

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

2010 年第一季度报告



2010 年 4 月 29 日

宁波银行股份有限公司 2010 年第一季度季度报告全文

§1 重要提示

1.1 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、准确性和完整性负个别及连带责任。

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

1.3 公司于 2010 年 4 月 28 日召开了宁波银行股份有限公司第三届董事会 2010 年第三次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2010 年第一季度报告的议案》。

1.4 公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.5 公司负责人陆华裕先生、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：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

2.1.1 主要会计数据

	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
总资产 (千元)	182,476,263	163,351,866	11.71%
股东权益 (千元)	10,257,235	9,741,983	5.29%
股本 (千股)	2,500,000	2,500,000	-
每股净资产	4.10	3.90	5.29%
	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
营业收入 (千元)	1,326,158	955,215	38.83%
净利润 (千元)	498,052	353,882	40.74%
经营活动产生的现金流量净额 (千元)	-6,396,137	6,174,188	-203.59%
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.56	2.47	-203.59%
基本每股收益	0.20	0.14	40.74%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.20	0.11	78.99%
稀释每股收益	0.20	0.14	40.74%
净资产收益率	4.86%	3.87%	上升 0.99 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.81%	3.01%	上升 1.80 个百分点

注：1、净资产收益率、扣除非经常性损益后的净资产收益率按全面摊薄法计算。

2、每股收益按照《公开发行证券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（2007 年修订）》的规定计算。

3、按照中国证监会《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（2008）》的口径计算扣除非经常性损益后的基本每股收益和净资产收益率。

4、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。

非经常性损益项目

单位：（人民币）千元

非经常性损益项目	2010 年 1-3 月金额
1、非流动性资产处置损益	-5
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	7,343
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-552
合计对利润总额的影响	6,786
减：所得税影响额	1,697
合计	5,089

2.1.2 主要财务指标

监管指标	监管标准	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	≥8	10.88	10.75	16.15	21.00
核心资本充足率(%)	≥4	9.07	9.58	14.60	18.99
流动性比率(%)	人民币	≥25	41.09	61.62	62.61
	外币	≥60	61.37	61.41	108.91
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	5.69	1.27	-
	拆出资金比例	≤8	0.35	-	-
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	71.01	69.40	64.49	63.95
不良贷款比率(%)	≤5	0.71	0.79	0.92	0.36
拨备覆盖率(%)	≥60	187.47	170.06	152.50	359.94
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	4.37	4.79	3.23	2.37
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	31.4	33.78	24.54	21.17
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.89	6.74	4.13	2.98
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.26	4.88	7.50	10.38
	关注类贷款迁徙率	1.57	74.24	1.93	0.02
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	19.06	17.92	52.59	84.13
	可疑类贷款迁徙率	19.54	29.07	37.96	79.15
利息收回率(%)		98.47	98.19	99.36	99.54
总资产收益率(%)		1.15	1.09	1.49	1.44
成本收入比(%)		40.99	41.37	40.23	36.48

注：一季末总资产收益率为年化数据。

2.1.3 资本构成情况

单位：（人民币）千元

项 目	2010 年 3 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	11,431,084	10,441,892	9,295,307	8,435,820
核心资本净额	9,528,660	9,301,489	8,402,845	7,627,470
附属资本	2,023,875	1,261,855	954,750	808,470
加权风险资产净额	105,082,799	97,105,336	57,561,170	40,173,390

资本充足率	10.88%	10.75%	16.15%	21.00%
核心资本充足率	9.07%	9.58%	14.60%	18.99%

2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数	128869	
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量 (股)	股份种类
卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股
中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金	27566691	人民币普通股
中国工商银行一汇添富成长焦点股票型证券投资基金	27396090	人民币普通股
中国农业银行一大成创新成长混合型证券投资基金(L0F)	23837226	人民币普通股
中国银行一大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金	20000000	人民币普通股
中国银行一易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	19949327	人民币普通股
宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股
中国工商银行一易方达价值成长混合型证券投资基金	18000000	人民币普通股
中国农业银行一中邮核心成长股票型证券投资基金	17299933	人民币普通股

