

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

2011 年第三季度报告



宁波银行股份有限公司 2011 年第三季度季度报告全文

§ 1 重要提示

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

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

1.3 公司于 2011 年 10 月 26 日召开了宁波银行股份有限公司第四届董事会 2011 年第四次临时会议，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 2011 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：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

1.6 公司于 2011 年 10 月 9 日召开了第四届董事会第四次会议，同意聘任罗孟波先生为公司行长，并报监管机构资格审定。公司已正式向监管机构申报其任职资格。

§ 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

单位：（人民币）千元

	2011 年 9 月 30 日		2010 年 12 月 31 日		增减幅度
总资产	233,278,774		263,274,332		-11.39%
股东权益	17,840,729		15,876,639		12.37%
股本（千股）	2,883,821		2,883,821		-
每股净资产（元）	6.19		5.51		12.34%
	2011 年 7-9 月	比上年同期增减	2011 年 1-9 月	比上年同期增减	
营业收入	2,070,160	42.00%	5,706,374	37.35%	
净利润	901,648	46.53%	2,556,691	36.15%	
经营活动产生的现金流量净额	-	-	21,519,935	增加 622.67%	
每股经营活动产生的现金流量净额	-	-	7.46	增加 553.10%	
基本每股收益（元）	0.31	24.00%	0.89	18.67%	
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.31	24.00%	0.82	17.14%	
稀释每股收益（元）	0.31	24.00%	0.89	18.67%	
净资产收益率	5.05%	下降 0.47 个百分点	14.33%	下降 2.52 个百分点	
扣除非经常性损益后的净资产收益率	5.07%	下降 0.46 个百分点	13.23%	下降 2.53 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）千元

非经常性损益项目	2011年1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	333
2、计入当期损益的政府补助	196,391
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(290)
合计对利润总额的影响	196,434
减：所得税影响额	(11)
合计	196,423

2.1.2 主要财务指标

监管指标	监管标准	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资本充足率(%)	≥8	15.53	16.20	10.75	16.15
核心资本充足率(%)	≥4	12.33	12.50	9.58	14.60
流动性比率(%)	本外币	≥25	44.95	46.90	46.69
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	3.29	6.04	6.04
	拆出资金比例	≤8	0.00	0.21	0.37
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	65.52	66.22	69.40	64.49
不良贷款比率(%)	≤5	0.66	0.69	0.79	0.92
拨备覆盖率(%)	≥60	225.21	196.15	170.06	152.50
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.23	2.48	4.79	3.23
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	17.49	17.43	33.78	24.54
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.20	3.67	6.74	4.13
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	1.96	2.33	4.88	3.59
	关注类贷款迁徙率	6.09	18.15	74.24	11.26
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	3.63	34.27	17.92	44.19
	可疑类贷款迁徙率	36.26	67.08	29.07	68.83
利息收回率(%)		98.98	99.42	98.19	99.36
总资产收益率(年化)(%)		1.37	1.09	1.09	1.49
成本收入比(%)		35.12	38.14	41.37	40.23

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

2.1.3 资本构成情况

单位：（人民币）千元

项目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资本净额	22,391,619	20,163,883	10,441,892	9,295,307
核心资本净额	17,772,130	15,565,457	9,301,489	8,402,845
附属资本	4,679,804	4,658,742	1,261,855	954,750
加权风险资产净额	144,170,731	124,484,846	97,105,336	57,561,170

资本充足率	15.53%	16.20%	10.75%	16.15%
核心资本充足率	12.33%	12.50%	9.58%	14.60%

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

股东总数	137086	
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类
宁波市财政局	270000000	人民币普通股
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250000000	人民币普通股
宁波杉杉股份有限公司	179000000	人民币普通股
华茂集团股份有限公司	179000000	人民币普通股
宁波市电力开发公司	179000000	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	177500000	人民币普通股
宁波富邦控股集团有限公司	134250000	人民币普通股
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
宁兴（宁波）资产管理有限公司	44750000	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

截至9月底，全行共有营业机构135家，其中总行营业部1家、分行8家、分行下设支行19家、宁波地区支行107家。具体分布如下表所示：

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数（人）	资产规模（千元）
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路700号	1	1,030	54,074,853
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路128号永新广场1-5层	8	384	30,720,007
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	5	258	12,967,605
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	4	223	12,908,897
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层D、二层全层、三层B号	3	210	13,965,477
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路749号	4	200	14,764,251
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	1	78	2,923,460
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街28号B座1、2、3、4层	1	116	4,905,203
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街20号1、2层	1	74	2,987,505
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	5	101	3,174,187
11	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	6	140	6,595,935
12	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	119	7,332,108
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街4号	2	67	3,964,036
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	84	3,072,776
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	4	80	2,146,687
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	3	81	2,394,831

17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	3	74	2,491,353
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	4	96	2,759,057
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	5	100	6,910,165
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	131	4,608,982
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	4	103	4,791,182
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	4	90	3,511,190
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	8	146	5,758,979
24	宁海支行	宁波宁海县桃源街道时代大道 158 号	4	115	3,465,056
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	5	119	4,746,015
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	90	2,073,890
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	5	143	4,602,040
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	5	104	3,047,610
29	象山支行	宁波象山县丹城靖南路 274 号	2	56	2,706,105
30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	3	81	2,909,332
合计：135（含总行营业部下设的汇通支行和 12 家社区支行）			4,693		233,278,774

2.3.2 资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产总额	233,278,774	263,274,332	163,351,866	103,263,191
—现金及存放中央银行款项	34,939,839	31,560,555	21,106,693	13,346,726
—存放同业款项	17,965,686	7,996,156	8,818,769	6,444,372
—拆出资金	-	300,000	536,550	880,167
—交易性金融资产	575,181	353,292	622,410	1,575,561
—衍生金融资产	2,223,560	2,249,556	1,029,475	225,572
—买入返售金融资产	9,743,161	83,021,547	8,227,171	9,718,458
—应收利息	1,040,791	599,389	477,101	427,813
—发放贷款和垫款	115,258,554	100,194,454	80,767,830	48,466,378
—可供出售金融资产	9,089,440	4,324,763	1,814,759	113,776
—持有至到期投资	17,574,744	9,838,342	11,735,107	14,102,997
—应收款项类投资	20,516,335	19,316,538	25,628,004	1,000,000
—长期股权投资	13,250	13,250	13,250	13,250
—投资性房地产	22,647	224,136	456,072	197,048
—固定资产	1,926,036	1,281,221	926,723	835,963
—无形资产	81,802	92,224	97,887	85,900
—递延所得税资产	727,763	644,549	314,631	107,206
—其他资产	1,579,985	1,264,360	779,434	5,722,004

