

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

**2009 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九次会议于 2010 年 2 月 24 日审议通过了《2009 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 16 名。公司的部分监事列席了会议。

安永华明会计师事务所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 .....	4
第二节 会计数据和业务数据摘要 .....	5
第三节 股本变动及股东情况 .....	8
第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	13
第五节 公司治理结构 .....	20
第六节 股东大会情况简介 .....	29
第七节 董事会报告 .....	31
第八节 监事会报告 .....	62
第九节 重要事项 .....	64
第十节 财务报告 .....	72
第十一节 备查文件目录 .....	72

## 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](mailto: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](http://WWW.NBCB.COM.CN) 电子信箱: [DSH@NBCB.COM.CN](mailto: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: 安永华明会计师事务所

办公地址: 上海市长乐路 989 号世纪商贸广场 23 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)千元

项目	2009 年	2008 年	本年比上年增减(%)	2007 年
营业收入	4,175,506	3,403,795	22.67%	2,243,786
营业利润	1,752,770	1,550,898	13.02%	1,183,339
利润总额	1,749,715	1,522,883	14.89%	1,184,804
归属于上市公司股东的净利润	1,457,446	1,331,737	9.44%	951,073
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,356,903	1,352,635	0.32%	916,339
经营活动产生的现金流量净额	16,541,919	5,921,029	179.38%	5,629,508
基本每股收益	0.58	0.53	9.44%	0.43
稀释每股收益	0.58	0.53	9.44%	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.54	0.54	0.32%	0.41
全面摊薄净资产收益率	14.96%	15.12%	下降 0.16 个百分点	11.86%
加权平均净资产收益率	15.79%	15.91%	下降 0.12 个百分点	18.15%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13.93%	15.36%	下降 1.43 个百分点	11.42%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.70%	16.16%	下降 1.46 个百分点	17.49%
每股经营活动产生的现金流量净额	6.62	2.37	179.38%	2.25

单位：(人民币)千元

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	年末比年初增减(%)	2007 年 12 月 31 日
总资产	163,351,866	103,263,191	58.19%	75,510,771
总负债	153,609,883	94,458,187	62.62%	67,488,454
股东权益	9,741,983	8,805,004	10.64%	8,022,317
归属于上市公司股东的每股净资产	3.90	3.52	10.64%	3.21

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&lt;年度报告的内容与格式&gt;》（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。

### 非经常性损益项目

单位：(人民币)千元

明细项目	2009 年度
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	204
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	140,700
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(3,259)
所得税的影响数	(37,102)
合计	100,543

### 二、报告期末前三期补充财务数据

单位：(人民币)千元

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	81,863,849	49,155,966	36,502,456
— 个人贷款及垫款	20,688,055	13,037,706	12,255,258
— 公司贷款及垫款	59,341,420	32,807,442	23,248,488
— 票据贴现	1,834,374	3,310,818	998,710
客户存款	110,752,461	76,221,740	55,514,044
— 个人存款	24,131,305	18,442,832	10,236,628
— 公司存款	86,621,156	57,778,908	45,277,416

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
同业拆入	9,035,021	133,049	702,175
贷款损失准备	1,096,019	689,588	468,276

### 三、报告期末前三期补充财务指标

监管指标	监管	2009 年	2008 年	2007 年
------	----	--------	--------	--------

	标准	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资本充足率 (%)	≥8	10.75	16.15	21.00
核心资本充足率 (%)	≥4	9.58	14.60	18.99
流动性比率 (%)	人民币	≥25	46.17	56.44
	外币	≥60	68.86	146.22
拆借资金比例 (%)	拆入资金比例	≤8	6.04	0.18
	拆出资金比例	≤8	0.37	1.16
存贷款比例 (本外币) (%)	≤75	69.40	64.49	63.95
不良贷款比率 (%)	≤5	0.79	0.92	0.36
拨备覆盖率 (%)	≥60	170.06	152.50	359.94
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.79	3.23	2.37
最大十家单一客户贷款比例 (%)	≤50	33.78	24.54	21.17
单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	6.74	4.13	2.98
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率	4.88	3.59	7.50
	关注类贷款迁徙率	74.24	11.26	1.93
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率	17.92	44.19	52.59
	可疑类贷款迁徙率	29.07	68.83	37.96
总资产收益率 (%)		1.09	1.49	1.44
利息收回率 (%)		98.19	99.36	99.54
成本收入比 (%)		41.37	40.23	36.48

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）千元

五级分类	2009 年 12 月 31 日		2008 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：	81,219,344	99.21	48,703,771	99.08	66.76%	0.13
正常	79,088,158	96.61	45,998,713	93.58	71.94%	3.03
关注	2,131,186	2.60	2,705,058	5.5	-21.21%	-2.90
不良贷款小计：	644,505	0.79	452,195	0.92	42.53%	-0.13
次级	383,142	0.47	280,548	0.57	36.57%	-0.10
可疑	117,156	0.14	95,005	0.19	23.32%	-0.05
损失	144,207	0.18	76,642	0.16	88.16%	0.02
客户贷款合计	81,863,849	100.00	49,155,966	100	66.54%	0.00
逾期贷款	696,696	0.85	379,416	0.77	83.62%	0.08
非应计贷款	511,152	0.62	161,583	0.33	216.34%	0.29

报告期末，公司贷款总额 818.64 亿元，增长 327.08 亿元，增幅 66.54%。按照五级分类的口径测算，全行不良贷款为 6.45 亿元，不良贷款率为 0.79%，比年初下降了 0.13 个百分点。

## 五、报告期末资本构成及变化情况

单位：（人民币）千元

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	10,441,892	9,295,307	8,435,820
核心资本净额	9,301,489	8,402,845	7,627,470
附属资本	1,261,855	954,750	808,470
加权风险资产净额	97,105,336	57,561,170	40,173,390
资本充足率	10.75%	16.15%	21.00%
核心资本充足率	9.58%	14.60%	18.99%

注：上述数据均为上报银监会数据。

## 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(股)		本次变动增减（+，-）(股)					本次 变动后（股）	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	1,446,518,410.00	57.86%				-67,500.00	-67,500.00	1,446,450,910.00	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	179,000,000.00	7.16%						179,000,000.00	7.16%
3、其他内资持股	716,000,000.00	28.64%						716,000,000.00	28.64%
其中：									
境内法人持股	716,000,000.00	28.64%						716,000,000.00	28.64%
境内自然人持股									
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、高管持股	31,518,410.00	1.26%				-67,500.00	-67,500.00	31,450,910.00	1.26%
<b>二、无限售条件股份</b>	1,053,481,590.00	42.14%				67,500.00	67,500.00	1,053,549,090.00	42.14%
1、人民币普通股	1,053,481,590.00	42.14%				67,500.00	67,500.00	1,053,549,090.00	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%				0.00	0.00	2,500,000,000.00	100.00%
--------	------------------	---------	--	--	--	------	------	------------------	---------

## 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	公司董事、监事 及高级管理人员持股	31,518,410.00	67,500.00		31,450,910.00	发行限售	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的 25%
	合计	1,446,518,410.00	67,500.00		1,446,450,910.00		

## 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)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	108099					
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(股)
1	宁波市财政局	国家持股	270000000		270000000	24893435
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	境外法人持股	250000000		250000000	
3	宁波富邦控股集团有限公司	境内法人持股	179000000		179000000	
4	宁波杉杉股份有限公司	境内法人持股	179000000		179000000	
5	华茂集团股份有限公司	境内法人持股	179000000		179000000	
6	雅戈尔集团股份有限公司	境内法人持股	179000000		179000000	
7	宁波市电力开发公司	国有法人股	179000000		179000000	16503425
8	卓力电器集团有限公司	境内法人持股	54000000		0	
9	华侨银行有限公司	QFII	46099471	46099471	0	
10	中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金	其他	33770583	33770583	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	卓力电器集团有限公司		54000000		人民币普通股	
2	华侨银行有限公司		46099471		人民币普通股	
3	中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金		33770583		人民币普通股	
4	瑞士信贷（香港）有限公司		30600000		人民币普通股	
5	中国银行一大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金		26161072		人民币普通股	
6	中国农业银行一大成创新成长混合型证券投资基金（LOF）		23837226		人民币普通股	
7	宁波经济技术开发区控股有限公司		19250000		人民币普通股	
8	中国工商银行－汇添富成长焦点股票型证券投资基金		18319101		人民币普通股	
9	中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金		18000000		人民币普通股	
10	中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金		15000000		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致性行动的说明		1、前十名股东中宁波市财政局和宁波市电力开发公司为一致行动人。2、前十名无限售条件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。前十名无限售条件股东中的华侨银行有限公司是前十名股东中 OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED 的合格境内机构投资者。				

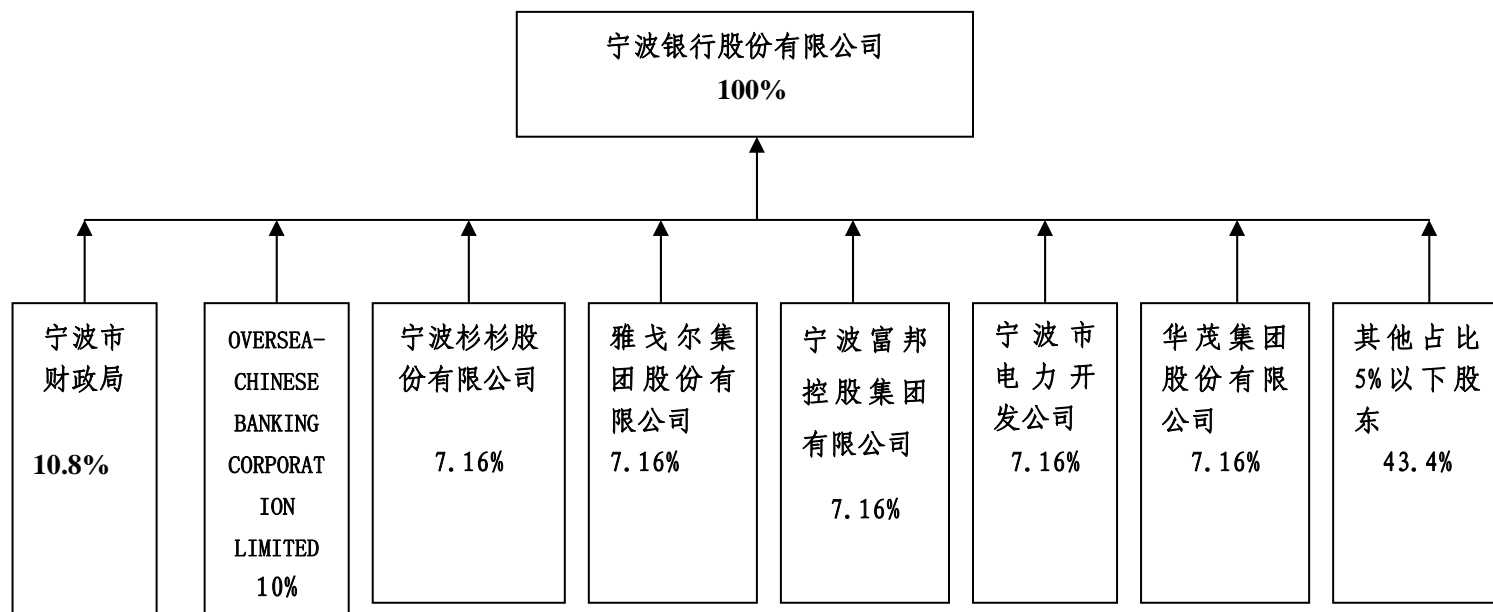
注释：根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号）规

定, 公司股东宁波市财政局和宁波市电力开发公司, 分别被冻结 24, 893, 435 股和 16, 503, 425 股股份。

(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、OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED

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, 注册地为浙江省宁波市鄞州区鄞县大道西段 2 号, 注册资本为 2, 226, 611, 695 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、化工产品及其原料（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、OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED

OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED(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 2009 年 9 月 30 日，华侨银行集团总资产达到 1,883 亿元新币

（按当时汇率折合人民币约 9,227 亿元），净资产为 205 亿元新币（按当时汇率折合人民币约 1,005 亿元）。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、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 490 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，在北京、成都、天津、厦门、广州和重庆设有六家分行，在青岛设有代表处，同时在上海和成都各拥有两家支行。

#### 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	45	董事、董事长	2008/01/12 — 2011/01/11	7,000,000.00	6,000,000.00	竞价交易	176.1	否
俞凤英	女	51	董事、副董事长 兼行长	2008/01/12 — 2011/01/11	6,000,000.00	5,100,000.00	竞价交易	167.3	否
孙泽群	男	58	董事	2008/01/12 — 2011/01/11					是
宋汉平	男	46	董事	2008/01/12 — 2011/01/11					是
李寒穷	女	32	董事	2008/01/12 — 2011/01/11					是
时利众	男	54	董事	2008/01/12 — 2011/01/11					是
郑永刚	男	51	董事（已离职）	2008/01/12 — 2009/12/29					是
徐万茂	男	64	董事	2008/01/12 — 2011/01/11					是
戴志勇	男	38	董事	2008/05/16 — 2011/01/11					是

洪立峰	男	45	董事兼副行长	2008/01/12 — 2011/01/11	—	6,000,000.00	5,200,000.00	竞价交易	149.7	否
罗维开	男	45	董事兼副行长、 财务负责人	2008/01/12 — 2011/01/11	—	5,221,947.00	4,570,000.00	竞价交易	149.7	否
陈永富	男	64	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
王洛林	男	71	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
李多森	男	69	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
翁礼华	男	64	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
韩子荣	男	46	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
刘亚	男	50	独立董事	2008/01/12 — 2011/01/11	—				22.8	否
杨晨	男	48	董事、董事会秘 书	2008/01/12 — 2011/01/11	—	2,080,000	1,880,000	竞价交易	115	否

## (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	49	职工代表监事、 监事长	2008/01/12— 2011/01/11	6,009,000.00	5,100,000.00	竞价交易	158.5	否
许利明	男	47	监事	2008/01/12— 2011/01/11					是
朱黎明	男	36	监事	2009/05/18— 2011/01/11					是
杨雨蒨	男	50	监事(已离职)	2008/01/12— 2009/02/11					是
郑孟状	男	45	外部监事	2008/01/12— 2011/01/11				10.8	否
罗国芳	男	44	外部监事	2008/01/12— 2011/01/11				10.8	否
王力行	男	50	职工代表监事	2008/01/12— 2011/01/11	2,080,000.00	1,470,000.00	竞价交易	115	否
应林军	男	36	职工代表监事	2008/01/12— 2011/01/11	350,000.00	247,500.00	竞价交易	22	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
俞风英	女	51	行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	5,100,000.00	竞价交易	167.3	否
洪立峰	男	45	副行长	2008/01/12—2011/01/11	6,000,000.00	5,200,000.00	竞价交易	149.7	否
邱少众	男	48	副行长	2008/01/12—2010/03/31	0			616.3	否
罗维开	男	45	副行长	2008/01/12—2011/01/11	5,221,947.00	4,570,000.00	竞价交易	149.7	否
陈雪峰	男	42	副行长(已离职)	2008/01/12—2009/12/28	5,203,600.00	3,902,700.00	竞价交易	149.7	否
罗孟波	男	39	副行长	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000.00	1,828,000.00	竞价交易	149.7	否
杨晨	男	48	董事会秘书	2008/01/12—2011/01/11	2,080,000.00	1,880,000.00	竞价交易	115	否
顾颂东	男	40	行长助理	2009/12/28—2012/12/28	770,000.00	50,000.00	竞价交易	156	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
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
朱黎明	宁波韵升股份有限公司	财务总监	2008 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。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 11 月—2005 年 1 月任公司行长；2005 年 1 月至今任公司董事、董事长。



俞凤英女士：1958 年 3 月出生，本科学历，高级经济师。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、行长，宁波市城市信用联社副主任，公司副行长；2005 年 1 月至今任公司董事、行长；2006 年 9 月起兼任公司副董事长。

孙泽群先生：1951 年生。于 2002 年加入华侨银行担任集团首席财务官至 2008 年 6 月。于 2007 年 4 月被任命为高级执行副总裁，目前担任华侨银行集团投资部总裁，负责管理华侨银行集团的战略投资及合资公司，他也管理集团证券公司、投资银行和房产等非核心投资。2006 年 8 月至今任公司董事，为公司股东董事。

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董事长兼总裁；2005 年 1 月起至今任公司董事，为公司股东董事。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 月起至今任公司董事，为公司股东董事。

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 1 月起至今任公司董事，为公司股东董事。兼任中国大地财产保险股份有限公司副董事长。

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 月起至今任公司董事，为公司股东董事。

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 月至今任公司董事，为公司股东董事。

洪立峰先生：1964 年 12 月出生，硕士，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 2005 年 3 月任宁波市商业银行财务会计部总经理，并曾于 2001 年 2 月至 9 月兼任行总部营业部主任；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 月起任公司董事。

陈永富先生：1945 年 12 月生，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 月任公司独立董事。

王洛林先生：1938 年生，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、十届省委委员，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 月起任公司独立董事

刘亚先生：1959 年生，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。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。现任对外经济贸易大学副校长。2006 年 11 月起任公司独立董事。

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 7 月至 2000 年 9 月，任公司北仑支行行长；2000 年 9 月至 2005 年 1 月，任公司副行长；2005 年 1 月至今，任公司监事、监事长。

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 月起任公司监事。

朱黎明先生：1973 年 3 月出生，大学学历，会计师职称，1995 年 8 月参加工作，现任宁波韵升股份有限公司财务总监。2002 年 5 月—2006 年 12 月任宁波韵升股份有限公司审计部副经理、经理；2007 年 1 月—2007 年 12 月任韵升控股集团有限公司审计部经理；2008 年 1 月—2008 年 12 月宁波韵升股份有限公司审计部；2008 年 12 月至今任宁波韵升股份有限公司财务总监。2009 年 5 月起任公司监事。

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 月起任公司监事。

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 月起任公司监事。

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。自 2005 年 1 月起任公司职工代表监事。

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 2008 年 1 月任公司审计部高级副主管，2008 年 2 月至今任公司风险管理部高级副主管。自 2006 年 11 月起任公司职工代表监事。

### 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

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。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；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11月任公司行长助理；2008年11月至今任公司副行长。

顾颂东先生：1969 年 12 月出生，本科学历。2002 年 5 月至 2005 年 2 月任公司营业部副总经理；2005 年 3 月至 2007 年 12 月任公司余姚支行行长；2008 年 1 月至 2008 年 5 月任公司授信管理部总经理；2008 年 6 月至 2009 年 12 月任公司南京分行行长。

2009 年 12 月经公司第三届董事会第八次会议审议通过任公司行长助理，并报监管机构资格审定。

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

公司监事杨雨蔚先生因工作调动原因于 2009 年 2 月 11 日以书面形式向公司监事会提交了辞呈。公司于 2009 年 5 月 18 日召开了 2008 年年度股东大会，选举朱黎明先生为公司监事。

公司副行长陈雪峰先生因个人原因于 2009 年 12 月以书面形式向公司董事会提交了辞呈。公司于 2009 年 12 月 28 日召开了第三届董事会第八次会议，同意陈雪峰先生的辞呈并同意聘任顾颂东先生为公司行长助理，并报监管机构资格审定。

公司董事郑永刚先生因工作原因，于 2009 年 12 月 29 日向公司董事会提交了书面辞职函。

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 3412 人。按年龄结构分：30 岁以下的占 52.05%，31-40 岁的占 30.72%，41-50 岁的占 15.74%，51-60 岁的占 1.49%；按文化结构分，大学本科以上占 75.2%，大专学历的占 17%，中专学历及以下的占 7.8%；按职称结构分，具有中高级职称的占 23.7%，初级职称的占 62.28%。中层以上经营管理人员 732 人，临柜人员 635 人。公司需承担费用的离退休人员为 128 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《信息披露事务管理制度》，进一步加强了公司信息披露和投资者关系管理工作。建立了《募集资金管理制度》等规章制度，使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。报告期末公司董事会由 17 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、4 名副行长、1 名行长助理 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，并根据实际情况对相关制度进行了修订；公司能够严格按照法律、法规 and 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。公司制订了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，对年报信息披露差错责任认定和追究以及追究的形式做出了明确的规定，该制度对于公司增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性,加大对年报信息披露责任人的问责力度,提高年报信息披露的质量和透明度起到了较好的规范作用，该制度于公司 2010 年 2 月 24 日召开的第三届董事会第九次会议审议通过。

