币)千元

	年末数	年初数
一年以内	68,417	36,269
一至二年	60,567	35,725
二至三年	58,041	34,106
三至四年	56,222	33,296
四至五年	52,790	32,043
五年以上	179,056	106,394
合计	475,092	277,833

注：以上为至各资产负债表日，公司就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金。

(五)对外资产质押承诺：

单位：(人民币)千元

项目	年末数	质押到期日
邮政储蓄存款项下	2,200,000	2009年5月11日~2012年12月17日
持有至到期资产项下的卖出回购证券协	2,400,000	2009年1月4日~2009年1月9日
买入返售金融资产项下的卖出回购证购	7,400,000	2009年3月25日~2009年3月30日
国库现金存款	180,000	2009年5月26日

注：以上为公司国债被用作个人理财产品项下存款、中国邮政储蓄银行有限责任公司存款及同业间卖出回购等业务的质押物。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘任的会计师事务所未发生变更，仍为立信会计师事务所有限公司。公司应支付该会计师事务所2008年度审计费用为100万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务连续年限为5年。

九、公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司股东受到的处罚及整改情况

报告期内，公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东均未受到中国证监会的稽查、行政处罚、通告批评及证券交易所的公开谴责。

十、公司独立董事对公司担保业务出具的独立意见

宁波银行股份有限公司独立董事 对公司对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，作为公司的独立董事，现就公司2008年年度报告中对外担保情况发表独立意见如下：

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文件的精神，作为公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至 2008 年末，公司担保业务余额为 51384 万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至 2008 年 12 月 31 日，公司认真执行证监发[2003]56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

独立董事：陈永富、王洛林、李多森
翁礼华、韩子荣、刘 亚

十一、公司 2008 年度信息披露索引

公告编号	信息名称	刊登网站及报刊	刊登时间
2008-001	2008 年第一次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-1-15
2008-002	第三届董事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-1-15
2008-003	第三届监事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-1-15
2008-004	关于选举职工监事的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-1-15
2008-005	关于杭州分行获准开业的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-1-25
2008-006	2007 年度业绩快报	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-2-26
2008-007	关于获准开放式证券投资基金代销业务资格的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-2-27
2008-008	关于获准筹建南京分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-3-4
2008-009	关于董事辞职的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-3-20
2008-010	第三届董事会 2008 年第一次临时会议决议(通讯表决)公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-14
2008-011	2007 年年度报告摘要	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-23
2008-012	第三届董事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-23
2008-013	第三届监事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-23
2008-014	关于召开 2007 年年度股东大会通知公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-23
2008-015	2008 年第一季度报告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-4-29
2008-016	关于 2008 年日常关联交易预计额度的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-5-9
2008-017	澄清公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-5-12
2008-018	2007 年年度股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-5-17
2008-019	2007 年度分红派息公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-5-23
2008-020	关于南京分行获准开业的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-6-19
2008-021	关于获准筹建深圳分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-6-19

2008-022	关于 2008 年度 1-6 月业绩预告的修正公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-7
2008-023	限售股份上市流通提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-17
2008-024	第三届董事会第三次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-22
2008-025	第三届监事会第三次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-22
2008-026	关于召开 2008 年第二次临时股东大会通知公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-22
2008-027	2008 年半年度报告摘要	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-7-22
2008-028	2008 年第二次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-8-7
2008-029	公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-9-19
2008-030	关于保荐代表人变更的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-10-14
2008-031	第三届监事会第四次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-10-30
2008-032	关于获准银行间外汇市场做市商会员资格的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-10-30
2008-033	关于深圳分行获准开业的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-10-31
2008-034	第三届董事会第四次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-11-24
2008-035	关于获准筹建苏州分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2008-12-2

第十节 财务报告

- 一、审计报告（全文附后）。
- 二、立信会计师事务所有限公司对公司 2008 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。
- 三、会计报表（附后）。
- 四、会计报表附注（附后）。

第十一节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2008 年度报告全文。
- 二、法定代表人陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内在《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

宁波银行股份有限公司
董事长：陆华裕
二〇〇九年四月二十六日

附 件：

宁波银行股份有限公司

2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日止

审计报告及财务报表

	目 录	页 码
一、	审 计 报 告	1-2
二、	宁波银行股份有限公司财务报表及附注	
	1、资 产 负 债 表	
	2、利 润 表	
	3、现 金 流 量 表	
	4、所 有 者 权 益 变 动	
	5、财 务 报 表 附 注	1-87

审 计 报 告

信会师报字（2009）第 11216 号

宁波银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表、2008 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动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行管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

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、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，宁波银行股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所
有限公司

中国注册会计师：戴定毅

中国注册会计师：童冰薇

中国·上海

二〇〇九年四月二十六日

资产负债表

2008 年 12 月 31 日

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	附注五	年末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	（一）	13,346,726,265.07	12,375,865,818.79
存放同业款项	（二）	6,444,372,416.24	2,390,643,963.62
拆出资金	（三）	880,167,000.00	-
交易性金融资产	（四）	1,575,561,080.00	-
衍生金融资产	（五）	225,572,210.81	28,345,709.00
买入返售金融资产	（六）	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16
应收利息	（七）	427,812,841.75	345,470,759.34
发放贷款和垫款	（八）	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	（九）	113,775,850.00	593,159,545.25
持有至到期投资	（十）	14,102,996,773.68	16,633,472,614.17
应收款项债券投资	（十一）	1,000,000,000.00	-
长期股权投资	（十二）	13,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	（十三）	197,047,940.77	197,586,437.00
固定资产	（十四）	835,962,808.28	672,996,406.66
无形资产	（十五）	85,900,041.50	19,812,285.67
递延所得税资产	（十六）	107,205,899.37	43,496,893.29
其他资产	（十七）	5,722,003,858.04	1,909,040,295.02
资产总计		103,263,190,620.92	75,510,771,068.56
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	（十九）	594,017,350.41	1,688,842,890.45
拆入资金	（二十）	133,048,500.00	702,174,799.06
衍生金融负债	（五）	152,272,011.44	27,346,090.00
卖出回购金融资产款	（二十一）	10,621,096,632.00	6,989,873,600.00
吸收存款	（二十二）	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29
应付职工薪酬	（二十三）	120,967,161.42	120,967,161.42
应交税费	（二十四）	151,927,090.83	114,291,314.79
应付利息	（二十五）	461,330,593.89	234,348,349.05
预计负债	（二十六）	19,065,928.17	-
递延所得税负债	（二十七）	88,966,003.87	47,825,286.63
其他负债	（二十八）	5,893,756,162.39	2,048,740,185.63
负债合计		94,458,187,098.83	67,488,454,021.32
所有者权益：			
股本	（二十九）	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
资本公积	（三十）	3,918,671,554.23	3,967,722,491.93
盈余公积	（三十一）	376,193,807.74	243,020,066.48
一般风险准备	（三十二）	389,167,244.12	70,973,394.62
未分配利润	（三十三）	1,620,970,916.00	1,240,601,094.21
所有者权益合计		8,805,003,522.09	8,022,317,047.24
负债和所有者权益总计		103,263,190,620.92	75,510,771,068.56

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利 润 表

2008 年度

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注五	本年金额	上年金额
一、营业收入	(三十四)	3,403,794,331.49	2,243,785,809.63
利息净收入		2,890,737,791.20	2,061,826,518.07
利息收入		4,959,221,748.74	3,120,572,649.00
利息支出		2,068,483,957.54	1,058,746,130.93
手续费及佣金净收入		375,327,686.70	171,297,625.78
手续费及佣金收入		429,296,406.03	192,525,909.78
手续费及佣金支出		53,968,719.33	21,228,284.00
投资收益（损失以“-”号填列）		55,673,196.27	(27,226,099.93)
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		94,877,004.42	38,566,393.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		(23,275,543.61)	(10,010,620.00)
其他业务收入		10,454,196.51	9,331,992.71
二、营业支出	(三十五)	1,852,896,560.51	1,060,446,989.07
营业税金及附加		226,684,864.34	139,784,653.51
业务及管理费		1,369,250,632.84	818,472,003.34
资产减值损失		256,578,195.27	98,992,352.67
其他业务成本		382,868.06	3,197,979.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,550,897,770.98	1,183,338,820.56
加：营业外收入	(三十六)	3,708,476.35	9,431,609.82
减：营业外支出	(三十七)	31,722,948.61	7,966,300.35
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,522,883,298.72	1,184,804,130.03
减：所得税费用	(三十八)	191,145,886.17	233,731,362.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,331,737,412.55	951,072,767.51
六、每股收益：			
（一）基本每股收益	(三十九)	0.53	0.43
（二）稀释每股收益		0.53	0.43

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

2008 年度

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注五	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		19,612,869,780.08	10,872,910,841.61
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,386,619,732.94	5,879,583,491.96
收取利息、手续费及佣金的现金		4,639,636,214.83	2,797,823,243.09
收到其他与经营活动有关的现金	(四十)	4,046,799,494.21	810,413,617.83
经营活动现金流入小计		30,685,925,222.06	20,360,731,194.49
客户贷款及垫款净增加额		12,688,775,934.09	8,370,195,272.30
存放中央银行和同业款项净增加额		4,579,897,441.65	3,800,933,835.11
支付利息、手续费及佣金的现金		1,895,470,431.65	1,015,417,568.73
支付给职工及为职工支付的现金		547,600,528.37	369,951,488.31
支付的各项税费		399,963,047.40	351,604,197.99
支付其他与经营活动有关的现金	(四十)	4,653,189,209.61	823,120,919.41
经营活动现金流出小计		24,764,896,592.77	14,731,223,281.85
经营活动产生的现金流量净额		5,921,028,629.29	5,629,507,912.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		10,207,281,186.08	18,834,641,816.78
取得投资收益收到的现金		666,699,857.53	421,227,508.86
收到其他与投资活动有关的现金	(四十)	3,624,100.56	7,173,425.31
投资活动现金流入小计		10,877,605,144.17	19,263,042,750.95
投资支付的现金		11,820,327,773.80	20,475,061,954.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		348,497,474.72	284,397,649.04
投资活动现金流出小计		12,168,825,248.52	20,759,459,603.48
投资活动产生的现金流量净额		(1,291,220,104.35)	(1,496,416,852.53)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	4,026,960,000.00
筹资活动现金流入小计		-	4,026,960,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		500,000,000.00	205,756,164.38
筹资活动现金流出小计		500,000,000.00	205,756,164.38
筹资活动产生的现金流量净额		(500,000,000.00)	3,821,203,835.62
四、汇率变动对现金的影响		(23,008,624.97)	(20,962,759.64)
五、现金及现金等价物净增加额		4,106,799,899.97	7,933,332,136.09
加：期初现金及现金等价物余额	(四十)	13,182,838,290.53	5,249,506,154.44
六、期末现金及现金等价物余额	(四十)	17,289,638,190.50	13,182,838,290.53

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

所有者权益变动表

2008 年度

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额					
	股 本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,500,000,000.00	3,967,722,491.93	243,020,066.48	70,973,394.62	1,240,601,094.21	8,022,317,047.24
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,500,000,000.00	3,967,722,491.93	243,020,066.48	70,973,394.62	1,240,601,094.21	8,022,317,047.24
三、本年增减变动额（减少以“-”号填列）	-	(49,050,937.70)	133,173,741.26	318,193,849.50	380,369,821.79	782,686,474.85
（一）净利润	-	-	-	-	1,331,737,412.55	1,331,737,412.55
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	(49,050,937.70)	-	-	-	(49,050,937.70)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(65,401,250.26)	-	-	-	(65,401,250.26)
（1）计入所有者权益的金额	-	520,850.00	-	-	-	520,850.00
（2）转入当期损益的金额	-	(65,922,100.26)	-	-	-	(65,922,100.26)
2. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	16,350,312.56	-	-	-	16,350,312.56
3. 其他	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	(49,050,937.70)	-	-	1,331,737,412.55	1,282,686,474.85
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	133,173,741.26	318,193,849.50	(951,367,590.76)	(500,000,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	133,173,741.26	-	(133,173,741.26)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	318,193,849.50	(318,193,849.50)	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	(500,000,000.00)	(500,000,000.00)
4. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,500,000,000.00	3,918,671,554.23	376,193,807.74	389,167,244.12	1,620,970,916.00	8,805,003,522.09

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

所有者权益变动表

2008 年度

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额					
	股 本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,050,000,000.00	336,905,745.62	147,912,789.73	70,973,394.62	590,391,767.83	3,196,183,697.80
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年年年初余额	2,050,000,000.00	336,905,745.62	147,912,789.73	70,973,394.62	590,391,767.83	3,196,183,697.80
三、本年增减变动额（减少以“-”号填列）	450,000,000.00	3,630,816,746.31	95,107,276.75	-	650,209,326.38	4,826,133,349.44
（一）净利润	-	-	-	-	951,072,767.51	951,072,767.51
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	53,856,746.31	-	-	-	53,856,746.31
1．可供出售金融资产公允价值变动净额	-	69,117,533.09	-	-	-	69,117,533.09
（1）计入所有者权益的金额	-	68,284,990.85	-	-	-	68,284,990.85
（2）转入当期损益的金额	-	832,542.24	-	-	-	832,542.24
2．与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(15,260,786.78)	-	-	-	(15,260,786.78)
3．其他	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	53,856,746.31	-	-	951,072,767.51	1,004,929,513.82
（三）所有者投入和减少资本	450,000,000.00	3,576,960,000.00	-	-	-	4,026,960,000.00
1．所有者投入资本	450,000,000.00	3,576,960,000.00	-	-	-	4,026,960,000.00
2．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3．其他	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	95,107,276.75	-	(300,863,441.13)	(205,756,164.38)
1．提取盈余公积	-	-	95,107,276.75	-	(95,107,276.75)	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3．对所有者的分配	-	-	-	-	(205,756,164.38)	(205,756,164.38)
4．其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,500,000,000.00	3,967,722,491.93	243,020,066.48	70,973,394.62	1,240,601,094.21	8,022,317,047.24

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

宁波银行股份有限公司 二〇〇八年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

宁波银行股份有限公司(以下简称“本行”)系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发[1995]25号)精神,经中国人民银行《关于宁波市开展城市合作银行组建工作的复函》(银函[1996]167号)批准设立的股份制商业银行,1997年4月10日取得宁波市工商行政管理局注册号为25410602-4的企业法人营业执照。本行原名宁波城市合作银行,1998年6月2日经中国人民银行浙江省分行批准,中国人民银行宁波市分行《关于同意宁波城市合作银行更名为宁波市商业银行的批复》(甬银复字(1998)第99号),更名为宁波市商业银行股份有限公司,1998年6月5日取得宁波市工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。2007年2月13日经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于宁波市商业银行更名的批复》(银监复(2007)64号),更名为宁波银行股份有限公司,2007年7月30日取得宁波市工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。2007年7月在深圳证券交易所上市。本行在深圳证券交易所的A股股票代码为002142,股票简称“宁波银行”。

截止2008年12月31日,本行股本总数为2,500,000,000股,其中:有限售条件股份为1,446,518,410股,占股份总数的57.86%,无限售条件股份为1,053,481,590股,占股份总数的42.14%。

本行注册地为浙江省宁波市中山东路294号,法定代表人陆华裕,企业法人营业执照注册号为330200400003994号,经营金融业务许可证号为银金管字D10123320H0001号。

(二) 经营机构设置情况

本行下设分行4家,分别为上海分行(下设支行2家)、杭州分行、南京分行、深圳分行;宁波地区下设总行营业部一家,一级支行21家,分别为海曙支行、江东支行、江北支行、湖东支行、西门支行、东门支行、天源支行、灵桥支行、国家高新区支行、四明支行、明州支行、鄞州支行、镇海支行、北仑支行、慈溪支行、余姚支行、宁海支行、奉化支行、象山支行、城东支行和新建支行。

(三) 主营业务和提供的服务

本行营业执照经营范围为: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;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务;外汇存款、贷款、汇款;外币兑换;国际结算,结汇、售汇;同业

外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保。2006 年 10 月 12 日中国银行业监督管理委员会银监复[2006]324 号文批复同意本行开办金融衍生产品交易业务。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

三、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三）计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，除附注涉及的公允价值、可变现净值与现值外，均以历史成本作为会计要素计量原则。

本年度报告项目的计量属性未发生变化。

（四）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，年末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积，其他项目产生的差额计入当期损益。

（五）现金及现金等价物的确定标准

现金，指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易

于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售金融资产等。

（六）金融资产和金融负债

1、金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：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，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

（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就被管理层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。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；引起的出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

（3）贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资及信用卡透支等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承

兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层就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。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融负债。这类金融负债以公允价值作为初始确认金额，相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的公允价值变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为当期损益，同时调整公允价值变动损益。

（2）其他金融负债

除被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外的同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本行采用公允价值计量的非衍生金融资产和非衍生金融负债的公允价值均直接参考活跃市场中的报价。本行的衍生金融工具的公允价值是通过估值方法确定的，估值方法包括主要采用贴现现金流量模型，在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如汇率和利率。

4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产终止确认。

金融资产转移发生时，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的风险和报酬，但并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。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(七) 衍生金融工具的核算方法

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比要求很少的初始净投资；在未来某一日期结算。

本行衍生金融工具的主要品种为外汇远期、外汇掉期、利率互换、利率期货和货币期货等。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产即衍生金融资产，公允价值为负数的确认为一项负债即衍生金融负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计准则规定的利得或损失直接计入当期损益。