2.3.3 负债总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
负债总额	215,438,045	247,397,693	153,609,883	94,458,187
—同业及其他金融机构存放 款项	12,982,502	7,368,045	18,864,307	594,017
—拆入资金	5,629,515	8,805,389	9,035,021	133,049
—衍生金融负债	2,404,485	2,246,004	1,028,347	152,272
—卖出回购金融资产款	11,846,358	72,772,019	6,952,574	10,621,097
—吸收存款	170,958,577	145,827,979	110,752,461	76,221,740
—应付职工薪酬	314,035	284,006	121,367	120,967
—应缴税费	503,914	360,344	270,219	151,927
—应付利息	1,616,546	1,107,076	671,544	461,331
—应付债券	7,472,713	7,467,900	4,971,340	-
—预计负债	-	-	-	19,066
—递延所得税负债	584,174	592,440	314,934	88,966
—其他负债	1,125,226	566,491	627,769	5,893,756

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
客户贷款及垫款	117,008,889	101,574,407	81,863,849	49,155,966
—公司贷款及垫款	86,108,959	73,780,801	59,341,420	32,807,442
—个人贷款及垫款	28,630,690	26,379,887	20,688,055	13,037,706
—票据贴现	2,269,241	1,413,719	1,834,374	3,310,818
减：贷款损失准备	1,750,335	1,379,953	1,096,019	689,588
贷款及垫款净额	115,258,554	100,194,454	80,767,830	48,466,378

2.3.5 存款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
客户存款	170,958,577	145,827,979	110,752,461	76,221,740
—个人存款	33,291,753	28,730,144	24,131,305	18,442,832
—公司存款	137,666,824	117,097,835	86,621,156	57,778,908

2.3.6 拆入资金

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
拆入资金	5,629,515	8,805,389	9,035,021	133,049
—银行拆入	5,629,515	8,805,389	9,035,021	133,049

2.3.7 贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元 %

项目	2011年9月30日		2010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	114,114,008	97.53	98,703,088	97.17	15,410,920	0.36
关注类	2,117,668	1.81	2,167,792	2.13	-50,124	-0.32
次级类	512,379	0.44	443,563	0.44	68,816	0.00
可疑类	80,229	0.07	105,622	0.10	-25,393	-0.03
损失类	184,605	0.16	154,342	0.15	30,263	0.01
合计	117,008,889	100.00	101,574,407	100.00	15,434,482	0.00

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位：(人民币)千元 %

项目	2011年9月30日		2010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	844,620	0.72	635,125	0.63	209,495	0.09

2.3.9 报告期内，公司无重组贷款。

2.3.10 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2011年9月30日	2010年12月31日
期初余额	1,379,953	1,096,019
本年计提	367,933	365,801
本年转回	2,449	1,735
本年核销	-	(70,311)
已减值贷款利息回拨	-	(13,208)
折算差异	-	(83)
期末余额	1,750,335	1,379,953

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

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

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

征的金融资产组合中进行减值测试。

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

2.3.11 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备	计提方法
表内应收利息	599,389	441,402	1,040,791	-	个别认定
表外应收利息*	93,775	41,373	135,148	-	-

注：表内应收利息包括应收贷款利息、应收信用卡利息、应收债券利息、应收存放金融机构利息和其他应收利息等。表外应收利息指贷款表外应收利息。

2.3.12 营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元 %

项目	2011年1-9月		2010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	10,349,130	91.93	6,281,532	92.02	4,067,598	-0.09
—贷款利息收入	5,855,370	52.01	4,077,037	59.72	1,778,333	-7.71
—拆放同业利息收入	15,674	0.14	12,200	0.18	3,474	-0.04
—存放央行款项利息收入	320,474	2.85	214,609	3.14	105,865	-0.29
—存放同业利息收入	498,519	4.43	74,501	1.09	424,018	3.34
—债券投资利息收入	660,953	5.87	430,210	6.30	230,743	-0.43
—理财产品	565,583	5.02	649,382	9.51	-83,799	-4.49
—其他	2,432,557	21.61	823,593	12.06	1,608,964	9.55
手续费及佣金收入	740,841	6.58	418,687	6.13	322,154	0.45
其他业务收入	13,100	0.12	134,987	1.98	-121,889	-1.86
投资收益	(27,019)	-0.24	(11,499)	-0.17	-15,520	-0.07
汇兑损益	384,695	3.42	225,230	3.30	159,465	0.12
公允价值变动	(203,520)	-1.81	(222,418)	-3.26	18,898	1.45
合计	11,257,227	100.00	6,826,519	100.00	4,430,708	-

2.3.13 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

(1)报告期末，贷款投放前十个行业情况

单位：(人民币)千元

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	制造业	30,752,067	26.28
2	商业贸易业	17,537,591	14.99
3	租赁和商务服务业	12,239,269	10.46
4	房地产开发贷款	5,516,700	4.71
5	水利、环境和公共设施管理和投资业	4,967,583	4.25

6	建筑业	3,619,041	3.09
7	经营性物业贷款	2,898,803	2.48
8	交通运输、仓储和邮政业	2,586,008	2.21
9	其他城建类贷款	2,408,006	2.06
10	电力、燃气及水的生产和供应业	1,114,134	0.95
合 计		83,639,202	71.48

(2)报告期末,贷款地区分布情况

单位:(人民币)千元

项目	2011年9月30日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
北京市	2,517,773	2.15%	487,513	0.48%
上海市	12,115,874	10.35%	9,970,391	9.82%
浙江省	79,589,090	68.02%	72,541,918	71.42%
其中:宁波市	68,169,875	58.26%	63,189,969	62.21%
江苏省	17,656,088	15.09%	14,199,150	13.98%
广东省	5,130,064	4.38%	4,375,435	4.31%
贷款和垫款总额	117,008,889	100.00%	101,574,407	100.00%

(3)报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位:(人民币)千元

分类	2011年9月30日		2010年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
信用贷款	23,485,534	20.07	20,769,486	20.45
保证贷款	35,323,074	30.19	29,927,877	29.46
抵押贷款	51,244,156	43.80	47,210,378	46.48
质押贷款	6,956,126	5.94	3,666,666	3.61
贷款和垫款总额	117,008,889	100.00	101,574,407	100.00

