

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

2011 年年度报告



目 录

第一节 重要提示	2
第二节 公司基本情况简介	3
第三节 会计数据和财务指标摘要	5
第四节 管理层讨论与分析	8
第五节 股份变动及股东情况	38
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	45
第七节 公司治理	55
第八节 内部控制	62
第九节 股东大会情况简介	69
第十节 董事会报告	71
第十一节 监事会报告	74
第十二节 重要事项	76
第十三节 财务报告	85
第十四节 备查文件目录	85

第一节 重要提示

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六次会议于 2012 年 4 月 24 日审议通过了《2011 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名，孙泽群董事委托陈永明董事表决，洪立峰董事委托俞凤英董事表决，戴志勇董事委托时利众董事表决，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、行长罗孟波先生、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、准确、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、公司法定名称:

中文全称: 宁波银行股份有限公司

中文简称: 宁波银行

英文全称: Bank of Ningbo Co., Ltd

英文简称: Bank of Ningbo

二、公司法定代表人: 陆华裕

三、公司董事会秘书: 杨 晨

证券事务代表: 陈 晨

联系地址: 浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

联系电话: 0574-87050028

传 真: 0574-87050027

电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

四、公司注册地址: 中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

公司办公地址: 浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

邮政编码: 315100

公司国际互联网网址: WWW.NBCB.COM.CN 电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

五、公司选定的信息披露报纸:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

刊登年度报告的中国证监会指定网站的网址: <http://www.cninfo.com.cn>

公司年度报告备置地点: 宁波银行股份有限公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所: 深圳证券交易所

股票简称: 宁波银行 股票代码: 002142

七、其他有关资料:

公司首次注册登记日期: 1997 年 4 月 10 日

公司最近一次变更注册登记日期: 2011 年 6 月 20 日

公司注册地点: 宁波市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号: 330200400003994 号

税务登记证号码: 国税甬字 330201711192037 号

税甬地字 330204711192037 号

组织机构代码: 71119203-7

公司聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所

会计师事务所办公地址：上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

签字会计师姓名：严盛炜、张路

保荐机构：中信证券股份有限公司

保荐机构办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

签字保荐代表人姓名：邱志千 刘凡

八、公司历史沿革

（一）第一次变更

经中国证券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证监发行字[2007]160 号核准，公司向社会公开发行人民币普通股（A）股 450,000,000 股，增加注册资本 450,000,000 元，并于 2007 年 7 月 19 日在深圳证券交易所成功上市，公司注册资本增至 25 亿元。注册登记日为 2007 年 7 月 30 日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

（二）第二次变更

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。此次非公开发行后，公司注册资本增至 2,883,820,529 元。注册登记日为 2011 年 6 月 20 日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

在历次变更中，公司企业法人营业执照注册号 330200400003994、税务登记证号码：国税甬字 330201711192037 号、税甬地字 330204711192037 号和组织机构代码：71119203-7 均未发生变化。

公司上市以来分行开设情况如下：

分行名称	分行开业时间
杭州分行	2008 年 2 月
南京分行	2008 年 6 月
深圳分行	2008 年 11 月
苏州分行	2009 年 3 月
温州分行	2010 年 7 月
北京分行	2010 年 12 月
无锡分行	2011 年 4 月

九、本报告分别以中、英两种文字编制，在对两种文字文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据与财务指标

经营业绩 (人民币 千元)	2011 年 1-12 月	2010 年 1-12 月	本年比上年 增减	2009 年 1-12 月
营业收入	7,966,133	5,911,918	34.75%	4,175,506
营业利润	3,844,569	2,782,427	38.17%	1,752,770
利润总额	4,035,281	2,948,004	36.88%	1,749,715
归属于上市公司股东的净利润	3,253,510	2,321,986	40.12%	1,457,446
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,069,504	2,188,198	40.28%	1,356,903
经营活动产生的现金流量净额	(24,222,406)	55,182,576	(143.90%)	16,541,919
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	1.13	0.91	24.18%	0.58
稀释每股收益	1.13	0.91	24.18%	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.06	0.85	24.71%	0.54
每股经营活动产生的现金流量净额	(8.40)	19.14	(143.90%)	6.62
归属于上市公司股东的每股净资产	6.49	5.51	17.87%	3.90
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	17.39%	14.63%	提高 2.76 个百分点	14.96%
加权平均净资产收益率	18.81%	20.53%	下降 1.72 个百分点	15.79%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.40%	13.78%	提高 2.62 个百分点	13.93%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.75%	19.35%	下降 1.60 个百分点	14.70%

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〉征求意见稿》（2011 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》（2010 年修订）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。

规模指标 (人民币 千元)	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减	2009 年 12 月 31 日
总资产	260,497,637	263,274,332	(2,776,695)	163,351,866
客户贷款及垫款	122,745,110	101,574,407	21,170,703	81,863,849
— 个人贷款及垫款	29,771,984	26,379,887	3,392,097	20,688,055
— 公司贷款及垫款	90,229,454	73,780,801	16,448,653	59,341,420
— 票据贴现	2,743,672	1,413,719	1,329,953	1,834,374
贷款损失准备	2,003,177	1,379,953	623,224	1,096,019
总负债	241,783,570	247,397,693	(5,614,123)	153,609,883
客户存款	176,736,656	145,827,979	30,908,677	110,752,461
— 个人存款	34,143,203	28,730,144	5,413,059	24,131,305
— 公司存款	142,593,453	117,097,835	25,495,618	86,621,156
同业拆入	11,924,128	8,805,389	3,118,739	9,035,021
股东权益	18,714,067	15,876,639	2,837,428	9,741,983
资本净额	23,031,480	20,163,883	2,867,597	10,441,892
— 核心资本净额	18,252,616	15,565,457	2,687,159	9,301,489
— 附属资本	4,784,245	4,658,742	125,503	1,261,855
加权风险资产净额	149,993,362	124,484,846	25,508,516	97,105,336

注：资本净额、核心资本净额、附属资本和加权风险资产净额按上报监管部门数据列示。

非经常性损益项目	2011 年度 (人民币 千元)
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	11,087
计入当期损益的政府补偿	196,726
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	(21,892)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,155)
所得税的影响数	4,240
合计	184,006

二、补充财务指标

		监管标准	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资本充足率(%)		≥8	15.36	16.20	10.75
核心资本充足率(%)		≥4	12.17	12.50	9.58
流动性比率(本外币)(%)		≥25	52.19	46.90	46.69
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	2.76	1.08	6.04
(人民币)(%)	拆出资金比例	≤8	0.59	0.21	0.37
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	66.62	66.22	69.40
不良贷款比率(%)		≤5	0.68	0.69	0.79
拨备覆盖率(%)		≥150	240.74	196.15	170.06
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.17	2.48	4.79
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	18.31	17.43	33.78
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	3.23	3.67	6.74
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		3.96	2.33	4.88
	关注类贷款迁徙率		8.80	18.15	74.24
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		4.49	34.27	17.92
	可疑类贷款迁徙率		36.64	67.08	29.07
总资产收益率(%)			1.24	1.09	1.09
利息收回率(%)			99.12	99.42	98.19
成本收入比(%)			36.38	38.14	41.37
资产负债率(%)			92.82	93.97	94.04

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

第四节 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、2011 年经营情况分析

（一）总体情况概述

2011 年，在董事会的领导下，公司根据年度总体工作要求，正确把握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，优化五大利润中心盈利模式，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，努力打造核心竞争优势和良好品牌形象。主要业绩表现：

——全行经营战略持续贯彻，各项业务不断增长。2011 年公司继续加强渠道建设和营销组合，探索业务发展模式，推进现金管理、国际结算、资产托管、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。截至 2011 年末，公司总资产 2604.98 亿元，比年初减少 27.77 亿元，减幅 1.05%；各项存款 1767.37 亿元，比年初增加 309.09 亿元，增幅 21.20%，各项贷款 1227.45 亿元，比年初增加 211.71 亿元，增幅 20.84%。

——经营业绩实现稳健较快增长，盈利能力不断提高。各利润中心盈利实现较快增长，多元化经营模式初见成效。公司 2011 年度实现营业收入 79.66 亿元，同比增加 20.54 亿元，增幅为 34.75%；营业利润 38.45 亿元，同比增加 10.62 亿元，增幅为 38.17%；净利润 32.54 亿元，同比增加 9.32 亿元，增幅为 40.12%；全面摊薄净资产收益率 17.39%，同比提升 2.76 个百分点；基本每股收益 1.13 元，同比提高 0.22 元。

——风险管理持续深化，资产质量控制较好。本行不断完善风险管理架构与制度流程，积极构建适合公司发展的风险管理模式。继续推进落实全面风险管理、资产负债和操作风险三大咨询项目，不断丰富风险管理的工具与方法，逐步建立灵敏前瞻的风险管控体系，全面提升我行风险管理水平。2011 年公司不良贷款率 0.68%，比上年下降了 0.01 个百分点，保持在较低水平。

（二）利润表项目分析

2011 年，面对复杂多变的外部环境和日益激烈的竞争形势，公司积极把握市场机遇，持续推进经营结构调整和发展方式转变，加快产品创新与市场拓展，不断推动收入结构多元化，完善风险管理，严格成本控制，盈利能力持续提升。实现净利润 32.54 亿元，比上年增加 9.32 亿元，增长 40.12%；全面摊薄净资产收益率 17.39%，提高 2.76 个百分点；营业收入 79.66 亿元，增长 34.75%。利息净收入 68.33 亿元，增长 33.60%；非利息收入 11.33 亿元，增长 42.11%，其中手续费及佣金净收入 7.19 亿元，增长 47.19%。营业支出 41.22 亿元，增长 31.70%，成本收入比下降 1.76 个百分点至 36.38%。所得税费用 7.82 亿元，增加 1.56 亿元，增长 24.88%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2011 年 1-12 月	2010 年 1-12 月	增减额	增长率
利息净收入	6,832,988	5,114,567	1,718,421	33.60%
非利息收入	1,133,145	797,351	335,794	42.11%
营业收入	7,966,133	5,911,918	2,054,215	34.75%
减：营业支出	4,121,564	3,129,491	992,073	31.70%
其中：营业税金及附加	551,735	366,365	185,370	50.60%
业务及管理费用	2,897,907	2,255,003	642,904	28.51%
资产减值损失	636,286	365,801	270,485	73.94%
其他业务成本	35,636	142,322	(106,686)	(74.96%)
营业利润	3,844,569	2,782,427	1,062,142	38.17%
加：营业外净收入	190,712	165,577	25,135	15.18%
税前利润	4,035,281	2,948,004	1,087,277	36.88%
减：所得税费用	781,771	626,018	155,753	24.88%
净利润	3,253,510	2,321,986	931,524	40.12%

1、利息净收入

2011年，公司净利息收入为68.33亿元，比2010年增长33.60%，主要原因包括：一是生息资产规模稳步扩张；二是央行多次加息导致生息资产收益率有所提高。

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：（人民币）千元

项目	2011 年			2010 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
资产						
客户贷款及垫款	110,525,051	7,466,242	6.76%	91,158,279	5,413,958	5.94%
证券投资	40,608,673	1,769,319	4.36%	39,782,094	1,473,071	3.70%
存放央行款项	30,667,477	446,571	1.46%	20,907,482	299,218	1.43%

存放和拆放同业及其他金融机构款项	16,406,931	822,132	5.01%	6,913,697	150,511	2.18%
总生息资产	198,208,132	10,504,264	5.30%	158,761,552	7,336,758	4.62%
非生息资产	10,122,373			7,888,647		
资产减值准备	1,582,620			1,168,288		
总资产	206,747,885			165,481,911		
负债						
存款	162,591,755	2,943,816	1.81%	129,196,749	1,765,314	1.37%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	18,721,871	846,203	4.52%	21,942,062	538,184	2.45%
应付债券	7,483,643	318,719	4.26%	5,301,242	177,519	3.35%
总付息负债	188,797,268	4,108,738	2.18%	156,440,053	2,481,017	1.59%
非付息负债	4,633,751			2,884,989		
利息净收入		6,395,526			4,855,741	
净利差 (NIS)			3.12%			3.03%
净息差 (NIM)			3.23%			3.06%

注：(1)生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

(2)客户贷款及垫款中不包含贴现；存放和拆放同业及其他金融机构款项不包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项不包含卖出回购款项。

(3) 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

	2011 年对比 2010 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
贷款和垫款	1,150,207	902,077	2,052,284
证券投资	30,607	265,641	296,248
存放央行款项	139,680	7,673	147,353
存拆放同业和其他金融机构款项	206,667	464,954	671,621
利息收入变动	1,527,162	1,640,344	3,167,506
负债			
客户存款	456,302	722,200	1,178,502
同业和其他金融机构存拆放款项	-78,983	387,002	308,019
应付债券	73,081	68,119	141,200
利息支出变动	450,399	1,177,322	1,627,721
净利息收入变动	1,076,763	463,022	1,539,785

净利差和净息差

公司积极采取措施，持续调整资产和负债结构，加强利率定价管理，净利差和净息差明显回升。

(1) 利息收入

2011年，公司实现利息收入145.55亿元，比2010年增长60.44%，主要是由于生息资产规模扩张及收益率提高。贷款和垫款利息收入仍然是公司利息收入的最大组成部分。

贷款利息净收入（不含贴现）

2011年公司贷款和垫款利息收入（不含贴现）为74.66元，比上年增加20.52亿元，增幅37.91%。2011年，受益于贷款风险定价水平的提升以及加息影响的逐渐显现，公司贷款和垫款平均收益率为6.76%，比上年提高了0.82个百分点。

下表列出所示期间公司贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：（人民币）千元

	2011 年			2010 年		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
公司贷款	83,175,346	5,527,646	6.65%	68,313,464	3,930,688	5.75%
个人贷款	27,349,705	1,938,596	7.09%	22,844,814	1,483,270	6.49%
贷款和垫款	110,525,051	7,466,242	6.76%	91,158,278	5,413,958	5.94%

证券投资利息收入

2011年公司证券投资利息收入为17.69亿元，比上年增加2.96亿元，增幅为20.11%，证券投资平均收益率为4.36%，较上年提升0.66个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2011年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入为8.22亿元，比上年增加6.71亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为5.01%，比上年提高了2.83个百分点。

(2) 利息支出

2011年，公司利息支出为77.22亿元，比上年增加37.64亿元，增幅95.13%。

客户存款利息支出

2011年公司客户存款利息支出为29.43亿元，比上年增加11.79亿元，增幅66.76%。

下表列出所示期间公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：（人民币）千元

	2011 年			2010 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						

活期	81,562,842	952,803	1.17%	66,840,431	563,812	0.84%
定期	51,043,254	1,414,479	2.77%	37,739,148	831,052	2.20%
小计	132,606,096	2,367,283	1.79%	104,579,579	1,394,864	1.33%
对私客户存款						
活期	10,477,904	53,626	0.51%	8,855,414	33,219	0.38%
定期	19,507,755	522,907	2.68%	15,761,756	337,231	2.14%
小计	29,985,659	576,533	1.92%	24,617,170	370,450	1.50%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2011 年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 8.46 亿元，比上年增加 3.08 亿元，平均成本率为 4.52%，较上年上升了 2.07 个百分点。

已发行债务利息支出

2011 年已发行债务利息支出为 3.18 亿元，比上年增加 1.41 亿元，增幅为 79.54%，主要是受发行的次级债券付息因素的影响。

2、非利息收入

报告期实现非利息收入 11.33 亿元，比上年增加 3.36 亿元，增长 42.11%，占营业收入的比重为 14.22%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2011 年	2010 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	849,596	597,143	252,453	42.28%
减：手续费及佣金支出	130,465	108,562	21,903	20.18%
手续费及佣金净收入	719,131	488,581	230,550	47.19%
其他非利息收益	414,014	308,770	105,244	34.08%
合计	1,133,145	797,351	335,794	42.11%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2011 年	2010 年	增减额	增长率
结算类业务	119,566	101,897	17,669	17.34%
银行卡业务	276,719	227,341	49,378	21.72%
代理类业务	115,090	73,155	41,935	57.32%
担保类业务	88,734	33,256	55,478	166.82%
承诺类业务	50,950	42,094	8,856	21.04%
交易类业务	15,418	22,016	(6,598)	(29.97%)

咨询类业务	175,526	89,501	86,025	96.12%
其他	7,593	7,883	(290)	(3.68%)
手续费及佣金收入	849,596	597,143	252,453	42.28%
减：手续费及佣金支出	130,465	108,562	21,903	20.18%
手续费及佣金净收入	719,131	488,581	230,550	47.19%

代理类业务收入 1.15 亿元，比上年增加 0.42 亿元，增长 57.32%，主要是委托贷款业务收入和理财业务收入增加。

担保类业务收入 0.89 亿元，增加 0.55 亿元，增长 166.82%，主要是银行承兑汇票业务收入增长较快。

3、业务及管理费用

2011 年，公司业务及管理费为 28.98 亿元，比 2010 年增长 28.51%。受人员增加、业务扩展的影响，员工费用和业务费用分别比 2010 年增长 26.69% 和 31.50%。固定资产折旧、长期待摊费用摊销和税费与上年相比增长 25.59%、30.45% 和 53.58%。

下表列出所示期间公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2011 年	2010 年	增减额	增长率
员工费用	1,567,193	1,237,074	330,119	26.69%
业务费用	1,090,433	829,220	261,213	31.50%
固定资产折旧	147,734	117,628	30,106	25.59%
长期待摊费用摊销	47,784	36,630	11,154	30.45%
无形资产摊销	17,342	16,596	746	4.50%
税费	27,421	17,855	9,566	53.58%
合计	2,897,907	2,255,003	642,904	28.51%

4、资产减值损失

公司资产减值损失全部由贷款减值损失构成。2011 年，贷款减值损失为 6.36 亿元，比 2010 年增长 73.94%，主要原因是 2011 年公司从审慎角度出发，调整了组合拨备计提。

（三）资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 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	41,582,445	15.96%	31,560,555	11.99%	10,021,890	3.97
存放同业款项	38,932,780	14.95%	7,996,156	3.04%	30,936,624	11.91
拆出资金	1,000,000	0.38%	300,000	0.11%	700,000	0.27
交易性金融资产	1,980,194	0.76%	353,292	0.13%	1,626,902	0.63

衍生金融资产	1,687,630	0.65%	2,249,556	0.85%	(561,926)	(0.20)
买入返售金融资产	3,355,324	1.29%	83,021,547	31.53%	(79,666,223)	(30.24)
应收利息	1,327,836	0.51%	599,389	0.23%	728,447	0.28
发放贷款及垫款	120,741,933	46.35%	100,194,454	38.06%	20,547,479	8.29
可供出售金融资产	26,504,955	10.17%	4,324,763	1.64%	22,180,192	8.53
持有至到期投资	17,555,337	6.74%	9,838,342	3.74%	7,716,995	3.00
应收款项类投资	2,137,747	0.82%	19,316,538	7.34%	(17,178,791)	(6.52)
长期股权投资	13,250	0.01%	13,250	0.01%	0	(0.00)
投资性房地产	22,051	0.01%	224,136	0.09%	(202,085)	(0.08)
固定资产	1,365,957	0.52%	1,281,221	0.49%	84,736	0.03
无形资产	88,641	0.03%	92,224	0.04%	(3,583)	(0.01)
递延所得税资产	628,352	0.24%	644,549	0.24%	(16,197)	0.00
其他资产	1,573,205	0.60%	1,264,360	0.48%	308,845	0.12
资产总计	260,497,637	100.00%	263,274,332	100.00%	(2,776,695)	0.00

(1) 贷款及垫款

截至 2011 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额为 1,227.45 亿元。扣除贷款损失准备 20.03 亿元后净额为 1,207.42 亿元，比上年末增长 20.51%，占资产总额的比例为 46.35%，比上年末上升 8.29 个百分点。

企业贷款

截至 2011 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额为 902.29 亿元，比上年末增长 22.29%，占贷款和垫款总额的 73.51%，比上年末增加 0.87 个百分点。2011 年，公司在统筹考虑监管要求、资本充足、风险程度、贷款定价的基础上，合理把握贷款投放节奏，实现了企业贷款结构与风险收益的同步优化。

票据贴现

截至 2011 年 12 月 31 日，票据贴现为 27.44 亿元，比上年末增长 94.07%，占贷款和垫款总额的 2.24%，比上年末增加 0.84 个百分点。由于票据贴现损失率较低，消耗资本较少，公司适当增加了该项业务。

个人贷款

截至 2011 年 12 月 31 日，个人贷款总额为 297.72 亿元，比上年末增长 12.86%，占贷款和垫款总额的 24.26%，比上年末减少 1.72 个百分点。

(2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,980,194	4.11%	353,292	1.04%
可供出售金融资产	26,504,955	55.01%	4,324,763	12.78%
持有至到期投资	17,555,337	36.44%	9,838,342	29.08%
应收款项类投资	2,137,747	4.44%	19,316,538	57.09%
合计	48,178,233	100.00%	33,832,935	100.00%

按发行主体划分的债券投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	27,302,504	88.91%	15,064,750.00	90.69%
金融机构债券	2,336,250	7.61%	1,393,220.00	8.39%
央行票据	438,100	1.43%	153,680.00	0.93%
企业债券	430,000	1.40%	-	-
地方政府债券	100,000	0.33%	-	-
铁道部债券	100,000	0.33%	-	-
合计	30,706,854	100.00%	16,611,650	100.00%

