

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

(股票代码: 002142)

2010 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。

公司第四届董事会第二次会议于 2011 年 4 月 25 日审议通过了《2010 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 17 名，罗维开董事委托陆华裕董事表决，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 .....	1
第二节 会计数据和业务数据摘要 .....	2
第三节 股本变动及股东情况 .....	5
第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	10
第五节 公司治理结构 .....	17
第六节 股东大会情况简介 .....	27
第七节 董事会报告 .....	28
第八节 监事会报告 .....	56
第九节 重要事项 .....	58
第十节 财务报告 .....	67
第十一节 备查文件目录 .....	67



## 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	2010年	2009年	本年比上年增减	2008年
营业收入	5,911,918	4,175,506	41.59%	3,403,794
营业利润	2,782,427	1,752,770	58.74%	1,550,898
利润总额	2,948,004	1,749,715	68.48%	1,522,883
归属于上市公司股东的净利润	2,321,986	1,457,446	59.32%	1,331,737
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,188,198	1,356,903	61.26%	1,352,636
经营活动产生的现金流量净额	55,182,576	16,541,919	233.59%	5,921,029
基本每股收益(元/股)	0.91	0.58	56.90%	0.53
稀释每股收益(元/股)	0.91	0.58	56.90%	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.85	0.54	57.41%	0.54
全面摊薄净资产收益率	14.63%	14.96%	下降0.33个百分点	15.12%
加权平均净资产收益率	20.53%	15.79%	提高4.74个百分点	15.91%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13.78%	13.93%	下降0.15个百分点	15.36%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.35%	14.70%	提高4.65个百分点	16.16%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	19.14	6.62	189.12%	2.37

单位：(人民币)千元

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	年末比年初增减	2008年12月31日
总资产	263,274,332	163,351,866	61.17%	103,263,191
总负债	247,397,693	153,609,883	61.06%	94,458,187
股东权益	15,876,639	9,741,983	62.97%	8,805,004
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	5.51	3.90	41.28%	3.52

注：

- 1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》(2007年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。
- 2、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

非经常性损益项目

单位：(人民币)千元

明细项目	2010 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	69,993
计入当期损益的政府补助	157,438
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	(109,666)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,139
所得税的影响数	7,884
合计	133,788

## 二、报告期末前三期补充财务数据

单位：(人民币)千元

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	101,574,407	81,863,849	49,155,966
— 个人贷款及垫款	26,379,887	20,688,055	13,037,706
— 公司贷款及垫款	73,780,801	59,341,420	32,807,442
— 票据贴现	1,413,719	1,834,374	3,310,818
客户存款	145,827,979	110,752,461	76,221,740
— 个人存款	28,730,144	24,131,305	18,442,832
— 公司存款	117,097,835	86,621,156	57,778,908

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
同业拆入	8,805,389	9,035,021	133,049
贷款损失准备	1,379,953	1,096,019	689,588

## 三、报告期末前三期补充财务指标

监管指标		监管标准	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本充足率 (%)		≥8	16.20	10.75	16.15
核心资本充足率 (%)		≥4	12.50	9.58	14.60
流动性比率 (%)	人民币	≥25	53.00	46.17	56.44
	外币	≥60	7.76	68.86	146.22
拆借资金比例 (%)	拆入资金比例	≤8	6.04	6.04	0.18
	拆出资金比例	≤8	0.21	0.37	1.16
存贷款比例(本外币) (%)		≤75	66.22	69.40	64.49

不良贷款比率(%)	≤5	0.69	0.79	0.92
拨备覆盖率(%)	≥60	196.15	170.06	152.5
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.48	4.79	3.23
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	17.43	33.78	24.54
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.67	6.74	4.13
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	2.33	4.88	3.59
	关注类贷款迁徙率	18.15	74.24	11.26
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	34.27	17.92	44.19
	可疑类贷款迁徙率	67.08	29.07	68.83
总资产收益率(%)		1.09	1.09	1.49
利息收回率(%)		99.42	98.19	99.36
成本收入比(%)		38.14	41.37	40.23

注：

- 1、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。
- 2、根据2010年修订的《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》(银监令【2010】第4号)，调整了单一最大集团客户授信比例(%)计算方法，即授信余额中可扣除客户提供的保证金存款质押的银行存单和国债金额。

#### 四、报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2010年12月31日		2009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：	100,870,880	99.31	81,219,344	99.21	24.20%	0.10
正常	98,703,088	97.17	79,088,158	96.61	24.80%	0.56
关注	2,167,792	2.13	2,131,186	2.60	1.72%	-0.47
不良贷款小计：	703,528	0.69	644,505	0.79	9.16%	-0.10
次级	443,563	0.44	383,142	0.47	15.77%	-0.03
可疑	105,622	0.10	117,156	0.14	-9.84%	-0.04
损失	154,342	0.15	144,207	0.18	7.03%	-0.03
客户贷款合计	101,574,407	100.00	81,863,849	100.00	24.08%	0.00
逾期贷款	635,125	0.63	696,696	0.85	-8.84%	-0.22

报告期末，公司贷款总额1015.74亿元，增长197.10亿元，增幅24.08%。按照五级分类的口径测算，全行不良贷款为7.04亿元，不良贷款率为0.69%，比年初下降了0.10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	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	20,163,883	10,441,892	9,295,307
核心资本净额	15,565,457	9,301,489	8,402,845

附属资本	4,658,742	1,261,855	954,750
加权风险资产净额	124,484,846	97,105,336	57,561,170
资本充足率	16.20%	10.75%	16.15%
核心资本充足率	12.50%	9.58%	14.60%

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		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量（股）	比例	发行新股（股）	送股	公积金转股	其他（股）	小计（股）	数量（股）	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	1,446,450,910.00	57.86%	383,820,529.00			-1,420,751,935.00	-1,036,931,406.00	409,519,504.00	14.20%
1、国家持股	270,000,000.00	10.80%				-270,000,000.00	-270,000,000.00		
2、国有法人持股	179,000,000.00	7.16%	26,000,000.00			-179,000,000.00	-153,000,000.00	26,000,000.00	0.90%
3、其他内资持股	716,000,000.00	28.64%	211,500,000.00			-716,000,000.00	-504,500,000.00	211,500,000.00	7.33%
其中：									
境内法人持股	716,000,000.00	28.64%	211,500,000.00			-716,000,000.00	-504,500,000.00	211,500,000.00	7.33%
境内自然人持股									
4、外资持股	250,000,000.00	10.00%	146,320,529.00			-250,000,000.00	-103,679,471.00	146,320,529.00	5.07%
其中：									
境外法人持股	250,000,000.00	10.00%	146,320,529.00			-250,000,000.00	-103,679,471.00	146,320,529.00	5.07%
境外自然人持股									
5、基金、产品及其他									
6、高管持股	31,450,910.00	1.26%				-5,751,935.00	-5,751,935.00	25,698,975.00	0.90%
<b>二、无限售条件股份</b>	1,053,549,090.00	42.14%				1,420,751,935.00	1,420,751,935.00	2,474,301,025.00	85.80%
1、人民币普通股	1,053,549,090.00	42.14%				1,420,751,935.00	1,420,751,935.00	2,474,301,025.00	85.80%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	2,500,000,000.00	100.00%	383,820,529.00			0.00	383,820,529.00	2,883,820,529.00	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		0.00		
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250,000,000.00	250,000,000.00	146,320,529.00	146,320,529.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
3	宁波杉杉股份有限公司	179,000,000.00	179,000,000.00		0.00		

4	雅戈尔集团股份有限公司	179,000,000.00	179,000,000.00	70,500,000.00	70,500,000.00	非公开发行认购 股份限售	2013年10月25日
5	宁波富邦控股集团有限公司	179,000,000.00	179,000,000.00	70,500,000.00	70,500,000.00	非公开发行认购 股份限售	2013年10月25日
6	宁波市电力开发公司	179,000,000.00	179,000,000.00	26,000,000.00	26,000,000.00	非公开发行认购 股份限售	2013年10月25日
7	华茂集团股份有限公司	179,000,000.00	179,000,000.00	70,500,000.00	70,500,000.00	非公开发行认购 股份限售	2013年10月25日
8	公司董事、监事及高级管理人员持股	31,450,910.00	5,751,935.00		25,698,975.00	董事、监事和高级管理人员锁定股份	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	1,446,450,910.00	1,420,751,935.00	383,820,529.00	409,519,504.00		

### 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。

(三)经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1212号文核准，公司于2010年10月以非公开发行的方式向宁波市电力开发公司（与宁波市财政局为一致行动人）、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与宁波华茂集团股份有限公司发行人民币普通股（A股）383,820,529股，面值为每股人民币1元，发行价格为每股人民币11.45元，募集资金总额为人民币4,394,745,057.05元，扣除券商承销佣金和保荐费后实际净筹得募集资金人民币4,376,745,057.05元。该等募集资金已于2010年10月

13 日汇入公司募集资金专户，上述款项在扣除其他发行费用合计人民币 759,820.53 元后，公司本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币 4,375,985,236.52 元，并经安永华明会计师事务所出具的安永华明（2010）验字第 60466992\_B01 号《验资报告》验证。

#### 四、报告期末股东情况

##### (一) 股东数量及持股情况

股东总数	155974					
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(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结的股份数量(股)
1	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	境外法人	396320529	146320529	146320529	0
2	宁波市财政局	国家	270000000			24893435
3	宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	249500000	70500000	70500000	0
4	华茂集团股份有限公司	境内一般法人	249500000	70500000	70500000	0
5	雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	249500000	70500000	70500000	0
6	宁波市电力开发公司	国有法人	205000000	26000000	26000000	16503425
7	宁波杉杉股份有限公司	境内一般法人	179000000			0
8	卓力电器集团有限公司	境内一般法人	54000000			54000000
9	华侨银行有限公司	境外法人	46099471			0
10	宁波经济技术开发区控股有限公司	国有法人	19250000			2029202
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	宁波市财政局	270000000	人民币普通股			
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250000000	人民币普通股			
3	宁波富邦控股集团有限公司	179000000	人民币普通股			
4	宁波杉杉股份有限公司	179000000	人民币普通股			
5	华茂集团股份有限公司	179000000	人民币普通股			
6	雅戈尔集团股份有限公司	179000000	人民币普通股			
7	宁波市电力开发公司	179000000	人民币普通股			
8	卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股			
9	华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股			
10	宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股			
上述股东关联关系或一致性行动的说明	前十名股东及前十名无限售条件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；华侨银行有限公司是 OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED 的合格境内机构投资者。					

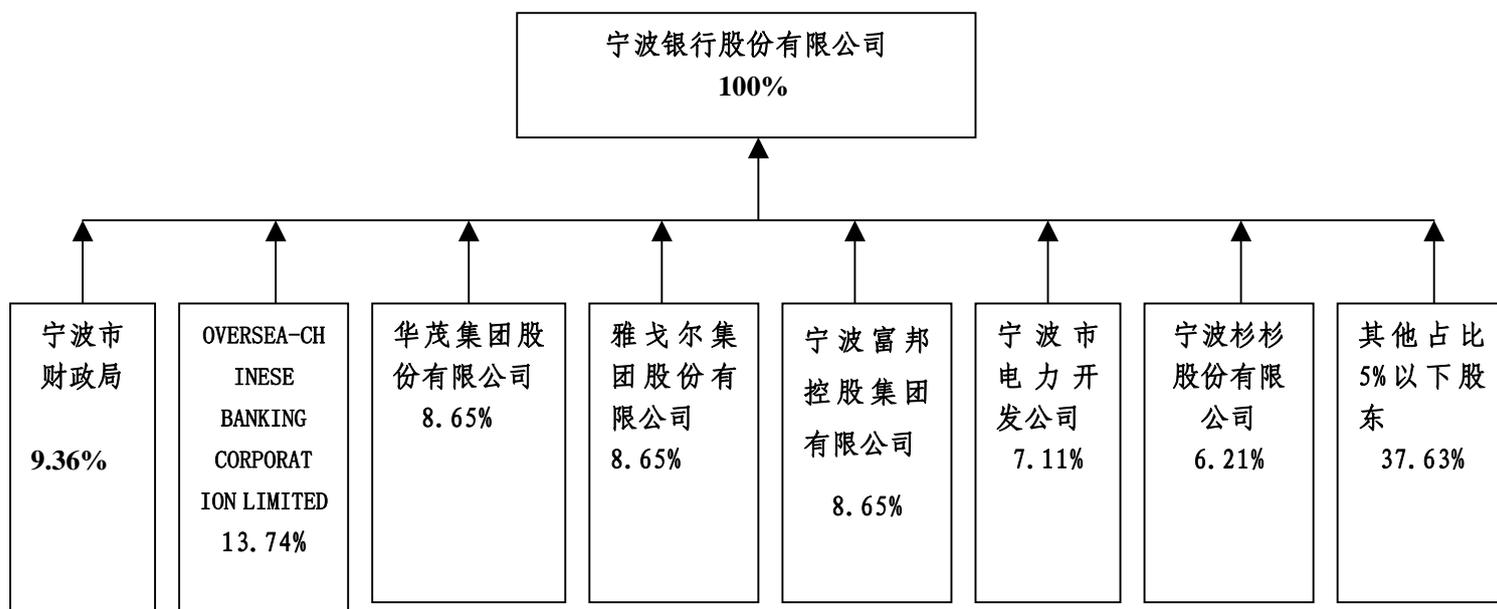
注释：根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号）规定，公司前十名股东宁波市财政局、宁波市电力开发公司以及宁波经济技术开发区控股有限公司，分别被冻

结 24, 893, 435 股、16, 503, 425 股和 2, 029, 202 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

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

详见“持股 10%以上的法人股东介绍”。

#### 3、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。

#### 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区中山西路 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、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。

#### (五)持股 10%以上的法人股东介绍

##### 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 2010 年 12 月 31 日，华侨银行集团总资产达到 2,293 亿元新币（按当时汇率折合人民币约 11,804 亿元），净资产为 236 亿元新币（按当时汇率折合人民币约 1,215 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、泰国、越南、日本、韩国、澳大利亚、英国及美国等 15 个国家和地区拥有超过 530 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，同时在上海拥有三家支行、成都

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	46	董事、董事长	2008/01/12— 2011/01/11	6,000,000	4,500,000	竞价交易	198.69	否
俞凤英	女	52	董事、副董 事长兼行长	2008/01/12— 2011/01/11	5,100,000	3,825,000	竞价交易	188.7	否
孙泽群	男	59	董事	2008/01/12— 2011/01/11				0	是
宋汉平	男	47	董事	2008/01/12— 2011/01/11				5.04	是
李寒穷	女	33	董事	2008/01/12— 2011/01/11				5.04	是
时利众	男	55	董事	2008/01/12— 2011/01/11		13,500	竞价交易	5.04	是
陈光华	男	50	董事	2010/04/16— 2011/01/11				4.20	是
徐万茂	男	65	董事	2008/01/12— 2011/01/11		200,000	竞价交易	5.04	是
戴志勇	男	39	董事	2008/05/16— 2011/01/11				5.04	是
洪立峰	男	46	董事兼副行 长	2008/01/12— 2011/01/11	5,200,000	4,400,000	竞价交易	152.34	否
罗维开	男	46	董事兼副行 长、财务负 责人	2008/01/12— 2011/01/11	4,570,000	4,450,000	竞价交易	152.32	否
陈永富	男	65	独立董事	2008/01/12— 2011/01/11				22.8	否
王洛林	男	72	独立董事	2008/01/12— 2011/01/11				22.8	否
李多森	男	70	独立董事	2008/01/12— 2011/01/11				22.8	否
翁礼华	男	65	独立董事	2008/01/12— 2011/01/11				22.8	否
韩子荣	男	47	独立董事	2008/01/12—				22.8	否

				2011/01/11					
刘亚	男	51	独立董事	2008/01/12 - 2011/01/11				22.8	否
杨晨	男	49	董事、董 事秘书	2008/01/12 - 2011/01/11	1,880,000	1,880,000		120.00	否

注：公司于2011年1月14日召开了2011年第一次临时股东大会，选举陆华裕、俞凤英、时利众、戴志勇、孙泽群、陈永明、宋汉平、徐万茂、李如成、陈光华、洪立峰、罗维开为公司第四届董事会董事，选举蔡来兴、谢庆健、唐思宁、李蕴祺、肖志岳、朱建弟为公司第四届董事会独立董事。

(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	50	职工代表监 事、监事长	2008/01/12 — 2011/01/11	5,100,000	3,825,000	竞价交易	179.04	否
许利明	男	48	监事	2008/01/12 — 2011/01/11				2.52	是
陈忠静	男	48	监事	2010/04/16 — 2011/01/11				2.10	是
郑孟状	男	46	外部监事	2008/01/12 — 2011/01/11				10.80	否
罗国芳	男	45	外部监事	2008/01/12 — 2011/01/11				10.80	否
王力行	男	51	职工代表监 事	2008/01/12 — 2011/01/11	1,470,000	1,470,000		130.00	否
应林军	男	37	职工代表监 事	2008/01/12 — 2011/01/11	247,500	185,625	竞价交易	23.74	否