净额结算的安排：

本行与进行大量交易的交易对手就利率互换的利率衍生金融工具和货币期权的汇率衍生金融工具交易订立了净额结算安排协议，本行亦计划以净额结算，以更恰当地反映预期未来现金流量的金额和时间以及这些现金流量承受的风险。

(八) 投资性房地产的种类和计量模式

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。

本行的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本行对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定

资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。

之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

（九）长期股权投资的核算方法

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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长期股权投资，本行采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本收回。处置长期股权投资，其账面价值与按实际取得的价款的差额计入当期损益。

（十）固定资产的核算方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋建筑物、运输工具、电子设备、机具设备、自有房产装修等。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5 年	3%	19.4%
电子设备	5 年	3%	19.4%
机具设备	5-10 年	3%	19.4%-9.7%
自有房产装修	5 年	0%	20%

（十一）在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十二）无形资产的核算办法

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，

无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按 5 年平均摊销。

每期末，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。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（十三）长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

2、经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十四）抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等，差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

（十五）受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行的理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。受托业务于资产负债表内反映。

（十六）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内按实际利率法确认利息收支。

（十七）主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当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，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的

客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。对于以组合评价方式检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，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（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当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

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与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。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值而未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，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》规定的以成本法核算的，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。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、抵债资产

年末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备年末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十八）职工薪酬

职工薪酬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一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

（十九）预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（二十）利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量

贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未来现金流贴现利率确定。

（二十一）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（二十二）经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入业务及管理费用。

（二十三）所得税的会计处理方法

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得额以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

（二十四）分部报告

业务分部指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中资产和经营活动面临不同的风险收益的特定组合。本行以业务分部为主要的报告形式，以地区分部为次要的报告形式，分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利

率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。本行的业务分部主要为公司业务、个人业务、资金业务和其他业务，地区分部主要为宁波地区、上海地区和其他地区。

（二十五）在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期等，对所采用的重要会计估计及判断进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计及判断列示如下：

1、发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

4、金融工具的公允价值

本行对不存在活跃市场的衍生金融工具的公允价值，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要采用贴现现金流量模型，在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如汇率和利率。当市场信息无法获得时，管理层将本行和交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些参考数据和假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(二十六) 本年主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

无

四、主要税种和税率

税 种	计税依据	税 率
营业税	应税金融业务收入	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城建税	营业税额	5%、7%
教育费附加	营业税额	3%、5%

五、财务报表主要项目注释（如无特别注明，以下货币单位为人民币元）
（一）现金及存放中央银行款项

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	441,465,360.62	279,700,061.98
存放中央银行法定准备金	8,261,620,892.55	7,388,199,929.16
存放中央银行备付金	4,629,804,011.90	4,191,615,827.65
存放中央银行的财政性存款	13,836,000.00	16,350,000.00
存放中央银行的特种存款	-	500,000,000.00
合 计	13,346,726,265.07	12,375,865,818.79

1、年末包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注五/（四十）/1。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。年末和年初的人民币存款准备金缴存比率为 13.5%、14.5%，外币存款准备金缴存比率为 5%、5%，人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。

（二）存放同业款项

项 目	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放境内同业	4,900,833,417.34	194,403.79	2,106,452,283.13	194,403.79
存放境外同业	1,543,733,402.69	-	284,386,084.28	-
合 计	6,444,566,820.03	194,403.79	2,390,838,367.41	194,403.79

- 1、年末包括在现金及现金等价物中的存放同业款项本附注五/（四十）/1。
- 2、年末存放同业款项中的保证金存款金额为 13,870,478.25 元。
- 3、存放同业款项年末余额比年初余额增加 4,053,728,452.62 元，增加比例为 169.57%，增加原因主要为：年内本行在资金业务方面大幅增加了境内同业定期、境外同业活期存放业务。

（三）拆出资金

项 目	年末余额	年初余额
拆放其他银行	880,167,000.00	-

- 1、年末包括在现金等价物中的拆放同业款项详见本附注五/（四十）/1。
- 2、拆出资金年末余额比年初余额增加 880,167,000.00 元，增加原因主要为：本年加大了银行间同业资金市场运作力度。

（四）交易性金融资产

项 目	年末余额		
	债券成本	公允价值变动	年末公允价值
中央政府债	80,793,040.00	1,175,950.00	81,968,990.00
政策性金融债券	439,805,950.00	7,125,360.00	446,931,310.00
央行票据	1,031,847,169.72	14,813,610.28	1,046,660,780.00
合 计	1,552,446,159.72	23,114,920.28	1,575,561,080.00

交易性金融资产年末余额比年初余额增加 1,575,561,080.00 元，增加原因主要为：本年因经营需要新增了交易性金融资产业务。

（五）衍生金融资产和负债

- 1、年末本行持有的衍生金融资产和负债未到期合约包括下述互换合同和远期合同。

（1）互换合同：互换合同是指在约定期限内交换现金流的承诺，本行主要为利率互换。利率互换合同是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

（2）远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品，本行主要包括外汇远期和外汇掉期。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2、本行持有的衍生金融资产和负债未到期合约名义金额及公允价值列示如下：

项 目	年末余额		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	3,198,500,525.95	73,104,198.96	22,622,315.22
外汇掉期	8,641,740,446.85	99,394,374.92	71,595,720.60
利率互换	3,160,000,000.00	53,073,636.93	58,053,975.62
合计	15,000,240,972.80	225,572,210.81	152,272,011.44

项 目	年初余额		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	3,124,223,507.00	27,295,057.00	22,353,728.00
外汇掉期	1,081,482,203.00	1,050,652.00	4,901,165.00
利率互换	70,000,000.00	-	91,197.00
合计	4,275,705,710.00	28,345,709.00	27,346,090.00

3、衍生金融资产年末余额比年初余额增加 197,226,501.81 元，增加比例为 695.79%，衍生金融负债年末余额比年初余额增加 124,925,921.44 元，增加比例为 456.83%，增加原因主要为：为有效转移本行利率风险、汇率风险，本年扩大了衍生产品业务。

(六) 买入返售金融资产
1、按质押品分类

项 目	年末余额	年初余额
中央政府债	9,178,733,800.00	4,258,450,324.16
政策性金融债	39,924,080.00	-
央行票据	499,800,000.00	-
合 计	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16

2、按交易对手分类：

交易对手	年末余额	年初余额
银行	9,598,658,500.00	4,258,450,324.16
其他	119,799,380.00	-
合计	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16

3、年末包括在现金等价物中的买入返售金融资产详见本附注五/（四十）/1。

4、年末买入返售金融资产的抵质押情况详见本附注七/（二）/3/（2）。

5、买入返售金融资产年末余额比年初余额增加 5,460,007,555.84 元，增加比例为 128.22%，增加原因主要为：年末新增中国邮政储蓄银行 452,975.90 万元及盛京银行股份有限公司 80,000.00 万元的融出款。

(七) 应收利息

项 目	年末余额	年初余额
应收贷款利息	95,918,531.11	1,159,531.69
应收信用卡利息	15,868,843.52	3,412,722.42
应收债券利息	287,215,754.85	327,368,065.77
应收存放同业利息	20,486,524.30	13,446,485.96
应收其他利息	8,323,187.97	83,953.50
合计	427,812,841.75	345,470,759.34

(八) 发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款构成

(1) 发放贷款和垫款按公司和个人分类

类 别	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款	49,155,965,919.21	-	36,502,456,276.61	-
其中：公司	36,118,260,343.44	73.48	24,247,197,961.85	66.43
个人	13,037,705,575.77	26.52	12,255,258,314.76	33.57
减：贷款损失准备	689,588,163.80		468,276,260.02	-
其中：公司	510,744,686.58	74.07	324,033,143.52	69.20
个人	178,843,477.22	25.93	144,243,116.50	30.80
贷款和垫款净值	48,466,377,755.41	-	36,034,180,016.59	-
其中：公司	35,607,515,656.86	73.47	23,923,164,818.33	66.39
个人	12,858,862,098.55	26.53	12,111,015,198.26	33.61

(2) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	43,986,550,187.72	89.48	35,145,534,653.87	96.28
其中：宁波市	40,887,510,738.95	83.18	22,976,224,655.77	62.94
上海市	3,455,311,461.21	7.03	1,356,921,622.74	3.72
江苏省	1,682,064,270.28	3.42	-	-
广东省	32,040,000.00	0.07	-	-
合 计	<u>49,155,965,919.21</u>	100.00	<u>36,502,456,276.61</u>	100.00

注：年末余额按贷款发放主体所在地分类，年初余额按贷款客户所在地分类。年初余额按贷款发放主体所在地分类的地区分布情况为：宁波市 35,145,534,653.87 元，占比 96.28%

(3) 贷款按担保方式分类

类 别	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	10,991,793,436.71	22.36	8,475,216,656.73	23.22
保证贷款	8,612,445,201.54	17.52	6,255,899,747.82	17.14
抵押贷款	25,532,222,278.82	51.94	20,000,022,579.31	54.79
质押贷款	708,686,513.38	1.44	772,607,535.73	2.12
银行承兑汇票贴现	2,942,245,137.27	5.99	935,090,079.47	2.56
商业承兑汇票贴现	368,573,351.49	0.75	63,619,677.55	0.17
合 计	49,155,965,919.21	100.00	36,502,456,276.61	100.00

(4) 逾期贷款逾期期限分类

项 目	年末余额				合计
	逾期 1 天至 90	逾期 90 天至 360	逾期 360 天至 3	逾期 3 年以上	
	天 (含 90 天)	天 (含 360 天)	年 (含 3 年)		
信用贷款	151,659,292.34	23,262,940.50	17,215,922.92	4,191,961.56	196,330,117.32
保证贷款	17,715,909.19	12,597,150.59	4,568,556.83	15,833,904.20	50,715,520.81
抵质押贷款及其他	63,802,133.25	56,100,834.07	10,940,896.42	1,526,876.19	132,370,739.93
合 计	233,177,334.78	91,960,925.16	32,725,376.17	21,552,741.95	379,416,378.06

项 目	年初余额				合计
	逾期 1 天至 90	逾期 90 天至 360	逾期 360 天至 3	逾期 3 年以上	
	天 (含 90 天)	天 (含 360 天)	年 (含 3 年)		
信用贷款	12,878,497.13	15,074,951.22	407,399.11	24,951,922.73	53,312,770.19
保证贷款	2,386,070.93	4,142,556.83	2,426,214.41	24,736,762.20	33,691,604.37
抵质押贷款及其他	12,390,982.04	15,851,486.10	6,208,941.55	2,855,000.00	37,306,409.69
合 计	27,655,550.10	35,068,994.15	9,042,555.07	52,543,684.93	124,310,784.25

(5) 公司贷款和垫款按行业分类

行 业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	147,347,968.49	0.41	65,176,048.98	0.27
采矿业	15,040,000.00	0.04	-	-
制造业	17,876,116,577.71	49.50	13,633,326,852.64	56.22
电力、燃气及水的生产和供应业	140,343,506.98	0.39	51,634,000.00	0.21
建筑业	1,297,040,254.72	3.59	659,018,000.00	2.72
交通运输、仓储和邮政业	1,300,927,696.08	3.60	712,022,506.87	2.94
信息传输、计算机服务和软件业	224,208,941.00	0.62	212,330,000.00	0.88
商业贸易业	7,329,165,511.36	20.30	4,797,150,195.66	19.78
住宿和餐饮业	203,230,000.00	0.56	76,290,000.00	0.31
金融业	370,321,423.44	1.03	7,030,000.00	0.03
房地产	2,824,750,006.17	7.82	1,659,526,344.40	6.84
租赁和商务服务业	1,180,570,511.44	3.27	576,559,617.67	2.38
科学研究、技术服务和地质勘察业	79,833,178.47	0.22	16,430,000.00	0.07
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,013,525,000.00	5.57	1,000,600,000.00	4.13
居民服务和其他服务业	299,949,767.58	0.83	283,644,395.63	1.17
教育	280,300,000.00	0.78	245,470,000.00	1.01
卫生、社会保障和社会福利业	37,920,000.00	0.10	23,730,000.00	0.10
文化、体育和娱乐业	26,670,000.00	0.07	7,260,000.00	0.03
公共管理和社会组织	471,000,000.00	1.30	220,000,000.00	0.91
合 计	36,118,260,343.44	100.00	24,247,197,961.85	100.00

(6) 公司贷款和垫款按性质分类

项 目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款	32,032,186,949.32	88.68	22,514,003,861.34	92.85
贴现	3,310,818,488.76	9.17	998,709,757.01	4.12
贸易融资	717,275,882.61	1.99	729,130,360.10	3.01
垫款	57,979,022.75--	0.16-	5,353,983.40	0.02
合 计	36,118,260,343.44	100.00	24,247,197,961.85	100.00

(7) 个人贷款和垫款按品种分类:

类别	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用卡	2,098,624,661.61	16.10	400,552,680.39	3.27
一手房按揭	977,092,712.63	7.50	1,088,117,856.43	8.87
二手房按揭	234,179,136.89	1.80	280,313,036.75	2.28
购房贷款	4,589,402,167.73	35.20	9,055,786,491.48	73.87
购车贷款	915,884,281.25	7.02	116,503,100.00	0.95
新车贷款	2,899,932.89	0.02	4,439,395.82	0.04
装修贷款	3,681,264,437.96	28.24	495,394,836.36	4.04
耐用消费品贷款	150,000.00	0.00	2,013,597.74	0.02
其他消费贷款	208,705.59	0.00	662,616.67	0.01
下岗失业人员自主创业贷款	200,000.00	0.00	250,000.00	0.01
开业贷款	269,994.76	0.00	80,000.00	0.01
个体私营业主经营性贷款	534,816,966.22	4.10	803,502,934.89	6.56
机械设备按揭贷款	2,712,578.24	0.02	6,771,773.47	0.06
其他	-	-	869,994.76	0.01
合 计	13,037,705,575.77	100.00	12,255,258,314.76	100.00

2、贷款损失准备

项 目	年末余额		
	单项	组合	合计
年初余额	60,955,433.70	407,320,826.32	468,276,260.02
本年计提	99,385,204.00	157,843,965.54	257,229,169.54
本年核销	33,180,500.00	2,335,000.00	35,515,500.00
本年转回	225,974.27	-	225,974.27
其中：收回原转销贷款和垫款			
导致的转回	(425,000.00)	-	(425,000.00)
贷款和垫款因折现价值			
上升导致转回	650,974.27	-	650,974.27
折算差异	-	(175,791.49)	(175,791.49)
年末余额	126,934,163.43	562,654,000.37	689,588,163.80
项 目	年初余额		

	单项	组合	合计
年初余额	55,347,221.47	316,946,316.45	372,293,537.92
本年计提	5,608,212.22	93,012,822.45	98,621,034.67
本年核销	-	2,454,189.21	2,454,189.21
折算差异	-	(184,123.36)	(184,123.36)
年末余额	<u>60,955,433.69</u>	<u>407,320,826.33</u>	<u>468,276,260.02</u>

3、客户集中度分析

客 户	行 业	年末余额	
		贷款余额	占贷款总额比例（%）
客户 1	交通运输、仓储和邮政业	300,000,000.00	0.61
客户 2	房地产业	250,000,000.00	0.51
客户 3	公共管理和社会组织	250,000,000.00	0.51
客户 4	房地产业	250,000,000.00	0.51
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	240,000,000.00	0.49
客户 6	房地产业	220,000,000.00	0.45
客户 7	房地产业	200,000,000.00	0.40
客户 8	房地产业	200,000,000.00	0.40
客户 9	房地产业	190,000,000.00	0.39
客户 10	制造业	181,471,941.47	0.37
合 计		<u>2,281,471,941.47</u>	<u>4.64</u>

客 户	行 业	年初余额	
		贷款余额	占贷款总额比例（%）
客户 1	房地产业	200,000,000.00	0.55
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	200,000,000.00	0.55
客户 3	公共管理和社会组织	200,000,000.00	0.55
客户 4	房地产业	200,000,000.00	0.55
客户 5	批发和零售业	190,000,000.00	0.52
客户 6	制造业	185,550,000.00	0.51
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	170,000,000.00	0.47
客户 8	租赁和商务服务业	150,000,000.00	0.41
客户 9	制造业	150,000,000.00	0.41
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	<u>140,000,000.00</u>	<u>0.38</u>

合 计	1,785,550,000.00	4.90
-----	------------------	------

4、年末持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的贷款情况详见本附注六/（二）/3/（3）。

5、发放贷款及垫款年末余额比年初余额增加 12,432,197,738.82 元，增加比例为 34.50%，增加原因主要为：上海、杭州、南京三分行扩大了营销渠道，增加了贷款。

（九）可供出售金融资产

项 目	年末余额		
	成本	公允价值变动	年末公允价值
可供出售债券：	-	-	-
中央政府债券	110,000,000.00	520,850.00	110,520,850.00
可供出售权益工具：	-	-	-
无限售股票	892,109.41	2,362,890.59	3,255,000.00
合 计	110,892,109.41	2,883,740.59	113,775,850.00

项 目	年初余额		
	成本	公允价值变动	年初公允价值
可供出售债券：	-	-	-
中央政府债券	521,008,699.56	(1,129,325.56)	519,879,374.00
可供出售权益工具：	-	-	-
无限售股票	3,865,854.85	69,414,316.40	73,280,171.25
合 计	524,874,554.41	68,284,990.84	593,159,545.25