## 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。

为了进一步完善公司治理，充分发挥独立董事在信息披露中的作用，规范年报编制与披露程序，维护审计工作的独立性，公司制订了《独立董事年报工作制度》，明确了独立董事在年度报告编制和披露过程应履行的独立董事责任和义务，

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	9	9	0	0	否
俞凤英	董事、副董事长兼行长	9	9	0	0	否
孙泽群	董事	9	8	1	0	否
宋汉平	董事	9	8	1	0	否
李寒穷	董事	9	8	1	0	否
时利众	董事	9	8	1	0	否



郑永刚	董事(已离职)	9	8	1	0	否
徐万茂	董事	9	7	2	0	否
戴志勇	董事	9	9	0	0	否
洪立峰	董事兼副行长	9	9	0	0	否
罗维开	董事兼副行长、财务负责人	9	9	0	0	否
陈永富	独立董事	9	9	0	0	否
王洛林	独立董事	9	8	1	0	否
李多森	独立董事	9	9	0	0	否
翁礼华	独立董事	9	9	0	0	否
韩子荣	独立董事	9	9	0	0	否
刘亚	独立董事	9	8	1	0	否
杨晨	董事、董事会秘书	9	9	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，根据矩阵式和条线化管理模式以及分、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

公司的审计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。内部控制涵盖公司所有营运环节，渗透到各项业务过程，覆盖所有部门和岗位，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。

进一步完善人力资源管理体系。坚持内控优先的原则，推进薪酬体系改革，不断完善员工绩效评价体系、能力模型和员工职业生涯设计等全方位人力资源管理体系。

继续加强对风险评估工具的研发，改进和完善识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，强化对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险的管理。

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。

继续定期对各分、支行和总行各部门进行内控专项治理检查，增强内控意识，提高内控制度执行的有效性，持续改进分、支行和总行各部门的内控管理水平。

### (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，加强内控制度完善工作。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，报告期内制订和修订重要管理制度共 473 个。

2、强化组织和人力资源管理。公司全面梳理、优化和完善包括职位体系、绩效管理体系、薪酬体系、能力模型以及员工职业生涯设计等方面的人力资源管理体系，提升人力资源竞争力。

3、树立全面风险管理理念，完善风险管理政策与流程，落实各项风险管理措施，提升公司风险管控水平。严格客户准入，做好授信“三查”工作，加强监控和预警，严防信用风险的产生；加强资产负债管理，保持充足的现金流；制定市场风险限额并做好监控与报告工作，确保市场风险控制在可承受范围内；加强操作风险管理，防范案件发

生。

4、开发完成合规风险管理系统，全方位构建公司的管理视图，建立内部控制流程持续改进的良性机制，逐步实施合规风险的识别、评估、计量、监测和控制。

5、实施内部控制专项治理检查。内控专项治理检查涵盖了公司所有业务条线、职能管理部门，有关问题已在全行范围内予以通报，公司审计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。

6、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。

7、继续对分支行实施分层次的内控评级。公司审计部 2009 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。

#### 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，2009 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	是	
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	
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）		
(4) 说明审计委员会所做的其他工作		
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	《关于本行关联授信风险的专项审计意见书》对关联交易出具了审计意见；《关于 2009 年分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；季度财务报表审计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）	
(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本行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	
四、公司认为需要说明的其他情况（如有）	无

## 七、公司治理专项活动开展情况

报告期内，公司在 2008 年公司治理专项活动成果的基础上，根据宁波证监局（甬证监发[2008]63 号）《关于防止资金占用问题反弹 进一步深入推进公司治理专项活动的通知》的有关精神，就公司治理专项活动中发现的问题进行了持续、深入的整改与提高，以切实提高公司的治理水平，并根据有关检查意见，重点做好了以下工作：

为了完善公司治理水平，提升公司风险管控水平，公司修订了流动性风险管理办法和流动性风险应急预案，制定了声誉风险管理办法，制定了 2010 年信息科技风险管理实施意见，并且在此基础上公司增加了董事会风险管理委员会成员。为了提升公司信息披露管理水平，公司修订了信息披露事务管理制度。为了加强内部控制，公司制定了关于宁波银行股份有限公司募集资金管理制度，并根据中国证监会的要求于 2010 年 2 月制定了《内幕信息及知情人管理制度》和《年报信息披露重大差错责任追究制度》，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露质量和透明度。

目前公司整改措施得到了落实。公司也将严格按照《公司法》、《证券法》、中国证监会和深圳证券交易所的有关法律、法规的要求，加强公司治理和规范运作，建立清

晰完善的法人治理结构，实行严谨务实的内部控制制度，符合上市公司治理的规范性要求。

## 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。浙江波宁律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。具体情况如下：

### 一、年度股东大会情况

公司年度股东大会于 2009 年 5 月 18 日在宁波南苑饭店召开。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 21 人，所持（代表）股份 1,500,293,500 股，占公司股本总额的 60.01%，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。会议审议并通过了以下议案：

- （一）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告。
- （二）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年年度报告（正文及摘要）。
- （三）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告。
- （四）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案的报告。
- （五）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度关联交易控制执行情况和 2009 年关联交易控制安排意见的报告。
- （六）审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年日常关联交易预计额度的报告。
- （七）审议通过了关于修改《宁波银行股份有限公司章程》的议案。
- （八）审议通过了关于修改《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案。
- （九）审议通过了关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案。
- （十）审议通过了宁波银行股份有限公司监事会 2008 年度工作总结和 2009 年工作计划。
- （十一）审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度监事会报告。
- （十二）审议通过了关于聘请 2009 年度外部财务审计机构的议案。
- （十三）审议通过了关于调整监事的议案。

（十四）审议通过了监事会 2008 年度履职评价报告和监事会监事 2008 年度履职评价报告。

（十五）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。

（十六）听取了独立董事 2008 年度述职报告。

（十七）听取了监事会关于对本行 2008 年度审计报告意见的通报。

浙江波宁律师事务所朱和鸽律师出席本次会议，并出具《法律意见书》。会议决议公告及《法律意见书》刊登于 2009 年 5 月 19 日的《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网。

## 二、临时股东大会情况

（一）公司 2009 年第一次临时股东大会于 2009 年 10 月 16 日在宁波东港喜来登酒店召开，出席会议的股东和股东代表 10 人，所持（代表）股份 1,492,862,400 股，占公司股本总额的 59.71%，符合《公司法》和公司章程的有关规定。公司部分董事、监事、高级管理人员出席和列席会议。会议审议并通过了以下议案：

1、审议通过了宁波银行股份有限公司关于发行次级债券的议案。

2、审议通过了关于取消 2008 年第二次临时股东大会关于授权管理层洽购上海浦东办公楼决议的议案。

浙江波宁律师事务所应宁燕律师出席本次会议，并出具《法律意见书》。会议决议公告及《法律意见书》刊登于 2009 年 10 月 17 日的《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网。

（二）公司 2009 年第二次临时股东大会于 2009 年 11 月 10 日在宁波香格里拉大酒店召开，本次股东大会采取现场和网络投票相结合的方式召开。出席本次临时股东大会的股东和股东代表 68 人，代表有表决权股份 1,708,378,158 股，占公司股本总额的 68.34%。符合《公司法》和公司章程的有关规定。公司部分董事、监事、高级管理人员出席和列席会议。会议审议并通过了以下议案：

1、审议通过了《关于宁波银行股份有限公司符合非公开发行股票条件的说明的议案》。

2、逐项审议通过了《关于非公开发行股票方案》的议案。



3、审议通过了《关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票有关事项的议案》。

4、审议通过了《关于前次募集资金使用情况报告的议案》。

5、审议通过了《关于本次非公开发行股票募集资金使用的可行性报告的议案》。

6、审议通过了《关于发行金融债券的议案》。

7、审议通过了《关于公司资本规划的议案》。

浙江波宁律师事务所应宁燕律师出席本次会议，并出具《法律意见书》。会议决议公告及《法律意见书》刊登于 2009 年 11 月 11 日的《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

2009 年，根据年初董事会确定的工作指导思想和经营目标，公司以“立足当前，着眼长远”的良好心态，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，积极推进盈利能力与管理水平的持续提升。

截至 2009 年末，公司总资产 1633.52 亿元，比年初增加 600.89 亿元，增幅 58.19%；各项存款 1107.52 亿元，比年初增加 345.31 亿元，增幅 45.30%，各项贷款 818.64 亿元，比年初增加 327.08 亿元，增幅 66.54%。

公司 2009 年度实现营业收入 41.76 亿元，同比增加 7.72 亿元，增幅为 22.67%；营业利润 17.53 亿元，同比增加 2.02 亿元，增幅为 13.02%；净利润 14.57 亿元，同比增加 1.26 亿元，增幅为 9.44%；全面摊薄净资产收益率 14.96%，同比下降 0.16 个百分点；基本每股收益 0.58 元，同比提高 0.05 元。年末资本充足率 10.75%，核心资本充足率 9.58%，符合监管要求。

公司 2009 年业绩继续保持稳健增长主要原因有：

(一)各项业务发展较快。公司资产规模的不断扩大，确保了营业收入的稳定增长。其中 2009 年实现贷款利息收入 40.23 亿元，同比增幅 11.44%。

(二)中间业务收入有较大提高，盈利结构不断改善。2009 年公司继续加大中间

业务发展力度，通过加强渠道建设和营销组合，推进国际结算、银行卡、授信理财、财富管理等各项业务的拓展，着力打造品质服务，提升品牌形象，丰富了业务收入来源。2009 年公司手续费及佣金收入 5.21 亿元，同比增长 21.39%，增幅较大。

(三)风险管理基本到位，资产质量控制较好。公司通过建立健全操作风险评估机制，不断改进全行业务流程，推进了信用风险、市场风险、操作风险的管理机制的建设。同时，强调公司风险的过程管理，通过合规体系建设，将风险管控重心不断前移，提升了风险管理的质量。2009 年公司不良贷款率 0.79%，比上年下降了 0.13 个百分点，保持在较低水平。

主要业务发展情况：

#### ——公司银行业务

报告期内，公司银行业务推出“商盈 100”现金管理品牌，着力打造“商盈在线”、“商盈有方”、“商盈理财”三大特色子品牌，进一步提升了本行公司银行的品牌影响力。同时以“商盈在线”为依托，积极推进公司网银业务，成为公司营销、服务客户的新渠道。报告期内，公司银行条线本外币对公存款 706.23 亿元，占各项存款的 64.02%；本外币对公贷款 517 亿元；完成国际结算量 89 亿美元，增长 5.79%。

#### ——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。报告期内，公司坚定不移地发展小企业业务的战略思想，以“透易融”等信用类产品批量开发客户取得新突破。产品创新持续推进，金色池塘的产品体系更加完善。互助融、业链融、小额贷等新产品成功上市，初步取得市场认可。在《银行家》杂志主办的“2009 中国金融营销奖”颁奖典礼上，本行“金色池塘”品牌系列营销活动喜获“2009 中国最佳金融品牌营销活动奖”殊荣。报告期内，公司小企业开户数 47642 户，增加 3560 户；存款 95.64 亿元，增加 33.26 亿元；贷款 93.29 亿元，增加 49.63 亿元。

#### ——个人银行业务

报告期内，财富管理、白领通、贷易通及金算盘等特色业务有效带动了业务的发展。储蓄业务稳定增长，消费信贷业务实现阶段性突破，业务总体发展健康。财富管理业务稳步增长，基金、保险业务比重不断加大。报告期末，公司共发行 58 期理财产品，累



计销售额达 42.43 亿元。在此基础上，个人中间业务收入比重日益提升，各项收费和财富管理业务贡献不断增强。电子渠道使用率不断提升，服务功能不断优化和创新。报告期末，个人网银活动客户数达 94775 户，贷款、投资理财、网上购物等功能受到客户青睐。

#### ——信用卡业务

报告期内，信用卡业务以盈利为中心，主动调整业务发展方向和重点。积极探索个人小额信贷和消费金融发展模式，实现信用卡业务向中高端业务转型。创建高端业务团队，大力拓展商盈卡、白金卡、大额分期等低投入、高收益业务，提升信用卡盈利能力。在日常运营中注重效率，优化流程，控制运维成本，努力控制风险成本。

#### ——金融市场业务

报告期内，在风险可控的前提下，积极发展人民币、外币做市交易。全年共拓展了 91 家交易对手，并完成了交易数据直通式处理系统开发上线，有效提高了做市交易效率，降低了操作风险。公司按照“风险可控、成本可算、结构透明”的原则，加快产品开发的进度，以提高本行资产收益率和中间业务收益，报告期内为流动性管理、资产投资管理、个人条线、公司条线和金融市场条线开发 25 个新产品。在此基础上，公司积极拓展同业业务渠道，初步建立以国有商业银行和股份制银行为主，城商行、农商行、农联社、信用社、外资银行为辅的同业合作格局。

## 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	2009 年度	2008 年度	2007 年度
期初余额	689,588	468,276	372,294
本期计提	421,769	256,402	99,010
本期收回	98	426	-
其中：资产价值回升转回数	98	426	-
本期核销	(14,669)	(35,516)	(2,454)
已减值贷款利息回拨	(19,833)	-	(389)
从预计负债转入	19,066	-	-
折算差异	-	-	(185)
期末余额	1,096,019	689,588	468,276

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、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	427,813	49,288	477,101	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	36,690	45,186	81,876	0.00	-

## 3、营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2009 年 1—12 月		2008 年 1—12 月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	金额	占比(百分点)
利息收入	5,382,437	88.62%	4,959,222	89.74%	423,215	-1.12
其中：贷款利息收入	4,022,543	66.23%	3,609,710	65.32%	412,833	0.91
拆放同业利息收入	31,434	0.52%	15,381	0.28%	16,053	0.24
存放央行款项利息收入	194,575	3.20%	189,742	3.43%	4,833	-0.23
存放同业利息收入	167,167	2.75%	155,914	2.82%	11,215	-0.07
债券投资利息收入	609,841	10.04%	626,388	11.33%	-16,547	-1.29
其他收入	356,877	5.88%	362,087	6.55%	-5,172	-0.67
手续费及佣金收入	521,119	8.58%	429,297	7.77%	91,823	0.81
其他业务收入	15,578	0.26%	10,454	0.19%	5,124	0.07
投资收益	14,790	0.24%	55,674	1.01%	-40,883	-0.77
公允价值变动收益	37,611	0.62%	94,877	1.72%	-57,266	-1.10
汇兑收益	102,106	1.68%	-23,276	-0.42%	125,382	2.10
合计	6,073,641	100%	5,526,248	100%	547,395	0

## 4、抵债资产的情况

单位：(人民币)千元

项目	2009 年 12 月 31 日金额	2009 年 12 月 31 日跌价准备
抵债资产	65,188	-2,063

## 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	37,565,726	0.59%
企业定期存款	32,639,768	2.32%
储蓄活期存款	7,509,942	0.36%
储蓄定期存款	15,870,034	2.42%
合计	93,585,470	1.49%

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	44,579,215	6.37%
中长期贷款	13,054,940	5.68%
合计	57,634,155	6.21%

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	13,904,868
金融机构债券	1,340,000
央行票据	240,000
企业债券	175,000
合计	15,659,868

## 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	2010-04-16~2037-05-17	2.77~4.520
2008 年记账式国债	2,350,000	2011-04-14~2038-10-23	1.77~4.940
2009 年记账式国债	1,720,000	2010-01-18~2059-11-30	0.00~4.300
2003 年记账式国债	1,510,000	2010-02-19~2018-10-24	2.66~4.180
金融债券	1,000,000	2018-07-02	8.00
2004 年记账式国债	850,000	2011-05-25~2014-08-10	4.71~4.890
2002 年记账式国债	800,000	2012-03-18~2032-05-24	2.70~2.900
2006 年记账式国债	730,000	2011-05-16~2026-06-26	2.40~3.700

## 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	2009 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	3,984,244	18,648	16,350
货币掉期	30,005,604	77,891	80,288
利率互换	22,510,250	932,936	931,709
合计	56,500,098	1,029,475	1,028,347

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	2009 年 12 月 31 日	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	2,519,713	1,323,408	1,812,001
银行承兑汇票	18,400,294	11,659,781	8,570,330
开出保函	677,306	513,841	397,684
贷款承诺及其他	13,965,321	10,454,653	8,109,360
国库券承兑承诺	1,379,357	1,449,190	1,702,903

2、资本性支出承诺	682,483	81,003	186,503
3、经营性租赁承诺	570,844	475,093	277,833
4、对外资产质押承诺	6,200,120	12,180,000	917,570

## 11、资产构成变动

单位：(人民币)千元

项目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
现金及存放中央银行款项	21,106,693	12.92%	13,346,726	12.92%	7,759,967	0.00
存放同业款项	8,818,769	5.40%	6,444,372	6.24%	2,374,397	-0.84
拆出资金	536,550	0.33%	880,167	0.85%	-343,617	-0.52
交易性金融资产	622,410	0.38%	1,575,561	1.53%	-953,151	-1.14
衍生金融资产	1,029,475	0.63%	225,572	0.22%	803,903	0.41
买入返售金融资产	8,227,171	5.04%	9,718,458	9.41%	-1,491,287	-4.37
应收利息	477,101	0.29%	427,813	0.41%	49,288	-0.12
发放贷款及垫款	80,767,830	49.44%	48,466,378	46.93%	32,301,452	2.51
可供出售金融资产	1,814,759	1.11%	113,776	0.11%	1,700,983	1.00
持有至到期投资	11,735,107	7.18%	14,102,997	13.66%	-2,367,890	-6.47
应收款项类投资	25,628,004	15.69%	1,000,000	0.97%	24,628,004	14.72
长期股权投资	13,250	0.01%	13,250	0.01%	0	0.00
投资性房地产	456,072	0.28%	197,048	0.19%	259,024	0.09
固定资产	926,723	0.57%	835,963	0.81%	90,760	-0.24
无形资产	97,887	0.06%	85,900	0.08%	11,987	-0.02
递延所得税资产	314,631	0.19%	107,206	0.10%	207,425	0.09
其他资产	779,434	0.48%	5,722,004	5.54%	-4,942,570	-5.06
资产总计	163,351,866	100.00%	103,263,191	100.00%	60,088,675	0.00

## 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	9,228,438	7,132,375
其中：库存现金	453,564	441,465
活期存放同业款项	1,392,370	2,061,106
可用于支付的存放中央银行款项	7,382,504	4,629,804
(2) 现金等价物	6,370,500	10,157,263

三个月内到期的存放同业款项	3,600,000	234,115
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	2,770,500	9,718,458
(3) 年末现金及现金等价物余额	15,598,938	17,289,638

## (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
暂收待划转款	-	4,034,502
租金收入	14,754	10,329
其他收入	15,569	1,969
合 计	30,323	4,046,799

## (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	115,122	4,027,302
业务宣传及广告费	79,111	79,591
业务招待费	145,541	93,429
办公及管理	351,314	452,867
合 计	691,088	4,653,189

## 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：					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,801,133	772,986	0	0	1,651,885
其中：衍生金融资产	225,572	803,903	0	0	1,029,475
2. 可供出售金融资产	113,776	0	-24,405	0	1,814,759
金融资产小计	1,914,909	772,986	-24,405	0	3,466,644

3. 金融负债	-152,272	-876,075	0	0	-1,028,347
4. 投资性房地产	197,048	140,700	0	0	456,072
5. 生产性生物资产	0	0	0	0	0
6. 其他	0	0	0	0	0
合计	1,959,685	37,611	-24,405		2,894,369