注：公司于2011年1月14日召开了2011年第一次临时股东大会，选举陈忠静、许利明、刘素英、张英芳为公司第四届监事会监事；经公司职工民主选举，选举张辉、沈栋、虞宁宁为公司第四届监事会职工监事。

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数 (股)	年末持股数 (股)	变动原因	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在 股东单 位或其 他关联 单位领 取薪酬
俞凤英	女	52	行长	2008/01/12-2011/01/11	5,100,000	3,825,000	竞价交易	188.70	否
洪立峰	男	46	副行 长	2008/01/12-2011/01/11	5,200,000	4,400,000	竞价交易	152.34	否
Khoo Seow Chiong	男	49	副行 长	2008/01/12-2012/03/31				616.29	否
罗维开	男	46	副行 长	2008/01/12-2011/01/11	4,570,000	4,450,000	竞价交易	152.32	否
罗孟波	男	40	副行 长	2008/01/12-2011/01/11	1,828,000	1,828,000		155.81	否
顾颂东	男	41	行长 助理	2009/12/28-2012/12/28	50,000	50,000		124.20	否
杨晨	男	49	董事 会秘 书	2008/01/12-2011/01/11	1,880,000	1,880,000		120.00	否

注：公司于2011年1月14日召开了公司第四届董事会第一次会议，聘任俞凤英为公司行长、聘任洪立峰、罗维开、罗孟波为公司副行长、聘任顾颂东为公司行长助理、聘任陈和智为公司董事会秘书。

(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	财务总监	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	1997年至今
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2008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	副总经理	2010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
陈忠静	宁波经济技术开发区控股有限公司	副董事长	2010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，经济学硕士，高级会计师。现任公司董事长、董事。

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月至今任公司董事长、董事。

俞凤英女士：1958年3月出生，本科学历，高级经济师。现任公司副董事长、董事、行长。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月至今任公司行长；2006年9月起兼任公司董事会副董事长。

孙泽群先生：1951年出生，拥有芝加哥大学商业管理硕士学位、新加坡国立大学的理学学士荣誉理学学士学位。现任华侨银行财务总监。作为财务总监，他负责财务、监管和管理会计、资本管理、公司发展、法律与监管合规以及投资者关系等工作。他自2002年到2008年担任财务总监，并在2010年再次受委为财务总监。孙先生的财务总监工作，还包括下列附带职责：银行的战略投资和合资及股票和房地产等领域的非核心投资等。他曾担任WilmarHoldings财务总监，并在他任职达17年的Citicorp Investment Bank, Singapore担任董事经理。于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，硕士学位，高级经济师，现任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁。2002年4月至今任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁；2005年1月起至今任公司董事，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，本科学历，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。

陈光华先生：1960年8月出生，大专学历，高级会计师。现任杉杉投资控股有限公司常务副总裁，宁波杉杉股份有限公司董事。历任宁波甬港服装厂财务科长、宁波杉杉股份有限公司财务总监、杉杉集团有限公司财务总监，杉杉投资控股有限公司财务总监。自2010年4月起任公司董事，为公司股东董事。

徐万茂先生：1945年8月出生，大专学历，高级经济师。现任华茂集团董事局主席兼集团党委书记，兼任宁波华茂教育集团、宁波华茂外国语学校董事长。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，大学学历，经济师、律师，现任宁波开发投资集团有限公司副总经理。历任宁波热电股份有限公司董事会秘书兼副总经理、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。现任公司董事、副行长。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月至今任本行董事。

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，经济师。现任公司董事、副行长。历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任总行营业部主任及电子银行部总经理；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月起任公司独立董事。

王洛林先生：1938年生，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年在中国社会科学院，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月起任公司独立董事。

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，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。

陈忠静先生：1962年10月出生，本科学历，人力资源师。现任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。

历任宁波申洲织造有限公司副总经理、申洲置业有限公司董事、总经理、申洲针织常务副总、申洲国际执行董事、副总经理；2010年起任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。2010年4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

Khoo Seow Chiong 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 月起任公司副行长。

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。现任公司副行长。历任宁波市科技城市信用社信贷员，公司月湖支行信贷员、信贷科副科长，公司业务部总经理助理、总经理，公司授信管理部总经理，公司北仑支行行长、党支部书记，公司公司业务部总经理，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。现任公司行长助理。历任宁波市财税局中

企处、财政部驻宁波财政监察专员办事处主任科员、公司财务计划处副处长、公司营业部副总经理、公司余姚支行行长、公司授信管理部总经理、公司南京分行行长；2009年12月至今任公司行长助理。

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

#### 1、董事变动情况

公司于2010年4月16日召开了2009年年度股东大会，审议通过了关于增补董事的议案。同意增补陈光华先生为公司第三届董事会董事。

#### 2、监事变动情况

公司监事朱黎明因工作原因于2010年2月以书面形式向公司监事会提交了辞呈。公司于2010年4月16日召开了2009年年度股东大会，审议通过了关于调整监事的议案。同意增补陈忠静先生为公司第三届监事会监事。

#### 3、高级管理人员变动情况

报告期内，公司高级管理人员未发生变动。

(七)员工情况

截至报告期末，公司在岗员工4057人。按年龄结构分：30岁以下的占58.02%，31-40岁的1123占27.70%，41-50岁的占12.97%，51-60岁的53占1.31%；按文化结构分，大学本科以上占80.12%，大专学历的占16.38%，中专学历及以下的占3.50%；按职称结构分，具有中高级职称的占24.25%，初级职称的占60.10%。中层以上经营管理人员772人，临柜人员700人。公司需承担费用的离退休人员为161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，公司根据业务发展的实际情况，修改了《公司章程》；公司建立了《外部信息使用人管理制度》、《内幕信息及知情人管理制度》等制度，进一步规范了公司内幕信息管理，使公司法人治理的情况符合《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 18 名董事组成，其中独立董事 6 名。独立董事均为在金融、法律等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专业委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

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

(五)关于经营决策体系。公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。公司高级管理人员由 1 名行长、4 名副行长、1 名行长助理和 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、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。公司制订了《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《董事会审计委员会年报工作规程》，对年报信息披露差错责任认定和追究、追究的形式以及对审计委员会在年报编制和披露过程中的权利和职责做出了明确的规定，上述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。

## 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	现场出席次数	以通讯方式参加会议次数	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	4	5	0	0	否
俞凤英	董事、副董事长兼行长	9	4	5	0	0	否
孙泽群	董事	9	2	5	2	0	否
宋汉平	董事	9	3	5	1	0	否
李寒穷	董事	9	4	5	0	0	否
时利众	董事	9	3	5	1	0	否
陈光华	董事	6	2	3	1	0	否
徐万茂	董事	9	2	5	2	0	否
戴志勇	董事	9	3	5	1	0	否
洪立峰	董事兼副行长	9	4	5	0	0	否
罗维开	董事兼副行长、财务负责人	9	4	5	0	0	否
陈永富	独立董事	9	4	5	0	0	否
王洛林	独立董事	9	4	5	0	0	否
李多森	独立董事	9	4	5	0	0	否
翁礼华	独立董事	9	4	5	0	0	否
韩子荣	独立董事	9	4	5	0	0	否
刘亚	独立董事	9	4	5	0	0	否
杨晨	董事、董事会秘书	9	4	5	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

(一)报告期内，公司内部控制制度建立和健全情况如下：

#### 1、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，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。审计部根据《商业银行内部控制指引》等法规政策要求，结合业务发展及内部控制建设实际开展内控评价工作，按照全面与重点相

结合、过程与结果相结合的原则，对各项规章制度的执行情况进行检查，并根据检查对制度进行后评价，及时发现问题和风险隐患，实现事前、事中、事后全过程动态控制。通过内部控制评价进一步促进公司遵守国家法律法规和监管要求，提高风险管理水平，确保内部控制体系得到有效运行，增强业务、财务和管理信息的真实性、完整性和及时性，保证发展战略和经营目标的实现。

## 2、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，确保国家法律法规和公司内部规章制度得到贯彻执行，公司发展战略和经营目标得到全面实施和充分实现，保证业务有序开展，风险管理体系健全有效，并确保业务记录、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

为达到内部控制建设的总体目标，公司进一步完善相关内控措施，具体工作内容包括：持续建立和完善各项内部控制制度。严格按照监管部门的要求，在原有内部控制相关制度的基础上不断加以完善，规范操作行为和操作程序，防范重大操作风险隐患。

进一步完善人力资源管理体系。坚持内控优先的原则，从管理体系建设和企业文化建设两个层面同步推进，深化绩效管理和薪酬管理体系的落实，建设适应全行各业务条线的培训地图，并提升全行员工对企业文化的认同。

持续加强公司财务管理控制。一是按照发展要求和产品创新，不断完善各类新产品、新流程的财务会计核算制度，加强会计核算控制，二是按照跨区域机构建设的要求，进一步规范分行财务管理控制。

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。

不断提高内部控制信息反馈机制的畅通和健全。公司通过建立信息反馈通道、增加信息交流机会及完善档案管理制度，保证内控制度建设过程中存在的问题能够得以反馈，从而确保内控体系得到不断修正和完善。

继续在全行范围内加强内部控制专项治理检查。在总行各部门、分行、支行三个层面加强内部控制检查和监督，提高内控制度执行的有效性，并及时发现内部控制存在的缺陷并督促整顿落实，持续改进各层面的内控管理水平。

### 3、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。

### 4、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基本规范的要求，加强内控制度完善工作。定期梳理内部控制制度并根据年初工作计划重点对涉及信用卡、金融市场、个人银行业务的内部控制制度进行梳理；根据业务发展需要和风险管理状况的变化，适时制定和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，报告期内制定和修订重要管理制度共 427 个，其中总行 197 个、分行 230 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、培训体系和企业文化建设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) 通过合规风险管理系统，全方位构建公司各项业务和管理活动的管理视图，建立了内部控制流程持续改进的良性机制和合规风险的识别、监测、控制机制，并逐步开展合规风险的评估工作。

(5) 实施内部控制专项治理检查。2010 年度，内部控制专项治理检查范围涵盖公司所有业务条线和职能管理部门，由公司审计部监督检查情况并作出评价。2010 年度专项治理

检查中出现的问题已经在全行通报并得以落实整改。

(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有关人员召开季度会议,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 2010 年对各分支行公司银行业务、零售公司业务、个人银行业务、运营管理、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。

(8) 不断完善财务内控制度建设。报告期内,公司不断加强财务管理制度建设,完善财务控制措施,提高财务管理水平。一是完善财务授权审批制度,重新修订财务审批管理办法,明确各级财务审批权限;二是加强财务费用报销流程建设,通过建设电子审批系统,进一步加强了财务预算控制,规范了财务报销流程,提高了财务核算效率;三是建立和完善各类会计核算制度,包括新制定了《宁波银行公允价值计量管理办法》、《宁波银行自营投资(理财)会计核算暂行规定》、《宁波银行金融债券发行会计核算暂行规定》等制度,同时修订完善了宁波银行会计核算操作规程,确保全行各类业务核算的正确、统一和规范;四是推进分支机构内部财务管理制度的建设和完善,加强分行财务监督和辅导。

#### (二)董事会对公司内部控制的自我评价

1、董事会认为:公司建立了较为完善的法人治理结构,内部控制体系较为健全,符合有关法律法规规定,且公司内部控制制度能够贯彻落实执行,在公司经营管理各个环节、关联交易、对外担保、重大投资、信息披露等方面发挥了较好的管理控制作用,能够对公司各项业务的健康运行及经营风险的控制提供保证,公司内部控制制度是有效的。

#### 2、独立董事关于公司内部控制自我评价报告的独立意见

经核查,公司建立了较为完善的法人治理结构,内部控制体系较为健全,符合有关法律法规规定,且公司内部控制制度能够贯彻落实执行,在公司经营管理各个环节、关联交易、对外担保、重大投资、信息披露等方面发挥了较好的管理控制作用,能够对公司各项业务的健康运行及经营风险的控制提供保证,公司内部控制制度是有效的。经审阅,我们认为《宁波银行股份有限公司关于公司 2010 年度内部控制的自我评价报告》全面、客观、真实地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

#### (三)监事会关于公司内部控制自我评价报告的意见

经认真审核,监事会认为公司已建立了较为完善的内部控制制度体系并能得到有效的执

行。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。

#### （四）保荐机构关于内部控制的鉴证报告

中信证券股份有限公司认为：宁波银行已经建立了较为完善的法人治理结构，制定了较为完备的有关公司治理及内部控制的各项规章制度。宁波银行内部控制制度执行情况良好，符合有关法律法规和证券监管部门对上市公司内控制度管理的规范要求，公司对内部控制的自我评价是真实、客观的。

#### （五）安永华明会计师事务所对公司内部控制的鉴证意见：

于 2010 年 12 月 31 日，公司在评价报告中所述与财务报表相关的内部控制所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范(试行)》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

#### 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，2010 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	是	

计工作		
(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 2010 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相关内审准则。
(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、公司治理专项活动持续开展情况

2010 年，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》和中国证监会有关法律法规等的要求，不断地完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，持续深入开展公司治理活动，以进一步规范公司运作，提高了公司治理水平。

公司加强上市公司相关法律、法规在公司董事、监事、高级管理人员等范围内的持续培训工作，及时安排董事、监事、高级管理人员参加监管部门举办的各类培训活动；充分利用现场会议组织相关专题的学习和讨论；同时内部由董事会办公室负责及时收集整理证券市场最新的法律法规、监管信息，以要情简报的方式定期发送给各董事、监事和高级管理人员，以保证公司有关人员对本市场的政策的及时了解和深入贯彻。

2010 年，公司进一步深入推进公司治理专项活动。报告期内，公司制订了《宁波银行股份有限公司信息科技风险管理暂行办法》、《宁波银行股份有限公司现金流量管理指引》等文件，修订了《宁波银行市场风险限额管理规程》、《宁波银行银行账户和交易账户管理规定》等规程，各项内部监督管理制度和内部控制制度的建设得到进一步强化。公司将继续严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律法规、规范性文件的要求，完善各项制度、规范各项职能，建立长效机制；重视培训工作，系统加强对董事、监事和高管的法律、证券知识培训，提升法律意识，强化日常管理，加强规范治理意识，促使其勤勉履行职责；同时，以现代企业制度要求为方向，不断地提高、改善公司治理模式与水平、规范公司运作，保障公司健康、

可持续地发展。

## 第六节 股东大会情况简介

报告期内，公司召开了一次年度股东大会，未召开临时股东大会。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 2010 年 4 月 16 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 12 人，所持（代表）股份 1,469,414,700 股，占公司股本总额的 58.78%，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 2009 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 2009 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 2009 年度财务决算报告和 2010 年度财务预算计划。
- （四）审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 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 2009 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2010 年安排意见的报告。
- （六）审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年日常关联交易预计额度的议案。
- （七）审议通过了关于聘请外部审计机构的议案。
- （八）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。
- （九）审议通过了关于增补董事的议案。
- （十）审议通过了宁波银行股份有限公司监事会 2009 年工作总结和 2010 年工作计划。
- （十一）审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年度监事会报告。
- （十二）审议通过了关于调整监事的议案。
- （十三）审议通过了关于宁波银行股份有限公司监事会和监事 2009 年度履职评价报告的议案。
- （十四）审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年度董事会和董事履职评价报告的议案。
- （十五）审议通过了关于宁波银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案。

(十六) 听取了监事会关于对本行 2009 年度审计报告意见的通报。

(十七) 听取了独立董事 2009 年度述职报告。

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 2010 年 4 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、临时股东大会情况

报告期内，公司未召开临时股东大会。

## 第七节 董事会报告

### 一、公司经营情况的讨论和分析

2010 年，在董事会的领导下，公司根据年初工作会议的总体要求，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，不断提升公司市场竞争力和持续发展能力。

截至 2010 年末，公司总资产 2632.74 亿元，比年初增加 999.22 亿元，增幅 61.17%；各项存款 1458.28 亿元，比年初增加 350.76 亿元，增幅 31.67%，各项贷款 1015.74 亿元，比年初增加 197.10 亿元，增幅 24.08%。

公司 2010 年度实现营业收入 59.12 亿元，同比增加 17.36 亿元，增幅为 41.59%；营业利润 27.82 亿元，同比增加 10.30 亿元，增幅为 58.74%；净利润 23.22 亿元，同比增加 8.65 亿元，增幅为 59.32%；全面摊薄净资产收益率 14.63%，同比下降 0.33 个百分点；基本每股收益 0.91 元，同比提高 0.33 元。年末资本充足率 16.20%，核心资本充足率 12.50%，符合监管要求。

公司 2010 年业绩继续保持稳健增长主要原因有：

(一) 公司资产规模不断扩大，确保了营业收入的稳定增长。2010 年公司实现贷款利息收入 56.34 亿元，同比增幅 40.06%。

(二) 盈利结构不断改善，盈利能力不断提高。2010 年公司继续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。2010 年公司手续费及佣金收入 5.97 亿元，同比增长 14.59%，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。2010年公司不良贷款率0.69%，比上年下降了0.10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，公司银行条线继续发挥业务增长的主力军作用，综合金融服务能力明显提升。2010年，公司银行条线通过重点客户管理和授信客户星级管理两大举措，围绕贸易融资、理财、网上银行三大核心，构建了良性的存款增长机制，进一步提升了公司综合金融服务的效能水平。