可供出售金融资产年末余额比年初余额减少 479,383,695.25 元，减少比例为 80.82%。减少原因主要为，年内本行出售了部分上年持有的香溢融通（原名大红鹰）股票以及国债。

(十) 持有至到期投资

项 目	年末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
中央政府债	13,863,000,616.92	-	16,393,479,817.06	-
政策性金融债	239,996,156.76	-	239,992,797.11	-
合 计	14,102,996,773.68	-	16,633,472,614.17	-

年末持有至到期投资的抵质押情况详见本附注七/（二）/3/（1）。

(十一) 应收款项债券投资

	年末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
其他金融机构债	1,000,000,000.00	-	-	-

应收款项债券投资年末余额比年初余额增加 1,000,000,000.00 元，增加原因主要为，年内本行新增其他金融机构债券投资。

(十二) 长期股权投资

	年末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
按成本法核算的长期股权投资	13,250,000.00	-	8,250,000.00	-

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本年投资增减额	年末余额
中国银联股份有限公司	13,000,000.00	8,000,000.00	5,000,000.00	13,000,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	-	250,000.00
合 计	13,250,000.00	8,250,000.00	5,000,000.00	13,250,000.00

(十三) 投资性房地产

项 目	本年公允		
	年初公允价值	价值变动	年末公允价值
1、原价合计	115,690,490.18	-	115,690,490.18
2、公允价值变动合计	81,895,946.82	(538,496.23)	81,357,450.59
3、投资性房地产账面价值合计	<u>197,586,437.00</u>	<u>(538,496.23)</u>	<u>197,047,940.77</u>

年末公允价值的确定依据：以宁波恒正房地产估价有限公司的截止年末的估价为基础，结合宁波地区相关期间的市场信息综合确定。

(十四) 固定资产
1、固定资产原价

类 别	年初余额	本年增加		本年减少	年末余额
		购置	在建工程转入		
房屋建筑物	686,962,733.03	92,280,609.94	60,747,323.23	1,280,580.83	838,710,085.37
运输工具	80,334,985.10	8,634,995.50	-	7,083,177.00	81,886,803.60
电子设备	143,674,680.15	60,657,101.26	3,597,855.18	6,211,710.10	201,717,926.49
机具设备	21,541,078.22	14,246,139.18	-	2,414,429.25	33,372,788.15
自有房产装修	20,042,118.22	2,936,777.00	5,908,163.00	-	28,887,058.22
合 计	<u>952,555,594.72</u>	<u>178,755,622.88</u>	<u>70,253,341.41</u>	<u>16,989,897.18</u>	<u>1,184,574,661.83</u>

2、累计折旧

类 别	年初余额	本年提取	本年减少	年末余额
房屋建筑物	144,940,741.87	32,143,828.65	139,743.36	176,944,827.16
运输工具	47,255,485.07	15,118,708.69	5,080,868.30	57,293,325.46
电子设备	62,410,126.80	26,099,899.11	5,986,201.57	82,523,824.34
机具设备	14,703,991.78	5,449,760.74	2,342,430.10	17,811,322.42
自有房产装修	5,383,869.88	3,789,711.63	-	9,173,581.51
合 计	<u>274,694,215.40</u>	<u>82,601,908.82</u>	<u>13,549,243.33</u>	<u>343,746,880.89</u>

3、固定资产减值准备

类 别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物	1,721,530.74	-	-	1,721,530.74
运输工具	709,188.21	-	-	709,188.21
电子设备	1,709,419.18	-	-	1,709,419.18
机具设备	724,834.53	-	-	724,834.53
合 计	4,864,972.66	-	-	4,864,972.66

4、固定资产账面价值

类 别	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋建筑物	540,300,460.42	153,027,933.17	33,284,666.12	660,043,727.47
运输工具	32,370,311.82	8,634,995.50	17,121,017.39	23,884,289.93
电子设备	79,555,134.17	64,254,956.44	26,325,407.64	117,484,682.97
机具设备	6,112,251.91	14,246,139.18	5,521,759.89	14,836,631.20
自有房产装修	14,658,248.34	8,844,940.00	3,789,711.63	19,713,476.71
合 计	672,996,406.66	249,008,964.29	86,042,562.67	835,962,808.28

(十五) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、原价	29,936,882.05	75,959,997.19	-	105,896,879.24
软件	29,936,882.05	27,689,277.19	-	57,626,159.24
土地使用权	-	48,270,720.00	-	48,270,720.00
2、累计摊销额	10,124,596.38	9,872,241.36	-	19,996,837.74
软件	10,124,596.38	8,122,887.73	-	18,247,484.11
土地使用权	-	1,749,353.63	-	1,749,353.63
3、账面价值	19,812,285.67	66,087,755.83	-	85,900,041.50
软件	19,812,285.67	19,566,389.46	-	39,378,675.13
土地使用权	-	46,521,366.37	-	46,521,366.37

4、无形资产年末余额比年初余额增加 66,087,755.83 元，增加比例为 333.57%，增加原因

主要为：本年新增土地使用权 4,652 万元，新增系统软件 1,957 万元。

（十六）递延所得税资产

1、递延所得税资产的变动情况

	年末余额	年初余额
年初余额	43,496,893.29	41,356,159.46
本年计入损益的递延所得税资产	63,709,006.08	2,415,472.77
本年计入资本公积的递延所得税资产	-	(274,738.94)
年末余额	107,205,899.37	43,496,893.29

2、递延所得税资产的组成

项 目	年末余额	年初余额
资产减值准备	45,029,576.21	28,140,869.50
票据贴现未实现利息收入	7,375,722.09	3,176,779.16
未实现汇率折算差额	10,687,040.93	4,868,155.03
衍生金融负债公允价值变动	38,068,002.86	6,836,522.00
预计负债	4,766,482.04	-
其他	1,279,075.24	474,567.60
合 计	107,205,899.37	43,496,893.29

3、计入当期损益的递延所得税资产组成

项 目	年末余额	年初余额
资产减值准备	16,888,706.71	(4,943,393.24)
票据贴现未实现利息收入	4,198,942.93	(817,162.28)
未实现汇率折算差额	5,818,885.90	1,745,695.00
衍生金融负债公允价值变动	31,231,480.86	6,836,522.00
预计负债	4,766,482.04	-
其他	804,507.64	(406,188.71)
合 计	63,709,006.08	2,415,472.77

4、递延所得税资产年末余额比年初余额增加 63,709,006.08 元，增加比例为 146.47%，增加原因主要为：因年末资产减值准备增加及公允价值变动，使得递延所得税资产相应变动。

(十七) 其他资产

1、余额明细

项 目	年末余额	年初余额
待摊费用	21,746,631.49	10,915,843.56
其他应收款	55,441,693.73	12,846,965.86
抵债资产	61,374,799.99	4,038,221.00
长期待摊费用	142,948,296.14	57,941,042.83
在建工程	200,568,010.71	177,039,497.47
代理业务资产	5,239,924,425.98	1,646,251,348.34
其他	-	7,375.96
合 计	<u>5,722,003,858.04</u>	<u>1,909,040,295.02</u>

2、待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
房租费	7,705,804.59	31,507,029.12	23,567,511.79	15,645,321.92
报刊杂志	2,256,274.86	2,074,311.53	3,522,525.74	808,060.65
保安服务费	37,400.00	487,171.01	361,436.01	163,135.00
软件服务费	89,450.00	8,383.00	95,283.00	2,550.00
养老金	128,965.90	115,959.00	190,854.90	54,070.00
物业费	88,119.79	903,711.36	684,226.68	307,604.47
广告费	216,666.67	5,340,000.00	800,000.00	4,756,666.67
服装费	393,161.75	65,579.20	449,518.17	9,222.78
合 计	<u>10,915,843.56</u>	<u>40,502,144.22</u>	<u>29,671,356.29</u>	<u>21,746,631.49</u>

3、其他应收款

项 目	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存出保证金	1,136,460.00	-	1,146,040.00	-
应收待结算及清算款项	43,057,761.61	2,332,802.25	7,672,813.96	2,332,802.25
押金	13,580,274.37	-	6,350,914.15	-
同城交换清算	-	-	10,000.00	-
合 计	<u>57,774,495.98</u>	<u>2,332,802.25</u>	<u>15,179,768.11</u>	<u>2,332,802.25</u>

4、抵债资产

项 目	年末余额		年初余额	
	金额	跌价准备	金额	跌价准备
			6,101,336.39	2,063,115.39
	63,437,915.38	2,063,115.39		

5、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销/转出	年末余额
补充养老保险费	12,774,500.84	13,610,500.00	3,449,307.68	22,935,693.16
房屋租赁费	23,212,515.73	36,001,489.70	21,482,911.18	37,731,094.25
信息服务费	128,503.59	105,206.40	45,648.17	188,061.82
广告费	791,416.60	-	117,000.06	674,416.54
工作服	3,511,576.55	4,021,527.78	2,535,976.43	4,997,127.90
租入固定资产改良	17,522,529.52	60,559,851.49	1,660,478.54	76,421,902.47
合 计	<u>57,941,042.83</u>	<u>114,298,575.37</u>	<u>29,291,322.06</u>	<u>142,948,296.14</u>

6、在建工程

年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
		转入固定资产	其他减少	
177,039,497.47	152,886,574.65	70,253,341.41	59,104,720.00	200,568,010.71

7、代理业务资产与代理业务负债

项 目	年末余额	年初余额
代理业务资产：		
委托贷款	5,239,924,425.98	1,646,251,348.34
合 计	5,239,924,425.98	1,646,251,348.34
代理业务负债：		
委托存款	5,239,924,425.98	1,646,251,348.34
委托理财	377,530,000.00	-
合 计	5,617,454,425.98	1,646,251,348.34

(十八) 资产减值准备

项 目	本年金额							
	年初余额	本年增加		本年减少				年末余额
		本年计提	其他增加	因资产价值回升转回数	外币折算差额	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	2,527,206.04	-	-	-	-	-	-	2,527,206.04
其中：其他应收款	2,332,802.25	-	-	-	-	-	-	2,332,802.25
存放同业款项	194,403.79	-	-	-	-	-	-	194,403.79
2、贷款损失准备	468,276,260.02	257,229,169.54	425,000.00	650,974.27	175,791.49	35,515,500.00	-	689,588,163.80
3、固定资产减值准备	4,864,972.66	-	-	-	-	-	-	4,864,972.66
4、抵债资产跌价准备	2,063,115.39	-	-	-	-	-	-	2,063,115.39
合 计	477,731,554.11	257,229,169.54	425,000.00	650,974.27	175,791.49	35,515,500.00	-	699,043,457.89

上年金额								
项 目	年初余额	本年增加		本年减少				年末余额
		本年计提	其他 增加	因资产价值 回升转回数	外币折算 差额	本年核销	本年转出	
1、坏账准备	2,389,667.04	137,539.00	-	-	-	-	-	2,527,206.04
其中：其他应收 款	2,195,263.25	137,539.00	-	-	-	-	-	2,332,802.25
存放同业 款项	194,403.79	-	-	-	-	-	-	194,403.79
2、贷款损失准备	372,293,537.92	98,621,034.67	-	-	184,123.36	2,454,189.21	-	468,276,260.02
3、固定资产减值 准备	4,864,972.66	-	-	-	-	-	-	4,864,972.66
4、抵债资产跌价 准备	2,245,261.18	233,779.00	-	-	-	-	415,924.79	2,063,115.39
合 计	381,793,438.80	98,992,352.67	-	-	184,123.36	2,454,189.21	415,924.79	477,731,554.11

（十九）同业及其他金融机构存放款项

项 目	年末余额	年初余额
同业存放	26,200,295.17	77,444,190.25
其他金融机构存放	567,817,055.24	1,611,398,700.20
合 计	594,017,350.41	1,688,842,890.45

同业及其他金融机构存放款项年末余额比年初余额减少 1,094,825,540.04 元，减少比例为 64.83%，减少原因主要为：本年结构调整，减少了财务公司的存款。

（二十）拆入资金

项 目	年末余额	年初余额
银行拆入	133,048,500.00	702,174,799.06

拆入资金年末余额比年初余额减少 569,126,299.06 元，减少比例为 81.05%，减少原因主要为：视同业资金市场的需求情况运作，减少了银行间拆入业务。

(二十一) 卖出回购金融资产款

1、按质押品分类

项 目	年末余额	年初余额
债 券	10,414,800,000.00	6,989,873,600.00
票 据	206,296,632.00	-
合 计	10,621,096,632.00	6,989,873,600.00

2、按交易对手分类

交易对手	年末余额	年初余额
银行	10,621,096,632.00	5,538,473,600.00
其他	-	1,451,400,000.00
合 计	10,621,096,632.00	6,989,873,600.00

3、卖出回购金融资产款年末余额比年初余额增加 3,631,223,032.00 元, 增加比例为 51.95%, 增加原因主要为: 随本行资金业务能力的提高, 增加了与其他金融机构的资金回购交易。

(二十二) 吸收存款

1、余额明细

项 目	年末余额	年初余额
对公存款	57,778,908,399.80	45,277,416,413.32
对私存款	18,442,831,264.61	10,236,627,930.97
合 计	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29

2、对公存款

项 目	年末余额	年初余额
活期存款	39,752,706,020.90	32,791,959,781.15
定期存款	18,026,202,378.90	12,485,456,632.17
合 计	57,778,908,399.80	45,277,416,413.32

3、对私存款

项 目	年末余额	年初余额
活期存款	6,732,831,010.79	4,289,391,953.49

定期存款	11,710,000,253.82	5,947,235,977.48
合 计	18,442,831,264.61	10,236,627,930.97

4、年末持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的存款情况详见本附注六/（二）/3/（3）。

5、吸收存款年末余额比年初余额增加 20,707,695,320.12 元，增加比例为 37.30%，增加原因主要为：随着本行异地分行的开设，扩大了对公、对私存款的规模。

6、定期存款中包括：（1）中国邮政储蓄银行有限责任公司于2004年存入的20亿元的协议存款，期限5年，年利率3.80%；中国邮政储蓄银行有限责任公司于2007存入的20亿元的协议存款，期限5年，年利率3.80%；本行以面值为22亿元的持有至到期国债为上述本金为40亿元的协议存款作为质押担保。（2）中国人寿保险股份有限公司于2006年存入的10亿元的协议存款，期限5年，年利率3.6%。

（二十三）应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加	本年支付	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	120,967,161.42	484,801,444.97	484,801,444.97	120,967,161.42
二、职工福利费	-	-	-	-
三、社会保险费	-	40,223,993.01	40,223,993.01	-
其中：1. 医疗保险费	-	13,891,804.25	13,891,804.25	-
2. 基本养老保险费	-	23,214,927.20	23,214,927.20	-
3. 失业保险费	-	2,231,621.73	2,231,621.73	-
4. 工伤保险费	-	448,338.90	448,338.90	-
5. 生育保险费	-	437,300.93	437,300.93	-
四、住房公积金	-	21,157,998.14	21,157,998.14	-
五、工会经费和职工教育经费	-	1,417,092.25	1,417,092.25	-
六、非货币性福利	-	6,325,552.35	6,325,552.35	-
合 计	120,967,161.42	553,926,080.72	553,926,080.72	120,967,161.42

应付工资余额主要系以前年度根据本行经营管理考核办法计提的工资储备结余。本行在以前年度企业所得税清算时已对该等工资储备作企业所得税纳税调整。

（二十四）应交税费

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------

企业所得税	47,061,933.91	54,840,966.48
营业税	83,067,745.30	49,544,271.34
城市维护建设税	4,416,454.60	3,480,686.66
教育费附加	2,687,226.72	2,005,411.89
房产税	153,461.56	-
个人所得税	4,583,029.13	2,283,473.74
委托贷款代扣交税金	8,499,435.62	1,776,320.24
其他	1,457,803.99	360,184.44
合 计	<u>151,927,090.83</u>	<u>114,291,314.79</u>

应付税费年末余额比年初余额增加 37,635,776.04 元，增加比例为 32.93%，增加原因主要为：本年度因异地分行的增加，应税营业收入增长，增加了应交营业税。

（二十五）应付利息

项 目	年末余额	年初余额
应付定期存款息	181,456,079.80	98,466,089.44
应付定期储蓄存款息	204,364,618.08	86,235,215.46
应付保证金存款息	58,841,280.11	30,695,266.28
应付通知存款利息	4,904,922.21	6,333,702.90
应付同业存款利息	11,763,693.69	12,561,778.92
其他应付利息	-	56,296.05
合 计	<u>461,330,593.89</u>	<u>234,348,349.05</u>

应付利息年末余额比年初余额增加 226,982,244.84 元，增加比例为 96.86%，增加原因主要为：因定期对公、对私存款规模增加，应付定期存款及定期储蓄存款利息增加。

（二十六）预计负债

项 目	年末余额	年初余额
表外承兑等风险敞口预计损失	19,065,928.17	-

年末对贷款已单项计提减值准备的客户单位的对应表外承兑等风险敞口，本行参照抵押物的可收回金额预计了损失。

(二十七) 递延所得税负债
1、递延所得税负债的变动情况

	年末余额	年初余额
年初余额	47,825,286.63	21,006,875.67
本年计入损益的递延所得税负债	57,491,029.80	11,832,363.13
本年计入资本公积的递延所得税负债	(16,350,312.56)	14,986,047.83
年末余额	88,966,003.87	47,825,286.63