#### 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



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，公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价值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	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
<b>金融资产</b>					
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	82,093	-63,742	0	0	18,351
其中：衍生金融资产	82,093	-63,742	0	0	18,351
2. 贷款和应收款	778,342	0	0	0	1,521,052
3. 可供出售金融资产	0	0	0	0	0
4. 持有至到期投资	0	0	0	0	0
金融资产小计	860,435	-63,742			1,539,403
<b>金融负债</b>					
	-40,820	23,254	0	0	-17,566

#### 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	2009 年 12 月 31 日	较年初变动	原因
现金及存放中央银行款项	21,106,693	58.14%	存放中央银行款项增加
存放同业款项	8,818,769	36.84%	存放同业款项增加
拆出资金	536,550	-39.04%	同业拆出资金减少
交易性金融资产	622,410	-60.50%	交易性金融资产业务减少
衍生金融资产	1,029,475	356.38%	衍生金融资产增加
发放贷款及垫款	80,767,830	66.65%	发放贷款和垫款增加
可供出售金融资产	1,814,759	1495.03%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	25,628,004	2462.80%	新增应收款项类投资
投资性房地产	456,072	131.45%	投资性房地产增加
递延所得税资产	314,631	193.48%	递延所得税资产增加
其他资产	779,434	-86.38%	其他资产减少

同业及其他金融机构存放款项	18,864,307	3075.72%	同业存放款项增加
拆入资金	9,035,021	6690.75%	拆入资金增加
衍生金融负债	1,028,347	575.34%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	6,952,574	-34.54%	卖出回购金融资产款减少
吸收存款	110,752,461	45.30%	吸收存款增加
应交税费	270,219	77.86%	应缴税费增加
应付利息	671,544	45.57%	应付利息增加
应付债券	4,971,340	-	发行金融债券
递延所得税负债	314,934	253.99%	递延所得税负债增加
其他负债	627,769	-89.35%	其他负债减少
盈余公积	521,938	38.74%	法定盈余公积增加
一般风险准备	558,168	43.43%	一般风险准备增加
未分配利润	2,263,672	39.65%	本年利润增加
项目	2009 年 1-12 月	较去年变动	原因
投资收益	14,790	-73.43%	金融资产投资交易差价收入减少
公允价值变动收益	37,611	-60.36%	公允价值变动收益减少
汇兑收益	102,106	-538.68%	汇兑收益增加
其他业务收入	15,578	49.01%	其他业务收入增加
资产减值损失	421,769	64.38%	贷款规模扩大
其他业务成本	906	136.55%	其他业务成本增加
营业外收入	15,915	329.21%	营业外收入增加
营业外支出	18,970	-40.20%	营业外支出减少
所得税费用	292,269	52.90%	所得税费用增加

## 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	年末数	
	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	313,745	0.38
采矿业	6,710	0.01
制造业	21,804,147	26.64
电力、燃气及水的生产和供应业	939,774	1.15
建筑业	1,717,236	2.1
交通运输、仓储及邮政业	2,137,193	2.61
信息传输、计算机服务和软件业	364,066	0.45
商业贸易业	10,715,314	13.09
住宿和餐饮业	518,799	0.63
金融业	115,993	0.14

房地产业	7,317,241	8.94
租赁和商务服务业	3,973,134	4.85
科学研究、技术服务和地质勘察业	170,730	0.21
水利、环境和公共设施管理和投资业	9,144,630	11.17
居民服务和其他服务业	383,925	0.47
教育	477,150	0.58
卫生、社会保障和社会福利业	67,460	0.08
文化、体育和娱乐业	63,847	0.08
公共管理和社会组织	944,700	1.15
合计	61,175,794	74.73

(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	61,222,481	74.79
其中：宁波市	54,881,880	67.04
上海市	7,701,943	9.41
江苏省	10,135,752	12.38
广东省	2,803,673	3.42
贷款和垫款总额	81,863,849	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	17,393,168	21.25
保证贷款	22,141,561	27.05
抵押贷款	38,528,974	47.06
质押贷款	3,800,146	4.64
贷款和垫款总额	81,863,849	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
房地产业	500,000	4.79
水利、环境和公共设施管理业	397,950	3.81
交通运输、仓储和邮政业	350,000	3.35
交通运输、仓储和邮政业	350,000	3.35

水利、环境和公共设施管理业	350,000	3.35
电力、燃气及水的生产和供应业	350,000	3.35
批发和零售业	341,375	3.27
水利、环境和公共设施管理业	300,000	2.87
房地产业	300,000	2.87
租赁和商务服务业	287,500	2.75
合计	3,526,825	33.78
资本净额	10,441,892	

## (三)各层级分支机构数量和地区分布情况

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	813	40,499,706
1	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	177	14,868,876
2	上海徐汇支行	上海市徐汇区漕溪北路 458 号	17	873,052
3	上海松江支行	上海市松江区人民北路 175 号一层	18	1,263,091
4	上海闵行支行	上海市闵行区莘松路 355 号 3 幢	15	288,753
5	上海静安支行	上海市静安区北京西路 1788 号	17	106,342
6	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	132	6,694,081
7	杭州萧山支行	杭州市萧山区金惠路 342.344.346.348.350.352 号	22	1,217,506
8	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	156	11,962,604
9	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	109	4,399,770
10	苏州分行	苏州市干将东路 749 号	84	5,019,277
11	营业部	宁波市江东区中山东路 294 号	77	8,960,920
12	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	48	2,797,707
13	高塘支行	宁波市海曙区高塘路 29 弄 15-21 号	10	475,896
14	翠柏支行	宁波市海曙区翠柏路 68 号	9	506,362
15	镇明支行	宁波市海曙区镇明路 137 号	13	459,690
16	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	75	7,164,957
17	华东城支行	宁波市江东区桑田路 441-445 号	13	661,174
18	宁穿支行	宁波市江东区宁穿路 196 号	11	651,943
19	曙光支行	宁波市江东区惊驾路 43-47 号	17	1,076,656
20	兴宁支行	宁波市江东区兴宁路 118 号	11	574,001
21	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	43	5,386,899
22	庄桥支行	宁波市江北区庄桥街道新都路 99-117 号, 丽庄路 315-323 号	11	377,655
23	孔浦支行	宁波市江北区大庆北路 43 号	10	414,240

24	双东坊支行	宁波市江北区环城北路西段 767.769.771 号	12	677,897
25	清河支行	宁波市江北区清河路 99 号	10	459,210
26	洪塘支行	宁波市江北区洪塘街道洪塘南路(西)39-2.39-3 号	10	466,749
27	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	52	3,242,616
28	南门支行	宁波市海曙区环城西路南段 552 号	10	460,657
29	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	46	3,466,718
30	月湖支行	宁波市海曙区解放南路 315 号	9	823,762
31	马园支行	宁波市海曙区马园路 128 号	6	398,824
32	浩河支行	宁波市海曙区灵桥路 529、531 号	5	335,918
33	中环支行	宁波市海曙区中山西路 820-828 号	8	356,188
34	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	47	2,115,644
35	华侨城支行	宁波市江东区中兴路 60-70 号	15	563,887
36	望湖支行	宁波市江东区王隘路 238.236 号	11	349,826
37	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	46	2,928,383
38	天封支行	宁波市海曙区研闸街 2 号	14	416,681
39	三江支行	宁波市鄞州区钱湖北路 71 号	10	275,735
40	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	47	2,146,180
41	江夏支行	宁波市海曙区灵桥路 183 号	12	550,868
42	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	45	2,253,789
43	联丰支行	宁波市海曙区联丰路 62 号	16	685,143
44	云龙支行	宁波市鄞州区云龙镇荻江村 673 号	11	336,602
45	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	53	5,554,768
46	浙东支行	宁波市海曙区中山东路 134-136 号	10	1,320,652
47	鼓楼支行	宁波市海曙区呼童街 146 号	15	657,787
48	南苑支行	宁波市海曙区云霞路 5-15 号(单号)	14	349,820
49	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	45	4,172,974
50	中兴支行	宁波市江东区中兴路 363-367 号	12	649,873
51	华光城支行	宁波市江东区福明路 819 号	14	426,056
52	石矸支行	宁波市鄞州区石矸镇雅戈尔大道 173 号	13	639,012
53	下应支行	宁波市鄞州区下应街道东村宁横公路天工大楼	10	415,992
54	集仕港支行	宁波市鄞州区集仕港镇集仕东路 128 号	11	199,014
55	甬港支行	宁波市江东区甬港北路 19 号	11	40,794
56	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	48	3,338,910
57	经济技术开发区支行	宁波市小港东海路 159-169(单号)	13	618,499
58	大碶支行	宁波市北仑区大碶坝头西路 4-12 号(双号)	13	360,649
59	大榭支行	宁波市大榭开发区行政商务区	15	527,768
60	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	46	3,185,766
61	骆驼支行	宁波市镇海区骆驼街道慈海南路 516 号	16	557,652
62	庄市支行	宁波市镇海区庄市街道兴庄路 393-403 号(单号)	14	581,276

63	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 788 号	42	4, 447, 203
64	百丈支行	宁波市江东区彩虹南路 72 号	22	1, 499, 601
65	邱隘支行	宁波市鄞州区邱隘镇青年路 68-80 号	11	605, 688
66	飞虹支行	宁波市鄞州区天童北路 56 号	10	558, 351
67	姜山支行	宁波市鄞州区姜山镇人民路 38 号	11	421, 708
68	古林支行	宁波市鄞州区古林镇中心路 188 号	4	143, 709
69	宁海支行	宁波市宁海县城关镇时代大道 158 号	69	3, 166, 906
70	北斗支行	宁波市宁海县城关镇人民大道 52 号	20	579, 410
71	跃龙支行	宁波市宁海县城关镇人民大道 77 号	18	445, 611
72	余姚支行	宁波市余姚市阳明西路 28 号	53	4, 029, 344
73	仙桥支行	宁波市余姚市新建北路 385 号	20	931, 375
74	江南支行	宁波市余姚市世南西路 100 号	19	1, 375, 602
75	三七市支行	宁波市余姚市三七市镇安捷东路 45. 47. 49 号	6	262, 287
76	新建支行	宁波市余姚市阳明西路 340-348 号	36	1, 862, 172
77	阳明支行	宁波市余姚市四明西路 394-404 号(双号)	11	294, 331
78	泗门支行	宁波市余姚市泗门镇固北中路 1 号	13	319, 565
79	低塘支行	宁波市余姚市低塘街道镇中路	8	113, 132
80	慈溪支行	宁波市慈溪市慈甬路 207 号	78	4, 258, 747
81	周巷支行	宁波市慈溪市周巷镇开发大道 418 号	15	542, 269
82	观海卫支行	宁波市慈溪市观海卫镇三北中路 680 号	17	769, 181
83	城东支行	宁波市慈溪市新城大道 483-495 号	59	2, 704, 411
84	逍林支行	宁波市慈溪市逍林镇樟新南路 1000-1006 号	12	383, 550
85	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	14	276, 456
86	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	57	2, 474, 008
87	奉化支行	宁波市奉化市中山路 16 号	57	2, 569, 393
88	莼湖支行	宁波市奉化市莼湖镇奉松路 5 号	7	163, 473
合计			3, 412	163, 351, 866

#### (四)经营环境及宏观政策的变化及影响

根据内外部环境分析, 下一步我国银行业可能会有以下一些明显的变化: 一是随着我国经济复苏, 扩张性政策逐步退出, 降息周期结束, 银行利差见底。二是居民金融消费需求升级, 中高端个人财富管理成为银行竞争的热点。三是银行竞争日趋激烈, 这种竞争不仅限于战略性大客户, 而且迅速延伸至中小企业和个人银行市场。四是中小银行跨区域扩张步伐加快, 未来几年内市场可能面临重新洗牌。五是由于去年大规模资金投放, 银行信贷风险管理压力将上升。六是随着风险资产增加及监管要求更加严格, 银行

将普遍面临资本约束压力。

总体而言，尽管银行业同质化竞争日趋激烈，但由于我国经济发展基础良好，利率市场化不会一步到位，银行业仍处于较好的发展机遇期。与同业相比，公司虽然规模较小，而且目前正在实施战略转型，成本收入比较高、人均单产较低，但是只要发挥公司特有优势，提高核心竞争力，就一定能够把握发展机遇，持续发展。

公司竞争力主要体现在以下几方面：一是从业务结构看，五大利润中心齐头并进，利润来源多样化；每个利润中心都有自己的基础客户和核心产品；每个业务条线都有适应市场和客户的创新能力，都有不断调整和变化的能力。二是从风险管理看，公司有完善的风险管理体系，在严控风险的前提下，具有自觉保证业务发展所需的效率机制，具有前中后台顺畅联动的机制；流程和品质有不断改进和提升的机制；具有科学的绩效核算和管理体系，支撑公司战略的实施；全体员工具有风险合规意识，合规成为自觉的行动。三是从企业文化看，有科学的绩效考评体系，保证公司战略和文化能够落实到每个员工的考评体系中；有完整的人才培养体系，使银行在业务发展中有足够的人才保证；有高效的管理，形成有凝聚力、战斗力的团队和公正、公平的机制；有良好的精神风貌，敬业、诚信、激情、奉献、进取，在每个员工中都有体现。

### 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	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250
合计	13,250	13,250

#### (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

2010 年是公司董事会制定的公司三年规划的最后一年。公司将紧密围绕“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银行”这一总体目标，继续实施三大转型：一是初步实现由公司业务利润为主的盈利结构成功转型为公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场业务的五大利润中心；二是重点做深长三角地区，在风险可控、管理到位的前提下，基本完成长三角主要城市的分行设置，成为以长三角为主的一家区域性银行；三是进一步实施管理流程再造，完善适应跨区域发展需要的组织架构和操作流程。

2010 年公司将继续以“立足当前，着眼长远”的良好心态，正确分析判断经济形势及银行业发展趋势，坚持五大利润中心并举的战略不动摇，进一步突出“发展、合规、提升”主题，积极推动各项业务均衡发展，大力强化风险管理和企业文化建设，重视人才培养，不断提升我行市场竞争力和持续发展能力。

——积极推动资产负债业务协调发展。积极寻求存款增长的渠道，尤其是公司银行条线要发挥自身优势，积极吸揽各类存款。同时，根据市场需要与风险状况，稳步推进资产业务。

——按照资本节约的原则，积极发展各类中间业务。进一步提高产品议价能力，使成本与收益相匹配，把有限的资金投放到风险可控、收益较高的业务中去，努力提高资本利润率。

——加强条线合作，大力发展交叉营销。

——继续做好客户的分层管理工作，做好客户的差异化服务工作。

——根据公司信用卡业务特点，将信用卡业务管理模式调整为矩阵式管理。

——强化财务预算管理理念、资本管理理念、成本管理理念。进一步深化、细化资本的配置，加强 EVA、RAROC 指标在业务选择、资产定价、业绩考核等方面的运用，从而实现最大的资本收益率；进一步提升网银等电子渠道的替代率，减少柜员业务量，降低运营成本；提高员工劳动生产率，减少人力成本，提升人均 EVA；减少不必要的费用开支，节省每分钱。

——实施员工合规评价和分支行内控评价。加强对全行员工的合规、风险和内控意识的教育培训；建立完善分支行内部控制自我评价体系，积极落实并发挥分支行前、中、

后台部门在内部控制体系中的职责和作用；加大对内部控制执行情况的考核和责任追究力度。

——全面提高人力资源管理水平。秉承 2009 年提出的“人力资源也要像业务资源一样精心经营”的管理理念，从构建全行职等薪酬体系、完善全行员工绩效管理框架、加大人才培养力度、继续强化全行培训工作等四方面工作入手推进全行人力资源工作，为全行业务发展提供有力保障。

——深入推进企业文化建设。紧密围绕“三句话、六个字、一个目标”的企业文化体系，深入挖掘企业文化的内涵，创新工作措施，丰富活动载体，把公司企业文化理念真正落实到日常经营管理和具体工作中去。要更加注重从精神层面，树立正气，统一价值观，焕发团队和员工的激情，不断推动宁波银行事业取得新的更大发展。

## 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

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等，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。

公司形成以董事会及其下设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。公司董事会承担对各类风险管理实施监控的最终责任，下设风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会三个与风险管理相关的专业委员会。公司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，下设企业法人客户信用评级审定委员会、贷款审批委员会、资产负债管理委员会、损失类资产责任认定委员会和新产品审批委员会。公司风险管理部负责各类风险的日常管理；授信管理部负责在授权范围内办理授信等相关业务的审查和审批；合规部负责规章制度、业务产品、操作流程、客户关系等方面的合规性工作；资产保全部负责固定资产和不良资产的管理和处置；复

核中心负责对业务操作合规性、有效性和完整性的事后监督；运营部负责授信业务放款等后台运营工作；审计部负责风险管理和内部控制等内容的检查监督，并向董事会审计委员会汇报工作。

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；追究损失类信贷资产责任人的责任。

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，有助于公司准确地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，由总行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。

报告期内，公司结合宏观经济和区域经济特点，制定了 2009 年授信政策，并按行业、地域、客户和产品等要素分别确定了信贷投向的指导意见，实施授信业务的前瞻性控制。针对当前授信业务特点，调整了授信业务的审批权限，适当加大了对分支机构的授权，以提高客户的服务效率与市场竞争力。应对监管部门更为严格的管理要求，修订了项目贷款管理办法，强调信贷资金实贷实付，防范信贷资金被挪用风险。完善了客户信用评级模型，增加了区域、行业风险因素调整参数，同时调整了评级审批权限，为信用评级结果在客户准入退出方面应用培育了更好基础。发挥和完善黑名单库的各项作用，加强个人业务的风险准入控制。完善数据仓库对个人信用风险管理的数据支持功能，加强对个人业务信用风险的监控与报告。完善信用卡业务风险控制体系，通过建立客户群体细分制度、风险等级分类制度、中途授信制度和交易预警制度，完成征信数据库建设、风险评估模型建设和额度管理、调额管理、分期管理的标准化流程建设，实现信用卡业务贷前风险控制，进一步加强信用卡业务的贷中贷后管理。加强了资金业务的客户信用风险控制，进一步明确了客户的访客与交易级别控制、客户交易额度控制等政策。在 Konder+系统建立了预清算额度与清算额度监控模块，加强交易对手的信用风险监控。加强了总行层面的预警监控工作，总行风险管理部通过行业信息跟踪和行内客户数据分析，每月将预警行业和预警客户下发分支机构进行排查。开发信贷业务的影像流项目，改进信贷审查的质量与授信出账效率。

报告期末，公司信用风险集中度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截止 2009 年 12 月 31 日，公司最大单一客户贷款余额为 50000 万元，占资本净额（1044189 万元）的比例为 4.79%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截止 2009 年 12 月 31 日，公司最大单一集团客户授信余额 70394 万元，占资本净额（1044189 万元）的比例为 6.74%，符合银监会规定的不高于 15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截止 2009 年 12 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 352683 万元，占资本净额

(1044189 万元) 的比例为 33.78%。

#### 4、单一关联方授信比例

截止 2009 年 12 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 21813 万元，占资本净额 (1044189 万元) 的比例为 2.09%。

#### 5、全部关联度

截止 2009 年 12 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 147512 万元，占资本净额 (1044189 万元) 的比例为 14.13%，符合银监会规定的不高于 50% 的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额 64451 万元，比年初增加 19231 万元；不良贷款率 0.79%，比年初下降 0.13 个百分点。其中次级类贷款 38314 万元，占比 0.47%；可疑类贷款 11716 万元，占比 0.14%；损失类贷款 14421 万元，占比 0.18%。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/或以合理的价格为公司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，这些政策由总行风险管理部、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，并由总行风险管理部监控实施情况。

