

宁波银行股份有限公司  
**BANK OF NINGBO CO.,LTD.**

（股票代码： 002142）

2009 年第三季度报告



二〇〇九年十月三十日

# 宁波银行股份有限公司 2009 年第三季度报告全文

## § 1 重要提示

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

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

1.3 公司于 2009 年 10 月 28 日召开了宁波银行股份有限公司第三届董事会 2009 年第五次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2009 年第三季度报告的议案》。

1.4 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

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

## § 2 公司基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

#### 2.1.1 主要会计数据

	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日		增减幅度 (%)
总资产 (元)	144,466,981,441.09	103,263,190,620.92		39.90%
股东权益 (元)	9,388,732,926.46	8,805,003,522.09		6.63%
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00		-
每股净资产	3.76	3.52		6.63%
	2009 年 7-9 月	比上年同期增 减 (%)	2009 年 1-9 月	比上年同期增 减 (%)
营业收入 (元)	1,012,814,824.61	14.52%	2,862,687,103.10	14.96%
净利润 (元)	397,209,257.31	0.02%	1,103,312,287.07	-2.08%
经营活动产生的现金流量净额 (元)	-	-	3,392,404,151.47	-61.83%
每股经营活动产生的现金流量净额	-	-	1.36	-61.83%
基本每股收益	0.16	0.02%	0.44	-2.08%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.16	-0.03%	0.41	-9.47%
稀释每股收益	0.16	0.02%	0.44	-2.08%
净资产收益率	4.23%	下降 0.39 个百 分点	11.75%	下降 1.35 个 百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.24%	下降 0.39 个百 分点	10.90%	下降 2.25 个 百分点

注：1、净资产收益率、扣除非经常性损益后的净资产收益率按全面摊薄法计算。

2、每股收益按照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007 年修订）》的规定计算。

3、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)元

非经常性损益项目	2009年1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	0.00
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	100,345,574.77
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,954,362.96
合计对利润总额的影响	106,299,937.73
减：所得税影响额	26,574,984.43
合计	79,724,953.30

2.1.2 主要财务指标

监管指标	监管标准	2009年	2008年	2007年	2006年	
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日	
资本充足率(%)	≥8	11.25	16.15	21.00	11.48	
核心资本充足率(%)	≥4	10.02	14.60	18.99	9.71	
流动性比率(%)	人民币	≥25	38.15	56.44	61.62	62.61
	外币	≥60	175.47	146.22	61.41	108.91
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	0.98	0.18	1.27	-
	拆出资金比例	≤8	0.99	1.16	-	-
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	71.25	64.49	63.95	57.79	
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.92	0.36	0.33	
拨备覆盖率(%)	≥60	167.99	152.50	359.94	405.28	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	4.90	3.23	2.37	5.55	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	35.69	24.54	21.17	48.92	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.87	4.13	2.98	9.10	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	2.88	3.59	7.50	10.38	
	关注类贷款迁徙率	17.46	11.26	1.93	0.02	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	20.27	44.19	52.59	84.13	
	可疑类贷款迁徙率	12.51	68.83	37.96	79.15	
利息收回率(%)		97.80	99.36	99.54	99.81	
总资产收益率(%)		1.19	1.49	1.44	1.28	
成本收入比(%)		40.35	40.23	36.48	37.59	

注：总资产收益率为年化数据

2.1.3 资本构成情况

单位：(人民币)千元

项目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
资本净额	10,196,317	9,295,307	8,435,820	3,606,790
核心资本净额	9,078,840	8,402,845	7,627,470	3,049,470
附属资本	1,238,928	954,750	808,470	557,570
加权风险资产净额	90,611,242	57,561,170	40,173,390	31,417,300

资本充足率	11.25%	16.15%	21.00%	11.48%
核心资本充足率	10.02%	14.60%	18.99%	9.71%

## 2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：户、股

股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类
股东总数	121157	
瑞士信贷（香港）有限公司	61200000	人民币普通股
浙江卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股
中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金	29056472	人民币普通股
宁波韵升股份有限公司	25744200	人民币普通股
中国农业银行一大成创新成长混合型证券投资基金(LOF)	23059856	人民币普通股
中国银行一大成财富管理 2020 生命周期证券投资基金	20999850	人民币普通股
宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股
大成价值增长证券投资基金	17176741	人民币普通股
中国银行一工银瑞信核心价值股票型证券投资基金	16680000	人民币普通股

## 2.3 银行业务数据

### 2.3.1 分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数（人）	资产规模（千元）
1	总部	宁波市中山东路 294 号	1	897	38,663,747
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	4	245	13,708,266
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	2	142	6,160,092
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	1	139	7,915,693
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	1	108	2,914,164
6	苏州分行	苏州市干将东路 749 号永鼎大厦	1	78	4,577,799
7	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	76	2,829,987
8	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	5	130	7,023,500
9	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	87	5,150,217
10	湖东支行	宁波市江北区洪塘街道洪塘南路(西)39-2.39-3 号	2	58	3,653,594
11	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	69	3,198,298
12	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	3	64	2,197,994
13	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	70	2,866,570
14	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	2	54	1,893,270
15	国家高新区支行	宁波市江南路 651-655 号	3	66	2,210,427