2.3 银行业务数据

2.3.1 分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(千元)
1	总行	宁波市中山东路 294 号	1	851	50,271,487
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	5	272	14,683,067
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	2	173	8,068,124
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	2	154	17,953,862
5	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	1	125	9,378,674
6	苏州分行	苏州市干将东路 749 号永鼎大厦	1	118	10,548,922
7	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	81	2,945,026
8	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	5	132	7,112,257
9	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	107	5,441,871
10	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	67	3,570,034
11	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	74	3,027,534
12	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	72	1,995,449
13	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	71	2,165,451
14	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	2	59	2,002,137
15	国家高新区支行	宁波市江南路 651-655 号	3	77	2,303,389
16	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	90	5,147,616
17	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	120	3,909,386

18	北仑支行	宁波市北仑新矸镇明州路 221 号	4	91	3,823,107
19	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	3	77	2,542,769
20	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 666 号	6	113	4,350,926
21	宁海支行	宁波市宁海县时代大道 158 号	3	109	3,229,355
22	余姚支行	宁波市余姚市阳明西路 28 号	4	109	4,017,121
23	新建支行	宁波市余姚阳明西路 340-348 号	4	68	1,944,229
24	慈溪支行	宁波市慈溪市慈甬路 207 号	4	118	4,095,587
25	城东支行	宁波市慈溪新城大道 483-495 号	3	87	2,829,842
26	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	1	59	2,520,747
27	奉化支行	宁波市奉化市中山路 16 号	2	68	2,598,295
	合计		91	3542	182,476,263

2.3.2 资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产总额	182,476,263	163,351,866	103,263,191	75,510,771
—现金及存放中央银行款项	23,461,543	21,106,693	13,346,726	12,375,866
—存放同业款项	3,641,151	8,818,769	6,444,372	2,390,644
—拆出资金	536,524	536,550	880,167	—
—交易性金融资产	403,678	622,410	1,575,561	—
—衍生金融资产	1,165,356	1,029,475	225,572	28,346
—买入返售金融资产	21,932,654	8,227,171	9,718,458	4,258,450
—应收利息	778,485	477,101	427,813	345,471
—发放贷款和垫款	86,393,368	80,767,830	48,466,378	36,034,180
—可供出售金融资产	1,767,903	1,814,759	113,776	593,160
—持有至到期投资	11,285,719	11,735,107	14,102,997	16,633,473
—应收款项类投资	27,705,593	25,628,004	1,000,000	—
—长期股权投资	13,250	13,250	13,250	8,250
—投资性房地产	463,415	456,072	197,048	197,586
—固定资产	909,236	926,723	835,963	672,996
—无形资产	93,886	97,887	85,900	19,812
—递延所得税资产	364,013	314,631	107,206	43,497
—其他资产	1,560,490	779,434	5,722,004	1,909,040

2.3.3 负债总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债总额	172,219,028	153,609,883	94,458,187	67,488,454
—同业及其他金融机构存放款项	16,463,684	18,864,307	594,017	1,688,843
—拆入资金	10,191,828	9,035,021	133,049	702,175

—衍生金融负债	1,241,856	1,028,347	152,272	27,346
—卖出回购金融资产款	20,354,838	6,952,574	10,621,097	6,989,874
—吸收存款	116,250,554	110,752,461	76,221,740	55,514,044
—应付职工薪酬	—	121,367	120,967	120,967
—应缴税费	347,695	270,219	151,927	114,291
—应付利息	734,319	671,544	461,331	234,348
—应付债券	4,973,272	4,971,340	—	—
—预计负债	—	—	19,066	—
—递延所得税负债	350,136	314,934	88,966	47,825
—其他负债	1,310,846	627,769	5,893,756	2,048,740

注：卖出回购金融资产款中包含系统外转贴现。

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
客户贷款及垫款	87,551,452	81,863,849	49,155,966	36,502,456
—公司贷款及垫款	65,070,512	59,341,420	32,807,442	23,248,488
—个人贷款及垫款	21,411,947	20,688,055	13,037,706	12,255,258
—票据贴现	1,068,994	1,834,374	3,310,818	998,710
减：贷款损失准备	1,158,084	1,096,019	689,588	468,276
贷款及垫款总额	86,393,368	80,767,830	48,466,378	36,034,180