2、递延所得税负债的组成

项 目	年末余额	年初余额
补充养老保险摊销	5,733,923.30	3,193,625.21
投资性房地产公允价值变动	13,823,113.05	13,957,737.11
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产差额计入	6,516,249.60	6,516,249.60
可供出售金融资产公允价值变动	720,935.15	17,071,247.71
衍生金融资产公允价值变动	56,393,052.70	7,086,427.00
交易性金融资产公允价值变动	5,778,730.07	-
合 计	88,966,003.87	47,825,286.63

3、计入当期损益的递延所得税负债组成

项 目	年末余额	年初余额
补充养老摊销	2,540,298.09	(3,156,474.52)
投资性房地产公允价值变动	(134,624.06)	7,902,410.65
衍生金融资产公允价值变动	49,306,625.70	7,086,427.00
交易性金融资产公允价值变动	5,778,730.07	-
合 计	57,491,029.80	11,832,363.13

4、递延所得税负债年末余额比年初余额增加 41,140,717.24 元，增加比例为 86.02%，增加原因主要为：因年末衍生金融资产公允价值变动，使得对应的递延所得税负债相应变动。

(二十八) 其他负债
1、余额明细

项 目	年末余额	年初余额
代理业务负债	5,617,454,425.98	1,646,251,348.34

应付代理证券款项	419,325.99	452,434.83
应付股利	23,810,872.82	23,810,872.82
其他应付款	103,448,751.39	58,481,160.67
预提费用	2,800,000.00	-
递延收益	29,502,888.36	12,707,116.63
其他流动负债	116,319,897.85	307,037,252.34
合 计	<u>5,893,756,162.39</u>	<u>2,048,740,185.63</u>

2、应付代理证券款系代理兑付国债。

3、其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
待抵用票据款	1,437,473.00	0.00
待划转款项	3,559,921.97	9,044,923.20
久悬未取款项（注）	7,029,658.03	5,618,090.92
同城交换清算	34,749,894.89	0.00
其他应付款项	56,671,803.50	43,818,146.55
合计	<u>103,448,751.39</u>	<u>58,481,160.67</u>

年末无应付给持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的款项。

注：久悬未取款由以下两个账户余额转入：

A、对一年以上未发生收付活动的单位活期账户，本行发出通知后 30 天仍未前来本行办理销户手续的，转入久悬未取款项。

B、对五年以上未发生收付活动的个人储蓄账户（结息除外）且金额在 10 元以下的，转入久悬未取款项。联名卡已经超过有效期限的，转入久悬未取款项。

4、递延收益系票据贴现未实现利息收入。

5、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
应付利息税	1,007,542.78	1,924,642.34
其他代理业务	111,464,138.20	19,984,647.03
待结算财政款项	3,848,216.87	8,232,688.33

其 他	-	276,895,274.64
合 计	116,319,897.85	307,037,252.34

6、其他负债年末余额比年初余额增加 3,845,015,976.76 元，增加比例为 187.68%，增加原因主要为：因代理业务规模增加，使得代理业务负债增加。

（二十九）股本

项目	年初余额		本年变动		年末余额	
	金 额	比例%	发行新股	限售股解禁	金 额	比例%
1. 有限售条件股份						
（1）国家持股	270,000,000.00	10.80	-	-	270,000,000.00	10.80
（2）国有法人持股	218,080,500.00	8.72	-	(39,080,500.00)	179,000,000.00	7.16
（3）其他内资持股	1,266,954,953.00	50.68	-	(550,954,953.00)	716,000,000.00	28.64
其中：		-				
境内非国有法人持股	900,734,853.00	36.03	-	(184,734,853.00)	716,000,000.00	28.64
境内自然人持股	366,220,100.00	14.65	-	(366,220,100.00)	0.00	
（4）外资持股	250,000,000.00	10.00	-	-	250,000,000.00	10.00
其中：						
境外法人持股	250,000,000.00	10.00			250,000,000.00	10.00
（5）高管持股	44,964,547.00	1.80	-	(13,446,137.00)	31,518,410.00	1.26
有限售条件股份合计	2,050,000,000.00	82.00	-	(603,481,590.00)	1,446,518,410.00	57.86
2. 无限售条件股份						
人民币普通股	450,000,000.00	18.00	-	603,481,590.00	1,053,481,590.00	42.14
无限售条件股份合计	450,000,000.00	18.00	-	603,481,590.00	1,053,481,590.00	42.14
3. 股份总数	2,500,000,000.00	100.00	-	-	2,500,000,000.00	100.00

（三十）资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	3,896,960,000.00	-	-	3,896,960,000.00
可供出售金融资产公允价值变动储备	51,213,743.14	390,637.50	49,441,575.20	2,162,805.44
自用房产转投资性房地产转换日公允价与账面价差额	19,548,748.79	-	-	19,548,748.79

合 计	<u>3,967,722,491.93</u>	<u>390,637.50</u>	<u>49,441,575.20</u>	<u>3,918,671,554.23</u>
-----	-------------------------	-------------------	----------------------	-------------------------

（三十一）盈余公积

项目	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	243,020,066.48	133,173,741.26	376,193,807.74

按公司法和本行章程对本年净利润计提 10% 的盈余公积。

（三十二）一般风险准备

年初余额	本年提取	本年减少	年末余额
70,973,394.62	318,193,849.50	-	389,167,244.12

根据财政部 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日发布的财金（2005）49 号《关于印发<金融企业呆账准备提取管理办法>的通知》及财金（2005）90 号《关于呆账准备提取有关问题的通知》的规定，本行应就资产负债表日全部风险资产余额的 1% 在税后利润中作为利润分配计提一般风险准备，并允许从 2005 年 7 月 1 日起 3 年内，最长不得超过 5 年的过渡期内逐步提足。

根据 2008 年 5 月 16 日本行 2007 年度股东大会决议，从 2007 年度未分配利润中提取一般准备 318,193,849.50 元。

（三十三）未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
年初余额	1,240,601,094.21	-
加：本年净利润	1,331,737,412.55	-
减：提取法定盈余公积	133,173,741.26	10%
提取一般准备	318,193,849.50	-
应付普通股股利	500,000,000.00	20%
年末余额	1,620,970,916.00	-

根据 2008 年 5 月 16 日本行 2007 年度股东大会会议决议，分配 2007 年度现金红利 5 亿元。

（三十四）营业收入
1、利息净收入

项 目	本年金额	上年金额
利息收入	4,959,221,748.74	3,120,572,649.00
—存放同业	155,914,273.68	52,625,204.07
—存放中央银行	189,742,165.84	106,868,649.97
—拆出资金	15,381,073.91	13,229,173.19
—买入返售金融资产	302,343,864.18	141,100,504.88
—转贴现	59,500,414.56	-
—发放贷款及垫款	3,609,709,528.88	2,307,214,829.21
其中：公司贷款和垫款	2,282,575,430.66	1,446,558,096.14
个人贷款和垫款	1,015,139,727.02	747,400,478.79
票据贴现	250,114,431.29	81,784,660.87
贸易融资	58,708,951.57	28,973,365.75
逾期贷款及罚息	3,170,988.34	2,498,227.66
—债券投资	626,387,546.61	499,534,287.68
—其他	242,881.08	-
利息支出	2,068,483,957.54	1,058,746,130.93
—同业存放	113,004,944.10	3,894,129.23
—拆入资金	50,989,879.15	3,465,588.66
—吸收存款	1,400,803,189.68	819,031,684.83
—卖出回购金融资产	415,717,133.99	231,162,526.28

项 目	本年金额	上年金额
—转贴现	84,988,043.25	-
—其他	2,980,767.37	1,192,201.93
利息净收入	2,890,737,791.20	2,061,826,518.07

利息收入本年金额比上年金额增加 1,838,649,099.74 元，增加比例为 58.92%，增加原因主要为：分支机构的贷款规模迅速扩张，利息收入比年初大幅增加。

利息支出本年发生数比上年发生数增加 1,009,737,826.61 元，增加比例为 95.37%，增加原因主要为：吸收存款规模增幅较大，使得利息支出也相应增长。

2、手续费及佣金净收入

项 目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	429,296,406.03	192,525,909.78
—结算类中间业务	61,685,070.15	56,561,792.04
—银行卡业务	122,529,755.07	16,815,543.25
—代理类中间业务	21,867,635.59	39,728,164.69
—担保类业务	14,419,679.62	1,148,930.04
—承诺类中间业务	13,535,964.20	1,112,100.00
—交易类中间业务	134,421,547.58	1,100,000.00
—咨询类中间业务	13,887,208.13	6,000.00
—其他中间业务	2,975,074.78	888,076.92
—外汇业务收入	43,974,470.91	75,165,302.84
手续费及佣金支出	53,968,719.33	21,228,284.00
—代理手续费支出	226,972.00	190,490.00
—结算手续费支出	10,324,435.04	5,741,271.58
—外汇结算手续费支出	2,954,338.61	2,986,043.33
—银行卡手续费支出	32,322,511.28	11,736,243.37
—其他手续费支出	5,062,462.54	213,692.18
—外汇业务支出	3,077,999.86	360,543.54
手续费及佣金净收入	375,327,686.70	171,297,625.78

手续费及佣金净收入本年金额比上年金额增加 204,030,060.92 元，增加比例为 119.11%，增加原因主要为：本年本行进一步开拓中间业务市场，银行卡业务和资金业务的手续费净收入增长较大。

3、投资收益

项 目	本年金额	上年金额
金融资产投资交易差价	55,513,196.27	(27,490,099.93)
股权投资收益	160,000.00	264,000.00
合 计	55,673,196.27	(27,226,099.93)

投资收益本年金额比上年金额增加 82,899,296.20 元，增加比例为 304.48%，增加原因主要为：金融资产投资交易差价收益增加。

4、公允价值变动收益

项 目	本年金额	上年金额
交易性金融资产公允价值变动	23,114,920.28	-
投资性房地产公允价值变动	(538,496.23)	37,566,774.00
衍生工具公允价值变动	72,300,580.37	999,619.00
合计	94,877,004.42	38,566,393.00

公允价值变动收益本年金额比上年金额增加 56,310,611.42 元，增加比例为 146.01%，增加原因主要为：衍生工具公允价值变动较大。

5、其他业务收入

项 目	本年金额	上年金额
租金收入	10,328,760.86	9,237,308.91
其他收入	125,435.65	94,683.80
合 计	10,454,196.51	9,331,992.71

(三十五) 营业支出
1、营业税金及附加

项 目	本年金额	上年金额
		125,099,569.64
	202,945,766.22	
城建税	13,821,245.58	8,317,580.55
教育费附加	9,917,852.54	6,367,503.32
合 计	226,684,864.34	139,784,653.51

营业税金及附加本年金额比上年金额增加 86,900,210.83 元，增加比例为 62.17%，增加原因主要为：本年度应税营业收入增加，税费支出相应增加。

2、业务及管理费：

	项 目	本年金额	上年金额
员工费用		557,375,388.40	361,830,001.56
业务费用		682,539,557.65	356,699,475.35
固定资产折旧		82,601,908.82	64,008,937.79
长期待摊费用摊销		23,181,227.46	19,168,940.63
无形资产摊销		9,872,241.36	4,340,033.05
税费		13,680,309.15	12,424,614.96
合计		1,369,250,632.84	818,472,003.34

业务及管理费本年金额比上年金额增加 550,778,629.50 元，增加比例为 67.29%，增加原因主要为：由于新设异地分行，员工成本、开办费增长较大。

3、资产减值损失

项 目	本年金额	上年金额
其他应收款坏账准备	-	137,539.00
贷款损失准备	256,578,195.27	98,621,034.67
抵债资产跌价准备	-	233,779.00

合 计	<u>256,578,195.27</u>	<u>98,992,352.67</u>
-----	-----------------------	----------------------

资产减值损失本年金额比上年金额增加 157,585,842.60 元，增加比例为 159.19%，增加原因主要为：本年度贷款规模增加，贷款损失准备计提总额相应增加。

4、其他业务成本

	本年金额	上年金额
	382,868.06	3,197,979.55

（三十六）营业外收入

项 目	本年金额	上年金额
非流动资产处置利得合计	336,994.70	3,269,025.74
其中：固定资产处置利得	336,994.70	3,269,025.74
抵债资产处置收益	-	415,924.80
久悬未取款	1,506,431.75	4,228,465.27
其他	1,865,049.90	1,518,194.01
合 计	<u>3,708,476.35</u>	<u>9,431,609.82</u>

（三十七）营业外支出

项 目	本年金额	上年金额
非流动资产处置损失合计	153,547.99	46,383.65
其中：固定资产处置损失	153,547.99	46,383.65
捐赠及赞助费	7,457,219.24	5,870,785.00
其中：公益性捐赠支出	7,189,219.24	1,592,000.00
罚没款、滞纳金	50,000.00	1,430.40
预计负债	19,065,928.17	-
其他	4,996,253.21	2,047,701.30
合 计	<u>31,722,948.61</u>	<u>7,966,300.35</u>

营业外支出本年金额比上年金额增加 23,756,648.26 元，增加比例为 298.21%，增加原因主要为：本年预计负债 19,065,928.17 元，详见本附注五/（二十六）。

（三十八）所得税费用

项 目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	197,363,862.46	224,314,472.16
递延所得税费用	(6,217,976.29)	9,416,890.36
合 计	191,145,886.17	233,731,362.52

所得税费用与会计利润的关系说明：

	本年金额	上年金额
利润总额	1,522,883,298.72	1,184,804,130.03
按法定税率 25% 计算的税额	380,720,824.68	390,985,362.91
加：不得扣除的成本、费用和损失的税额影响（注 1）	24,608,241.48	70,705,641.27
不征税、免税收入的税额影响（注 2）	(217,902,844.25)	(237,376,532.06)
税率变动影响数	-	6,162,913.27
以前年度企业所得税清算的税额影响	9,937,640.54	-
递延所得税资产的影响	(63,709,006.08)	(16,334,479.00)
递延所得税负债的影响	57,491,029.80	19,588,456.13
所得税费用	191,145,886.17	233,731,362.52

注 1：不得扣除的成本、费用和损失主要为超过税法抵扣范围的业务招待费等成本费用及计提的减值准备等。

注 2：不征税、免税收入系国债利息所得。

（三十九）每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算披露》（证监会字[2007]9 号）的基础计算的净资产收益率和每股收益如下：

1、净资产收益率

	本年度	上年度
净利润	1,331,737,412.55	951,072,767.51
年末净资产	8,805,003,522.09	8,022,317,047.24
全面摊薄净资产收益率	15.12%	11.86%
加权平均净资产	8,371,993,618.00	5,239,377,678.46
加权平均净资产收益率	15.91%	18.15%

2、每股收益

	本年度	上年度
净利润	1,331,737,412.55	951,072,767.51
当年加权平均发行在外的股数	2,500,000,000.00	2,237,500,000.00
基本每股收益	0.53	0.43
稀释每股收益	0.53	0.43

(四十) 现金流量表分析
1、现金及现金等价物

项 目	年末余额	年初余额
(1) 现金	7,132,375,310.50	5,503,798,853.25
其中：库存现金	441,465,360.62	279,700,061.98
活期存放同业款项	2,061,105,937.98	532,482,963.62
可用于支付的存放中央银行款项	4,629,804,011.90	4,691,615,827.65
(2) 现金等价物	10,157,262,880.00	7,679,039,437.28
三个月内到期的存放同业款项	234,115,000.00	1,418,000,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	204,690,000.00	-
三个月内到期的买入返售证券	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16
三个月内到期的可供出售金融资产	-	420,207,791.25
三个月内到期的持有至到期投资	-	1,582,381,321.87
(3) 年末现金及现金等价物余额	17,289,638,190.50	13,182,838,290.53

2、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
处置抵债资产收入		693,208.00
暂收待划转款	4,034,501,916.52	797,738,417.12
租金收入	10,328,760.86	9,237,308.91
其他收入	1,968,816.83	2,744,683.80
合 计	4,046,799,494.21	810,413,617.83

3、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
暂付待结算清算款	4,027,302,035.13	448,504,538.96

业务宣传及广告费	79,591,419.95	32,717,742.05
业务招待费	93,428,563.03	54,769,613.31
办公及管理	226,395,878.49	253,356,830.14
公杂费	16,268,769.68	16,028,438.74
其他	210,202,543.33	17,743,756.21
合 计	<u>4,653,189,209.61</u>	<u>823,120,919.41</u>

4、收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	3,624,100.56	7,173,425.31

5、将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本年金额	上年金额
净利润	1,331,737,412.55	951,072,767.51
加：资产减值准备	256,578,195.27	98,992,352.67
固定资产折旧	82,601,908.82	64,008,937.79
无形资产摊销	9,872,241.36	4,340,033.05
待摊费用摊销	52,852,583.75	31,807,191.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(183,446.71)	(3,222,642.09)
公允价值变动损失	(94,877,004.42)	(38,566,393.00)
投资损失	(682,060,742.88)	(472,308,187.75)
递延所得税资产减少	(63,709,006.08)	(2,140,733.83)
递延所得税负债增加	57,491,029.80	26,818,410.96
贷款的减少	(12,688,775,934.09)	(8,370,195,272.30)
存款的增加	20,707,695,320.12	9,322,647,946.84
拆借款项的净增	2,386,619,732.94	5,879,583,491.96
经营性应收项目的减少	(4,744,986,562.85)	(3,564,023,339.59)
经营性应付项目的增加	(785,239,928.44)	1,529,113,310.37
经营性其他资产的减少	(3,608,980,484.47)	(375,344,397.14)
经营性其他负债的增加	3,704,393,314.62	546,924,436.00
其 他	-	-