16	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	4	86	5,121,360
17	明州支行	宁波市江东区甬港北路19号	6	109	3,870,875
18	北仑支行	宁波市北仑新矸镇明州路221号	4	79	3,546,533
19	镇海支行	宁波市镇海车站路18号	3	72	2,792,379
20	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路666号	6	93	4,113,352
21	宁海支行	宁海县时代大道158号	3	93	3,003,729
22	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	4	98	3,916,140
23	新建支行	宁波余姚阳明西路340-348号	4	66	1,943,683
24	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	3	110	3,985,071
25	城东支行	宁波慈溪新城大道483-495号	3	71	2,442,156
26	象山支行	宁波象山县丹城靖南路274号	1	56	2,394,326
27	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	2	65	2,373,759
	合计:			3,281	144,466,981

### 2.3.2 资产总额及构成情况

单位：(人民币)元

项 目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
资产总额	144,466,981,441.09	103,263,190,620.92	75,510,771,068.56	56,546,232,890.72
—现金及存放中央银行款项	20,032,008,197.72	13,346,726,265.07	12,375,865,818.79	7,527,710,802.25
—存放同业款项	7,131,626,774.41	6,444,372,416.24	2,390,643,963.62	970,791,294.98
—拆出资金	1,018,836,800.00	880,167,000.00	—	—
—交易性金融资产	746,553,254.96	1,575,561,080.00	—	—
—衍生金融资产	612,799,561.69	225,572,210.81	28,345,709.00	—
—买入返售金融资产	5,167,923,952.75	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16	3,337,535,092.90
—应收利息	588,855,871.93	427,812,841.75	345,470,759.34	251,158,952.51
—发放贷款和垫款	78,589,706,600.57	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59	27,762,605,778.96
—可供出售金融资产	1,425,635,550.00	113,775,850.00	593,159,545.25	470,910,000.00
—持有至到期投资	12,291,995,168.65	14,102,996,773.68	16,633,472,614.17	13,715,866,626.75
—应收款项类投资	10,213,150,000.00	1,000,000,000.00	—	—
—长期股权投资	13,250,000.00	13,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
—投资性房地产	415,717,940.77	197,047,940.77	197,586,437.00	163,738,463.00
—固定资产	862,614,616.82	835,962,808.28	672,996,406.66	553,871,966.20
—无形资产	80,695,987.35	85,900,041.50	19,812,285.67	10,981,401.72
—递延所得税资产	228,247,499.76	107,205,899.37	43,496,893.29	41,356,159.46
—其他资产	5,047,363,663.71	5,722,003,858.04	1,909,040,295.02	1,731,456,351.99

### 2.3.3 负债总额及构成情况

单位：(人民币)元

项 目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
负债总额	135,078,248,514.63	94,458,187,098.83	67,488,454,021.32	53,350,049,192.92
—同业及其他金融机构存发放款项	4,925,792,473.35	594,017,350.41	1,688,842,890.45	138,579,995.68
—拆入资金	1,818,821,877.63	133,048,500.00	702,174,799.06	—
—衍生金融负债	587,450,566.22	152,272,011.44	27,346,090.00	—
—卖出回购金融资产款	11,674,190,000.00	10,621,096,632.00	6,989,873,600.00	5,000,000,000.00
—吸收存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29	46,191,396,397.45
—应付职工薪酬	3,450,636.46	120,967,161.42	120,967,161.42	129,088,648.17
—应缴税费	99,616,391.43	151,927,090.83	114,291,314.79	88,939,280.09
—应付利息	573,456,646.91	461,330,593.89	234,348,349.05	169,791,502.85
—应付债券	5,000,000,000.00	—	—	—
—预计负债	—	19,065,928.17	—	—
—递延所得税负债	208,172,495.96	88,966,003.87	47,825,286.63	21,006,875.67
—其他负债	5,375,222,452.48	5,893,756,162.39	2,048,740,185.63	1,611,246,493.01

### 2.3.4 贷款总额及构成情况

单位：(人民币)元

项 目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
客户贷款及垫款	79,605,894,694.07	49,155,965,919.21	36,502,456,276.61	28,134,899,316.88
—公司贷款及垫款	56,483,936,056.50	32,807,441,854.68	23,248,488,204.84	18,565,235,936.35
—个人贷款及垫款	17,531,153,274.04	13,037,705,575.77	12,255,258,314.76	8,128,356,393.62
—票据贴现	5,590,805,363.53	3,310,818,488.76	998,709,757.01	1,441,306,986.91
减：贷款损失准备	1,016,188,093.50	689,588,163.80	468,276,260.02	372,293,537.92
贷款及垫款总额	78,589,706,600.57	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59	27,762,605,778.96

### 2.3.5 存款总额及构成情况

单位：(人民币)元

项 目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2006年 12月31日
客户存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29	46,191,396,397.45
—个人存款	24,798,166,166.62	18,442,831,264.61	10,236,627,930.97	9,258,032,658.39
—公司存款	80,013,908,807.57	57,778,908,399.80	45,277,416,413.32	36,933,363,739.06

单位：(人民币)元

项 目	2009 年		2008 年		2007 年		2006 年	
	9 月 30 日		12 月 31 日		12 月 31 日		12 月 31 日	
客户存款	104,812,074,974.19		76,221,739,664.41		55,514,044,344.29		46,191,396,397.45	
—活期存款	47,857,617,080.94		38,602,728,610.76		31,818,956,624.06		26,742,806,163.17	
—定期存款	45,687,392,163.09		29,736,202,632.90		18,432,692,609.65		14,042,974,071.79	
—财政性存款	15,687,430.47		8,692,444.72		6,301,946.95		30,827,636.12	
—其他存款	219,298,036.51		657,545,003.22		63,209,432.01		41,204,204.92	
—存入保证金	11,032,080,263.18		7,216,570,972.81		5,192,883,731.62		5,333,584,321.45	