(4)公司最大十家客户贷款情况

单位:(人民币)千元

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	租赁和商务服务业	500,000	0.43
客户2	水利、环境和公共设施管理业	498,000	0.43
客户3	房地产开发贷款	390,000	0.33
客户4	交通运输、仓储和邮政业	390,000	0.33
客户5	商业贸易业	383,166	0.33

客户 6	商业贸易业	378,503	0.32
客户 7	租赁和商务服务业	350,000	0.30
客户 8	租赁和商务服务业	348,000	0.30
客户 9	其他城建类贷款	340,000	0.29
客户 10	租赁和商务服务业	337,950	0.29
合 计		3,915,619	3.35

2.3.14 抵债资产

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 12 月 31 日	本期增减	2011 年 9 月 30 日	跌价准备余额
抵债资产	121,258	5,935	127,193	2,063

2.3.15 前三季度存款结构平均余额和平均付息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均付息率
企业活期存款	77,879,020	1.16%
企业定期存款	45,496,894	2.79%
储蓄活期存款	10,397,523	0.50%
储蓄定期存款	21,834,515	2.40%
合计	155,607,952	1.76%

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

2.3.16 前三季度贷款结构平均余额和平均收息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均收息率
一年以内短期贷款	73,030,039	6.76%
中长期贷款	28,991,296	6.27%
合计	102,021,335	6.62%

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

2.3.17 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位：(人民币)千元

项 目	面值
政府债券	27,421,133
金融机构债券	1,574,450
央行票据	68,340
企业债券	100,000
合计	29,163,923

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
2001 年记帐式国债	50,000	3.85	2021-10-23	-
2002 年记帐式国债	800,000	2.70~2.90	2012-3-18~2032-5-24	-
2003 年记帐式国债	530,000	2.80~4.18	2013-4-9~2018-10-24	-
2004 年记帐式国债	60,000	4.86	2011-11-25~2014-8-10	-
2005 年记帐式国债	250,000	2.83~4.11	2012-5-25~2025-5-15	-
2006 年记帐式国债	580,000	2.48~3.70	2011-10-25~2026-6-26	-
2007 年记帐式国债	2,540,000	2.93~4.52	2012-4-23~2037-5-17	-
2007 年凭证式国债	118,880	3.81~6.01	2012-3-1~2012-12-5	-
2007 年特别国债	110,000	4.41~4.46	2017-9-24~2017-12-17	-
2008 年记帐式国债	1,470,000	1.77~4.94	2011-10-13~2038-10-23	
2008 年金融债券	1,003,710	2.15~8.00	2011-12-5~2018-7-3	
2009 年电子储蓄国债	55,694	3.73	2012-11-20	
2009 年记帐式国债	1,440,000	1.55~4.30	2012-5-21~2059-11-30	
2009 年金融债券	190,740	浮动汇率+3.28	2016-6-16~2019-7-3	
2009 年凭证式国债	400,985	3.73~5.53	2012-3-16~2014-6-15	
2010 年电子储蓄国债	175,023	2.60~4.60	2011-10-15~2015-11-15	
2010 年记帐式国债	4,428,000	2.23~3.83	2013-3-18~2020-12-16	
2010 年凭证式国债	141,225	2.60~4.00	2011-12-6~2015-12-6	
2010 年央行票据	68,340	2.65~2.74	2013-4-23~2013-8-27	
2011 年短期融资债	100,000	5.78	2012-9-5	
2011 年记帐式国债	14,245,000	3.22~3.99	2014-3-10~2021-8-18	
2011 年金融债券	380,000	浮动汇率	2018-3-24~2021-4-19	

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

报告期内，个人财富管理业务保持稳定发展。报告期末，共发行 79 期个人理财产品，累计销售 189.32 亿元，基金产品累计销售 4.32 亿元；银保类产品累计销售 0.66 亿元。

2.3.20 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)千元

项 目	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	7,635,879	3,809,240
银行承兑汇票	33,440,481	26,110,367
开出保函	2,022,473	1,231,573
国库券承兑承诺	1,113,453	1,304,477
信用卡未使用额度	4,622,314	5,304,568
贷款承诺及其他	14,341,724	16,569,284
2、资本性支出承诺	342,440	312,365
3、经营性租赁承诺	911,790	691,578
4、对外资产质押承诺	4,380,000	6,860,000

2.3.21 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2011年9月30日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	18,609,032	131,372	81,147
货币掉期	44,282,151	137,395	366,134
利率互换	39,955,502	1,954,793	1,957,204
合计	102,846,685	2,223,560	2,404,485

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，又称违约风险，是指交易对手因各种原因未能履行契约中约定的可能性和由于交易对手信用等级下降所产生损失，从交易对手的行为特征上可以分为信用能力和信用意愿。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。

今年以来，欧洲深陷债务危机，美国经济依旧疲软，国内实施紧缩的货币政策，部分中小企业经营出现一定的困难。为此，公司通过完善信用风险管理制度和流程，加强风险预警，切实提高信用风险的管控能力。

公司对信用风险的管理均按照监管部门的要求，通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。公司通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

公司通过制定授信政策，对行业、产品、地域等风险进行整体上的识别，根据风险大小执行差异化的政策，提出指导性和指令性的准入意见，对风险加大的行业或产品采取更为审慎的态度，增加风险控制措施或上收权限。公司严格执行客户信用评级制度，并以此作为客户准入的重要参考依据，通过对客户经营情况的系统评估，识别客户的核心偿债能力，确定其违约概率。

公司建立了合理的贷款审查、审批制度，设立了独立的审查、审批人员。在业务上报后，专业的风险管理人员从信用风险管理角度对客户的相关情况进行细致地调查和分析，独立出具风险审查意见；各级审批官严格按照授信审批制度，执行授信政策，在其授权范围内作出审批意见，并提出放款及贷后管理要求。

公司持续建设完善的信用风险监测体系、授信客户风险预警体系和授信后风险管理体系，确保信用风险能及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警做法是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面、全员的新型风险预警机制，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案，在早期控制信用风险；授信后管理体系从方式、频率和内容上对贷后检查提出各项要求，并构建了贷后检查与预警体系的触发机制，通过对贷后质量评价和分层级化的贷后管理考核与激励机制，确保客户的最新动态能定期在贷后检查报告中准确反映。

公司按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，根据贷款本金利息收回的可能性，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上实施十级分类制度，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，公司根据分类的不同计提不同比例的拨备，确保信用风险抵御能力的有效性。

公司还建立了授信前尽职调查管理办法、授信后管理尽职管理办法、不良贷款管理办法、责任认定管理办法、风险报告制度等配套的管理制度，确保信用风险的管理体系完善和有效覆盖。其中的风险报告体系能确保董事会和高级管理层定期获得全行各类风险头寸数据和风险水平分析材料。各类报告内容具体包