——零售公司业务

报告期内，零售公司条线积极探索具有公司特色的发展之路，盈利能力逐步攀升。经过几年的努力，零售公司条线的批量营销模式得到有效探索，产品体系不断丰富，队伍建设有序推进，品牌知名度不断加强，条线盈利能力大幅提升，各分支行零售公司业务的发展亦呈现齐头并进的可喜局面。

——个人银行业务

报告期内，个人银行条线不断扩大业务规模，总体发展态势良好，运营成本进一步降低。储蓄业务持续增长，拳头产品成为揽储主力；个人贷款业务发展较快，资产质量持续提高；客户分层维护提升体系初显成效，特色产品成为拉动业务增长、扩大银行知名度的重要抓手；个人电子渠道交易日趋活跃，渠道替代率达50%以上，既缓解了柜面压力，又有效降低了运营成本。

——金融市场业务

报告期内，金融市场条线坚持“风险可控、成本可算、结构透明”的指导原则，加强内控合规建设，强化条线管理，加快新产品开发进程，积极开展同业交流合作，抢抓市场机会，进一步拓展中间业务和盈利来源。

——信用卡业务

报告期内，信用卡条线以策略调整与风险排查为重心，逐步实现外延式扩张向内生性增长的转变，并已初步实现盈利。在经历了金融危机的冲击与调整后，条线的组织架构进行了重新整合与优化，业务管理制度进一步完善，不良资产化解能力得到检验与加强，从而确立了基于内生性增长的多元业务发展模式。

## 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	2010 年度	2009 年度	2008 年度
期初余额	1,096,019	689,588	468,276
本期计提	365,801	421,769	256,402
本期收回	1,735	98	426
其中：资产价值回升转回数	1,735	98	426
本期核销	-70,311	-14,669	-35,516
已减值贷款利息回拨	-13,208	-19,833	-
从预计负债转入	-	19,066	-
折算差异	-83	-	-
期末余额	1,379,953	1,096,019	689,588

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	477,101	122,288	599,389	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	81,876	11,899	93,775	0.00	-

## 3、营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2010年1—12月		2009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	9,071,827	90.92%	5,382,437	88.62%	3,689,390	2.30
其中：贷款利息收入	5,634,027	56.47%	4,022,543	66.23%	1,611,484	-9.76
拆放同业利息收入	14,438	0.14%	31,434	0.52%	-16,996	-0.37
存放央行款项利息收入	299,218	3.00%	194,575	3.20%	104,643	-0.20
存放同业利息收入	136,073	1.36%	167,167	2.75%	-31,094	-1.39
债券投资利息收入	619,736	6.21%	609,841	10.04%	9,895	-3.83
买入返售金融资产	1,499,143	15.02%	193,449	3.19%	1,305,694	11.84
理财产品	853,335	8.55%	143,192	2.36%	710,143	6.19
其他收入	15,857	0.16%	20,236	0.33%	-4,379	-0.17
手续费及佣金收入	597,143	5.98%	521,119	8.58%	76,024	-2.60
其他业务收入	225,842	2.26%	15,578	0.26%	210,264	2.01
投资收益	-32,432	-0.33%	14,790	0.24%	-47,222	-0.57
公允价值变动收益	-104,339	-1.05%	37,611	0.62%	-141,950	-1.66
汇兑收益	219,699	2.20%	102,106	1.68%	117,593	0.52
合计	9,977,740	100.00%	6,073,641	100.00%	3,904,099	-

#### 4、抵债资产的情况

单位：(人民币)千元

项目	2010年12月31日金额	2010年12月31日跌价准备
抵债资产	121,258	-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	52,342,910	0.62%
企业定期存款	49,815,079	2.20%
储蓄活期存款	8,839,199	0.36%
储蓄定期存款	18,522,850	2.00%
合计	129,520,039	1.41%

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	60,783,314	6.10%
中长期贷款	25,413,008	5.58%
合计	86,196,323	5.95%

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	15,064,750
金融机构债券	1,393,220
央行票据	153,680
合计	16,611,650

#### 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%
2010年记帐式国债	3,718,000	2013-3-18~2020-12-16	2.23~3.83
2008年记帐式国债	2,620,000	2011-4-14~2038-10-23	1.77~4.94
2007年记帐式国债	2,540,000	2012-4-23~2037-5-17	2.93~4.52
2009年记帐式国债	1,440,000	2012-5-21~2059-11-30	1.55~4.30

2008年金融债券	1,013,220	2011-12-5~2018-7-3	2.15~8.00
2004年记帐式国债	850,000	2011-5-25~2014-8-10	4.71~4.89
2002年记帐式国债	800,000	2012-3-18~2032-5-24	2.70~2.90
2006年记帐式国债	780,000	2011-5-16~2026-6-26	2.40~3.70
2003年记帐式国债	530,000	2013-4-9~2018-10-24	2.80~4.18

## 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	2010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	9,707,667	53,519	58,280
货币掉期	41,956,437	471,486	507,464
利率互换	35,548,210	1,724,551	1,680,260
合计	87,212,314	2,249,556	2,246,004

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	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	3,809,240	2,519,713	1,323,408
银行承兑汇票	26,110,367	18,400,294	11,659,781

开出保函	1,231,573	677,306	513,841
贷款承诺及其他	16,569,284	14,351,226	10,454,653
国库券承兑承诺	1,304,477	1,379,357	1,449,190
2、资本性支出承诺	312,365	682,483	81,003
3、经营性租赁承诺	691,578	570,844	475,092
4、对外资产质押承诺	6,860,000	6,200,120	12,180,000

## 11、资产构成变动

单位：(人民币)千元

项目	2010年12月31日		2009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	31,560,555	11.99%	21,106,693	12.92%	10,453,862	-0.93
存放同业款项	7,996,156	3.04%	8,818,769	5.40%	-822,613	-2.36
拆出资金	300,000	0.11%	536,550	0.33%	-236,550	-0.22
交易性金融资产	353,292	0.13%	622,410	0.38%	-269,118	-0.25
衍生金融资产	2,249,556	0.85%	1,029,475	0.63%	1,220,081	0.22
买入返售金融资产	83,021,547	31.53%	8,227,171	5.04%	74,794,376	26.49
应收利息	599,389	0.23%	477,101	0.29%	122,288	-0.06
发放贷款及垫款	100,194,454	38.06%	80,767,830	49.44%	19,426,624	-11.38
可供出售金融资产	4,324,763	1.64%	1,814,759	1.11%	2,510,004	0.53
持有至到期投资	9,838,342	3.74%	11,735,107	7.18%	-1,896,765	-3.44
应收款项类投资	19,316,538	7.34%	25,628,004	15.69%	-6,311,466	-8.35
长期股权投资	13,250	0.01%	13,250	0.01%	0	0.00
投资性房地产	224,136	0.09%	456,072	0.28%	-231,936	-0.19
固定资产	1,281,221	0.49%	926,723	0.57%	354,498	-0.08
无形资产	92,224	0.04%	97,887	0.06%	-5,663	-0.02
递延所得税资产	644,549	0.24%	314,631	0.19%	329,918	0.05
其他资产	1,264,360	0.48%	779,434	0.48%	484,926	0.00
资产总计	263,274,332	100.00%	163,351,866	100.00%	99,922,466	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	8,488,591	9,228,438
其中：库存现金	580,527	453,564
活期存放同业款项	1,971,483	1,392,370
可用于支付的存放中央银行款项	5,936,581	7,382,504

(2) 现金等价物	75,284,465	6,370,500
三个月内到期的存放同业款项	2,154,877	3,600,000
三个月内到期的拆放同业款项	300,000	-
三个月内到期的买入返售证券	72,829,588	2,770,500
(3) 年末现金及现金等价物余额	83,773,056	15,598,938

(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
租金收入	11,438	14,754
其他收入	10,733	15,569
合 计	22,171	30,323

(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	25,281	115,122
业务宣传及广告费	88,678	79,111
业务招待费	272,786	145,541
办公及管理费	314,089	351,314
合 计	700,834	691,088

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*	622,410	2,904	0	0	353,292
2、衍生金融资产	1,029,475	1,220,081	0	0	2,249,556
3、可供出售金融资产	1,814,759	0	-108,824	0	4,324,763
金融资产小计	3,466,644	1,222,985	-108,824	0	6,927,611
4、金融负债	-1,028,347	-1,217,657	0	0	-2,246,004
5、投资性房地产	456,072	-109,666	0	0	224,136

6、生产性生物资产	0	0	0	0	0
7、其他	0	0	0	0	0

\*注：不包括衍生金融资产

#### 关于公司公允价值计量的说明

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

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

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

(4)投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价值大于账面价值的，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
金融资产					
1、衍生金融资产	18,351	78,184	0	0	96,535
2、贷款和应收款	1,521,052	0	0	0	2,413,812
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	1,539,403	78,184			2,510,347
金融负债					
	-17,566	-77,953	0	0	-95,509

## 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	2010年12月31日	较年初变动	原因
现金及存放中央银行款项	31,560,555	49.53%	存放中央银行款项增加
拆出资金	300,000	-44.09%	同业拆出资金减少
交易性金融资产	353,292	-43.24%	交易性金融资产业务减少
衍生金融资产	2,249,556	118.51%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	83,021,547	909.11%	买入返售金融资产增加
可供出售金融资产	4,324,763	138.31%	可供出售金融资产增加
投资性房地产	224,136	-50.86%	投资性房地产处置
固定资产	1,281,221	38.25%	总部大楼投入使用
递延所得税资产	644,549	104.86%	递延所得税资产增加
其他资产	1,264,360	62.22%	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	7,368,045	-60.94%	同业存放款项减少
衍生金融负债	2,246,004	118.41%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	72,772,019	946.69%	卖出回购金融资产款增加
吸收存款	145,827,979	31.67%	吸收存款增加
应交税费	360,344	33.35%	应缴税费增加
应付利息	1,107,076	64.86%	应付利息增加
应付债券	7,467,900	50.22%	发行次级债券
递延所得税负债	592,441	88.12%	递延所得税负债增加
资本公积	7,827,055	100.79%	非公开发行导致股本溢价
盈余公积	754,137	44.49%	法定盈余公积增加
一般风险准备	971,054	73.97%	一般风险准备增加
未分配利润	3,440,572	51.99%	本年利润增加
项目	2010年1-12月	较去年变动	原因

利息收入	9,071,827	68.54%	贷款利息收入增加
利息支出	3,957,260	116.42%	存款利息支出增加
手续费及佣金支出	108,562	55.98%	手续费及佣金支出增加
投资收益	(32,432)	-319.29%	投资收益减少
公允价值变动收益	(104,339)	-377.42%	公允价值变动收益减少
汇兑收益	219,699	115.17%	汇兑收益增加
营业税金及附加	366,365	34.46%	营业收入增加
业务及管理费用	2,255,003	30.53%	业务及管理费用增加
营业外收入	178,126	1019.24%	营业外收入增加
营业外支出	12,550	-33.84%	营业外支出减少
所得税费用	626,018	114.19%	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	2010年	
	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	198,967	0.20%
采矿业	87,731	0.09%
制造业	26,580,898	26.17%
电力、燃气及水的生产和供应业	879,330	0.87%
建筑业	2,264,320	2.23%
交通运输、仓储及邮政业	2,072,003	2.04%
信息传输、计算机服务和软件业	499,830	0.49%
商业贸易业	13,853,059	13.64%
住宿和餐饮业	830,658	0.82%
金融业	146,348	0.14%
房地产业	9,704,402	9.55%
租赁和商务服务业	10,195,439	10.04%
科学研究、技术服务和地质勘察业	94,977	0.09%
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,003,764	5.91%
居民服务和其他服务业	276,564	0.27%
教育	528,150	0.52%
卫生、社会保障和社会福利业	168,030	0.17%
文化、体育和娱乐业	121,243	0.12%
公共管理和社会组织	688,500	0.68%
单位卡	307	0.00%
合计	75,194,520	74.03%

### (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
北京市	487,513	0.48%
上海市	9,970,391	9.82%
浙江省	72,541,918	71.42%
其中：宁波市	63,189,969	62.21%
江苏省	14,199,150	13.98%
广东省	4,375,435	4.31%
贷款和垫款总额	101,574,407	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	20,769,486	20.45%
保证贷款	29,927,877	29.46%
抵押贷款	47,210,378	46.48%
质押贷款	3,666,666	3.61%
贷款和垫款总额	101,574,407	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
租赁和商务服务业	500,000	2.48%
房地产业	354,000	1.76%
交通运输、仓储和邮政业	350,000	1.74%
房地产业	350,000	1.74%
租赁和商务服务业	350,000	1.74%
租赁和商务服务业	350,000	1.74%
租赁和商务服务业	337,950	1.68%
批发和零售业	322,713	1.60%
租赁和商务服务业	300,000	1.49%
水利、环境和公共设施管理业	300,000	1.49%
合计	3,514,663	17.43%
资本净额	20,163,883	

(三)各层级分支机构数量和地区分布情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数(人)	资产规模(千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路700号	1	895	53,244,978
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路128号永新广场1-5层	7	336	22,035,581
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	4	250	11,463,845
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	3	199	15,037,279

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	2	159	45,512,566
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路749号	2	160	31,879,231
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	1	51	1,802,641
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	52	1,418,874
9	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	4	91	2,984,014
10	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	5	136	7,072,552
11	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	113	6,580,549
12	湖东支行	宁波市海曙区广济街4号	2	69	3,886,022
13	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	82	3,499,486
14	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	4	79	2,109,823
15	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	3	73	2,412,947
16	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路275号	3	62	2,308,228
17	国家高新区支行	宁波市高新区江南路651-655号	4	83	2,782,417
18	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	4	90	6,133,529
19	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路199号	7	123	4,819,015
20	北仑支行	宁波市北仑新碶镇明州路221号	4	94	4,118,212
21	镇海支行	宁波市镇海车站路18号	3	89	3,313,041
22	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路666号	6	130	5,152,363
23	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道158号	4	103	3,414,906
24	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	4	116	4,604,437
25	新建支行	宁波余姚市阳明西路340-348号	4	82	2,159,763
26	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	5	125	5,015,834
27	城东支行	宁波慈溪市新城大道483-495号	3	92	2,979,409
28	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路274号	1	49	2,754,986
29	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	3	74	2,777,804
合计				4057	263,274,332

#### (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较为明显的变化：一是全球金融危机之后，中国经济周期波动呈现短期化倾向，国家货币政策决策及宏观经济政策亦随之出现高频化、短期化的调整，银行业经营环境面临诸多不确定性。二是金融脱媒现象日趋明显，传统的依赖信贷增长的单一盈利模式难以为继。三是监管要求更趋严格，市场准入的限制使以机构扩张带动业务发展的模式面临困境；并且，随着 Basel III 的加快推进，资本约束将成为常态，银行盈利会减少，传统粗放式增长模式将难以为继。四是银行竞争格局将发生变化，缺乏核心竞争力的中小银行可能会面临市场的重新洗牌。

总体而言，尽管银行业竞争日趋激烈，但由于我国经济发展基础良好，银行业仍处于较

好的发展机遇期。特别是“十二五”期间，政府将加快产业结构调整和经济转型步伐，扩大内需、扶持中小企业发展的相关政策会陆续出台，从而为银行业务转型和发展提供了更好的金融生态环境和广阔的发展空间。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，还处在成本投入期，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，实现持续发展。

公司竞争力主要体现在以下几方面：一是从业务结构看，五大利润中心体系逐步清晰，银行核心竞争力正在起步。公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡五大利润中心的多元化业务增长模式初步形成，并且在市场上各自都有具备一定竞争力的核心产品。二是从机构布局看，长三角一线城市的分行布局基本完成，深圳、北京两家分行南北呼应，“一体两翼”发展格局初显雏形；各区域分行融入当地市场，业务结构较为全面，业务经营稳健合规，业务总量在同类银行中位居前列，初步得到客户和监管部门认可。三是从资本充足情况来看，报告期内，公司通过非公开发行和次级债的发行，及时补充了发展所需的核心资本和附属资本，资本充足率达到 16.2%，为业务可持续发展提供了资本保障。四是从风险管理看，公司有完善的风险管理体系。总分两个层面都设有风险管理委员会，管理架构、职责体系明确清晰，绩效核算和管理体系科学，能够有效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。五是从企业文化看，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

##### 1、资金募集基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1212号文核准，公司于2010年10月以非公开发行的方式向其五大股东发行人民币普通股（A股）383,820,529股，面值为

每股人民币 1 元，发行价格为每股人民币 11.45 元，募集资金总额为人民币 4,394,745,057.05 元，扣除券商承销佣金和保荐费后实际净筹得募集资金人民币 4,376,745,057.05 元。该等募集资金已于 2010 年 10 月 13 日汇入公司在宁波股份有限公司开立的募集资金专户（账号：12010122000172285），上述划入宁波银行的款项在扣除其他发行费用合计人民币 759,820.53 元后，本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币 4,375,985,236.52 元，并经安永华明会计师事务所有限责任公司出具的安永华明（2010）验字第 60466992\_B01 号《验资报告》验证。