项 目	本金额	上年金额
经营活动产生的现金流量净额	5,921,028,629.29	5,629,507,912.64

(四十一) 分部报告

1、业务分部

本行的主营业务为银行和相关的金融业务，包括公司业务、个人业务、资金业务和其他业务。

公司业务：本行向公司类客户提供的银行业务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人业务：本行个人类客户提供的银行业务，包括本外币储蓄、贷款、银行卡、个人理财服务、结算、代理、资信见证等服务

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

(1) 本年度业务分部

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,030,744,836.50	743,344,789.34	116,648,165.36	-	2,890,737,791.20
手续费及佣金净收入	80,051,400.92	117,042,654.55	178,233,631.23	-	375,327,686.70
投资收益	-	-	(1,530,491.52)	57,203,687.79	55,673,196.27
公允价值变动收益	-	-	95,415,500.65	(538,496.23)	94,877,004.42
汇兑收益	(23,275,543.61)	-	-	-	(23,275,543.61)
其他业务收入/成本	-	-	-	10,071,328.45	10,071,328.45
营业税金及附加	150,680,036.24	65,170,548.64	10,144,977.42	689,302.04	226,684,864.34
业务及管理费	913,278,749.43	395,001,744.38	60,970,139.03	-	1,369,250,632.84
资产减值损失	219,642,834.55	36,935,360.72	-	-	256,578,195.27
营业利润	803,919,073.59	363,279,790.15	317,651,689.27	66,047,217.97	1,550,897,770.98
营业外收支净额	-	-	-	(28,014,472.26)	(28,014,472.26)
利润总额	803,919,073.59	363,279,790.15	317,651,689.27	38,032,745.71	1,522,883,298.72
所得税费用	-	-	-	-	191,145,886.17
净利润	-	-	-	-	1,331,737,412.55
资产总额	51,850,081,838.32	16,214,229,106.90	35,036,005,377.32	162,874,298.38	103,263,190,620.92
负债总额	63,507,478,971.01	18,985,993,715.86	11,507,939,745.58	456,774,666.38	94,458,187,098.83

(2) 上年度业务分部

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
-----	------	------	------	------	----

利息净收入	1,204,586,555.77	521,832,585.86	335,407,376.44	-	2,061,826,518.07
手续费及佣金净收入	126,490,161.21	5,079,299.88	39,728,164.69	-	171,297,625.78
投资收益	-	-	(27,490,099.93)	264,000.00	(27,226,099.93)
公允价值变动收益	37,566,774.00	-	999,619.00	-	38,566,393.00
汇兑收益	(10,010,620.00)	-	-	-	(10,010,620.00)
其他营业收入/成本	-	-	-	6,134,013.16	6,134,013.16
营业税金及附加	71,731,449.12	32,326,001.97	34,922,343.19	804,859.23	139,784,653.51
业务及管理费	420,004,495.38	189,276,339.95	204,478,528.05	4,712,639.96	818,472,003.34
资产减值损失	48,583,881.11	50,037,153.56	-	371,318.00	98,992,352.67
营业利润	818,313,045.37	255,272,390.26	109,244,188.96	509,195.97	1,183,338,820.56
营业外收支净额	-	-	-	1,465,309.47	1,465,309.47
利润总额	818,313,045.37	255,272,390.26	109,244,188.96	1,974,505.44	1,184,804,130.03
所得税费用	-	-	-	-	233,731,362.52
净利润	-	-	-	-	951,072,767.51
资产总额	36,018,952,435.84	14,409,800,459.22	25,063,326,553.05	18,691,620.45	75,510,771,068.56
负债总额	47,155,117,473.58	10,360,353,539.30	9,461,753,117.93	511,229,890.51	67,488,454,021.32

2、地区分部

本行的业务主要分布在浙江省宁波市、浙江省杭州市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市五个城市，根据各地资产总额的占比，分为宁波、上海和其他地区三个地区分部。

(1) 本年度地区分部

项 目	宁波地区	上海地区	其他地区	合计
利息净收入	2,619,923,432.36	167,963,146.43	102,851,212.41	2,890,737,791.20
手续费及佣金净收入	363,451,397.91	7,097,533.04	4,778,755.75	375,327,686.70
投资收益	55,673,196.27			55,673,196.27
公允价值变动收益	94,877,004.42			94,877,004.42
汇兑收益	(23,275,543.61)			(23,275,543.61)
其他业务收入/成本	10,071,328.45			10,071,328.45
营业税金及附加	206,912,515.39	11,184,954.74	8,587,394.21	226,684,864.34
业务及管理费	1,169,858,758.36	98,163,477.61	101,228,396.87	1,369,250,632.84
资产减值损失	169,964,329.00	25,696,117.29	60,917,748.98	256,578,195.27
营业利润	1,573,985,213.05	40,016,129.83	(63,103,571.90)	1,550,897,770.98
营业外收支净额	(27,233,038.20)	(16,790.26)	(764,643.80)	(28,014,472.26)
利润总额	1,546,752,174.85	39,999,339.57	(63,868,215.70)	1,522,883,298.72

所得税费用	185,735,926.22	5,409,959.95		191,145,886.17
净利润	1,361,016,248.63	34,589,379.62	(63,868,215.70)	1,331,737,412.55
资产总额	84,144,834,812.21	11,751,335,125.48	7,367,020,683.23	103,263,190,620.92
负债总额	75,310,552,454.04	11,716,745,745.86	7,430,888,898.93	94,458,187,098.83

(2) 上年度因上海分行是新设的异地分行，规模初具，不作地区分部披露。

六、关联方关系及其交易

(一) 关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

1、关联法人

(1) 持本行 5% 及 5% 以上股份的股东。其名单及持股情况如下（单位：人民币万股）：

关联方名称	组织机构代码	关联方关系	年末余额		年初余额	
			持股数	持股比例 (%)	持股数	持股比例(%)
宁波市财政局	00294050-6	股东	27,000	10.80	27,000	10.80
华侨银行	-	股东	25,000	10.00	25,000	10.00
宁波杉杉股份有限公司	704803055	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
雅戈尔集团股份有限公司	704800698	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
宁波富邦控股集团有限公司	736980662	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
宁波市电力开发公司	254070981	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
华茂集团股份有限公司	725130275	股东	17,900	7.16	17,900	7.16

(2) 持本行 5% 及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

(3) 受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业,或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业。

注：内部人包括本行的董事、关键管理人员、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

2、关联自然人

(1) 本行董事、监事、关键管理人员；

(2) 除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

(3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

（二）关联交易及其交易余额

1、存放同业利息收入

向本行 5% 及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织收取的存放同业利息收入

名称	本年金额	上年金额
华侨银行（中国）有限公司	869,577.03	98,325.00

2、贷款利息收入

（1）向持有本行 5% 及 5% 以上的股份的股东收取的贷款利息收入

关联方名称	本年金额	上年金额
宁波杉杉股份有限公司	1,355,445.00	-

（2）向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业收取的贷款利息收入

关联方名称	本年金额	上年金额
杉杉集团有限公司	5,269,675.00	3,851,775.00
宁波杉杉科技创业投资有限公司	-	1,366,800.00
宁波杉杉服装有限公司	262,800.00	1,643,134.00
宁波杉杉新材料科技有限公司	911,315.80	1,282,434.00
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	84,891.00	75,353.75
浙江省技术进出口宁波有限公司	-	14,062.50
宁波工艺品进出口有限公司	274,626.00	-
中基宁波对外贸易股份有限公司	2,273,491.06	-
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	7,568.28	-
宁波市家电日用品进出口有限公司	7,079,725.49	5,036,219.00
宁波双鹿电池有限公司	144,175.00	311,487.50
宁波亨润集团有限公司	931,937.50	1,622,205.00
宁波亨润聚合有限公司	5,339,411.81	4,952,862.00
宁波富邦家具有限公司	1,461,260.00	1,234,120.00
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	455,244.38	722,762.50
宁波亨润家具有限公司	2,514,530.50	2,113,232.00
宁波久丰热电有限公司	-	365,800.00
宁波华茂文教股份有限公司	2,719,300.00	1,940,400.00

关联方名称	本年金额	上年金额
浙江华茂国际贸易有限公司	5,219,525.00	2,871,297.00
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	520,064.68	-
宁波华茂教育书店	46,595.00	-
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	1,134,104.88	-
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	767,129.37	-
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	475,444.75	-
合 计	37,892,815.50	29,403,944.25

3、存款利息支出

(1) 向持有本行 5% 及 5% 以上的股份的股东支付的存款利息支出

关联方名称	本年金额	上年金额
宁波市财政局	29,541,890.45	6,695,771.61
宁波杉杉股份有限公司	84,991.98	64,209.38
宁波富邦控股集团有限公司	23,660.73	59,997.10
宁波市电力开发公司	2,499.25	2,691.83
雅戈尔集团股份有限公司	70,276.17	-
华茂集团股份有限公司	36,216.51	-
合 计	29,759,535.09	6,822,669.92

(2) 向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业支付的存款利息支出

关联方名称	本年金额	上年金额
杉杉集团有限公司	43,240.25	34,650.72
宁波杉杉服装有限公司	5,740.69	15,585.48
中国宁波国际合作有限责任公司	155.93	9,723.67
宁波杉杉新材料科技有限公司	418,151.70	119,181.14
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	3,267.50	4,464.04
浙江省技术进出口宁波有限公司	-	959.76
宁波奇能商贸有限公司	-	35,175.52
宁波市工艺品进出口有限公司	35,724.25	50,003.24
宁波杉杉衬衫有限公司	-	1,459.31
宁波源兴贸易有限公司	1,685.48	7,948.27
宁波杰艾希服装有限公司	-	1,410.98

关联方名称	本年金额	上年金额
宁波松和制衣有限公司	-	720.55
宁波杉杉大东服装有限公司	-	366,516.67
中基宁波对外贸易股份有限公司	708,771.11	388,351.75
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	27,386.63	-
宁波保税区新悦国际贸易有限公司	334.39	1,344.20
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	14,334.08	243,765.25
宁波千一进出口有限公司	-	13,700.24
宁波雅戈尔置业有限公司	-	66,166.49
宁波建国物业管理有限公司	-	31,278.65
宁波宜科科技实业股份有限公司	589.71	1,446.06
宁波正新源进出口有限公司	-	3,244.36
宁波市家电日用品进出口有限公司	23,661.90	13,186.73
宁波双鹿电池有限公司	1,449.80	23,550.01
宁波亨润集团有限公司	4,020.55	8,073.44
宁波亨润聚合有限公司	9,768.12	8,490.74
宁波富邦精业集团股份有限公司	-	281.56
宁波富邦家具有限公司	5,072.07	5,458.47
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	10,710.44	16,858.38
宁波云海宾馆有限公司	9.72	1,217.77
宁波亨润家具有限公司	13,311.80	15,090.30
宁波亨润铝业有限公司	37.80	463.77
宁波庆丰热电有限公司	-	768.99
宁波开发投资集团有限公司	19,895.20	98,359.14
宁波长丰热电有限公司	806.64	204,881.60
宁波凯利大酒店有限公司	17,201.98	28,804.92
宁波宁电进出口有限公司	-	5,979.75
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	-	3,396,073.26
宁波久丰热电有限公司	-	3,952.61
宁波华茂文教股份有限公司	22,200.87	7,668.55
宁波华源文教科技器材有限公司	-	5.95
宁波中天投资有限公司	35.73	74.62
宁波华茂房地产开发有限公司	859.80	1,476.44
浙江华茂国际贸易有限公司	291,603.47	37,740.04

关联方名称	本年金额	上年金额
宁波华茂外国语学校	5,198.08	159.90
宁波华茂科技股份有限公司	2,794.95	2,591.92
宁波昂曲教育培训中心	11,272.76	-
宁波保税区博润贸易有限公司	543.95	-
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	32,008.57	-
宁波保税区亚太国际商厦有限公司	39.74	-
宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	2,598.78	-
宁波华茂教育书店	127.89	-
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	40,044.91	-
宁波酷娃服饰有限公司	131,109.18	-
宁波热电股份有限公司	8,350.83	-
宁波杉杉服饰开发有限公司	971.31	-
宁波杉杉科创发展有限公司	581.24	-
宁波市鄞州鸿发实业有限公司	3,624.07	-
宁波市鄞州华茂赛德广场经营管理有限公司	3,725.44	-
宁波雅戈尔日中纺织印染有限公司	18,403.85	-
宁波雅戈尔物业服务有限公司	4,321.20	-
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	10,146.87	-
宁波鄞州区国立服饰有限公司	10,170.32	-
宁波甬港服装投资有限公司	26,890.54	-
宁波原点文化发展有限公司	10,827.51	-
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	23,855.05	-
杉杉投资控股有限公司	5,842.30	-
新马制衣（宁波）有限公司	16,393.46	-
浙江昂曲教学科技有限公司	4,464.23	-
浙江华茂置业发展有限公司	94,458.40	-
合 计	2,148,793.04	5,278,305.21

4、关联交易余额
(1) 对董事、监事、关键管理人员的贷款

关联方名称	年末余额	年初余额
应林军	600,000.00	600,000.00
王力行	200,000.00	700,000.00
俞凤英	832,314.82	-
张辉	-	680,000.00
合计	1,632,314.82	1,980,000.00

(2) 对除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属的贷款

	年末余额	年初余额
金额	218,520,730.79	263,329,373.27
户数	396	451

(3) 与持有本行 5% 及 5% 以上的股份的股东的关联交易余额

项 目	关联方名称	年末金额		年初金额	
		账面余额	占所属科目全部余额的比例	账面余额	占所属科目全部余额的比例
存放同业款项	华侨银行	5,065,297.86	0.08%	650,424.71	0.03%
贷款					
	宁波杉杉股份有限公司	70,000,000.00	0.14%	-	-
存款					
	宁波市财政局	2,502,380,851.66	3.29%	950,568,300.88	1.71%
	宁波杉杉股份有限公司	17,890,558.77	0.02%	7,504,493.44	0.02%
	宁波富邦控股集团有限公司	120,760.15	0.00%	6,541,128.14	0.01%
	宁波市电力开发公司	354,568.14	0.00%	352,068.89	0.00%
	雅戈尔集团股份有限公司	2,330,326.17	0.00%	-	-
	华茂集团股份有限公司	2,219,337.03	0.00%	-	-

项 目	关联方名称	年末金额		年初金额	
		账面余额	占所属科目全部余额的比例	账面余额	占所属科目全部余额的比例
	合计	2,525,296,401.92	3.31%	964,965,991.35	1.74%

(4) 与持有本行 5% 及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织的关联交易余额

项 目	关联方名称	年末金额		年初金额	
		账面余额	占所属科目全部余额的比例	账面余额	占所属科目全部余额的比例
存放同业款项	华侨银行（中国）有限公司	113,800,000.00	1.77%	10,000,000.00	4.18%

(5) 与受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业的关联交易余额

关联方名称	年末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
杉杉集团有限公司	60,000,000.00	562,886.80	-	-	-	-
宁波杉杉服装有限公司	-	314,278.12	-	-	-	-
中国宁波国际合作有限责任公司	-	4,203.84	-	-	-	-
宁波杉杉新材料科技有限公司	8,100,000.00	21,708,451.73	-	44,803,687.75	-	20,161,659.49
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	1,000,000.00	444,902.07	-	-	-	-
宁波市工艺品进出口有限公司	7,000,000.00	2,494,677.37	-	-	-	-
宁波源兴贸易有限公司	-	181,384.14	-	-	-	-
中基宁波对外贸易股份有限公司（注）	30,417,492.82	107,957,531.75	256,220,854.87	-	-	-
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	460,846.57	4,081,417.89	1,847,748.91	-	-	-
宁波保税区新悦国际贸易有限公司	-	88,400.02	-	-	-	-
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	-	2,988,138.04	-	-	-	-
宁波宜科科技实业股份有限公司	-	52,702.70	-	-	-	-
宁波市家电日用品进出口有限公司	89,856,600.00	1,553,557.73	-	-	-	-
宁波双鹿电池有限公司	-	11,568.31	-	-	-	-
宁波亨润集团有限公司	10,000,000.00	451,410.11	-	-	-	-
宁波亨润聚合有限公司	76,701,782.00	2,338,218.39	4,303,539.02	-	-	217,605.30
宁波富邦家具有限公司	20,000,000.00	1,973,002.89	-	-	-	-