报告期内，公司根据业务发展需要和监管部门的要求，进一步完善了流动性风险管理政策体系，修订了相关政策和办法，以更好的指导公司的流动性风险管理。加强流动性风险管理的系统建设，开发完成现金流量管理的合同模式，实现了对现金流量缺口的每日监测。改进流动性风险管理方法和技术，在持续监控流动性指标的情况下，开始逐步应用现金流量管理，通过对流动性缺口的每日监测来提高流动性风险管理的敏感度，提升了流动性风险监测水平。密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控公司的资产结构和期限，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，确保满足公司未来的流动性需求。监控各项流动性指标，以满足监管要求以及内部控制规定。通过内部资金转移定价机制引导分支机构调整资产负债期限、品种和结构。积极发行金融债券，增加负债的稳定性，2009 年成功发行 50 亿元金融债券，使公司资产负债期限更加合理匹配。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指标分析如下：

#### 1、流动性比例

截止 2009 年 12 月 31 日，公司流动性资产余额 3356932 万元，流动性负债余额 7189970 万元，流动性比例 46.69%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

#### 2、流动性缺口率

截止 2009 年 12 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为 185958 万元，流动性缺口率 3.42%，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

截止 2009 年 12 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 778010 万元，占人民币各项存款余额的比例为 7.15%。

#### 4、存贷款比例

截止 2009 年 12 月 31 日，公司各项贷款余额 8186385 万元（其中金融债关联贷款 50 亿元），各项存款余额 11075246 万元，存贷款比例 69.40%，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，公司承担的主要市场风险类别为利率风险和汇率风险。

报告期内，公司进一步完善了市场风险政策体系，梳理了符合资金业务发展的风险管理政策框架和操作规程。加强了市场风险模型和系统的建设，建立并完善了金融衍生产品以及结构性产品的估值模型和 CRE 模型，进一步完善了压力测试框架，初步构建了市场风险资本计量和估值储备系统，加强对市场风险定量分析和控制工作。不断完善和规范市场风险管理，初步完成了涵盖交易控制、估值和损益监控、合规性监控和系统控制等层面的市场风险内部控制框架体系建设。构建和完善了资金业务前中后台账务核对体系，通过建立系统外金融产品估值体系，实现了资金业务前中后台系统账务的逐笔核

对。通过配置信用风险监控系統 Knet，实现了对交易对手的预清算风险和清算风险的监控。做好交易账户风险监控与报告工作，公司资金市场风险管理部每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和 VaR 计量，定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

#### 1、利率风险敏感度

截止 2009 年 12 月 31 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 119850 万元，资本净额 1044189 万元，利率风险敏感度 11.48%。

#### 2、外汇敞口头寸比例

截止 2009 年 12 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 43599 万元，资本净额 1044189 万元，累计外汇敞口头寸比例 4.18%。

#### 3、风险价值（VaR）

截止 2009 年 12 月 31 日，公司采用置信度为 95%及持有期为一天，测算交易帐户 VaR 为 110 万人民币，在年初董事会确定的限额之内。

从报告期末公司市场风险指标来看，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，表明公司不存在较大的利率风险。同时，公司反映汇率风险的累计外汇敞口头寸比例指标控制良好，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）严格控制在董事会确定的限额之内，表明公司在一天内的损失（95%的概率，除市场极端情况外）在可控范围内。

#### （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，公司通过对新进员工做好员工家庭背景和社会关系的调查，加强新员工培训和风险教育，强化员工轮岗和强制休假制度，做好员工思想动态分析和家访工作等措施，进一步加强人员管理，积极防范员工道德风险。结合合规系统开发，全面梳理内控制度，完善操作流程，确保内控制度符合法律法规和监管要求，体现内控优先的原则。加强操作风险的识别、评估、监控和报告工作。组织实施年度案件专项治理工作和每季案件风险排查工作，将全行案件风险排查纳入常规工作，通过分支行自查、总行各部门



重点检查、专项检查等多种方式，全面排查风险隐患，并就检查过程中暴露出的各类问题和不足实施有针对性的整改。继续实施对分支行的内部控制检查评价，提高分支行加强内部控制的自觉性。同时，加强非现场审计工作，通过非现场审计系统对全行的各项业务进行监控和预警。通过实施新中心机房建设，控制系统变更频率，实施重要信息系统的切换演练等措施，加强信息科技风险管理，确保运行安全。加强开立账户的管理，强化大额资金划转环节的监控和预警，加强 ATM 巡查和实时监控，严格实施信用卡业务亲访亲核等措施，加强反欺诈工作，防范案件风险。

(五)对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明。

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，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。

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，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等。

报告期内，公司进一步完善合规风险管理组织架构，在总行合规部下设了内控审核部、法律事务部和综合管理部三个二级部。引进和开发合规风险管理系统，全方位构建公司的管理视图，建立内部控制流程持续改进的良性机制。结合合规系统开发，全面梳理和重新核发各项内控制度和业务流程，使业务人员能够清晰地了解办理各项业务的流程以及每个流程环节中所规定的法律法规及内控制度。继续加强全行授权管理、法律合规审查和咨询、法律合规培训以及对分行的合规风险管理等工作，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，有效防范合规风险和法律风险。

## 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 2009 年 1 月 5 日以通讯表决方式召开了第三届董事会 2009 年第一次临时会议，会议应表决董事 18 名，实际表决董事 18 名。会议审议通过了《关于增加宁波银行市场风险限额的议案》。

公司于 2009 年 3 月 8 日以通讯表决方式召开了第三届董事会 2009 年第二次临时会议，会议应表决董事 18 名，实际表决董事 18 名。会议审议通过了《关于调整广州分行开设时间的议案》、《关于设立西安分行和重庆分行的议案》。

公司于 2009 年 4 月 26 日召开了第三届董事会第五次会议，会议应到董事 18 名，实到董事 17 名，会议审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年经营情况和 2009 年工作安排的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度董事会工作报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年年度报告（正文及摘要）；听取监事会关于对本行 2008 年度审计报告意见的通报；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算的报告；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2008 年度利润分配预案的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年风险管理执行情况及 2009 年风险管理的意见(附:宁波银行 2009 年授信业务指导意见)；审议通过了关于调整单一客户授信限额和单一集团授信限额的议案；审议通过了关于修订宁波银行股份有限公司 2009 年市场风险管理限额的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度合规风险评价报告和 2009 年合规风险管理工作安排的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2008 年度资本充足率情况的评价及 2009 年预算报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度经济资本执行情况和 2009 年度经济资本预算报告；审议通过了关于

宁波银行股份有限公司 2008 年度关联交易控制执行情况和 2009 年关联交易控制安排意见的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年日常关联交易预计额度的报告；审议通过了关于修改《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》的议案；听取宁波银行股份有限公司 2008 年内部审计情况及 2009 年内部审计计划的报告；审议通过了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；听取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；审议通过了关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案；审议通过了关于修改《宁波银行股份有限公司章程》的议案；审议通过了关于修改《宁波银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案；审议通过了《宁波银行股份有限公司信息报告管理细则》的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于宁波证监局巡检发现问题的整改报告；审议通过了关于宁波银行股份有限公司内部控制的自我评估报告；审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司 2008 年度股东大会的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2008 年度社会责任报告；听取宁波银监局关于 2008 年度监管评级情况的通报。

公司于 2009 年 4 月 27 日以通讯表决方式召开了第三届董事会 2009 年第三次临时会议，会议应表决董事 18 名，实际表决董事 18 名。会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2009 年第一季度报告的议案》。

公司于 2009 年 8 月 19 日召开了第三届董事会第六次会议，会议应到董事 18 名，实到董事 15 名。会议审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年上半年经营情况和下半年工作安排的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年半年度报告（正文及摘要）；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年上半年内部人和股东关联交易执行情况的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年上半年度内部审计情况以及 2009 年下半年度内部审计计划的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 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；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2009 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；审议通过了关于修订宁波银行股份有限公司 2009 年市场风险管理限额的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年上半年资本充足率情况的评价报告；审议通过了关于购买北京高华证券有限责任公司次级债务的议案。

公司于 2009 年 9 月 27 日召开了第三届董事会第七次会议，会议应到董事 18 名，

实到董事 15 名。会议审议通过了关于发行次级债券的议案；审议通过了关于购买上海二十一世纪大厦部分物业的议案；审议通过了关于取消 2008 年第二次临时股东大会关于授权管理层洽购上海浦东办公楼决议的议案；审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司 2009 年第一次临时股东大会的议案。

公司于 2009 年 10 月 10 日以通讯表决方式召开了第三届董事会 2009 年第四次临时会议，会议应表决董事 18 名，实际表决董事 18 名。会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司符合非公开发行股票条件的说明的议案》；审议通过了《关于非公开发行股票方案的议案》（逐项表决）；审议通过了《关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票有关事项的议案》；审议通过了《关于前次募集资金使用情况报告的议案》；审议通过了《关于本次非公开发行股票募集资金使用的可行性报告的议案》；审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2009 年度非公开发行股票预案的议案》；审议通过了《关于与特定对象签署附生效条件的股份认购协议的议案》；审议通过了《关于授权董事长办理本次非公开发行股票有关事项的议案》；审议通过了《关于聘请中信证券股份有限公司担任宁波银行股份有限公司非公开发行保荐人的议案》；审议通过了《关于发行金融债券的议案》；审议通过了《关于召开 2009 年第二次临时股东大会的议案》；审议通过了《关于非公开发行股票的关联交易公告的议案》；审议通过了《关于豁免本次董事会通知时间不足法定期限的程序要求的议案》；审议通过了《关于公司资本规划的议案》。

公司于 2009 年 10 月 28 日以通讯表决方式召开了第三届董事会 2009 年第四次临时会议，会议应表决董事 18 名，实际表决董事 18 名。会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2009 年第三季度报告的议案》。

公司于 2009 年 12 月 28 日召开了第三届董事会第八次会议，会议应到董事 18 名，实到董事 16 名。会议审议通过了关于落实好监管部门要求进一步做好年度各项工作的议案；传达了银监会领导在全国城市商业银行会议上的讲话精神；审议通过了关于修订宁波银行股份有限公司流动性风险管理方法和宁波银行股份有限公司流动性风险应急预案的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司声誉风险管理方法的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 年信息科技风险管理实施意见的议案；审议通过了关于增补洪立峰先生、陈永富先生为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；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2009 年年报审计工作安排的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司稽核部更名的议案；审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司 5%以上股份股东关联方授信限额的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 年机构网点发展规划的议案；审议通过了关于贯彻落实银监会“三个办法、一个指引”的议案；审议通过了关于修订宁波银行股份有限公司信息披露事务管理制度的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司募集资金管理制度的议案；审议通过了关于设立募集资金存储专户的议案；审议通过了关于在苏州工业园区建造苏州分行大楼的议案；审议通过了关于聘任罗维开先生为宁波银行股份有限公司首席信息官的议案；审议通过了关于陈雪峰先生辞去宁波银行股份有限公司副行长的议案；审议通过了关于提请聘任顾颂东先生为宁波银行股份有限公司行长助理的议案。

#### (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 年年度股东大会审议通过的《公司 2008 年度利润分配方案的报告》，公司 2008 年利润分配方案为：按 2008 度净利润的 10%提取法定公积金 133,173,741.26 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 169,000,662.49 元；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；本年度不送股、不转增股本。

公司于 2009 年 5 月 21 日发布了《2008 年度权益分派实施公告》，并于 2009 年 5 月 27 日完成了权益分派。

根据公司 2009 年第二次临时股东大会审议通过的《关于非公开发行股票方案》等议案，公司已启动有关事项，并已向监管机构报送相关文件。

#### (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三次会议，审议通过了《宁波银行股份有限公司 2008 年年度报告》、《宁波银行股份有限公司 2008 年内部审计情况及 2009 年内部审计计划的报告》、《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》、《宁波银行股份有限公司 2009 年第一季度报告》、《宁波银行股份有限公司 2009 年半年度报告（正文及摘要）》、《宁波银行股份有限公司关于 2009 年上半年度内部审计情况以及 2009 年下半年度内部审计计划的报告》、《关于宁波银行股份有限公司 2009 年度审计工作计划



的议案》、《关于宁波银行股份有限公司稽核部更名的议案》等议案，履行了审计委员会的职责，确保了董事会对管理层的有效监督。公司为了明确审计委员会在公司年报编制和披露过程中的职责和权利，制订了《董事会审计委员会年报工作规程》，规定了从审计人员进场前至年报审计完成后，审计委员会的工作重点。该制度经公司于 2010 年 2 月 24 日召开的公司第三届董事会第九次会议审议通过。在此基础上，为了加强公司定期报告及重大事项在编制、审议和披露期间的外部信息使用人管理，根据有关规定，公司还制订了《外部信息使用人管理制度》，对有关涉密人员在定期报告编制、公司重大事项筹划期间，负有保密义务作了明确的规定。

#### （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的报告》、《关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案》、《关于 2008 年度宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬考核情况的报告》等议案，监督薪酬方案的实施。同时，委员会采取调查问卷方式，以及邀请有关人员的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，公司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 2009 年履职情况表示满意。

### 七、公司利润分配情况

#### （一）2009 年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所审定的 2009 年度财务报表，本公司 2009 年实现净利润为 1,457,446 千元，加上年末分配利润 1,620,971 千元，扣除 2008 年度应付普通股股利 500,000 千元，扣除 2009 年度提取的一般风险准备金 169,001 千元，年末可供分配利润为 2,409,416 千元。根据上述情况，公司拟定 2009 年度利润预分配方案如下：

- 1、按 2009 年度净利润的 10% 提取法定公积金 145,744 千元；
- 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，按表内外风险资产 1% 差额提取一般准备金 412,886 千元；
- 3、以 2009 年度 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 千元；

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1,350,786千元。

(二)2006-2008 年公司利润分配情况

单位：(人民币)千元

	2008 年	2007 年	2006 年
净利润	1,331,737	951,073	632,085
现金分红总额	500,000	500,000	205,756
现金分红与净利润比率	37.54%	52.57%	32.55%
每股分红（元）	0.20	0.20	0.106

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。



4、根据 2009 年 5 月 18 日公司 2008 年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2008 年度利润分配方案的报告》，公司 2008 年实现净利润为 1,331,737,412.55 元，按 2008 年度净利润的 10%提取法定公积金 133,173,741.26 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 169,000,662.49 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，2008 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](http://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，其中四次例会，一次临时会议，具体情况如下：

（一）2009 年 4 月 26 日，第三届监事会第五次会议在宁波召开，会议应到监事 7 名，实到 6 名。会议审议通过了《关于调整监事的议案》；《关于监事会 2008 年度工作总结和 2009 年工作计划（讨论稿）》；《2008 年度监事会报告（讨论稿）》；《关于宁波银行股份有限公司聘请外部审计机构的议案》；《宁波银行股份有限公司 2008 年年度报告》；《宁波银行股份有限公司内部审计履职评价报告》；《监事会和监事 2008 年度履职评价报告》；《宁波银行股份有限公司 2008 年经营决策及执行情况的检查报告》；审议《宁波银行股份有限公司 2008 年度利润分配预案》的议案；《宁波银行股份有限公司 2008 年度内部控制自我评价报告》；《宁波银行股份有限公司 2008 年度董事履职评价报告》；听取了《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》。

（二）2009 年 4 月 27 日，第三届监事会 2009 年第一次临时会议以通讯方式召开，会议应表决监事 7 名，实际表决监事 7 名。会议审议通过了《宁波银行股份有限公司 2009 年第一季度报告》。

（三）2009 年 8 月 19 日，第三届监事会第六次会议在宁波召开，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 2008 年下半年和 2009 年

上半年财务执行情况检查报告的议案》；《关于宁波银行股份有限公司 2009 年半年度报告的议案》。

（四）2009 年 10 月 29 日，第三届监事会第七次会议在宁波召开，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 2009 年风险管理和风险控制情况的检查报告》；《关于宁波银行股份有限公司 2009 年内部控制评价报告》；《关于宁波银行股份有限公司 2009 年第三季度报告》。

（五）2009 年 12 月 3 日，第三届监事会第八次会议在宁波召开，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 2009 年经营决策及执行情况的检查报告》；学习《中国银监会办公厅关于进一步完善中小商业银行公司治理的指导意见》。

## 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 2009 年度财务报告已经安永华明会计师事务所、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，公司发行 50 亿元金融债券，用于优化资产负债结构和支持新业务发展需要，公司的募集资金实际用途与承诺的一致。

### （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）风险管理情况

报告期内，公司不断改进风险管理组织架构，完善风险管理政策与流程，落实风险

控制措施，加强内控制度建设，进一步提升了风险管理水平。

#### （七）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。

#### （八）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 31683 万元，公司作为被告的诉讼案件的标的金额为 71 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

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 2009 年 12 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 22531.19 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 927.7 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			22531.19
质押			0
保证			927.7

信用			0
合计	11427	2014.9	23458.89

## （二）关联自然人在本行发生 30 万元以上（含）交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2009 年关联自然人与本行金额在 30 万元以上（含）的交易共 1024 笔，发生日合计业务余额 62450.25 万元，截至 12 月底扣除保证金后敞口 14910.46 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 2009 年度对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）

截至 2009 年 12 月底，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 8 亿元，其中预清算额度 0.9 亿元，利率互换 0.1 亿元，结构性产品 7 亿元，实际使用余额为人民币 557 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，其中预清算额度 2 亿元，利率互换额度 1 亿元，拆借额度 7 亿元，实际使用余额为人民币 8234 万元，分别是预清算人民币 405 万元、利率互换人民币 2229 万元、期权人民币 5600 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	10000	贷款 8000	8000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310			
		USD100	开证 389.16	350.10	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	宁波杉杉股份有限公司	7000			
5	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	3200	3200	
		USD450	开证 837. 27	817. 87	进口开证周转额度
	合计		12526. 43	12467. 97	

#### 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	34189. 5	开证 15180. 39	15180. 39	进口开证周转额度
			进口代付 4070. 99	4070. 99	
		USD45			出口押汇周转额度
		500	25. 07	25. 07	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	USD243	开证 1801. 61	1801. 61	进口开证额度
		USD20	押汇 110. 03	110. 03	出口押汇额度
3	新马制衣（宁波）有限公司	1800	保函 295	295	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	2100	贷款 1600	1600	
5	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 958. 48	958. 48	进口开证周转额度
		50			金融衍生产品交易周转授信额度
6	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	1400			
	合计		25041. 57	25041. 57	

#### 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 5800	5800	
			开证 989.34	930.84	
			贴现 328.60	328.60	
		USD100	押汇 119.37	119.37	出口押汇周转额度
2	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			贴现 2533.64	2533.64	
		USD390	开证 2689.35	2553.45	进口开证周转额度
3	宁波富邦家具有限公司	2000	贷款 2000	2000	
		USD100	开证 67.91	52.18	进口开证周转额度
4	宁波富邦国际贸易有限公司	5000	贷款 5000	5000	
5	宁波玻力玛国际贸易有限公司		押汇 254.71	254.71	
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
		USD100	开证 450.04	382.11	进口开证周转额度
	合计		31032.96	30754.9	

## 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	宁波热电股份有限公司		贷款 1000	1000	
2	宁波开发投资集团有限公司		贷款 10000	10000	
	合计		11000	11000	

## 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	华茂集团股份有限公司	0	贷款 18000	18000	
2	宁波华茂科技股份有限公司	5000	贷款 5000	5000	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	25000	银承 15581.53	12465.22	

			开证 9348.13	9348.13	
		2000	1174.11	1174.11	金融衍生产品交易周转授信额度
	合计		49103.77	45987.46	

#### （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

根据证监会商业银行信息披露特别规定和《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、2009 年全年发生的一般关联交易共 13 笔；
- 2、2009 年全年发生的重大关联交易共 2 笔；
- 3、2009 年全年未发生特别重大关联交易。

根据 2009 年一般关联交易、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

	2009年12月31日	2008年12月31日
已签约但未计提	682,483	81,003

#### (四)经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：（人民币）千元

	2009年12月31日	2008年12月31日
1 年以内(含 1 年)	84,122	68,417
1 年至 2 年(含 2 年)	79,251	60,567
2 年至 3 年(含 3 年)	74,501	58,041
3 年以上	332,970	288,068
	570,844	475,093