2.3.5 存款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
客户存款	116,250,554	110,752,461	76,221,740	55,514,044
—活期存款	67,530,401	64,082,786	46,485,537	37,081,352
个人	8,089,102	8,058,012	6,732,831	4,289,392
公司	59,441,299	56,024,774	39,752,706	32,791,960
—定期存款	48,720,153	46,669,675	29,736,203	18,432,693
个人	17,468,812	16,073,293	11,710,000	5,947,236
公司	31,251,340	30,596,382	18,026,202	12,485,457

2.3.6 拆入资金

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
拆入资金	10,191,828	9,035,021	133,049	702,175
—银行拆入	10,191,828	9,035,021	133,049	702,175
—非银行金融机构拆入	—	—	—	—

2.3.7 贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元

项目	2010年3月31日		2009年12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
正常类	84,815,204	96.87	79,088,158	96.61	5,727,046	0.26
关注类	2,118,515	2.42	2,131,186	2.60	-12,671	-0.18
次级类	287,252	0.33	383,142	0.47	-95,890	-0.14
可疑类	165,147	0.19	117,156	0.14	47,991	0.05
损失类	165,334	0.19	144,207	0.18	21,127	0.01
合计	87,551,452	100.00	81,863,849	100.00	5,687,603	-

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2010年3月31日		2009年12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
逾期贷款	701,895	0.80	696,696	0.85	5,199	-0.05

2.3.9 报告期内，公司无重组贷款。

2.3.10 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2010年3月31日	2009年12月31日
期初余额	1,096,019	689,588
本年计提	61,698	421,769
本年核销	-	(14,669)
本年转回	367	98
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	367	98
已减值贷款利息拨回	-	(19,833)
其他	-	19,066
期末余额	1,158,084	1,096,019

贷款减值准备的计提方法：

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

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

2.3.11 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位：(人民币)千元

项 目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	477,101	301,384	778,485	-	个别认定
贷款表外应收利息	81,876	10,076	91,952	-	

2.3.12 营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2010 年 1—3 月		2009 年 1—3 月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	1,820,890	90.19%	1,140,773	83.73%	680,117	6.46
—贷款利息收入	1,259,118	62.37%	858,776	63.03%	400,342	-0.67
—拆放同业利息收入	5,198	0.26%	6,706	0.49%	-1,508	-0.23
—存放央行款项利息收入	63,869	3.16%	39,061	2.87%	24,808	0.30
—存放同业利息收入	22,285	1.10%	40,125	2.95%	-17,840	-1.84
—债券投资利息收入	123,746	6.13%	158,135	11.61%	-34,389	-5.48
—理财产品利息收入	196,048	9.71%	0	0.00%	196,048	9.71
—其他	150,626	7.46%	37,970	2.79%	112,656	4.67
手续费及佣金收入	165,056	8.18%	107,758	7.91%	57,298	0.27
其他业务收入	4,867	0.24%	3,520	0.26%	1,347	-0.02
投资收益	-5,954	-0.29%	5,917	0.43%	-11,871	-0.73
汇兑损益	96,758	4.79%	5,546	0.41%	91,212	4.39
公允价值变动	-62,685	-3.10%	98,961	7.26%	-161,646	-10.37
合计	2,018,932	100.00%	1,362,474	100.00%	656,458	-

2.3.13 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

(1)报告期末,贷款投放前十个行业情况

单位：(人民币)千元

序号	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	制造业	23,088,944	26.37%
2	商业贸易业	11,179,772	12.77%
3	水利、环境和公共设施管理和投资业	9,863,570	11.27%
4	房地产	8,428,883	9.63%
5	租赁和商务服务业	4,182,491	4.78%

6	交通运输、仓储和邮政业	2,305,768	2.63%
7	建筑业	2,039,553	2.33%
8	公共管理和社会组织	985,200	1.13%
9	电力、燃气及水的生产和供应业	898,850	1.03%
10	住宿和餐饮业	718,619	0.82%
合 计		63,691,650	72.75%