### 2.3.6 拆入资金

单位：(人民币)元

项 目	2009 年		2008 年		2007 年		2006 年	
	9 月 30 日		12 月 31 日		12 月 31 日		12 月 31 日	
拆入资金	1,818,821,877.63		133,048,500.00		702,174,799.06		-	
—银行拆入	1,818,821,877.63		133,048,500.00		702,174,799.06		-	
—非银行金融机构拆入	-		-		-		-	

### 2.3.7 贷款五级分类情况

单位：(人民币)元

项目	2009 年 9 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
正常类	76,608,420,568.63	96.23%	45,998,713,009.44	93.58%	30,609,707,559.19	2.65
关注类	2,392,566,050.62	3.01%	2,705,057,866.01	5.50%	-312,491,815.39	-2.49
次级类	320,108,248.48	0.40%	280,548,256.52	0.57%	39,559,991.96	-0.17
可疑类	159,098,356.71	0.20%	95,004,868.83	0.19%	64,093,487.88	0.01
损失类	125,701,469.63	0.16%	76,641,918.41	0.16%	49,059,551.22	0.00
合计	79,605,894,694.07	100%	49,155,965,919.21	100%	30,449,928,774.86	0.00

### 2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位：(人民币)元

项目	2009 年 9 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
逾期贷款	428,600,846.67	0.54%	379,416,378.06	0.77%	49,184,468.61	-0.23

### 2.3.9 报告期内，公司无重组贷款。

### 2.3.10 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日
期初余额	689,588,163.80	468,276,260.02
本年计提	328,126,251.99	257,229,169.54
本年收回	-	225,974.27
其中：收回以前年度已核销贷款减值准备金	-	-425,000.00
资产价值回升转回数	-	650,974.27
本年核销	1,526,322.29	35,515,500.00
本年转回	-	-
折算差异	-	-175,791.49
期末余额	1,016,188,093.50	689,588,163.80

#### 贷款减值准备金的计提方法：

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定国家发放贷款计提的准备。

期末公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

### 2.3.11 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位：(人民币)元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	427,812,841.75	161,043,030.18	588,855,871.93	-	个别计提法
—应收贷款利息	95,918,531.11	41,494,889.99	137,413,421.10	-	
—应收信用卡利息	15,868,843.52	7,485,246.47	23,354,089.99	-	
—应收债券利息	287,215,754.85	-22,240,348.90	264,975,405.95	-	



—应收存放同业利息	20,486,524.30	69,850,910.72	90,337,435.02	—	
—应收其他利息	8,323,187.97	64,452,331.90	72,775,519.87	—	

项 目	期初余额	本期增减	期末余额
表外应收利息	42,725,969.44	105,863,228.74	148,589,198.18
—贷款表外应收未收利息	36,690,266.58	39,395,582.69	76,085,849.27
—委托贷款表外应收未收利息	2,397,129.01	46,607,666.45	49,004,795.46
—信用卡表外应收未收利息	3,638,573.85	19,859,979.60	23,498,553.45

注：1、表外应收利息是非应计贷款产生的利息，为不计入资产负债表和利润表的或有权益事项。

2、本期增加的贷款表外应收未收利息和信用卡表外应收未收利息是指本金逾期 90 天以上的表内应收利息收入转入部分。

3、委托贷款表外应收未收利息和银团代理贷款表外利息是本行接受客户委托代为划转的利息。

### 2.3.12 营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)元

项目	2009年1—9月		2008年1—9月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	3,749,055,899.74	89.86%	3,785,790,411.72	91.03%	-36,734,511.98	-1.17
—贷款利息收入	2,851,913,091.70	68.35%	2,671,945,021.97	64.25%	179,968,069.73	4.11
—拆放同业利息收入	25,178,072.42	0.60%	111,202,023.07	2.67%	-86,023,950.65	-2.07
—存放央行款项利息收入	136,516,089.87	3.27%	141,310,112.25	3.40%	-4,794,022.38	-0.13
—存放同业利息收入	129,739,952.10	3.11%	122,603,910.09	2.95%	7,136,042.01	0.16
—债券投资利息收入	460,500,321.42	11.04%	463,067,556.32	11.13%	-2,567,234.90	-0.09
—其他	145,208,372.23	3.48%	275,661,788.02	6.63%	-130,453,415.79	-3.15
手续费及佣金收入	364,992,577.12	8.75%	352,792,026.56	8.48%	12,200,550.56	0.27
其他业务收入	10,363,975.87	0.25%	6,785,147.85	0.16%	3,578,828.02	0.09
投资收益	15,154,032.80	0.36%	6,290,449.80	0.15%	8,863,583.00	0.21
汇兑损益	7,618,907.01	0.18%	-13,637,732.16	-0.33%	21,256,639.17	0.51
公允价值变动	25,070,103.95	0.60%	20,771,135.13	0.50%	4,298,968.82	0.10
合计	4,172,255,496.49	100.00%	4,158,791,438.90	100.00%	13,464,057.59	0.00

### 2.3.13 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

#### (1)报告期末,贷款投放前十个行业情况

单位：(人民币)元

序号	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	制造业	21,154,583,297.89	26.57%
2	批发和零售业	11,160,559,402.26	14.02%
3	水利、环境和公共设施管理业	9,127,520,000.00	11.47%
4	房地产业	6,853,745,949.57	8.61%
5	租赁和商务服务业	3,595,972,094.86	4.52%

6	交通运输、仓储和邮政业	2,173,063,355.22	2.73%
7	建筑业	1,800,421,263.96	2.26%
8	金融业	1,579,986,260.08	1.98%
9	公共管理和社会组织	1,086,200,000.00	1.36%
10	电力、燃气及水的生产和供应业	930,814,594.05	1.17%
合 计		59,462,866,217.89	74.69%