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%
2006 年记帐式国债	520,000	2006-2-27~2026-6-26	2.51~3.70
2003 年记帐式国债	530,000	2003-4-9~2018-10-24	2.80~4.18
2002 年记帐式国债	800,000	2002-3-18~2032-5-24	2.70~2.90
2011 年金融债券	920,570	2011-3-24~2021-12-21	浮动利率+4.27
2008 年金融债券	1,000,000	2008-4-1~2018-7-3	8
2008 年记帐式国债	1,420,000	2008-2-13~2038-10-23	1.77~4.94
2009 年记帐式国债	1,440,000	2009-2-12~2059-11-30	1.55~4.30
2007 年记帐式国债	2,650,000	2007-2-6~2037-5-17	2.93~4.52
2010 年记帐式国债	4,428,000	2010-3-11~2020-12-16	2.23~3.83
2011 年记帐式国债	14,255,000	2011-1-19~2021-8-18	3.22~3.99

(3) 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	2011 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	16,544,187	104,513	59,869
货币掉期	40,534,706	160,134	391,836
利率互换	35,780,125	1,416,525	1,428,475
期权合同	171,246	6,458	3,153
合计	93,030,264	1,687,630	1,883,333

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。

期权合同：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

2、负债

截至 2011 年 12 月 31 日，公司负债总额为 2417.84 亿元，比 2010 年末减少 2.27%，主要是卖出回购金融资产款项减少。

单位：（人民币）千元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
同业及其他金融机构存放款项	16,175,464	6.69%	7,368,045	2.98%	8,807,419	3.71
拆入资金	11,924,128	4.93%	8,805,389	3.56%	3,118,739	1.37
衍生金融负债	1,883,333	0.78%	2,246,004	0.91%	(362,671)	(0.13)
卖出回购金融资产款	23,067,793	9.54%	72,772,019	29.41%	(49,704,226)	(19.87)
吸收存款	176,736,656	73.10%	145,827,979	58.94%	30,908,677	14.16
应付职工薪酬	423,909	0.18%	284,006	0.11%	139,903	0.07
应交税费	655,101	0.27%	360,344	0.15%	294,757	0.12

应付利息	1,790,994	0.74%	1,107,076	0.45%	683,918	0.29
应付债券	7,474,222	3.09%	7,467,900	3.02%	6,322	0.07
递延所得税负债	471,072	0.19%	592,440	0.24%	(121,368)	(0.05)
其他负债	1,180,898	0.49%	566,491	0.23%	614,407	0.26
负债总计	241,783,570	100.00%	247,397,693	100.00%	(5,614,123)	0.00

客户存款

公司一直重视并积极拓展存款业务，客户存款保持稳定增长。截至 2011 年 12 月 31 日，公司客户存款总额为 1,767.37 亿元，比 2010 年末增长 21.20%，占公司负债总额的 73.10%，为公司的主要资金来源。

下表列出截至 2011 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

	2011 年		2010 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	87,138,149	61.11%	76,897,259	65.67%
定期	55,455,304	38.89%	40,200,576	34.33%
小计	142,593,453	100.00%	117,097,835	100.00%
对私客户存款				
活期	11,485,119	33.64%	9,446,277	32.88%
定期	22,658,084	66.36%	19,283,867	67.12%
小计	34,143,203	100.00%	28,730,144	100.00%

截至 2011 年 12 月 31 日，公司个人客户存款占客户存款总额的比例为 19.32%，比 2010 年末下降 0.38 个百分点，存款结构保持稳定。

截至 2011 年 12 月 31 日，活期存款占客户存款总额的比例为 55.80%，较 2010 年末下降 3.41 个百分点。其中，企业客户活期存款占企业客户存款的比例为 61.11%，比 2010 年末下降 4.56 个百分点，个人客户活期存款占个人客户存款的比例为 33.64%，比 2010 年末上升 0.76 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	2,883,821	15.41%	2,883,821	18.16%	0.00	(2.75)
资本公积	7,987,736	42.68%	7,827,054	49.30%	160,682	(6.62)
盈余公积	1,079,489	5.77%	754,138	4.75%	325,351	1.02

一般风险准备	1,244,847	6.65%	971,054	6.12%	273,793	0.53
未分配利润	5,518,174	29.49%	3,440,572	21.67%	2,077,602	7.82
股东权益合计	18,714,067	100.00%	15,876,639	100.00%	2,837,428	0.00

（四）资产质量分析

2011 年公司积极应对外部复杂的经济与金融环境变化，严格遵循监管要求，实施信用风险全流程优化，全面推进风险管理基础提升，报告期内公司信贷资产呈现“规模适度增长、质量持续良好、减值准备充足”的发展态势。

截至 2011 年 12 月末，公司贷款总额为 1,227.45 亿元，比上年末增加 211.71 亿元，增幅 20.84%；不良贷款率 0.68%，比上年末下降 0.01 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 240.74%，比上年末提高 44.59 个百分点。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2011 年 12 月 31 日		2010 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：	121,913,008	99.32	100,870,880	99.31	21,042,128	0.01
正常	119,411,229	97.28	98,703,088	97.17	20,708,141	0.11
关注	2,501,779	2.04	2,167,792	2.13	333,987	(0.09)
不良贷款小计：	832,102	0.68	703,528	0.69	128,574	(0.01)
次级	543,217	0.44	443,563	0.44	99,654	0.00
可疑	100,459	0.08	105,622	0.1	(5,163)	(0.02)
损失	188,426	0.15	154,342	0.15	34,084	0.00
客户贷款合计	122,745,110	100.00	101,574,407	100	21,170,703	0.00

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2011 年	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	453,728	0.37%
采矿业	246,445	0.20%
制造业	32,161,323	26.20%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,204,794	0.98%
建筑业	4,036,345	3.29%
交通运输、仓储及邮政业	2,701,725	2.20%
信息传输、计算机服务和软件业	740,054	0.60%
商业贸易业	18,712,650	15.25%
住宿和餐饮业	946,416	0.77%

金融业	811,975	0.66%
法人一手房按揭	128,402	0.10%
公司经营性物业贷款	2,965,866	2.42%
租赁和商务服务业	12,625,313	10.29%
科学研究、技术服务和地质勘察业	193,224	0.16%
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,746,154	3.87%
房地产开发	6,109,334	4.98%
城建类贷款	1,771,273	1.44%
居民服务和其他服务业	387,604	0.32%
教育	613,850	0.50%
卫生、社会保障和社会福利业	215,230	0.17%
文化、体育和娱乐业	113,921	0.09%
公共管理和社会组织	1,087,500	0.88%
个人贷款	29,771,984	24.26%
合计	122,745,110	100.00%

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	3,023,403	2.46%
上海市	12,390,101	10.09%
浙江省	83,492,570	68.03%
其中：宁波市	71,144,698	57.96%
江苏省	18,228,707	14.85%
广东省	5,610,329	4.57%
贷款和垫款总额	122,745,110	100.00%

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	23,942,868	19.51%
保证贷款	37,176,577	30.29%
抵押贷款	54,067,030	44.05%
质押贷款	7,558,635	6.16%
贷款和垫款总额	122,745,110	100%

截至报告期末，公司保证贷款、质押贷款占比较上年末分别上升 0.83、2.55 个百分点，信用贷款、抵押贷款占比较上年末下降 0.94、2.43 个百分点。

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	2.17%
房地产业	498,000	2.16%
交通运输、仓储和邮政业	489,000	2.12%
房地产业	415,000	1.80%
租赁和商务服务业	400,000	1.74%
租赁和商务服务业	390,000	1.69%
租赁和商务服务业	389,140	1.69%
批发和零售业	388,000	1.68%
租赁和商务服务业	377,996	1.64%
水利、环境和公共设施管理业	370,179	1.61%
合计	4,217,315	18.31%
资本净额	23,031,480	

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期 3 个月以内	208,008	0.17%	193,704	0.19%
逾期 3 个月至 1 年	439,201	0.36%	124,452	0.12%
逾期 1 年以上至 3 年以内	174,843	0.14%	292,989	0.29%
逾期 3 年以上	72,853	0.06%	23,980	0.02%
逾期贷款合计	894,905	0.73%	635,125	0.63%

抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末，公司抵债资产的总额为 1.27 亿元，扣除已计提减值准备 0.02 亿元，抵债资产净值为 1.25 亿元。

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2011 年度	2010 年度	2009 年度
期初余额	1,379,953	1,096,019	689,588
本期计提	636,286	365,801	421,769
本期收回	2,467	1,735	98
其中：资产价值回升转回数	2,467	1,735	98
本期核销	-	(70,311)	(14,669)
已减值贷款利息回拨	(15,529)	(13,208)	(19,833)
从预计负债转入	-	-	19,066

折算差异	-	(83)	-
期末余额	2,003,177	1,379,953	1,096,019

公司采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。

对于单项金额重大的贷款，公司采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。

对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

（五）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 -242.22 亿元。其中，现金流入 536.13 亿元，比上年减少 394.48 亿元，主要是向其他金融机构拆入资金比上年减少；现金流出 778.36 亿元，增加 399.58 亿元，主要是拆放其他金融机构比上年增加。

投资活动产生的现金净流入 -122.78 亿元。其中，现金流入 7,464.79 亿元，增加 2,908.68 亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入比上年增加；现金流出 7,587.57 亿元，增加 3,099.35 亿元，主要是公司债券投资增加使得现金流出比上年增加。

筹资活动产生的现金净流入-8.64 亿元。其中，现金流入 0 亿元，现金流出 8.64 亿元，主要是由于分配普通股股利以及偿付已发行债券利息所致。

（六）分部分析

单位：(人民币)千元

2011 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	3,776,391	1,388,532	1,668,065	-	6,832,988
内部利息净收入	651,007	71,104	(722,111)	-	-
手续费及佣金净收入	390,006	314,513	14,612	-	719,131
投资收益	-	-	100,769	280	101,049
公允价值变动损益	-	-	(196,843)	(21,892)	(218,735)
汇兑损益	-	-	481,406	(10,808)	470,598
其他业务收入/成本	-	-	-	25,466	25,466
营业税金及附加	369,348	126,017	56,355	15	551,735
业务及管理费	1,940,695	661,372	295,762	78	2,897,907
贷款减值损失	603,836	32,450	-	-	636,286
营业利润	1,903,525	954,310	993,781	(7,047)	3,844,569
营业外收支净额	-	-	-	190,712	190,712
利润总额	1,903,525	954,310	993,781	183,665	4,035,281

资产总额	92,939,010	30,069,767	137,026,240	462,620	260,497,637
负债总额	144,482,640	34,735,179	62,416,197	149,554	241,783,570
补充信息					
资本性支出	149,357	48,323	220,207	743	418,630
折旧和摊销费用	208,403	71,022	31,761	9	311,195
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

(七) 其他

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	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	6,420,927	3,809,240	2,519,713
银行承兑汇票	31,544,959	26,110,367	18,400,294
开出保函	2,126,602	1,231,573	677,306
贷款承诺	16,210,347	16,569,284	14,351,226
2、资本性支出承诺	309,383	312,365	682,483
3、经营性租赁承诺	1,119,655	691,578	570,844
4、对外资产质押承诺	24,201,000	6,860,000	6,200,120

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*	353,292	6,534	-	-	1,980,194
2、衍生金融资产	2,249,556	(561,926)	-	-	1,687,630
3、可供出售金融资产	4,324,763	-	105,416	-	26,504,955
金融资产小计	6,927,611	(555,392)	105,416	-	30,172,779
4、金融负债	(2,246,004)	358,549	-	-	(1,883,333)
5、投资性房地产	224,136	(21,892)	-	-	22,051
6、生产性生物资产	-	-	-	-	-
7、其他	-	-	-	-	-

*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。

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	96,535	(85,788)	-	-	10,747
2、贷款和应收款	2,413,812	-	-	-	3,353,135
3、可供出售金融资产	-	-	-	-	-
4、持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	2,510,347	(85,788)	-	-	3,363,882
金融负债					
	(95,509)	90,930	-	-	(4,579)

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	599,389	728,447	1,327,836	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	93,775	50,288	144,063	0.00	-

三、业务回顾

(一) 公司银行业务方面：一是负债业务稳定增长。机构类存款保持稳定，现金管理、理财、贸易融资等新产品对负债业务的正向带动作用明显，IPO 企业、私募股权成为新的存款增长点。截至 12 月末，公司银行存款余额 1158.22 亿元，新增存款 178.74 亿元。二是资产业务收益明显提升。积极推进客户结构与行业结构调整，资产业务收益增速加快，收入结构更趋多元化。通过客户结构调整，全年共退出、压缩授信客户 285 户，退出、压缩贷款 44 亿元；通过行业结构调整，新增贷款 58%投向制造业和批零业。三是“三个专家”建设有序推进，特色化经营开局良好。全年中间业务收入增长超过 50%，债券承销、资产托管等业务也开始起步，与 PE 的业务合作逐步开展，为 2012 年重点推进打下了基础。

(二) 零售公司业务方面：一是着力推广标准化营销模式，业务规模不断扩大，盈利能力稳步提升。至 2011 年末，零售公司存款余额 214.28 亿元，比年初增加 86.8 亿元；贷款余额 158.62 亿元，比年初增加 32.96 亿元。EVA 比年初增加 19789 万元，增幅 63%。二是零售公司风控体系建设全面推进。有序推进零售公司业务风险经理配备工作，不断提升风险经理专业化水平；简化审批流程，存量打分卡开始实施；结合客户分层管理，不断优化零售公司贷后管理，突出贷后管理的集约化和模版化。三是不断总结成功经验，着力推广标准化营销模式。编制贷易融、诚信融等各类产品销售指引，加强针对性的产品培训，提高业务人员营销能力；总结如基础户营销、结算吸引存款等成功经验和案例，形成标准化营销模式在全行进行推广。

(三) 个人银行业务方面：一是电子渠道得到有效推广，截止 2011 年末，个人电子渠道替代率达 58.88%，较年初提高 8.98 个百分点。二是财富管理取得较快发展，日渐成为吸引客户、维系客户、留置客户资金的重要抓手；三是惠财银行业务较快增长，高端客户贡献度不断提升。至 2011 年末，全行高端客户数为 25320 户，较年初新增 6157 户，带动新增储蓄 26.73 亿元。四是电子渠道得到有效推广。加强网上银行、手机银行、自助银行等电子渠道的融合推广，在吸引客户的同时不断提升客户体验，降低运营成本。五是营销体系和营销方法得到不断提升。

(四) 金融市场业务方面：一是加大新产品开发力度，积极为分支行提供产品支持。推出了同业代付、资产池理财、跨境贸易人民币结算等 19 款新产品，在进一步丰富产品体系、带动传统资产负债业务的同时，也增加了中间业务收入。二是优化全行流动性管理，提高资金使用效益。加强全行银行账户管理和现金流管理，提升流动性管理水平和能力，确保全行流动性安全。三是同业交流合作深化，同业影响力持续提升，2011 年末已与境内外近 200 家同业建立了联系。四是业务资格取得突破性进展。先后取得了黄金交易所特别通道资格、交易商协会信用风险缓释工具（CRM）交易商资格、人民币外汇期权交易资格、非金融企业债务融资工具承销资格和交易所债券交易业务资格，为公司在新的业务领域的开拓和发展做了良好的铺垫。

(五) 信用卡业务方面：一是特色业务势头良好，各项成本有效控制，盈利能力有效提升。运维管理成本基本固化，各分支行充分利用各区域特定优势，因地制宜推广特色产品，至 2011 年末，信用卡实现 EVA 5472 万元。二是不良资产积极化解，区域风险有效控制。三是电子商务快速推进，业务创新成效显现。至 2011 年末，第三方支付实现交易 5.14 亿元，呈逐月上升趋势。

四、风险管理

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，又称违约风险，是指交易对手因各种原因未能履行契约中约定的可能性和由于交易对手信用等级下降所产生的损失，从交易对手的行为特征上可以分为信用能力和信用意愿。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。

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

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

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

公司持续建设完善的信用风险监测体系、授信客户风险预警体系和授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面、全员的新型风险预警机制，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案。2011 年，公司风险预警体系上线运行，风险预警管理工作有了新的飞跃。授信后管理体系从方式、频率和内容上对贷后检查提出各项要求，并构建了贷后检查与预警体系的触发机制。为提高贷后管理工作的质量与效果，公司从岗位设置、人员配备、流程、检查要点、质量评价体系等方面确定了贷后管理框架体系改进方向。

公司按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，根据贷款本金和利息收回的可能性，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类，该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度。公司根据分类的不同计提不同比例的拨备，确保信用风险抵御能力的有效性。

公司还建立了《授信前尽职调查管理办法》、《授信后管理尽职管理办法》、《不良贷款管理办法》、《责任认定管理办法》、《风险报告制度》等配套的管理制度，确保信用风险的管理

体系完善和有效覆盖。其中的风险报告体系能确保董事会和高级管理层定期获得全行各类风险头寸数据和风险水平分析材料。各类报告内容具体包括按业务、部门、地区和风险类别分别统计的风险头寸、风险水平及其内部结构；盈亏情况；风险识别、计量、监测和控制方法及程序的变更情况；风险管理政策和程序的遵守情况；风险限额的遵守情况；压力测试情况；内部和外部审计情况；重大风险事项等。

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：

一是加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了 2011 年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。

二是进一步完善授信制度。制定了《授信前业务分析会工作规程》，通过建立常态化的授信分析机制，完善贷款的全流程风险控制。修订了《新产品开发管理办法》，切实加强新产品信用风险的及时识别和控制。

三是完善预警监控机制。制定了授信客户预警管理规程，开发了授信客户预警管理系统，并持续改进预警管理系统功能，优化财务预警指标，加强行业信息的跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查。

四是设置专职的零售公司专职风险经理，建立全流程嵌入式的零售风险管理体系。

五是加强授信业务风险排查，实施了存单质押授信、银行承兑汇票和房地产开发项目贷款等多项自查和整改工作。

六是关注持续调控下的房地产贷款状况，开展房地产压力测试，确保全行房地产贷款风险可控。

个人业务信用风险方面，启动个人业务客户分层管理项目，进一步完善个人业务风险管控体系。针对部分地区频频出现的民间借贷崩盘事件以及其他潜在风险，采取了以下一系列措施：

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

二是严格控制资金流向。对于单笔超过 30 万元的消费性贷款，单笔超过 50 万元的生产经营性贷款，要求采取委托支付方式，将资金直接支付到交易对手，保证信贷资金安全。

三是建立个人业务统一风险限额管理机制，实现个人贷款业务与信用卡业务额度统一，避免部分个人借款人可能出现的授信不断扩大的风险。

四是优化白领通打分卡。结合部分地区家庭资产负债、客户收入等几个维度，对评分项及风险权重进行适当调整，以更全面地识别白领通业务风险，更精确地把握贷款额度。

五是推行个人贷后差别化管理系统。根据个人客户风险情况以及检查频率，采用系统辅助监测，从个人客户担保方式、还款记录以及贷款产品等维度推行差别化贷后组合管理，对于可疑情况及时向管户人提供有效风险提示。

六是建立实施信用卡预警调控机制。对全行以及各分支机构的信用卡资产质量进行监控对发现风险有所扩大的分支机构及时预警，并采取必要措施控制风险。

七是开发完成信用卡催收评分卡。利用统计及模型工具从逾期帐户的各种可用信息中提取有用信息并最终转化为数字评分，通过评分反映客户的还款概率，从而为制定信用卡催收策略提供依据。

报告期末，公司信用风险集中度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截止 2011 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（2303148 万元）的比例为 2.17%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截止 2011 年 12 月 31 日，公司最大单一集团客户授信余额 78438 万元，占资本净额（2303148 万元）的比例为 3.41%，符合银监会规定的不高于 15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截止 2011 年 12 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 421732 万元，占资本净额（2303148 万元）的比例为 18.31%。

4、单一关联方授信比例

截止 2011 年 12 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 50396 万元，占资本净额（2303148 万元）的比例为 2.19%。

5、全部关联度

截止 2011 年 12 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 215807 万元，占资本净额（2303148 万元）的比例为 9.37%，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 83210 万元，比年初增加 12857 万元；不良贷款率 0.68%，比年初下降 0.01 个百分点。其中次级类贷款 54321 万元，占比 0.44%；可疑类贷款 10046 万元，占比 0.08%；损失类贷款 18843 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，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。

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

报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：

一是每月召开资产负债管理委员会会议，分析讨论银行流动性状况，根据全行资产负债业务发展计划，动态调整流动性管理策略和资金运用策略，密切关注货币市场资金状况，积极应对货币市场流动性和资金面的波动。

二是加强流动性储备的分级管理，建立多层次的流动性储备体系，规范各级流动性储备的级别和动用顺序。

三是修订《资金头寸管理政策》，进一步明确了各分支行的资金头寸管理职责、流程和管理要求，并加强分支行的资金头寸管理培训和指导，提高全行的资金使用效率。

四是优化流动性风险指标体系，引入新资本协议两项新监管指标 LCR 和 NSFR 的监控，加强现金流量管理，制定短期内的现金流量限额，监控全行流动性风险状况，一旦超过或接近风险限额及时预警，切实提高流动性风险的处理效率和应变能力。

五是定期实施压力测试和应急演练，测试银行应对压力的能力和应急计划的可操作性，提高银行危机应对能力。

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 2011 年 12 月 31 日，公司流动性资产余额 5717860 万元，流动性负债余额 10955285 万元，流动性比例 52.19%，符合银监会规定的不低于 25% 的要求。

2、流动性缺口率

截止 2011 年 12 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-303037 万元，流动性缺口率-3.31%，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 2011 年 12 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 1116262 万元，占人民币各项存款余额的比例为 6.64%。

4、存贷款比例

截止 2011 年 12 月 31 日，公司各项贷款余额 12274511 万元（其中金融债关联贷款 50 亿元），各项存款余额 17673666 万元，存贷款比例 66.62%，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，流动性缺口符合监管标准，对流动性管理的压力相对不大。

（三）市场风险

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

率风险与汇率风险。

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

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

二是积极实施压力测试。采用定期与不定期相结合的方式对市场风险压力测试，作为每日限额管理手段的有效补充。除月末执行外，凡遇市场重大波动等紧急情况将进行紧急场景压力测试并发布预警信息。