关联方名称	年末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	-	1,040,846.40	-	-	-	-
宁波云海宾馆有限公司	-	1,378.59	-	-	-	-
宁波亨润家具有限公司	35,000,000.00	860,846.57	-	-	-	-
宁波亨润铝业有限公司	-	493.80	-	-	-	-
宁波开发投资集团有限公司	-	10,765,824.66	-	-	-	-
宁波长丰热电有限公司	-	87,945.31	-	-	-	-
宁波凯利大酒店有限公司	-	1,600,541.59	-	-	-	-
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	-	20,000,000.00	-	-	-	-
宁波华茂文教股份有限公司	40,000,000.00	101,878.20	-	-	-	-
宁波中天投资有限公司	-	5,070.06	-	-	-	-
宁波华茂房地产开发有限公司	-	87,840.27	-	-	-	-
浙江华茂国际贸易有限公司	60,000,000.00	6,264,541.88	170,957.77	13,095,991.80	-	2,619,198.36
宁波华茂外国语学校	-	88,431.13	-	-	-	-
宁波华茂科技股份有限公司	-	28,492.98	-	-	-	-
华源投资有限公司	-	9,999,950.00	-	-	-	-
宁波昂曲教育培训中心	-	3,183,298.53	-	-	-	-
宁波保税区博润贸易有限公司	-	69,183.48	-	-	-	-
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	10,000,000.00	4,537,887.34	9,649,079.77	-	-	-
宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	-	5,612.24	-	-	-	-
宁波华茂教育书店	2,000,000.00	133,579.28	-	-	-	-
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	-	2,370,167.09	-	9,500,000.00	-	1,900,000.00
宁波酷娃服饰有限公司	-	4,000,000.00	-	-	-	-
宁波热电股份有限公司	-	8,182,508.55	-	-	-	-
宁波杉杉服饰开发有限公司	-	148,004.01	-	-	-	-
宁波杉杉科创发展有限公司	-	654,599.00	-	-	-	-
宁波市鄞州鸿发实业有限公司	-	3,499.38	-	-	-	-
宁波市鄞州华茂赛德广场经营管理有限公司	-	621,778.63	-	-	-	-
宁波雅戈尔日中纺织印染有限公司	-	13,018,601.12	-	-	-	-
宁波雅戈尔物业服务有限公司	-	1,474,012.08	-	-	-	-
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	15,000,000.00	-	-	-	-	-
宁波甬港服装投资有限公司	-	207,301.40	-	-	-	-
宁波原点文化发展有限公司	-	1,329,757.75	-	-	-	-

关联方名称	年末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	9,000,000.00	926,574.58	-	-	-	-
杉杉投资控股有限公司	-	11,358.05	-	-	-	-
新马制衣（宁波）有限公司	-	-	-	-	6,562,000.00	-
浙江昂曲教学科技有限公司	-	3,543.17	-	-	-	-
浙江华茂置业发展有限公司	-	12,635,832.52	-	-	-	-
合计	474,536,721.39	251,657,911.54	272,192,180.34	67,399,679.55	6,562,000.00	24,898,463.15

注：开出信用证一栏包括进口代付 3,050,634.80 元。

关联方名称	年初余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
杉杉集团有限公司	80,000,000.00	36,139,313.40	-	-	-	-
宁波杉杉科技创业投资有限公司	-	117,520.27	-	-	-	-
宁波杉杉服装有限公司	10,000,000.00	1,448,158.04	-	-	-	-
中国宁波国际合作有限责任公司	-	47,575.30	-	-	-	-
宁波杉杉新材料科技有限公司	20,800,000.00	18,072,242.18	-	35,748,009.59	-	16,186,604.32
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	1,000,000.00	477,295.74	-	-	-	-
浙江省技术进出口宁波有限公司	-	86,453.75	-	-	-	-
宁波奇能商贸有限公司	-	288,658.14	-	-	-	-
宁波市工艺品进出口有限公司	16,691,500.00	20,208.45	-	-	-	-
宁波杉杉衬衫有限公司	-	151,142.60	-	-	-	-
宁波源兴贸易有限公司	-	189,314.92	-	-	-	-
宁波松和制衣有限公司	-	48,594.00	-	-	-	-
宁波杉杉大东服装有限公司	-	2,026,100.00	-	-	-	-
中基宁波对外贸易股份有限公司（注）	30,210,000.00	55,256,731.68	168,714,499.44	-	-	-
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	-	3,713,901.74	9,636,674.21	-	156,204.38	173,490.00
宁波保税区新悦国际贸易有限公司	-	83,758.35	-	-	-	-
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	-	2,898,875.82	-	-	-	-
宁波千一进出口有限公司	-	453,784.44	-	-	-	-
宁波雅戈尔置业有限公司	-	1,204,166.51	-	-	-	-
宁波建国物业管理有限公司	-	1,334,706.04	-	-	-	-
宁波宜科科技实业股份有限公司	-	126,940.49	-	-	-	-
宁波正新源进出口有限公司	-	634,894.68	-	-	-	-

关联方名称	年初余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波市家电日用品进出口有限公司	95,996,600.00	12,893,026.53	-	-	-	-
宁波双鹿电池有限公司	5,000,000.00	195,699.01	-	-	-	-
宁波亨润集团有限公司	10,000,000.00	593,657.93	-	-	-	-
宁波亨润聚合有限公司	64,200,000.00	1,178,162.69	9,036,225.00	-	-	464,062.50
宁波富邦精业集团股份有限公司	-	666.87	-	-	-	-
宁波富邦家具有限公司	20,000,000.00	304,377.89	-	-	-	-
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	-	797,763.21	-	-	-	-
宁波云海宾馆有限公司	-	1,368.87	-	-	-	-
宁波亨润家具有限公司	35,000,000.00	7,387,622.84	-	-	-	-
宁波亨润铝业有限公司	-	24,128.86	-	-	-	-
宁波庆丰热电有限公司	-	100,579.24	-	-	-	-
宁波开发投资集团有限公司	-	745,929.46	-	-	-	-
宁波长丰热电有限公司	-	143,763.60	-	-	-	-
宁波凯利大酒店有限公司	-	3,924,758.63	-	-	-	-
宁波宁电进出口有限公司	-	192,054.95	-	-	-	-
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	-	20,000,000.00	-	-	-	-
宁波久丰热电有限公司	-	205,736.68	-	-	-	-
宁波华茂文教股份有限公司	40,000,000.00	198,977.33	-	-	-	-
宁波中天投资有限公司	-	5,034.33	-	-	-	-
宁波华茂房地产开发有限公司	-	5,130.89	-	-	-	-
浙江华茂国际贸易有限公司	55,090,000.00	10,053,506.77	42,475,659.37	28,568,048.20	-	8,570,414.46
宁波华茂外国语学校	-	9,257,088.00	-	-	-	-
宁波华茂科技股份有限公司	-	5,865.23	-	-	-	-
合计	483,988,100.00	193,035,236.35	229,863,058.02	64,316,057.79	156,204.38	25,394,571.28

注：开出信用证一栏包括进口代付 75,734,500.00 元。

5、08 年度本行与华侨银行在代理客户结构性产品中发生合同名义金额 111,250,000.00 美元，年末未执行交割合同名义金额余额 50,500,000.00 美元，本年度手续费收入 3,032,350.00 美元。08 年度本行与华侨银行（中国）有限公司在代理客户结构性产品中发生合同名义金额 39,000,000.00 美元，年末未执行交割合同名义金额余额 33,000,000.00 美元，本年度手续费收入 1,014,000.00 美元。

七、或有事项、承诺事项及主要表外事项
(一) 诉讼事项形成的或有事项

截止 2008 年 12 月 31 日，本行作为原告的诉讼案件合计标的金额为 42,509.58 万元，本行作为被告的诉讼案件为 20 万股本行股权纠纷。

(二) 承诺事项
1、资本性支出承诺

	年末余额	年初余额
已签约但未计提	81,003,220.39	186,503,000.00
已批准但未签约	-	-
合计	81,003,220.39	186,503,000.00

2、经营性租赁承诺

本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

	年末余额	年初余额
一年以内	68,416,538.60	36,268,564.62
一至二年	60,566,851.48	35,724,925.75
二至三年	58,040,906.31	34,106,462.56
三至四年	56,222,268.70	33,295,550.32
四至五年	52,790,274.72	32,043,414.24
五年以上	179,055,643.55	106,394,171.96
合计	475,092,483.36	277,833,089.45

3、对外资产质押承诺

(1) 本行部分持有至到期国债被用作中国邮政储蓄银行有限责任公司存款及同业间卖出回购等业务的质押物。相关金额及质押到期日如下：

年末余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
债券	2,200,000,000.00	吸收存款—邮政储蓄存款	4,000,000,000.00	2009 年 5 月 11 日~2012 年 12 月 17 日
债券	2,400,000,000.00	卖出回购金融资产—债券	2,400,000,000.00	2009 年 1 月 4 日~2009 年 1 月 9 日
债券	180,000,000.00	吸收存款—国库现金存款	150,000,000.00	2009 年 5 月 26 日
合计	4,780,000,000.00		6,550,000,000.00	

年初余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
债券	2,200,000,000.00	吸收存款—邮政储蓄存款	4,000,000,000.00	2009 年 5 月 11 日~2012 年 12 月 17 日
债券	6,975,700,000.00	卖出回购金融资产—债券	6,983,873,600.00	2008 年 1 月 2 日~2008 年 6 月 10 日
合计	9,175,700,000.00		10,983,873,600.00	

(2) 本行部分买入返售金融资产（国债）被用作同业间卖出回购业务的质押物。相关金额及质押到期日如下：

年末余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
买入返售金融 资产—债券	7,400,000,000.00	卖出回购金融资产—债券	7,400,000,000.00	2009 年 3 月 25 日~2009 年 3 月 30 日

(3) 本行应收款项债券投资中有部分已用于委托理财项下，理财产品发行金额及到期日为：

年末余额		
质押用途及金额	质押到期日	
理财产品—2008 年债券计划 5 号	206,680,000.00	2009 年 1 月 21 日
理财产品—2008 年债券计划 6 号	100,000,000.00	2009 年 10 月 20 日
理财产品—2008 年债券计划 7 号	70,850,000.00	2009 年 12 月 10 日

(三) 承诺及或有事项

年末余额			
项 目	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	1,323,407,597.06	231,343,678.17	17.48
银行承兑汇票	11,659,781,356.76	6,347,990,043.99	54.44
开出保函	513,840,846.21	212,707,045.26	41.40
贷款承诺及其他	10,454,653,363.97	-	-
国库券承兑承诺	1,449,190,200.00	-	-

年初余额			
项 目	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	1,812,001,471.20	411,423,450.28	22.71

银行承兑汇票	8,570,330,259.58	4,454,316,909.27	51.97
开出保函	397,683,535.10	156,948,140.82	39.47
贷款承诺及其他	8,109,360,000.00	-	-
国库券承兑承诺	1,702,903,000.00	-	-

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

国库券承兑承诺是指本行受财政部的委托作为其代理人发行凭证式国债，本行有义务履行承兑责任。凭证式国债的持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。

八、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并运用这些资金以获得高于平均水平的利差。本行通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款、债券投资等以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期时及时偿还。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资等，还包括提供担保与其他承诺。本行在中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的监管下，在浙江省宁波市、浙江省杭州市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市开展业务。

2、金融风险管理目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，追求经风险调整后资本收益的最大化，实现可持续发展。

3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、检测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、金融风险管理的组织结构

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会监督本行的风险管理职能。

本行已经形成了以董事会下设的委员会为决策和统筹机构，自上而下相关部门协作的风险管理组织体系。

董事会下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会是董事会在风险管理工方面最重要的三个委员会，承担对各类风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类风险；负责审批风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的风险水平；督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，并定期获得关于风险性质和水平的报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。

高级管理层负责定期审查和监督执行风险管理的政策、程序，制订具体的操作规程，了解风险水平及其管理状况，并保证本行具备足够的人力、物力以及合理的组织结构、管理信息系统和技术水平，以识别、计量、监测和控制各项业务承担的各类风险。

风险管理部是全行风险的日常管理机构，负责制定各类风险管理的制度、程序和办法；设计本行内部控制体系，组织、督促各业务部门、各分支机构建立和健全内部控制制度；监测资产质量的变化；按照损失类资产责任认定及追究办法，提出对风险责任人的处理意见；负责资产负债比例管理等工作。授信管理部负责制订公司授信业务发展规划和年度工作计划并组织实施；制订本行授信业务政策和风险防范指引，对分支行开展授信业务情况实施指导；在授权范围内办理授信等相关业务的审查和审批等工作。合规部负责本行的合规性工作，尤其是规章制度、业务产品、操作流程、客户关系等方面的合规性；负责识别和报告本行的合规风险等工作。资产保全部是本行固定资产和不良资产的管理和处置机构。复核中心负责本行业务处理后，流程及结果的合规性有效性和完整性的事后监督；建立完善业务操作预警系统，实施事中监督，对异常情况采取必要措施等工作。运营部负责本行会计综合业务系统的授权管理；负责本行授业务的统一出账等工作。稽核部是本行的内部审计部门，直接向董事会审计委员会汇报工作。

（二）信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对本行按约定负有的义务的风险。本行的信用风险主要源于发放贷款和垫款、表外信贷承诺等的信贷业务和非我国财政部及人民银行发行的国债和票据的投资以及与非我国人民银行的金融机构的资金业务。

年内本行进一步完善信用风险管理流程及管理制度。本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策的制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究损失类信贷资产责任人的责任。信用

风险管理的手段主要包括取得抵押、质押及保证等。对于表外的信贷承诺，本行也纳入客户统一授信，实施额度管理，并且一般会收取一定比例的保证金以减少信用风险。

年内本行的所有信贷业务都依照本行的授信业务指导意见开展。授信业务指导意见的内容包括贷款分布目标、存量客户调整与新拓展客户准入原则、大额授信集中度控制目标、主要授信品种、主要客户选择与行业投向政策等。制订授信业务指导意见时，主要考虑因素包括对本年经济形势的判断、本行的总体信贷资产目标、同行授信业务政策以及本行的财务状况等。如遇国家政策调整等重大事件，本行会及时对授信业务指导意见进行调整。

1、信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	年末余额	年初余额
存放同业款项	6,444,566,820.03	2,390,838,367.41
拆出资金	880,167,000.00	-
交易性金融资产（注 1/2）	446,931,310.00	-
衍生金融资产（注 2）	225,572,210.81	28,345,709.00
买入返售金融资产（注 1）	39,924,080.00	-
应收利息（注 1）	165,992,981.42	21,764,949.74
发放贷款和垫款	49,155,965,919.21	36,502,456,276.61
可供出售金融资产（注 1/2）	3,255,000.00	73,280,170.25
持有至到期投资（注 1）	239,996,156.75	239,992,797.11
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	-
长期股权投资	13,250,000.00	8,250,000.00
其他资产（注 3）	57,774,495.98	15,179,768.11
表内信用风险敞口合计	58,673,395,974.20	39,280,108,038.23
表外风险敞口合计	23,951,683,164.00	18,889,375,265.88
信用风险敞口合计	82,625,079,138.20	58,169,483,304.11

注 1：上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部及人民银行发行的国债和票据的本金及其应收利息；

注 2：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

注 3：上表及及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括在建工程和本行不承担责任的代理业务。

2、金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项 目	年末余额				
	尚未逾期尚未发生 减值的金融资产	已逾期但未发生 减值的金融资产	已发生减值的金 融资产（注）	减值准备	合计
存放同业款项	6,444,372,416.24	-	194,403.79	(194,403.79)	6,444,372,416.24
拆出资金	880,167,000.00	-	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	446,931,310.00	-	-	-	446,931,310.00
衍生金融资产	225,572,210.81	-	-	-	225,572,210.81
买入返售金融资产	39,924,080.00	-	-	-	39,924,080.00
应收利息	165,992,981.42	-	-	-	165,992,981.42
发放贷款和垫款	48,567,779,541.15	220,311,370.76	367,875,007.30	(689,588,163.80)	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	3,255,000.00	-	-	-	3,255,000.00
持有至到期投资	239,996,156.75	-	-	-	239,996,156.75
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	-	-	-	1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00	-	-	-	13,250,000.00
其他资产	55,441,693.73	-	2,332,802.25	(2,332,802.25)	55,441,693.73
合计	58,082,682,390.10	220,311,370.76	370,402,213.34	(692,115,369.84)	57,981,280,604.36

项目	年初余额				
	尚未逾期尚未发生 减值的金融资产	已逾期但未发生 减值的金融资产	已发生减值的金 融资产（注）	减值准备	合计
存放同业款项	2,390,643,963.62	-	194,403.79	(194,403.79)	2,390,643,963.62
衍生金融资产	28,345,709.00	-	-	-	28,345,709.00
应收利息	21,764,949.74	-	-	-	21,764,949.74
发放贷款和垫款	36,371,645,491.89	40,382,560.37	90,428,224.35	(468,276,260.02)	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	73,280,170.25	-	-	-	73,280,170.25
持有至到期投资	239,992,797.11	-	-	-	239,992,797.11
长期股权投资	8,250,000.00	-	-	-	8,250,000.00
其他资产	12,846,965.86	-	2,332,802.25	(2,332,802.25)	12,846,965.86
合计	39,146,770,047.47	40,382,560.37	92,955,430.39	(470,803,466.06)	38,809,304,572.17

注：已发生减值的金融资产指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

(2)年内本行没有原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值。

3、抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵押质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定。管理层定期对质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交易对手或客户增加抵押物。