#### (五)资产质押承诺：

单位：（人民币）千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-国债	1,500,000	卖出回购金融资产-债券	1,495,000	2010 年 1 月 6 日
持有至到期投资-国债	3,600,120	吸收存款-国库现金存款	3,000,000	2010 年 3 月 25 日
持有至到期投资-国债	1,100,000	吸收存款-邮政储蓄存款	2,000,000	2012 年 12 月 16 日

#### 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为安永华明会计师事务所。公司应支付该会计师事务所 2009 年度审计费用为 160 万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务连续年限为 1 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，本公司及公司董事、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、通报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，作为宁波银行股份有限公司的独立董事，现就公司 2009 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，作为宁波银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对本公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，宁波银行股份有限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 2009 年末，公司担保业务余额为 67731 万元人民币。宁波银行股份有限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 2009 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 2009 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
2009-001	第三届董事会 2009 年第一次临时会议（通讯表决）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	2009-01-06
2009-002	监事辞职公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-02-13
2009-003	公司 2008 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	2009-02-20
2009-004	第三届董事会 2009 年第二次临时会议（通讯表决）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	2009-03-09

2009-005	关于苏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	2009-03-27
2009-006	第三届董事会第五次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-04-28
2009-007	第三届监事会第五次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-04-28
2009-008	关于召开 2008 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	2009-04-28
2009-009	关于 2009 年关联交易预计额度的报告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-04-28
2009-010	关于举行 2008 年年度报告网上说明会的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-05-05
2009-011	2008 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	2009-05-18
2009-012	2008 年度权益分派实施公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-05-21
2009-013	关于获准发行金融债券的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-06-09
2009-014	关于 2009 年金融债券发行募集完毕的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-06-30
2009-015	关于 2009 年半年度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	2009-07-15
2009-016	2009 年半年度报告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-08-21
2009-017	第三届董事会第六次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-08-21
2009-018	第三届监事会第六次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-08-21
2009-019	2009 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	2009-08-21
2009-020	第三届董事会第七次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-09-28
2009-021	关于召开 2009 年第一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	2009-09-28
2009-022	第三届董事会 2009 年第四次临时会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-13
2009-023	2009 年第二次临时股东大会通知	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-13
2009-024	关于非公开发行股票的关联交易公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-13

2009-025	关于与特定对象签订股票认购协议的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-13
2009-026	关于公司中长期资本规划的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-13
2009-027	2009 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	2009-10-17
2009-028	第三届监事会第七次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-30
2009-029	关于召开 2009 年第二次临时股东大会的补充通知	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-10-30
2009-030	关于非公开发行相关事宜的补充公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-11-05
2009-031	2009 年第二次临时股东大会的提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-11-05
2009-032	2009 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	2009-11-11
2009-033	第三届监事会第八次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-12-04
2009-034	关于获准筹建温州分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-12-25
2009-035	第三届董事会第八次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-12-29
2009-036	董事辞职公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-12-29

## 第十节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所对公司 2009 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 2009 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

已审财务报表

二零零九年十二月三十一日

## 目 录

	页次
一、审计报告	1 - 2
二、已审财务报表	
资产负债表	3 - 4
利润表	5
股东权益变动表	6
现金流量表	7
财务报表附注	8 - 95
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	96
2. 净资产收益率和每股收益	96



# 审计报告

安永华明(2010)审字第 60466992\_B01 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(“贵公司”)财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表，2009 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了宁波银行股份有限公司2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国注册会计师 张 路

中国 北京

2010 年 2 月 24 日

宁波银行股份有限公司  
资产负债表  
2009 年度  
人民币千元

	附注五	2009年12月31日	2008年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	21,106,693	13,346,726
存放同业款项	2	8,818,769	6,444,372
拆出资金	3	536,550	880,167
交易性金融资产	4	622,410	1,575,561
衍生金融资产	5	1,029,475	225,572
买入返售金融资产	6	8,227,171	9,718,458
应收利息	7	477,101	427,813
发放贷款及垫款	8	80,767,830	48,466,378
可供出售金融资产	9	1,814,759	113,776
持有至到期投资	10	11,735,107	14,102,997
应收款项类投资	11	25,628,004	1,000,000
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	456,072	197,048
固定资产	14	926,723	835,963
无形资产	15	97,887	85,900
递延所得税资产	16	314,631	107,206
其他资产	17	779,434	5,722,004
<b>资产总计</b>		<b><u>163,351,866</u></b>	<b><u>103,263,191</u></b>

载于第8页至第96页的附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2009年12月31日	2008年12月31日
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	19	18,864,307	594,017
拆入资金	20	9,035,021	133,049
衍生金融负债	5	1,028,347	152,272
卖出回购金融资产款	21	6,952,574	10,621,097
吸收存款	22	110,752,461	76,221,740
应付职工薪酬	23	121,367	120,967
应交税费	24	270,219	151,927
应付利息	25	671,544	461,331
预计负债	26	-	19,066
应付债券	27	4,971,340	-
递延所得税负债	16	314,934	88,966
其他负债	28	627,769	5,893,755
<b>负债合计</b>		<b>153,609,883</b>	<b>94,458,187</b>
<b>股东权益</b>			
股本	29	2,500,000	2,500,000
资本公积	30	3,898,205	3,918,672
盈余公积	31	521,938	376,194
一般风险准备	32	558,168	389,167
未分配利润	33	2,263,672	1,620,971
<b>股东权益合计</b>		<b>9,741,983</b>	<b>8,805,004</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>163,351,866</b>	<b>103,263,191</b>

财务报表由以下人士签署：

6

宁波银行股份有限公司  
利润表  
2009 年度  
人民币千元

	附注五	2009年度	2008年度
<b>一、营业收入</b>		<b>4, 175, 506</b>	<b>3, 403, 795</b>
利息净收入	34	3, 553, 900	2, 890, 738
利息收入	34	5, 382, 437	4, 959, 222
利息支出	34	(1, 828, 537)	(2, 068, 484)
手续费及佣金净收入	35	451, 521	375, 328
手续费及佣金收入	35	521, 119	429, 297
手续费及佣金支出	35	(69, 598)	(53, 969)
投资收益	36	14, 790	55, 674
公允价值变动收益	37	37, 611	94, 877
汇兑收益(损失)		102, 106	(23, 276)
其他业务收入	38	15, 578	10, 454
<b>二、营业支出</b>		<b>(2, 422, 736)</b>	<b>(1, 852, 897)</b>
营业税金及附加	39	(272, 466)	(226, 685)
业务及管理费	40	(1, 727, 595)	(1, 369, 251)
资产减值损失	41	(421, 769)	(256, 578)
其他业务成本		(906)	(383)
<b>三、营业利润</b>		<b>1, 752, 770</b>	<b>1, 550, 898</b>
加：营业外收入	42	15, 915	3, 708
减：营业外支出	43	(18, 970)	(31, 723)
<b>四、利润总额</b>		<b>1, 749, 715</b>	<b>1, 522, 883</b>
减：所得税费用	44	(292, 269)	(191, 146)
<b>五、净利润</b>		<b>1, 457, 446</b>	<b>1, 331, 737</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>45</b>	<b>(20, 467)</b>	<b>(49, 051)</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>1, 436, 979</b>	<b>1, 282, 686</b>
<b>八、每股收益</b>			
基本每股收益	46	0. 58	0. 53
稀释每股收益	46	0. 58	0. 53

载于第8至第96页的附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**股东权益变动表**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

项目	2009年12月31日					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,500,000	3,918,672	376,194	389,167	1,620,971	8,805,004
二、本年增减变动金额	-	(20,467)	145,744	169,001	642,701	936,979
(一)、净利润	-	-	-	-	1,457,446	1,457,446
(二)、其他综合收益	-	(20,467)	-	-	-	(20,467)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(27,289)	-	-	-	(27,289)
(1) 计入股东权益的金额	-	(27,289)	-	-	-	(27,289)
(2) 转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	6,822	-	-	-	6,822
上述(一)和(二)小计	-	(20,467)	-	-	1,457,446	1,436,979
(三)、利润分配	-	-	145,744	169,001	(814,745)	(500,000)
1、提取盈余公积	-	-	145,744	-	(145,744)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	169,001	(169,001)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
三、本年年末余额	<u>2,500,000</u>	<u>3,898,205</u>	<u>521,938</u>	<u>558,168</u>	<u>2,263,672</u>	<u>9,741,983</u>

项目	2008年12月31日					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,500,000	3,967,723	243,020	70,973	1,240,602	8,022,318
二、本年增减变动金额	-	(49,051)	133,174	318,194	380,369	782,686
(一)、净利润	-	-	-	-	1,331,737	1,331,737
(二)、其他综合收益	-	(49,051)	-	-	-	(49,051)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(65,401)	-	-	-	(65,401)
(1) 计入股东权益的金额	-	521	-	-	-	521
(2) 转入当期损益的金额	-	(65,922)	-	-	-	(65,922)
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	16,350	-	-	-	16,350
上述(一)和(二)小计	-	(49,051)	-	-	1,331,737	1,282,686
(三)、利润分配	-	-	133,174	318,194	(951,368)	(500,000)
1、提取盈余公积	-	-	133,174	-	(133,174)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	318,194	(318,194)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
三、本年年末余额	<u>2,500,000</u>	<u>3,918,672</u>	<u>376,194</u>	<u>389,167</u>	<u>1,620,971</u>	<u>8,805,004</u>

载于第8至第96页的附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2009年度	2008年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		52,715,626	19,612,870
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	2,386,620
收取利息、手续费及佣金的现金		5,025,257	4,639,636
收到其他与经营活动有关的现金	48	30,323	4,046,799
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>57,771,206</b>	<b>30,685,925</b>
客户贷款及垫款净增加额		32,709,735	12,688,776
存放中央银行和同业款项净增加额		4,672,416	4,579,897
拆放其他金融机构净增加额		84,294	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,738,779	1,895,470
支付给职工以及为职工支付的现金		884,921	547,601
支付的各项税费		448,054	399,963
支付其他与经营活动有关的现金	49	691,088	4,653,189
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>41,229,287</b>	<b>24,764,896</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>50</b>	<b>16,541,919</b>	<b>5,921,029</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		86,508,675	10,207,281
取得投资收益收到的现金		660,906	666,700
收到其他与投资活动有关的现金		258	3,624
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>87,169,839</b>	<b>10,877,605</b>
投资支付的现金		109,314,442	11,820,328
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		588,801	348,497
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>109,903,243</b>	<b>12,168,825</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(22,733,404)</b>	<b>(1,291,220)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		4,970,000	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>4,970,000</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		500,000	500,000
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>500,000</b>	<b>500,000</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,470,000</b>	<b>(500,000)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>30,785</b>	<b>(23,009)</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加(减少)额</b>		<b>(1,690,700)</b>	<b>4,106,800</b>
加：年初现金及现金等价物余额		17,289,638	13,182,838
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>47</b>	<b>15,598,938</b>	<b>17,289,638</b>

载于第8至第96页的附注为本财务报表的组成部分



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**一、 公司的基本情况**

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件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第3302001000043号营业执照,1998年5月28日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。

经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批准,本公司于2004年12月8日增资扩股,注册资本由原来的人民币419,514,300元增加至人民币18亿元。2006年1月24日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为3302001000043(1/1),经营金融业务许可证为银金管字D1012320H0001号。

本公司于2006年6月再次增资扩股,由新加坡华侨银行注资,注册资本由原来的人民币18亿元增加至人民币20.5亿元。2006年8月23日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为:企股浙甬总字第010253号。

2007年,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以甬银监复[2007]13号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]160号文核准,宁波银行向社会公开发行人民币普通股(A)股450,000,000.00股,增加注册资本450,000,000.00元。2007年7月19日,经深交所《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》(深证上[2007]111号)同意,宁波银行发行人民币普通股股票在深圳证券交易所上市,股票简称“宁波银行”,股票代码“002142”。2007年7月30日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为:330200400003994。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本公司的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;发行金融债券;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;提供保管箱业务;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号文批复同意本公司开办金融衍生产品交易业务。

本公司的注册办公所在地为中国浙江省宁波市中山东路294号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

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

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

**三、 重要会计政策和会计估计**

本公司 2009 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

**1、 会计期间**

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**2、 记账本位币**

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

**3、 记账基础和计价原则**

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**4、 现金及现金等价物**

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

**5、 外币业务核算办法**

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

**6、 金融工具**

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、 金融工具(续)

##### 金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

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

##### 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

*持有至到期投资*

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

*贷款和应收款项*

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

*可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

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

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

*其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

*财务担保合同*

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，对外汇风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其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，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、 金融工具(续)

##### 金融工具的公允价值

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

##### 金融资产减值

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。

##### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃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确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、 金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

##### *以摊余成本计量的金融资产(续)*

本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。

##### *以成本计量的金融资产*

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

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

##### *可供出售金融资产*

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**7、 买入返售与卖出回购交易**

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

**8、 长期股权投资**

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

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本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，故本公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。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为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积(其他资本公积)；公允价值小于账面价值的，差额计入当期损益。

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。

#### 10、 固定资产

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**10、 固定资产(续)**

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

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5 年	3%	19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
机具设备	5-10 年	3%	9.70%-19.40%
自有房产装修	5 年	0%	20.00%

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

**11、 在建工程**

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

**12、 无形资产**

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5 年
商标权	5 年
土地使用权	40 年

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**12、 无形资产(续)**

本公司购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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

**13、 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

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

本公司为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险，在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**14、 抵债资产**

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

**15、 资产减值**

本公司对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

**16、 或有负债**

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 17、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

#### 18、 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费。

#### 19、 收入及支出确认原则和方法

##### 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

##### 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

##### 股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**20、 租赁**

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

本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

**21、 职工薪酬**

职工薪酬，指本公司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。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

**22、 所得税**

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、 所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### 23、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**23、 关联方(续)**

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

**24、 财务报表列报及披露的变化**

根据《企业会计准则解释第3号》，本公司的财务报表列报及披露相应有如下的变化：

**(1) 利润表**

在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。同时在附注五/45中详细披露其他综合收益各项目及其所得税影响，以及原计入其他综合收益、当期转入损益的金额等信息。本财务报表中的前期比较信息已相应进行调整。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**24、 财务报表列报及披露的变化(续)**

(2) 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，原有关确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定不再执行。

**25、 重大会计判断和估计**

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

判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

经营租赁——作为出租人

本公司就投资性房地产签订了租赁合同。本公司认为，根据租赁合同的条款，本公司保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

贷款的减值损失

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 25、 重大会计判断和估计(续)

##### 会计估计的不确定性(续)

###### *可供出售金融资产减值*

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

###### *除金融资产之外的非流动资产减值*

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

###### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

###### *递延所得税资产*

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

#### 四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入(注)	5%
城建税	营业税	5%-7%
教育费附加	营业税	3%-5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。

#### 五、 财务报表主要项目注释

##### 1、 现金及存放中央银行款项

	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	453,564	441,465
存放中央银行法定准备金	12,652,269	8,261,621
存放中央银行备付金	7,382,504	4,629,804
存放中央银行的财政性存款	618,356	13,836
	<u>21,106,693</u>	<u>13,346,726</u>

人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的13.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

##### 2、 存放同业款项

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放境内同业	8,217,387	(194)	4,900,833	(194)
存放境外同业	<u>601,576</u>	<u>-</u>	<u>1,543,733</u>	<u>-</u>
	<u>8,818,963</u>	<u>(194)</u>	<u>6,444,566</u>	<u>(194)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2009年12月31日	2008年12月31日
拆放境内同业	536,550	880,167

4、 交易性金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
政府债券	10,589	81,969
政策性金融债券	188,011	446,931
央行票据	246,422	1,046,661
企业债券	177,388	-
	622,410	1,575,561

5、 衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义金额和公允价值。

		2009年12月31日	
	名义金额		公允价值
		资产	负债
外汇远期合同	3,984,244	18,648	16,350
货币掉期合同	30,005,604	77,891	80,288
利率互换合同	22,510,250	932,936	931,709
	56,500,098	1,029,475	1,028,347



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 衍生金融工具(续)

2008年12月31日

	名义金额	资产	公允价值 负债
外汇远期合同	3,198,501	73,104	22,622
货币掉期合同	8,641,740	99,394	71,596
利率互换合同	3,160,000	53,074	58,054
	<u>15,000,241</u>	<u>225,572</u>	<u>152,272</u>

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

6、 买入返售金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
按质押品分类如下：		
票据	5,456,671	499,800
债券	<u>2,770,500</u>	<u>9,218,658</u>
	<u>8,227,171</u>	<u>9,718,458</u>
按交易对手分类如下：		
银行	8,227,171	9,598,659
其他	<u>-</u>	<u>119,799</u>
	<u>8,227,171</u>	<u>9,718,458</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

6、 买入返售金融资产(续)

买入返售金融资产的质押情况如下:

2008 年 12 月 31 日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
买入返售金融资产-债券	7,400,000	卖出回购金融资产款-债券	7,400,000	2009 年 3 月 25 日 -2009 年 3 月 30 日

7、 应收利息

2009 年度	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应收贷款利息	95,919	3,815,505	3,767,356	144,068
应收信用卡利息	15,869	207,038	198,957	23,950
应收债券利息	252,918	802,102	837,331	217,689
应收存放金融机构利息	20,487	361,742	345,123	37,106
应收利率互换利息	5,933	167,205	126,791	46,347
应收其他利息	36,687	739,558	768,304	7,941
	<u>427,813</u>	<u>6,093,150</u>	<u>6,043,862</u>	<u>477,101</u>
2008 年度	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应收贷款利息	1,160	3,524,131	3,429,372	95,919
应收信用卡利息	3,413	85,579	73,123	15,869
应收债券利息	327,368	302,335	376,785	252,918
应收存放金融机构利息	13,446	345,656	338,615	20,487
应收利率互换利息	-	12,910	6,977	5,933
应收其他利息	84	909,313	872,710	36,687
	<u>345,471</u>	<u>5,179,924</u>	<u>5,097,582</u>	<u>427,813</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款

8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2009年12月31日	2008年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	2,634,898	2,098,625
购房及装修贷款	13,988,554	9,481,938
购车贷款	2,883,018	918,784
个体私营业主经营性贷款	867,570	534,817
其他	314,015	3,541
个人贷款和垫款总额	20,688,055	13,037,705
减：个人贷款损失准备	(236,806)	(178,843)
	20,451,249	12,858,862
公司贷款和垫款		
贷款	58,241,756	32,032,187
贴现	1,834,374	3,310,818
贸易融资	1,036,160	717,277
垫款	63,504	57,979
公司贷款和垫款总额	61,175,794	36,118,261
减：公司贷款损失准备	(859,213)	(510,745)
	60,316,581	35,607,516
发放贷款及垫款净值	80,767,830	48,466,378

2009年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币375,257千元(2008年12月31日：人民币239,223千元)。抵押物包括机器设备、原材料、房产和土地等。

年末持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2009年12月31日	2008年12月31日
信用贷款	17,393,168	10,991,793
保证贷款	22,141,561	8,612,445
抵押贷款	38,528,974	25,532,223
质押贷款	3,800,146	4,019,505
贷款和垫款总额	81,863,849	49,155,966
减：贷款损失准备	(1,096,019)	(689,588)
发放贷款及垫款净值	80,767,830	48,466,378

8.3、 逾期贷款

	2009 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	177,332	69,011	51,867	3,231	301,441
保证贷款	4,246	31,231	14,981	15,684	66,142
抵质押贷款	30,513	232,546	63,906	2,148	329,113
	212,091	332,788	130,754	21,063	696,696

	2008 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	151,659	23,263	17,216	4,192	196,330
保证贷款	17,716	12,597	4,568	15,834	50,715
抵质押贷款	63,802	56,101	10,941	1,527	132,371
	233,177	91,961	32,725	21,553	379,416