本次非公开发行的发行对象为境内战略投资者宁波市电力开发公司（与宁波市财政局为一致行动人）、境外战略投资者新加坡华侨银行有限公司、境内战略投资者雅戈尔集团股份有限公司、境内战略投资者宁波富邦控股集团有限公司与境内战略投资者宁波华茂集团股份有限公司。

## 2、募集资金实际投资项目情况

本公司发行募集资金到位后，已全部用于充实公司资本金，并与本公司其他资金一并投入运营。

## 3、募集资金实际使用情况

根据本公司非公开发行 A 股股票发行情况报告暨上市公告书披露的非公开发行募集资金运用方案，本次 A 股发行募集资金扣除发行费用后，已全部用于充实公司资本金。

## 4、变更募投项目的资金使用情况

公司不存在变更募集资金投资项目的情况。

## 5、募集资金使用及披露中存在的问题

公司及时、真实、准确、完整地披露了募集资金的相关信息，募集资金管理不存在违规情形。

## 6、会计师事务所对募集资金使用情况的鉴证意见

安永华明会计师事务所对公司于 2010 年度募集资金截至 2010 年 12 月 31 日止的存放及实际使用情况进行了鉴证，认为：

公司的募集资金存放及实际使用情况报告已在所有重大方面按照深圳证券交易所《深圳证券交易所上市公司募集资金管理规定》及相关格式指引编制，反映了公司 2010 年度募集资金的存放和实际使用情况。

## （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

2011 年是公司新三年规划的第一年。公司将紧紧围绕“将宁波银行建设成一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行”这一总体目标，重点把握好三大工作：一是优化五大利润中心专业化和差异化的经营模式，着力打造业务条线竞争新优势；二是不断梳理销售体系、总分行管理体系、业务流程体系三大体系，逐步形成独具特色的专业销售模式、完善的总分行管理体系和合规高效的业务流程体系。三是抓好人才管理和培养机制、科学的 IT 引领机制、慎密的风险管理机制、长效的案件预防机制四大机制建设，为战略目标的实现提供坚实支撑。

2011 年公司将继续以“立足当前，着眼长远”的良好心态，正确分析判断国内外经济形势和银行业发展趋势，紧紧围绕“调结构、促转型、增效益、树品牌”的发展要求，进一步强化经济资本管理，进一步优化五大利润中心盈利模式，进一步加强 IT、人才培养和企业文化建设，积极推进管理创新与产品创新，以差异化、专业化、集约化的竞争策略，引导各项业务走资本节约型的发展道路，努力打造我行核心竞争优势和良好品牌形象。

——优化全行组织架构，提高总分支机构管理效能。调整总行部门设置，完善分行内设管理机构设置，强化分行对下属支行的管理，总行各部门适时增设宁波地区管理部，专职负责宁波地区支行业务发展与事务管理。

——强化资本约束理念，明确银行经营目标。牢固树立资本约束理念，以资本收益率为核心，以经济利润为主线，每笔业务都要考虑资本占用，每笔交易都要衡量利润回报。

——优化利润中心盈利模式，打造业务条线竞争新优势。坚持五大利润中心并举战略不动摇，坚决贯彻资本节约理念，持续优化公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场五大条线盈利模式，促进又好又快发展。

——多渠道并举，促进个人业务发展。利用各种渠道，积极尝试和探索促进个人业务发展的有效方法；努力提高营业网点的产品销售能力，形成具有我行特色的销售体系、客户维护提升体系；加大考核激励力度，促进个人业务加快发展。

——重视非息差业务，大力调整收入结构。在严格的资本约束背景下，大力发展低资本消耗业务，在高度重视国际结算业务、代理业务、收费业务发展的同时，着手开发新的非息差业务领域，并积极研究投资银行业务，努力开辟新的中间业务增长渠道。

——推进电子渠道应用，提升客户服务体验。完善自助银行服务功能，优化网上银行的业务功能，并借助 3G 发展新契机，打造手机银行新亮点。

——加大科技投入，提升 IT 技术转化能力。在保证系统平稳安全运行的基础上，集中精力做好新一代核心业务系统和国际结算等新系统的开发工作；适时启动 IT 咨询项目，全面提升科技管理水平。

——转变风控理念，扎实推进全面风险管理。坚持审慎经营，防范信用风险。大力调整信贷结构，做好大额贷款的风险排查，探索开展风险组合分析、开展限额管理，建立自上而下和自下而上的双向预警机制，提高风险预警水平。同时不断完善内控机制，强化合规教育，加大内控执行情况考核和责任追究力度，有效防范操作风险。

——全面提升人力资源管理品质。从加强四类重点人群的培养、加强宁波银行大学建设、简化招聘流程、完善优化绩效管理体系和福利体系等五个方面入手，不断完善人力资源管理体系，为全行业务发展提供强有力的人才支撑。

——加强品牌管理，树立良好社会形象。统一全行营销方案，加强媒体沟通与公益宣传，提升全行网点形象；按照“先试点、后推广、再提升”的原则，逐步建立成熟的卓越服务管理体系，树立良好品牌形象。

——深入推进企业文化建设。从强化主题宣导、实施文化考核、规范荣誉管理等三个方面入手，进一步完善企业文化管理体系；通过“文化宣导年”系列主题活动，积极培育“激情、奉献、荣誉”的企业文化精神，推动形成“诚信敬业、合规高效、融合创新”的核心价值观，焕发团队和员工干事业的激情，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、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，下设资产负债管理委员会、风险管理委员会、

内部控制委员会、信息科技委员会、企业法人客户信用评级审定委员会、贷款审批委员会、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；合规部负责内控制度、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；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以及业务操作合规性、有效性和完整性的事后复核，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；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四个层次，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。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。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 2010 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。加强风险管理政策制度建设，结合监管要求，制定了流动资金贷款管理办法和个人贷款管理办法，设定受托支付的起点金额，强调信贷资金实贷实付，防范信贷资金被挪用风险，同时制定或修订了低风险业务管理办法、非银行同业授信管理办法、对公客户贷后检查管理办法、授信审批权限等制度。加强客户准入管理，进一步完善了客户内部评级模型，增加了政府融资平台和专业担保公司评级模块，提高了信用评级结果的精度。完善信用风险监控体系，进一步规范了资产分类认定标准及流程调整、客户准入退出管理、贷后预警、风险排查等工作。建立个人贷款和信用卡业务预警调控机制，对主要贷款品种的不良率设置预警线和调控线，施行预警和调控双线管理，确保资产质量。加强授信业务风险排查，组织开展了信贷资金流入股市、房地产行业压力测试、房地产新政执行、搭桥贷款、支持节能减排和淘汰落后产能金融服务情况等多项风险自查和整改工作，切实防范授信风险。做好损失类信贷资产及信贷违规行为责任认定工作，通过责任认定进一步增强了信贷业务人员的风险意识。

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 2010 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（2016388 万元）的比例为 2.48%，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 2010 年 12 月 31 日，公司最大单一集团客户授信余额 74850 万元，占资本净额（2016388 万元）的比例为 3.71%，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 2010 年 12 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 351466 万元，占资本净额（2016388 万元）的比例为 17.43%。

4、单一关联方授信比例

截止 2010 年 12 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 21165 万元，占资本净额（2016388 万元）的比例为 1.05%。

5、全部关联度

截止 2010 年 12 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 151052 万元，占资本净额（2016388 万元）的比例为 7.49%，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 70353 万元，比年初增加 5902 万元；不良贷款率 0.69%，比年初下降 0.10 个百分点。其中次级类贷款 44357 万元，占比 0.44%；可疑类贷款 10562 万元，占比 0.10%；损失类贷款 15434 万元，占比 0.15%。

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，公司根据监管要求，合理控制全行信贷投放进度和节奏，指导分支机构合理开展资产业务。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。制定和修订了流动性风险管理办法、流动性风险应急预案、流动性风险压力测试指引、现金流量管理指引、非金融企业债务融资工具投资管理办法等制度，进一步完善了流动性风险管理政策体系。探索研究流动性管理方法，开发了历史数据模拟模型（HSM）和现金流量管理行为模式，为流动性风险管理提供有效技术支撑。改进了流动性风险压力测试方法，首次在流动性风险压力测试中应用 HSM，实现了流动性风险压力测试水平的显著提升。实施流动性风险应急演练，提高了公司应对流动性风险的能力。

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 2010 年 12 月 31 日，公司流动性资产余额 4381739 万元，流动性负债余额 9343165 万元，流动性比例 46.90%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

##### 2、流动性缺口率

截止 2010 年 12 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为 47965 万元，流动性缺口率 0.38%，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 2010 年 12 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 643264 万元，占人民币各项存款余额的比例为 4.51%。

##### 4、存贷款比例

截止 2010 年 12 月 31 日，公司各项贷款余额 10157441 万元（其中金融债关联贷款 50

亿元), 各项存款余额 14582798 万元, 存贷款比例 66.22%, 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, 公司制定了市场风险模型管理规定、市场风险限额管理规程、市场风险 VaR 计量管理办法、市场风险 Kondor 系统 User Folder 管理规程、市场风险系统估值参数管理操作规程等制度, 进一步完善了市场风险制度体系。实施市场风险限额体系改造, 重新设置和调整了市场风险限额, 以满足金融市场业务的发展需要, 更好地管理市场风险。加强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, 丰富了压力测试场景和测试方法, 构建了市场风险资本计量系统, 强化了对市场风险定量分析和预警功能。不断完善和规范市场风险管理, 提升了涵盖交易控制、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流程。通过开发同业信用额度监控系统, 实现了对交易对手的预清算风险监控。做好交易账户风险监控与报告工作, 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, 并定期向高级管理层、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 2010 年 12 月 31 日, 利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 73868 万元, 资本净额 2016388 万元, 利率风险敏感度 3.66%。

#### 2、外汇敞口头寸比例

截止 2010 年 12 月 31 日, 公司累计外汇敞口头寸余额 37009 万元, 资本净额 2016388 万元, 累计外汇敞口头寸比例 1.84%。

#### 3、风险价值 (VaR)

截止 2010 年 12 月 31 日, 公司采用置信度为 99% 及持有期为一天, 测算交易帐户 VaR 为 1004 万人民币, 在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《利率风险管理与监管原则》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（99%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，公司制定了操作风险事件报告与评价奖罚规定、主要操作风险事件识别问卷表等制度，修订了操作风险关键指标和操作风险报告格式，提高了操作风险报告质量。试点操作风险与控制自我评估，对信用卡业务流程中的风险和控制有效性进行了评估和测试，以发现操作风险的控制缺陷，优化业务流程，实现风险管理关口的前移。启动了操作风险管理咨询项目，以提升操作风险整体管理水平，优化和完善操作风险管理政策、流程、计量工具和分析方法。进一步加强账户管理，明确了账户开户流程，重新梳理了印鉴卡管理、大额资金核对业务流程，修订了相关管理规定，切实防范账户开户和使用各环节存在的风险。加强案件风险排查，在每季做好主要业务和运营条线案件风险排查工作的基础上，结合监管要求组织开展了年度案件专项治理暨“内控和案防制度执行年”活动，对全行案件风险和操作风险状况进行了一次全面排查和整改，确保本行和客户资金安全。制定了《宁波银行声誉风险管理办法》，建立了声誉风险管理机制，同时在各分支机构配置了声誉风险岗，加强了舆情监测和报告。组织全行实施员工家访与评估，防范员工道德风险。制定了员工失职违规行为处理办法和案件问责规定，明确了各类案件和员工失职违规行为的相关责任人及相应处罚规定，加强责任追究。开展员工违规违纪专项排查，进一步加强员工合规教育和日常管理，不断提高全体员工的风险意识和风险防范能力。

（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。

报告期内，公司对信用风险、市场风险、流动性风险等各类风险的评估结果与实际状况基本一致，未出现大幅偏离的情况，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，对公司信用风险状况、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，公司实施了全行员工合规评价工作，以进一步强化各项内部控制制度的执行力度，规范业务操作行为，有效提高员工的合规意识。进一步梳理内控制度和业务流程，同时根据各业务流程环节的风险梳理合规风险点，设定和调整了相应的风险级别。加强对合同文本的整合，根据三个办法一个指引的要求，对全行公司、个人条线的合同文本进行全面整合和修改，确保新的合同文本和公司制定的相关执行政策相一致。继续加强全行授权管理、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，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。完善合规系统，修改和完善了道德风险信息管理、员工自我检查、合规评价查询、风险点维护、统计和分析、内控体系文件学习测试等功能，进一步提升了合规系统合规管理的作用。

(七)内幕信息知情人管理制度的执行情况

公司制定了《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》，并经公司第三届董事会第九次会议审议通过。加强对内幕信息知情人管理，明确了内幕信息知情人负有保密责任，在内幕信息依法披露前，不得公开或者泄露该等信息，不得利用内幕信息买卖公司股票

公司根据相关规定在年报、半年度报告等重大信息披露的同时，向证券交易所报备《内幕信息知情人登记表》，同时自查内幕信息知情人员是否存在利用内幕信息买卖公司股份的情况。报告期内，公司不存在内幕信息知情人在重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况。

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 2010 年 2 月 24 日召开了第三届董事会第九次会议，会议应到董事 17 名，实到 16 名，孙泽群董事委托陆华裕董事表决。会议审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年经营情况和 2010 年工作安排的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年度董事会工作报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年年度报告（全文及摘要）；审议通过了关于对公司 2009 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 2009 年度财务决算报告和 2010 年度财务预算计划；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2009 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 2009 年风险管理执行情况及 2010 年风险管理的意见；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2009 年度合规风险评价报告和 2010 年合规风险管理工作报告的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年度资本充足率情况的评价及 2010 年预算报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年度经济资本执行情况和 2010 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信息科技风险管理暂行办法》的议案；审议通过了关于授权本行新产品审批委员会进行新产品审批的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2009 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2010 年安排意见的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年日常关联交易预计额度的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2009 年内部审计情况及 2010 年内部审计计划的报告；审议通过了关于聘请外部审计机构的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》的议案；审议通过了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；审议通过了关于增补董事的议案；审议通过了关于续聘邱少众先生为宁波银行股份有限公司副行长的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于公司 2009 年度内部控制的自我评价报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2009 年度内部控制审核报告的议案；审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司 2009 年度股东大会的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2009 年度社会责任报告》的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司外部信息使用人管理制度》的议案。

公司于 2010 年 3 月 18 日以通讯表决的方式召开了第三届董事会 2010 年第一次临时会议，会议应表决董事 17 名，实际表决董事 17 名。会议审议通过了《宁波银行股份有限公司关于设立社区支行的议案》；审议通过了《宁波银行股份有限公司关于设立钟公庙、路林支

行的议案》。

公司于 2010 年 3 月 26 日以通讯表决的方式召开了第三届董事会 2010 年第二次临时会议，会议应表决董事 17 名，实际表决董事 17 名。会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》。

公司于 2010 年 4 月 28 日以通讯表决的方式召开了第三届董事会 2010 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 2010 年第一季度报告的议案》。

公司于 2010 年 6 月 25 日召开了第三届董事会第十次会议，会议应到董事 18 名，实到 16 名，时利众董事委托戴志勇董事表决，徐万茂董事委托陆华裕董事表决。会议审议通过了关于总行大楼拆迁补偿和搬迁事宜的议案；审议通过了关于设立诸暨村镇银行股份有限公司的议案；审议通过了关于调整宁波银行市场风险管理限额的议案；审议通过了关于修订《宁波银行市场风险限额管理规程》的议案；审议通过了关于修订《宁波银行银行账户和交易账户管理规定》的议案；审议通过了关于《宁波银行市场风险系统估值参数管理操作规程》的议案；审议通过了关于《宁波银行流动性风险压力测试指引》的议案。

公司于 2010 年 8 月 26 日召开了第三届董事会第十一次会议，会议应到董事 18 名，实到 16 名，戴志勇董事委托时利众董事表决，宋汉平董事委托陆华裕董事表决。会议审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2010 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 2010 年半年度报告及摘要的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2010 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 2010 年上半年内部审计情况以及 2010 年下半年度内部审计计划的报告；审议通过了关于增补陈光华董事为宁波银行股份有限公司第三届董事会薪酬委员会成员的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司关于 2010 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 2010 年上半年合规风险管理评价及下半年合规风险工作计划的报告；审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年上半年资本充足率情况评价的报告。

公司于 2010 年 9 月 28 日以通讯表决的方式召开了第三届董事会 2010 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《关于设立宁波银行股份有限公司庄桥物流园区支行的议案》。

公司于 2010 年 10 月 27 日以通讯表决的方式召开了第三届董事会 2010 年第五次临时会议，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修改宁波银行股份有

限公司章程的议案；审议通过了关于制定《宁波银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》的议案；审议通过了关于制定《宁波银行股份有限公司现金流量管理指引》的议案；审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2010 年第三季度报告》的议案。