(2)报告期末,贷款地区分布情况

单位: (人民币)千元

项目	2010年3月31日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
浙江省	64,138,749	73.26%	61,222,481	74.79%
其中:宁波市	57,272,868	65.42%	54,881,880	67.04%
杭州市	6,865,881	7.84%	6,340,602	7.75%
上海市	8,405,280	9.60%	7,701,943	9.41%
江苏省	11,532,096	13.17%	10,135,752	12.38%
其中:南京市	6,816,736	7.79%	6,109,954	7.46%
苏州市	4,715,360	5.39%	4,025,798	4.92%
广东省	3,475,327	3.97%	2,803,673	3.42%
其中:深圳市	3,475,327	3.97%	2,803,673	3.42%
贷款和垫款总额	87,551,452	100.00%	81,863,849	100.00%

(3)报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位: (人民币)千元

分类	2010年3月31日		2009年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	17,948,597	20.50%	17,393,168	21.25%
保证贷款	24,759,390	28.28%	22,141,561	27.05%
抵质押贷款	43,774,471	50.00%	40,494,746	49.47%
其中:抵押贷款	41,466,660	47.36%	38,528,974	47.06%
质押贷款	2,307,811	2.64%	1,965,772	2.40%
银行承兑汇票贴现	985,341	1.13%	1,715,674	2.10%
商业承兑汇票贴现	83,653	0.10%	118,700	0.14%
贷款和垫款总额	87,551,452	100.00%	81,863,849	100.00%

(4)公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	房地产业	500,000	0.57%
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	397,950	0.45%
客户 3	交通运输、仓储和邮政业	350,000	0.40%
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	350,000	0.40%
客户 5	房地产业	350,000	0.40%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	350,000	0.40%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	350,000	0.40%
客户 8	批发和零售业	341,310	0.39%
客户 9	房地产业	300,000	0.34%
客户 10	租赁和商务服务业	300,000	0.34%
合 计		3,589,260	4.10%

2.3.14 抵债资产

单位：(人民币)千元

项 目	2009 年 12 月 31 日	本期增减	2010 年 3 月 31 日	跌价准备余额
抵债资产	65,188	22,301	87,489	2,063

2.3.15 存款结构平均余额和平均付息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化付息率
企业活期存款	48,234,180	0.62
企业定期存款	42,490,821	2.00
储蓄活期存款	8,647,971	0.36
储蓄定期存款	17,307,143	1.99
合 计	116,680,114	1.31

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

2.3.16 贷款结构平均余额和平均收息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化收息率
一年以内短期贷款	56,714,056	5.88
中长期贷款	22,972,754	5.43
合 计	79,686,810	5.75

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

2.3.17 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	13,417,562
央行票据	-
金融机构债券	1,350,000
企业债券	190,000
合计	14,957,562

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
2002 年记账式国债	800,000	2.70~2.900	2012-03-18~2032-05-24	
2003 年记账式国债	1,130,000	2.66~4.18	2010-08-20~2018-10-24	
2004 年记账式国债	840,000	4.71~4.89	2011-05-25~2014-08-10	
2006 年记账式国债	730,000	2.40~3.70	2011-05-16~2026-06-26	
2007 年记账式国债	4,160,000	2.77~4.52	2010-04-16~2037-05-17	
2008 年记账式国债	2,240,000	2.64~4.94	2011-04-14~2038-10-23	
2009 年记账式国债	1,600,000	0.89~4.3	2010-05-14~2059-11-30	
金融债券	1,000,000	8.00	2018-07-02	

2.3.19 报告期内委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期末，公司财富管理业务保持稳定发展。报告期末，公司共发行 14 期理财产品，累计销售 12.1 亿元，基金产品累计销售 0.7 亿元；银保类产品累计销售 0.65 亿元。

2.3.20 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 3 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	3,039,550	2,519,713
银行承兑汇票	21,154,826	18,400,294
开出保函	788,600	677,306
国库券承兑承诺	1,430,299	1,379,357
贷款承诺及其他	15,712,456	13,965,321
2、资本性支出承诺	133,885	682,483
3、经营性租赁承诺	632,328	570,844
4、对外资产质押承诺	5,100,000	6,200,120