括按业务、部门、地区和风险类别分别统计的风险头寸、风险水平及其内部结构；风险识别、计量、监测和控制方法及程序的变更情况；风险管理政策和程序的遵守情况；风险限额的遵守情况；压力测试情况；内部和外部审计情况；重大风险事项等。

报告期内，公司制定了《授信前业务分析会工作规程》，通过建立常态化的授信分析机制，有助于完善贷款的全流程风险控制。修订了《新产品开发管理办法》，从多个方面细化完善了新产品开发流程、补充新产品审批资料发送要求、细化新产品试推操作、完善新产品后评价内容和增加新产品试运行报告模板，这些措施将有助于新产品的信用风险及时识别和控制。改进了授信客户预警管理系统，优化了财务预警指标，增加了审批流程中的预警信息以及行动措施等提示功能；发布了季度预警工作报告，总结了预警上线以来总体运行情况，并分析了预警指标分布情况。要求分支机构加强银行承兑汇票业务风险防范，加强票据业务的授信前调查、加强贸易背景真实性审查、加强贷后管理，强化资金往来监控等。对部分企业主因涉及民间借贷出逃发出风险提示，要求对可能出现资金紧张的企业展开紧急排查，一旦发现企业受不利因素影响，要及时发起预警，并制定应急预案；对已出现状况的企业，要迅速了解其关联的担保圈，判断最终影响，并做好法律催讨准备；同时公司加强了对民间借贷市场的变化监测，加强同业信息交流。

个人业务方面，近期全国范围内部分地区频频出现民间借贷崩盘事件，公司对此高度重视，多次对各分支机构业务进行分析排查。鉴于目前全国同业的形势，针对个人业务的潜在风险，公司采取了以下一系列措施：

一是审慎选择抵押物，严格控制贷款抵押成数。对包括按揭贷款、消费性贷款和生产经营性贷款在内的各类个人贷款，在严格执行国家政策对抵押成数规定的基础上，审慎选择优质、有升值潜力的抵押物，并严格控制抵押成数，以应对可能出现的抵押物减值风险。

二是严格控制资金流向。对于单笔超过30万元的消费性贷款，单笔超过50万元的生产经营性贷款，要求采取委托支付方式，将资金直接支付到交易对手，保证信贷资金安全。在电子银行的自助借款渠道，也对以上交易进行了限制，要求在公司网点采取委托支付。在此基础上，针对公司大量白领通贷款循环使用的特点，对1年以内累计贷款金额超过30万元的，要求采取委托支付方式，严格控制风险。

三是优化白领通打评分卡。为了更好地识别个人白领通业务风险，更精确地把握贷款额度，公司通过典型客户分析及大样本验证，对白领通打评分卡进行了优化，并在部分地区投入试点使用。

四是对个人贷款预警控制机制进行调整。在原有机制基础上，对预警指标进行了优化，使该机制能更准确地发现风险扩大的机构及产品，同时通过系统改造实现自动预警，提高风险管理效率。

五是建立实施信用卡预警调控机制。该机制对全公司以及各分支机构的信用卡资产质量进行监控，通过对几项指标状况的不同组合情况进行预警或调控管理，及时发现风险有所扩大的分支机构，并采取必要措施控制风险。

六是开发完成信用卡催收评分卡，并投入试点。为节约催收成本，提高催收效率，公司利用统计及模型工具从逾期帐户的各种可用信息中提取有用信息并最终转化为数字评分，通过评分反映客户的还款概率，从而为制定信用卡催收策略提供依据。

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2011年9月30日，公司最大单一客户贷款余额50000万元，占资本净额（2239162万元）的比例为2.23%，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2011年9月30日，公司最大单一集团客户授信敞口94020万元，占资本净额（2239162万元）的比例为4.20%，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2011年9月30日，公司最大十家客户贷款余额391562万元，占资本净额（2239162万元）的比例为17.49%。

(4) 单一关联方授信比例

截止2011年9月30日，公司最大单一关联方授信敞口86622万元，占资本净额（2239162万元）的比例为3.87%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

(5) 全部关联度

截止2011年9月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口246956万元，占资本净额（2239162万元）的比例为11.03%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

2、流动性风险

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

公司结合宏观经济形势和金融监管政策变化，按照银监会《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，不断加强流动性风险制度建设，完善和加强流动性风险管理的政策体系；改进流动性风险管理技术，完善流动性风险限额指标体系，加强各项先进流动性风险管理技术的应用；实现现金流量管理系统的升级，实现现金流量管理的每日监测；梳理流动性风险应急策略，切实提高流动性风险管理能力和应急能力。

前三季度，央行坚持实施稳健的货币政策，6次上调法定存款准备金率，3次上调存贷款基准利率，并在8月底扩大存款准备金缴存基数，将保证金存款纳入缴存范围，银行间市场由于外部政策和公开市场操作影响，市场资金面状况和货币市场利率波动较大。

报告期内，公司密切关注货币市场资金状况，在每月召开的资产负债管理委员会会议上分析讨论银行流动性状况，根据全行资产负债业务发展计划，动态调整流动性管理策略和资金运用策略，积极应对货币市场流动性和资金面的波动。公司积极应用流动性风险指标、现金流量管理、压力测试以及应急计划等流动性管理方法，密切监控全行流动性风险状况，一旦接近或超过风险限额，风险监控人员及时预警，切实提高流动性风险的处理效率和应变能力。

报告期内，公司加强流动性储备的分级管理，建立多层次的流动性储备体系，规范各级流动性储备的级别和动用顺序。加大国债投资力度，夯实流动性管理的基础，切实提高应对流动性风险的能力。

报告期内，公司修订了分支行的资金头寸管理政策，进一步明确了各分支行的资金头寸管理职责、流程和管理要求，并加强分支行的资金头寸管理培训和指导，提高了全行的资金使用效率。

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2011年9月30日，公司流动性资产余额4744164万元，流动性负债余额10555278万元，流动性比例44.95%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

(2) 人民币超额备付金率

截止2011年9月30日，公司人民币超额备付金余额650377万元，与人民币各项存款余额的比例为4.03%。

(3) 存贷款比例

截止2011年9月30日，公司各项贷款余额1170.09亿元，其中金融债关联贷款50亿元，各项存款余额1709.59亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)65.52%，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。