(2)报告期末,贷款地区分布情况

单位: (人民币)元

项目	2009年9月30日		2008年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
浙江省	60,920,627,930.10	76.53%	43,986,550,187.72	89.48%
其中:宁波市	55,012,336,774.23	69.11%	40,887,510,738.95	83.18%
杭州市	5,908,291,155.87	7.42%	3,099,039,448.77	6.30%
上海地区	7,258,743,167.99	9.12%	3,455,311,461.21	7.03%
江苏省	9,223,078,817.70	11.59%	1,682,064,270.28	3.42%
其中:南京市	5,620,100,237.86	7.06%	1,682,064,270.28	3.42%
苏州市	3,602,978,579.84	4.53%	0.00	0.00%
广东省	2,203,444,778.28	2.77%	32,040,000.00	0.07%
其中:深圳市	2,203,444,778.28	2.77%	32,040,000.00	0.07%
贷款和垫款总额	79,605,894,694.07	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%

(3)报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位: (人民币)元

分类	2009年9月30日		2008年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	16,598,055,607.77	20.85%	10,991,793,436.71	22.36%
保证贷款	20,448,322,989.72	25.69%	8,612,445,201.54	17.52%
抵质押贷款	36,968,710,733.05	46.44%	26,240,908,792.20	53.38%
其中:抵押贷款	35,226,328,225.42	44.25%	25,532,222,278.82	51.94%
质押贷款	1,742,382,507.63	2.19%	708,686,513.38	1.44%
银行承兑汇票贴现	5,441,430,646.58	6.84%	2,942,245,137.27	5.99%
商业承兑汇票贴现	149,374,716.95	0.19%	368,573,351.49	0.75%
贷款和垫款总额	79,605,894,694.07	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%

#### (4)公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)元

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	房地产业	500,000,000.00	0.63%
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	397,950,000.00	0.50%
客户 3	交通运输、仓储和邮政业	350,000,000.00	0.44%
客户 4	房地产业	350,000,000.00	0.44%
客户 5	房地产业	350,000,000.00	0.44%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户 8	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户 9	批发和零售业	341,340,000.00	0.43%
客户 10	租赁和商务服务业	300,000,000.00	0.38%
	合计	3,639,290,000.00	4.57%

#### 2.3.14 抵债资产

单位：(人民币)元

项目	2008年12月31日	本期增加	本期减少	2009年9月30日	跌价准备余额
抵债资产	63,437,915.38	1,750,666.81	-	65,188,582.19	2,063,115.38

#### 2.3.15 存款结构平均余额和平均利率情况

单位：(人民币)元

项目	日平均余额	平均年利率
企业活期存款	35,571,334,576.36	0.59%
企业定期存款	30,592,998,354.31	2.43%
储蓄活期存款	7,402,683,512.80	0.36%
储蓄定期存款	15,627,856,981.15	2.53%
合计	89,194,873,424.62	1.54%

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

#### 2.3.16 贷款结构平均余额和平均利率情况

单位：(人民币)元

项目	日平均余额	平均年利率
一年以内短期贷款	41,817,502,220.42	6.54%
中长期贷款	10,751,877,801.49	5.72%
合计	52,569,380,021.91	6.37%

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

### 2.3.17 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位：(人民币)元

项 目	面值
金融机构债券	370,000,000.00
企业债券	1,205,000,000.00
央行票据	300,000,000.00
政府债券	13,528,122,000.00
合计	15,403,122,000.00

### 2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
07 记账式国债	4,270,000,000.00	2.77~4.52	2010-04-16~2037-05-17	
08 记账式国债	2,350,000,000.00	1.77~4.94	2011-04-14~2038-10-23	
03 记账式国债	1,510,000,000.00	2.66~4.18	2010-02-19~2018-10-24	
09 记账式国债	1,330,000,000.00	0.00~4.02	2010-01-08~2039-04-09	
金融债券	1,000,000,000.00	8	2018-07-02	
02 记账式国债	850,000,000.00	2.70~2.93	2009-12-06~2032-05-24	
04 记账式国债	850,000,000.00	4.71~4.89	2011-05-25~2014-08-10	
06 记账式国债	850,000,000.00	2.29~3.70	2009-10-16~2026-06-26	
09 凭证式国债	366,437,900.00	2.6~5.53	2010-08-31~2014-06-15	
05 记账式国债	350,000,000.00	2.14~4.11	2010-04-26~2025-05-15	
07 凭证式国债	317,246,300.00	3.39~6.01	2010-03-01~2012-12-05	
08 央票	300,000,000.00	4.56	2011-02-01~2011-05-09	
09 农发	220,000,000.00	浮动利率	2016-06-16	
06 凭证式国债	156,219,900.00	3.39~3.81	2009-11-10~2011-11-10	
01 记账式国债	150,000,000.00	0~3.85	2011-03-23~2021-10-23	
05 凭证式国债	132,581,700.00	3.6~3.81	2010-03-01~2010-10-15	

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

报告期末，公司财富管理业务保持稳定发展。报告期末，公司共发行 41 期理财产品，累计销售 28.96 亿元，基金产品累计销售 6.06 亿元；银保类产品累计销售 1.92 亿元。

### 2.3.20 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)元

项 目	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产	39,553,006,736.75	25,400,873,364.00
开出信用证	2,390,318,035.91	1,323,407,597.06
银行承兑汇票	18,189,060,424.84	11,659,781,356.76
开出保函	573,589,497.29	513,840,846.21
国库券承兑承诺	1,362,105,800.00	1,449,190,200.00