公司于 2010 年 12 月 20 日召开了第三届董事会第十二次会议，会议应到董事 18 名，实到 15 名，孙泽群董事委托陆华裕董事表决，徐万茂董事委托俞凤英董事表决，陈光华董事委托杨晨董事表决。会议审议通过了关于修改宁波银行股份有限公司章程的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司董事会换届选举的议案；审议通过了关于提名时利众为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名戴志勇为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名孙泽群为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名陈永明为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名宋汉平为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名徐万茂为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名李如成为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名陈光华为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名陆华裕为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名俞凤英为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名洪立峰为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名罗维开为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案；审议通过了关于提名蔡来兴为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于提名谢庆健为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于提名唐思宁为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于提名李蕴祺为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于提名肖志岳为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于提名朱建弟为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案；审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司 2011 年第一次临时股东大会的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 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 2011 年机构发展计划的议案；审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司市场风险管理限额的议案；审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司单一客户和单一集团授信限额的议案；审议通过了关于调整总行内部管理机构议案；审议通过了关于参加竞拍杭州钱江新城土地的议案；审议通过了关于南京分行购置新办公大楼的议案。

## (二)报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2009 年年度股东大会审议通过的《公司 2009 年度利润分配方案的报告》，公司 2009 年度利润分配方案为：按 2009 年度净利润的 10%提取法定公积金 145,744 千元；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，按表内外风险资产 1%差额提取一般准备金 412,886 千元；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；本年度不送股、不转增股本。

公司于 2010 年 5 月 5 日发布了《2009 年度权益分派实施公告》，并于 2010 年 5 月 12 日完成了权益分派。

2、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，公司于 2010 年 10 月完成了非公开发行项目，本次非公开发行新增股份 383,820,529 股，于 2010 年 10 月 25 日在深圳证券交易所上市。

## (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 2009 年度报告》、《宁波银行股份有限公司 2009 年内部审计情况及 2010 年内部审计计划的报告》、《关于聘请外部审计机构的议案》、关于《宁波银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》的议案、《宁波银行股份有限公司 2010 年半年度报告及摘要的议案》、《宁波银行股份有限公司关于 2010 年上半年度内部审计情况以及 2010 年下半年度内部审计计划的报告》、《审议关于宁波银行股份有限公司 2010 年年报审计工作安排的议案》，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。

## (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《关于宁波银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员绩效评价的报告》、《关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案》、《关于 2009 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》。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 2010 年履职情况表示满意。

## 七、公司利润分配情况

### (一)2010 年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所审定的 2010 年度会计报表, 本公司 2010 年度实现净利润为 2,321,986 千元, 加上年末分配利润 2,263,672 千元, 扣除 2009 年度应付普通股股利 500,000 千元, 扣除提取的一般风险准备金 412,886 千元, 年末可供分配利润为 3,672,772 千元。根据上述情况, 公司拟定 2010 年度利润预分配方案如下:

1、按 2010 度净利润的 10%提取法定公积金 232,200 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 273,793 千元;

3、以 2010 年度 2,883,820,529 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 576,764 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 2,590,015 千元。

以上预案须经公司 2010 年年度股东大会审议批准后实施。

#### (二)2007-2009 年公司利润分配情况

单位: (人民币)千元

	2009 年	2008 年	2007 年
净利润	1,457,446	1,331,737	951,073
现金分红总额	500,000	500,000	500,000
现金分红与净利润比率	34.31%	37.54%	52.57%
每股分红(元)	0.20	0.20	0.20

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、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。

2、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。

3、根据2010年4月16日公司2009年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2009年度利润分配方案的报告》,公司2009年度利润分配方案为:按2009年度净利润的10%提取法定公积金145,744千元;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,按表内外风险资产1%差额提取一般准备金412,886千元;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;2009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)2010年2月24日,第三届监事会第九次会议在宁波召开,会议应到监事6名,实到5名。会议审议通过了《宁波银行股份有限公司监事会2009年工作总结和2010年工作计划》、《宁波银行股份有限公司2009年度监事会报告》、《宁波银行股份有限公司2009年度报告》、《关于续聘外部审计机构》、《宁波银行股份有限公司2009年度利润分配预案》、《关于陈雪峰副行长离任审计报告的议案》、《宁波银行股份有限公司信息披露制度执行情况报告》、《关于调整监事的议案》、《宁波银行股份有限公司内部审计履职评价报告》、《宁波银行股份有限公司2009年度内部控制自我评价报告》、《宁波银行股份有限公司监事会和监事2009年度履职评价报告》、《宁波银行股份有限公司2009年度董事会和董事履职评价报告》,听取了《宁波银行股份有限公司2009年度高级管理层和高级管理人员绩效评价报告》。

(二)2010年4月28日,第三届监事会2010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2010年第一季度报告》。

(三)2010年8月26日，第三届监事会第十次会议在宁波召开，会议应到监事7名，实到7名。会议审议通过了《公司2010年风险管理和风险控制情况的检查报告》、《修订公司董事会和董事履职评价试行办法、监事会和监事履职评价试行办法、高级管理层和高级管理人员绩效评价试行办法》、《公司2009年半年度报告》、《关于增补陈忠静先生为宁波银行股份有限公司第三届监事会审计委员会成员的议案》。

(四)2010年10月27日，第三届监事会第十一次会议在宁波召开，会议应到监事7名，实到6名。会议审议通过了关于《公司2009年下半年和2010年上半年财务执行情况的检查报告》、《公司2010年内部控制评价报告》、《公司2010年第三季度报告》。

(五)2010年12月20日，第三届监事会第十二次会议在宁波召开，会议应到监事7名，实到6名。会议审议通过了《关于公司2010年经营决策及执行情况的检查报告》、《关于流动性风险管理履职情况的评价报告》的议案、《关于公司监事会换届选举的议案》、《关于提名陈忠静为公司第四届监事会监事的议案》、《关于提名许利明为公司第四届监事会监事的议案》、《关于提名刘素英为公司第四届监事会外部监事的议案》、《关于提名张英芳为公司第四届监事会外部监事的议案》。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### (一)依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

### (二)财务报告的真实性

公司2010年度财务报告已经安永会计师事务所、安永华明会计师事务所，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成果。

### (三)募集资金使用情况

报告期内，公司非公开发行383,820,529股新股，用于补充资本金，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，未发现公司收购、出售资产的交易中有损害股东权益或造成资产流失的行为。

### (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 23,958 万元，公司作为被告的诉讼案件的标的金额为 0 万元。

二、报告期内，除已披露者外，公司没有发生重大收购、出售资产及资产重组事项。

三、报告期内，公司无股权激励计划事项。

四、报告期内，公司无重大托管、承包事项。

五、报告期内，公司无重大委托理财事项

六、报告期内，公司重大关联交易事项。

(一) 内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

公司内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2010年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 14768.08 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 206 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	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			14,768.08
质押			-
保证			206.00

信用			-
合计	10,478.00	2,288.90	14,974.08

(二) 关联自然人在本行发生 30 万元以上（含）交易情况

公司 2010 年关联自然人与本行金额在 30 万元以上（含）的交易共 696 笔，发生日合计业务余额 39700.7 万元，扣除保证金后敞口 39186.7 万元，截至 12 月底扣除保证金后敞口 8911.68 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 2010 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 5 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 7.5 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 37.5 亿元。

1、宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

2、新加坡华侨银行

截至 2010 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 9000 万、利率互换 1000 万、期权 7 亿，目前在本行风险敞口 2057 万元，全部为预清算；我行给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 10 亿元，其中预清算 2 亿、利率互换 1 亿，信用拆借/同业存款 6 亿、期权 1 亿元。实际风险敞口为 1.65 亿元，其中预清算 10039 万元、利率互换 850 万元、期权 5600 万元。

3、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	10000	贷款 10000	10000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310	银承 3173.04	1743.17	
		USD100	开证 184.6	168.14	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 200	200	
4	宁波杉杉股份有限公司	7000	0	0	
5	宁波杉杉服饰开发有限	0	银承 2800	0	

	公司				
6	宁波工艺品进出口有限公司	0	贴现 30	30	
7	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	5000	流贷 1390 银承 3404.46	3092.23	
			单笔定放 7524.81	5267.37	进口开证
8	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 2600	2600	
		USD150	0	0	出口押汇 周转额度
		USD330	开证 84.54 进口押汇 269.93	354.47	进口开证 周转额度
9	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	流贷 500	500	
		USD600	0	0	进口开证 额度
10	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 366.46	256.52	
	合计		32527.84	24211.90	

#### 4、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)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	中基宁波集团股份有限公司	46880	开证 21165.40	21165.40	进口开证周 转额度
		USD45	0	0	出口押汇周 转额度
		500	14.17	14.17	金融衍生产 品交易周 转额度
2	宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	2100	贷款 2100	2100	
3	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	1700	贷款 1700	1700	
4	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	2000	银承 1000	700	
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公	1000	贷款 950	950	

	司				
		6000	开证 1533.06	1533.06	进口开证周 转额度
6	宁波经济技术开发区 中基进出口有限公司	USD480	开证 1892.69	1892.69	进口开证周 转额度
		USD20	押汇 44.69	押汇 44.69	出口押汇周 转额度
	合计		30400	30100	

#### 5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)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 6800	6800	
			贷款 5000	5000	
2	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			贴现 1391.78	1391.78	
		USD390	开证 2676.64	2540.24	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 243.51	298.5	进口开证 周转额度
			进口代付 84.23		
			进口押汇 46.06		
4	宁波富邦国际贸易有限公司		贷款 5000	5000	
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
		USD250	开证 55.22	15.75	进口开证 周转额度
7	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
8	宁波富邦格林家具有限公 司	2000	银承 3300	1980	
	宁波富邦精业贸易有限公 司	4500	银承 1000	600	周转额度
	合计		41397.44	39426.27	

## 6、宁波市电力开发公司及关联体

单位：(人民币)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		贷款 10000	10000	
	合计		10000	10000	

## 7、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	0	贷款 15000	15000	
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	18000	银承 14830	11864	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	30000	银承 5444.73	4355.78	
			开证 1133.88	1133.88	
		2000	649.03	649.03	金融衍生产品交易周转授信额度
	合计		37057.64	33002.69	

### (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，公司全年：

- 1、发生一般关联交易共 15 笔；
- 2、发生的重大关联交易共 7 笔；
- 3、未发生特别重大关联交易。

根据 2010 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。

限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2010 年 7 月 19 日，2010 年 7 月 19 日，上述股东持有的 1,415,000,000 限售股份上市流通。详细情况可查阅公司于 2010 年 7 月 15 日在指定媒体披露的《宁波银行股份有限公司限售股份上市流通提示性公告》。

(三)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。

(四)资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

	2010年12月31日	2009年12月31日
已签约但未计提	312,365	682,483

(五)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

	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以内(含1年)	70,616	84,122
1年至2年(含2年)	70,267	79,251
2年至3年(含3年)	143,501	74,501
3年以上	407,194	332,970
	691,578	570,844

(六)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
可供出售金融资产-国债	1,250,000	卖出回购金融资产-债券	1,245,500	2011年1月4日 ~2011年1月17日
持有至到期投资-国债	4,510,000	吸收存款-国库现金存款	4,474,500	2011年1月4日 ~2011年1月17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2010年度审计费用为180万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务连续年限为2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

1、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。

2、报告期内，公司董事时利众先生于2010年8月30日买入18000股公司股票，成交均价为12.70元/股。2010年8月31日，时利众先生卖出4500股公司股票，成交价格为12.66元/股。卖出交易价格低于买入交易价格，没有收益。该交易行为违反了《中华人民共和国证券法》第四十七条关于短线交易的相关规定。发生本次违规买卖公司股票行为后，公司立即采取了相应措施，对公司董事、监事及高级管理人员重申了有关规定条款，要求董事、监事、高级管理人员认真学习并严格遵守各项法律、法规，避免此类事件的再次发生。

#### 十、公司独立董事对公司担保业务出具的独立意见

**宁波银行股份有限公司独立董事**  
**对公司对外担保情况的专项说明及独立意见**

根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，作为公司的独立董事，现就公司2010年年度报告中对外担保情况发表独立意见如下：

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文件的精神，作为公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2010年末，公司担保业务余额为123157万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2010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：蔡来兴、谢庆健、唐思宁  
李蕴祺、肖志岳、朱建弟

十一、公司2010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
2010-001	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	2010-2-22
2010-002	第三届董事会第九次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-003	关于召开2009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	2010-2-26
2010-004	第三届监事会第九次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-005	关于2010年日常关联交易预计额度的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-006	2009年年度报告摘要	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-007	关于举行2009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	2010-3-3
2010-008	澄清公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-3-6
2010-009	第三届董事会2010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	2010-3-19

2010-010	第三届董事会 2010 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	2010-3-29
2010-011	关于召开 2009 年年度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	2010-3-29
2010-012	关于召开 2009 年年度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	2010-4-13
2010-013	2009 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	2010-4-17
2010-014	2010 年第一季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-4-29
2010-015	2009 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	2010-5-5
2010-016	关于获准筹建北京分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-6-10
2010-017	关于温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	2010-6-17
2010-018	第三届董事会第十次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-6-29
2010-019	关于 2010 年度（1-6 月）业绩预告的修正公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-7-14
2010-020	限售股份上市流通提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-7-15
2010-021	关于发审委审核公司非公开发行股票申请期间停牌的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-8-9
2010-022	关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-8-10
2010-023	第三届董事会第十一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-8-28
2010-024	第三届监事会第十次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-8-28
2010-025	2010 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	2010-8-28
2010-026	关于董事买卖公司股票的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-9-2
2010-027	关于非公开发行股票申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-9-3
2010-028	关于办公地址变更的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-9-28
2010-029	第三届董事会 2010 年第四次临时会议（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	2010-9-30
2010-030	关于获准筹建无锡分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-9-30
2010-031	关于获准发行次级债券的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-10-11

		券日报	
2010-032	非公开发行 A 股股票发行情况报告暨上市公告书（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	2010-10-22
2010-033	关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-10-22
2010-034	第三届董事会 2010 年第五次临时会议（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	2010-10-29
2010-035	第三届监事会第十一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-10-29
2010-036	2010 年第三季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-10-29
2010-037	关于次级债券发行完毕的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-11-16
2010-038	关于北京分行获准开业的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-11-20
2010-039	第三届董事会第十二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-12-23
2010-040	第三届监事会第十二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-12-23
2010-041	关于召开 2011 年第一次临时股东大会的通知	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2010-12-23

## 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 2010 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 2010 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**

**二零一零年十二月三十一日**

宁波银行股份有限公司

---

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 - 96
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	97
2. 净资产收益率和每股收益	97

## 审计报告

安永华明(2011)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”）的财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的资产负债表，2010 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

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则，计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明(2011)审字第 60466992\_B01 号

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宁波银行股份有限公司 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 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

2011 年 4 月 25 日

**宁波银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2010 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	31,560,555	21,106,693
存放同业款项	2	7,996,156	8,818,769
拆出资金	3	300,000	536,550
交易性金融资产	4	353,292	622,410
衍生金融资产	5	2,249,556	1,029,475
买入返售金融资产	6	83,021,547	8,227,171
应收利息	7	599,389	477,101
发放贷款及垫款	8	100,194,454	80,767,830
可供出售金融资产	9	4,324,763	1,814,759
持有至到期投资	10	9,838,342	11,735,107
应收款项类投资	11	19,316,538	25,628,004
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	224,136	456,072
固定资产	14	1,281,221	926,723
无形资产	15	92,224	97,887
递延所得税资产	16	644,549	314,631
其他资产	17	1,264,360	779,434
<b>资产总计</b>		<b><u>263,274,332</u></b>	<b><u>163,351,866</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

宁波银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2010年度  
人民币千元

	附注五	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	19	7,368,045	18,864,307
拆入资金	20	8,805,389	9,035,021
衍生金融负债	5	2,246,004	1,028,347
卖出回购金融资产款	21	72,772,019	6,952,574
吸收存款	22	145,827,979	110,752,461
应付职工薪酬	23	284,006	121,367
应交税费	24	360,344	270,219
应付利息	25	1,107,076	671,544
应付债券	26	7,467,900	4,971,340
递延所得税负债	16	592,440	314,934
其他负债	27	566,491	627,769
<b>负债合计</b>		<b><u>247,397,693</u></b>	<b><u>153,609,883</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	2,883,821	2,500,000
资本公积	29	7,827,054	3,898,205
盈余公积	30	754,138	521,938
一般风险准备	31	971,054	558,168
未分配利润	32	3,440,572	2,263,672
<b>股东权益合计</b>		<b><u>15,876,639</u></b>	<b><u>9,741,983</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>263,274,332</u></b>	<b><u>163,351,866</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

第3页至第96页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：陆华裕      行长：俞凤英      主管财会      财会机构  
 工作负责人：罗维开      负责人：孙洪波      盖章：