2.3.21 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2010 年 3 月 31 日
--------	-----------------

	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
货币掉期合同	71,429,609	100,320	175,008
利率互换合同	50,022,751	1,050,078	1,051,658
外汇远期合同	10,492,510	14,958	15,190
合计	131,944,871	1,165,356	1,241,856

2.4 公司面临的各种风险及相应对策

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、操作风险和其他风险。

1、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公司按约定负有的义务的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、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。公司信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；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。

公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，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，有助于公司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。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了2010年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。继续完善信贷系统黑名单库，实现信贷系统黑名单库与信用卡中心信审系统的接口对接，进一步发挥我行信贷系统黑名单库的预警作用，从源头上防止风险客户的进入。做好信贷资金违规流入股市自查工作，确保银行合规经营。加强个人大额不良贷款预警监控，制定了信用卡存量资产风险排查方案并将做好相应排查工作，防止信用卡资产质量的下降。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

（1）单一客户贷款集中度

截止2010年3月31日，公司最大单一客户贷款余额50000万元，占资本净额（1143108万元）的比例为4.37%，低于监管部门10%的规定5.63个百分点。

（2）最大单一集团客户授信集中度

截止2010年3月31日，公司最大单一集团客户授信余额78719万元，占资本净额（1143108万元）的比例为6.89%，低于监管部门15%的规定8.11个百分点。

（3）最大十家客户贷款比例

截止2010年3月31日，公司最大十家客户贷款余额358926万元，占资本净额（1143108万元）的比例为31.40%，低于监管部门50%的规定18.60个百分点。

（4）单一关联方授信比例

截止2010年3月31日，公司最大单一关联方授信敞口33990万元，占资本净额（1143108万元）的比例为2.97%，低于监管部门10%的规定7.03个百分点。

（5）全部关联度

截止2010年3月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口148294万元，占资本净额（1143108万元）的比例为12.97%，低于监管部门50%的规定37.03个百分点。

2、流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。

报告期内，公司加强了对资产负债运行情况及流动性指标的监控，并每月召开资产负债会议，分析国内外经济金融形势，审议全行的资产负债运行情况，及时调整全行的信贷投放进度和资产配置策略。开发完成了历史数据模拟模型，积极探索回溯检验方法，完善现金流量管理合同模式，改进流动性风险压力测试方法，设置金融市场部流动性指标限额，进一步提升了流动性管理水平。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

（1）流动性比例

截止 2010 年 3 月 31 日，公司流动性资产余额 3476009 万元，流动性负债余额 8353186 万元，流动性比例 41.61%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

（2）存贷款比例

截止 2010 年 3 月 31 日，公司各项贷款余额 875.51 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 1162.51 亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)71.01%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

3、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。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

报告期内，公司根据资金业务发展状况，修订完善了市场风险管理政策和制度，逐步添加并完善了交易帐户银行帐户管理规定、新产品市场风险管理规定和市场参数管理规定等管理制度。启动了市场风险管理平台和风险定量模型建设，在整合全行的前、中、后台资金业务数据的基础上，不断提升公司的市场风险计量水平。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

截止 2010 年 3 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 35642 万元，资本净额 1143108 万元，累计外汇敞口头寸比例 3.12%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

4、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，公司在做好全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告的基础上，建立了操作风险事件、因素、影响分类标准和风险级别评定标准，形成了统一的操作风险管理语言。制定了《操作风险事件报告与评价奖惩规定》等相关制度，进一步完善操作风险管理制度。积极与外部咨询机构沟通，为实施操作风险管理咨询和系统开发做好准备。

5、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等。

报告期内，公司全面推进全行员工合规评价工作，以进一步强化各项内部控制制度的执行力度，规范业务操作行为，有效提高全行员工的合规意识。同时，进一步加强全行的授权管理，审核有关内控制度，加强对全行各类业务格式合同的修改、非格式合同和新业务的法律合规审查，加大检查力度，有效地控制了合规风险和法律风险。