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

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

报告期内，公司在加强市场风险管控方面继续采取了以下措施：

一是进一步完善市场风险政策体系。制定及修订了《市场风险应急预案》、《市场风险模型管理规定》、《资金业务内部控制管理规定》等制度，同时全面重估资金业务现有制度流程，及时改进产品覆盖、交易策略变更、规则覆盖等方面存在的局限和不足。

二是根据市场环境和公司资金业务的发展状况，及时调整市场风险限额内部授权，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。

三是加强市场风险模型和系统的建设，完成了人民币外汇期权交易相关参数、模型的配置，实施了市场风险资本计量系统以及 Summit、Murex、Front Arena 等系统的测试评估，丰富了压力测试场景。

四是加强交易账户风险监控与报告，公司市场风险管理部定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况，提交相关议案及政策。同时市场风险管理部每日发布最新市况、银行市场风险头寸以及限额执行情况，确保高级管理层能够及时、准确了解市场风险最新状况。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

1、利率风险敏感度

截止 2011 年 12 月 31 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 238748 万元，资本净额 2303148 万元，利率风险敏感度 10.37%。

2、外汇敞口头寸比例

截止 2011 年 12 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 31558 万元，资本净额 2303148 万元，累计外汇敞口头寸比例 1.37%。

3、风险价值 (VaR)

截止 2011 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 748.1 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《利率风险管理及监管原则》规定的 20%的警戒水平, 表明公司不存在较大的利率风险。同时, 公司反映汇率风险的累计外汇敞口头寸比例指标控制良好, 大大低于 20%的监管标准。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。操作风险主要来源于四类风险因素: 人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

为加强操作风险管理, 公司在以下方面采取了一系列控制措施:

1、人员管理方面

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

2、流程管理方面

加强制度建设, 逐步建立一整套比较完整、规范、科学的内控制度, 覆盖业务经营和管理活动的全过程, 使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查; 实施制度流程审核和评价, 确保各项内控制度真正体现公司业务经营和管理活动的需要, 同时符合法律法规和监管要求, 从而在制度上确保业务操作的规范性, 杜绝风险源头; 逐步开展 RCSA 评估工作, 及时发现制度流程中存在的缺陷和控制薄弱环节并加以改进; 建立新产品审批制度, 实行新产品在审批前的操作风险评估和推广应用后的检查机制; 实行信贷业务分级授权、集中出账、集中档案管理、集中风险预警, 资金业务交易权限及限额管理, 财务核算分级审批和集中核算, 账户集中对账等制度, 从流程上控制操作风险; 加强监督检查工作, 由业务管理部门、风险控制部门、审计部门共同对内控制度的健全性、操作人员的合规性、管理人员的履职情况等监督评价, 组织必要的现场检查。

3、信息科技风险管理方面

建立明确的岗位责任制度, 实行分级管理, 实现系统开发和运行的分离; 建立计算机机房的出入登记制度; 加强信息系统安全管理, 实行 OA 办公系统与因特网物理隔离, 防止外部黑客、病毒等入侵公司系统窃取数据或破坏系统运行; 规范程序开发和上线审批流程, 加强软件测试; 严格控制程序更新环节, 限定核心系统更新次数, 控制由频繁更新程序而带来

的系统风险；建立程序更新过渡环境，程序更新先从测试环境更新到过渡环境，经专门测试通过后，再由系统安全人员从过渡环境迁移到生产环境；加强系统监控和预警力度，包括对网络、操作系统、数据库的监控等，及时发现系统中出现的故障，保障系统安全无故障运行；利用 RSA 日志审计系统，对银行重要安全、网络设备日志进行审计，监控是否存在违规行为；建设异地灾备系统，配置了 AS400 灾备主机，并对生产机业务数据进行实时同步，保障信息系统的安全运行；制定重要信息系统应急预案，定期实施信息系统应急演练，提高计算机信息系统应急能力。

4、案件防控方面

建立案件防控工作目标管理责任制，逐级签订案件防控目标责任书和安全保卫工作目标管理责任书，并纳入各级年度考核办法；建立和完善案防工作制度，形成从案件防范、监督评价、风险排查到责任追究的一系列制度，覆盖了案件防控管理的各个环节；实施分支行内控评级和全员合规评价，强化制度执行力，规范业务操作行为；制定案件问责规定和员工违规失职行为处理办法，对违规违纪行为进行责任追究；采取定期排查和不定期排查以及年度案件专项治理等方式，多方位、多渠道排查案件风险，及时发现和消除风险隐患，不断提升案件防控能力。

报告期内，公司在加强操作风险管控方面进一步采取了以下措施：

一是推进操作风险咨询项目，不断优化和完善操作风险管理政策、流程、计量工具和分析方法，提升操作风险整体管理水平。

二是制定及修订了《案件（风险）信息报告管理规定》、《风险重要印章管理规定》、《保密工作管理办法》等制度，进一步完善操作风险管理政策体系。

三是成立了内部控制委员会，以进一步加强内部控制。

四是建立案件信息库，对公开媒体、监管等渠道收集的案件信息进行汇编，形成了公司内部使用的银行案件信息库。

五是针对银行案件更加多样化、复杂化、高科技化等特点，在做好全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告的基础上，加强了风险提示，针对内外部发生的操作风险事件，及时发布风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注。

六是开展典型案例的宣讲工作，不断提高员工的操作风险和案件防控意识。

七是结合银监会深化“内控和案防制度执行年”活动要求，组织开展全行案件专项治理工作，通过各岗位自查、分支机构复查和总行抽查相结合的方式，对全行的案件隐患和操作风险等内容实施全面排查，以及时发现和堵塞漏洞，切实防范案件发生。

八是加强信息科技风险管理。监测评估信息科技风险变化趋势，及时发布风险提示并研究改进措施；加强信息安全管理，部署防病毒系统，并对桌面电脑实行集中管控，增强防毒杀毒能力；完成开发网桌面虚拟化项目，有效防范源代码等重要信息泄露；引入 AAA 技术，实现了全行网络设备安全准入控制；优化监控体系，对网络、主机、数据库、中间件、基础

设施等进行 7×24 小时监控，发现异常立即处理；根据监控和系统日志数据，定期进行对系统性能、网络安全进行分析；开展灾备体系建设，制定了灾备总体策略规划，明确了灾备建设范围与阶段；设计并实施两地三中心灾备方案，开发灾难恢复预案，为全行业务连续性提供更有力的支撑。

（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

报告期内，公司继续做好对大额暴露和集中风险的有效识别和管理。按照《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》关于授信客户集中度风险管理政策的规定，加强客户集中、抵质押品集中、行业集中、区域集中、业务品种和期限集中等形式的授信业务集中风险管理，提高授信业务的整体风险管理水平。通过定期分析和监测贷款集中度、行业集中度等指标，避免单户授信和行业授信的过度集中。

2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性

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

3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性

报告期内，公司执行了合理的资本评估和风险评估程序，评估程序的范围合理、有效。

4、压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内，公司进一步优化压力测试场景，运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法，定期对公司流动性状况、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施压力测试，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对公司带来的冲击。

5、风险预警

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

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

（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，公司在防范合规风险和法律风险方面主要采取了以下措施：

一是进一步梳理和完善内控制度。作为宁波证监局企业内部控制规范试点单位，对照财政部《企业内部控制基本规范》和银监会《商业银行内部控制指引》的相关要求，对全行所有的管理活动和业务流程进行了全面梳理；制定了《内部控制制度管理办法》，明确新内部控制制度制定及现有内部控制制度修改的流程，并建立内部控制制度生效执行后的评价机制。

二是建立员工合规自我检查制度和内控制度学习制度，持续深化全行员工合规评价工作。通过合规系统员工合规自我检查登记及内控制度学习测试平台，加强员工自我检查痕迹化管理，督促员工熟悉掌握相关内控制度，促进规范操作。

三是制定了《兼联合规员管理办法》，规范全行兼联合规员的管理。

四是加强法律事务管理。制定及修订了《宁波银行法律合规审查操作规程》、《法律合规审查手册》和《关于规范法律合规审查工作的通知》，进一步完善法律合规审查制度；加强总行及分行新产品合规性及相关文本的审核，切实防范新产品风险；跟踪法律法规发展动态，并通过法律法规解读和风险提示指导和协助业务部门有效开展法律风险防控工作；对 2011 年基本授权就授权事项、授权权限、授权变更三个方面进行了调整，进一步强化全行授权管理。

五是加强合规检查，实施了存单质押贷款、银企对账和重要空白凭证、个人贷款房地产新政执行情况、三个办法一个指引执行情况以及承兑、贴现业务操作合规性、大额授信业务等多项自查和整改工作。

六是加强反洗钱工作的管理。制定或修订了《反洗钱管理办法》、《反洗钱调查实施操作规程》、《反洗钱保密管理办法》、《客户风险等级分类管理办法》、《进一步加强分行反洗钱工作的通知》等制度，确保反洗钱工作有据可依；完成对所有存量客户的洗钱风险等级划分工作，开展存量高风险客户的核查；实施民间金融资金交易的监测，积极防范洗钱风险；按月上报反洗钱大额现金监测数据和报告，配合人行做好相关协查工作；积极开展反洗钱宣传，促进行内外人员反洗钱意识的不断提升。

七是加强与监管部门的有效互动，及时传达监管政策信息，落实监管要求，有效防范合规风险和法律风险。

五、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。

（2）建立并不断完善以经济资本为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化全行资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。

公司资本规划的主要原则是：确保资本充足率水平符合监管政策要求，并保持基本稳定。公司将通过加强和改善经济资本管理等手段，努力提高资本配置效率和资本充足水平；优先

采取优化资产结构、提高盈利能力、调整利润分配方案、控制风险加权资产增速等措施实现资本充足率管理目标。

（一）经济资本配置和管理

2011 年，公司稳步推进经济资本管理，制定经济资本分配计划，通过经济资本限额管理，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，约束风险资产规模扩张，不断提高经济资本计量的敏感度，不断深化经济资本在各领域的管理应用，以实现资本回报和资本充足目标。

（二）资本充足率情况

公司根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率，并根据发展战略和风险偏好，制定公司三年资本规划，明确公司资本充足率管理目标。

2011 年末，公司资本充足率和核心资本充足率分别为 15.36% 和 12.17%，高于监管要求。资本充足率比上年末下降 0.84 个百分点，核心资本充足率比上年末下降 0.33 个百分点，主要原因是公司各项业务发展较快，加权风险资产增加。

资本充足率情况表

单位：(人民币)千元

项目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
核心资本		
实收资本	2,883,821	2,883,821
资本公积可计入部分	7,889,125	7,762,323
盈余公积及一般风险准备	1,998,984	1,492,992
未分配利润可计入部分	5,495,691	3,496,228
其他核心资本	-	-
核心资本扣减项		
对非自用不动产投资的 50%	5,256	60,191
对工商企业资本投资的 50%	125	125
贷款损失准备尚未提足部分	-	-
其它扣减项	9,623	9,591
核心资本净额	18,252,616	15,565,457
附属资本		
重估储备可计入部分	1,006,426	1,136,441
贷款(含拆放同业)损失一般准备	1,228,140	1,015,949
长期次级债务	2,500,000	2,500,000
其他附属资本	49,679	6,351
扣减项		
对非自用不动产的投资	10,511	120,382
对工商企业的资本投资	250	250
其他扣减项	9,623	9,591

资本净额	23,031,480	20,163,883
加权风险资产净额	149,993,362	124,484,846
核心资本充足率	12.17%	12.50%
资本充足率	15.36%	16.20%

注：以上为报送银监会数据

六、机构建设情况

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	1,057	85,761,408
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	384	27,509,123
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	4	267	12,878,009
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	3	227	12,424,128
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	223	10,738,434
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	2	218	12,754,945
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	1	86	3,080,718
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街 28 号 B 座 1-4 层	1	120	6,712,060
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	1	83	3,168,583
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	103	3,216,400
11	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	5	135	7,360,631
12	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	117	7,175,849
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	64	4,268,333
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	82	3,019,270
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	77	2,217,740
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	80	2,470,913
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	3	74	2,613,264
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	4	97	2,949,202
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	101	7,256,112
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	131	4,585,866
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	4	109	4,712,561
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	3	88	3,388,687
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	6	143	5,651,245
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	4	114	3,631,593
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	4	121	5,065,025
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	88	2,253,311
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	5	141	4,696,618
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	3	107	3,081,367
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	1	58	2,839,119

30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	3	81	3, 017, 123
合计				4, 776	260, 497, 637

七、经营环境及宏观政策的变化及影响

2012 年银行所处经营环境更加复杂，必须做好应对更大困难、更大挑战的准备：一是实体经济增长放缓，银行业面临主营业务增速放缓、发展空间受限等挑战，银行业利润高速增长难以持续。二是银行体系流动性仍然偏紧，“存款增长难”现象依然突出，特别是随着利率市场化的加快推进，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将难以为继。三是监管要求更趋严厉，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；BaselIII 实施以后，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。四是银行经营环境不确定性明显增加，风险控制压力较大。银行业资产质量面临房地产市场下行、平台贷款集中到期、中小企业经营压力增大等挑战，风险控制的形势较为严峻。五是各家银行都在探索差异化经营策略，积极推动银行经营转型，在市场格局深刻变化的情势下，缺乏核心竞争力的中小银行可能会面临市场的重新洗牌。

尽管中国经济和金融业发展环境正在发生深刻变化，但总体而言，我国银行业仍处在发展战略机遇期。一是我国经济稳定增长的基础没有改变，银行业仍有较大的发展空间，银行业支持经济发展仍有诸多机遇。二是财政政策保持积极与稳健货币政策的适度微调，银行业发展的政策环境趋向有利。三是消费金融、贸易金融、财富管理、创新金融等“蓝海”领域发展前景广阔。四是人民币国际化稳步推进，跨境人民币业务潜力巨大。目前与同业相比，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：一是坚持“门当户对”经营策略，强化以中小企业、广大市民为主体的业务市场定位，立足当前、又着眼长远，形成了五大利润中心并举的发展格局，实现了利润来源的多元化；二是坚持差异化经营，不断探索和适应市场需求，形成了较为丰富的产品体系。目前，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均初步形成各具特色的产品体系；三是持续深化系统建设，不断强化 IT 支撑体系建设，并通过 IT 技术的应用推动了产品创新、渠道开拓和内部管理能力的提升，夯实了可持续发展基础。四是初步形成较为完善的风险管理体系，总分行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实施，确保公司持续稳健发展；五是“一体两翼”发展格局初显雏形。已有的八家分行所在区域经济总量大，而且金融环境好，目前各区域分行已基本实现全面盈利，并初步得到当地市场认可，发展势头良好。

八、2012 年业务发展规划

2012 年，公司将紧紧围绕“防风险、促转型、抓提升”的发展要求，在经济下行趋势下，有效防范风险，严防各类案件的发生；持续推进五大利润中心战略，为利率市场化做好准备；开源节流，努力提高人均单产，不断提升管理效能；通过整合资源、提高效率，创新服务、打造特色，进一步强化公司差异化的核心竞争优势。

——外部拓展与内部挖潜相结合，不断提升盈利能力。公司将坚持五大利润中心战略，培育核心竞争优势；整合资源，提升全面销售能力；推进经营转型，走资本节约型发展道路。

——提升风险管控水平，积极化解各类经营风险。公司将抓好新资本协议项目与信贷系统升级建设；做好信用风险管理工作，提高操作风险管理能力；同时关注员工道德风险，做好案件防控工作。

——推进渠道创新与流程改进，不断提升服务支撑能力。加快电子渠道建设，坚持科技引领，提升 IT 生产转化能力；持续推进流程优化，不断提高工作效能。

——优化组织架构，提升精细化管理水平。总行各部门将强化效能建设，持续提高服务客户、服务分支行的能力；各分行也将做好定员定编工作，形成相应的人员配置标准；同时不断优化分行管理架构，完善分行内设机构建设，提升对下属支行的管理水平。

——深化人力资源管理，激发员工内在动力。公司将充分激发员工积极性，提升人力资源管理效能；同时加强人才培养与培养，促进人力资本增值。

——推进企业文化工作，统领全行价值观。公司将突出重点，抓好企业文化建设；鼓励创新，发挥分支行企业文化建设的创造性；优化文化考核体系，确保公司价值观念、经营理念得到有效贯彻。

第五节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况表

单位：股

项 目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	409,519,504.00	14.20%					-6,225,978.00	403,293,526.00	13.98%
1、国家持股									
2、国有法人持股	26,000,000.00	0.90%						26,000,000.00	0.90%
3、其他内资持股	211,500,000.00	7.33%						211,500,000.00	7.33%

其中:									
境内法人持股	211,500,000.00	7.33%						211,500,000.00	7.33%
境内自然人持股									
4、外资持股	146,320,529.00	5.07%						146,320,529.00	5.07%
其中:									
境外法人持股	146,320,529.00	5.07%						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	25,698,975.00	0.90%				-6,225,978.00		19,472,997.00	0.68%
二、无限售条件股份							6,225,978.00		
1、人民币普通股	2,474,301,025.00	85.80%						2,480,527,003.00	86.02%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,883,820,529.00	100.00%					0.00	2,883,820,529.00	100.00%

二、限售股变动情况表

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	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	146,320,529.00	0.00	0.00	146,320,529.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
2	雅戈尔集团股份有限公司	70,500,000.00	0.00	0.00	70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
3	宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000.00	0.00	0.00	70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
4	宁波市电力开发公司	26,000,000.00	0.00	0.00	26,000,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
5	华茂集团股份有限公司	70,500,000.00	0.00	0.00	70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
6	公司董事、监事及高级管理人员持股					高管锁定股份	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	409,519,504.00	6,225,978.00	0.00	403,293,526.00		

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

2011 年股东总数		133030		本年度报告公布日前一个月末 股东总数		135709
前十名股东持股情况						
序号	股东名称	股东性质	年末持股数	年度内股份变	持有有限售条件	质押或冻结的

			量 (股)	动增减(+,-)	股份数量 (股)	股份数量 (股)
1	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	境外法人	396,320,529.00	0.00	146,320,529.00	0.00
2	宁波市财政局	国家	270,000,000.00	0.00	0.00	24,893,435.00
3	华茂集团股份有限公司	境内一般法人	249,500,000.00	0.00	70,500,000.00	0.00
4	雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	227,400,000.00	-22,100,000.00	70,500,000.00	0.00
5	宁波市电力开发公司	国有法人	205,000,000.00	0.00	26,000,000.00	178,503,425.00
6	宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	204,750,000.00	-44,750,000.00	70,500,000.00	43,000,000.00
7	宁波杉杉股份有限公司	境内一般法人	179,000,000.00	0.00		0.00
8	卓力电器集团有限公司	境内一般法人	54,000,000.00	0.00		54,000,000.00
9	华侨银行有限公司	境外法人	46,099,471.00	0.00		0.00
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内一般法人	44,750,000.00	44,750,000.00		0.00

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	270,000,000.00	人民币普通股
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250,000,000.00	人民币普通股
3	宁波杉杉股份有限公司	179,000,000.00	人民币普通股
4	华茂集团股份有限公司	179,000,000.00	人民币普通股
5	宁波市电力开发公司	179,000,000.00	人民币普通股
6	雅戈尔集团股份有限公司	156,900,000.00	人民币普通股
7	宁波富邦控股集团有限公司	134,250,000.00	人民币普通股
8	卓力电器集团有限公司	54,000,000.00	人民币普通股
9	华侨银行有限公司	46,099,471.00	人民币普通股
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司	44,750,000.00	人民币普通股

<p>上述股东关联关系或 一致性行动的说明</p>	<p>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。</p>
-------------------------------	--

注释：

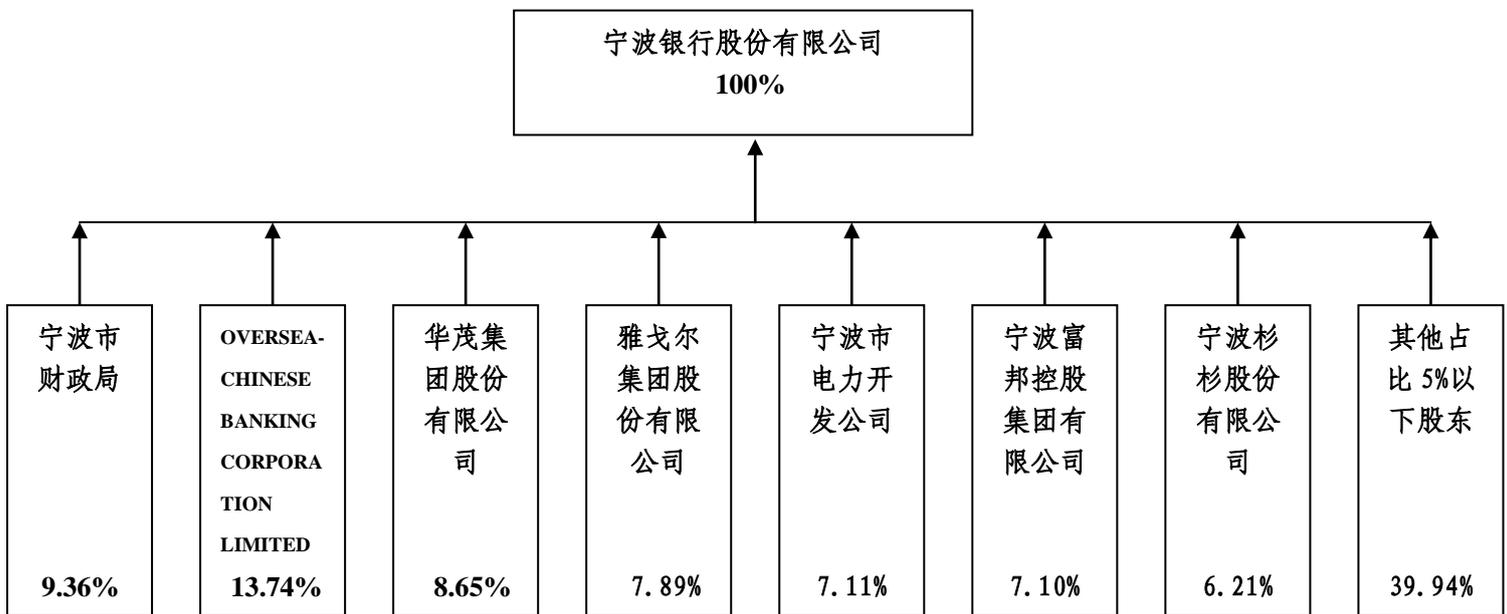
1、根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号）规定，公司前十名股东宁波市财政局、宁波市电力开发公司分别被冻结 24,893,435 股、16,503,425 股。