贷款承诺及其他	17,037,932,978.71	10,454,653,363.97
2、资本性支出承诺	37,959,961.00	81,003,220.39
3、经营性租赁承诺	516,589,990.88	475,092,483.36
4、对外资产质押承诺	16,120,120,000.00	12,180,000,000.00

### 2.3.21 衍生金融工具情况

单位：(人民币)元

衍生金融工具	2009年9月30日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇掉期合同	43,486,804,196.90	52,290,490.91	37,627,256.60
利率互换合同	29,779,661,941.28	542,873,502.21	544,994,324.12
外汇远期合同	5,125,977,690.71	17,635,568.57	4,828,985.50
合计	78,392,443,828.89	612,799,561.69	587,450,566.22

### 2.4 公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和其他风险。

#### 1、信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业和买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。公司信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。

公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类。该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于公司准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司结合监管要求和自身发展实际，修订完善了贷后管理办法和贷款风险分类规定，加强了行业风险预警和客户预警，对有预警信息的授信客户实行主动退出机制，不断调整授信结构。开发完成了信贷业务影像流项目，为授信业务更合规、更有效地发展奠定了基础。继续做好实时的同业信用额度监控工作，使用同业授信额度监控模块（k-net）对全行同业额度使用情况进行监控。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

#### （1）单一客户贷款集中度

截止2009年9月30日，公司最大单一客户贷款余额50,000万元，占资本净额（1,019,632万元）的比例为4.90%，低于监管部门10%的规定5.10个百分点。

#### （2）最大单一集团客户授信集中度

截止2009年9月30日，公司最大单一集团客户授信余额70,033万元，占资本净额（1,019,632万元）的比例为6.87%，低于监管部门15%的规定8.13个百分点。

#### （3）最大十家客户贷款比例

截止2009年9月30日，公司最大十家客户贷款余额363,929万元，占资本净额（1,019,632万元）的比例为35.69%，低于监管部门50%的规定14.31个百分点。

#### (4) 单一关联方授信比例

截止 2009 年 9 月 30 日，公司最大单一关联方授信敞口 33,001 万元，占资本净额（1,019,632 万元）的比例为 3.24%，低于监管部门 10%的规定 6.76 个百分点。

#### (5) 全部关联度

截止 2009 年 9 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 149,782 万元，占资本净额（1,019,632 万元）的比例为 14.69%，低于监管部门 50%的规定 35.31 个百分点。

### 2、流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/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。

报告期内，公司进一步加强了对资产负债运行情况及流动性指标的监控，并每月召开资产负债会议，分析国内外经济金融形势，审议全行的资产负债运行情况，及时调整全行的信贷投放进度和资产配置策略。设置了合理的压力测试场景，对公司的流动性风险等实施压力测试，以验证公司资产负债结构的抗风险能力。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

#### (1) 流动性比例

截止 2009 年 9 月 30 日，公司流动性资产余额 2,599,238 万元，流动性负债余额 6,398,523 万元，流动性比例（本外币）40.62%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

#### (2) 存贷款比例

截止 2009 年 9 月 30 日，公司各项贷款余额 796.06 亿元，其中金融债发放贷款 50 亿元。存贷款比例（不含金融债关联贷款）71.25%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

### 3、市场风险

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

报告期内，公司根据本行资金业务发展状况，修订了市场风险管理限额，提交董事会审议通过后实施，调整后的市场风险限额在保证市场风险总体可控的前提下，有利于公司进一步提高资金运作效率，提升盈利水平；同时，公司进一步完善了市场压力测试和事后检验系统，支持结构性产品以及新增产品，完善风险评估体系，加强风险防范能力。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

截止 2009 年 9 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 54,904 万元，资本净额 1,019,632 万元，累计外汇敞口头寸比例 5.38%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

### 4、操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司进一步加强了对全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告；组织实施了全行的案件专项治理工作，各条线以各自领域操作风险排查、案件防控和大额授信业务、重点授信客户信用风险排查为主线，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，全面排查风险点，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；加强了信息科技风险管理，通过抓好银监局现场检查发现问题的整改、加大信息科技建设力度、实施系统切换演练等措施，积极应对信息科技风险；继续对分支行实施内控评级，确保本行内控制度的执行力，进一步防范操作风险。

### 5、其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险、反洗钱等。

报告期内，公司开发完成了合规系统并成功上线，进一步完善合规风险管理体系，提高了合规风险管理能力。同时，进一步加强了全行的授权管理，审核有关内控制度，加强对全行各类业务格式合同的修改、非格式合同和新业务的法律合规审查，加大检查力度，有效地控制了合规风险和法律风险。

反洗钱方面，公司按照《反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》，规范人民币和外币的大额支付交易流程，加强实名制审核，严格执行大额和可疑支付报告制度。反洗钱领导小组定期或不定期对分支行的反洗钱工作进行检查、监督。

## 2.5 内部控制情况

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

对公司内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明如下：

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

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

(3)公司通过对法人客户实施信用等级评定和对授信业务实施十级分类等手段对风险状况进行评估。报告期内，公司对授信客户的评级结果与客户的信用状况相一致，评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

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

综上所述，报告期内，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的发展需要，持续提高内部控制的完整性、合理性和有效性。