宁波银行股份有限公司  
利润表  
2010年度  
人民币千元

	附注五	2010年度	2009年度
<b>一、营业收入</b>		<b>5,911,918</b>	<b>4,175,506</b>
利息净收入	33	5,114,567	3,553,900
利息收入	33	9,071,827	5,382,437
利息支出	33	(3,957,260)	(1,828,537)
手续费及佣金净收入	34	488,581	451,521
手续费及佣金收入	34	597,143	521,119
手续费及佣金支出	34	(108,562)	(69,598)
投资收益	35	(32,432)	14,790
公允价值变动损益	36	(104,338)	37,611
汇兑损益		219,699	102,106
其他业务收入	37	225,841	15,578
<b>二、营业支出</b>		<b>(3,129,491)</b>	<b>(2,422,736)</b>
营业税金及附加	38	(366,365)	(272,466)
业务及管理费	39	(2,255,003)	(1,727,595)
贷款减值损失	40	(365,801)	(421,769)
其他业务成本	37	(142,322)	(906)
<b>三、营业利润</b>		<b>2,782,427</b>	<b>1,752,770</b>
加：营业外收入	41	178,127	15,915
减：营业外支出	42	(12,550)	(18,970)
<b>四、利润总额</b>		<b>2,948,004</b>	<b>1,749,715</b>
减：所得税费用	43	(626,018)	(292,269)
<b>五、净利润</b>		<b>2,321,986</b>	<b>1,457,446</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>44</b>	<b>(63,316)</b>	<b>(20,467)</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>2,258,670</b>	<b>1,436,979</b>
<b>八、每股收益</b>			
基本每股收益	45	0.91	0.58
稀释每股收益	45	0.91	0.58

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**  
**2010年度**  
**人民币千元**

项目	2010年度					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,500,000</b>	<b>3,898,205</b>	<b>521,938</b>	<b>558,168</b>	<b>2,263,672</b>	<b>9,741,983</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>383,821</b>	<b>3,928,849</b>	<b>232,200</b>	<b>412,886</b>	<b>1,176,900</b>	<b>6,134,656</b>
(一)、净利润	-	-	-	-	2,321,986	2,321,986
(二)、其他综合收益	-	(63,316)	-	-	-	(63,316)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-
(1) 计入股东权益的金额	-	(84,422)	-	-	-	(84,422)
(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	-	21,106	-	-	-	21,106
上述(一)和(二)小计	-	(63,316)	-	-	2,321,986	2,258,670
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	383,821	3,992,165	-	-	-	4,375,986
1、股东投入资本	383,821	-	-	-	-	383,821
2、股本溢价	-	3,992,165	-	-	-	3,992,165
(四)、利润分配	-	-	232,200	412,886	(1,145,086)	(500,000)
1、提取盈余公积	-	-	232,200	-	(232,200)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	412,886	(412,886)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,827,054</b>	<b>754,138</b>	<b>971,054</b>	<b>3,440,572</b>	<b>15,876,639</b>

项目	2009年度					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,500,000</b>	<b>3,918,672</b>	<b>376,194</b>	<b>389,167</b>	<b>1,620,971</b>	<b>8,805,004</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>-</b>	<b>(20,467)</b>	<b>145,744</b>	<b>169,001</b>	<b>642,701</b>	<b>936,979</b>
(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	-	-	-	-	-	-
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)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,500,000</b>	<b>3,898,205</b>	<b>521,938</b>	<b>558,168</b>	<b>2,263,672</b>	<b>9,741,983</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**  
**现金流量表**  
**2010年度**  
**人民币千元**

	附注五	2010年度	2009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		23,503,973	52,715,626
向其他金融机构拆入资金净增加额		61,391,075	-
收取利息、手续费及佣金的现金		8,143,598	5,025,257
收到其他与经营活动有关的现金	47	22,171	30,323
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>93,060,817</b>	<b>57,771,206</b>
客户贷款及垫款净增加额		19,829,044	32,709,735
存放中央银行和同业款项净增加额		11,816,218	4,672,416
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		3,540,812	1,738,779
支付给职工以及为职工支付的现金		1,074,435	884,921
支付的各项税费		916,898	448,054
支付其他与经营活动有关的现金	48	700,834	691,088
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>37,878,241</b>	<b>41,229,287</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>49</b>	<b>55,182,576</b>	<b>16,541,919</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		453,852,133	86,508,675
取得投资收益收到的现金		1,346,903	660,906
收到其他与投资活动有关的现金		411,447	258
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>455,610,483</b>	<b>87,169,839</b>
投资支付的现金		447,799,498	109,314,442
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,022,679	588,801
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>448,822,177</b>	<b>109,903,243</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>6,788,306</b>	<b>(22,733,404)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		4,375,986	-
发行债券所收到的现金		2,490,000	4,970,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>6,865,986</b>	<b>4,970,000</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		652,500	500,000
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>652,500</b>	<b>500,000</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>6,213,486</b>	<b>4,470,000</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>(10,250)</b>	<b>30,785</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加(减少)额</b>		<b>68,174,118</b>	<b>(1,690,700)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		15,598,938	17,289,638
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>46</b>	<b>83,773,056</b>	<b>15,598,938</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**  
**2010 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。

2010年10月,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以银监复[2010]26号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2010]1212号文核准,本公司向五个大股东定向非公开发行383,820,529股人民币普通股(A股),增加注册资本383,820,529元。

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;金融衍生产品交易业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市宁南南路700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)**  
**2010 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**

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

**三、 重要会计政策和会计估计**

本公司 2010 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)  
2010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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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)  
2010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)  
2010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)  
2010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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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。

金融工具的抵销

如果且只有在本公司拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

---

**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)  
2010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)**  
**2010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)  
2010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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

---

### 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)  
2010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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

---

**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，以及为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帐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：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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)**  
**2010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、 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，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

---

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

*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)  
2010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业务收入等，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

	2010年12月31日	2009年12月31日
库存现金	580,527	453,564
存放中央银行法定准备金	20,320,827	12,652,269
存放中央银行备付金	5,936,581	7,382,504
存放中央银行的财政性存款	4,722,620	618,356
	<u>31,560,555</u>	<u>21,106,693</u>

于2010年12月31日，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16.5%（2009年12月31日：13.5%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2009年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

##### 2、 存放同业款项

	2010年12月31日	2009年12月31日
存放境内同业	7,255,732	8,217,387
存放境外同业	740,618	601,576
坏账准备	(194)	(194)
	<u>7,996,156</u>	<u>8,818,769</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2010年12月31日	2009年12月31日
拆放境内同业	300,000	536,550

4、 交易性金融资产

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	19,265	10,589
政策性金融债券	275,547	188,011
央行票据	58,480	246,422
企业债券	-	177,388
	353,292	622,410

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。

	名义金额	2010年12月31日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	9,707,667	53,519	(58,280)
货币掉期合同	41,956,437	471,486	(507,464)
利率互换合同	35,548,210	1,724,551	(1,680,260)
	87,212,314	2,249,556	(2,246,004)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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)

	名义金额	2009年12月31日	
		资产	公允价值 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	<u>22,510,250</u>	<u>932,936</u>	<u>(931,709)</u>
	<u>56,500,098</u>	<u>1,029,475</u>	<u>(1,028,347)</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

	2010年12月31日	2009年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	6,321,400	2,770,500
票据	<u>76,700,147</u>	<u>5,456,671</u>
	<u>83,021,547</u>	<u>8,227,171</u>
按交易对手分类如下：		
银行	<u>83,021,547</u>	<u>8,227,171</u>
	<u>83,021,547</u>	<u>8,227,171</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

2010 年度	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应收贷款利息	144,068	5,344,261	5,298,480	189,849
应收信用卡利息	23,950	289,766	278,688	35,028
应收债券利息	217,689	4,425,102	4,431,691	211,100
应收存放金融机构利息	37,106	131,306	139,425	28,987
应收利率互换利息	46,347	760,378	674,458	132,267
应收其他利息	7,941	82,082	87,865	2,158
	<u>477,101</u>	<u>11,032,895</u>	<u>10,910,607</u>	<u>599,389</u>
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>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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

	2010年12月31日	2009年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	2,742,488	2,634,898
购房及装修贷款	17,371,687	13,988,554
购车贷款	4,586,027	2,883,018
个体私营业主经营性贷款	1,013,204	867,570
其他	<u>666,481</u>	<u>314,015</u>
个人贷款和垫款总额	26,379,887	20,688,055
减：个人贷款损失准备	<u>(214,329)</u>	<u>(236,806)</u>
	26,165,558	20,451,249
公司贷款和垫款		
贷款	72,413,626	58,241,756
贴现	1,413,719	1,834,374
贸易融资	1,311,486	1,036,160
垫款	<u>55,689</u>	<u>63,504</u>
公司贷款和垫款总额	75,194,520	61,175,794
减：公司贷款损失准备	<u>(1,165,624)</u>	<u>(859,213)</u>
	74,028,896	60,316,581
发放贷款及垫款净值	<u><u>100,194,454</u></u>	<u><u>80,767,830</u></u>

2010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439,707千元(2009年12月31日：人民币375,257千元)。抵押物包括机器设备、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)  
2010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

	2010年12月31日	2009年12月31日
信用贷款	20,769,486	17,393,168
保证贷款	29,927,877	22,141,561
抵押贷款	47,210,378	38,528,974
质押贷款	<u>3,666,666</u>	<u>3,800,146</u>
贷款和垫款总额	101,574,407	81,863,849
减：贷款损失准备	<u>(1,379,953)</u>	<u>(1,096,019)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>100,194,454</u>	<u>80,767,830</u>

8.3、 逾期贷款

	2010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	91,164	47,440	94,469	6,817	239,890
保证贷款	10,293	27,040	22,063	14,884	74,280
抵质押贷款	<u>92,247</u>	<u>49,972</u>	<u>176,457</u>	<u>2,279</u>	<u>320,955</u>
	<u>193,704</u>	<u>124,452</u>	<u>292,989</u>	<u>23,980</u>	<u>635,125</u>
	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	<u>30,513</u>	<u>232,546</u>	<u>63,906</u>	<u>2,148</u>	<u>329,113</u>
	<u>212,091</u>	<u>332,788</u>	<u>130,754</u>	<u>21,063</u>	<u>696,696</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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

	2010年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	142,797	953,222	1,096,019
折算差异	-	(83)	(83)
本年计提	110,850	254,951	365,801
本年核销	(29,400)	(40,911)	(70,311)
本年转回	360	1,375	1,735
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	360	1,375	1,735
已减值贷款利息拨回	(122,270)	-	(122,270)
年末余额	<u>211,399</u>	<u>1,168,554</u>	<u>1,379,953</u>

	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	<u>142,797</u>	<u>953,222</u>	<u>1,096,019</u>

9、 可供出售金融资产

	2010年12月31日	2009年12月31日
可供出售债权投资		
政府债券	4,306,922	1,799,104
其他金融债券	9,591	9,542
可供出售股权投资		
股票	8,250	6,113
	<u>4,324,763</u>	<u>1,814,759</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2010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
可供出售金融资产-债券	1,250,000	卖出回购金融资产款-债券	1,245,500	2011年1月4日 -2011年1月17日

10、 持有至到期投资

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	9,748,342	11,595,107
政策性金融债券	90,000	140,000
	9,838,342	11,735,107

持有至到期投资的质押情况如下:

2010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	4,510,000	卖出回购金融资产款-债券	4,474,500	2011年1月4日 -2011年1月17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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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**

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	1,017,806	550,949
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品	17,298,732	24,077,055
	19,316,538	25,628,004

**12、 长期股权投资**

	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
2010年 成本法				
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
	13,250	13,250	-	13,250
2009年 成本法				
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
	13,250	13,250	-	13,250

**13、 投资性房地产**

	2010年12月31日	2009年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	242,652	124,328
本年增加/(减少)	(122,270)	118,324
	120,382	242,652
公允价值变动		
年初数	213,420	72,720
本年增加	6,343	140,700
本年减少	(116,009)	-
	103,754	213,420
账面价值	224,136	456,072

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)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**14、 固定资产**

2010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	924,509	85,126	252,811	40,115	82,341	1,384,902
本年购置	-	16,941	91,872	10,151	15,622	134,586
在建工程转入	387,257	-	-	-	60	387,317
出售及报废	(70,821)	(9,581)	(2,824)	(1,242)	-	(84,468)
年末数	<u>1,240,945</u>	<u>92,486</u>	<u>341,859</u>	<u>49,024</u>	<u>98,023</u>	<u>1,822,337</u>
累计折旧:						
年初数	220,519	63,380	118,411	19,486	31,518	453,314
计提	45,012	6,337	42,247	5,849	18,183	117,628
转销	(21,922)	(8,820)	(2,742)	(1,207)	-	(34,691)
年末数	<u>243,609</u>	<u>60,897</u>	<u>157,916</u>	<u>24,128</u>	<u>49,701</u>	<u>536,251</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
账面价值:						
年末数	<u>995,614</u>	<u>30,880</u>	<u>182,234</u>	<u>24,171</u>	<u>48,322</u>	<u>1,281,221</u>
年初数	<u>702,268</u>	<u>21,037</u>	<u>132,691</u>	<u>19,904</u>	<u>50,823</u>	<u>926,723</u>
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	<u>924,509</u>	<u>85,126</u>	<u>252,811</u>	<u>40,115</u>	<u>82,341</u>	<u>1,384,902</u>
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	<u>220,519</u>	<u>63,380</u>	<u>118,411</u>	<u>19,486</u>	<u>31,518</u>	<u>453,314</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
账面价值:						
年末数	<u>702,268</u>	<u>21,037</u>	<u>132,691</u>	<u>19,904</u>	<u>50,823</u>	<u>926,723</u>
年初数	<u>660,043</u>	<u>23,885</u>	<u>117,485</u>	<u>14,837</u>	<u>19,713</u>	<u>835,963</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2010年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	82,071	48,271	130,342
本年增加	10,933	-	10,933
年末数	<u>93,004</u>	<u>48,271</u>	<u>141,275</u>
累计摊销:			
年初数	29,197	3,258	32,455
计提	15,390	1,206	16,596
年末数	<u>44,587</u>	<u>4,464</u>	<u>49,051</u>
账面价值:			
年末数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</u>
年初数	<u>52,874</u>	<u>45,013</u>	<u>97,887</u>
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>

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)  
2010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

2010年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	46,067	3,405	-	49,472
衍生金融负债公允价值变动	257,087	304,414	-	561,501
交易性金融资产公允价值变动	1,950	(726)	-	1,224
可供出售金融资产公允价值变动	6,101	-	21,106	27,207
其他	3,426	1,719	-	5,145
	<u>314,631</u>	<u>308,812</u>	<u>21,106</u>	<u>644,549</u>
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>

16.2、 递延所得税负债

2010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	51,049	(27,514)	-	23,535
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
衍生金融资产公允价值变动	257,369	305,020	-	562,389
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-
	<u>314,934</u>	<u>277,506</u>	<u>-</u>	<u>592,440</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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)

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>

17、 其他资产

	2010年12月31日	2009年12月31日
待摊费用	45,152	39,479
其他应收款	84,561	96,057
抵债资产	119,195	63,125
长期待摊费用	215,161	147,588
在建工程	800,291	433,185
	<u>1,264,360</u>	<u>779,434</u>

17.1、 待摊费用

	2010年12月31日	2009年12月31日
房租费	39,336	32,416
广告费	2,436	4,286
其他	3,380	2,777
	<u>45,152</u>	<u>39,479</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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**

	2010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	-	-	-	1,132	1,132	1.30%	-	1,132
应收待结算及清算款项	56,796	10,632	2,047	2,972	72,447	83.37%	(2,333)	70,114
押金	7,077	5,762	448	28	13,315	15.33%	-	13,315
	<u>63,873</u>	<u>16,394</u>	<u>2,495</u>	<u>4,132</u>	<u>86,894</u>	<u>100%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>84,561</u>

	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%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>96,057</u>

于2010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(2009年12月31日:无)。

**17.3、抵债资产**

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>121,258</u>	<u>(2,063)</u>	<u>119,195</u>	<u>65,188</u>	<u>(2,063)</u>	<u>63,125</u>

**17.4、长期待摊费用**

2010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	33,836	34,473	75,607	3,672	147,588
增加	19,969	14,033	69,857	344	104,203
摊销	<u>(4,718)</u>	<u>(10,450)</u>	<u>(18,602)</u>	<u>(2,860)</u>	<u>(36,630)</u>
年末数	<u>49,087</u>	<u>38,056</u>	<u>126,862</u>	<u>1,156</u>	<u>215,161</u>

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>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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

2010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	431,591	757,627	(387,317)	(4,003)	797,898	自筹	
其他	<u>1,594</u>	<u>5,614</u>	<u>-</u>	<u>(4,815)</u>	<u>2,393</u>	自筹	
	<u>433,185</u>	<u>763,241</u>	<u>(387,317)</u>	<u>(8,818)</u>	<u>800,291</u>		
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	<u>8,257</u>	<u>13,061</u>	<u>(1,540)</u>	<u>(18,184)</u>	<u>1,594</u>	自筹	
	<u>200,568</u>	<u>456,453</u>	<u>(87,328)</u>	<u>(136,508)</u>	<u>433,185</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。

18、 资产减值准备

2010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
固定资产减值准备	4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备	<u>2,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063</u>
	<u>9,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,455</u>
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
固定资产减值准备	4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备	<u>2,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063</u>
	<u>9,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,455</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/8.4。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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

	2010年12月31日	2009年12月31日
同业存放款项	7,349,202	17,289,685
其他金融机构存放款项	18,843	1,574,622
	7,368,045	18,864,307