2、2011 年 9 月，宁波市电力开发公司已将其持有的宁波银行 1.62 亿股无限售条件的流通股质押给招商银行股份有限公司。以上质押行为已于 2011 年 9 月 13 日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理了股份质押登记手续。宁波市电力开发公司持有公司 2.05 亿股股份，占公司总股份 7.11%，其中质押 1.62 亿股，占公司总股份的 5.62%。

(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“公司持股 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。

6、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。

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)公司持股 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，法定代表人为张松光先生（董事长），注册资本为 90.2 亿元新币。截止 2011 年 12 月 31 日，华侨银行集团总资产达到 2777.6 亿元新币，净资产为 253.9 亿元新币。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 500 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。

第六节 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

(一) 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	47	董事、董事 长	2011/01/14- 2014/01/13	4,500,000	3,375,000	竞价交易	198.00	否
俞凤英	女	53	董事、副董 事长	2011/01/14- 2014/01/13	3,825,000	2,868,750	竞价交易	188.10	否
罗孟波	男	41	董事、行长	2011/01/14- 2014/01/13	1,828,000	1,828,000		188.10	否
时利众	男	56	董事	2011/01/14- 2014/01/13	13,500	13,500		5.04	是
戴志勇	男	40	董事	2011/01/14- 2014/01/13	0	0		5.04	是
孙泽群	男	60	董事	2011/01/14- 2014/01/13	0	0		5.04	是
陈永明	男	52	董事	2011/01/14- 2014/01/13	0	0		5.04	是
宋汉平	男	48	董事	2011/01/14- 2014/01/13	0	0		5.04	是
徐万茂	男	66	董事	2011/01/14- 2014/01/13	200,000	200,000		5.04	是
李如成	男	60	董事	2011/01/14- 2014/01/13	0	0		5.04	是

陈光华	男	51	董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		5.04	是	
洪立峰	男	47	董事、副行长	2011/01/14-	4,400,000	4,116,692				
				2014/01/13			竞价交易	168.30	否	
罗维开	男	47	历任董事、副行长、财务负责人	2011/01/14-	4,450,000	3,800,000				
				2011/09/29			竞价交易	168.30	否	
蔡来兴	男	69	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	
谢庆健	男	67	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	
唐思宁	男	63	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	
李蕴祺	男	60	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	
肖志岳	男	53	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	
朱建弟	男	46	独立董事	2011/01/14-						
				2014/01/13	0	0		22.80	否	

(二) 监事基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数 (股)	年末持股数 (股)	变动原因	报告期内 从公司领 取的税前 报酬总额 (万元)	是否在股 东单位或 其他关联 单位领取 薪酬
----	----	----	-------	------	--------------	--------------	------	--------------------------------------	------------------------------------

职工代表

张辉	男	51	监事、监事长	2011/01/14-2014/01/14	3,825,000	2,868,750	竞价交易	178.20	否
----	---	----	--------	-----------------------	-----------	-----------	------	--------	---

许利明	男	49	监事	2011/01/14-2014/01/13	0	0		2.52	是
-----	---	----	----	-----------------------	---	---	--	------	---

陈忠静	男	49	监事	2011/01/14-2014/01/13	0	0		2.52	是
刘素英	女	65	外部监事	2011/01/14-2014/01/13	0	0		10.80	否
张英芳	女	60	外部监事	2011/01/14-2014/01/13	0	0		10.80	否
沈 栋	男	31	职工代表 监事	2011/01/14-2014/01/13	1,500	1,500		85.00	否
虞宁宁	男	35	职工代表 监事	2011/01/14-2014/01/13	0	0		80.00	否

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数(股)	年末持股数(股)	变动原因	报告期内从公司领取的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
俞凤英	女	53	董事、副董事长、历任行长	2011/01/14-2014/01/13	3,825,000	2,868,750	竞价交易	188.10	否
罗孟波	男	41	董事、行长	2011/01/14-2014/01/13	1,828,000	1,828,000		188.10	否
洪立峰	男	47	董事、副行长	2011/01/14-2014/01/13	4,400,000	4,116,692	竞价交易	168.30	否
罗维开	男	47	副行长、财务负责人、历任董事	2011/01/14-2011/09/29	4,450,000	3,800,000	竞价交易	168.30	否
付文生	男	39	行长助理	2011/10/09-2014/01/13	0	0		148.50	否
王勇杰	男	39	行长助理	2011/10/09-2014/01/13	205,000	205,000		148.50	否
杨 晨	男	50	董事会秘书	2011/10/09-2014/01/13	1,880,000	1,545,578	竞价交易	138.60	否

(四) 现任董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位	职务	任职期间
孙泽群	华侨银行	顾问	2011 年 12 月至今
陈永明	华侨银行	东北亚洲区域总经理	2009 年 9 月至今
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

李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长兼总经理	2005 年至今
时利众	宁波市电力开发公司	总经理	2004 年至今
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	2005 年至今
许利明	浙江卓力电器集团有限公司	财务部经理、财务总监	2001 年至今
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。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、董事长。

陆华裕先生于 1988 年 7 月参加工作, 历任宁波市财政局预算处副处长, 预算二处、综合处处长, 局长助理兼国有资产管理局副局长, 宁波市财政局副局长等职; 2000 年 11 月—2005 年 1 月任公司行长; 2005 年 1 月至今任公司董事、董事长。

俞凤英女士: 1958 年 3 月出生, 本科学历, 高级经济师。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、副董事长。

俞凤英女士于 1980 年 9 月参加工作, 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 2011 年 9 月任公司行长; 2006 年 9 月起任公司董事会副董事长。

罗孟波先生: 1970 年 11 月出生, 本科学历, 经济师。现任宁波银行股份有限公司董事、行长。

罗孟波先生历任宁波市科技城市信用社信贷员、宁波市城市合作银行月湖支行信贷科副科长、公司公司业务部审查员、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、公司公司业务部总经理, 2008 年 1 月至 2009 年 1 月任公司行长助理、2009 年 1 月至 2011 年 10 月任公司副行长; 2011 年 10 月至今任公司董事、行长。

时利众先生: 1955 年 6 月出生, 本科学历, 高级工程师。现任宁波开发投资集团有限公司总经理 (宁波市电力开发公司总经理)。

时利众先生历任宁波电业局计划处处长，宁波市电力开发公司副总经理、总经理，2004年3月至今任宁波开发投资集团有限公司总经理(宁波市电力开发公司总经理)；兼任中国大地财产保险有限公司副董事长。2005年1月起至今任公司董事。

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。

戴志勇先生曾任宁波开发投资集团有限公司经营管理部经理、审计室主任、投资管理部经理、总经理助理，宁波热电股份有限公司副总经理、董事会秘书。并任宁波热电股份有限公司监事会主席。2008年5月起至今任公司董事。

孙泽群先生：1951年生，拥有芝加哥大学工商管理硕士学位、新加坡大学荣誉理学学士学位。孙泽群先生于2002年加入华侨银行担任集团首席财务官至2008年6月。2008年6月至2010年4月，担任华侨银行集团投资部总裁，负责管理华侨银行集团战略投资、非核心投资以及产业投资等。2010年5月，重新担任集团首席财务官。孙泽群先生于2011年12月退休，同时被委任为华侨银行的顾问。孙泽群先生自2006年8月起任公司董事。

陈永明先生：1959年出生，拥有美国芝加哥大学工商管理硕士学位、美国乔治敦大学学士学位。现任华侨银行香港分行行长及华侨银行东北亚洲区域总经理。

陈永明先生于2005年1月加入华侨银行担任新加坡华侨银行驻中国总代表处总代表，负责管理华侨银行于中国的业务。陈永明先生于2007年8月被任命为华侨银行（中国）有限公司执行董事、行长。于2009年9月被派驻香港并担任华侨银行东北亚洲区域总经理，负责管理香港、日本、韩国及台湾并出任华侨银行香港分行行长。在加入华侨银行前，陈永明先生于1995年至2004年担任上海丽佳制版印刷有限公司总经理、董事。在进入中国发展前，曾在新加坡的财政机关和银行服务了近10年。陈永明先生2011年1月起至今任公司董事。

宋汉平先生：1963年7月出生，工学硕士，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。

宋汉平先生自1984年以来历任宁波波美拉链有限公司副总经理，宁波裕江塑胶公司、宁波裕江实业总公司总经理，宁波亨润集团公司总经理，宁波二轻集团总公司副总经理，宁波轻工控股集团总公司总经理、董事长，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。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。2005年1月起至今任公司董事。

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。

徐万茂先生自 1968 年以来历任宁波云洲乡工艺竹编厂副厂长、厂党支部书记、厂长，宁波文教科技器材厂厂长，宁波华茂集团总公司总裁、党委书记，华茂集团股份有限公司董事局主席、总裁。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。

李如成先生：1951 年 6 月出生，高级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司董事长，并兼任宁波盛达发展公司、宁波雅戈尔控股有限公司董事长。

李如成先生为第九届、十届、十一届全国人大代表，连续两届担任中国服装协会副理事长，获“浙江省跨世纪十大杰出改革家”、“浙江省突出贡献企业经营者”称号。历任宁波青春发展公司总经理，宁波雅戈尔制衣有限公司董事长兼总经理，雅戈尔集团股份有限公司董事长兼总经理。自 2011 年 1 月起任公司董事。

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。

陈光华先生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。

洪立峰先生：1964 年 12 月出生，硕士，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、副行长。

洪立峰先生于 1986 年 7 月参加工作，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 月起至今任公司董事。

蔡来兴先生：1942 年 6 月出生，大学学历。

蔡来兴先生毕业于上海同济大学，于 1996 年至 2008 年期间担任上海实业（集团）有限公司董事长，此前曾任上海市政府副秘书长（分管计划、财政、金融及研究等综合经济工作）、上海市计划委员会副主任兼浦东开发办公室副主任、市政府研究室主任等职务。在经济、金融和企业管理等领域拥有几十年经验，1988 年被国家人事部授予国家级有突出贡献中青年经济专家。此外，蔡来兴先生还是中国人民政治协商会议全国委员会委员。蔡来兴先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

谢庆健先生：1944 年 1 月出生，经济学硕士，高级经济师。

谢庆健先生曾任中国人民银行温州市分行行长、党组书记；中国人民银行浙江省分行副行长、行长、党委书记；中国人民银行上海分行副行长、党委副书记；中国人民银行南京分行行长、党委书记；中国人民银行总行参事。现任浙江省金融教育基金会理事长。谢庆健先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

唐思宁先生：1948 年 11 月出生，经济学博士，高级经济师。

唐思宁先生曾任国家外汇管理局外资司外债信息处副处长、综合处处长，国家外汇管理局外资司副司长、国际收支司司长，中国人民银行调查统计司巡视员、调查统计司司长、参事室主任。唐思宁先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

李蕴祺先生：1951 年 3 月出生，本科学历，高级经济师。

李蕴祺先生 1994 年 3 月起担任人民银行河北省分行总稽核（副厅局级）；1998 年 11 月起任人民银行石家庄中心支行党委书记、行长，国家外汇管理局河北省分局局长；2003 年 5 月起任中国银监会河北监管局党委书记、局长（正厅局）；2008 年 3 月起任中国银监会案件督导组组长，中国银监会银行业案件稽查局/银行业安全保卫局局长；2010 年 4 月至 12 月任中国银监会天津监管局巡视员。李蕴祺先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

肖志岳先生：1958 年 8 月出生，中国香港特别行政区籍，拥有香港特别行政区居留权，现任信达资本管理有限公司总裁。

肖志岳先生具有香港及英国律师资格，并自 1996 年至 2007 年担任史密夫律师事务所合伙人，自 2007 年至 2010 年间，肖先生先后担任瑞士信贷（香港）董事总经理及高级顾问。肖先生曾参与和负责青岛啤酒股份有限公司、上海石油化工股份有限公司、中国海洋石油有限公司、中国石油化工股份有限公司、中国建设银行股份有限公司和中国工商银行股份有限公司等数十家公司的重组和上市，并参与中国海洋石油有限公司收购美国优尼科公司和中国石油化工集团公司收购 Addax 等海外并购事宜。肖先生于 2010 年 6 月起，担任绿城中国控股有限公司独立董事；于 2010 年 9 月起，担任上海长甲地产股份有限公司独立董事。肖先生拥有杭州大学经济系学士学位、伦敦政治经济学院法律系硕士学位和伦敦大学英王学院法律系博士学位。肖志岳先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

朱建弟先生：1965 年出生，博士，中国注册会计师，高级会计师。现任立信会计师事务所有限公司董事长、主任会计师。

朱建弟先生从事注册会计师行业 25 年，历任立信会计师事务所有限公司、立信会计师事务所管理有限公司副主任会计师、主任会计师、董事长。并担任中国注册会计师协会常务

理事、上海注册会计师协会副会长，担任财政部内部控制委员会委员、财政部会计信息化委员会委员，担任上海市第十一届政协委员，担任上海证券交易所上市委员会委员，担任上海市国有企业董监事认定委员会委员，并曾获得 2005 年“上海市杰出会计工作者”荣誉称号、2008 年度“全国先进会计工作者”荣誉称号。朱建弟先生自 2011 年 1 月起任公司独立董事。

2、监事

张辉先生：1960 年 12 月出生，大学学历，高级经济师，现任宁波银行股份有限公司监事长。

张辉先生历任宁波市经济研究中心干部，宁波市政府经济研究室副处级秘书，宁波市永鑫城市信用社主任、党支部书记，公司北仑支行行长；2000 年 12 月至 2005 年 1 月任公司副行长；2005 年 1 月至今任公司监事长。

许利明先生：1962 年 12 月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。

许利明先生 1997 年 1 月至 1999 年 8 月在慈溪市工程咨询建设总公司任副总经理；1999 年 9 月至 2001 年 3 月在宁波四维尔汽车装饰件有限公司任财务部经理；2001 年 4 月至今在卓力电器集团有限公司财务部任经理、财务总监。许利明先生自 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。

陈忠静先生 2003 年至 2009 年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、常务副总裁；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。陈忠静先生自 2010 年 4 月起任公司监事。

刘素英女士：65 岁，本科学历，注册会计师。

刘素英女士 1986 年 7 月至 2004 年 1 月国家审计署工作。其间：1986 年至 1990 年行政事业审计司任副处长、正处长；1990 年至 1994 年农林文教司任处长；1994 年至 1998 年行政国防司任处长；1998 年至 2004 年新闻通讯审计局任局长助理、副局级审计员。刘素英女士自 2011 年 1 月起任公司监事。

张英芳女士：1951 年 1 月出生，大专学历，高级二级法官。

张英芳女士 1992 年 12 月至 1997 年 9 月任鄞县人民法院院长、党组书记；1997 年 9 月至 2007 年 9 月任宁波市中级人民法院副院长（副局级）；2007 年 9 月至 2010 年 1 月任宁波

市中级人民法院副院长（正局长级）；2010 年 1 月至 12 月任宁波市中级人民法院巡视员。
张英芳女士自 2011 年 1 月起任公司监事。

沈栋先生：1980 年 5 月出生，本科学历，系统分析师。现任公司科技部总经理。

沈栋先生历任公司科技部软件开发岗位，科技部软件开发四部高级副经理（主持工作），
总行风险管理部总经理助理、副总经理；2011 年 11 月至今任总行科技部总经理。沈栋先生
自 2011 年 1 月起任公司监事。

虞宁宁先生：1976 年 12 月出生，本科学历，现任公司合规部副总经理。

虞宁宁先生曾就职于中国工商银行宁波市分行资产风险管理部、营业部；2004 年 10
月至今就职于公司风险管理部、合规部。虞宁宁先生自 2011 年 1 月起任公司监事。

3、高级管理人员：

罗孟波先生：详见董事部分

洪立峰先生：详见董事部分

罗维开先生：1965 年 4 月出生，研究生学历，经济师，现任宁波银行股份有限公司副
行长。

罗维开先生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 月起至 2011 年 9 月任公司董事。

付文生先生：1972 年 8 月出生，研究生学历，中级经济师。现任宁波银行股份有限公司
行长助理。

付文生先生历任上海银行办公室秘书、上海银行福民支行行长助理、上海银行福民支行
副行长（主持工作）、上海银行静安支行行长、公司上海分行副行长、公司北京分行行长；
2011 年 10 月至今任公司行长助理。

王勇杰先生：1972 年 10 月出生，本科学历，中级经济师。现任宁波银行股份有限公司
行长助理、

王勇杰先生历任农业银行宁波分行海曙支行中山广场办事处主任；公司灵桥支行副行
长、公司风险管理部副总经理（主持工作）、公司个人银行部总经理，期间于 2011 年 3 月至
2011 年 8 月兼任总行信用卡中心总经理；2011 年 10 月至今任公司行长助理。

杨晨先生：1961 年 4 月出生，本科学历，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司董事会秘书、办公室主任。

杨晨先生历任温州市政府办公室干部、温州市龙湾区委办秘书科副科长、温州市政府办公室干部、宁波市外资办公室主任科员、宁波市政府办公厅副处级；1996 年 1 月至今任公司办公室主任，期间于 2005 年 1 月至 2011 年 1 月任公司第二届、第三届董事会董事、董事会秘书。2011 年 10 月至今任公司第四届董事会董事会秘书。

（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

（1）报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了 2011 年第一次临时股东大会，选举陆华裕先生、俞凤英女士、时利众先生、戴志勇先生、孙泽群先生、陈永明先生、宋汉平先生、徐万茂先生、李如成先生、陈光华先生、洪立峰先生、罗维开先生为公司第四届董事会董事；选举蔡来兴先生、谢庆健先生、唐思宁先生、李蕴祺先生、肖志岳先生、朱建弟先生为公司第四届董事会独立董事。

（2）报告期内，公司董事罗维开先生因工作调整，申请辞去公司第四届董事会董事职务，罗维开先生辞去董事职务后，仍继续担任公司副行长、财务负责人职务。公司于 2011 年 10 月 27 日召开了 2011 年第三次临时股东大会，选举罗孟波先生为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事。

（3）报告期内，公司独立董事肖志岳先生因个人原因辞去独立董事职务，肖志岳先生的辞职将自公司股东大会选举产生新任独立董事，并在中国银监会核准新任独立董事资格后生效。在此期间，肖志岳先生将依据相关法律法规及公司章程的规定继续履行独立董事职责。公司于 2012 年 1 月 31 日召开了 2012 年第一次临时股东大会，选举杨小苹女士为公司第四届董事会独立董事，并报监管机构资格审定。

2、监事变动情况

报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了 2011 年第一次临时股东大会，选举陈忠静先生、许利明先生、刘素英女士、张英芳女士为公司第四届监事会监事；经公司职工民主选举，选举张辉先生、沈栋先生、虞宁宁先生为公司第四届监事会职工监事。

3、高级管理人员变动情况

（1）报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了第四届董事会第一次会议，聘任俞凤英女士为公司行长、聘任洪立峰先生、罗维开先生、罗孟波先生为公司副行长、聘任顾颂东先生为公司行长助理、聘任陈和智先生为公司董事会秘书。

（2）报告期内，公司董事会秘书陈和智先生由于个人原因申请辞去公司董事会秘书职务，上述辞职报告自 2011 年 5 月 12 日送达公司董事会生效。公司于 2011 年 8 月 26 日召开

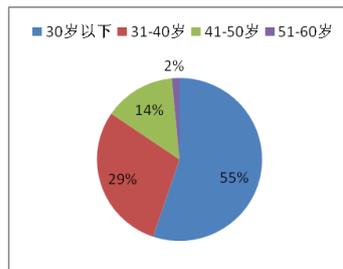
了第四届董事会第三次会议，聘任顾颂东先生为公司董事会秘书，并不再聘任为行长助理。

(3) 报告期内，行长俞凤英女士因身体原因辞去行长职务。俞凤英女士辞去行长职务后，仍继续担任公司董事、副董事长职务。公司于 2011 年 10 月 9 日召开了第四届董事会第四次会议，聘任罗孟波先生为行长。

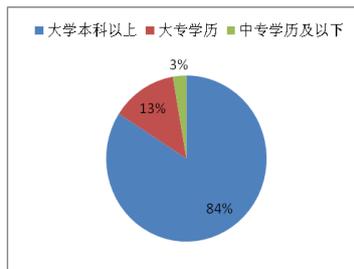
(4) 报告期内，公司于 2011 年 10 月 9 日召开了第四届董事会第四次会议，聘任付文生先生、王勇杰先生为公司行长助理；聘任杨晨先生为公司董事会秘书，并不再聘任顾颂东先生为公司董事会秘书。