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.4、 贷款损失准备

	2009 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
年初余额	126,934	562,654	689,588
本年计提	26,722	395,047	421,769
本年核销	(10,092)	(4,577)	(14,669)
本年转回	-	98	98
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	98	98
已减值贷款利息拨回	(19,833)	-	(19,833)
其他	19,066	-	19,066
年末余额	142,797	953,222	1,096,019

	2008年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	60,955	407,321	468,276
折算差异	-	(176)	(176)
本年计提	98,734	157,844	256,578
本年核销	(33,181)	(2,335)	(35,516)
本年转回	426	-	426
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	426	-	426
年末余额	126,934	562,654	689,588

9、 可供出售金融资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
可供出售债权投资		
政府债券	1,799,104	110,521
其他金融债券	9,542	-
可供出售股权投资		
股票	6,113	3,255
	1,814,759	113,776

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**9、 可供出售金融资产(续)**

可供出售债权投资如下:

	面值	年利率 %	到期日	本期利息	年末余额
政府债券	1,830,000	0.89-4.30	2010/1-2059/11	14,968	1,799,104
其他金融债券	10,000	3.28	2019/07	162	9,542

**10、 持有至到期投资**

	2009年12月31日	2008年12月31日
政府债券	11,595,107	13,863,001
政策性金融债券	140,000	239,996
	<u>11,735,107</u>	<u>14,102,997</u>

持有至到期投资的质押情况如下:

**2009 年 12 月 31 日**

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	1,500,000	卖出回购金融资产款-债券	1,495,000	2010 年 1 月 6 日
持有至到期投资-政府债券	3,600,120	吸收存款-国库现金存款	3,000,000	2010 年 3 月 25 日
持有至到期投资-政府债券	1,100,000	吸收存款-邮政储蓄存款	2,000,000	2012 年 12 月 16 日

**2008 年 12 月 31 日**

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	2,200,000	吸收存款-邮政储蓄存款	4,000,000	2009 年 5 月 11 日 -2012 年 12 月 17 日
持有至到期投资-政府债券	2,400,000	卖出回购金融资产款-债券	2,400,000	2009 年 1 月 4 日 -2009 年 1 月 9 日
持有至到期投资-政府债券	180,000	吸收存款-国库现金存款	150,000	2009 年 5 月 26 日

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**11、 应收款项类投资**

	2009年12月31日	2008年12月31日
政府债券	550,949	—
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品	24,077,055	—
	<u>25,628,004</u>	<u>1,000,000</u>

**12、 长期股权投资**

2009 年 成本法	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	—	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	—	250
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>—</u>	<u>13,250</u>
2008 年 成本法	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
中国银联股份有限公司	13,000	8,000	5,000	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	—	250
	<u>13,250</u>	<u>8,250</u>	<u>5,000</u>	<u>13,250</u>

**13、 投资性房地产**

	2009年12月31日	2008年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	124,328	124,328
本年增加	<u>118,324</u>	<u>—</u>
	<u>242,652</u>	<u>124,328</u>
公允价值变动		
年初数	72,720	73,258
本年增加	<u>140,700</u>	<u>(538)</u>
	<u>213,420</u>	<u>72,720</u>
账面价值	<u>456,072</u>	<u>197,048</u>

本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。年末公允价值以宁波恒正房地产估价有限公司的截至年末的估价为基础，结合宁波地区相关期间的市场信息综合确定。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**14、 固定资产**

2009 年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	838,710	81,887	201,718	33,373	28,887	1,184,575
本年购置	11	3,967	51,884	5,594	53,454	114,910
在建工程转入	85,788	-	-	1,540	-	87,328
出售及报废	-	(728)	(791)	(392)	-	(1,911)
年末数	924,509	85,126	252,811	40,115	82,341	1,384,902
累计折旧:						
年初数	176,945	57,293	82,524	17,811	9,174	343,747
计提	43,574	6,793	36,657	2,056	22,344	111,424
转销	-	(706)	(770)	(381)	-	(1,857)
年末数	220,519	63,380	118,411	19,486	31,518	453,314
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	702,268	21,037	132,691	19,904	50,823	926,723
年初数	660,043	23,885	117,485	14,837	19,713	835,963
2008 年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	686,963	80,335	143,675	21,541	20,042	952,556
本年购置	92,281	8,635	60,657	14,246	2,937	178,756
在建工程转入	60,747	-	3,598	-	5,908	70,253
出售及报废	(1,281)	(7,083)	(6,212)	(2,414)	-	(16,990)
年末数	838,710	81,887	201,718	33,373	28,887	1,184,575
累计折旧:						
年初数	144,941	47,255	62,410	14,704	5,384	274,694
计提	32,144	15,119	26,100	5,449	3,790	82,602
转销	(140)	(5,081)	(5,986)	(2,342)	-	(13,549)
年末数	176,945	57,293	82,524	17,811	9,174	343,747
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	660,043	23,885	117,485	14,837	19,713	835,963
年初数	540,300	32,371	79,556	6,112	14,658	672,997



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2009 年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	57,626	48,271	105,897
本年增加	24,445	-	24,445
年末数	<u>82,071</u>	<u>48,271</u>	<u>130,342</u>
累计摊销:			
年初数	18,247	1,750	19,997
计提	10,950	1,508	12,458
年末数	<u>29,197</u>	<u>3,258</u>	<u>32,455</u>
账面价值:			
年末数	<u>52,874</u>	<u>45,013</u>	<u>97,887</u>
年初数	<u>39,379</u>	<u>46,521</u>	<u>85,900</u>
2008 年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	29,937	-	29,937
本年增加	27,689	48,271	75,960
年末数	<u>57,626</u>	<u>48,271</u>	<u>105,897</u>
累计摊销:			
年初数	10,124	-	10,124
计提	8,123	1,750	9,873
年末数	<u>18,247</u>	<u>1,750</u>	<u>19,997</u>
账面价值:			
年末数	<u>39,379</u>	<u>46,521</u>	<u>85,900</u>
年初数	<u>19,813</u>	<u>-</u>	<u>19,813</u>

本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**16、 递延所得税资产/负债**

**16.1、递延所得税资产**

2009 年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	45,030	1,037	-	46,067
衍生金融负债公允价值变动	38,068	219,019	-	257,087
交易性金融资产公允价值变动	-	1,950	-	1,950
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	6,101	6,101
预计负债	4,766	(4,766)	-	-
其他	19,342	(15,916)	-	3,426
	<u>107,206</u>	<u>201,324</u>	<u>6,101</u>	<u>314,631</u>
2008 年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	28,141	16,889	-	45,030
衍生金融负债公允价值变动	6,837	31,231	-	38,068
预计负债	-	4,766	-	4,766
其他	8,519	10,823	-	19,342
	<u>43,497</u>	<u>63,709</u>	<u>-</u>	<u>107,206</u>

**16.2、递延所得税负债**

2009 年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
投资性房地产公允价值变动	13,823	37,226	-	51,049
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	721	-	(721)	-
衍生金融资产公允价值变动	56,393	200,976	-	257,369
交易性金融资产公允价值变动	5,779	(5,779)	-	-
其他	5,734	(5,734)	-	-
	<u>88,966</u>	<u>226,689</u>	<u>(721)</u>	<u>314,934</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债(续)

16.2、递延所得税负债(续)

2008 年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
投资性房地产公允价值变动	13,958	(135)	-	13,823
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	17,071	-	(16,350)	721
衍生金融资产公允价值变动	7,086	49,307	-	56,393
交易性金融资产公允价值变动	-	5,779	-	5,779
其他	3,194	2,540	-	5,734
	<u>47,825</u>	<u>57,491</u>	<u>(16,350)</u>	<u>88,966</u>

17、 其他资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
待摊费用	39,479	21,747
其他应收款	96,057	55,442
抵债资产	63,125	61,375
长期待摊费用	147,588	142,948
在建工程	433,185	200,568
代理业务资产	-	5,239,924
	<u>779,434</u>	<u>5,722,004</u>

17.1、待摊费用

	2009年12月31日	2008年12月31日
房租费	32,416	15,645
广告费	4,286	4,757
其他	2,777	1,345
	<u>39,479</u>	<u>21,747</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.2、其他应收款

	2009 年 12 月 31 日				合计	比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上				
存出保证金	-	-	1,137	-	1,137	1.15%	-	1,137
应收待结算及清算款项	82,052	11,337	1,168	1,804	96,361	97.94%	(2,333)	94,028
押金	185	674	-	33	892	0.91%	-	892
	<u>82,237</u>	<u>12,011</u>	<u>2,305</u>	<u>1,837</u>	<u>98,390</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>96,057</u>

	2008 年 12 月 31 日				合计	比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上				
存出保证金	-	1,137	-	-	1,137	1.97%	-	1,137
应收待结算及清算款项	37,216	4,038	-	1,804	43,058	74.53%	(2,333)	40,725
押金	13,338	209	13	20	13,580	23.50%	-	13,580
	<u>50,554</u>	<u>5,384</u>	<u>13</u>	<u>1,824</u>	<u>57,775</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>55,442</u>

于 2009 年 12 月 31 日, 本账户余额中无持有本公司 5%或 5%以上表决权股份的股东单位的欠款(2008 年 12 月 31 日: 无)。

17.3、抵债资产

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>65,188</u>	<u>(2,063)</u>	<u>63,125</u>	<u>63,438</u>	<u>(2,063)</u>	<u>61,375</u>

17.4、长期待摊费用

2009年	补充养老保险费	租赁费	经营租入固定资产改良	其他	合计
年初数	22,936	37,731	76,422	5,859	142,948
增加	14,089	16,066	6,629	2,789	39,573
摊销	<u>(3,189)</u>	<u>(19,324)</u>	<u>(7,444)</u>	<u>(4,976)</u>	<u>(34,933)</u>
年末数	<u>33,836</u>	<u>34,473</u>	<u>75,607</u>	<u>3,672</u>	<u>147,588</u>

2008年	补充养老保险费	租赁费	经营租入固定资产改良	其他	合计
年初数	12,774	23,213	17,523	4,431	57,941
增加	13,611	29,890	60,560	4,127	108,188
摊销	<u>(3,449)</u>	<u>(15,372)</u>	<u>(1,661)</u>	<u>(2,699)</u>	<u>(23,181)</u>
年末数	<u>22,936</u>	<u>37,731</u>	<u>76,422</u>	<u>5,859</u>	<u>142,948</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.5、 在建工程

2009年	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
营业用房	192,311	443,392	(85,788)	(118,324)	431,591	自筹
其他	8,257	13,061	(1,540)	(18,184)	1,594	自筹
	<u>200,568</u>	<u>456,453</u>	<u>(87,328)</u>	<u>(136,508)</u>	<u>433,185</u>	
2008年	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
营业用房	172,770	134,667	(66,655)	(48,471)	192,311	自筹
其他	4,269	18,220	(3,598)	(10,634)	8,257	自筹
	<u>177,039</u>	<u>152,887</u>	<u>(70,253)</u>	<u>(59,105)</u>	<u>200,568</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本公司在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

17.6、 代理业务资产

	2009年12月31日	2008年12月31日
委托贷款	<u>-</u>	<u>5,239,924</u>

18、 资产减值准备

2009 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
贷款损失准备	689,588	421,769	(15,338)	1,096,019
固定资产减值准备	4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>699,043</u>	<u>421,769</u>	<u>(15,338)</u>	<u>1,105,474</u>
2008 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
贷款损失准备	468,276	256,578	(35,266)	689,588
固定资产减值准备	4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>477,731</u>	<u>256,578</u>	<u>(35,266)</u>	<u>699,043</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2009年12月31日	2008年12月31日
同业存放款项	17,289,685	26,200
其他金融机构存放款项	1,574,622	567,817
	<u>18,864,307</u>	<u>594,017</u>

20、 拆入资金

	2009年12月31日	2008年12月31日
同业拆入	<u>9,035,021</u>	<u>133,049</u>

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2009年12月31日	2008年12月31日
债券	1,495,000	10,414,800
票据	<u>5,457,574</u>	<u>206,297</u>
	<u>6,952,574</u>	<u>10,621,097</u>
按交易对手分类	2009年12月31日	2008年12月31日
银行	<u>6,952,574</u>	<u>10,621,097</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2009年12月31日	2008年12月31日
活期存款		
公司	56,024,774	39,752,706
个人	8,058,012	6,732,832
定期存款		
公司	30,596,382	18,026,202
个人	16,073,293	11,710,000
	110,752,461	76,221,740

定期存款中包括：(1) 中国邮政储蓄银行有限责任公司于2007年存入的20亿元的协议存款，期限5年，年利率3.98%；本公司以面值为11亿元的持有至到期政府债券为上述本金为20亿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%。

年末持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2009 年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	120,967	760,363	759,963	121,367
职工福利费	-	33,537	33,537	-
社会保险费	-	51,504	51,504	-
其中： <i>医疗保险费</i>	-	20,379	20,379	-
<i>基本养老保险费</i>	-	26,259	26,259	-
<i>失业保险费</i>	-	3,462	3,462	-
<i>工伤保险费</i>	-	764	764	-
<i>生育保险费</i>	-	640	640	-
住房公积金	-	33,657	33,657	-
工会经费和职工教育经费	-	6,261	6,261	-
	<u>120,967</u>	<u>885,322</u>	<u>884,922</u>	<u>121,367</u>
2008 年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	120,967	484,801	484,801	120,967
职工福利费	-	6,326	6,326	-
社会保险费	-	40,224	40,224	-
其中： <i>医疗保险费</i>	-	13,892	13,892	-
<i>基本养老保险费</i>	-	23,215	23,215	-
<i>失业保险费</i>	-	2,232	2,232	-
<i>工伤保险费</i>	-	448	448	-
<i>生育保险费</i>	-	437	437	-
住房公积金	-	21,158	21,158	-
工会经费和职工教育经费	-	1,417	1,417	-
	<u>120,967</u>	<u>553,926</u>	<u>553,926</u>	<u>120,967</u>

本公司计划于 2010 年一季度发放上述已计提未发放之职工薪酬。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2009年12月31日	2008年12月31日
营业税	108,903	83,068
城建税	5,894	4,416
教育费附加	4,244	2,687
企业所得税	143,206	47,062
个人所得税	4,978	4,583
代扣代缴税金	1,078	8,499
其他	1,916	1,612
	<u>270,219</u>	<u>151,927</u>

25、 应付利息

	2009年12月31日	2008年12月31日
应付定期存款利息	194,594	181,456
应付定期储蓄存款利息	220,606	204,365
应付保证金存款利息	48,949	58,841
应付通知存款利息	16,776	4,905
应付债券利息	77,712	-
应付同业存款利息	21,969	726
应付利率互换利息	52,197	6,168
应付其他利息	38,741	4,870
	<u>671,544</u>	<u>461,331</u>

26、 预计负债

2009 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
表外承兑等风险敞口预计损失	<u>19,066</u>	<u>-</u>	<u>(19,066)</u>	<u>-</u>
2008 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
表外承兑等风险敞口预计损失	<u>-</u>	<u>19,066</u>	<u>-</u>	<u>19,066</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**27、 应付债券**

2009 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	—	4,971,340	—	4,971,340

于2009年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	年末数
金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(28,660)	77,712	4,971,340

2008 年 1 月 12 日，经本公司 2008 年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 50 亿元人民币的金融债券。根据《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》(银监复[2008]252 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2009]第 29 号)，同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过人民币 50 亿元的金融债券。该金融债券募集于 2009 年 6 月 30 日完成。债券期限为 5 年，起息日 2009 年 6 月 29 日，按年付息，到期一次还本，无担保。本次本公司债券利率采用浮动利率，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，目前为 2.25%，通过簿记建档确定的基本利差为 80 个基点。

**28、 其他负债**

	2009年12月31日	2008年12月31日
代理业务负债	334,640	5,617,454
应付代理证券款项	393	419
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	200,439	103,448
递延收益	8,239	29,503
其他流动负债	60,247	119,120
	627,769	5,893,755

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 其他负债(续)

28.1、代理业务负债

	2009年12月31日	2008年12月31日
委托存款	-	5,239,924
委托理财	334,640	377,530
	<u>334,640</u>	<u>5,617,454</u>

28.2、应付代理证券款项

	2009年12月31日	2008年12月31日
代理兑付国债	393	419

28.3、应付股利

	2009年12月31日	2008年12月31日	未付原因
股东股利	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>	原非流通股 股东尚未领取

28.4、其他应付款

	2009年12月31日	2008年12月31日
待抵用票据款	1,445	1,437
待划转款项	3,835	3,560
久悬未取款项	14,534	7,030
同城交换清算	376	34,750
保证金	80,298	-
工程未付款	31,994	-
其他	67,957	56,671
	<u>200,439</u>	<u>103,448</u>

于 2009 年 12 月 31 日，本账户余额中并无持本公司 5%或 5%以上表决权股份的股东单位或关联方的款项(2008 年 12 月 31 日：无)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 其他负债(续)

28.5、递延收益

	2009年12月31日	2008年12月31日
票据贴现未实现利息收入	8,239	29,503

28.6、其他流动负债

	2009年12月31日	2008年12月31日
应付利息税	81	1,008
其他代理业务	42,551	111,464
待结算财政款项	3,002	3,848
其他	14,613	2,800
	60,247	119,120

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**29、 股本**

2009 年	年初数		本年变动 限售股解禁	年末数	
	金额	比例		金额	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	270,000	10.80%	-	270,000	10.80%
2、国有法人持股	179,000	7.16%	-	179,000	7.16%
3、其他内资持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
其中：境内法人持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
5、高管持股	31,518	1.26%	(68)	31,450	1.26%
有限售条件股份合计	1,446,518	57.86%	(68)	1,446,450	57.86%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,053,482	42.14%	68	1,053,550	42.14%
无限售条件股份合计	1,053,482	42.14%	68	1,053,550	42.14%
三、股份总数	2,500,000	100.00%	-	2,500,000	100.00%

2008 年	年初数		本年变动 限售股解禁	年末数	
	金额	比例		金额	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	270,000	10.80%	-	270,000	10.80%
2、国有法人持股	218,080	8.72%	(39,081)	178,999	7.16%
3、其他内资持股	1,266,955	50.68%	(550,955)	716,000	28.64%
其中：境内法人持股	900,735	36.03%	(184,735)	716,000	28.64%
境内自然人持股	366,220	14.65%	(366,220)	-	-
4、外资持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
5、高管持股	44,965	1.80%	(13,446)	31,519	1.26%
有限售条件股份合计	2,050,000	82.00%	(603,482)	1,446,518	57.86%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	450,000	18.00%	603,482	1,053,482	42.14%
无限售条件股份合计	450,000	18.00%	603,482	1,053,482	42.14%
三、股份总数	2,500,000	100.00%	-	2,500,000	100.00%

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**30、 资本公积**

2009 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,896,960	-	-	3,896,960
可供出售金融资产公允价值变动	(14,187)	-	(27,289)	(41,476)
自用房产转投资性房地产转换日				
公允价值与账面价值差额	19,549	-	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得				
税影响	16,350	-	6,822	23,172
合计	3,918,672	-	(20,467)	3,898,205
2008 年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,896,960	-	-	3,896,960
可供出售金融资产公允价值变动	51,214	521	(65,922)	(14,187)
自用房产转投资性房地产转换日				
公允价值与账面价值差额	19,549	-	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得				
税影响	-	(130)	16,480	16,350
合计	3,967,723	391	(49,442)	3,918,672

**31、 盈余公积**

2009 年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	376,194	145,744	521,938
2008 年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	243,020	133,174	376,194

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**32、 一般风险准备**

2009 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	389,167	169,001	558,168
2008 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	70,973	318,194	389,167

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, 本公司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。

根据 2009 年 5 月 18 日本公司 2008 年度股东大会决议, 从 2008 年度未分配利润中提取一般风险准备 169,001 千元。

**33、 未分配利润**

	2009年12月31日	2008年12月31日
上年年末未分配利润	1,620,971	1,240,602
净利润	1,457,446	1,331,737
减: 提取法定盈余公积	145,744	133,174
提取一般风险准备	169,001	318,194
应付普通股现金股利	500,000	500,000
	<u>2,263,672</u>	<u>1,620,971</u>