利率风险现阶段为银行交易账户的主要的市场风险，公司采取以下主要措施加强对利率风险的管控，确保利率风险可控：

一是加强限额监控。公司根据市场环境和资金业务的发展状况，及时调整市场风险限额内部授权，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。每日日终严格按照董事会批准的市场风险指标和限额执行资金交易业务的限额计量及监控。公司监控的利率风险限额指标包括利率敏感性指标限额、止损限额、风险价值限额、流动性限额等。

二是积极实施压力测试。采用定期与不定期相结合的方式对市场风险压力测试，除月末执行外，凡遇市场重大波动等紧急情况将进行紧急场景压力测试并发布预警信息。具体实施时，采用各产品分期限的风险头寸，将其放入历史真实场景，计算风险敞口在真实历史场景下的最大亏损值。场景选择近四年历史数据，采用不同方法进行市场风险压力测试，作为每日限额管理手段的有效补充。

三是进行风险对冲。公司交易账户主要利率风险通过交易期限调整、同类产品之间对冲以及利用利率衍生产品进行对冲等方式，保证利率风险合理、可控。

在汇率风险管控方面，公司除采用限额监控、压力测试及风险对冲手段以外，还采用交易日日间管控、代客交易日终头寸管控等手段，确保汇率风险合理、可控。

公司市场风险管理部定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况，提交相关议案及政策。同时市场风险管理部每日发布最新市况、银行市场风险头寸以及限额执行情况，确保高级管理层能够及时、准确了解市场风险最新状况。

报告期内，公司制定了《市场风险应急预案》，明确了应对市场风险应急事件的职责分工以及处理流程，进一步加强市场风险管理。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

截止2011年9月30日，公司累计外汇敞口头寸余额34076万元，资本净额2239162万元，累计外汇敞口头寸比例1.52%，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。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

为加强操作风险管理，公司在以下方面采取了一系列控制措施：

(1)人员管理方面

公司加强各级员工尤其是新员工的业务技能培训，实行持证上岗制度。抓好员工思想教育、合规教育，不断提高员工操作风险意识。明确各个部门、各个岗位的职责，实施前中后台以及不相容岗位严格的职责分离。建立并实施中高级管理人员和重要岗位轮岗和强制休假制度。实施全行员工合规评价，防范违规操作。颁布员工行为准则，建立违规失职行为责任追究制度，对违反公司规章制度和造成资产损失的员工进行严格的处罚和责任追究。

(2)流程管理方面

公司加强制度建设，逐步建立了一整套比较完整、规范、科学的内控制度，覆盖业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有章可循、有据可查。实行信贷业务分级授权、集中出账、集中档案管理、集中风险预警，资金业务交易权限及限额管理，财务核算分级审批和集中核算，账户集中对账等制度，从流程上控制操作风险。

实施制度流程审核和后评价，确保各项内控制度真正体现业务经营和管理活动的需要，同时符合法律法规和监管要求，从而在制度上确保业务操作的规范性，杜绝风险源头。逐步开展风险控制与自我评估

(RCSA)工作，及时发现制度流程中存在的缺陷和控制薄弱环节并加以改进。建立新产品审批制度，实行新产品在审批前的操作风险评估和推广应用后的检查机制。

加强监督与评价工作，由业务管理部门、风险控制部门、审计部门共同对内控制度的健全性、操作人员的合规性、管理人员的履职情况等进行检查监督，并由审计部每年对分支机构进行内部控制评价。

(3)信息科技风险管理方面

公司建立了明确的岗位责任制度，实行分级管理，实现系统开发和运行的分离；建立计算机机房的出入登记制度。

加强信息系统安全管理。实行OA办公系统与因特网物理隔离，防止外部黑客、病毒等入侵公司系统窃取数据或破坏系统运行；实施信息系统安全整体加固项目，进一步提高公司的信息系统安全防护能力。

规范程序开发和上线审批流程，加强软件测试。严格控制程序更新环节，限定核心系统更新次数，控制由频繁更新程序而带来的系统风险。

加强系统监控。采用TIVOLI软件，加强对公司各类系统的监控和预警力度，包括对网络、操作系统、数据库的监控等，及时发现系统中出现的故障，保障系统安全无故障运行。引进RSA日志审计系统，对行内重要安全、网络设备日志进行审计，监控是否存在违规行为。

加强异地灾备系统建设，配置了AS400灾备主机，并对生产机业务数据进行实时同步，保障公司信息系统的运行。

制定了重要信息系统应急预案，并定期实施信息系统应急演练，提高计算机信息系统应急能力和突发事件处置效率。

(4)案件防控方面

公司建立案件防控工作目标管理责任制，按照“谁主管，谁负责”的原则和一级抓一级、层层抓落实的要求，每年逐级签订案件防控目标责任书和安全保卫工作目标管理责任书，并纳入各级年度考核办法。

建立和完善了案防工作制度，形成从案件防范、监督评价、风险排查到责任追究的一系列制度，覆盖了案件防控管理的各个环节。实施分支行内控评级和全员合规评价，强化制度执行力，规范了业务操作行为。制定了案件问责规定和员工违规失职行为处理办法，对违规违纪行为进行责任追究。

常抓不懈，采取定期排查和不定期排查以及年度案件专项治理等方式，多方位、多渠道排查案件风险，及时发现和消除风险隐患，不断提升公司的案件防控能力。

报告期内，针对银行案件更加多样化、复杂化、高科技化等特点，公司在做好全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告的基础上，加强了风险提示，针对内外部发生的操作风险事件，及时发布风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注。开展典型案例的宣讲工作，不断提高员工的操作风险和案件防控意识。在完成操作风险管理咨询项目的基础上，着手实施咨询项目成果的落地，启动操作风险管理信息系统建设项目，结合银监深化“内控和案防制度执行年”活动，有序推进全行案件专项治理工作，通过各岗位自查、分支机构复查和总行抽查相结合的方式，对全行的案件隐患和操作风险等内容实施全面排查，以进一步加强案件防控，有效防范风险。

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等。

公司采取以下主要措施，切实加强合规风险和法律风险管控：

一是逐步完善合规风险管理组织架构设置。总行合规部按照专业分工设置四个二级部；总行各部门和宁波地区一级支行均设立了合规员；各分行设立了独立的合规部，行使合规风险管理职能。

二是完善合规制度建设，加强内控制度审核。制定或修订了授权管理办法、法律审查办法、合规风险管理办法等合规制度，为全行实施合规风险管理工作提供制度上的保障。制定了《内部控制制度管理办法》，明确新内部控制制度制定及现有内部控制制度修改的流程，并建立内部控制制度生效执行后的评价机制。作为宁波证监局企业内部控制规范试点单位，对照财政部的《企业内部控制基本规范》和银监会的《商业银行内部控制指引》，对全行所有的管理活动和业务流程进行了全面梳理和完善。