## §3 重要事项

### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

截至2009年9月30日，本公司主要经营情况如下：

- 1、今年1-9月实现净利润11.03亿元，同比下降2.08%。基本每股收益0.44元，比上年同期下降0.01元。
- 2、总资产1,444.67亿元，比年初增加412.04亿元，增幅39.90%。
- 3、贷款余额796.06亿元，比年初增加304.50亿元，增幅61.95%。
- 4、存款余额1,048.12亿元，比年初增加285.90亿元，增幅37.51%。
- 5、股东权益93.89亿元，比年初增加5.84亿元，增幅6.63%。净资产收益率11.75%，比上年同期下降1.35个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准，不良贷款余额6.05亿元，不良贷款率0.76%，比年初下降0.16个百分点。拨备覆盖率为167.99%，比年初提高15.49个百分点。
- 7、至报告期末，中间业务净收入占营业净收入占比11.16%，比年初增加了0.13个百分点。
- 8、变动幅度在30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因。

单位：(人民币)元

项目	2009年1-9月	比上年同期 增减	主要原因
投资收益	15,154,032.80	140.91%	投资收益增加
汇兑收益	7,618,907.01	-155.87%	汇率变动影响损益

其他业务收入	10,363,975.87	52.75%	其他业务收入增加
资产减值损失	309,060,323.82	85.13%	贷款规模扩大
营业外收入	9,847,454.95	476.03%	小企业政府风险补偿金增加
营业外支出	3,893,091.99	-43.80%	营业外支出减少
其他综合收益	-19,582,882.70	-59.31%	可供出售金融资产价值变动

单位：(人民币)元

项目	2009年9月30日	比年初增减%	主要原因
现金及存放中央银行款项	20,032,008,197.72	50.09%	存放央行款项增加
交易性金融资产	746,553,254.96	-52.62%	交易性金融资产减少
衍生金融资产	612,799,561.69	171.66%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	5,167,923,952.75	-46.82%	买入返售金融资产减少
应收利息	588,855,871.93	37.64%	应收利息增加
发放贷款和垫款	78,589,706,600.57	62.15%	贷款规模增加
可供出售金融资产	1,425,635,550.00	1153.02%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	10,213,150,000.00	921.32%	应收款项类投资增加
投资性房地产	415,717,940.77	110.97%	投资性房地产增加
递延所得税资产	228,247,499.76	112.91%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	4,925,792,473.35	729.23%	同业存放款项增加
拆入资金	1,818,821,877.63	1267.04%	拆入资金增加
衍生金融负债	587,450,566.22	285.79%	衍生金融负债增加
吸收存款	104,812,074,974.19	37.51%	吸收存款增加
应付职工薪酬	3,450,636.46	-97.15%	员工薪酬余额减少
应交税费	99,616,391.43	-34.43%	应交税费减少
应付债券	5,000,000,000.00		发行金融债券
预计负债	-	-100.00%	预计负债减少
递延所得税负债	208,172,495.96	133.99%	递延所得税负债增加
一般风险准备	558,167,906.61	43.43%	提取一般风险准备

单位：(人民币)元

项目	2009年7-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	16,734,292.96	30.50%	中间业务支出增加
投资收益(损失以“-”填列)	-3,111,486.96	-85.43%	投资收益减少
汇兑收益(损失以“-”填列)	1,382,850.59	-129.47%	汇率变动影响损益
其他业务收入	4,540,964.50	332.29%	房屋租赁收入增加
业务及管理费用	381,736,419.29	30.20%	业务规模扩大
资产减值损失	145,150,640.13	102.11%	贷款规模扩大导致拨备增加
营业外支出	1,896,213.73	44.30%	营业外支出增加
所得税	20,097,930.79	-66.81%	所得税费用减少
其他综合收益	-16,608,055.11	964.97%	可供出售金融资产价值变动



### 3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

公司不存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

### 3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

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

报告期内，上述承诺得到严格执行。

### 3.4 对2009年1-12月经营业绩的预计

单位：(人民币)元

2009年1-12月预计的经营业绩	净利润比上年增减变动幅度小于30%	
	-	
2008年度经营业绩	净利润	1,331,737,412.55
业绩变动的说明	利差收窄	

### 3.5 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量	会计核算科目	期初账面值	期末账面值	报告期所有者权益变动
1	A股	600830	香溢融通	750,000	可供出售金融资产	3,255,000.00	5,392,500.00	2,137,500.00
期末持有的其他证券投资				-	-	0	0	0
报告期内已全部出售的证券投资				-	-	0	0	0
合计						3,255,000.00	5,392,500.00	2,137,500.00

### 3.6 董事会关联交易管理执行情况

#### 1、内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

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9月底公司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18,452.72万元，质押项下为0万元，保证项下为883.01万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在本行贷款业务敞口余额(包括额度项下业务)
抵押			18,452.72
质押			0
保证			883.01

信用			0
合计	9,830	1,698.13	19,335.73

2、关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

报告期内，公司关联自然人与公司发生金额在 30 万元以上的交易共 163 笔，发生日合计业务余额 10,167.3 万元，扣除保证金后敞口 10,082.3 万元，扣除保证金后敞口 3,844.47 万元。

3、持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

(1)宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

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

报告期内，公司给予新加坡华侨银行有限公司的授信额度为人民币 8 亿元，其中预清算额度人民币 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 618 万元，全为预清算；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 10 亿元，其中预清算额度人民币 2 亿元，信用拆借额度 8 亿元，实际使用余额为人民币 7,124 万元，其中预清算人民币 1024 万元，利率互换人民币 500 万元，期权人民币 5,600 万元。