(1) 本行接受的抵押质押物主要为以下类型：

买入返售交易：票据、债券等；

公司贷款或授信：房地产、存单、债券、动产等；

个人贷款或授信：房地产、存单、债券、动产等。

(2) 本行所持有的与各项金融资产、表外信贷承诺等对应的抵押质押物评估值

年末余额	年初余额
39,117,974,464.11	48,027,506,812.06

(3) 年内取得抵债资产和处置抵质押物情况

项 目	年末余额	年初余额
取得抵债资产额	57,336,578.99	-
处置抵质押物额	-	4,559,062.85

4、发放贷款和垫款及表外信贷承诺等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险较高。

客户集中度：详见本附注五/（八）/3 之客户集中度分析；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注五/（八）/1/（5）之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：详见本附注五/（八）/1/（2）之地区分布分析。

(2) 发放贷款（含垫款）风险分类

年内本行按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于本行准确预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。在发起业务申请时，由专管人根据调查情况，结合本行的贷款分类标准进行手工干预分类。此后，由各级审查人员对该笔贷款的分类进行审核，直到由最后的审批人确定该笔贷款的分类。所有贷款，按月进行五级分类，按季进行十级分类，分类工作通过信贷管理信息系统的贷款十级分类模块自动进行，对所有系统分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由风险管理部或行长办公会议根据各自的权限最终认定。在授信业务或客户出现特殊事件时，本行将对相关贷款进行实时调整。上述贷款分类，其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引，对主要表外业务品种进行风险分类。

资产负债表日的发放贷款和垫款的五级分类情况如下：

五级分类	年末余额		年初余额	
	贷款和垫款金额	占总额比例	贷款和垫款金额	占总额比例
非不良贷款：				
正常	45,998,713,009.44	93.58%	34,189,232,943.48	93.66%
关注	2,705,057,866.01	5.50%	2,183,125,046.99	5.98%
小计	48,703,770,875.45	99.08%	36,372,357,990.47	99.64%
不良贷款小计：				
次级	280,548,256.52	0.57%	46,461,706.32	0.13%
可疑	95,004,868.83	0.19%	15,382,753.38	0.04%
损失	76,641,918.41	0.16%	68,253,826.44	0.19%
小计	452,195,043.76	0.92%	130,098,286.14	0.36%
合计	49,155,965,919.21	100.00%	36,502,456,276.61	100.00%

(3) 减值评估

对于发放贷款和垫款的减值主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、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确定发放贷款和垫款的减值。

单项评估

本行对单项金额重大的贷款和垫款进行单项减值评估，对单项金额非重大的贷款和垫款则根据风险分类，对分类为次级类、可疑类和损失类的公司贷款和垫款也进行单项减值评估。在估算单项评估的减值准备时，本行会考虑以下因素：抵质押物的价值、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、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间。

组合评估

除上述单项评估外的所有贷款和垫款按照组合方式评估减值。以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款和垫款初始确认后，引致的该类或该细分类贷款和垫款的预期未来现金流量出现下降的可观测金额，该可观测金额包括该类贷款和垫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行业或地方的经济状况。

结合历史数据和经验判断，本行一般组合计提准备正常类按 1%、关注类按 2%、次级类按 25%、可疑类按 50%、损失类按 100% 计提。

贷款和垫款风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	年末余额		
	发放贷款及垫款	准备计提比例	准备金额
正常	45,998,713,009.44	1%	459,987,130.10
关注	2,705,057,866.01	2%	54,101,157.32
次级	280,548,256.52	19.16%	53,750,531.16
可疑	95,004,868.83	47.48%	45,107,426.81
损失	76,641,918.41	100%	76,641,918.41
合计	49,155,965,919.21	1.40%	689,588,163.80

五级分类	年初余额		
	发放贷款及垫款	准备计提比例	准备金额
正常	34,189,232,943.48	1%	341,892,329.45
关注	2,183,125,046.99	2%	43,662,500.93
次级	46,461,706.32	15.97%	7,417,895.04
可疑	15,382,753.38	45.96%	7,069,148.97
损失	68,253,826.44	99.97%	68,234,385.63
合计	36,502,456,276.61	1.28%	468,276,260.02

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项 目	年末余额	年初余额
尚未逾期尚未减值	48,567,779,541.15	36,371,645,491.89
已逾期未减值	220,311,370.76	40,382,560.37
已减值	367,875,007.30	90,428,224.35
减：减值准备	689,588,163.80	468,276,260.02
净 额	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类评定为正常或关注类贷款和垫款，具体构成如下：

项 目	年末余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
正常类	33,105,385,296.91	12,752,307,764.74	45,857,693,061.65
关注类	2,629,137,595.99	59,613,810.39	2,688,751,406.38
次级类	-	12,308,096.91	12,308,096.91
可疑类	-	5,957,845.10	5,957,845.10
损失类	-	3,069,131.11	3,069,131.11
合计	35,734,522,892.90	12,833,256,648.25	48,567,779,541.15
减：减值准备	383,636,604.89	137,840,431.77	521,477,036.66
净 额	35,350,886,288.01	12,695,416,216.48	48,046,302,504.49

项 目	年初余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
正常类	22,001,440,094.25	12,180,944,158.04	34,182,384,252.29
关注类	2,151,001,245.94	27,482,577.68	2,178,483,823.62
次级类	-	9,112,719.70	9,112,719.70
可疑类	-	868,333.31	868,333.31
损失类	-	796,362.97	796,362.97
合计	24,152,441,340.19	12,219,204,151.70	36,371,645,491.89
减：减值准备	263,034,425.85	137,393,106.74	400,427,532.59
净 额	23,889,406,914.34	12,081,811,044.96	35,971,217,959.30

B、已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

项 目	年末余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	15,862,443.24	156,473,178.18	172,335,621.42
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	-	29,518,151.06	29,518,151.06
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	-	15,381,298.81	15,381,298.81
逾期 3 年以上	-	3,076,299.47	3,076,299.47
合计	15,862,443.24	204,448,927.52	220,311,370.76

项 目	年初余额		
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	3,828,397.31	13,663,964.65	17,492,361.96
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	500,000.00	13,453,258.27	13,953,258.27
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	-	7,672,555.69	7,672,555.69
逾期 3 年以上	-	1,264,384.45	1,264,384.45
合计	4,328,397.31	36,054,163.06	40,382,560.37

C、已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类：

类 别	年末余额	年初余额
信用贷款	9,445,511.46	29,409,421.68
保证贷款	59,708,454.73	30,616,419.03
抵押贷款	288,721,041.11	30,032,383.64
质押贷款	10,000,000.00	370,000.00
合 计	367,875,007.30	90,428,224.35
减：减值准备	126,934,163.43	60,955,433.69
净 额	240,940,843.87	29,472,790.66

（三）流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。该风险可能来自央行要求存贷比的变化和面临各类日常新近提款的要求。提款要求包括同业存放、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的付款要求。本行无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是继续留存本行。但是为了确保应对不可预料资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款需求。此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对资产负债管理实行统一领导、比例管理、分类实施、定期考核。本行高级管理层下的资产负债管理委员会负责制订与本行流动性风险管理有关的业务政策。财务会计部作为资产负债比例及预算管理的综合部门和负责头寸管理和利润核算管理的职能部门。风险管理部是实施资产质量和贷款风险管理的职能部门，对资产负债比例管理及预算中的资产安全性指标进行监督、考核，根据资产负债比例管理及资产负债管理委员会的决定负责具体的落实和实施。金融市场部是货币市场资金及资本市场资金的管理和运作部门，在财务会计部拟定的计划及风险指标下通过市场进行资产负债配置，在全行统筹的资产负债比例指标下将超比例指标的资产、负债通过市场进行买卖。日常业务中，财务会计部按季对资产负债状况进行分析，并提出相关调整建议。如出现对资产负债有重大影响的情况，例如大额存款、贷款或资金市场利率出现重大变化时，立即召集相关业务部门商议应对措施。

1、衍生金融工具外的到期日分析

下表列示了衍生金融工具外的资产负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的金融资产金额是预期收回的现金流量，列入各时间段内的金融负债的金额是未经折现的合同现金流出量。

(1) 年末资产负债的到期日

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
现金及存放中央 银行款项	-	5,071,269,372.52	-	-	-	8,275,456,892.55	13,346,726,265.07
存放同业款项	-	2,061,105,937.98	797,761,000.00	3,551,390,478.26	34,115,000.00	-	6,444,372,416.24
拆出资金	-	-	313,858,000.00	566,309,000.00	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	-	-	-	366,587,700.00	1,208,973,380.00	-	1,575,561,080.00
买入返售金融资 产	-	-	9,718,457,880.00	-	-	-	9,718,457,880.00
应收利息	-	25,464,023.61	224,598,913.39	177,749,904.75	-	-	427,812,841.75
发放贷款和垫款	267,931,130.87	1,475,838.83	12,572,643,109.13	30,347,607,961.47	3,621,241,627.99	1,655,478,087.12	48,466,377,755.41
可供出售金融资 产	-	3,255,000.00	-	-	59,846,700.00	50,674,150.00	113,775,850.00
持有至到期投资	-	-	89,070,906.94	2,309,235,208.91	7,885,813,761.31	3,818,876,896.52	14,102,996,773.68
应收款项债券投 资	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250,000.00	13,250,000.00
固定资产	-	-	-	-	-	197,047,940.77	197,047,940.77
投资性房地产	-	-	-	-	-	835,962,808.28	835,962,808.28
无形资产	-	-	-	-	-	85,900,041.50	85,900,041.50
递延所得税资产	-	-	-	-	107,205,899.37	-	107,205,899.37
其他资产	24,856,862.51	40,816,007.11	303,339,448.16	4,533,033,395.72	335,935,582.24	484,022,562.30	5,722,003,858.04
资产总计	292,787,993.38	7,203,386,180.05	24,019,729,257.62	41,851,913,649.11	13,253,131,950.91	16,416,669,379.04	103,037,618,410.11
负债项目：							
同业及其他金融 机构存放款项	-	580,371,350.41	13,646,000.00	-	-	-	594,017,350.41
拆入资金	-	-	109,168,000.00	23,880,500.00	-	-	133,048,500.00

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
卖出回购金融资产款	-	-	10,414,800,000.00	206,296,632.00	-	-	10,621,096,632.00
吸收存款	-	1,789,561,935.48	15,411,333,556.03	22,752,949,282.97	36,267,672,886.98	222,002.95	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	-	-	-	120,967,161.42	-	-	120,967,161.42
应交税费	-	151,927,090.83	-	-	-	-	151,927,090.83
应付利息	-	298,123,055.57	63,058,913.09	60,910,592.63	39,097,154.76	140,877.84	461,330,593.89
预计负债	-	-	-	19,065,928.17	-	-	19,065,928.17
递延所得税负债	-	-	-	-	88,966,003.87	-	88,966,003.87
其他负债	24,856,862.51	3,219,325.99	901,516,257.95	4,368,742,867.76	314,783,822.06	280,637,026.12	5,893,756,162.39
负债合计	24,856,862.51	2,823,202,758.28	26,913,522,727.07	27,552,812,964.95	36,710,519,867.67	280,999,906.91	94,305,915,087.39
表内流动性净额	267,931,130.87	4,380,183,421.77	(2,893,793,469.45)	14,299,100,684.16	(23,457,387,916.76)	16,135,669,472.13	8,731,703,322.72
表外授信流动性	-	11,013,462,892.59	6,720,260,268.22	6,031,151,969.35	182,772,663.34	4,035,370.50	23,951,683,164.00

(2) 年初资产负债的到期日

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	4,471,315,889.63	500,000,000.00	-	-	7,404,549,929.16	12,375,865,818.79
存放同业款项	-	532,482,963.62	1,418,000,000.00	400,000,000.00	3,651,000.00	36,510,000.00	2,390,643,963.62
买入返售金融资产	-	-	4,258,450,324.16	-	-	-	4,258,450,324.16
应收利息	-	9,212,336.34	79,932,914.34	208,346,374.65	47,964,870.19	14,263.82	345,470,759.34
发放贷款和垫款	44,718,552.77	1,711,302.12	10,789,591,092.97	21,876,808,128.01	1,842,616,444.41	1,478,734,496.31	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	-	73,280,171.25	346,927,620.00	91,879,754.00	81,072,000.00	-	593,159,545.25
持有至到期投资	-	-	1,582,381,321.87	3,627,457,597.90	7,674,925,658.58	3,748,708,035.82	16,633,472,614.17
长期股权投资	-	-	-	-	-	8,250,000.00	8,250,000.00
固定资产	-	-	-	-	-	197,586,437.00	197,586,437.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	672,996,406.66	672,996,406.66
无形资产	-	-	-	-	-	19,812,285.67	19,812,285.67
递延所得税资产	-	-	-	-	43,496,893.29	-	43,496,893.29
其他资产	23,866,006.61	12,854,341.82	84,500,101.84	1,189,588,455.27	445,422,333.08	152,809,056.40	1,909,040,295.02
资产总计	68,584,559.38	5,100,857,004.78	19,059,783,375.18	27,394,080,309.83	10,139,149,199.55	13,719,970,910.84	75,482,425,359.56

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目：							
同业及其他金融 机构存放款项	-	1,630,426,890.45	58,416,000.00	-	-	-	1,688,842,890.45
拆入资金	-	-	702,174,799.06	-	-	-	702,174,799.06
卖出回购金融资 产款	-	-	6,589,865,000.00	400,008,600.00	-	-	6,989,873,600.00
吸收存款	225,300,701.76	1,491,309,939.66	9,940,089,730.25	17,858,530,043.39	25,998,746,724.78	67,204.45	55,514,044,344.29
应付职工薪酬	-	120,967,161.42	-	-	-	-	120,967,161.42
应交税费	-	114,291,314.79	-	-	-	-	114,291,314.79
应付利息	-	6,389,998.94	79,748,093.64	96,840,674.27	51,368,556.20	1,026.00	234,348,349.05
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-	47,825,286.63	-	47,825,286.63
其他负债	23,866,006.61	402,488,837.29	83,130,000.00	1,079,938,860.35	320,027,549.34	139,288,932.04	2,048,740,185.63
负债合计	249,166,708.37	3,765,874,142.55	17,453,423,622.95	19,435,318,178.01	26,417,968,116.95	139,357,162.49	67,461,107,931.32
表内流动性净额	(180,582,148.99)	1,334,982,862.23	1,606,359,752.23	7,958,762,131.82	(16,278,818,917.40)	13,580,613,748.35	8,021,317,428.24
表外授信流动性	-	9,043,504,182.58	5,769,199,036.21	3,841,091,007.37	229,455,227.72	6,125,812.00	18,889,375,265.88

2、衍生金融工具现金流分析

(1) 以净额结算的衍生金融工具

本行以净额结算的衍生金融工具包括：货币期权的汇率衍生金融工具和利率互换的利率衍生金融工具。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起自合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

A、年末到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(785,556.59)	(3,727,256.16)	1,340,063.59	-	(3,172,749.16)

B、年初到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	15,606.48	(18,259.45)	(10,776.58)	-	(13,429.55)

(2) 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括货币远期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起自合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

A、年末到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具	-	-	-	-	-
外汇远期	-	-	-	-	-
现金流出	(2,279,775,210.29)	(868,979,785.86)	--	-	(3,148,754,996.15)
现金流入	2,318,352,047.88	880,148,478.07	--	-	3,198,500,525.95
外汇掉期	-	-	-	-	-
现金流出	(3,668,737,756.26)	(4,962,998,249.52)	-	-	(8,631,736,005.78)
现金流入	3,655,263,806.72	4,986,476,640.13	-	-	8,641,740,446.85

B、年初到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具	-	-	-	-	-
外汇远期	-	-	-	-	-
现金流出	734,403,125.10	1,620,328,576.02	751,112,607.72	-	3,105,844,308.84
现金流入	740,478,110.98	1,674,368,222.71	753,308,489.38	-	3,168,154,823.07
外汇掉期	-	-	-	-	-
现金流出	797,646,190.80	316,868,516.21	-	-	1,114,514,707.01
现金流入	811,163,807.46	302,310,933.44	-	-	1,113,474,740.90

(四) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与外汇风险。

本行董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。风险管理部负责具体的市场风险管理工作，对本行的市场风险及风险限额等遵守情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部根据本行的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生的波动风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可按基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于人民银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于人民银行基准利率。为了有效地对这类风险进行监控，本行采用量化的方法（如缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析）来监控和管理资产和负债组合的整体利率风险。通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额等手段管理利率风险。本行通过利率缺口分析，来评估本行在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供依据。同时，本行通过制定投资组合指引和授权限额，来控制和管理本行的利率风险。