三是加强合规文化建设。开展合规培训工作，努力培育“人人合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”的合规文化。实施全行员工合规评价制度、内部控制制度学习和考试制度，对员工违规行为实行累积积分，违规积分及内部控制制度测试通过率均与考核挂钩，从而进一步强化公司各项内部控制制度的执行力度，规范业务操作行为，有效提高全行员工合规意识。

四是做好法律事务管理工作。加强全行授权管理，强化授权动态管理，增强授权管理的灵活性，同时加强对授权转授权工作的监督指导，充分发挥授权在内控管理中的作用。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，有效防范法律风险。加强法律合规咨询及提示，跟踪新法律法规发展动态，并通过法律法规解读和风险提示指导和协助业务部门有效开展法律风险防控工作。

五是建设并持续优化合规风险管理系统，建立和完善了合规网络平台，为公司的各项业务经营提供法律合规信息支持。

六是加强反洗钱工作。认真执行《个人存款账户实名制规定》、《人民币个人结算账户管理实施细则》、《外汇账户管理暂行办法》、《验资账户管理暂行办法》和《大额和可疑支付交易报告管理和操作暂行办法》等相关规定，做好各类账户的审核工作，严格按照人民币和外币大额支付流程办理大额支付业务，同时做好大额和可疑支付交易的登记和上报工作，确保反洗钱工作的有效开展。

七是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。

报告期内，公司推进员工合规自我检查制度和内控制度学习制度，定期发布合规体系文件学习测试情况报告，持续深化全行员工合规评价工作。实施了大额授信业务、分支机构内控评价等检查，开展信用卡套现和地下钱庄的反洗钱监测，加强对分支行合规工作的督促力度。继续做好全行授权管理、法律合规审查、合规咨询、合规风险提示、法律合规培训等工作。进一步完善合规管理系统，实现了合规系统与信贷系统功能的对接。

2.5 内部控制情况

(一) 对大额暴露和风险集中的识别

报告期内,公司继续做好对大额暴露和集中风险的有效识别和管理。按照《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。通过定期分析和监测贷款集中度、行业集中度等指标,避免单户授信和行业授信的过度集中。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内,公司进一步优化压力测试场景,运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法,定期对公司流动性状况、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施压力测试,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。

(五) 风险预警

报告期内,公司持续优化授信客户预警管理系统,进一步完善预警监控机制,加强对业务风险、操作风险的监控。同时加强行业信息的跟踪工作,对预警行业及时组织分支机构排查。

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

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

截至2011年9月30日,公司主要经营情况如下:

- 1、今年1-9月实现净利润25.57亿元,同比增36.15%。基本每股收益0.89元,比上年同期增加0.14元。
- 2、总资产2,332.79亿元,比年初减少299.96亿元,幅度11.39%,主要原因是调整业务结构,减少买入返售资产。
- 3、贷款余额1,170.09亿元,比年初增加154.34亿元,增幅15.20%。
- 4、存款余额1,709.59亿元,比年初增加251.31亿元,增幅17.23%。
- 5、股东权益178.41亿元,比年初增加19.64亿元,增幅12.37%。净资产收益率14.33%,比上年同期下降2.52个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准,不良贷款余额7.77亿元,不良贷款率0.66%,比年初下降0.03个百分点。拨备覆盖率为225.21%,比年初提高29.06个百分点。
- 7、变动幅度在30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因。

单位:(人民币)千元

项目	2011年1-9月	比上年同期 增减	主要原因
利息收入	10,349,130	64.75%	贷款规模扩大,央行上调利率
利息支出	(5,460,336)	110.10%	存款规模扩大,央行上调利率
手续费及佣金收入	740,841	76.94%	手续费收入增加
投资收益	(27,019)	134.96%	金融资产投资损失
汇兑收益	384,695	70.80%	外汇业务损益
营业税金及附加	(390,780)	30.42%	营业收入增加

业务及管理费	(2,004,047)	30.55%	业务及管理费用增加
资产减值损失	(367,934)	92.16%	贷款拨备计提增加
营业外支出	(10,160)	34.11%	营业外支出增加
所得税费用	(580,967)	43.50%	利润总额增加

单位：(人民币)千元

项目	2011年9月30日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	17,965,686	124.68%	存放境内同业款项增加
拆出资金	-	-100.00%	拆出资金减少
交易性金融资产	575,181	62.81%	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	9,743,161	-88.26%	买入返售金融资产减少
应收利息	1,040,791	73.64%	应收利息增加
可供出售金融资产	9,089,440	110.17%	可供出售金融资产增加
持有至到期投资	17,574,744	78.64%	持有至到期投资增加
固定资产	1,926,036	50.33%	固定资产增加
同业及其他金融机构存放款项	12,982,502	76.20%	同业存放款项增加
拆入资金	5,629,515	-36.07%	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	11,846,358	-83.72%	卖出回购金融资产款减少
应交税费	503,914	39.84%	应交税费增加
应付利息	1,616,546	46.02%	应付利息增加
其他负债	1,125,226	98.63%	待结算财政款项增加

单位：(人民币)千元

项目	2011年7-9月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	3,655,463	51.33%	贷款规模扩大，央行上调利率
利息支出	(1,843,876)	66.56%	存款规模扩大，央行上调利率
手续费收入	311,288	139.95%	手续费收入增加
手续费支出	(32,786)	36.86%	手续费支出增加
公允价值变动收益	(301,775)	-477.93%	交易到期交割转销、汇率变动影响
投资收益	(13,605)	90.67%	金融资产投资损失
营业税费	(152,388)	51.61%	营业收入增加
业务及管理费	(697,769)	31.11%	业务及管理费用增加
资产减值损失	(92,915)	50.00%	贷款拨备计提增加
营业外支出	(4,305)	93.55%	营业外支出增加
所得税	(221,534)	50.92%	利润增加

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

公司非公开发行认购对象承诺及履行情况：

宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限

公司、宁波华茂集团股份有限公司承诺自发行结束之日起，三十六个月内不转让本次认购的股份。

报告期末，上述承诺得到严格执行。

3.4 对2011年1-12月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2011年1-12月预计的经营业绩	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度小于50%			
2011年1-12月净利润同比变动幅度的预计范围	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度为：	30.00%	~~	50.00%
2010年度经营业绩	归属于上市公司股东的净利润：	2,321,986		
业绩变动的原因说明	资产规模不断扩大，提升盈利能力			