(3)宁波杉杉股份有限公司及关联体

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	8,000	贷款 8,000	8,000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3,310	承兑 580.37	292.69	
			贷款 0	0	
			贴现 0	0	
		USD100	135.17	121.51	进口开证周转额度
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 100	100	
4	宁波市工艺品进出口有限公司	0	0	0	
5	宁波杉杉股份有限公司	7,000	贷款 4000	4,000	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4,200	贷款 2,200	2,200	
		USD330	189.1	146.1	进口开证周转额度
		USD150	59.36	59.36	出口押汇周转额度
7	宁波杉杉服饰开发有限公司	0	承兑 1450	0	全额保证金
	合计		16,714	14,919.66	

## (4)雅戈尔集团股份有限公司及关联体

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	34,189.5	开证 28,366.41	28,366.41	
			进口代付 4,634.99	4,634.99	
		USD45	押汇 0	0	出口押汇周转额度
		500	0	0	金融衍生产品交易减免保证金周转额度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD243	开证 1,337.94	1,337.94	进口开证周转额度
		USD20	押汇 104.89	104.89	出口押汇周转额度
3	新马制衣(宁波)有限公司	1,800	保函 797	797	
4	宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	2,100	贷款 2100	2,100	
5	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	1,400	贷款 0	0	
6	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1,000	贷款 1,000	1,000	
		6,000	1,673.01	1,673.01	进口开证周转额度
		50	0	0	金融衍生产品减免保证金周转额度
合计			40,014.24	40,014.24	

## (5)宁波富邦控股集团有限公司及关联体

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	8,800	贷款 6,800	6,800	
			贴现 194.48	194.48	
			开证 1,108.59	1,049.63	
		USD100	0	0	出口押汇周转额度
		300	0	0	金融衍生生产

					品交易周转 额度
			进口代付 857.14	814.28	
2	宁波亨润集团有限公司	0	贷款 0	0	
3	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7,300	7,300	
			贴现 3,292.08	3,292.08	
		USD390	开证 2,566.88	2,313.93	进口开证周 转额度
			进口押汇 1,098.57	0	
5	宁波富邦家具有限公司	2,000	贷款 2000	2,000	
6	宁波亨润家具有限公司	0	贷款 3500	3,500	
合计			28,717.74	27,264.4	

(6) 宁波市电力开发公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实 际业务余额	备注
1	宁波市电力开发公司	0	0	0	
2	宁波庆丰热电有限公司	0	0	0	
3	宁波开发投资集团有限公司	0	10,000	10,000	
4	宁波热电股份有限公司	5,000	贷款 1,000	1,000	
			承兑 1,000	500	
5	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
合计			12,000	11,500	

(7) 华茂集团股份有限公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实 际业务余额	备注
1	宁波华茂文教股份有限公司	0	0	0	
2	浙江华茂国际贸易有限公司	25,000	贷款 0	0	
			承兑 13,178.45	10,542.76	
			开证 6,623.79	6,623.79	
		2,000	1,255.14	1,255.14	金融衍生产品交易 周转额度
3	宁波华茂教育书店		贷款 160	160	
4	宁波华茂科技股份有限公司	5,000	贷款 5,000	5,000	
5	华茂集团股份有限公司		贷款 18,000	18,000	
合计			44,217.38	41,581.69	

3.7 报告期内公司无重大对外担保事项

### 3.8 重大诉讼事项

性质	涉案金额（万元）	件数
1、主诉案件	41,709	236
其中：今年起诉的案件	21,680	79
2、被诉案件	71	2
其中：今年起诉的案件	71	2

### 3.9 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

### 3.10 报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇〇九年十月三十日

# 资产负债表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

	2009年9月30日	2008年12月31日
资 产		
现金及存放中央银行款项	20,032,008,197.72	13,346,726,265.07
存放同业款项	7,131,626,774.41	6,444,372,416.24
拆出资金	1,018,836,800.00	880,167,000.00
交易性金融资产	746,553,254.96	1,575,561,080.00
衍生金融资产	612,799,561.69	225,572,210.81
买入返售金融资产	5,167,923,952.75	9,718,457,880.00
应收利息	588,855,871.93	427,812,841.75
发放贷款和垫款	78,589,706,600.57	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	1,425,635,550.00	113,775,850.00
持有至到期投资	12,291,995,168.65	14,102,996,773.68
应收款项类投资	10,213,150,000.00	1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00	13,250,000.00
投资性房地产	415,717,940.77	197,047,940.77
固定资产	862,614,616.82	835,962,808.28
无形资产	80,695,987.35	85,900,041.50
递延所得税资产	228,247,499.76	107,205,899.37
其他资产	5,047,363,663.71	5,722,003,858.04
资产总计	144,466,981,441.09	103,263,190,620.92
负债及所有者权益		
向中央银行借款	0.00	0.00
同业及其他金融机构存放款项	4,925,792,473.35	594,017,350.41
拆入资金	1,818,821,877.63	133,048,500.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	587,450,566.22	152,272,011.44
卖出回购金融资产款	11,674,190,000.00	10,621,096,632.00
吸收存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	3,450,636.46	120,967,161.42
应交税费	99,616,391.43	151,927,090.83
应付利息	573,456,646.91	461,330,593.89
应付债券	5,000,000,000.00	0.00
预计负债	0.00	19,065,928.17
递延所得税负债	208,172,495.96	88,966,003.87
其他负债	5,375,222,452.48	5,893,756,162.39
负债合计	135,078,248,514.63	94,458,187,098.83
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
资本公积	3,899,088,671.53	3,918,671,554.23
盈余公积	376,193,807.74	376,193,807.74

一般风险准备	558,167,906.61	389,167,244.12
未分配利润	2,055,282,540.58	1,620,970,916.00
股东权益合计	9,388,732,926.46	8,805,003,522.09
负债和股东权益总计	144,466,981,441.09	103,263,190,620.92