20、 拆入资金

	2010年12月31日	2009年12月31日
同业拆入	8,805,389	9,035,021
	8,805,389	9,035,021

21、 卖出回购金融资产款

	2010年12月31日	2009年12月31日
按质押品分类		
债券	5,720,000	1,495,000
票据	67,052,019	5,457,574
	72,772,019	6,952,574
按交易对手分类		
银行	72,772,019	6,952,574
	72,772,019	6,952,574

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010年度  
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2010年12月31日	2009年12月31日
活期存款		
公司	76,897,259	56,024,774
个人	9,446,277	8,058,012
定期存款		
公司	40,200,576	30,596,382
个人	19,283,867	16,073,293
	145,827,979	110,752,461

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)  
2010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

2010年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	121,367	1,078,783	916,144	284,006
职工福利费	-	28,289	28,289	-
社会保险费	-	71,621	71,621	-
其中： 医疗保险费	-	29,078	29,078	-
基本养老保险费	-	36,191	36,191	-
失业保险费	-	4,741	4,741	-
工伤保险费	-	1,087	1,087	-
生育保险费	-	524	524	-
住房公积金	-	46,456	46,456	-
工会经费和职工教育经费	-	11,925	11,925	-
	121,367	1,237,074	1,074,435	284,006
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： 医疗保险费	-	20,379	20,379	-
基本养老保险费	-	26,259	26,259	-
失业保险费	-	3,462	3,462	-
工伤保险费	-	764	764	-
生育保险费	-	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	-
	120,967	885,322	884,922	121,367

本公司计划于 2011 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)  
 2010年度  
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2010年12月31日	2009年12月31日
营业税	134,804	108,903
城建税	5,545	5,894
教育费附加	3,866	4,244
企业所得税	208,128	143,206
个人所得税	3,990	4,978
代扣代缴税金	2,351	1,078
其他	1,660	1,916
	360,344	270,219
	360,344	270,219

25、 应付利息

	2010年12月31日	2009年12月31日
应付定期存款利息	422,775	194,594
应付定期储蓄存款利息	254,618	220,606
应付保证金存款利息	73,143	48,949
应付通知存款利息	26,052	16,776
应付债券利息	96,171	77,712
应付同业存款利息	52,430	21,969
应付利率互换利息	121,760	52,197
应付其他利息	60,127	38,741
	1,107,076	671,544
	1,107,076	671,544

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**26、 应付债券**

2010年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	4,971,340	2,496,560	-	7,467,900
<hr/>				
2009年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	-	4,971,340	-	4,971,340
<hr/>				

于2010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	(21,785)	77,712	4,978,215
次级债券	10年	11/12/2010	2,500,000	(10,315)	18,459	2,489,685

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

2009年10月16日，经本公司2009年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行总规模不超过25亿元人民币的次级债券。2010年6月9日，根据《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复[2010]254号》和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010]第45号），同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过25亿元、期限不超过10年的无担保人民币次级债券。该次级债募集于2010年11月12日完成。本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附发行人赎回权，票面利率5.39%，按年付息，到期一次还本，无担保。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

	2010年12月31日	2009年12月31日
代理业务负债	260,435	334,640
应付代理证券款项	7,244	393
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	194,463	200,439
其他流动负债	80,538	68,486
	<u>566,491</u>	<u>627,769</u>

27.1、代理业务负债

	2010年12月31日	2009年12月31日
委托存款	435	-
委托理财	260,000	334,640
	<u>260,435</u>	<u>334,640</u>

27.2、应付代理证券款项

	2010年12月31日	2009年12月31日
代理兑付国债	7,244	393
	<u>7,244</u>	<u>393</u>

27.3、应付股利

	2010年12月31日	2009年12月31日	
股东股利	23,811	23,811	未付原因
	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>	原非流通股 股东尚未领取

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010年度  
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.4、 其他应付款

	2010年12月31日	2009年12月31日
待抵用票据款	897	1,445
待划转款项	4,270	3,835
久悬未取款项	15,175	14,534
同城交换清算	-	376
保证金	46,896	80,298
工程未付款	72,164	31,994
其他	55,061	67,957
	194,463	200,439

于2010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(2009年12月31日：无)

27.5、 其他流动负债

	2010年12月31日	2009年12月31日
应付利息税	31	81
其他代理业务	72,792	42,551
待结算财政款项	4,587	3,002
其他	3,128	22,852
	80,538	68,486

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**28、 股本**

2010年	年初数		本年变动		年末数	
	金额	比例	增发	限售股解禁	金额	比例
<b>一、有限售条件股份</b>						
1、国家持股	270,000	10.80%	-	(270,000)	-	0.00%
2、国有法人持股	179,000	7.16%	26,000	(179,000)	26,000	0.90%
3、其他内资持股	716,000	28.64%	211,500	(716,000)	211,500	7.34%
其中：境内法人持股	716,000	28.64%	211,500	(716,000)	211,500	7.34%
4、外资持股	250,000	10.00%	146,321	(250,000)	146,321	5.07%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	146,321	(250,000)	146,321	5.07%
5、高管持股	31,450	1.26%	-	(5,751)	25,699	0.89%
有限售条件股份合计	<u>1,446,450</u>	<u>57.86%</u>	<u>383,821</u>	<u>(1,420,751)</u>	<u>409,520</u>	<u>14.20%</u>
<b>二、无限售条件股份</b>						
人民币普通股	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>	-	<u>1,420,751</u>	<u>2,474,301</u>	<u>85.80%</u>
无限售条件股份合计	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>	-	<u>1,420,751</u>	<u>2,474,301</u>	<u>85.80%</u>
三、股份总数	<u>2,500,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>383,821</u>	-	<u>2,883,821</u>	<u>100.00%</u>
2009年	年初数		本年变动		年末数	
	金额	比例	限售股解禁		金额	比例
<b>一、有限售条件股份</b>						
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%
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	<u>1,446,518</u>	<u>57.86%</u>	<u>(68)</u>		<u>1,446,450</u>	<u>57.86%</u>
<b>二、无限售条件股份</b>						
人民币普通股	<u>1,053,482</u>	<u>42.14%</u>	68		<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>
无限售条件股份合计	<u>1,053,482</u>	<u>42.14%</u>	68		<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>
三、股份总数	<u>2,500,000</u>	<u>100.00%</u>	-		<u>2,500,000</u>	<u>100.00%</u>

2010年9月1日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]1212号文核准非公开发行不超过3.83亿股A股，实际非公开发行A股数量为3.83亿股，每股发行价人民币11.45元，募集资金净额人民币43.76亿元，该次增资后本公司股本为人民币28.84亿元。该次非公开发行已于2010年10月14日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2010)验字第60466992\_B01号验资报告。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**29、 资本公积**

2010年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,896,960	3,992,165	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	(41,476)	-	(84,422)	(125,898)
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	23,172	-	21,106	44,278
<b>合计</b>	<b>3,898,205</b>	<b>3,992,165</b>	<b>(63,316)</b>	<b>7,827,054</b>
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
<b>合计</b>	<b>3,918,672</b>	<b>-</b>	<b>(20,467)</b>	<b>3,898,205</b>

**30、 盈余公积**

2010年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	521,938	232,200	754,138
2009年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	376,194	145,744	521,938

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%以上时，可不再提取。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**31、 一般风险准备**

2010年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	558,168	412,886	971,054
2009年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	389,167	169,001	558,168

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2010年4月16日本公司2009年度股东大会决议,从2009年度未分配利润中提取一般风险准备412,886千元。

**32、 未分配利润**

	2010年12月31日	2009年12月31日
上年年末未分配利润	2,263,672	1,620,971
净利润	2,321,986	1,457,446
减:提取法定盈余公积	232,200	145,744
提取一般风险准备	412,886	169,001
应付普通股现金股利	500,000	500,000
	3,440,572	2,263,672

根据本公司第三届第九次董事会会议决议: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)。上述分配方案于2010年4月16日股东大会批准通过。

根据本公司第四届第二次董事会会议决议,决定2010年度预分配方案如下:按2010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273,793千元,按年末股本28.8亿股向全体股东每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2010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)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2010年度	2009年度
利息收入		
发放贷款及垫款	5,634,027	4,022,543
其中: 公司贷款和垫款	3,866,357	2,782,834
个人贷款和垫款	1,483,270	1,060,978
票据贴现	235,926	143,645
贸易融资	40,087	31,599
逾期贷款及罚息	8,387	3,487
存放同业	136,073	167,167
存放中央银行	299,218	194,575
拆出资金	14,438	31,434
买入返售金融资产	1,499,143	193,449
债券投资	619,736	609,841
其中: 交易性金融资产	12,215	37,934
理财产品	853,335	143,192
其他	15,857	20,236
	9,071,827	5,382,437
利息支出		
同业存放	(374,688)	(163,285)
拆入资金	(163,496)	(26,102)
吸收存款	(1,765,314)	(1,297,189)
卖出回购金融资产款	(1,476,202)	(262,657)
发行债券	(177,519)	(79,052)
其他	(41)	(252)
	(3,957,260)	(1,828,537)
利息净收入	5,114,567	3,553,900

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2010年度	2009年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	101,897	73,309
银行卡业务	227,341	226,419
代理类业务	73,155	70,389
担保类业务	33,256	23,274
承诺类业务	42,094	28,487
交易类业务	22,016	35,681
咨询类业务	89,501	53,496
其他	7,883	10,064
	<u>597,143</u>	<u>521,119</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(22,960)	(17,936)
银行卡业务	(45,389)	(34,127)
代理类业务	(932)	(771)
交易类业务	(20,496)	(9,126)
委托类业务	(13,182)	(5,120)
其他	(5,603)	(2,518)
	<u>(108,562)</u>	<u>(69,598)</u>
手续费及佣金净收入	<u>488,581</u>	<u>451,521</u>

35、 投资收益

	2010年度	2009年度
金融资产投资交易差价	(32,702)	14,450
股权投资收益	270	340
	<u>(32,432)</u>	<u>14,790</u>

36、 公允价值变动损益

	2010年度	2009年度
交易性金融资产公允价值变动	2,904	(30,917)
投资性房地产公允价值变动	(109,666)	140,700
衍生金融工具公允价值变动	2,424	(72,172)
	<u>(104,338)</u>	<u>37,611</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入/其他业务支出

	2010年度	2009年度
租金收入	11,438	14,754
投资性房地产处置收入	212,315	-
其他收入	2,088	824
	225,841	15,578

	2010年度	2009年度
投资性房地产处置成本	(142,322)	-
其他	-	(906)
	(142,322)	(906)

于2010年度，本公司处置两处投资性房地产，其账面成本与相关税费之和合计人民币142,322千元。

38、 营业税金及附加

	2010年度	2009年度
营业税	331,436	244,859
城建税	20,475	16,165
教育费附加	14,454	11,442
	366,365	272,466

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010年度  
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2010年度	2009年度
员工费用	1,237,074	885,322
业务费用	829,220	658,784
固定资产折旧	117,628	111,424
长期待摊费用摊销	36,630	34,933
无形资产摊销	16,596	12,458
税费	17,855	24,674
	2,255,003	1,727,595

40、 贷款减值损失

	2010年度	2009年度
贷款减值损失	365,801	421,769

41、 营业外收入

	2010年度	2009年度
固定资产处置利得	12,043	264
补偿收入	157,438	-
风险补偿金	-	8,561
奖励资金	1,412	2,742
其他	7,234	4,348
	178,127	15,915

补偿收入系本公司原总部大楼之搬迁补偿。于2010年度，由于宁波市市政规划安排，本公司原总部大楼予以搬迁，本公司依照约定获取首笔搬迁补偿款项。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2010年度	2009年度
固定资产处置损失	76	60
捐赠及赞助费	7,392	6,129
其中：公益性捐赠支出	7,270	5,555
罚没款、滞纳金	15	3,028
赔款	-	6,632
其他	5,067	3,121
	12,550	18,970

43、 所得税费用

	2010年度	2009年度
当期所得税费用	657,324	266,904
递延所得税费用	(31,306)	25,365
	626,018	292,269

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2010年度	2009年度
利润总额	2,948,004	1,749,715
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	737,001	437,429
对以前期间当期税项的调整	-	2,622
无需纳税的收入	(167,162)	(186,280)
不可抵扣的费用	56,179	38,498
	626,018	292,269

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2010年度	2009年度
可供出售金融资产产生的利得(损失)	(84,422)	(27,289)
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	21,106	6,822
	(63,316)	(20,467)

45、 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:

	2010年度	2009年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,321,986	1,457,446
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,563,970	2,500,000
每股收益(人民币元)	0.91	0.58

46、 现金及现金等价物

	2010年度	2009年度
现金	8,488,591	9,228,438
其中: 现金	580,527	453,564
活期存放同业款项	1,971,483	1,392,370
可用于支付的存放中央银行款项	5,936,581	7,382,504
现金等价物	75,284,465	6,370,500
其中: 三个月内到期的存放同业款项	2,154,877	3,600,000
三个月内到期的拆放同业款项	300,000	-
三个月内到期的买入返售证券	72,829,588	2,770,500
年末现金及现金等价物余额	83,773,056	15,598,938

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010 年度  
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

47、 收到其他与经营活动有关的现金

	2010 年度	2009 年度
租金收入	11,438	14,754
其他收入	10,733	15,569
	22,171	30,323

48、 支付其他与经营活动有关的现金

	2010 年度	2009 年度
暂付待结算清算款	25,281	115,122
业务宣传及广告费	88,678	79,111
业务招待费	272,786	145,541
办公及管理费	314,089	351,314
	700,834	691,088

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

49、 经营活动现金流量

	2010年度	2009年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,321,986	1,457,446
加：贷款减值损失	365,801	421,769
固定资产折旧	117,628	111,424
无形资产摊销	16,596	12,458
待摊费用摊销	106,368	86,809
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失(收益)	(239,398)	(204)
公允价值变动损失(收益)	104,338	(37,611)
投资损失(收益)	32,432	(14,790)
递延所得税资产减少(增加)	(308,812)	(201,324)
递延所得税负债增加	277,506	226,689
经营性应收项目的减少(增加)	(37,460,132)	(43,670,643)
经营性应付项目的增加	89,848,263	58,149,896
	55,182,576	16,541,919

50、 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。

	2010年12月31日	2009年12月31日
核心资本	15,624,352	9,350,334
附属资本	4,600,235	1,281,935

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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。

2010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	2,594,391	1,127,090	1,393,086	-	5,114,567
内部利息净收入	460,322	(9,634)	(450,688)	-	-
手续费及佣金净收入	178,877	288,760	20,944	-	488,581
投资收益	-	-	(32,702)	270	(32,432)
公允价值变动损益	-	-	5,328	(109,666)	(104,338)
汇兑损益	-	-	229,712	(10,013)	219,699
其他业务收入/成本	-	-	-	83,519	83,519
营业税金及附加	240,924	99,853	25,573	15	366,365
业务及管理费	1,482,904	614,603	157,404	92	2,255,003
贷款减值损失	303,601	62,200	-	-	365,801
营业利润	1,206,161	629,560	982,703	(35,997)	2,782,427
营业外收支净额	-	-	-	165,577	165,577
利润总额	1,206,161	629,560	982,703	129,580	2,948,004
资产总额	75,348,452	26,606,725	161,005,097	314,058	263,274,332
负债总额	118,302,775	29,159,244	99,721,497	214,177	247,397,693
补充信息：					
资本性支出	292,688	103,301	625,470	1,220	1,022,679
折旧和摊销费用	158,215	65,574	16,793	10	240,592

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010年度  
人民币千元

六、 分部报告(续)

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
公允价值变动损益	-	-	(103,089)	140,700	37,611
汇兑损益	-	-	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
贷款减值损失	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)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

**七、 关联方关系及其交易**

**1、 关联方的认定**

下列各方构成本公司的关联方：

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 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
宁波市财政局(注)	27,000	9.36%	27,000	10.80%
新加坡华侨银行	39,632	13.74%	25,000	10.00%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	7.16%
雅戈尔集团股份有限公司	24,950	8.65%	17,900	7.16%
宁波富邦控股集团有限公司	24,950	8.65%	17,900	7.16%
宁波市电力开发公司(注)	20,500	7.11%	17,900	7.16%
华茂集团股份有限公司	24,950	8.65%	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	2010 年度	2009 年度
宁波杉杉股份有限公司	-	1,025
华茂集团股份有限公司	3,624	4,487
	<u>3,624</u>	<u>5,512</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2010 年度	2009 年度
宁波杉杉股份有限公司	73	103
雅戈尔集团股份有限公司	-	3
宁波富邦控股集团有限公司	34	19
宁波市电力开发公司	1	1
华茂集团股份有限公司	305	149
宁波市财政局	30,816	21,685
	<u>31,229</u>	<u>21,960</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010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	2010年度	2009年度
贷款利息收入	798	19
存款利息支出	515	110

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	2010年度	2009年度
宁波开发投资集团有限公司	2,594	1,321

2) 存款利息支出

关联方名称	2010年度	2009年度
宁波开发投资集团有限公司	137	107

2.4、 其他关联方交易

交易名称	2010年度	2009年度
关键管理人员薪酬	22,336	23,183

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)  
2010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) 发放贷款

关联方名称	2010年12月31日	2009年12月31日
华茂集团股份有限公司	150,000	180,000
	<u>150,000</u>	<u>180,000</u>