3.5 证券投资情况

单位：(人民币)千元

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量(股)	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	8,250	6,570	(1,260)
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						8,250	6,570	(1,260)

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2011年9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13633.87万元，质押项下为45万元，保证项下为113万元，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。

单位：万元

担保方式	目前在本行贷款业务敞口余额
抵押	13,633.87
质押	45.00
保证	113.00
信用	-
合计	13,746.87

2、关联自然人在本行发生30万元以上交易情况

报告期末，公司关联自然人与公司金额在30万元以上的交易共75笔，发生日合计业务余额4942万元，

扣除保证金后敞口4897万元，截至9月底扣除保证金后敞口3610.85万元。

3、持股5%以上股东关联方的授信实施情况

(1) 宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

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

截至2011年9月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币8亿元，其中预清算3.5亿、利率互换0.5亿、期权4亿，目前在本行风险敞口2.72亿元，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4亿、利率互换1亿，信用拆借/同业存款4亿、期权1亿元。实际风险敞口为1.36亿元，其中预清算1.15亿元、利率互换2100万元。

(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	上海杉杉科技有限公司	2,000	银承 3,197.2	1,948.82	银承单项额度
2	杉杉集团有限公司	2,000	保理 2,000	2,000	综合授信额度
			中长期贷款 8,000	8,000	
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 500	500	
4	宁波杉杉服饰开发有限公司		银承 1,450		
5	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	8,000	3,578.28	1,789.14	银承单项额度
		2,000			出口押汇额度
		15,000	流贷 2,100	2,100	综合授信额度
			国内采购代付 6,006.5	6,006.5	
	即期开证 158.6	110.59			
6	宁波杉杉新材料科技有限公司	4,000	银承 3,522.42	1,927.53	综合授信
7	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	400 万美元	开证 749.48	749.48	远期开证额度
		80 万美元			TT 押汇额度
		4,200	流贷 2,800	2,800	综合授信
国内采购代付 1,400	1,400				
8	宁波杉杉实业发展有限公	3,000	流贷 1,000	1,000	综合授信

	司	600 万美 元	3, 101. 35	2, 927. 74	远期开证 额度
9	宁波杉工结构监测与控制 工程中心有限公司		国内保函 413. 68	256. 52	
10	宁波意丹奴服饰有限公司		流贷 250	250	
			银承 320	160	
11	宁波顺诺贸易有限公司	5, 000	流贷 5, 000	5, 000	综合授信
			国内采购代付 9, 000	5, 000	
12	宁波杉杉物产有限公司	9, 950	银承 3, 541. 3	2, 478. 9	银承单项 额度
	合计		58, 088. 81	46, 405. 23	

(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	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公 司	99, 000	开证 79, 712. 01	79, 712. 01	开证额度
			进口代付 6, 909. 92	6, 909. 92	
		500	远期结汇保证金 减免 320. 59		衍生产品交易 额度
2	宁波中基凯丰汽车销售服 务有限公司	1, 600	流贷 1, 500	1, 500	综合授信
3	宁波雅华丰田汽车销售服 务有限公司	2, 000	流贷 500	500	综合授信
4	宁波保税区华东进口商品 市场开发有限公司	1, 000	流贷 950	950	综合授信
		4, 500	开证 206. 47	206. 47	开证额度
			出口押汇 91. 83	91. 83	
5	宁波鸿达汽车销售服务有 限公司	2, 000	银承 200	140	综合授信
6	宁波经济技术开发区中基 进出口有限公司	35 万美元	出口押汇 78. 51	78. 51	出口押汇额度
		680 万美元	开证 3, 529. 69	3, 529. 69	开证额度
	合计		93, 999. 02	93, 618. 43	

(5) 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 (G003)

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务 余额	扣除保证 金后实际 业务余额	备注
1	宁波富邦控股集团有限公司	8,500	流贷 8,500	8,500	综合授信
2	宁波亨润聚合有限公司	7,300	流贷 7,300	7,300	综合授信
		390 万美 元	开证 558.70	530.25	开证额度
3	宁波亨润家具有限公司		银承 828.78		
		9,800	国内采购 代付 9,800	9,800	综合授信
		250 万美 元	进口代付 47.44	40.25	进口额度
			开证 166.99	128.09	
	进口押汇 272.70	231.8			
4	宁波市家电日用品进出口有限公司		流贷 2,500	2,500	
		8,800	流贷 8,800	8,800	综合授信
		1000 万美 元			
		500			衍生产品 交易额度
5	宁波家私有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	综合授信
6	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	银承 8,000	4,000	银承专项 额度
7	宁波富邦家具有限公司		银承 148.49		
		2,000			综合授信
		5,200	国内采购 代付 5,200	5,200	单项额度
		100 万美 元	进口押汇 29.63	25.18	进口额度
进口代付 89.99	76.34				
		开证 108.18	81.97		
8	宁波富邦精业贸易有限公司	4,500	银承 1,600	960	综合授信
9	宁波亨润塑机有限公司	2,000	流贷 1,500	1,500	综合授信
			银承 311.64	155.82	
	合计		58,762.54	52,829.7	

(6) 宁波市电力开发公司及关联体 (G004)

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	0	10,000	10,000	
2	宁波宁电进出口有限公司	1000 万美元	开证 1212.17	1,212.17	进口额度
			进口押汇 265.01	265.01	
			进口代付 329.24	329.24	
		1000			衍生品交易额度
	合计		11,806.42	11,806.42	

(7) 华茂集团股份有限公司及关联体 (G005)

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波华茂科技股份有限公司	10,000	流贷 2,000	2,000	综合授信
2	华茂集团股份有限公司		流贷 15,000	15,000	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	2,000	银承 1,526.78	1,221.42	综合授信
			流贷 330	330	
		30,000	远期结汇保 证金减免 542.2		衍生品交易 额度
	宁波茂焯国际贸易有限公司	18,000	开证 9,998.42	9,998.42	综合授信
	合计		29,397.4	28,549.84	

4、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，2011年三季度，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所发生的上述三类关联交易情况为：

（1）经统计，2011年三季度发生的交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易共1笔，发生明细如下表：

企业名称	业务种类	业务发生日	业务到期日	币种	原币发生金额（单位：万元）	扣除保证金后敞口（折合人民币，单位：万元）
宁波顺诺贸易有限公司	国内采购代付	2011年9月14日	2012年3月2日	人民币	9,000	5,000