2.5 内部控制情况

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定并实施的全面、系统、成文的政策、制度和程序。公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》（中国银行业监督管理委员会）、《上市公司内部控制指引》（深圳证券交易所）等有关法规的要求，建立健全了各项业务规章制度和操作规程，确立了职责明晰、分工合理的组织架构，内部控制制度基本覆盖到了公司的各项业务过程和各个操作环节，基本涵盖了所有部门和岗位。

对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明如下：

(1)公司针对业务的性质、范围和复杂程度，按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会）、《宁波银行资本充足率管理办法》、《宁波银行资本充足率评价管理规定》等法规、制度的要求，执行了合理的资本评估程序，评估程序的范围合理、有效。

(2)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，并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。

(3)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，评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

(4)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。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制缺陷。

公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的发展需要，持续提高内部控制的完整性、合理性和有效性。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

截至 2010 年 3 月 31 日，本公司主要经营情况如下：

- 1、今年 1-3 月实现净利润 4.98 亿元，同比上升 40.74%。基本每股收益 0.20 元，比上年同期上升 0.06 元。
- 2、总资产 1824.76 亿元，比年初增加 191.24 亿元，增幅 11.71%。
- 3、贷款余额 875.51 亿元，比年初增加 56.88 亿元，增幅 6.95%。
- 4、存款余额 1162.51 亿元，比年初增加 54.99 亿元，增幅 4.96%。
- 5、股东权益 102.57 亿元，比年初增加 5.15 亿元，增幅 5.29%。全面摊薄净资产收益率 4.86%，比上年同期上升 0.99 个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准，不良贷款余额 6.18 亿元，不良贷款率 0.71%，比年初下降 0.08 个百分点。拨备覆盖率为 187.47%，比年初提高 17.41 个百分点。
- 7、至报告期末，中间业务净收入占营业净收入占比 10.97%，比年初增加了 0.16 个百分点。
- 8、变动幅度在 30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因。

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 1—3 月	比上年同 期增减	主要原因
利息收入	1,820,890	59.62%	贷款规模扩大
利息支出	673,160	72.89%	存款规模扩大
手续费及佣金收入	165,056	53.17%	手续费及佣金收入增加
公允价值变动损益	-62,685	-163.34%	公允价值变动影响损益
投资收益	-5,954	-200.62%	交易性金融资产亏损
汇兑收益	96,758	1644.64%	汇率变动影响衍生金融工具汇兑损益
其他业务收入	4,867	38.28%	其他业务收入增加
营业税费	95,856	73.78%	营业收入增加
营业外收入	984	-82.70%	营业外收入减少

营业外支出	1,542	72.18%	营业外支出增加
所得税费用	124,071	133.17%	所得税费用增加
其他综合收益	17,201	-166.09%	可供出售金融资产价值变动

单位：(人民币)千元

项目	2010年3月31日	比年初增 减%	主要原因
存放同业款项	3,641,151	-58.71%	存放同业款项减少
交易性金融资产	403,678	-35.14%	交易性金融资产减少
买入返售金融资产	21,932,654	166.59%	买入返售金融资产增加
应收利息	778,485	63.17%	应收利息增加
卖出回购金融资产款	20,354,838	192.77%	卖出回购金融资产款增加
应付职工薪酬	-	-100.00%	员工薪酬余额减少

注：卖出回购金融资产款中包含系统外转贴现。

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

公司不存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

宁波市财政局、新加坡华侨银行、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，自本行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本行股份，也不由本行收购该部分股份。

报告期内，上述承诺得到严格执行。

3.4 对2010年1-6月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2010年1-6月预计的经营业绩	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度小于50%	
	-	
2009年1-6月经营业绩	净利润	706,103
业绩变动的原因说明	业务规模扩大，分行盈利能力增强	

3.5 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量	会计核算科目	期初账面值	期末账面值	报告期所有者权益变动
1	A股	600830	香溢融通	750,000	可供出售金融资产	6,113	8,895	2,782
期末持有的其他证券投资				-	-	0	0	0
报告期内已全部出售的证券投资				-	-	0	0	0
合 计						6,113	8,895	2,782

3.6 董事会关联交易管理执行情况

1、内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事会、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。根据2010年3月底本行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为10547.41万元，质押项下为0万元，保证项下为185.3万元，无信用项下业务，做到了未对本行董事会、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。