2) 吸收存款

关联方名称	2010年12月31日	2009年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	7,069	102
宁波富邦控股集团有限公司	661	10,897
宁波市电力开发公司	357	356
华茂集团股份有限公司	1,083	707
宁波市财政局	2,895,830	2,440,055
	<u>2,905,000</u>	<u>2,452,117</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	2010年12月31日	2009年12月31日
吸收存款	<u>50,809</u>	<u>7,729</u>
发放贷款	<u>24,346</u>	<u>5,150</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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	2010年12月31日	2009年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	100,000	100,000

2) 吸收存款

关联方名称	2010年12月31日	2009年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	4,111	38,176

八、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

截至2010年12月31日,本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为239,584千元(2009年12月31日:316,831千元),无以本公司作为被告的诉讼案件(2009年12月31日:711千元)。

2、 资本性支出承诺

	2010年12月31日	2009年12月31日
已签约但未计提	312,365	682,483

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:

	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以内(含1年)	70,616	84,122
1年至2年(含2年)	70,267	79,251
2年至3年(含3年)	143,501	74,501
3年以上	407,194	332,970
	691,578	570,844

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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**

	2010年12月31日	2009年12月31日
开出信用证	3,809,240	2,519,713
银行承兑汇票	26,110,367	18,400,294
开出保函	1,231,573	677,306
贷款承诺	<u>16,569,284</u>	<u>13,965,321</u>
或有负债及承担的		
信用风险加权金额	<u>16,096,460</u>	<u>10,941,168</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2010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1,304,477千元(2009年12月31日：人民币1,379,357千元)。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**

	2010年12月31日	2009年12月31日
委托理财资金	3,636,490	3,154,690
委托理财资产	3,636,490	3,154,690

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)**  
**2010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**

2010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*	622,410	2,904	-	-	353,292
衍生金融资产	1,029,475	1,220,081	-	-	2,249,556
可供出售金融资产	1,814,759	-	(108,827)	-	4,324,763
	<u>3,466,644</u>	<u>1,222,985</u>	<u>(108,827)</u>	<u>-</u>	<u>6,927,611</u>
投资性房地产	456,072	(109,666)	-	-	224,136
	<u>3,922,716</u>	<u>1,113,319</u>	<u>(108,827)</u>	<u>-</u>	<u>7,151,747</u>
金融负债	<u>(1,028,347)</u>	<u>(1,217,657)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,246,004)</u>
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>

\*不包含衍生金融资产

**九、 其他重要事项(续)**

**2、 外币金融资产和外币金融负债**

2010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	18,351	78,184	-	-	96,535
发放贷款及垫款	1,521,052	-	-	-	2,413,812
	<u>1,539,403</u>	<u>78,184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,510,347</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010年度**  
**人民币千元**

金融负债	<u>(17,556)</u>	<u>(77,953)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(95,509)</u>
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>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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2010年度和2009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)  
2010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:

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	208,567	0.21	313,745	0.38
采矿业	84,731	0.08	6,710	0.01
制造业	26,600,263	26.19	21,804,147	26.64
电力、燃气及水的生产和供应业	879,330	0.87	939,774	1.15
建筑业	2,264,164	2.23	1,717,236	2.10
交通运输、仓储及邮政业	2,071,994	2.04	2,137,193	2.61
信息传输、计算机服务和软件业	499,828	0.49	364,066	0.45
商业贸易业	13,778,624	13.57	10,715,314	13.09
住宿和餐饮业	830,658	0.82	518,799	0.63
金融业	144,945	0.14	115,993	0.14
房地产业	9,764,402	9.61	7,317,241	8.94
租赁和商务服务业	10,185,787	10.03	3,973,134	4.85
科学研究、技术服务和地质勘察业	94,977	0.09	170,730	0.21
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,003,763	5.91	9,144,630	11.17
居民服务和其他服务业	276,564	0.27	383,925	0.47
教育	528,150	0.52	477,150	0.58
卫生、社会保障和社会福利业	168,030	0.17	67,460	0.08
文化、体育和娱乐业	121,243	0.12	63,847	0.08
公共管理和社会组织	688,500	0.68	944,700	1.15
个人贷款	26,379,887	25.96	20,688,055	25.27
	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>	<u>81,863,849</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	72,541,918	71.42	61,222,481	74.79
其中: 宁波市	63,189,970	62.21	54,881,880	67.04
上海市	9,970,391	9.82	7,701,943	9.41
江苏省	14,199,150	13.98	10,135,752	12.38
广东省	4,375,435	4.31	2,803,673	3.42
北京市	487,513	0.47	-	-
	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>	<u>81,863,849</u>	<u>100.00</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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)  
2010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。

	2010年12月31日	2009年12月31日
存放中央银行款项	30,980,028	20,653,129
存放同业款项	7,996,156	8,818,769
拆出资金	300,000	536,550
交易性金融资产	353,292	622,410
衍生金融资产	2,249,556	1,029,475
买入返售金融资产	83,021,547	8,227,171
应收利息	599,389	477,101
发放贷款及垫款	100,194,454	80,767,830
可供出售金融资产 (不含股权投资)	4,316,513	1,808,646
持有至到期投资	9,838,342	11,735,107
应收款项类投资	19,316,538	25,628,004
其他资产	83,507	96,057
表内信用风险敞口	259,249,322	160,400,249
财务担保	31,151,180	21,597,313
承诺事项	16,569,284	13,965,321
最大信用风险敞口	306,969,786	195,962,883

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)**  
**2010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：

2010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	30,980,028	-	-	-	-	-	30,980,028
存放同业存款	7,996,156	-	-	-	-	194	7,996,350
拆出资金	300,000	-	-	-	-	-	300,000
交易性金融资产	353,292	-	-	-	-	-	353,292
衍生金融资产	2,249,556	-	-	-	-	-	2,249,556
买入返售金融资产	83,021,547	-	-	-	-	-	83,021,547
应收利息	599,389	-	-	-	-	-	599,389
发放贷款及垫款	100,705,275	171,630	18,075	33,616	93,338	552,473	101,574,407
可供出售金融资产	4,316,513	-	-	-	-	-	4,316,513
持有至到期投资	9,838,342	-	-	-	-	-	9,838,342
应收款项类投资	19,316,538	-	-	-	-	-	19,316,538
其他资产	83,507	-	-	-	-	2,333	85,840
	<u>259,760,143</u>	<u>171,630</u>	<u>18,075</u>	<u>33,616</u>	<u>93,338</u>	<u>555,000</u>	<u>260,631,802</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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)**

	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		
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
	<b>160,708,122</b>	<b>185,343</b>	<b>25,402</b>	<b>34,135</b>	<b>57,444</b>	<b>488,349</b>	<b>161,498,795</b>

**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。

	2010年12月31日			2009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	30,980,028	-	30,980,028	20,653,129	-	20,653,129
存放同业款项	7,996,156	-	7,996,156	8,818,769	-	8,818,769
拆出资金	300,000	-	300,000	536,550	-	536,550
交易性金融资产	353,292	-	353,292	622,410	-	622,410
衍生金融资产	2,249,556	-	2,249,556	1,029,475	-	1,029,475
买入返售金融资产	83,021,547	-	83,021,547	8,227,171	-	8,227,171
应收利息	599,389	-	599,389	477,101	-	477,101
发放贷款及垫款	98,696,088	2,009,187	100,705,275	78,964,504	2,111,199	81,075,703
可供出售金融资产	4,316,513	-	4,316,513	1,808,646	-	1,808,646
持有至到期投资	9,838,342	-	9,838,342	11,735,107	-	11,735,107
应收款项类投资	19,316,538	-	19,316,538	25,628,004	-	25,628,004
其他资产	83,507	-	83,507	96,057	-	96,057
合计	<b>257,750,956</b>	<b>2,009,187</b>	<b>259,760,143</b>	<b>158,596,923</b>	<b>2,111,199</b>	<b>160,708,122</b>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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	2010年12月31日	2009年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>21,244</u>	<u>34,006</u>

于2010年12月31日和2009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)  
2010 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：

2010 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	-	6,517,108	-	-	-	25,043,447	31,560,555
存放同业款项	-	1,983,336	2,142,830	3,869,990	-	-	7,996,156
拆出资金	-	-	300,000	-	-	-	300,000
交易性金融资产	-	353,292	-	-	-	-	353,292
买入返售金融资产	-	-	72,829,588	10,191,959	-	-	83,021,547
应收利息	-	11,652	432,089	64,937	72,300	18,411	599,389
发放贷款及垫款	527,677	107,448	24,280,017	51,045,027	16,987,941	7,246,344	100,194,454
可供出售金融资产	-	8,250	-	13,616	2,691,586	1,611,311	4,324,763
持有至到期投资	-	-	113,263	2,518,287	5,127,455	2,079,337	9,838,342
应收款项类投资	-	-	5,874,991	11,764,330	677,217	1,000,000	19,316,538
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	224,136	224,136
固定资产	-	-	-	-	-	1,281,221	1,281,221
无形资产	-	-	-	-	-	92,224	92,224
递延所得税资产	-	-	-	-	644,549	-	644,549
其他资产	-	21,503	40,193	60,041	1,142,623	-	1,264,360
资产总额	527,677	9,002,589	106,012,971	79,528,187	27,343,671	38,609,681	261,024,776

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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)：

2010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	-	2,137,452	4,145,763	1,084,830	-	-	7,368,045
拆入资金	-	-	7,598,665	1,206,724	-	-	8,805,389
卖出回购金融资产款	-	-	69,070,681	3,701,338	-	-	72,772,019
吸收存款	-	73,025,883	33,484,586	29,388,181	9,925,326	4,003	145,827,979
应付职工薪酬	-	-	284,006	-	-	-	284,006
应交税费	-	360,344	-	-	-	-	360,344
应付利息	-	-	1,107,076	-	-	-	1,107,076
应付债券	-	-	-	-	7,467,900	-	7,467,900
递延所得税负债	-	-	-	-	592,440	-	592,440
其他负债	-	9,754	108,744	379,161	29,799	39,033	566,491
负债总额	-	75,533,433	115,799,521	35,760,234	18,015,465	43,036	245,151,689
表内流动性净额	527,677	(66,530,844)	(9,786,550)	43,767,953	9,328,206	38,566,645	15,873,087
表外承诺事项	588,440	17,633,806	16,096,298	13,049,529	385,390	7,001	47,760,464

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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
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)  
2010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
预计负债	-	-	-	-	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)**  
**2010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。

2010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	1,476	51,494	(8,621)
	44,291		(58)
			(58)

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	31	(2,609)	6,665
	1,228		(2,859)
			(2,859)

*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。

2010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	(3,579,326)	(5,963,568)	(170,204)	-	(9,713,098)
现金流入	3,577,634	5,960,364	169,669	-	9,707,667
货币掉期					
现金流出	(23,282,157)	(18,377,251)	(329,731)	-	(41,989,139)
现金流入	23,242,174	18,384,688	329,575	-	41,956,437
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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 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)  
2010 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：

2010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	30,980,028	-	-	-	-	580,527	31,560,555
存放同业款项	3,483,336	642,830	3,869,990	-	-	-	7,996,156
拆出资金	300,000	-	-	-	-	-	300,000
交易性金融资产	-	-	275,547	58,480	19,265	-	353,292
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,249,556	2,249,556
买入返售金融资产	40,878,516	31,951,072	10,191,959	-	-	-	83,021,547
应收利息	-	-	-	-	-	599,389	599,389
发放贷款及垫款	21,781,801	30,192,906	46,218,185	1,058,178	308,259	635,125	100,194,454
可供出售金融资产	-	-	13,616	2,691,586	1,619,561	-	4,324,763
持有至到期投资	-	113,263	2,518,287	5,127,455	2,079,337	-	9,838,342
应收款项类投资	3,411,558	2,463,432	11,764,330	677,218	1,000,000	-	19,316,538
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	224,136	224,136
固定资产	-	-	-	-	-	1,281,221	1,281,221
无形资产	-	-	-	-	-	92,224	92,224
递延所得税资产	-	-	-	-	-	644,549	644,549
其他资产	-	-	-	-	-	1,264,360	1,264,360
资产总额	100,835,239	65,363,503	74,851,914	9,612,917	5,026,422	7,584,337	263,274,332

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 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)：

2010 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	2,137,452	4,145,763	1,084,830	-	-	-	7,368,045
拆入资金	4,829,016	3,702,776	273,597	-	-	-	8,805,389
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,246,004	2,246,004
卖出回购金融资产款	37,463,919	31,606,762	3,701,338	-	-	-	72,772,019
吸收存款	89,992,109	16,009,315	29,388,050	9,924,766	4,482	509,257	145,827,979
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	284,006	284,006
应交税费	-	-	-	-	-	360,344	360,344
应付利息	-	-	-	-	-	1,107,076	1,107,076
应付债券	-	-	-	7,467,900	-	-	7,467,900
递延所得税负债	-	-	-	-	-	592,440	592,440
其他负债	-	-	-	-	-	566,491	566,491
<b>负债总额</b>	<b>134,422,496</b>	<b>55,464,616</b>	<b>34,447,815</b>	<b>17,392,666</b>	<b>4,482</b>	<b>5,665,618</b>	<b>247,397,693</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(33,587,257)</b>	<b>9,898,887</b>	<b>40,404,099</b>	<b>(7,779,749)</b>	<b>5,021,940</b>	<b>1,918,719</b>	<b>15,876,639</b>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010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
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)  
2010 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)**  
**2010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:

	2010年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	15,539	(15,539)
	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)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2010年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	208,284	(208,284)
	2009年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	108,429	(108,429)

在上述久期分析中,本公司采用久期分析方法。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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010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:

	2010年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	167,022	(167,022)
	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)

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:

	2010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	(63,690)	63,690
	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

**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)  
2010 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:

2010 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	31,365,742	178,311	16,502	31,560,555
存放同业款项	6,835,516	812,469	348,171	7,996,156
拆出资金	300,000	-	-	300,000
交易性金融资产	353,292	-	-	353,292
衍生金融资产	2,153,021	96,535	-	2,249,556
买入返售金融资产	83,021,547	-	-	83,021,547
应收利息	597,546	1,843	-	599,389
发放贷款及垫款	97,780,642	2,126,089	287,723	100,194,454
可供出售金融资产	4,324,763	-	-	4,324,763
持有至到期投资	9,838,342	-	-	9,838,342
应收款项类投资	19,316,538	-	-	19,316,538
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	224,136	-	-	224,136
固定资产	1,281,221	-	-	1,281,221
无形资产	92,224	-	-	92,224
递延所得税资产	644,549	-	-	644,549
其他资产	1,243,047	21,117	196	1,264,360
资产总额	259,385,376	3,236,364	652,592	263,274,332

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 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):

2010 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	3,608,843	3,685,319	73,883	7,368,045
拆入资金	1,545,000	6,111,433	1,148,956	8,805,389
衍生金融负债	2,150,495	95,509	-	2,246,004
卖出回购金融资产款	72,772,019	-	-	72,772,019
吸收存款	142,727,131	2,901,701	199,147	145,827,979
应付职工薪酬	284,006	-	-	284,006
应交税费	360,344	-	-	360,344
应付利息	1,060,246	44,339	2,491	1,107,076
应付债券	7,467,900	-	-	7,467,900
递延所得税负债	592,440	-	-	592,440
其他负债	563,194	3,286	11	566,491
负债总额	233,131,618	12,841,587	1,424,488	247,397,693
表内净头寸	26,253,758	(9,605,223)	(771,896)	15,876,639
表外头寸	44,042,024	3,416,439	302,001	47,760,464

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2010 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
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
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	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)  
2010 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)  
2010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2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2010年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	103,771	(103,771)
	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)

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)  
2010 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 2010 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)  
2010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:

	2010年12月31日		2009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	9,838,342	10,885,704	11,735,107	11,924,961
应收款项类投资	19,316,538	19,358,420	25,628,004	26,227,451
金融负债:				
应付债券	7,467,900	7,443,034	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
2010年12月31日				
交易性金融资产	-	353,292	-	353,292
衍生金融资产	-	2,249,556	-	2,249,556
可供出售金融资产	8,250	4,316,513	-	4,324,763
金融资产合计	8,250	6,919,361	-	6,927,611
衍生金融负债	-	2,246,004	-	2,246,004
金融负债合计	-	2,246,004	-	2,246,004
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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 年度**  
**人民币千元**

---

### **十一、资产负债表日后事项**

经本公司 2011 年 4 月 25 日第四届董事会第二次会议决议，2010 年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按 2010 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 232,200 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%提取一般风险准备人民币 273,793 千元；
- 3) 以 2010 年末 28.8 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 2 元(含税)，累计分配现金红利人民币 576,764 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 2011 年 4 月 25 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。

## 1、 非经常性损益明细表

	2010 年度	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	69,993	204
计入当期损益的政府补偿	157,438	-
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	(109,666)	140,700
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,139	(3,259)
所得税的影响数	7,884	(37,102)
<b>合计</b>	<b>133,788</b>	<b>100,543</b>

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

2010年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	20.53	0.91	0.91
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.35	0.85	0.85
<b>2009年</b>	<b>加权平均净资产收益率(%)</b>	<b>每股收益</b>	
		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