本公司第三届第五次董事会会议决议通过: 按 2008 年度净利润的 10%提取法定盈余公积, 提取一般准备金人民币 169,001 千元, 按年末股本 25 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)。上述分配方案已于 2009 年 5 月 18 日经股东大会审议通过。

根据本公司第三届第九次董事会会议决议, 决定 2009 年度预分配方案如下: 按 2009 年度净利润的 10%提取法定盈余公积, 提取一般风险准备人民币 412,886 千元, 按年末股本 25 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)。上述预分配方案尚待股东大会批准, 于本年度的报表中并无纳入除 2009 年度 10%法定盈余公积外的其他分配事项。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 利息净收入

	2009年度	2008年度
利息收入		
发放贷款及垫款	4,022,543	3,609,710
其中：公司贷款和垫款	2,782,834	2,282,576
个人贷款和垫款	1,060,978	1,015,140
票据贴现	143,645	250,114
贸易融资	31,599	58,709
逾期贷款及罚息	3,487	3,171
存放同业	167,167	155,914
存放中央银行	194,575	189,742
拆出资金	31,434	15,381
买入返售金融资产	89,020	302,344
转贴现	104,429	59,500
债券投资	609,841	626,388
其中：交易性金融资产	37,934	29,767
理财产品	143,192	-
其他	20,236	243
	<u>5,382,437</u>	<u>4,959,222</u>
利息支出		
同业存放	(163,285)	(113,005)
拆入资金	(26,102)	(50,990)
吸收存款	(1,297,189)	(1,400,803)
卖出回购金融资产款	(116,912)	(415,717)
转贴现	(145,745)	(84,988)
金融债券	(79,052)	-
其他	(252)	(2,981)
	<u>(1,828,537)</u>	<u>(2,068,484)</u>
利息净收入	<u>3,553,900</u>	<u>2,890,738</u>



宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

35、 手续费及佣金净收入

	2009年度	2008年度
手续费及佣金收入		
结算类中间业务	73,309	61,685
银行卡业务	226,419	122,530
代理类中间业务	70,389	21,868
担保类业务	23,274	14,420
承诺类中间业务	28,487	13,536
交易类中间业务	35,681	134,422
咨询类中间业务	53,496	13,887
其他	10,064	46,949
	<u>521,119</u>	<u>429,297</u>
手续费及佣金支出		
代理手续费支出	(771)	(227)
结算手续费支出	(14,659)	(10,324)
外汇结算手续费支出	(3,277)	(2,954)
银行卡手续费支出	(34,127)	(32,323)
其他	(16,764)	(8,141)
	<u>(69,598)</u>	<u>(53,969)</u>
手续费及佣金净收入	<u>451,521</u>	<u>375,328</u>

36、 投资收益

	2009年度	2008年度
金融资产投资交易差价	14,450	55,514
股权投资收益	340	160
	<u>14,790</u>	<u>55,674</u>

37、 公允价值变动收益

	2009年度	2008年度
交易性金融资产公允价值变动	(30,917)	23,115
投资性房地产公允价值变动	140,700	(538)
衍生金融工具公允价值变动	(72,172)	72,300
	<u>37,611</u>	<u>94,877</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**38、 其他业务收入**

	2009年度	2008年度
租金收入	14,754	10,329
其他收入	824	125
	<u>15,578</u>	<u>10,454</u>

**39、 营业税金及附加**

	2009年度	2008年度
营业税	244,859	202,946
城建税	16,165	13,821
教育费附加	11,442	9,918
	<u>272,466</u>	<u>226,685</u>

**40、 业务及管理费**

	2009年度	2008年度
员工费用	885,322	557,375
业务费用	658,784	682,540
固定资产折旧	111,424	82,602
长期待摊费用摊销	34,933	23,181
无形资产摊销	12,458	9,873
税费	24,674	13,680
	<u>1,727,595</u>	<u>1,369,251</u>

**41、 资产减值损失**

	2009年度	2008年度
贷款减值损失	<u>421,769</u>	<u>256,578</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**42、 营业外收入**

	2009年度	2008年度
固定资产处置利得	264	337
风险补偿金	8,561	-
奖励资金	2,742	-
久悬未取款	-	1,506
其他	4,348	1,865
	<u>15,915</u>	<u>3,708</u>

**43、 营业外支出**

	2009年度	2008年度
固定资产处置损失	60	154
捐赠及赞助费	6,129	7,457
其中：公益性捐赠支出	5,555	7,189
罚没款、滞纳金	3,028	50
赔款	6,632	-
预计负债	-	19,066
其他	3,121	4,996
	<u>18,970</u>	<u>31,723</u>

**44、 所得税费用**

	2009年度	2008年度
当期所得税费用	266,904	197,364
递延所得税费用	25,365	(6,218)
	<u>292,269</u>	<u>191,146</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**44、 所得税费用(续)**

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2009年度	2008年度
利润总额	1,749,715	1,522,883
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	437,429	380,721
对以前期间当期税项的调整	2,622	9,938
无需纳税的收入	(186,280)	(217,903)
不可抵扣的费用	38,498	18,390
	<u>292,269</u>	<u>191,146</u>

**45、 其他综合收益**

	2009年度	2008年度
可供出售金融资产产生的利得(损失)	(27,289)	521
加: 可供出售金融资产产生的		
所得税影响	6,822	16,350
前期计入其他综合收益		
当期转入损益的净额	<u>-</u>	<u>(65,922)</u>
	<u>(20,467)</u>	<u>(49,051)</u>

**46、 每股收益**

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

本公司无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下:

	2009 年度	2008 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,457,446	1,331,737
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,500,000	2,500,000
每股收益(人民币元)	0.58	0.53

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

47、 现金及现金等价物

	2009年度	2008年度
现金	9,228,438	7,132,375
其中：现金	453,564	441,465
活期存放同业款项	1,392,370	2,061,106
可用于支付的存放中央银行款项	7,382,504	4,629,804
现金等价物	6,370,500	10,157,263
其中：三个月内到期的存放同业款项	3,600,000	234,115
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	2,770,500	9,718,458
年末现金及现金等价物余额	15,598,938	17,289,638

48、 收到其他与经营活动有关的现金

	2009年度	2008年度
暂收待划转款	-	4,034,502
租金收入	14,754	10,329
其他收入	15,569	1,968
	30,323	4,046,799

49、 支付其他与经营活动有关的现金

	2009年度	2008年度
暂付待结算清算款	115,122	4,027,302
业务宣传及广告费	79,111	79,591
业务招待费	145,541	93,429
办公及管理费	351,314	452,867
	691,088	4,653,189

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

50、 经营活动现金流量

	2009年度	2008年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,457,446	1,331,737
加：资产减值损失	421,769	256,578
固定资产折旧	111,424	82,602
无形资产摊销	12,458	9,873
待摊费用摊销	86,809	52,853
处置固定资产、无形资产和		
其他长期资产的损失(收益)	(204)	(183)
公允价值变动损失(收益)	(37,611)	(94,877)
投资损失	(14,790)	(55,674)
递延所得税资产减少(增加)	(201,324)	(63,709)
递延所得税负债增加	226,689	57,491
经营性应收项目的减少(增加)	(43,670,643)	(22,344,607)
经营性应付项目的增加	58,149,896	26,688,945
	<u>16,541,919</u>	<u>5,921,029</u>

51、 资本管理

本公司采用足够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本和发行新的债券等。本年内，本公司资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

本公司按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括重估储备和一般准备。

	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本	9,350,334	8,402,845
附属资本	1,281,935	954,750

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

## 六、 分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

（1）公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

（2）个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

（3）资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

（4）其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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。

2009 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	2,014,298	664,917	874,685	-	3,553,900
内部利息净收入	260,207	79,809	(340,016)	-	-
手续费及佣金净收入	126,882	289,194	35,445	-	451,521
投资收益	-	-	14,450	340	14,790
公允价值变动收益	-	-	(103,089)	140,700	37,611
汇兑收益	-	-	89,804	12,302	102,106
其他业务收入/成本	-	-	-	14,672	14,672
营业税金及附加	170,344	74,720	27,384	18	272,466
业务及管理费	1,110,156	488,725	128,593	121	1,727,595
资产减值损失	249,623	172,146	-	-	421,769
营业利润	871,264	298,329	415,302	167,875	1,752,770
营业外收支净额	-	-	-	(3,055)	(3,055)
利润总额	871,264	298,329	415,302	164,820	1,749,715
资产总额	61,495,823	20,862,770	80,748,755	244,518	163,351,866
负债总额	87,364,319	24,467,945	41,554,198	223,421	153,609,883
补充信息：					
资本性支出	256,929	87,165	337,368	1,021	682,483
折旧和摊销费用	135,390	59,604	15,675	22	210,691

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**六、 分部报告(续)**

2008 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,594,614	713,528	582,596	-	2,890,738
内部利息净收入	436,131	29,817	(465,948)	-	-
手续费及佣金净收入	80,051	117,043	178,234	-	375,328
投资收益	-	-	(1,531)	57,205	55,674
公允价值变动收益	-	-	95,418	(541)	94,877
汇兑收益	(23,276)	-	-	-	(23,276)
其他业务收入/成本	-	-	-	10,071	10,071
营业税金及附加	150,680	65,171	10,145	689	226,685
业务及管理费	913,279	395,002	60,970	-	1,369,251
资产减值损失	219,643	36,935	-	-	256,578
营业利润	803,918	363,280	317,654	66,046	1,550,898
营业外收支净额	-	-	-	(28,015)	(28,015)
利润总额	803,918	363,280	317,654	38,031	1,522,883
资产总额	51,850,083	16,214,229	35,036,005	162,874	103,263,191
负债总额	63,507,479	18,985,994	11,507,940	456,774	94,458,187
补充信息:					
资本性支出	30,013	10,853	39,787	350	81,003
折旧和摊销费用	85,940	38,192	20,273	923	145,328



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**七、 关联方关系及其交易**

**1、 关联方的认定**

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数 (千股)	持股比例	持股数 (千股)	持股比例
宁波市财政局(注)	27,000	10.80%	27,000	10.80%
新加坡华侨银行	25,000	10.00%	25,000	10.00%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
雅戈尔集团股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
宁波富邦控股集团有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
宁波市电力开发公司(注)	17,900	7.16%	17,900	7.16%
华茂集团股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%

注：宁波市财政局和宁波市电力开发公司为一致行动人。

2) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

**2、 本公司与关联方之主要交易**

**2.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东之交易**

1) 贷款利息收入

关联方名称	2009 年度	2008 年度
宁波杉杉股份有限公司	1,025	1,355
华茂集团股份有限公司	4,487	-
	<u>5,512</u>	<u>1,355</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2009 年度	2008 年度
宁波杉杉股份有限公司	103	85
雅戈尔集团股份有限公司	3	70
宁波富邦控股集团有限公司	19	24
宁波市电力开发公司	1	2
华茂集团股份有限公司	149	36
宁波市财政局	21,685	29,542
	<u>21,960</u>	<u>29,759</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2009 年度	2008 年度
贷款利息收入	19	105
存款利息支出	110	105

2.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2009 年度	2008 年度
宁波开发投资集团有限公司	1,321	-

2) 存款利息支出

关联方名称	2009 年度	2008 年度
宁波开发投资集团有限公司	107	20

2.4、 其他关联方交易

交易名称	2009 年度	2008 年度
关键管理人员薪酬	23,183	20,442

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东之交易余额

1) 存放同业款项

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	—	5,065

2) 发放贷款

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	—	70,000
华茂集团股份有限公司	180,000	—
	<u>180,000</u>	<u>70,000</u>

3) 吸收存款

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	102	17,891
雅戈尔集团股份有限公司	—	2,330
宁波富邦控股集团有限公司	10,897	121
宁波市电力开发公司	356	355
华茂集团股份有限公司	707	2,219
宁波市财政局	2,440,055	2,502,381
	<u>2,452,117</u>	<u>2,525,297</u>

3.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
吸收存款	<u>7,729</u>	<u>7,709</u>
发放贷款	<u>5,150</u>	<u>1,632</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	100,000	-

2) 吸收存款

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	38,176	10,766

八、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

截止 2009 年 12 月 31 日, 本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为 316,831 千元(2008 年 12 月 31 日: 425,096 千元), 本公司作为被告的诉讼案件标的金额为 711 千元(2008 年 12 月 31 日: 20 万股宁波银行股权)。

2、 资本性支出承诺

	2009年12月31日	2008年12月31日
已签约但未计提	682,483	81,003

3、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 不可撤销租赁的最低租赁付款额如下:

	2009年12月31日	2008年12月31日
1 年以内(含 1 年)	84,122	68,417
1 年至 2 年(含 2 年)	79,251	60,567
2 年至 3 年(含 3 年)	74,501	58,041
3 年以上	332,970	288,068
	570,844	475,093

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**八、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)**

**4、 表外承诺事项**

	2009年12月31日	2008年12月31日
开出信用证	2, 519, 713	1, 323, 408
银行承兑汇票	18, 400, 294	11, 659, 781
开出保函	677, 306	513, 841
贷款承诺	<u>13, 965, 321</u>	<u>10, 454, 653</u>
或有负债及承担的		
信用风险加权金额	<u>10, 941, 168</u>	<u>7, 841, 370</u>

**注：国债承兑承诺**

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至 2009 年 12 月 31 日，本公司代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币 1, 379, 357 千元(2008 年 12 月 31 日：人民币 1, 449, 190 千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本公司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，由承兑申请人向本公司申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本公司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，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本公司与客户经过协商，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。

**5、 委托理财**

	2009年12月31日	2008年12月31日
委托理财资金	3, 154, 690	2, 469, 140
委托理财资产	3, 154, 690	2, 469, 140

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**九、 其他重要事项**

**1、 以公允价值计量的资产和负债**

2009年	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
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*	1, 575, 561	(30, 917)	-	-	622, 410
衍生金融资产	225, 572	803, 903	-	-	1, 029, 475
可供出售金融资产	113, 776	-	(24, 405)	-	1, 814, 759
	<u>1, 914, 909</u>	<u>772, 986</u>	<u>(24, 405)</u>	<u>-</u>	<u>3, 466, 644</u>
投资性房地产	197, 048	140, 700	-	-	456, 072
	<u>2, 111, 957</u>	<u>913, 686</u>	<u>(24, 405)</u>	<u>-</u>	<u>3, 922, 716</u>
金融负债	<u>(152, 272)</u>	<u>(876, 075)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1, 028, 347)</u>
2008年	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
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*	-	23, 115	-	-	1, 575, 561
衍生金融资产	28, 346	197, 226	-	-	225, 572
可供出售金融资产	539, 160	-	2, 884	-	113, 776
	<u>567, 506</u>	<u>220, 341</u>	<u>2, 884</u>	<u>-</u>	<u>1, 914, 909</u>
投资性房地产	197, 586	(538)	-	-	197, 048
	<u>765, 092</u>	<u>219, 803</u>	<u>2, 884</u>	<u>-</u>	<u>2, 111, 957</u>
金融负债	<u>(27, 346)</u>	<u>(124, 926)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(152, 272)</u>

\*不包含衍生金融资产

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

九、 其他重要事项(续)

2、 外币金融资产和外币金融负债

2009年	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
金融资产					
衍生金融资产	82,093	(63,742)	-	-	18,351
发放贷款及垫款	<u>778,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,521,052</u>
	<u>860,435</u>	<u>(63,742)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,539,403</u>
金融负债	<u>(40,820)</u>	<u>23,254</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17,566)</u>
2008年	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
金融资产					
衍生金融资产	28,346	53,747	-	-	82,093
发放贷款及垫款	<u>848,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>778,342</u>
	<u>876,622</u>	<u>53,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>860,435</u>
金融负债	<u>(27,255)</u>	<u>(13,565)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(40,820)</u>

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

### 十、 金融工具及其风险分析

本公司根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2009年度和2008年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本公司所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本公司的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本公司将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本公司面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

#### 1、 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。



宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	313,745	0.38	147,347	0.30
采矿业	6,710	0.01	15,040	0.03
制造业	21,804,147	26.64	17,876,116	36.37
电力、燃气及水的生产和供应业	939,774	1.15	140,344	0.28
建筑业	1,717,236	2.10	1,297,040	2.64
交通运输、仓储及邮政业	2,137,193	2.61	1,300,928	2.65
信息传输、计算机服务和软件业	364,066	0.45	224,209	0.46
商业贸易业	10,715,314	13.09	7,329,166	14.91
住宿和餐饮业	518,799	0.63	203,230	0.41
金融业	115,993	0.14	370,321	0.75
房地产业	7,317,241	8.94	2,824,750	5.75
租赁和商务服务业	3,973,134	4.85	1,180,571	2.40
科学研究、技术服务和地质勘察业	170,730	0.21	79,833	0.16
水利、环境和公共设施管理和投资业	9,144,630	11.17	2,013,525	4.10
居民服务和其他服务业	383,925	0.47	299,950	0.61
教育	477,150	0.58	280,300	0.57
卫生、社会保障和社会福利业	67,460	0.08	37,920	0.08
文化、体育和娱乐业	63,847	0.08	26,670	0.05
公共管理和社会组织	944,700	1.15	471,000	0.96
个人贷款	20,688,055	25.27	13,037,706	26.52
	81,863,849	100.00	49,155,966	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	61,222,481	74.79	43,986,550	89.48
其中: 宁波市	54,881,880	67.04	40,887,511	83.18
上海市	7,701,943	9.41	3,455,312	7.03
江苏省	10,135,752	12.38	1,682,064	3.42
广东省	2,803,673	3.42	32,040	0.07
	81,863,849	100.00	49,155,966	100.00

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**十、 金融工具及其风险分析(续)**

**1、 信用风险(续)**

**1.2、 衍生金融工具**

本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时，例如，本公司以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本公司会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按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。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同：期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央银行款项	20,653,129	12,905,261
存放同业款项	8,818,769	6,444,372
拆出资金	536,550	880,167
交易性金融资产	622,410	1,575,561
衍生金融资产	1,029,475	225,572
买入返售金融资产	8,227,171	9,718,458
应收利息	477,101	427,813
发放贷款及垫款	80,767,830	48,466,378
可供出售金融资产 (不含股权投资)	1,808,646	110,521
持有至到期投资	11,735,107	14,102,997
应收款项类投资	25,628,004	1,000,000
其他资产	96,057	55,442
表内信用风险敞口	160,400,249	95,912,542
财务担保	21,597,313	13,497,030
承诺事项	13,965,321	10,454,653
最大信用风险敞口	195,962,883	119,864,225

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用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。

上表列示的其他资产为本公司承担信用风险的金融资产。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**十、 金融工具及其风险分析(续)**

**1、 信用风险(续)**

**1.4、 抵押物和其他信用增级**

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

**1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析**

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

	2009 年 12 月 31 日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
			3 个月内	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上	
存放中央银行款项	20,653,129	-	-	-	-	-	20,653,129
存放同业存款	8,818,769	-	-	-	-	194	8,818,963
拆出资金	536,550	-	-	-	-	-	536,550
交易性金融资产	622,410	-	-	-	-	-	622,410
衍生金融资产	1,029,475	-	-	-	-	-	1,029,475
买入返售金融资产	8,227,171	-	-	-	-	-	8,227,171
应收利息	477,101	-	-	-	-	-	477,101
发放贷款及垫款	81,075,703	185,343	25,402	34,135	57,444	485,822	81,863,849
可供出售金融资产	1,808,646	-	-	-	-	-	1,808,646
持有至到期投资	11,735,107	-	-	-	-	-	11,735,107
应收款项类投资	25,628,004	-	-	-	-	-	25,628,004
其他资产	96,057	-	-	-	-	2,333	98,390
	<u>160,708,122</u>	<u>185,343</u>	<u>25,402</u>	<u>34,135</u>	<u>57,444</u>	<u>488,349</u>	<u>161,498,795</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**十、 金融工具及其风险分析(续)**