(七) 员工情况

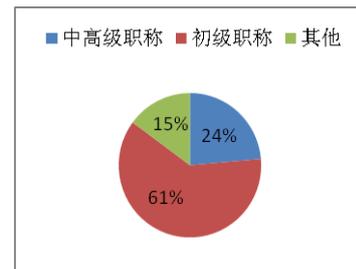
截至报告期末，公司在岗员工 4776 人。按年龄结构分：30 岁以下的占 55.2%，31-40 岁的占 29.3%，41-50 岁的占 14.0%，51-60 岁的占 1.5%；按文化结构分，大学本科以上占 84.1%，大专学历的占 13.2%，中专学历及以下的占 2.7%；按职称结构分，具有中高级职称的占 23.6%，初级职称的占 61.5%。中层以上经营管理人员 812 人，临柜人员 775 人。公司需承担费用的离退休人员为 192 人。



按年龄结构分



按文化结构分



按职称结构分

第七节 公司治理

一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》和中国证监会、深圳证券交易所颁布的相关法律法规的要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至报告期末，公司治理的实际情况与相关文件要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

公司已建立制度	最新披露时间
独立董事年报工作制度	2008. 4. 23
董事会审计委员会年报工作规程	2008. 4. 23
防范大股东及关联方资金占用管理办法	2008. 7. 22
信息披露事务管理制度（修订）	2009. 12. 30
募集资金管理制度	2009. 12. 30
董事会审计委员会年报工作规程（修订）	2010. 2. 26
年报信息披露重大差错责任追究制度	2010. 2. 26
外部信息使用人管理制度	2010. 2. 26
公司章程（修订）	2010. 12. 23
内幕信息及知情人登记管理制度（修订）	2011. 11. 25

(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、2 名副行长、2 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**。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、法规及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）公司董事履行职责情况

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。

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
俞风英	董事、副董事长	9	4	5	0	0	否
罗孟波	董事、行长	1	0	1	0	0	否
时利众	董事	9	4	5	0	0	否
戴志勇	董事	9	4	5	0	0	否
孙泽群	董事	9	3	5	1	0	否
陈永明	董事	9	3	5	1	0	否
宋汉平	董事	9	2	5	2	0	否
徐万茂	董事	9	3	5	1	0	否
李如成	董事	9	4	5	0	0	否
陈光华	董事	9	4	5	0	0	否
洪立峰	董事、副行长	9	4	5	0	0	否
蔡来兴	独立董事	9	3	5	1	0	否
谢庆健	独立董事	9	4	5	0	0	否
唐思宁	独立董事	9	4	5	0	0	否

李蕴祺	独立董事	9	4	5	0	0	否
肖志岳	独立董事	9	4	5	0	0	否
朱建弟	独立董事	9	4	5	0	0	否
年内召开董事会会议次数		9					
其中：现场会议次数		4					
通讯方式召开会议次数		5					
现场结合通讯方式召开会议次数		0					

（二）公司董事长履行职责情况

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）独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事蔡来兴先生、谢庆健先生、唐思宁先生、李蕴祺先生、肖志岳先生、朱建弟先生均能严格按照《公司法》、《证券法》、《中小企业板上市公司董事行为指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对公司高管聘任、对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配方案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。2011 年，公司独立董事对董事会各项议案和公司其他事项未提出异议情况。各位独立董事履职情况如下：

1、蔡来兴先生

（1）出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	3	5	1	0	否

（2）现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度，蔡来兴先生多次参加公司调研和访谈，并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解，听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报，发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项，详实听取有关汇报，在董事会上发表意见，有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为战略委员会以及关联交易控制委员会成员，蔡

来兴先生非常关注公司重大战略的制定以及公司关联交易执行情况,切实维护了中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,蔡来兴先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,督促会计师按时完成审计工作。

2、谢庆健先生

(1) 出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	4	5	0	0	否

(2) 现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度,谢庆健先生多次参加公司调研和访谈,并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解,听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报,发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项,详实听取有关汇报,在董事会上发表意见,有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为薪酬委员会和风险管理委员会的成员,谢庆健先生关注公司风险管理工作开展情况、董事、监事和高级管理人员的薪酬办法的制定及执行情况,切实维护中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,谢庆健先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,并督促会计师按时完成审计工作。

3、唐思宁先生

(1) 出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	4	5	0	0	否

(2) 现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度,唐思宁先生多次参加公司调研和访谈,并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解,听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报,发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项,详实听取有关汇报,在董事会上发表意见,有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为风险管理委员会和审计委员会的成员,唐思宁

先生关注公司风险管理工作的开展情况和公司内外部审计工作开展情况,切实维护了中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,唐思宁先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,并督促会计师按时完成审计工作

4、李蕴祺先生

(1) 出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	4	5	0	0	否

(2) 现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度,李蕴祺先生多次参加公司调研和访谈,并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解,听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报,发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项,详实听取有关汇报,在董事会上发表意见,有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为提名委员会和薪酬委员会的成员,李蕴祺先生关注有关人员履职情况、新任董事和高级管理人员的任前资格审查工作和董事、监事和高级管理人员的薪酬办法的制定及执行情况,切实维护中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,李蕴祺先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,并督促会计师按时完成审计工作。

5、肖志岳先生

(1) 出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	4	5	0	0	否

(2) 现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度,肖志岳先生多次参加公司调研和访谈,并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解,听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报,发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项,详实听取有关汇报,在董事会上发表意见,有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为提名委员会的成员,肖志岳先生关注有关人员履职情况、新任董事和高级管理人员的任前资格审查工作情况,切实维护中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,肖志岳先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,并督促会计师按时完成审计工作。

6、朱建弟先生

(1) 出席会议情况

会议类型	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
董事会	9	4	5	0	0	否

(2) 现场办公及董事会专业委员会工作情况

2011 年度,朱建弟先生多次参加公司调研和访谈,并在董事会会议期间积极对公司的经营情况进行了解,听取公司管理层对于经营状况和规范运作方面的汇报,发挥了独立董事的职责。对于需经董事会决策的重大事项,详实听取有关汇报,在董事会上发表意见,有力的促进了董事会决策的科学性和客观性。作为审计委员会和关联交易控制委员会的成员,朱建弟先生关注公司内外部审计工作开展情况、年度审计的工作进度以及关联交易的额度控制与日常审批工作,切实维护中小投资者利益。

(3) 2011 年年报工作情况:

在公司 2011 年年报及相关资料的编制过程中,朱建弟先生认真听取了管理层对今年行业发展趋势、公司经营状况方面的情况汇报,与公司注册会计师进行了充分、有效的沟通,并对年度审计的时间安排、工作计划等提出了有建设性的意见。

(四) 2011 年独立董事发表意见情况

披露时间	事项	意见类型
2011-1-18	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2011-4-27	关于公司对外担保情况的专项说明及独立意见	同意
2011-4-27	关于聘用会计师事务所的独立意见	同意
2011-4-27	关于公司 2011 年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2011-4-27	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2011-4-27	关于公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2011-4-27	关于公司 2010 年度募集资金存放及实际使用情况的专项意见	同意
2011-4-27	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的专项意见	同意

2011-8-30	关于公司对外担保情况的专项说明及独立意见	同意
2011-8-30	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2011-10-10	关于提名罗孟波先生为董事候选人的独立意见	同意
2011-10-10	关于对高级管理人员辞职的独立意见	同意
2011-10-10	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意

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，2011 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。

第八节 内部控制

一、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。一是对照《企业内部控制基本规范》及《配套指引》，结合公司内控管理要求，编制公司各项业务的内部控制制度及业务操作流程清单；二是对各项业务的内控制度及业务操作流程的风险环节、风险点以及风险控制措施进行梳理，编制风险点清单；三是总行各业务条线管理部门对梳理的内控制度清单及风险点清单进行充分讨论和研究，最终确定需要增加或修改的内部控制制度、业务操作流程和风险点清单；四是根据最终确定的内控制度及业务操作流程清单和风险点清单制定和修改内部控制制度及业务操作流程，完善内部控制制度。

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。

加强公司财务管理控制，持续提升公司财务管理能力。一是通过对分支机构费用的静态分析和动态监控，提高全行成本节约意识，不断提高投入产出效率，提升全行盈利水平；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制度，加强财务人员培训，切实提升各分行财务管理水平。三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。四是完善财务授权审批制度，严格规范审批权限，强化审批环节控制，提升财务内部控制的水平。

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的检查和监督，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改落实，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)利用作为《企业内部控制基本规范》试点企业的契机，不断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国际业务、信息科技业务、公司银行业务所涉及的内部控制制度和业务操作流程进行梳理；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，内容涉及相关业务品种以及信用、市场、操作、流动性风险管理制度等，报告期内制定和修订重要管理制度共 685 个，其中总行 231 个、分行 454 个。

(2)强化风险控制措施的有效性。为确保全行员工有效掌握内部控制制度和业务操作流程，公司在合规风险管理系统中开发了内部控制制度学习测试功能，测试通过率纳入员工的年度绩效考核；公司还把信贷管理信息系统与合规风险管理系统对接，业务员在信贷管理信息系统中发起业务前，必须在合规风险管理系统中学习完该信贷业务品种所对应的内部控制制度。

(3)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。

(4)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。

(5)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试评估工作。

(6)实施内部控制专项治理检查。2011 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。2011 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。

(7)加强内部控制信息的交流与反馈。总行各业务管理部门、风险管理部、合规部每季度组织分支行的业务营销和风险管理人员召开季度会议，交流与探讨内部控制制度的落实情况及风险控制情况，传达公司政策与形势分析，及时修正有关制度，不断完善内控体系。

(8)继续对分支行实施分层次的内控评级。公司审计部 2011 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。

(9)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。一是修订《宁波银行财务审批管理规定》，进一步完善财务授权审批制度，明确各级财务审批权限和范围；二是进一步加强财务费用报销流程建设和预算控制，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，

制定完善了《宁波银行代销实物贵金属交易会计核算暂行规定》、《宁波银行代理个人客户贵金属交易会计核算暂行规定》等制度规程，确保全行各类业务核算的正确、统一和规范；四是制定《关于分行财务管理工作的指导意见》，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、公司审计部部门设置情况及工作开展情况

(一)公司审计部定位及设置情况

公司建立独立垂直的内部审计管理体系。董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系；董事会下设审计委员会，董事会审计委员会对董事会负责；公司的审计部是公司内部审计部门，负责审计全行的经营管理行为，并对董事会和董事会审计委员会负责。内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。公司按照员工总人数 2%配备内部审计人员，并建立内部岗位轮换制度。

(二)2011 年内部审计工作履职情况

1、加强内审队伍建设，加强分行审计工作指导和管理。

完善组织架构和人员配置，实施审计官专业序列管理；制定分行审计工作指导意见和考核办法，指导分行审计部完善审计平台和内部审计监测体系的建设。

2、开展以风险为导向的业务专项审计，防控风险。

2011 年内部审计加强了重点业务领域和重要风险环节的审计工作，重点关注操作风险、流动性风险、员工道德风险和舞弊风险等，开展了涉及公司银行业务、零售公司业务、个人银行业务、运营管理、信息科技、财务综合等审计项目，同时开展高级经营管理人员强制休假审计和分支行内控评价审计。通过审计及时发现问题、揭示风险，督促和引导规范操作，为全行建立健全有效的内部控制机制提供系统、全面的支持。

3、积极推进内部控制自我评价工作。

从定性和定量两方面制定并明确了重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的标准，对公司业务、资金业务、个人业务和存款业务四类主要业务开展了内部控制自我评价；编制内控缺陷评价汇总表，同时提出整改建议，最后形成内部控制自我评价报告。

4、加快审计信息化建设步伐，提升审计技术手段。

完成审计管理信息系统的建设和推广；推进分行审计数据服务平台开放和应用；进一步完善非现场审计监测体系。

5、完善审计方法论体系建设。

完善审计质量管理机制和标准化审计手册，明确审计项目操作流程；完善业务风险控制矩阵，明确关键风险点和控制环节；修订全行内控评价办法，评价范围覆盖内部控制活动的全过程及所有的业务环节、部门和岗位。

6、加强整改跟踪管理，促进审计成果应用。

加强整改进程管理，明确整改期限；严格落实整改方案，对违规行为进行责任追究和处理；整改成效与内控评价挂钩，年度整改率纳入分支行内控评价。

（三）公司内部审计制度建立和执行情况

内部控制相关情况	是/否/不适用	备注/说明
一、内部审计制度的建立情况		
1. 公司是否建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是	
2. 公司董事会是否设立审计委员会，公司是否设立独立于财务部门的内部审计部门	是	
3. （1）审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是	
（2）内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是	
二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况		
1. 公司是否根据相关规定出具年度内部控制自我评价报告	是	
2. 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	
3. 本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具审计报告	是	
4. 会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具标准审计报告。如出具非标准审计报告或指出公司非财务报告内部控制存在重大缺陷的，公司董事会、监事会是否针对所涉及事项做出专项说明	是	
5. 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	
6. 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		
<p>报告期内，公司内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。</p> <p>报告期内，总行审计部共实施各类审计项目 60 项，其中常规审计 15 项、专项审计 12 项、离任审计 25 项，内控评价审计 8 项。有针对性加强了重点业务领域和重要风险环节的审计工作，重点关注操作风险、流动性风险、员工道德风险和舞弊风险等。</p> <p>报告期内，公司完成了审计管理信息系统的建设和推广，推进了分行审计数据服务平台开放和应用，进一步完善非现场脚本体系，初步建立了分行非现场审计监测体系。</p> <p>报告期内，公司持续完善审计质量管理机制，制订审计质量控制和检查办法；建立标准化审计手册，明确审计项目操作流程；完善相关业务风险控制矩阵，明确关键风险点和控制环节；修订全行内控评价办法，评价范围覆盖了内部控制活动的全过程及所有的业务环节、部门和岗位。同时加强整改跟踪管理，促进审计成果的价值最大化。</p>		

四、公司认为需要说明的其他情况（如有）

无

二、监管部门关于内控规则落实的专项活动

报告期内，公司根据深圳证券交易所《关于“加强中小企业板上市公司内控规则落实”专项活动的通知》，依据公司实际情况，认真核查内部控制制度的制定与运行情况，如实填写《中小企业板上市公司内部控制规则落实情况自查表》（以下简称“《自查表》”），经公司第四届董事会 2011 年第三次临时会议审议通过，并于 2011 年 9 月 30 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网披露。公司保荐机构中信证券股份有限公司对公司编制的《自查表》进行了核查，并出具了核查意见，认为公司已经按照深圳证券交易所的有关要求，完成了针对公司内部控制制度的制定和运行情况的自查工作，并填写了《自查表》，公司填写的《自查表》符合公司内部控制制度制定和运行的实际情况，真实的反映了公司对深圳证券交易所有关内部控制的相关规则的落实情况。保荐机构对该《自查表》无异议。

三、董事会对公司内部控制的评价及监事会、独立董事、保荐机构和会计师事务所意见

（一）董事会对公司内部控制的自我评价

董事会认为：公司已按照《企业内部控制基本规范》的要求，对基准日的内部控制的有效性进行了自我评价。截至 2011 年 12 月 31 日，公司对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，没有发现重大缺陷或重要缺陷，公司内部控制健全有效。公司将根据外部环境与业务发展需要，继续完善内部控制制度，促进公司持续稳健发展。

（二）独立董事关于公司内部控制自我评价报告的独立意见

公司独立董事对公司内部控制自我评价报告进行了核查，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，经审阅，我们认为《宁波银行股份有限公司 2011 年度内部控制自我评价报告》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

监事会认为公司已按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制评价指引》建立了较为完善的内部控制体系，内控制度建设科学，内控制度执行有效，内控制度监督有力。公司内部控制自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制体系的建设和运行情况。

（四）保荐机构关于内部控制的核查意见

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，符合公司实际经营状况和特点并得到了有效的实施，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《2011年度内部控制自我评价报告》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审计意见：

公司于 2011 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

第九节 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，三次临时股东大会。会议的召集、召开均严格按照《公司法》和《公司章程》等规定的程序和要求进行。浙江波宁律师事务所律师见证了股东大会并出具了法律意见书。具体情况如下：

一、年度股东大会情况

公司 2010 年年度股东大会于 2011 年 5 月 18 日在宁波万达索菲特大酒店举行。出席会议的股东和股东代表 10 人，所持（代表）股份 1,811,713,243 股，占公司股本总额的 62.82%，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。会议审议通过了：

宁波银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告；宁波银行股份有限公司 2010 年年度报告（正文及摘要）；宁波银行股份有限公司 2010 年度财务决算报告和 2011 年度财务预算计划；宁波银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案的报告；宁波银行股份有限公司关于 2010 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2011 年安排意见的报告；宁波银行股份有限公司 2011 年日常关联交易预计额度的议案；关于聘请外部审计机构的议案；宁波银行股份有限公司募集资金存放及实际使用情况报告；关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案；宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法；宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法；关于变更杭州钱江新城竞拍地块的议案；宁波银行股份有限公司监事会 2010 年工作总结和 2011 年工作计划；宁波银行股份有限公司 2010 年度监事会报告；关于宁波银行股份有限公司监事会和监事 2010 年度履职评价报告的议案；宁波银行股份有限公司 2010 年度董事会和董事履职评价报告的议案。

该次会议决议刊登在 2011 年 5 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.com.cn>

二、临时股东大会情况

(一) 2011 年第一次临时股东大会

公司 2011 年第一次临时股东大会于 2011 年 1 月 14 日在宁波开元名都大酒店召开，出席会议的股东和股东代理人 13 人，所持股份 1,872,172,729 股，占公司股本总额的 64.92%，符合《公司法》和公司章程的有关规定。公司部分董事、监事和高级管理人员出席会议。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；关于宁波银行股份有限公司董事会换届选举的议案；关于宁波银行股份有限公司监事会换届选举的议案；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举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；关于选举陈忠静为宁波银行股份有限公司第四届监事会监事的议案；关于选举许利明为宁波银行股份有限公司第四届监事会监事的议案；关于选举刘素英为宁波银行股份有限公司第四届监事会外部监事的议案；关于选举张英芳为宁波银行股份有限公司第四届监事会外部监事的议案；关于参加竞拍杭州钱江新城土地的议案。

该次会议决议刊登在 2011 年 1 月 15 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.com.cn>。

（二）2011 年第二次临时股东大会

公司 2011 年第二次临时股东大会于 2011 年 9 月 22 日在宁波万达索菲特大饭店召开，出席会议的股东和股东代理人 6 人，所持股份 1,757,238,043 股，占公司股本总额的 60.93%，符合《公司法》和公司章程的有关规定。公司部分董事、监事和高级管理人员出席会议。会议审议通过了：宁波银行股份有限公司关于聘请 2011 年度内部控制审计师的议案；宁波银行股份有限公司关于发行次级债券的议案；关于宁波银行股份有限公司对外捐赠权限的议案。

该次会议决议刊登在 2011 年 9 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.com.cn>。

(三) 2011 年第三次临时股东大会

公司 2011 年第三次临时股东大会于 2011 年 10 月 27 日在宁波万达索菲特大饭店召开，出席会议的股东和股东代理人 9 人，所持股份 1,755,788,043 股，占公司股本总额的 60.88%，符合《公司法》和公司章程的有关规定。公司部分董事、监事和高级管理人员出席会议。会议审议通过了：关于选举罗孟波为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案。

该次会议决议刊登在 2011 年 10 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 <http://www.cninfo.com.cn>。

第十节 董事会报告

一、公司经营情况分析

详见本报告第四节《管理层讨论与分析》

二、2011 年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所审定的 2011 年度会计报表，本公司 2011 年度实现净利润为 3,253,510 千元，加上年初未分配利润 3,440,572 千元，扣除 2010 年度应付普通股股利 576,764 千元，扣除提取的一般风险准备金 273,793 千元，年末可供分配利润为 5,843,525 千元。根据上述情况，公司拟定 2011 年度利润预分配方案如下：

(一) 按 2011 度净利润的 10%提取法定公积金 325,351 千元；

(二) 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 255,087 千元；

(三) 以 2011 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；

(四) 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 4,686,323 千元。

以上预案须经公司 2011 年年度股东大会审议批准后实施。

三、公司最近三年现金分红情况

单位：(人民币)千元

	2010 年	2009 年	2008 年
净利润	2,321,986	1,457,446	1,331,737
现金分红总额	576,764	500,000	500,000
现金分红与净利润比率	24.84%	34.31%	37.54%
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。

(一)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。

(二)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。

(三)根据 2011 年 5 月 18 日公司 2010 年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案的报告》，公司 2010 年度利润分配方案为：按 2010 年度净利润的 10%提取法定公积金 232,200 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 273,793 千元；以 2010 年度 28.84 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 576,764 千元；2010 年度不送股、不转增股本。

四、公司投资情况

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

五、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

会议届次	召开日期	披露媒体名称	披露日期	备注
第四届董事会第一次会议	2011-1-14	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-1-18	
第四届董事会 2011 年第一次临时会议	2011-3-29	同上	2011-3-31	

时会议			
第四届董事会第二次会议	2011-4-25	同上	2011-4-27
第四届董事会 2011 年第二次临时会议	2011-4-26	同上	2011-4-28
审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2011 年第一季度报告》的议案			
第四届董事会第三次会议	2011-8-26	同上	2011-8-30
第四届董事会 2011 年第三次临时会议	2011-9-29	同上	2011-9-30
第四届董事会第四次会议	2011-10-9	同上	2011-10-10
第四届董事会 2011 年第四次临时会议	2011-10-26	同上	2011-10-28
审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2011 年第三季度报告》的议案			
第四届董事会 2011 年第五次临时会议	2011-11-24	同上	2011-11-25

（二）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2010 年年度股东大会审议通过了《公司 2010 年度利润分配方案的报告》，公司 2010 年度利润分配方案为：按 2010 年度净利润的 10%提取法定公积金 232,200 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 273,793 千元；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；本年度不送股、不转增股本。