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

# 利润表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2009年1-9月	2008年1-9月
一、营业收入	2,862,687,103.10	2,490,223,582.94
利息净收入	2,485,088,726.59	2,156,071,128.04
利息收入	3,749,055,899.74	3,785,790,411.72
利息支出	1,263,967,173.15	1,629,719,283.68
手续费及佣金净收入	319,391,356.88	313,943,454.28
手续费及佣金收入	364,992,577.12	352,792,026.56
手续费及佣金支出	45,601,220.24	38,848,572.28
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	25,070,103.95	20,771,135.13
投资收益(损失以“-”填列)	15,154,032.80	6,290,449.80
汇兑收益(损失以“-”填列)	7,618,907.01	-13,637,732.16
其他业务收入	10,363,975.87	6,785,147.85
二、营业支出及损失	1,646,723,974.16	1,226,355,180.64
营业税费	182,156,881.85	167,680,027.04
业务及管理费	1,155,200,608.49	891,353,193.31
资产减值损失	309,060,323.82	166,943,802.23
其他业务成本	306,160.00	378,158.06
三、营业利润	1,215,963,128.94	1,263,868,402.30
加：营业外收入	9,847,454.95	1,709,523.75
减：营业外支出	3,893,091.99	6,927,094.00
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	1,221,917,491.90	1,258,650,832.05
减：所得税	118,605,204.83	131,921,137.86
六、净利润	1,103,312,287.07	1,126,729,694.19
七、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.44	0.45
(二)稀释每股收益	0.44	0.45
八、其他综合收益	-19,582,882.70	-48,129,517.46
九、综合收益总额	1,083,729,404.37	1,078,600,176.73
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,083,729,404.37	1,078,600,176.73
归属于少数股东的综合收益总额	0.00	0.00

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波



# 利润表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

单位：(人民币)元

项目	2009年7-9月	2008年7-9月
一、营业收入	1,012,814,824.61	884,433,128.75
利息净收入	912,182,397.17	782,763,894.53
利息收入	1,400,177,740.26	1,414,237,327.84
利息支出	487,995,343.09	631,473,433.31
手续费及佣金净收入	109,008,557.68	140,898,199.24
手续费及佣金收入	125,742,850.64	153,721,837.10
手续费及佣金支出	16,734,292.96	12,823,637.86
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	-11,188,458.37	-14,228,265.09
投资收益(损失以“-”填列)	-3,111,486.96	-21,359,404.57
汇兑收益(损失以“-”填列)	1,382,850.59	-4,691,731.01
其他业务收入	4,540,964.50	1,050,435.65
二、营业支出及损失	594,461,601.37	425,467,908.54
营业税费	67,274,391.95	60,451,587.37
业务及管理费	381,736,419.29	293,193,094.33
资产减值损失	145,150,640.13	71,817,331.84
其他业务成本	300,150.00	5,895.00
三、营业利润	418,353,223.24	458,965,220.21
加：营业外收入	850,178.59	39,015.77
减：营业外支出	1,896,213.73	1,314,035.64
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	417,307,188.10	457,690,200.34
减：所得税	20,097,930.79	60,552,967.61
六、净利润	397,209,257.31	397,137,232.73
七、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.16	0.16
(二)稀释每股收益	0.16	0.16
八、其他综合收益	-16,608,055.11	-1,559,487.61
九、综合收益总额	380,601,202.20	395,577,745.12
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	380,601,202.20	395,577,745.12
归属于少数股东的综合收益总额	0.00	0.00

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

# 现金流量表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2009年1-9月	2008年1-9月
<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	32,922,110,432.72	14,606,931,640.60
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,630,087,745.63	7,315,852,623.54
收取利息、手续费及佣金的现金	3,470,264,776.36	3,537,287,953.81
收到其他与经营活动有关的现金	2,100,712,434.25	145,711,535.03
经营活动现金流入小计	41,123,175,388.96	25,605,783,752.98
客户贷款及垫款净增加额	30,392,389,168.98	10,394,134,462.15
存放中央银行和同业款项净增加额	2,668,143,277.22	3,328,079,842.46
支付利息、手续费及佣金的现金	1,197,442,340.37	1,418,630,165.61
支付给职工及为职工支付的现金	614,296,175.70	446,780,870.75
支付的各项税费	370,417,960.20	341,434,932.96
支付其他与经营活动有关的现金	2,488,082,315.02	789,297,825.76
经营活动现金流出小计	37,730,771,237.49	16,718,358,099.69
经营活动产生的现金流量净额	3,392,404,151.47	8,887,425,653.29
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	3,210,747,764.82	2,349,087,421.65
取得投资收益收到的现金	483,080,670.32	357,311,276.70
收到其他与投资活动有关的现金	10,551,400.70	74,875,693.40
投资活动现金流入小计	3,704,379,835.84	2,781,274,391.75
投资支付的现金	10,860,940,718.27	2,200,925,646.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	275,882,421.73	303,043,799.84
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	11,136,823,140.00	2,503,969,445.84
投资活动产生的现金流量净额	-7,432,443,304.16	277,304,945.91
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	5,000,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	5,000,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	500,000,000.00	500,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	30,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	530,000,000.00	500,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	4,470,000,000.00	-500,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	1,247,063.68	-22,926,052.28
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	431,207,910.99	8,641,804,546.92
加：期初现金及现金等价物余额	17,289,638,190.50	13,182,838,290.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	17,720,846,101.49	21,824,642,837.45

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波