



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK



**NINGBO COMMERCE BANK
2012 ANNUAL REPORT**

商贸金融专业银行

贸易金融 · 供应链金融 · 物流金融

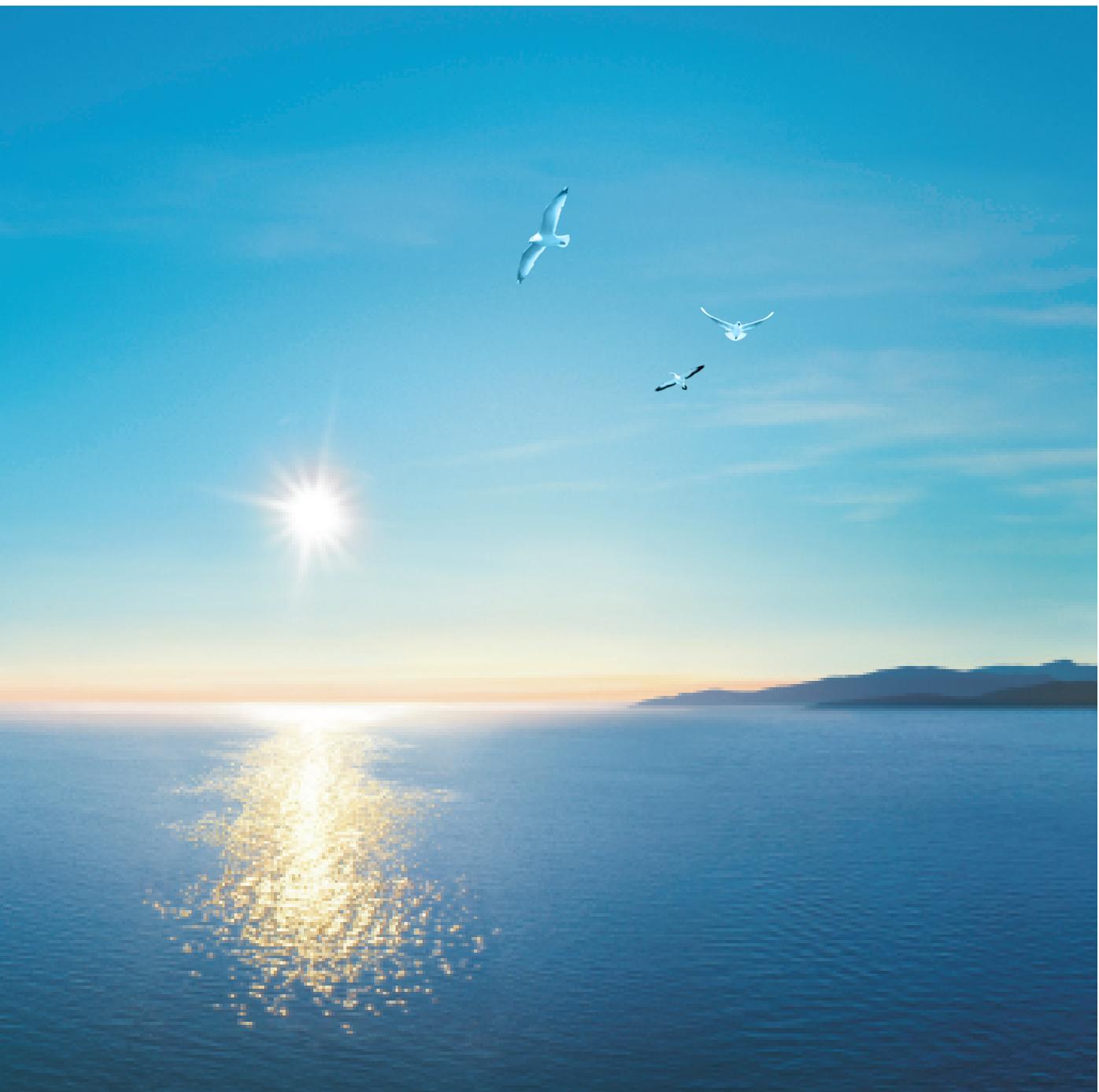
2012 年报

目录

董事长致辞	04
行长	06
监事长	07
公司基本情况简介	08
财务数据和业务数据摘要	10
管理层讨论与分析	14
企业文化	26
各类风险管理状况	28
公司治理信息	39
公司内部控制	48
股东大会情况简介	55
董事会报告	58
监事会报告	67
年度重大事项	71
财务会计报告	75