公司于 2011 年 6 月 3 日发布了《2010 年度权益分派实施公告》，并于 2011 年 6 月 10 日完成了权益分派。

2、公司 2011 年第二次临时股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》，同意公司面向全国银行间债券市场成员公开发行不超过 30 亿元的次级债券，期限不短于 5 年，筹集资金用于补充公司附属资本，提升资本充足率，增强营运实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳定发展。目前，相关材料正在报监管机构审核中。

（三）董事会审计委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会审计委员会共召开六次会议，审议了关于《宁波银行股份有限公司内部控制规范实施工作方案》的议案、宁波银行股份有限公司 2010 年度报告的议案、宁波银行股份有限公司 2010 年内部审计情况及 2011 年工作计划的报告、宁波银行关于 2011 年第一季度内部审计情况以及 2011 年第二季度内部审计计划的报告、宁波银行股份有限公司

2011 年半年度报告及摘要的议案、宁波银行股份有限公司关于 2011 年上半年度内部审计情况以及 2011 年下半年度内部审计计划的报告、审议宁波银行股份有限公司关于聘请 2011 年度内部控制审计师的议案、宁波银行关于 2011 年第三季度内部审计情况以及 2011 年第四季度内部审计计划的报告、关于宁波银行股份有限公司 2011 年年度财务报告审计及内控审计计划的议案。

公司董事会审计委员会在年审注册会计师进场前，听取了会计师关于年度审计计划的报告，确定了本年度财务报告审计工作的时间安排。审计委员会在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，就有关审计问题进行沟通，并督促年审会计师按照约定时限提交审计报告。审计委员会在年审注册会计师出具审计意见后再一次审阅了公司财务会计报表，认为公司财务会计报表真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，并形成了书面意见。

（四）董事会薪酬委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会薪酬委员会共召开一次会议，审议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、董事、监事津贴办法、宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法、宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法。

六、内幕信息知情人管理制度的建立和执行情况

报告期内，公司修订了《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人登记管理制度》，对内幕信息知情人登记等事项进一步做了明确。

报告期内，公司重视内幕信息管理，严格按照有关制度控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单及其个人信息。在此基础上，对于有关部门和员工进行了防控内幕交易专题培训和案例学习，并组织自查内幕信息知情人买卖公司股票的情况。

报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司股票，也未发现公司董事、监事、高级管理人员存在违规买卖公司股票的情况。

七、报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

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，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》，上述信息未发生变更。

第十一节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内监事会共召开了六次会议，具体情况如下：

公司于 2011 年 1 月 14 日召开了第四届监事会第一次会议，审议通过了关于选举宁波银

行股份有限公司监事会监事长的议案；审议通过了关于选举刘素英、陈忠静、沈栋为宁波银行股份有限公司第四届监事会审计委员会成员的议案；审议通过了关于选举张英芳、许利明、虞宁宁为宁波银行股份有限公司第四届监事会提名委员会成员的议案。

公司于 2011 年 4 月 25 日召开了第四届监事会第二次会议，审议通过了宁波银行股份有限公司监事会 2010 年工作总结和 2011 年工作计划的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年度监事会报告的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年度报告的议案；审议通过了关于续聘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 2010 年度利润分配预案的议案；审议通过了关于陆华裕董事长、张辉监事长、俞凤英行长等高级管理人员换届审计的议案；审议通过了关于邱少众副行长、杨晨董事会秘书离任审计报告的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年度信息披露制度执行情况报告的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 年度内部审计履职评价报告的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 年度内部控制自我评价报告的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司监事会和监事 2010 年度履职评价报告的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2010 年度董事会和董事履职评价报告的议案；听取了关于宁波银行股份有限公司 2010 年度高级管理层和高级管理人员绩效评价报告。

公司于 2011 年 4 月 26 日召开了第四届监事会 2011 年第一次临时会议，审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2011 年第一季度报告》的议案。

公司于 2011 年 8 月 26 日召开了第四届监事会第三次会议，会议审议通过了宁波银行股份有限公司 2010 年度财务执行情况的检查报告的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2011 年风险管理和风险控制情况的检查报告的议案；审议通过了宁波银行股份有限公司 2011 年半年度报告及其摘要的议案；审议通过了关于董事会秘书陈和智先生离任审计报告的议案；审议通过了关于调整宁波银行股份有限公司第四届监事会审计委员会和提名委员会主任的议案

公司于 2011 年 10 月 26 日召开了第四届监事会第四次会议，会议审议通过了关于俞凤英行长离任审计报告的议案；审议通过了关于罗孟波副行长离任审计报告的议案；审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2011 年第三季度报告的议案。

公司于 2011 年 11 月 24 日召开了第四届监事会第五次会议，会议审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2011 年内部控制评价报告的议案；审议通过了关于宁波银行股份有限公司 2011 年流动性风险管理履职情况的评价报告》的议案；审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2011 年经营决策及执行情况的检查报告》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 2011 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，公司无新增募集资金行为。

(四) 公司重大收购、出售资产情况

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并等事项。

(五) 关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，没有发现损害本公司和股东利益的行为。

(六) 流动性风险管理履职情况

报告期内，公司董事会及高级管理层努力做好流动性风险管理的工作，各项流动性指标符合外部监管的要求。

(七) 风险管理情况

报告期内，公司继续优化风险管理组织架构，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。

(八) 内部控制制度情况

报告期内，公司通过不断完善和改进部门规章、管理办法等系列制度，建立了更为全面、合理和有效的内部控制制度。

(九) 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。

第十二节 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 48,501 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，公司关联交易事项。

(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据 2011 年 12 月底公司关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为 19191.03 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 120 万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务 (VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务 未使用额	目前在公司贷款业务敞口 余额(包括额度项下业务)
抵押	12,890.00	4,858.58	19,191.03
质押	-	-	-
保证	-	-	120.00
信用	-	-	-
合计	12,890.00	4,858.58	19,311.03

(二) 关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

公司 2011 年关联自然人与公司金额在 30 万元以上（含）的交易共 626 笔，发生日合计业务余额 36160 万元，扣除保证金后敞口 36046 万元，截至 12 月底扣除保证金后敞口 16391.88 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 2011 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 10 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 15 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 45 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 2011 年 12 月底，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 12 亿元，其中预清算 10.5 亿元、利率互换 0.5 亿元、期权 1 亿元，目前在公司风险敞口 7.76 亿元，其中 7.75 亿元为预清算，97.9 万元为期权；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 10 亿元，其中预清算 4 亿元、利率互换 1 亿元，信用拆借/同业存款 4 亿元、期权 1 亿元。实际风险敞口为 1.36 亿元，其中预清算 9705.69 万元、利率互换 3940 万元。

3、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	2100	流贷 2000	2000	
			中长期贷款 7900	7900	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	银承 1495.33	807.13	
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	流贷 700	700	
4	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0	
5	宁波杉杉物产有限公司	9950	银承 1380	966	
6	宁波顺诺贸易有限公司	10000	流贷 5000 国内采购 9000	10000	
7	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	8000	银承 310.14	155.07	银承单项周转额度
		15000	国内采购 6006.5 流贷 600	6606.5	
		2000	开证 150.9	105.22	
8	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 2800 国内采购 1400	4200	
		USD400	进口代付 434.18	434.18	进口周转额度
		USD80	0	0	出口押汇周转额度
9	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	流贷 1000	1000	
		USD1000	开证 5632.01	5333.56	进口开证周转额度
		USD500	0	0	出口周转额度
10	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 413.68	256.52	
11	上海杉杉科技有限公司	2000	银承 1929.01	1061.09	
12	宁波意丹奴服饰有限公司		流贷 250 银承 385	442.5	
合计			48786.75	41967.77	

4、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公司	9400	开证 30171.14	45100.53	进口周转额度
			代付 14929.39		
			贷款 5000		

		1000	295.14	295.14	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	1600	流贷 1500	1500	
3	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2000	流贷 1000	1000	
4	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	2000	0	0	
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1000	贷款 950	950	
		4500	开证 95.12	95.12	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	USD680	开证 2113.37	2113.37	进口开证周转 额度
		USD35	押汇 174.22	174.22	出口押汇周转 额度
合计			56228.38	56228.38	

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注	
1	宁波富邦控股集团有限公司	8500	流贷 8500	8500		
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	流贷 8800	8800		
			流贷 4000	4000		
3	宁波亨润聚合有限公司	7300	流贷 7300	7300		
			USD390	开证 859.31 代付 1721.63	2449.71	进口周转额度
4	宁波富邦家具有限公司	5200	国内采购 5200	5200	单项周转额度	
			USD100	开证 13.86 代付 76.22 押汇 29.15	101.05	进口周转额度
				贴现 2340	0	
5	宁波亨润塑机有限公司	2000	流贷 1500 银承 141.64	1570.82		
6	宁波亨润家具有限公司	9800	国内采购 9800	9800		
			USD250	开证 74.22 代付 141.33 押汇 194.77	347.49	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	4000	银承 8000	4000		
9	宁波富邦精业贸易有限公司	4500	银承 900	540		
合计			62592.15	55609.08		

6、宁波市电力开发公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司		流贷 10000	10000	
		USD1000	开证 948.62 代付 2597.75	3546.37	进口周转额度
2	宁波宁电进出口有限公司	1000	0	0	金融衍生品周转额度
合计			13546.37	13546.37	

7、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000	行内银团
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	17434.56	开证 735.35 代付 1321.12	2056.47	
		30000	流贷 830 银承 552.2 开证 322.67	1594.43	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	2000	493.57	493.57	金融衍生品周转额度
4	宁波华茂科技股份有限公司	10000	流贷 10000	10000	
合计			29254.91	29144.47	

（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

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 8 笔；
- 2、发生重大关联交易 52 笔；

3、未发生特别重大关联交易。

根据 2011 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

	2011年12月31日	2010年12月31日
已签约但未计提	309,383	312,365

(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

	2011年12月31日	2010年12月31日
1 年以内(含 1 年)	179,806	70,616
1 年至 2 年(含 2 年)	175,827	70,267

2 年至 3 年(含 3 年)	169,339	143,501
3 年以上	594,683	407,194
	1,119,655	691,578

(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	8,380,000	卖出回购金融资产-债券	8,187,700	2012 年 1 月 4 日 ~2012 年 6 月 19 日
持有至到期投资-国债	14,721,000	卖出回购金融资产款-债券	14,635,500	2012 年 1 月 4 日 ~2012 年 12 月 14 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 2011 年度财务报告审计费用为 190 万元,内部控制审计费用为 58 万元。该会计师事务所已为公司提供审计服务连续年限为 3 年。

九、报告期内公司及董事、监事、高级管理人员、公司股东未发生受中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

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 2011 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 2011 年末,公司担保业务(保函)余额为 212660 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 2011 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、朱建弟、杨小苹

十一、公司 2011 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
2011-001	关于召开 2011 年第一次临时股东大会的提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-1-12
2011-002	2011 年第一次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-1-15
2011-003	关于选举职工监事的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-004	第四届董事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-005	第四届监事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-006	2010 年度业绩快报	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-2-28
2011-007	第四届董事会 2011 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	2011-3-31
2011-008	关于无锡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	2011-4-19
2011-009	第四届董事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-4-27
2011-010	第四届监事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-4-27
2011-011	2010 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	2011-4-27
2011-012	关于召开 2010 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	2011-4-27
2011-013	关于 2011 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	2011-4-27
2011-014	2011 年第一季度季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-4-28
2011-015	关于国有股东所持股份无偿划转的提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-4-28
2011-016	关于举行 2010 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	2011-5-4

2011-017	关于公司董事会秘书辞职的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-5-14
2011-018	2010 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	2011-5-19
2011-019	2010 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	2011-6-3
2011-020	注册资本变更公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-7-1
2011-021	第四届董事会第三次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-8-30
2011-022	第四届监事会第三次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-8-30
2011-023	2011 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	2011-8-30
2011-024	关于召开 2011 年第二次临时股东大会通知公 告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-8-30
2011-025	关于股东股份质押的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-9-14
2011-026	2011 年第二次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-9-23
2011-027	第四届董事会 2011 年第三次临时会议（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	2011-9-30
2011-028	第四届董事会第四次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-10-10
2011-029	关于召开 2011 年第三次临时股东大会通知公 告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-10-10
2011-030	2011 年第三次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-10-28
2011-031	2011 年第三季度季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-10-28
2011-032	第四届监事会第四次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-10-28
2011-033	关于国有股东所持股份无偿划转进展情况公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-11-10
2011-034	第四届董事会 2011 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	2011-11-25
2011-035	第四届监事会第五次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-11-26
2011-036	关于独立董事辞职的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2011-12-23

第十三节 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 2011 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）

第十四节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2011 年度报告全文。
- 二、法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、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。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一一年十二月三十一日

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 - 97
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	98
2. 净资产收益率和每股收益	98

审计报告

安永华明(2012)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 2011 年 12 月 31 日的资产负债表，2011 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。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(2012)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 2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 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

2012 年 4 月 24 日

宁波银行股份有限公司
资产负债表
2011年12月31日
人民币千元

资产	附注五	2011年12月31日	2010年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	41,582,445	31,560,555
存放同业款项	2	38,932,780	7,996,156
拆出资金	3	1,000,000	300,000
交易性金融资产	4	1,980,194	353,292
衍生金融资产	5	1,687,630	2,249,556
买入返售金融资产	6	3,355,324	83,021,547
应收利息	7	1,327,836	599,389
发放贷款及垫款	8	120,741,933	100,194,454
可供出售金融资产	9	26,504,955	4,324,763
持有至到期投资	10	17,555,337	9,838,342
应收款项类投资	11	2,137,747	19,316,538
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	22,051	224,136
固定资产	14	1,365,957	1,281,221
无形资产	15	88,641	92,224
递延所得税资产	16	628,352	644,549
其他资产	17	1,573,205	1,264,360
资产总计		<u>260,497,637</u>	<u>263,274,332</u>

载于第8页至第97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)
2011年12月31日
人民币千元

	附注五	2011年12月31日	2010年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	16,175,464	7,368,045
拆入资金	20	11,924,128	8,805,389
衍生金融负债	5	1,883,333	2,246,004
卖出回购金融资产款	21	23,067,793	72,772,019
吸收存款	22	176,736,656	145,827,979
应付职工薪酬	23	423,909	284,006
应交税费	24	655,101	360,344
应付利息	25	1,790,994	1,107,076
应付债券	26	7,474,222	7,467,900
递延所得税负债	16	471,072	592,440
其他负债	27	1,180,898	566,491
负债合计		<u>241,783,570</u>	<u>247,397,693</u>
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,987,736	7,827,054
盈余公积	30	1,079,489	754,138
一般风险准备	31	1,244,847	971,054
未分配利润	32	5,518,174	3,440,572
股东权益合计		<u>18,714,067</u>	<u>15,876,639</u>
负债及股东权益总计		<u>260,497,637</u>	<u>263,274,332</u>

载于第8页至第97页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第97页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	行长：	主管财会 工作负责人：	财会机构 负责人：	盖章：
--------	-----	----------------	--------------	-----

宁波银行股份有限公司
利润表
2011年度
人民币千元

	附注五	2011年度	2010年度
一、营业收入		7,966,133	5,911,918
利息净收入	33	6,832,988	5,114,567
利息收入	33	14,554,602	9,071,827
利息支出	33	(7,721,614)	(3,957,260)
手续费及佣金净收入	34	719,131	488,581
手续费及佣金收入	34	849,596	597,143
手续费及佣金支出	34	(130,465)	(108,562)
投资收益	35	101,049	(32,432)
公允价值变动损益	36	(218,735)	(104,338)
汇兑损益		470,598	219,699
其他业务收入	37	61,102	225,841
二、营业支出		(4,121,564)	(3,129,491)
营业税金及附加	38	(551,735)	(366,365)
业务及管理费	39	(2,897,907)	(2,255,003)
贷款减值损失	40	(636,286)	(365,801)
其他业务成本	37	(35,636)	(142,322)
三、营业利润		3,844,569	2,782,427
加：营业外收入	41	213,770	178,127
减：营业外支出	42	(23,058)	(12,550)
四、利润总额		4,035,281	2,948,004
减：所得税费用	43	(781,771)	(626,018)
五、净利润		3,253,510	2,321,986
六、其他综合收益	44	160,682	(63,316)
七、综合收益总额		3,414,192	2,258,670
八、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	45	1.13	0.91
稀释每股收益	45	1.13	0.91

载于第8至第97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
2011年度
人民币千元

项目	2011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
一、上年年末余额	2,883,821	7,827,054	754,138	971,054	3,440,572	15,876,639
二、本年增减变动金额	-	160,682	325,351	273,793	2,077,602	2,837,428
(一)、净利润	-	-	-	-	3,253,510	3,253,510
(二)、其他综合收益	-	160,682	-	-	-	160,682
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	214,243	-	-	-	214,243
(1) 计入股东权益的金额	-	214,243	-	-	-	214,243
(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	-	(53,561)	-	-	-	(53,561)
上述(一)和(二)小计	-	160,682	-	-	3,253,510	3,414,192
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-
(四)、利润分配	-	-	325,351	273,793	(1,175,908)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	325,351	-	(325,351)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	273,793	(273,793)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,987,736</u>	<u>1,079,489</u>	<u>1,244,847</u>	<u>5,518,174</u>	<u>18,714,067</u>
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
一、上年年末余额	2,500,000	3,898,205	521,938	558,168	2,263,672	9,741,983
二、本年增减变动金额	383,821	3,928,849	232,200	412,886	1,176,900	6,134,656
(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	-	(84,422)	-	-	-	(84,422)
(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)
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,827,054</u>	<u>754,138</u>	<u>971,054</u>	<u>3,440,572</u>	<u>15,876,639</u>

载于第8至第97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
2011年度
人民币千元

	附注五	2011年度	2010年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		40,354,485	23,503,973
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		13,227,599	8,143,598
收到其他与经营活动有关的现金	47	31,319	22,171
经营活动现金流入小计		53,613,403	93,060,817
客户贷款及垫款净增加额		21,171,685	19,829,044
存放中央银行和同业款项净增加额		8,829,969	11,816,218
拆放其他金融机构净增加额		37,248,852	-
支付利息、手续费及佣金的现金		6,973,989	3,540,812
支付给职工以及为职工支付的现金		1,427,290	1,074,435
支付的各项税费		1,233,771	916,898
支付其他与经营活动有关的现金	48	950,253	700,834
经营活动现金流出小计		77,835,809	37,878,241
经营活动产生的现金流量净额	49	(24,222,406)	55,182,576
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		744,369,916	453,852,133
取得投资收益收到的现金		1,838,602	1,346,903
收到其他与投资活动有关的现金		270,083	411,447
投资活动现金流入小计		746,478,601	455,610,483
投资支付的现金		758,338,372	447,799,498
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		418,630	1,022,679
投资活动现金流出小计		758,757,002	448,822,177
投资活动产生的现金流量净额		(12,278,401)	6,788,306
三、筹资活动产生的现金流量			
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
筹资活动现金流入小计		-	6,865,986
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		864,014	652,500
筹资活动现金流出小计		864,014	652,500
筹资活动产生的现金流量净额		(864,014)	6,213,486
四、汇率变动对现金的影响额		(136,222)	(10,250)
五、本年现金及现金等价物净增加(减少)额		(37,501,043)	68,174,118
加：年初现金及现金等价物余额		83,773,056	15,598,938
六、年末现金及现金等价物余额	46	46,272,013	83,773,056

载于第8至第97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
2011年12月31日
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。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。

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。

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”。

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。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00498103号金融许可证,机构编码为B0152H233020001。经宁波市工商行政管理局核准领有注册号为330200400003994号的企业法人营业执照。

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)
2011年12月31日
人民币千元

一、 公司的基本情况(续)

本财务报表业经本公司董事会于2012年4月24日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

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、完整地反映了本公司于2011年12月31日的财务状况以及2011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2011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

本公司的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)
2011年12月31日
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将外币金额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。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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，不改变其记账本位币金额；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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质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)
2011年12月31日
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。

金融资产的后续计量取决于其分类。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011年12月31日

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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，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)
2011年12月31日
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。

金融负债的后续计量取决于其分类。

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)
2011年12月31日
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，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者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。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，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)
2011年12月31日
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)
2011年12月31日
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)
2011年12月31日
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)
2011年12月31日
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。

固定资产仅在与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)
2011年12月31日
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

无形资产仅在与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，并以成本进行初始计量。

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)
2011年12月31日
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)
2011年12月31日
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。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

17、预计负债(续)

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，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。

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)
2011年12月31日
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。

作为经营租赁承租人

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。

作为经营租赁出租人

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)
2011年12月31日
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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

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或共同控制的其他企业。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 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

在应用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，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款减值损失

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)
2011年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

可供出售金融资产减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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	4%-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

	2011年12月31日	2010年12月31日
库存现金	740,374	580,527
存放中央银行法定准备金	30,042,677	20,320,827
存放中央银行备付金	10,508,912	5,936,581
存放中央银行的财政性存款	290,482	4,722,620
	<u>41,582,445</u>	<u>31,560,555</u>

于2011年12月31日，本公司存放中央银行法定准备金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上月末各项人民币存款的19%（2010年12月31日：16.5%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2010年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

	2011年12月31日	2010年12月31日
存放境内同业	38,062,428	7,255,732
存放境外同业	870,546	740,618
	<u>38,932,974</u>	<u>7,996,350</u>
减值准备(附注18)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>38,932,780</u>	<u>7,996,156</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2011年12月31日	2010年12月31日
拆放境内同业	1,000,000	300,000

4、 交易性金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
政府债券	9,900	19,265
政策性金融债券	1,176,817	275,547
央行票据	253,297	58,480
其他债券	540,180	-
	1,980,194	353,292