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			10547.41
质押			0
保证			185.3
信用			0
合计	7503	930.9	10732.71

2、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，2010年第一季度关联自然人与本行金额在30万元以上的交易共233笔，发生日合计业务余额15841.5万元，扣除保证金后敞口15588.5万元。

3、持股5%以上股东关联方的授信实施情况

(1)宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

(2)OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED（新加坡华侨银行有限公司）

截至2010年3月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币8亿元，其中预清算9000万、利率互换1000万、期权/结构性产品7亿。实际风险敞口为人民币433万元，全部为预清算。我行给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币10亿元，其中预清算2亿、利率互换1亿，信用拆借/同业存款7亿。实际风险敞口为1.17亿元，其中预清算3850万元、利率互换2228万元、期权5600万元。

(3)宁波杉杉股份有限公司及关联体（G001）

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	10000	贷款 10000	10000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310	承兑 831.42	457.28	
			贴现 80	80	
		USD100	开证 385.54	346.99	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	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	贷款 3600	3600	
		USD330	635.64	635.64	进口开证周转额度

		USD150	0	0	出口押汇周 转额度
5	上海杉杉科技有限公司		承兑 618.5	618.5	
	合计		16251.10	15838.41	

(4) 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 (G002)

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	34189.5	开证 20459.55	20459.55	
			进口代付 13530.04	13530.04	
		USD45	0	0	出口押汇周转 额度
		500	0	0	金融衍生产品 交易减免保证 金周转额度
2	宁波经济技术开发区中 基进出口有限公司	USD330	开证 1764.49	1764.49	进口开证周转 额度
		USD20	押汇 85.70	85.70	出口押汇周转 额度
3	宁波鸿达汽车销售服务 有限公司	1800	贷款 520	520	
			银承 400	280	
4	宁波中基凯丰汽车销售 服务有限公司	2100	贷款 2100	2100	
5	宁波雅华丰田汽车销售 服务有限公司	1400	贷款 2000	2000	
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	开证 266.02	266.02	进口开证周转 额度
	合计		42125.8	42005.8	

(5) 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 (G003)

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额 度	实际余额	扣除保证金后实 际业务余额	备注
1	宁波富邦国际贸易有限公司		贷款 5000	5000	
2	宁波玻力玛国际贸易有限公司		押汇 577.25	577.25	
3	宁波市家电日用品进出口有限	8800	贷款 8800	8800	

	公司				
			贴现 118.60	118.60	
4	宁波家私有限公司	0	贷款 3000	3000	
5	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			贴现 1257.45	1257.45	
		USD390	开证 1974.14	1864.35	进口开证 周转额度
			进口代付 1481.26	1.3	
6	宁波富邦家具有限公司	2000	贷款 2000	2000	
		USD250	开证 670.70	569.45	进口开证 周转额度
7	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
		USD100	开证 438.87	352.67	进口开证 周转额度
			进口代付 100.32	100.32	
8	宁波富邦格林家具有限公司		贷款 2000	2000	
	合计		38218.58	36441.39	

(6) 宁波市电力开发公司及关联体 (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	10000	10000	
4	宁波热电股份有限公司	0	0	0	
5	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
	合计		10000	10000	

(7) 华茂集团股份有限公司及关联体 (G005)

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际 业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	0	贷款 15000	15000	
2	浙江华茂国际贸易有限公司	30000	贷款 0	0	
			承兑 14308.37	11446.70	
			开证 6778.95	6778.95	
		2000	远期结汇 64.77	64.77	金融衍生 产品交易 周转额度
3	宁波华茂教育书店		贷款 50	50	
	合计		36202.09	33340.42	