**1、 信用风险(续)**

**1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)**

2008 年 12 月 31 日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3 个月内	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年 以上		
存放中央银行款项	12,905,261	-	-	-	-	-	12,905,261
存放同业存款	6,444,372	-	-	-	-	194	6,444,566
拆出资金	880,167	-	-	-	-	-	880,167
交易性金融资产	1,575,561	-	-	-	-	-	1,575,561
衍生金融资产	225,572	-	-	-	-	-	225,572
买入返售金融资产	9,718,458	-	-	-	-	-	9,718,458
应收利息	427,813	-	-	-	-	-	427,813
发放贷款及垫款	48,468,132	266,857	16,521	17,204	19,377	367,875	49,155,966
可供出售金融资产	110,521	-	-	-	-	-	110,521
持有至到期投资	14,102,997	-	-	-	-	-	14,102,997
应收款项类投资	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
其他资产	55,442	-	-	-	-	2,333	57,775
	95,914,296	266,857	16,521	17,204	19,377	370,402	96,604,657

**1.6、 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析**

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

优质质量：交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足，没有不良信用记录，能够履行合同。

标准质量：当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素，该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	20,653,129	-	20,653,129	12,905,261	-	12,905,261
存放同业款项	8,818,769	-	8,818,769	6,444,372	-	6,444,372
拆出资金	536,550	-	536,550	880,167	-	880,167
交易性金融资产	622,410	-	622,410	1,575,561	-	1,575,561
衍生金融资产	1,029,475	-	1,029,475	225,572	-	225,572
买入返售金融资产	8,227,171	-	8,227,171	9,718,458	-	9,718,458
应收利息	477,101	-	477,101	427,813	-	427,813
发放贷款及垫款	78,964,504	2,111,199	81,075,703	45,961,063	2,507,069	48,468,132
可供出售金融资产	1,808,646	-	1,808,646	110,521	-	110,521
持有至到期投资	11,735,107	-	11,735,107	14,102,997	-	14,102,997
应收款项类投资	25,628,004	-	25,628,004	1,000,000	-	1,000,000
其他资产	96,057	-	96,057	55,442	-	55,442
合计	<u>158,596,923</u>	<u>2,111,199</u>	<u>160,708,122</u>	<u>93,407,227</u>	<u>2,507,069</u>	<u>95,914,296</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

**十、 金融工具及其风险分析(续)**

**1、 信用风险(续)**

**1.7、 已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值**

项目	2009年12月31日	2008年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>34,006</u>	<u>127,719</u>

于 2009 年 12 月 31 日和 2008 年 12 月 31 日，本公司无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。

**2、 流动性风险**

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下：

2009 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	7,836,068	-	-	-	13,270,625	21,106,693
存放同业款项	-	1,392,174	4,970,645	2,455,950	-	-	8,818,769
拆出资金	-	-	-	536,550	-	-	536,550
交易性金融资产	-	622,410	-	-	-	-	622,410
买入返售金融资产	-	-	4,540,371	3,686,800	-	-	8,227,171
应收利息	-	35,492	273,778	167,831	-	-	477,101
发放贷款及垫款	537,166	159,530	19,360,231	41,173,771	14,273,874	5,263,258	80,767,830
可供出售金融资产	-	6,113	169,857	59,890	531,422	1,047,477	1,814,759
持有至到期投资	-	-	457,545	2,667,620	7,020,229	1,589,713	11,735,107
应收款项类投资	-	-	11,876,488	11,512,423	1,239,093	1,000,000	25,628,004
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	456,072	456,072
固定资产	-	-	-	-	-	926,723	926,723
无形资产	-	-	-	-	-	97,887	97,887
递延所得税资产	-	-	-	-	314,631	-	314,631
其他资产	24,050	39,491	293,492	97,371	325,030	-	779,434
资产总额	561,216	10,091,278	41,942,407	62,358,206	23,704,279	23,665,005	162,322,391

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	1,574,622	5,373,100	11,916,585	-	-	18,864,307
拆入资金	-	-	7,347,924	1,687,097	-	-	9,035,021
卖出回购金融资产款	-	-	3,264,957	3,687,617	-	-	6,952,574
吸收存款	-	57,946,327	26,651,573	18,958,015	5,091,081	2,105,465	110,752,461
应付职工薪酬	-	-	121,367	-	-	-	121,367
应交税费	-	270,219	-	-	-	-	270,219
应付利息	-	-	671,544	-	-	-	671,544
应付债券	-	-	-	-	4,971,340	-	4,971,340
递延所得税负债	-	-	-	-	314,934	-	314,934
其他负债	-	31,430	64,065	484,427	47,847	-	627,769
负债总额	-	59,822,598	43,494,530	36,733,741	10,425,202	2,105,465	152,581,536
表内流动性净额	561,216	(49,731,320)	(1,552,123)	25,624,465	13,279,077	21,559,540	9,740,855
表外承诺事项	547,248	14,440,218	11,351,465	8,941,652	278,601	3,450	35,562,634



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2008 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	-	-	8,275,457	13,346,726
存放同业款项	-	2,061,106	797,761	3,551,390	34,115	-	6,444,372
拆出资金	-	-	313,858	566,309	-	-	880,167
交易性金融资产	-	-	-	366,588	1,208,973	-	1,575,561
买入返售金融资产	-	-	9,718,458	-	-	-	9,718,458
应收利息	-	25,464	224,599	177,750	-	-	427,813
发放贷款及垫款	267,931	1,476	12,572,643	30,347,608	3,621,242	1,655,478	48,466,378
可供出售金融资产	-	3,255	-	-	59,847	50,674	113,776
持有至到期投资	-	-	89,071	2,309,235	7,885,814	3,818,877	14,102,997
应收款项类投资	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	197,048	197,048
固定资产	-	-	-	-	-	835,963	835,963
无形资产	-	-	-	-	-	85,900	85,900
递延所得税资产	-	-	-	-	107,206	-	107,206
其他资产	24,857	40,816	303,339	4,533,033	335,936	484,023	5,722,004
资产总额	292,788	7,203,386	24,019,729	41,851,913	13,253,133	16,416,670	103,037,619

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2008 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	580,371	13,646	-	-	-	594,017
拆入资金	-	-	109,168	23,881	-	-	133,049
卖出回购金融资产款	-	-	10,414,800	206,297	-	-	10,621,097
吸收存款	-	1,789,562	15,411,334	22,752,949	36,267,673	222	76,221,740
应付职工薪酬	-	-	-	120,967	-	-	120,967
应交税费	-	151,927	-	-	-	-	151,927
应付利息	-	298,123	63,059	60,910	39,098	141	461,331
预计负债	-	-	-	19,066	-	-	19,066
递延所得税负债	-	-	-	-	88,966	-	88,966
其他负债	24,857	3,219	901,516	4,368,743	314,783	280,637	5,893,755
负债总额	24,857	2,823,202	26,913,523	27,552,813	36,710,520	281,000	94,305,915
表内流动性净额	267,931	4,380,184	(2,893,794)	14,299,100	(23,457,387)	16,135,670	8,731,704
表外承诺事项	-	11,013,463	6,720,260	6,031,152	182,773	4,035	23,951,683

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

*以净额结算的衍生金融工具*

本公司以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算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至合同规定的到期日，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。

2009 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	<u>31</u>	<u>(2,609)</u>	<u>6,665</u>	<u>(2,859)</u>	<u>1,228</u>
2008 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	<u>(786)</u>	<u>(3,727)</u>	<u>1,340</u>	<u>-</u>	<u>(3,173)</u>

*以全额结算的衍生金融工具*

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算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至合同规定的到期日，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。

2009 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(1,471,431)	(2,370,051)	(131,633)	-	(3,973,115)
现金流入	1,482,208	2,369,856	132,180	-	3,984,244
货币掉期					
现金流出	(12,060,950)	(17,839,690)	(72,160)	-	(29,972,800)
现金流入	12,064,372	17,868,214	73,018	-	30,005,604
2008 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(2,279,775)	(868,980)	-	-	(3,148,755)
现金流入	2,318,352	880,149	-	-	3,198,501
货币掉期					
现金流出	(3,668,738)	(4,962,998)	-	-	(8,631,736)
现金流入	3,655,263	4,986,477	-	-	8,641,740

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**十、 金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险**

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

**3.1、 利率风险**

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2009 年 12 月 31 日	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	20,653,129	-	-	-	-	453,564	21,106,693
存放同业款项	5,342,103	1,020,716	2,455,950	-	-	-	8,818,769
拆出资金	-	-	536,550	-	-	-	536,550
交易性金融资产	-	60,949	116,439	257,011	188,011	-	622,410
衍生金融资产	15,297	22,366	151,322	774,290	66,200	-	1,029,475
买入返售金融资产	4,242,609	297,762	3,686,800	-	-	-	8,227,171
应收利息	-	-	-	-	-	477,101	477,101
发放贷款及垫款	7,095,632	12,264,599	41,173,771	14,273,874	5,263,258	696,696	80,767,830
可供出售金融资产	169,857	-	59,890	531,422	1,047,477	6,113	1,814,759
持有至到期投资	-	457,545	2,667,620	7,020,229	1,589,713	-	11,735,107
应收款项类投资	8,100,183	3,776,305	11,512,423	1,239,093	1,000,000	-	25,628,004
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	456,072	456,072
固定资产	-	-	-	-	-	926,723	926,723
无形资产	-	-	-	-	-	97,887	97,887
递延所得税资产	-	-	-	-	-	314,631	314,631
其他资产	-	-	-	-	-	779,434	779,434
资产总额	45,618,810	17,900,242	62,360,765	24,095,919	9,154,659	4,221,471	163,351,866

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	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
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	4,847,722	2,100,000	11,916,585	-	-	-	18,864,307
拆入资金	4,428,859	2,919,065	1,687,097	-	-	-	9,035,021
衍生金融负债	12,668	5,619	174,039	766,961	69,060	-	1,028,347
卖出回购金融资产款	2,967,158	297,799	3,687,617	-	-	-	6,952,574
吸收存款	68,986,295	14,519,128	20,955,835	5,196,486	59	1,094,658	110,752,461
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	121,367	121,367
应交税费	-	-	-	-	-	270,219	270,219
应付利息	-	-	-	-	-	671,544	671,544
应付债券	-	-	-	4,971,340	-	-	4,971,340
递延所得税负债	-	-	-	-	-	314,934	314,934
其他负债	-	-	-	-	-	627,769	627,769
负债总额	81,242,702	19,841,611	38,421,173	10,934,787	69,119	3,100,491	153,609,883
利率敏感度缺口	(35,623,892)	(1,941,369)	23,939,592	13,161,132	9,085,540	1,120,980	9,741,983

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2008 年 12 月 31 日	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	-	-	-	-	488,111	13,346,726
存放同业款项	2,661,106	197,761	3,551,390	34,115	-	-	6,444,372
拆出资金	170,575	143,283	566,309	-	-	-	880,167
交易性金融资产	-	-	366,588	1,208,973	-	-	1,575,561
衍生金融资产	-	-	-	-	-	225,572	225,572
买入返售金融资产	1,734,599	7,983,859	-	-	-	-	9,718,458
应收利息	-	-	-	-	-	427,813	427,813
发放贷款及垫款	3,263,542	7,407,403	35,624,328	-	-	2,171,105	48,466,378
可供出售金融资产	-	-	-	59,847	50,674	3,255	113,776
持有至到期投资	-	89,071	2,309,235	7,885,814	3,818,877	-	14,102,997
应收款项类投资	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
固定资产	-	-	-	-	-	835,963	835,963
投资性房地产	-	-	-	-	-	197,048	197,048
无形资产	-	-	-	-	-	85,900	85,900
递延所得税资产	-	-	-	-	-	107,206	107,206
其他资产	-	-	-	-	-	5,722,004	5,722,004
资产总额	20,688,437	15,821,377	42,417,850	9,188,749	4,869,551	10,277,227	103,263,191

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2008 年 12 月 31 日	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
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	580,371	13,646	-	-	-	-	594,017
拆入资金	-	109,168	23,881	-	-	-	133,049
衍生金融负债	-	-	-	-	-	152,272	152,272
卖出回购金融资产款	2,400,000	8,014,800	206,297	-	-	-	10,621,097
吸收存款	44,669,614	10,200,815	13,683,041	7,668,048	222	-	76,221,740
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	120,967	120,967
应交税费	-	-	-	-	-	151,927	151,927
应付利息	-	-	-	-	-	461,331	461,331
预计负债	-	-	-	-	-	19,066	19,066
递延所得税负债	-	-	-	-	-	88,966	88,966
其他负债	-	-	-	-	-	5,893,755	5,893,755
负债总额	47,649,985	18,338,429	13,913,219	7,668,048	222	6,888,284	94,458,187
利率敏感度缺口	(26,961,548)	(2,517,052)	28,504,631	1,520,701	4,869,329	3,388,943	8,805,004



# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

### 十、 金融工具及其风险分析(续)

#### 3、 市场风险(续)

##### 3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司损益和权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析,也称为持续期分析或期限弹性分析,是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法,也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合,本公司主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响;与此同时,对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债,本公司主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

##### 1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2009年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	4,170	(4,170)
	2008年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	30,833	(30,833)

在上述久期分析中,本公司采用麦考利久期分析方法。本公司从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的麦考利久期,通过路透Kondor+系统进行分析和计算,以准确地估算利率风险对本公司的影响。

鉴于本公司于2009年年末持有的可供出售债券投资金额不重大,其所面临的利率风险相应较低,根据管理层的意见,本公司没有针对利率风险对权益的影响进行量化的披露。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2009 年度

人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果:

	2009年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	20,613	(20,613)
	2008年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	171,174	(171,174)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3) 路透Kondor+系统分析方法

本公司运用路透Kondor+系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本公司所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日,本公司运用路透Kondor+系统,按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果:

	2009年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(15,769)	15,769
	2008年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(13,525)	13,525

3.2、 外汇风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

自2005年7月21日起,中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度,导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2009 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	20,983,110	114,081	9,502	21,106,693
存放同业款项	5,323,287	3,303,012	192,470	8,818,769
拆出资金	400,000	136,550	—	536,550
交易性金融资产	622,410	—	—	622,410
衍生金融资产	1,011,124	18,351	—	1,029,475
买入返售金融资产	8,227,171	—	—	8,227,171
应收利息	442,160	34,435	506	477,101
发放贷款及垫款	79,246,778	1,392,862	128,190	80,767,830
可供出售金融资产	1,814,759	—	—	1,814,759
持有至到期投资	11,735,107	—	—	11,735,107
应收款项类投资	25,628,004	—	—	25,628,004
长期股权投资	13,250	—	—	13,250
固定资产	926,723	—	—	926,723
投资性房地产	456,072	—	—	456,072
无形资产	97,887	—	—	97,887
递延所得税资产	314,631	—	—	314,631
其他资产	763,968	15,258	208	779,434
资产总额	158,006,441	5,014,549	330,876	163,351,866

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2009 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
同业及其他金融机构存放款项	15,824,622	1,754,668	1,285,017	18,864,307
拆入资金	6,573,000	2,362,315	99,706	9,035,021
衍生金融负债	1,010,781	17,566	-	1,028,347
卖出回购金融资产款	6,952,574	-	-	6,952,574
吸收存款	109,186,134	1,342,174	224,153	110,752,461
应付职工薪酬	121,367	-	-	121,367
应交税费	270,219	-	-	270,219
应付利息	660,572	6,776	4,196	671,544
应付债券	4,971,340	-	-	4,971,340
递延所得税负债	314,934	-	-	314,934
其他负债	11,792	491,249	124,728	627,769
负债总额	145,897,335	5,974,748	1,737,800	153,609,883
表内净头寸	12,109,106	(960,199)	(1,406,924)	9,741,983
表外头寸	32,956,248	2,461,891	144,495	35,562,634

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2008 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 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	90,871	10,950	13,346,726
存放同业款项	2,902,565	3,358,109	183,698	6,444,372
拆出资金	-	880,167	-	880,167
交易性金融资产	1,575,561	-	-	1,575,561
衍生金融资产	143,479	78,929	3,164	225,572
买入返售金融资产	9,718,458	-	-	9,718,458
应收利息	421,633	6,176	4	427,813
发放贷款及垫款	47,688,036	689,440	88,902	48,466,378
可供出售金融资产	113,776	-	-	113,776
持有至到期投资	14,102,997	-	-	14,102,997
应收款项类投资	1,000,000	-	-	1,000,000
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
固定资产	835,963	-	-	835,963
投资性房地产	197,048	-	-	197,048
无形资产	85,900	-	-	85,900
递延所得税资产	107,206	-	-	107,206
其他资产	5,538,076	183,928	-	5,722,004
资产总额	97,688,853	5,287,620	286,718	103,263,191

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2008 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
同业及其他金融机构存放款项	580,371	13,646	-	594,017
拆入资金	-	133,049	-	133,049
衍生金融负债	111,452	29,173	11,647	152,272
卖出回购金融资产款	10,621,097	-	-	10,621,097
吸收存款	74,093,911	1,971,857	155,972	76,221,740
应付职工薪酬	120,967	-	-	120,967
应交税费	151,927	-	-	151,927
应付利息	458,068	3,037	226	461,331
预计负债	19,066	-	-	19,066
递延所得税负债	88,966	-	-	88,966
其他负债	5,484,625	409,130	-	5,893,755
负债总额	91,730,450	2,559,892	167,845	94,458,187
表内净头寸	5,958,403	2,727,728	118,873	8,805,004
表外头寸	11,044,909	12,841,655	65,119	23,951,683

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2009年12月31日及2008年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2009年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	23,671	(23,671)
	2008年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	22,400	(22,400)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业款项、客户贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

客户贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

投资

可供出售投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资在报表中以公允价值列示。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

---

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项

同业存入和拆入款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- 1) 交易性金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据；对于债务工具投资，本公司采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值；
- 2) 对流动资产及于 12 个月内到期之其他资产由于期限较短，均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债；
- 3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响通过单独的贷款损失准备体现，并从账面值中扣除；
- 4) 客户存款适用之利率按具体产品而定，可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质，其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法乃为本公司金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至 2009 年 12 月 31 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2009 年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下:

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	11,735,107	11,924,961	14,102,997	14,780,308
应收款项类投资	25,628,004	26,227,451	1,000,000	1,000,000
金融负债:				
应付债券	4,971,340	4,885,355	-	-

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下:

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2009年12月31日				
交易性金融资产	-	622,410	-	622,410
衍生金融资产	-	1,029,475	-	1,029,475
可供出售金融资产	6,113	1,808,646	-	1,814,759
金融资产合计	6,113	3,460,531	-	3,466,644
衍生金融负债	-	1,028,347	-	1,028,347
金融负债合计	-	1,028,347	-	1,028,347
2008年12月31日				
交易性金融资产	-	1,575,561	-	1,575,561
衍生金融资产	-	225,572	-	225,572
可供出售金融资产	3,255	110,521	-	113,776
金融资产合计	3,255	1,911,654	-	1,914,909
衍生金融负债	-	152,272	-	152,272
金融负债合计	-	152,272	-	152,272

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

## **十一、资产负债表日后事项**

经本公司 2010 年 2 月 24 日第三届董事会第九次会议决议，2009 年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按 2009 年度净利润的 10%提取法定盈余公积 145,744 千元；
- 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%提取一般风险准备 412,886 千元；
- 3) 以 2009 年末 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 千元，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。

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。

## **十二、比较数据**

若干比较数字乃经重新编排，以符合本财务报表之呈报形式。

## **十三、财务报表之批准**

本财务报表及附注已于 2010 年 2 月 24 日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充资料**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

**1、 非经常性损益明细表**

	2009 年度	2008 年度
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	204	183
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	140,700	(538)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	651
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(3,259)	(28,198)
所得税的影响数	<u>(37,102)</u>	<u>7,004</u>
合计	<u>100,543</u>	<u>(20,898)</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《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》的规定执行。

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，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

**2、 净资产收益率和每股收益**

2009年	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.79	0.58	0.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.70	0.54	0.54
2008年	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.91	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.16	0.54	0.54