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	2011年12月31日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	16,544,187	104,513	(59,869)
货币掉期合同	40,534,706	160,134	(391,836)
利率互换合同	35,780,125	1,416,525	(1,428,475)
期权合同	171,246	6,458	(3,153)
	93,030,264	1,687,630	(1,883,333)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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	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	<u>35,548,210</u>	<u>1,724,551</u>	<u>(1,680,260)</u>
	<u>87,212,314</u>	<u>2,249,556</u>	<u>(2,246,004)</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

	2011年12月31日	2010年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	2,500,000	6,321,400
票据	<u>855,324</u>	<u>76,700,147</u>
	<u>3,355,324</u>	<u>83,021,547</u>
按交易对手分类如下：		
银行	<u>3,355,324</u>	<u>83,021,547</u>
	<u>3,355,324</u>	<u>83,021,547</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

2011 年度	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应收贷款利息	189,849	8,045,081	7,938,765	296,165
应收信用卡利息	35,028	380,147	376,770	38,405
应收债券利息	211,100	8,924,752	8,655,880	479,972
应收存放金融机构利息	28,987	803,619	523,674	308,932
应收利率互换利息	132,267	2,189,947	2,127,161	195,053
应收其他利息	2,158	135,967	128,816	9,309
	<u>599,389</u>	<u>20,479,513</u>	<u>19,751,066</u>	<u>1,327,836</u>
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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011年12月31日	2010年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	3,614,235	2,742,488
购房及装修贷款	18,730,791	17,371,687
购车贷款	4,204,898	4,586,027
个体私营业主经营性贷款	2,051,714	1,013,204
其他	<u>1,170,346</u>	<u>666,481</u>
个人贷款和垫款总额	29,771,984	26,379,887
减：个人贷款损失准备	<u>(249,246)</u>	<u>(214,329)</u>
	29,522,738	26,165,558
公司贷款和垫款		
贷款	88,021,431	72,413,626
贴现	2,743,672	1,413,719
贸易融资	2,089,269	1,311,486
垫款	<u>118,754</u>	<u>55,689</u>
公司贷款和垫款总额	92,973,126	75,194,520
减：公司贷款损失准备	<u>(1,753,931)</u>	<u>(1,165,624)</u>
	91,219,195	74,028,896
发放贷款及垫款净值	<u><u>120,741,933</u></u>	<u><u>100,194,454</u></u>

2011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529,430千元(2010年12月31日：人民币439,707千元)。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%以上股份的股东及股东集团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)
2011年12月31日
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

	2011年12月31日	2010年12月31日
信用贷款	23,942,868	20,769,486
保证贷款	37,176,577	29,927,877
抵押贷款	54,067,030	47,210,378
质押贷款	<u>7,558,635</u>	<u>3,666,666</u>
贷款和垫款总额	122,745,110	101,574,407
减：贷款损失准备	<u>(2,003,177)</u>	<u>(1,379,953)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>120,741,933</u>	<u>100,194,454</u>

8.3、 逾期贷款

	2011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	103,459	118,415	16,531	11,129	249,534
保证贷款	48,394	156,065	41,454	22,884	268,797
抵质押贷款	<u>56,155</u>	<u>164,721</u>	<u>116,858</u>	<u>38,840</u>	<u>376,574</u>
	<u>208,008</u>	<u>439,201</u>	<u>174,843</u>	<u>72,853</u>	<u>894,905</u>
	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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	211,399	1,168,554	1,379,953
本年计提	35,335	600,951	636,286
本年核销	-	-	-
本年转回	-	2,467	2,467
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	2,467	2,467
已减值贷款利息拨回	(15,529)	-	(15,529)
年末余额	<u>231,205</u>	<u>1,771,972</u>	<u>2,003,177</u>

	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	(13,208)	-	(13,208)
年末余额	<u>211,399</u>	<u>1,168,554</u>	<u>1,379,953</u>

9、 可供出售金融资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
政府债券	9,141,467	4,202,047
政策性金融债券	165,291	13,079
央行票据	185,955	91,796
其他债券	9,624	9,591
理财产品	16,997,788	-
股票	4,830	8,250
	<u>26,504,955</u>	<u>4,324,763</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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:

2011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	8,380,000	卖出回购金融资产款-债券	8,187,700	2012年1月4日 -2012年6月19日

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

	2011年12月31日	2010年12月31日
政府债券	17,555,337	9,748,342
政策性金融债券	-	90,000
	17,555,337	9,838,342

持有至到期投资的质押情况如下:

2011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	14,721,000	卖出回购金融资产款-债券	14,635,500	2012年1月4日 -2012年12月14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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011年12月31日	2010年12月31日
政府债券	824,944	1,017,806
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品	312,803	17,298,732
	2,137,747	19,316,538

12、 长期股权投资

	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
2011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
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

13、 投资性房地产

	2011年12月31日	2010年12月31日
房屋及建筑物 成本		
年初数	120,382	242,652
本年减少	(109,871)	(122,270)
	10,511	120,382
公允价值变动		
年初数	103,754	213,420
本年增加	-	6,343
本年减少	(92,214)	(116,009)
	11,540	103,754
账面价值	22,051	224,136

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产

2011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	1,240,945	92,486	341,859	49,024	98,023	1,822,337
本年购置	-	12,521	71,765	14,091	10,452	108,829
在建工程转入	5,689	-	-	-	-	5,689
其他转入	146,650	-	-	-	-	146,650
出售及报废	(55,417)	(5,186)	(3,240)	(4,463)	-	(68,306)
年末数	1,337,867	99,821	410,384	58,652	108,475	2,015,199
累计折旧:						
年初数	243,609	60,897	157,916	24,128	49,701	536,251
计提	58,544	7,874	55,432	7,420	18,464	147,734
转销	(27,545)	(4,709)	(2,973)	(4,381)	-	(39,608)
年末数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	1,061,537	35,050	198,300	30,760	40,310	1,365,957
年初数	995,614	30,880	182,234	24,171	48,322	1,281,221
2010年						
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	1,240,945	92,486	341,859	49,024	98,023	1,822,337
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	243,609	60,897	157,916	24,128	49,701	536,251
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	995,614	30,880	182,234	24,171	48,322	1,281,221
年初数	702,268	21,037	132,691	19,904	50,823	926,723

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2011年,出于业务发展需要,该行对部分投资性房地产的持有目的发生了转变,因此,将金额为146,650千元的投资性房地产转为固定资产。

15、 无形资产

2011年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	93,004	48,271	141,275
本年增加	13,788	-	13,788
本年减少	(17,211)	-	(17,211)
年末数	<u>89,581</u>	<u>48,271</u>	<u>137,852</u>
累计摊销:			
年初数	44,587	4,464	49,051
本年增加	16,135	1,207	17,342
本年减少	(17,182)	-	(17,182)
年末数	<u>43,540</u>	<u>5,671</u>	<u>49,211</u>
账面价值:			
年末数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</u>
年初数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</u>
2010年			
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
本年增加	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>

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)
2011年12月31日
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

2011年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	49,472	101,558	-	151,030
衍生金融负债公允价值变动	561,501	(90,978)	-	470,523
交易性金融资产公允价值变动	1,224	(1,224)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	27,207	-	(27,207)	-
其他	5,145	1,654	-	6,799
	<u>644,549</u>	<u>11,010</u>	<u>(27,207)</u>	<u>628,352</u>
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>

16.2、 递延所得税负债

2011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	23,535	(20,141)	-	3,394
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	-	-	26,354	26,354
衍生金融资产公允价值变动	562,389	(142,049)	-	420,340
交易性金融资产公允价值变动	-	410	-	410
其他	-	14,058	-	14,058
	<u>592,440</u>	<u>(147,722)</u>	<u>26,354</u>	<u>471,072</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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)

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
	<u>314,934</u>	<u>277,506</u>	<u>-</u>	<u>592,440</u>

17、 其他资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
待摊费用	56,567	45,152
其他应收款	165,250	84,561
抵债资产	125,130	119,195
长期待摊费用	268,156	215,161
在建工程	958,102	800,291
	<u>1,573,205</u>	<u>1,264,360</u>

17.1、 待摊费用

	2011年12月31日	2010年12月31日
房租费	47,889	39,336
其他	8,678	5,816
	<u>56,567</u>	<u>45,152</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011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	-	-	-	1,126	1,126	0.67%	-	1,126
应收待结算及清算款项	134,054	11,843	452	4,960	151,309	90.29%	(2,333)	148,976
押金	2,510	6,477	5,685	476	15,148	9.04%	-	15,148
	<u>136,564</u>	<u>18,320</u>	<u>6,137</u>	<u>6,562</u>	<u>167,583</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>165,250</u>

	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>

于2011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及股东集团的欠款(2010年12月31日:无)。

17.3、抵债资产

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>127,193</u>	<u>(2,063)</u>	<u>125,130</u>	<u>121,258</u>	<u>(2,063)</u>	<u>119,195</u>

17.4、长期待摊费用

2011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	49,087	38,056	126,862	1,156	215,161
增加	25,198	21,588	53,824	169	100,779
摊销	<u>(6,695)</u>	<u>(11,320)</u>	<u>(29,298)</u>	<u>(471)</u>	<u>(47,784)</u>
年末数	<u>67,590</u>	<u>48,324</u>	<u>151,388</u>	<u>854</u>	<u>268,156</u>

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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

2011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	797,898	150,704	(5,689)	-	942,913	自筹	
其他	<u>2,393</u>	<u>19,169</u>	<u>-</u>	<u>(6,373)</u>	<u>15,189</u>	自筹	
	<u>800,291</u>	<u>169,873</u>	<u>(5,689)</u>	<u>(6,373)</u>	<u>958,102</u>		
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>		

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

2011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>
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>

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)
 2011年12月31日
 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

	2011年12月31日	2010年12月31日
银行	15,872,742	7,349,202
非银行金融机构	302,722	18,843
	16,175,464	7,368,045

20、 拆入资金

	2011年12月31日	2010年12月31日
同业拆入	11,924,128	8,805,389

21、 卖出回购金融资产款

	2011年12月31日	2010年12月31日
按质押品分类		
债券	22,823,200	5,720,000
票据	244,593	67,052,019
	23,067,793	72,772,019
按交易对手分类		
银行	22,999,193	72,772,019
非银行金融机构	68,600	-
	23,067,793	72,772,019

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2011年12月31日	2010年12月31日
活期存款		
公司	66,474,780	61,620,300
个人	11,485,119	9,446,277
定期存款		
公司	55,455,304	40,200,576
个人	22,658,084	19,283,867
保证金存款	20,423,554	15,102,271
其他	239,815	174,688
	176,736,656	145,827,979

定期存款中包括：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5.23%；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。

年末持有本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团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)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2011年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	284,006	1,346,570	1,206,667	423,909
职工福利费	-	43,685	43,685	-
社会保险费	-	95,307	95,307	-
其中： 医疗保险费	-	36,952	36,952	-
基本养老保险费	-	50,130	50,130	-
失业保险费	-	6,395	6,395	-
工伤保险费	-	1,537	1,537	-
生育保险费	-	293	293	-
住房公积金	-	65,694	65,694	-
工会经费和职工教育经费	-	15,937	15,937	-
	284,006	1,567,193	1,427,290	423,909
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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2011年12月31日	2010年12月31日
营业税	255,205	134,804
城建税	11,889	5,545
教育费附加	7,324	3,866
企业所得税	366,661	208,128
个人所得税	4,094	3,990
代扣代缴税金	5,837	2,351
其他	4,091	1,660
	655,101	360,344
	655,101	360,344

25、 应付利息

	2011年12月31日	2010年12月31日
应付存款利息	625,091	422,775
应付储蓄存款利息	361,955	254,618
应付保证金存款利息	174,209	73,143
应付通知存款利息	30,193	26,052
应付债券利息	121,318	96,171
应付同业存款利息	148,993	52,430
应付利率互换利息	190,862	121,760
应付同业拆借利息	67,592	26,313
应付证券回购利息	61,865	3,790
应付其他利息	8,916	30,024
	1,790,994	1,107,076
	1,790,994	1,107,076

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券

	2011年12月31日	2010年12月31日
应付金融债券	4,983,702	4,978,215
应付次级债券	2,490,520	2,489,685
	7,474,222	7,467,900
合计	7,474,222	7,467,900

于2011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	(16,298)	102,910	4,983,702
次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(9,480)	18,408	2,490,520

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	11/10/2010	2,500,000	(10,315)	18,459	2,489,685

2009年10月16日，经本行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。

2008年1月12日，经本行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。2008年7月2日，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50亿元人民币金融债券。该金融债募集于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，在发行日为2.25%，在2011年6月30日起的付息期内有效的基准利率为3.25%，通过簿记建档确定的基本利差为80BP。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

	2011年12月31日	2010年12月31日
代理业务负债	898,389	260,435
应付代理证券款项	23,920	7,244
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	134,854	194,463
递延收益	20,000	-
其他流动负债	79,924	80,538
	1,180,898	566,491

27.1、代理业务负债

	2011年12月31日	2010年12月31日
委托存款	-	435
委托理财	898,389	260,000
	898,389	260,435

27.2、应付代理证券款项

	2011年12月31日	2010年12月31日
代理证券业务	23,920	7,244
	23,920	7,244

27.3、应付股利

	2011年12月31日	2010年12月31日	
股东股利	23,811	23,811	未付原因
	23,811	23,811	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)
 2011年12月31日
 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

	2011年12月31日	2010年12月31日
待抵用票据款	664	897
待划转款项	4,847	4,270
久悬未取款项	14,938	15,175
保证金	14,812	46,896
工程未付款	48,471	72,164
其他	51,122	55,061
	134,854	194,463

于2011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及股东集团或其他关联方的款项(2010年12月31日：无)。

27.5、其他流动负债

	2011年12月31日	2010年12月31日
其他代理业务	77,031	72,792
待结算财政款项	1,977	4,587
其他	916	3,159
	79,924	80,538

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本

2011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
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	-	26,000	0.90%
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%
4、外资持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%
5、高管持股	25,699	0.89%	-	(6,226)	19,473	0.67%
有限售条件股份合计	409,520	14.20%	-	(6,226)	403,294	13.98%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,474,301	85.80%	-	6,226	2,480,527	86.02%
无限售条件股份合计	2,474,301	85.80%	-	6,226	2,480,527	86.02%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%
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
一、有限售条件股份						
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	1,446,450	57.86%	383,821	(1,420,751)	409,520	14.20%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	1,053,550	42.14%	-	1,420,751	2,474,301	85.80%
无限售条件股份合计	1,053,550	42.14%	-	1,420,751	2,474,301	85.80%
三、股份总数	2,500,000	100.00%	383,821	-	2,883,821	100.00%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本(续)

2011年9月13日,宁波市电力开发公司将其持有的公司1.62亿股无限售条件的流通股质押给招商银行股份有限公司。以上质押行为已于2011年9月13日办理了股份质押登记手续。

2011年4月26日,宁波市财政局与宁波开发投资集团有限公司签订了《宁波银行股份有限公司划转国有股无偿划转协议》,将其所持有的27,000万股股份以无偿划转方式划转至宁波开发投资集团有限公司,占宁波银行股本的9.36%。截至2011年末,有约2.45亿股获得了宁波市财政局及国资委的审批,该划转尚需取得银监会的审批。

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)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2011年	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	7,889,125	-	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	(125,898)	214,243	-	88,345
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	44,278	(53,561)	-	(9,283)
合计	<u>7,827,054</u>	<u>160,682</u>	<u>-</u>	<u>7,987,736</u>
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
合计	<u>3,898,205</u>	<u>3,992,165</u>	<u>(63,316)</u>	<u>7,827,054</u>

30、 盈余公积

2011年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>754,138</u>	<u>325,351</u>	<u>1,079,489</u>
2010年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>521,938</u>	<u>232,200</u>	<u>754,138</u>

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)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

31、 一般风险准备

2011年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	971,054	273,793	1,244,847
2010年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	558,168	412,886	971,054

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2011年5月18日本公司2010年度股东大会决议,从2010年度未分配利润中提取一般风险准备273,793千元。

32、 未分配利润

	2011年12月31日	2010年12月31日
上年年末未分配利润	3,440,572	2,263,672
净利润	3,253,510	2,321,986
减: 提取法定盈余公积	325,351	232,200
提取一般风险准备	273,793	412,886
应付普通股现金股利	576,764	500,000
	5,518,174	3,440,572

根据本公司第四届第六次董事会会议决议,决定2011年度预分配方案如下:按2011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255,087千元,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2011年度10%法定盈余公积外的其他分配事项。

根据本公司第四届第二次董事会会议决议: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)。上述分配方案于2011年5月18日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2011年度	2010年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,418,667	5,634,027
其中: 公司贷款和垫款	5,435,916	3,866,357
个人贷款和垫款	1,938,596	1,483,270
票据贴现	952,425	235,926
贸易融资	84,274	40,087
逾期贷款及罚息	7,456	8,387
存放同业	799,499	136,073
存放中央银行	446,571	299,218
拆出资金	22,633	14,438
买入返售金融资产	3,097,745	1,499,143
债券投资	944,037	619,736
其中: 交易性金融资产	40,588	12,215
理财产品	825,282	853,335
其他	168	15,857
	14,554,602	9,071,827
利息支出		
同业存放	(565,558)	(374,688)
拆入资金	(280,645)	(163,496)
吸收存款	(2,943,816)	(1,765,314)
卖出回购金融资产款	(3,612,858)	(1,476,202)
发行债券	(318,719)	(177,519)
其他	(18)	(41)
	(7,721,614)	(3,957,260)
利息净收入	6,832,988	5,114,567

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011年12月31日

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

	2011年度	2010年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	119,566	101,897
银行卡业务	276,719	227,341
代理类业务	115,090	73,155
担保类业务	88,734	33,256
承诺类业务	50,950	42,094
交易类业务	15,418	22,016
咨询类业务	175,526	89,501
其他	7,593	7,883
	<u>849,596</u>	<u>597,143</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(26,723)	(22,960)
银行卡业务	(57,395)	(45,389)
代理类业务	(933)	(932)
交易类业务	(20,823)	(20,496)
委托类业务	(22,532)	(13,182)
其他	(2,059)	(5,603)
	<u>(130,465)</u>	<u>(108,562)</u>
手续费及佣金净收入	<u>719,131</u>	<u>488,581</u>

35、 投资收益

	2011年度	2010年度
金融资产投资交易差价	1,440	(32,702)
股权投资收益	280	270
利率互换业务损益	99,329	-
	<u>101,049</u>	<u>(32,432)</u>

36、 公允价值变动损益

	2011年度	2010年度
交易性金融资产公允价值变动	6,534	2,904
投资性房地产公允价值变动	(21,892)	(109,666)
衍生金融工具公允价值变动	<u>(203,377)</u>	<u>2,424</u>
	<u>(218,735)</u>	<u>(104,338)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 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

	2011年度	2010年度
租金收入	14,520	11,438
投资性房地产处置收入	46,582	212,315
其他收入	-	2,088
	<u>61,102</u>	<u>225,841</u>

	2011年度	2010年度
投资性房地产处置成本	<u>(35,636)</u>	<u>(142,322)</u>

于 2011 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 35,636 千元。(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

	2011年度	2010年度
营业税	492,779	331,436
城建税	34,391	20,475
教育费附加	24,565	14,454
	<u>551,735</u>	<u>366,365</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2011年度	2010年度
员工费用	1,567,193	1,237,074
业务费用	1,090,433	829,220
固定资产折旧	147,734	117,628
长期待摊费用摊销	47,784	36,630
无形资产摊销	17,342	16,596
税费	27,421	17,855
	<u>2,897,907</u>	<u>2,255,003</u>

40、 贷款减值损失

	2011年度	2010年度
贷款减值损失	<u>636,286</u>	<u>365,801</u>

41、 营业外收入

	2011年度	2010年度
固定资产处置利得	246	12,043
补偿收入	196,726	157,438
奖励资金	8,923	1,412
其他	7,875	7,234
	<u>213,770</u>	<u>178,127</u>

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。2011年度本公司依照约定获取剩余搬迁补偿款项。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2011年度	2010年度
固定资产处置损失	105	76
捐赠及赞助费	9,059	7,392
其中：公益性捐赠支出	8,454	7,270
罚没款及滞纳金	209	15
水利基金	5,895	2,605
其他	7,790	2,462
	23,058	12,550

43、 所得税费用

	2011年度	2010年度
当期所得税费用	940,503	657,324
递延所得税费用	(158,732)	(31,306)
	781,771	626,018

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2011年度	2010年度
利润总额	4,035,281	2,948,004
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,008,820	737,001
对以前期间当期税项的调整	(1,829)	-
无需纳税的收入	(255,173)	(167,162)
不可抵扣的费用	29,953	56,179
	781,771	626,018

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2011年度	2010年度
可供出售金融资产产生的利得/(损失)	214,243	(84,422)
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>(53,561)</u>	<u>21,106</u>
	<u>160,682</u>	<u>(63,316)</u>

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:

	2011年度	2010年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	3,253,510	2,321,986
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,883,821	2,563,970
每股收益(人民币元)	1.13	0.91

46、 现金及现金等价物

	2011年度	2010年度
现金	13,398,908	8,488,591
其中: 现金	740,374	580,527
活期存放同业款项	2,149,622	1,971,483
可用于支付的存放中央银行款项	10,508,912	5,936,581
现金等价物	32,873,105	75,284,465
其中: 三个月内到期的存放同业款项	29,373,105	2,154,877
三个月内到期的拆放同业款项	1,000,000	300,000
三个月内到期的买入返售证券	<u>2,500,000</u>	<u>72,829,588</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>46,272,013</u>	<u>83,773,056</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011 年度	2010 年度
租金收入	14,520	11,438
其他收入	16,799	10,733
	<u>31,319</u>	<u>22,171</u>

48、 支付其他与经营活动有关的现金

	2011 年度	2010 年度
暂付待结算清算款	142,002	25,281
业务宣传及广告费	163,360	88,678
业务招待费	190,849	272,786
办公及管理费	454,042	314,089
	<u>950,253</u>	<u>700,834</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 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