3.7 报告期内公司无重大对外担保事项

3.8 重大诉讼事项

性质	涉案金额（万元）	件数
1、主诉案件	29,666	142
其中：今年起诉的案件	302	3
2、被诉案件	0	0
其中：今年起诉的案件	0	0

3.9 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

3.10 报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司
董事长：陆华裕
二〇一〇年四月二十九日

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2010年3月31日	2009年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	23,461,543	21,106,693
存放同业款项	3,641,151	8,818,769
拆出资金	536,524	536,550
交易性金融资产	403,678	622,410
衍生金融资产	1,165,356	1,029,475
买入返售金融资产	21,932,654	8,227,171
应收利息	778,485	477,101
发放贷款和垫款	86,393,368	80,767,830
可供出售金融资产	1,767,903	1,814,759
持有至到期投资	11,285,719	11,735,107
应收款项类投资	27,705,593	25,628,004
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	463,415	456,072
固定资产	909,236	926,723
无形资产	93,886	97,887
递延所得税资产	364,013	314,631
其他资产	1,560,489	779,434
资产总计	182,476,263	163,351,866
负债及所有者权益		
同业及其他金融机构存放款项	16,463,684	18,864,307
拆入资金	10,191,828	9,035,021
衍生金融负债	1,241,856	1,028,347
卖出回购金融资产款	20,354,838	6,952,574
吸收存款	116,250,554	110,752,461
应付职工薪酬	-	121,367
应交税费	347,695	270,219
应付利息	734,319	671,544
应付债券	4,973,272	4,971,340
递延所得税负债	350,136	314,934
其他负债	1,310,846	627,768
负债合计	172,219,028	153,609,883
股本	2,500,000	2,500,000
资本公积	3,915,406	3,898,205
盈余公积	521,938	521,938
一般风险准备	558,168	558,168
未分配利润	2,761,723	2,263,671
股东权益合计	10,257,235	9,741,983
负债和股东权益总计	182,476,263	163,351,866

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

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月
一、营业收入	1,326,158	955,215
利息净收入	1,147,730	751,406
利息收入	1,820,890	1,140,772
利息支出	673,160	389,366
手续费及佣金净收入	145,442	89,865
手续费及佣金收入	165,056	107,758
手续费及佣金支出	19,614	17,893
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(62,685)	98,961
投资收益(损失以“-”填列)	(5,954)	5,917
汇兑收益(损失以“-”填列)	96,758	5,546
其他业务收入	4,867	3,520
二、营业支出及损失	703,477	552,916
营业税费	95,856	55,159
业务及管理费	543,636	447,753
资产减值损失	61,698	50,000
其他业务成本	2,287	4
三、营业利润	622,681	402,300
加：营业外收入	984	5,688
减：营业外支出	1,542	895
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	622,123	407,092
减：所得税	124,071	53,210
六、净利润	498,052	353,882
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.20	0.14
(二) 稀释每股收益	0.20	0.14
八、其他综合收益	17,201	(26,025)
九、综合收益总额	515,253	327,857
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	515,253	327,857
归属于少数股东的综合收益总额	0	0

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

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项 目	2010 年 1-3 月	2009 年 1-3 月
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	3,097,469	8,415,694
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	4,960,142
收取利息、手续费及佣金的现金	1,600,734	1,068,455
收到其他与经营活动有关的现金	885,116	455,897
经营活动现金流入小计	5,583,319	14,900,188
客户贷款及垫款净增加额	5,687,236	4,515,146
存放中央银行和同业款项净增加额	2,364,925	3,052,098
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,916,886	-
支付利息、手续费及佣金的现金	629,999	432,335
支付给职工及为职工支付的现金	429,941	342,421
支付的各项税费	170,160	93,372
支付其他与经营活动有关的现金	780,309	290,628
经营活动现金流出小计	11,979,456	8,726,000
经营活动产生的现金流量净额	-6,396,137	6,174,188
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	14,164,038	3,647,836
取得投资收益收到的现金	83,828	68,127
收到其他与投资活动有关的现金	-	71,702
投资活动现金流入小计	14,247,866	3,787,665
投资支付的现金	15,175,451	4,046,769
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	510,042	216,507
支付其他与投资活动有关的现金	4,005	-
投资活动现金流出小计	15,689,498	4,263,276
投资活动产生的现金流量净额	-1,441,632	-475,611
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响	-436	3,446
五、现金及现金等价物净增加额	-7,838,205	5,702,023
加：期初现金及现金等价物余额	15,598,938	17,289,638
六、期末现金及现金等价物余额	7,760,733	22,991,661

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