（1）年末资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目:							
现金及存放中央 银行款项	12,858,615,011.90	-	-	-	-	488,111,253.17	13,346,726,265.07
存放同业款项	2,661,105,937.99	197,761,000.00	3,551,390,478.25	34,115,000.00	-	-	6,444,372,416.24
拆出资金	170,575,000.00	143,283,000.00	566,309,000.00	-	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	-	-	366,587,700.00	1,208,973,380.00	-	-	1,575,561,080.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	225,572,210.81	225,572,210.81
买入返售金融资 产	1,734,599,380.00	7,983,858,500.00	-	-	-	-	9,718,457,880.00
应收利息	-	-	-	-	-	427,812,841.75	427,812,841.75
发放贷款和垫款	3,263,541,726.81	7,407,403,358.22	35,624,327,676.58	-	-	2,171,104,993.80	48,466,377,755.41
可供出售金融资 产	-	-	-	59,846,700.00	50,674,150.00	3,255,000.00	113,775,850.00
持有至到期投资	-	89,070,906.94	2,309,235,208.91	7,885,813,761.31	3,818,876,896.52	-	14,102,996,773.68
应收款项债券投 资	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250,000.00	13,250,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	197,047,940.77	197,047,940.77
固定资产	-	-	-	-	-	835,962,808.28	835,962,808.28
无形资产	-	-	-	-	-	85,900,041.50	85,900,041.50
递延所得税资产	-	-	-	-	-	107,205,899.37	107,205,899.37
其他资产	-	-	-	-	-	5,722,003,858.04	5,722,003,858.04
资产总计	20,688,437,056.70	15,821,376,765.16	42,417,850,063.74	9,188,748,841.31	4,869,551,046.52	10,277,226,847.49	103,263,190,620.92
负债项目:							
同业及其他金融 机构存放款项	580,371,350.41	13,646,000.00	-	-	-	-	594,017,350.41
拆入资金	-	109,168,000.00	23,880,500.00	-	-	-	133,048,500.00
衍生金融负债	-	-	-	-	-	152,272,011.44	152,272,011.44
卖出回购金融资 产款	2,400,000,000.00	8,014,800,000.00	206,296,632.00	-	-	-	10,621,096,632.00
吸收存款	44,669,613,529.85	10,200,814,995.85	13,683,041,201.07	7,668,047,934.69	222,002.95	-	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	120,967,161.42	120,967,161.42
应交税费	-	-	-	-	-	151,927,090.83	151,927,090.83
应付利息	-	-	-	-	-	461,330,593.89	461,330,593.89
预计负债	-	-	-	-	-	19,065,928.17	19,065,928.17
递延所得税负债	-	-	-	-	-	88,966,003.87	88,966,003.87
其他负债	-	-	-	-	-	5,893,756,162.39	5,893,756,162.39
负债合计	47,649,984,880.26	18,338,428,995.85	13,913,218,333.07	7,668,047,934.69	222,002.95	6,888,284,952.01	94,458,187,098.83
利率敏感度缺口	(26,961,547,823.56)	(2,517,052,230.69)	28,504,631,730.67	1,520,700,906.62	4,869,329,043.57	3,388,941,895.48	8,805,003,522.09

(2) 年初资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	11,499,553,827.65	500,000,000.00	-	-	-	376,311,991.14	12,375,865,818.79
存放同业款项	532,482,963.62	1,418,000,000.00	400,000,000.00	3,651,000.00	36,510,000.00	-	2,390,643,963.62
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,345,709.00	28,345,709.00
买入返售金融资产	770,000,000.00	3,488,450,324.16	-	-	-	-	4,258,450,324.16
应收利息	-	-	-	-	-	345,470,759.34	345,470,759.34
发放贷款和垫款	3,435,554,593.45	7,355,747,801.64	25,198,159,068.73	-	-	44,718,552.77	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	-	346,927,620.00	91,879,754.00	81,072,000.00	-	73,280,171.25	593,159,545.25
持有至到期投资	59,891,576.09	1,522,489,745.78	3,627,457,597.90	7,674,925,658.58	3,748,708,035.82	-	16,633,472,614.17
长期股权投资	-	-	-	-	-	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	197,586,437.00	197,586,437.00
固定资产	-	-	-	-	-	672,996,406.66	672,996,406.66
无形资产	-	-	-	-	-	19,812,285.67	19,812,285.67
递延所得税资产	-	-	-	-	-	43,496,893.29	43,496,893.29
其他资产	-	-	-	-	-	1,909,040,295.02	1,909,040,295.02
资产总计	16,297,482,960.81	14,631,615,491.58	29,317,496,420.63	7,759,648,658.58	3,785,218,035.82	3,719,309,501.14	75,510,771,068.56
负债项目：							
同业及其他金融机构存放款项	1,630,426,890.45	58,416,000.00	-	-	-	-	1,688,842,890.45
拆入资金	702,174,799.06	-	-	-	-	-	702,174,799.06
衍生金融负债	-	-	-	-	-	27,346,090.00	27,346,090.00
卖出回购金融资产款	2,351,400,000.00	4,238,465,000.00	400,008,600.00	-	-	-	6,989,873,600.00
吸收存款	33,398,240,641.42	7,161,839,730.25	9,274,050,043.39	5,679,846,724.78	67,204.45	-	55,514,044,344.29
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	120,967,161.42	120,967,161.42
应交税费	-	-	-	-	-	114,291,314.79	114,291,314.79
应付利息	-	-	-	-	-	234,348,349.05	234,348,349.05
递延所得税负债	-	-	-	-	-	47,825,286.63	47,825,286.63
其他负债	-	-	-	-	-	2,048,740,185.63	2,048,740,185.63

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债合计	38,082,242,330.93	11,458,720,730.25	9,674,058,643.39	5,679,846,724.78	67,204.45	2,593,518,387.52	67,488,454,021.32
利率敏感度缺口	(21,784,759,370.12)	3,172,894,761.33	19,643,437,777.24	2,079,801,933.80	3,785,150,831.37	1,125,791,113.62	8,022,317,047.24

(3) 基于上述利率风险敞口的分析, 本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点, 对本行的影响:

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	年末余额	年初余额
上升 100 个基点	(156,502,356.69)	(108,084,049.40)
下降 100 个基点	156,502,356.69	108,084,049.40

本行在进行上述利率敏感性分析时, 仅以资产负债表日的静态缺口为准, 假设收益率曲线随利率变化平行移动, 所有年期的利率均以相同幅度变动的一年内资产负债重新定价的影响。

上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 利率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系; 利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生的波动风险。本行的大部分业务是人民币业务, 此外有部分美元、港元和其他外币业务。

年内, 本行汇率风险主要来源于本行自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。为管理汇率风险, 本行尽量使每个币种的借贷相互匹配, 同时通过设定外汇敞口限额与止损限额来降低和控制汇率风险。本行每日监控汇率风险敞口, 定期向高级管理层及董事会风险管理委员会报告汇率风险。

在此基础上, 本行开办了远期结售汇、远期外汇买卖、掉期等衍生产品业务, 在控制信用风险和市场风险的同时, 进一步丰富了有效转移本行利率风险、汇率风险的手段。

(1) 年末分币种列示的外汇汇率风险敞口

项 目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	13,244,905,100.40	90,871,229.30	3,723,127.43	2,845,557.53	3,026,853.99	1,354,396.42	13,346,726,265.07
存放同业款项	2,902,564,560.99	3,358,108,761.79	22,835,406.15	46,077,069.27	53,627,401.75	61,159,216.29	6,444,372,416.24
拆出资金	-	880,167,000.00	-	-	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	1,575,561,080.00	-	-	-	-	-	1,575,561,080.00
衍生金融资产	143,479,223.22	78,928,982.18	-	2,026,683.03	1,137,322.38	-	225,572,210.81

项 目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
买入返售金融资产	9,718,457,880.00	-	-	-	-	-	9,718,457,880.00
应收利息	421,633,387.86	6,175,577.07	726.42	137.41	1,064.61	1,948.38	427,812,841.75
发放贷款和垫款	47,688,036,103.35	689,440,065.08	-	61,302,777.12	23,835,683.73	3,763,126.13	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	113,775,850.00	-	-	-	-	-	113,775,850.00
持有至到期投资	14,102,996,773.68	-	-	-	-	-	14,102,996,773.68
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00	-	-	-	-	-	13,250,000.00
投资性房地产	197,047,940.77	-	-	-	-	-	197,047,940.77
固定资产	835,962,808.28	-	-	-	-	-	835,962,808.28
无形资产	85,900,041.50	-	-	-	-	-	85,900,041.50
递延所得税资产	107,205,899.37	-	-	-	-	-	107,205,899.37
其他资产	5,538,075,794.37	183,928,063.67	-	-	-	-	5,722,003,858.04
资产总计	97,688,852,443.79	5,287,619,679.09	26,559,260.00	112,252,224.36	81,628,326.46	66,278,687.22	103,263,190,620.92
负债项目：	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	580,371,350.41	13,646,000.00	-	-	-	-	594,017,350.41
拆入资金	-	133,048,500.00	-	-	-	-	133,048,500.00
衍生金融负债	111,452,434.61	29,173,397.67	-	4,174,855.59	5,444,708.88	2,026,614.69	152,272,011.44
卖出回购金融资产款	10,621,096,632.00	-	-	-	-	-	10,621,096,632.00
吸收存款	74,093,910,054.73	1,971,857,131.54	8,172,054.37	27,407,237.08	68,641,255.86	51,751,930.83	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	120,967,161.42	-	-	-	-	-	120,967,161.42
应交税费	151,927,090.83	-	-	-	-	-	151,927,090.83
应付利息	458,067,910.54	3,036,598.60	84,520.82	664.05	19,197.19	121,702.69	461,330,593.89
预计负债	19,065,928.17	-	-	-	-	-	19,065,928.17
递延所得税负债	88,966,003.87	-	-	-	-	-	88,966,003.87
其他负债	5,484,625,789.11	409,130,373.28	-	-	-	-	5,893,756,162.39
负债合计	91,730,450,355.69	2,559,892,001.09	8,256,575.19	31,582,756.72	74,105,161.93	53,900,248.21	94,458,187,098.83
表内净头寸	5,958,402,088.10	2,727,727,678.00	18,302,684.81	80,669,467.64	7,523,164.53	12,378,439.01	8,805,003,522.09
表外授信净头寸	11,044,908,609.29	12,841,654,547.02	1,836,459.97	21,985,950.46	36,075,843.47	5,221,753.79	23,951,683,164.00

(2) 年初分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
----	-----	----	----	----	----	------	-----

		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	12,293,576,854.51	71,350,699.71	6,107,599.74	809,074.82	3,070,880.20	950,709.81	12,375,865,818.79
存放同业款项	2,008,478,514.57	322,163,726.67	9,004,058.52	13,857,556.04	21,243,576.87	15,896,530.95	2,390,643,963.62
衍生金融资产	-	27,527,647.00	-	-	818,062.00	-	28,345,709.00
买入返售金融资产	4,258,450,324.16	-	-	-	-	-	4,258,450,324.16
应收利息	345,470,759.34	-	-	-	-	-	345,470,759.34
发放贷款和垫款	35,185,903,673.78	831,298,474.00	-	15,322,990.34	-	1,654,878.47	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	593,159,545.25	-	-	-	-	-	593,159,545.25
持有至到期投资	16,625,668,914.17	7,803,700.00	-	-	-	-	16,633,472,614.17
长期股权投资	8,250,000.00	-	-	-	-	-	8,250,000.00
投资性房地产	197,586,437.00	-	-	-	-	-	197,586,437.00
固定资产	672,996,406.66	-	-	-	-	-	672,996,406.66
无形资产	19,812,285.67	-	-	-	-	-	19,812,285.67
递延所得税资产	43,496,893.29	-	-	-	-	-	43,496,893.29
其他资产	1,908,869,393.68	170,901.34	-	-	-	-	1,909,040,295.02
资产总计	74,161,720,002.08	1,260,315,148.72	15,111,658.26	29,989,621.20	25,132,519.07	18,502,119.23	75,510,771,068.56
负债项目：							
同业及其他金融机构存放款项	1,630,426,890.45	58,416,000.00	-	-	-	-	1,688,842,890.45
拆入资金	-	666,020,158.19	22,241,337.05	-	13,913,303.82	-	702,174,799.06
衍生金融负债	91,197.00	27,009,251.00	-	-	245,642.00	-	27,346,090.00
卖出回购金融资产款	6,989,873,600.00	-	-	-	-	-	6,989,873,600.00
吸收存款	54,673,992,321.24	771,069,991.08	21,432,225.48	12,814,316.99	19,979,317.41	14,756,172.09	55,514,044,344.29
应付职工薪酬	120,967,161.42	-	-	-	-	-	120,967,161.42
应交税费	114,291,314.79	-	-	-	-	-	114,291,314.79
应付利息	233,538,559.68	726,180.76	57,544.11	193.38	4,536.68	21,334.44	234,348,349.05
递延所得税负债	47,825,286.63	-	-	-	-	-	47,825,286.63
其他负债	2,046,570,407.06	2,099,607.88	3,389.82	5,166.23	60,155.32	1,459.32	2,048,740,185.63
负债合计	65,857,576,738.27	1,525,341,188.91	43,734,496.46	12,819,676.60	34,202,955.23	14,778,965.85	67,488,454,021.32
表内净头寸	8,304,143,263.81	(265,026,040.19)	(28,622,838.20)	17,169,944.60	(9,070,436.16)	3,723,153.38	8,022,317,047.24
表外授信净头寸	17,293,080,883.16	1,492,011,193.35	3,357,648.93	39,749,876.49	61,175,663.96	-	18,889,375,265.88

(3) 基于上述外汇头寸的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对外汇汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动 1% 时各资产负债表日的影响：

外币对人民币汇率变化	净利润敏感性	
	年末余额	年初余额
上涨 1%	137,014,793.59	19,898,927.19
下跌 1%	(137,014,793.59)	(19,898,927.19)

本行在进行上述外汇汇率敏感性分析时，以资产负债表日的资产负债表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准，假设各种币种汇率变动同时同向以资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对波动 1% 造成的汇兑损益的影响。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

（五）金融工具公允价值

1、非衍生金融工具公允价值的确定方法

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者清偿的金额。

对于活跃市场中的交易性金融资产和可供出售金融资产，本行以市场价格确认其公允价值；本行持有或者发行的不存在市场价格或市场利率的其他金融资产或者金融负债，其公允价值的确认如下方法：

（1）现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

于 12 个月内到期的上述金融资产和金融负债，其账面价值接近其公允价值，按照账面价值确认；此外的上述金融资产和金融负债的估计的公允价值为预计未来现金流量按照当前市场利率的贴现值。

（2）回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据和债券投资且到期日均在一年以内，该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值，按账面价值确认。

（3）发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资和其他金融资产

于 12 个月内到期的发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资和其他金融资产按照扣除减值准备后的净额确认，此外的发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资和其他金融资产的估计的公允价值为预计未来现金流量按照当前市场利率的贴现值。

（4）吸收存款和其他金融负债

支票账户、储蓄账户、短期货币市场存款和于 12 个月内到期的其他金融负债的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。此外的吸收存款和其他金融负债，以剩余到期期间接近的定期存款利率作为贴现率按照现金流贴现模型计算公允价值。

2、以公开市场价格或估值技术确定公允价值

本行交易性金融资产和可供出售金融资产的公允价值按照公开市场的市价确定。衍生金融工具的公允价值运用估值技术模型确定。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的获得方法：

项 目	年末余额		
	公开市场价格	估值技术	合计
交易性金融资产	1,575,561,080.00	-	1,575,561,080.00
可供出售金融资产	113,775,850.00	-	113,775,850.00
衍生金融资产	-	225,572,210.81	225,572,210.81
资产小计	1,689,336,930.00	225,572,210.81	1,914,909,140.81
衍生金融负债	-	152,272,011.44	152,272,011.44
净额	1,689,336,930.00	73,300,199.37	1,762,637,129.37

项 目	年初余额		
	公开市场价格	估值技术	合计
可供出售金融资产	593,159,545.25	-	593,159,545.25
衍生金融资产	-	28,345,709.00	28,345,709.00
资产小计	593,159,545.25	28,345,709.00	621,505,254.25
衍生金融负债	-	27,346,090.00	27,346,090.00
净额	593,159,545.25	999,619.00	594,159,164.25

九、非经常性损益及扣除非经营性损益后的净资产收益率及每股收益

(一) 非经常性损益

明细项目	本年金额	上年金额
1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分；	183,446.71	3,222,642.09
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益；	(538,496.23)	37,566,774.00
3、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；	650,974.27	1,099,266.63
4、税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响；	-	(6,162,913.27)
5、除上述各项之外的其他营业外收入和支出；	(28,197,918.97)	(1,757,332.62)
6、会计政策变更应付职工薪酬中福利费余额冲减当期费用	-	1,864,057.53
7、所得税的影响数；	7,003,618.07	(1,098,691.11)
合 计	(20,898,376.15)	34,733,803.25

注：持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

（二）扣除非经营性损益后的净资产收益率及每股收益

1、净资产收益率

	本年度	上年度
扣除非经常性损益后的净利润	1,352,635,788.71	916,338,964.26
年末净资产	8,805,003,522.09	8,022,317,047.24
全面摊薄净资产收益率	15.36%	11.42%
加权平均净资产	8,371,993,618.00	5,239,377,678.46
加权平均净资产收益率	16.16%	17.49%

2、每股收益

	本年度	上年度
扣除非经常性损益后的净利润	1,352,635,788.71	916,338,964.26
当年加权平均发行在外的股数	2,500,000,000.00	2,237,500,000.00
基本每股收益	0.54	0.41
稀释每股收益	0.54	0.41

十、资产负债表日后事项

(一) 经本行 2009 年 4 月 26 日第三届董事会第五次会议决议，2008 年度本行利润分配方案预案为：

- 1、按 2008 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积 133,173,741.26 元；
- 2、根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）的规定，按风险资产 1% 差额提取一般准备金 169,000,662.49 元；
- 3、以 2008 年度 A 股发行后 25 亿股为基数，每 10 股派发现金红利 2 元（含税），累计分配现金红利 500,000,000 元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。
- 4、本年度不送股、不转增股本。

(二) 除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项

十一、财务报表的批准报出

本财务报表已经本行董事会于 2009 年 4 月 26 日批准报出。

宁波银行股份有限公司
二〇〇九年四月二十六日