	2011年度	2010年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,253,510	2,321,986
加：贷款减值损失	636,286	365,801
固定资产折旧	147,734	117,628
无形资产摊销	17,342	16,596
待摊费用摊销	146,119	106,368
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(207,813)	(239,398)
公允价值变动损失	218,735	104,338
投资(收益)/损失	(101,049)	32,432
递延所得税资产增加	(11,010)	(308,812)
递延所得税负债(减少)/增加	(147,722)	277,506
经营性应收项目的增加	(22,996,962)	(37,460,132)
经营性应付项目的(减少)/增加	(5,177,576)	89,848,263
	<u>(24,222,406)</u>	<u>55,182,576</u>

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。

	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本	18,048,361	15,624,352
附属资本	4,779,650	4,600,235

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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。

2011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	3,776,391	1,388,532	1,668,065	-	6,832,988
内部利息净收入	651,007	71,104	(722,111)	-	-
手续费及佣金净收入	390,006	314,513	14,612	-	719,131
投资收益	-	-	100,769	280	101,049
公允价值变动损益	-	-	(196,843)	(21,892)	(218,735)
汇兑损益	-	-	481,406	(10,808)	470,598
其他业务收入/成本	-	-	-	25,466	25,466
营业税金及附加	369,348	126,017	56,355	15	551,735
业务及管理费	1,940,695	661,372	295,762	78	2,897,907
贷款减值损失	603,836	32,450	-	-	636,286
营业利润	1,903,525	954,310	993,781	(7,047)	3,844,569
营业外收支净额	-	-	-	190,712	190,712
利润总额	1,903,525	954,310	993,781	183,665	4,035,281
资产总额	92,939,010	30,069,767	137,026,240	462,620	260,497,637
负债总额	144,482,640	34,735,179	62,416,197	149,554	241,783,570
补充信息：					
资本性支出	149,357	48,323	220,207	743	418,630
折旧和摊销费用	208,403	71,022	31,761	9	311,195

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

六、 分部报告(续)

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)
2011年12月31日
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%以上股份的股东及股东集团

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	9.36%
新加坡华侨银行	39,632	13.74%	39,632	13.74%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%
雅戈尔集团股份有限公司	22,740	7.89%	24,950	8.65%
宁波富邦控股集团有限公司	20,475	7.10%	24,950	8.65%
宁波市电力开发公司(注)	20,500	7.11%	20,500	7.11%
华茂集团股份有限公司	24,950	8.65%	24,950	8.65%

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

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2011 年度	2010 年度
宁波杉杉股份有限公司	212	-
宁波市电力开发公司	46	-
宁波富邦控股集团有限公司	20,625	8,274
华茂集团股份有限公司	10,947	3,857
	31,830	12,131

2) 存款利息支出

关联方名称	2011 年度	2010 年度
宁波市财政局	64,780	30,816
宁波杉杉股份有限公司	833	323
宁波富邦控股集团有限公司	1,373	328
宁波市电力开发公司	729	6
华茂集团股份有限公司	821	1,239
雅戈尔集团股份有限公司	-	3
	68,536	32,715

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 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)

2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)

3) 拆入资金及卖出回购金融资产款利息支出

关联方名称	2011年度	2010年度
新加坡华侨银行	<u>20,065</u>	<u>354</u>

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	2011年度	2010年度
贷款利息收入	<u>1,466</u>	<u>798</u>
存款利息支出	<u>507</u>	<u>515</u>

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2011年度	2010年度
关键管理人员薪酬	<u>18,934</u>	<u>22,336</u>

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)
2011年12月31日
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%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款及垫款

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
宁波富邦控股集团有限公司	356,631	340,378
华茂集团股份有限公司	258,300	150,000
宁波市电力开发公司	2,614	-
	617,545	490,378

2) 吸收存款

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
宁波市财政局	6,232,469	2,895,830
宁波杉杉股份有限公司	40,858	51,700
宁波富邦控股集团有限公司	64,515	55,514
宁波市电力开发公司	39,483	1,980
华茂集团股份有限公司	28,793	71,469
雅戈尔集团股份有限公司	-	5,574
	6,406,118	3,082,067

3) 拆入资金

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
新加坡华侨银行	490,000	197,782

4) 存放同业

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
新加坡华侨银行	707	1,509

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
新加坡华侨银行	683,000	-

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 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)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

6) 表外事项

关联方名称	2011年12月31日	2010年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	34,243	33,576
宁波富邦控股集团有限公司	121,522	63,596
宁波市电力开发公司	35,464	-
华茂集团股份有限公司	29,313	214,086
	220,542	311,258

7) 衍生交易

于2011年12月31日,本公司与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖余额为人民币259,846千元(2010年12月31日:人民币114,969千元),货币掉期余额为人民币6,386,256千元(2010年12月31日:2,141,503千元),利率互换名义本金余额为人民币788,000千元(2010年12月31日:170,000千元)。

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	2011年12月31日	2010年12月31日
发放贷款及垫款	22,926	24,346
吸收存款	20,016	50,809

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2011年12月31日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为485,011千元（2010年12月31日：239,584千元），以本公司作为被告的诉讼案件共1起，预计无赔偿金额（2010年12月31日：无）。

2、资本性支出承诺

	2011年12月31日	2010年12月31日
已签约但未计提	<u>309,383</u>	<u>312,365</u>

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：

	2011年12月31日	2010年12月31日
1年以内(含1年)	179,806	70,616
1年至2年(含2年)	175,827	70,267
2年至3年(含3年)	169,339	143,501
3年以上	<u>594,683</u>	<u>407,194</u>
	<u>1,119,655</u>	<u>691,578</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
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

	2011年12月31日	2010年12月31日
开出信用证	6,420,927	3,809,240
银行承兑汇票	31,544,959	26,110,367
开出保函	2,126,602	1,231,573
贷款承诺	16,210,347	16,569,284
同业代付	10,538,343	734,863
	<u>21,258,711</u>	<u>16,096,460</u>
或有负债及承担的 信用风险加权金额	<u>21,258,711</u>	<u>16,096,460</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2011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1,096,553千元(2010年12月31日：人民币1,304,477千元)。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。

同业代付即本公司作为委托行，对于企业客户在贸易融资等业务项下的应付款项，委托另一家同业银行作为代付行，向本公司指定的收款人代理支付相应的款项，并根据协议的约定按期足额归还代付行代付款项本息及相关费用之业务。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托理财

	2011年12月31日	2010年12月31日
委托理财资金	8,198,304	3,636,490
委托理财资产	8,176,378	3,636,490

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。

九、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2011年度和2010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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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:

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	453,728	0.37	208,567	0.21
采矿业	246,445	0.20	84,731	0.08
制造业	32,161,323	26.20	26,600,263	26.19
电力、燃气及水的生产和供应业	1,204,794	0.98	879,330	0.87
建筑业	4,036,345	3.29	2,264,164	2.23
交通运输、仓储及邮政业	2,701,725	2.20	2,071,994	2.04
信息传输、计算机服务和软件业	740,054	0.60	499,828	0.49
商业贸易业	18,712,650	15.25	13,778,624	13.57
住宿和餐饮业	946,416	0.77	830,658	0.82
金融业	811,975	0.66	144,945	0.14
房地产业	10,974,875	8.94	9,764,402	9.61
租赁和商务服务业	12,625,313	10.29	10,185,787	10.03
科学研究、技术服务和地质勘察业	193,224	0.16	94,977	0.09
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,746,154	3.87	6,003,763	5.91
居民服务和其他服务业	387,604	0.32	276,564	0.27
教育	613,850	0.50	528,150	0.52
卫生、社会保障和社会福利业	215,230	0.18	168,030	0.17
文化、体育和娱乐业	113,921	0.09	121,243	0.12
公共管理和社会组织	1,087,500	0.89	688,500	0.68
个人贷款	29,771,984	24.24	26,379,887	25.96
	<u>122,745,110</u>	<u>100.00</u>	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	83,492,570	68.03	72,541,918	71.42
其中: 宁波市	71,144,698	57.96	63,189,970	62.21
上海市	12,390,101	10.09	9,970,391	9.82
江苏省	18,228,707	14.85	14,199,150	13.98
广东省	5,610,329	4.57	4,375,435	4.31
北京市	3,023,403	2.46	487,513	0.47
	<u>122,745,110</u>	<u>100.00</u>	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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。

	2011年12月31日	2010年12月31日
存放中央银行款项	40,842,071	30,980,028
存放同业款项	38,932,780	7,996,156
拆出资金	1,000,000	300,000
交易性金融资产	1,980,194	353,292
衍生金融资产	1,687,630	2,249,556
买入返售金融资产	3,355,324	83,021,547
应收利息	1,327,836	599,389
发放贷款及垫款	120,741,933	100,194,454
可供出售金融资产 (不含股权投资)	26,500,125	4,316,513
持有至到期投资	17,555,337	9,838,342
应收款项类投资	2,137,747	19,316,538
其他资产	165,250	83,507
表内信用风险敞口	256,226,227	259,249,322
财务担保	50,630,831	31,886,043
承诺事项	16,210,347	16,569,284
最大信用风险敞口	323,067,405	307,704,649

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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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：

2011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	40,842,071	-	-	-	-	-	40,842,071
存放同业存款	38,932,780	-	-	-	-	194	38,932,974
拆出资金	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	1,980,194	-	-	-	-	-	1,980,194
衍生金融资产	1,687,630	-	-	-	-	-	1,687,630
买入返售金融资产	3,355,324	-	-	-	-	-	3,355,324
应收利息	1,327,836	-	-	-	-	-	1,327,836
发放贷款及垫款	121,789,822	131,534	10,740	18,347	129,496	665,171	122,745,110
可供出售金融资产	26,500,125	-	-	-	-	-	26,500,125
持有至到期投资	17,555,337	-	-	-	-	-	17,555,337
应收款项类投资	2,137,747	-	-	-	-	-	2,137,747
其他资产	165,250	-	-	-	-	2,333	167,583
	<u>257,274,116</u>	<u>131,534</u>	<u>10,740</u>	<u>18,347</u>	<u>129,496</u>	<u>667,698</u>	<u>258,231,931</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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)

	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		
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>

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。

	2011年12月31日			2010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	40,842,071	-	40,842,071	30,980,028	-	30,980,028
存放同业款项	38,932,780	-	38,932,780	7,996,156	-	7,996,156
拆出资金	1,000,000	-	1,000,000	300,000	-	300,000
交易性金融资产	1,980,194	-	1,980,194	353,292	-	353,292
衍生金融资产	1,687,630	-	1,687,630	2,249,556	-	2,249,556
买入返售金融资产	3,355,324	-	3,355,324	83,021,547	-	83,021,547
应收利息	1,327,836	-	1,327,836	599,389	-	599,389
发放贷款及垫款	119,411,229	2,378,593	121,789,822	98,696,088	2,009,187	100,705,275
可供出售金融资产	26,500,125	-	26,500,125	4,316,513	-	4,316,513
持有至到期投资	17,555,337	-	17,555,337	9,838,342	-	9,838,342
应收款项类投资	2,137,747	-	2,137,747	19,316,538	-	19,316,538
其他资产	165,250	-	165,250	83,507	-	83,507
合计	<u>254,895,523</u>	<u>2,378,593</u>	<u>257,274,116</u>	<u>257,750,956</u>	<u>2,009,187</u>	<u>259,760,143</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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	2011年12月31日	2010年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>137,960</u>	<u>21,244</u>

于2011年12月31日和2010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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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：

2011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	-	11,539,769	-	-	-	30,042,676	41,582,445
存放同业款项	-	2,166,726	29,373,106	7,392,948	-	-	38,932,780
拆出资金	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	-	1,980,194	-	-	-	-	1,980,194
买入返售金融资产	-	-	2,500,000	855,324	-	-	3,355,324
应收利息	919	285,224	261,453	235,150	295,888	249,202	1,327,836
发放贷款及垫款	745,417	149,488	28,542,603	69,402,275	13,402,000	8,500,150	120,741,933
可供出售金融资产	-	4,830	2,627,211	14,459,873	6,354,049	3,058,992	26,504,955
持有至到期投资	-	-	130,000	1,011,852	6,222,318	10,191,167	17,555,337
应收款项类投资	-	-	10,019	700,945	426,783	1,000,000	2,137,747
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	22,051	22,051
固定资产	-	-	-	-	-	1,365,957	1,365,957
无形资产	-	-	-	-	-	88,641	88,641
递延所得税资产	-	-	-	-	628,352	-	628,352
其他资产	-	62,830	44,889	90,559	1,240,203	134,724	1,573,205
资产总额	746,336	16,189,061	64,489,281	94,148,926	28,569,593	54,666,810	258,810,007

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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)：

2011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	-	19,459	10,806,761	5,349,244	-	-	16,175,464
拆入资金	-	-	10,024,458	1,899,670	-	-	11,924,128
卖出回购金融资产款	-	-	20,101,677	2,966,116	-	-	23,067,793
吸收存款	-	87,128,052	43,731,566	34,878,411	10,263,511	735,116	176,736,656
应付职工薪酬	-	-	423,909	-	-	-	423,909
应交税费	-	655,101	-	-	-	-	655,101
应付利息	-	-	1,790,994	-	-	-	1,790,994
应付债券	-	-	-	-	7,474,222	-	7,474,222
递延所得税负债	-	-	-	-	471,072	-	471,072
其他负债	-	90,120	685,204	344,693	34,862	26,019	1,180,898
负债总额	-	87,892,732	87,564,569	45,438,134	18,243,667	761,135	239,900,237
表内流动性净额	746,336	(71,703,671)	(23,075,288)	48,710,792	10,325,926	53,905,675	18,909,770
表外承诺事项	234,924	27,318,091	19,044,372	19,395,821	838,768	9,202	66,841,178

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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
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)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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
预计负债	-	-	-	-	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	17,778,284	16,560,945	13,175,267	385,390	7,001	48,495,327

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(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。

2011年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	
5年以上	合计			
利率互换	<u>1,367</u>	<u>(18,245)</u>	<u>4,928</u>	<u>-</u>
<u>(11,950)</u>				
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	<u>1,476</u>	<u>51,494</u>	<u>(8,621)</u>	<u>(58)</u>
<u>44,291</u>				<u>=</u>

以全额结算的衍生金融工具

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2011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	(5,252,903)	(11,169,131)	(78,433)	-	(16,500,467)
现金流入	5,293,671	11,172,323	78,193	-	16,544,187
货币掉期					
现金流出	(23,644,777)	(16,410,718)	(595,955)	-	(40,651,450)
现金流入	23,505,356	16,427,477	601,873	-	40,534,706
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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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：

2011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	40,087,689	-	-	-	-	1,494,756	41,582,445
存放同业款项	29,290,554	2,249,278	7,392,948	-	-	-	38,932,780
拆出资金	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	-	719,733	430,854	665,888	163,719	-	1,980,194
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,687,630	1,687,630
买入返售金融资产	2,500,000	-	855,324	-	-	-	3,355,324
应收利息	-	-	-	-	-	1,327,836	1,327,836
发放贷款及垫款	27,768,994	34,338,709	54,716,154	1,339,555	866,037	1,712,484	120,741,933
可供出售金融资产	1,928,925	805,522	14,497,646	6,209,040	3,058,992	4,830	26,504,955
持有至到期投资	-	130,000	1,011,852	6,222,318	10,191,167	-	17,555,337
应收款项类投资	-	10,019	700,945	426,783	1,000,000	-	2,137,747
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	22,051	22,051
固定资产	-	-	-	-	-	1,365,957	1,365,957
无形资产	-	-	-	-	-	88,641	88,641
递延所得税资产	-	-	-	-	-	628,352	628,352
其他资产	-	-	-	-	-	1,573,205	1,573,205
资产总额	102,576,162	38,253,261	79,605,723	14,863,584	15,279,915	9,918,992	260,497,637

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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)：

2011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	8,053,721	2,772,499	5,349,244	-	-	-	16,175,464
拆入资金	6,972,860	3,051,598	1,899,670	-	-	-	11,924,128
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,883,333	1,883,333
卖出回购金融资产款	18,403,766	1,697,911	2,966,116	-	-	-	23,067,793
吸收存款	105,804,712	24,369,229	34,878,411	10,263,511	735,117	685,676	176,736,656
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	423,909	423,909
应交税费	-	-	-	-	-	655,101	655,101
应付利息	-	-	-	-	-	1,790,994	1,790,994
应付债券	-	-	4,983,702	2,490,520	-	-	7,474,222
递延所得税负债	-	-	-	-	-	471,072	471,072
其他负债	513,389	139,000	246,000	-	-	282,509	1,180,898
负债总额	139,748,448	32,030,237	50,323,143	12,754,031	735,117	6,192,594	241,783,570
利率敏感度缺口	(37,172,286)	6,223,024	29,282,580	2,109,553	14,544,798	3,726,398	18,714,067

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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
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)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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
负债总额	134,422,496	55,464,616	34,447,815	17,392,666	4,482	5,665,618	247,397,693
利率敏感度缺口	(33,587,257)	9,898,887	40,404,099	(7,779,749)	5,021,940	1,918,719	15,876,639

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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:

	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	39,722	(39,722)
	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)

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:

	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	383,574	(383,574)
	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)

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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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：

	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	299,739	(299,739)
	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)

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：

	2011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	(34,304)	34,304
	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

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)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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:

2011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	41,031,881	279,163	271,401	41,582,445
存放同业款项	35,178,233	3,474,969	279,578	38,932,780
拆出资金	1,000,000	-	-	1,000,000
交易性金融资产	1,980,194	-	-	1,980,194
衍生金融资产	1,676,883	10,747	-	1,687,630
买入返售金融资产	3,355,324	-	-	3,355,324
应收利息	1,322,344	5,492	-	1,327,836
发放贷款及垫款	117,388,798	3,256,781	96,354	120,741,933
可供出售金融资产	26,504,955	-	-	26,504,955
持有至到期投资	17,555,337	-	-	17,555,337
应收款项类投资	2,137,747	-	-	2,137,747
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	22,051	-	-	22,051
固定资产	1,365,957	-	-	1,365,957
无形资产	88,641	-	-	88,641
递延所得税资产	628,352	-	-	628,352
其他资产	1,572,835	30	340	1,573,205
资产总额	252,822,782	7,027,182	647,673	260,497,637

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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)：

2011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	7,819,459	3,147,848	5,208,157	16,175,464
拆入资金	4,640,000	5,288,682	1,995,446	11,924,128
衍生金融负债	1,878,754	4,579	-	1,883,333
卖出回购金融资产款	23,067,793	-	-	23,067,793
吸收存款	168,259,013	3,104,343	5,373,300	176,736,656
应付职工薪酬	423,909	-	-	423,909
应交税费	655,101	-	-	655,101
应付利息	1,599,554	67,415	124,025	1,790,994
应付债券	7,474,222	-	-	7,474,222
递延所得税负债	471,072	-	-	471,072
其他负债	1,179,490	98	1,310	1,180,898
	<u>217,468,367</u>	<u>11,612,965</u>	<u>12,702,238</u>	<u>241,783,570</u>
表内净头寸	<u>35,354,415</u>	<u>(4,585,783)</u>	<u>(12,054,565)</u>	<u>18,714,067</u>
表外头寸	<u>60,479,367</u>	<u>5,952,712</u>	<u>409,099</u>	<u>66,841,178</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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
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)
 2011年12月31日
 人民币千元

九、 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
	<u>233,131,618</u>	<u>12,841,587</u>	<u>1,424,488</u>	<u>247,397,693</u>
负债总额				
	<u>26,253,758</u>	<u>(9,605,223)</u>	<u>(771,896)</u>	<u>15,876,639</u>
表内净头寸				
	<u>44,042,024</u>	<u>4,070,447</u>	<u>382,856</u>	<u>48,495,327</u>
表外头寸				

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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2011年12月31日及2010年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2011年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	166,403	(166,403)
	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)

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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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2011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)
2011年12月31日
人民币千元

九、 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:

	2011年12月31日		2010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	17,555,337	17,959,090	9,838,342	10,885,704
应收款项类投资	2,137,747	2,044,943	19,316,538	19,358,420
金融负债:				
应付债券	7,474,222	7,231,415	7,467,900	7,443,034

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
2011年12月31日				
交易性金融资产	-	1,980,194	-	1,980,194
衍生金融资产	-	1,687,630	-	1,687,630
可供出售金融资产	4,830	26,500,125	-	26,504,955
金融资产合计	4,830	30,167,949	-	30,172,779
衍生金融负债	-	1,883,333	-	1,883,333
金融负债合计	-	1,883,333	-	1,883,333
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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011年12月31日
人民币千元

金融负债合计	-	<u>2,246,004</u>	-	<u>2,246,004</u>
--------	---	------------------	---	------------------

十、资产负债表日后事项

经本公司 2012 年 1 月 31 日 2012 年第一次临时股东大会决议,审议通过了本公司关于发行金融债券的议案。会议同意本公司发行不超过人民币 80 亿元、期限不超过 10 年的金融债券,募集资金用于发放小型微型企业贷款及个人经营性贷款,以及管理层根据国家政策、市场状况、本公司资产负债配置需要等因素决定的其他用途。

经本公司 2012 年 4 月 24 日第四届董事会第六次会议决议,2011 年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按 2011 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 325,351 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 255,087 千元;
- 3) 以 2011 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。

十一、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。

宁波银行股份有限公司
财务报表补充材料
2011年12月31日
人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2011 年度	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	11,087	69,993
计入当期损益的政府补偿	196,726	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	(21,892)	(109,666)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,155)	8,139
所得税的影响数	4,240	7,884
合计	<u>184,006</u>	<u>133,788</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2011年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	18.81	1.13	1.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.75	1.06	1.06
2010年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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