（2）经统计，2011年三季度发生的重大关联交易共2笔，发生明细如下表：

企业名称	业务种类	业务发生日	业务到期日	币种	原币发生金额（单位：万元）	扣除保证金后敞口（折合人民币，单位：万元）
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年7月7日	2011年10月19日	美元	3,017.85	19,766.92
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年8月26日	2012年1月30日	美元	3,268.10	21,242.65

（3）经统计，2011年三季度未发生特别重大关联交易；

根据2011年三季度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

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	52,163.53	287
其中：今年起诉的案件	37,214.04	102
2、被诉案件	106.18	1
其中：今年起诉的案件	106.18	1

3.9 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

3.10 报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一一年十月二十六日

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

单位：(人民币)千元

	2011年9月30日	2010年12月31日
资 产		
现金及存放中央银行款项	34,939,839	31,560,555
存放同业款项	17,965,686	7,996,156
拆出资金	-	300,000
交易性金融资产	575,181	353,292
衍生金融资产	2,223,560	2,249,556
买入返售金融资产	9,743,161	83,021,547
应收利息	1,040,791	599,389
发放贷款和垫款	115,258,554	100,194,454
可供出售金融资产	9,089,440	4,324,763
持有至到期投资	17,574,744	9,838,342
应收款项类投资	20,516,335	19,316,538
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	22,647	224,136
固定资产	1,926,036	1,281,221
无形资产	81,802	92,224
递延所得税资产	727,763	644,549
其他资产	1,579,985	1,264,360
资产总计	233,278,774	263,274,332
负债及所有者权益		
同业及其他金融机构存放款项	12,982,502	7,368,045
拆入资金	5,629,515	8,805,389
衍生金融负债	2,404,485	2,246,004
卖出回购金融资产款	11,846,358	72,772,019
吸收存款	170,958,577	145,827,979
应付职工薪酬	314,035	284,006
应交税费	503,914	360,344
应付利息	1,616,546	1,107,076
应付债券	7,472,713	7,467,900
递延所得税负债	584,174	592,440
其他负债	1,125,226	566,491
负债合计	215,438,045	247,397,693
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,811,218	7,827,054
盈余公积	754,137	754,138
一般风险准备	1,244,847	971,054
未分配利润	5,146,706	3,440,572
股东权益合计	17,840,729	15,876,639
负债和股东权益总计	233,278,774	263,274,332

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)千元

项目	2011年1-9月	2010年1-9月
一、营业收入	5,706,374	4,154,536
利息净收入	4,888,794	3,682,558
利息收入	10,349,130	6,281,532
利息支出	(5,460,336)	(2,598,974)
手续费及佣金净收入	650,324	345,678
手续费及佣金收入	740,841	418,687
手续费及佣金支出	(90,517)	(73,009)
公允价值变动损益	(203,520)	(222,418)
投资收益	(27,019)	(11,499)
汇兑收益	384,695	225,230
其他业务收入	13,100	134,987
二、营业支出及损失	(2,764,872)	(2,026,258)
营业税金及附加	(390,780)	(299,638)
业务及管理费	(2,004,047)	(1,535,059)
资产减值损失	(367,934)	(191,469)
其他业务成本	(2,111)	(92)
三、营业利润	2,941,502	2,128,278
加：营业外收入	206,316	162,036
减：营业外支出	(10,160)	(7,576)
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	3,137,658	2,282,738
减：所得税费用	(580,967)	(404,852)
六、净利润	2,556,691	1,877,886
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.89	0.75
(二) 稀释每股收益	0.89	0.75
八、其他综合收益	(15,837)	22,600
九、综合收益总额	2,540,854	1,900,486
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	2,540,854	1,900,486
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

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)千元

项目	2011年7-9月	2010年7-9月
一、营业收入	2,070,160	1,457,876
利息净收入	1,811,587	1,308,605
利息收入	3,655,463	2,415,615
利息支出	(1,843,876)	(1,107,010)
手续费及佣金净收入	278,502	105,773
手续费及佣金收入	311,288	129,729
手续费及佣金支出	(32,786)	(23,956)
公允价值变动损益	(301,775)	79,849
投资收益	(13,605)	(7,135)
汇兑收益	293,390	(32,366)
其他业务收入	2,061	3,150
二、营业支出及损失	(943,875)	(694,753)
营业税金及附加	(152,388)	(100,515)
业务及管理费	(697,769)	(532,216)
资产减值损失	(92,915)	(61,942)
其他业务成本	(803)	(80)
三、营业利润	1,126,285	763,123
加：营业外收入	1,202	1,227
减：营业外支出	(4,305)	(2,224)
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	1,123,182	762,126
减：所得税费用	(221,534)	(146,786)
六、净利润	901,648	615,340
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.31	0.25
(二) 稀释每股收益	0.31	0.25
八、其他综合收益	(1,328)	(9,049)
九、综合收益总额	900,320	606,291
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	900,320	606,291
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

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

单位：(人民币)千元

项 目	2011年1-9月	2010年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	30,745,055	20,977,803
向其他金融机构拆入资金净增加额	9,176,850	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,467,607	5,846,313
收到其他与经营活动有关的现金	1,953,659	1,120,566
经营活动现金流入小计	52,343,171	27,944,682
客户贷款及垫款净增加额	15,434,482	15,138,915
存放中央银行和同业款项净增加额	6,556,847	8,190,264
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	2,962,887
支付利息、手续费及佣金的现金	5,041,383	2,379,040
支付给职工及为职工支付的现金	1,032,097	782,372
支付的各项税费	934,558	764,831
支付其他与经营活动有关的现金	1,823,869	1,843,692
经营活动现金流出小计	30,823,236	32,062,001
经营活动产生的现金流量净额	21,519,935	(4,117,319)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	18,565,139	22,540,726
取得投资收益收到的现金	181,242	506,668
收到其他与投资活动有关的现金	241,021	294,425
投资活动现金流入小计	18,987,402	23,341,819
投资支付的现金	32,547,117	21,796,379
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	699,084	576,015
投资活动现金流出小计	33,246,201	22,372,394
投资活动产生的现金流量净额	(14,258,799)	969,425
三、筹资活动产生的现金流量：		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	729,264	652,500
筹资活动现金流出小计	729,264	652,500
筹资活动产生的现金流量净额	(729,264)	(652,500)
四、汇率变动对现金的影响	(39,906)	(45,445)
五、现金及现金等价物净增加(减少)额	6,491,966	(3,845,839)
加：期初现金及现金等价物余额	83,773,056	15,598,938
六、期末现金及现金等价物余额	90,265,022	11,753,099

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