通 达天下 商 行四海





董事长：戴敏伟

董事长致辞

2012年对于中国银行业来讲，是不平凡的一年。国内外经济金融形势依然严峻复杂，利率市场化步伐加快、金融脱媒加剧、《商业银行资本管理办法（试行）》出台，给银行业带来了新的挑战。同样，2012年对于宁波通商银行而言，更是具有里程碑意义的一年。4月16日正式开业，成为中国首家由外资银行成功改制的股份制城市商业银行。

2012年，宁波通商银行立足银行开局之年，着力夯实银行经营发展基础。我们构建了比较完善的法人治理结构，银行顶层设计初步完成；建立了较为清晰的组织架构，总分支三层组织架构基本形成；组建了一支较为优秀的员工队伍，为银行发展搭建了良好的人才基础；着力加强风险管理和内部控制，全面风险管理机制逐步形成；加快推进信息系统建设，新银行科技体系逐步建立。

在加强基础建设的同时，宁波通商银行积极谋划长远发展。我们积极探索差异化、特色化发展路径，致力于打造国内首家商贸金融专业银行。根据区域特点和自身优势，确立了基础金融、商贸金融和同业金融协同发展的业务发展模式，并制定了未来三年的战略发展规划设想。

科学发展，文化先行，我们深知企业文化对于银行发展的巨大作用。建行伊始，我们就启动了“通商之家”主题教育活动，重点抓团队磨合、服务提升和业务转型，实现了企业文化的平稳起步。

虽然面临不利的市场环境，宁波通商银行起步之年的经营业绩仍好于预期。全行总资产180.5亿元，完成预算的113%，是挂牌前的10倍；存款60.1亿元，完成预算的120%，是挂牌前的5.8倍；贷款29.1亿元，完成预算的97%，是挂牌前的11.7倍，不良贷款率0；实现营业收入3.1亿元，完成预算的125%；拨备前利润-7020万元，比预算减亏28%。

2013年，是宁波通商银行第一个完整的经营年度，也是发展的关键一年。我们将坚持以股东利益最大化和银行价值最大化为目标，以业务经营为中心，以风险管理为第一要务，以企业文化建设为重点，努力为股东、员工和社会交上一份满意的答卷。

宁波通商银行股份有限公司董事长

行长



监事长



监事长: 杨 军

公司基本情况简介



一、公司法定中文名称

宁波通商银行股份有限公司（简称：宁波通商银行，下称“公司”或“本公司”）

二、公司法定英文名称

NINGBO COMMERCE BANK COMPANY LIMITED（缩写：NCBank）

三、公司法定代表人

戴敏伟

四、董事会秘书

张建波

五、注册及办公地址

中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心A座1楼1号、E座16-21楼

六、联系地址

中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心A座1楼1号、E座16-21楼

邮政编码：315040

联系电话：（86 574）83096666

传真：（86 574）87205600

网址：www.ncbank.cn

七、刊登年度报告网站网址

www.ncbank.cn

八、公司其他有关材料

首次注册登记时间：2012年4月16日

首次注册登记地点：宁波市工商行政管理局

最近一次变更注册登记日期：2013年3月15日

企业法人营业执照注册号：330200400050909号

金融许可证机构编码：B1311H233020001号

税务登记号码：甬东地税登字330204610257014号

组织机构代码：61025701-4

聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市南京东路61号4楼

财务数据和 业务数据摘要



一、主要会计数据与财务指标

单位：（人民币）千元

经营业绩	2012年 1-12月	2011年 1-12月	本年比上年增减
营业收入	135,403	107,577	26%
营业利润	-105,089	55,258	-290%
利润总额	-99,270	56,030	-277%
净利润	-77,029	41,423	-286%
扣除非经常性损益后的净利润	-80,468	40,844	-297%
经营活动产生的现金流量净额	7,275,775	103,027	6962%
每股指标（人民币 元/股）			
基本每股收益	-0.12		
稀释每股收益	-0.12		
扣除非经常性损益后的基本每股收益	-0.13		
每股经营活动产生的现金流量净额	11.38		
每股净资产	1.09		
财务比率			
全面摊薄净资产收益率	-11.01%		
加权平均净资产收益率	-10.44%		
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率	-11.50%		
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率	-10.91%		

注：

1、有关指标参考《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。

单位：（人民币）千元

规模指标	2012年 12月31日	2011年 12月31日	本年末比上年末 增减
总资产	18,053,271	1,848,754	877%
客户贷款及垫款	2,866,686	389,109	637%
—个人贷款及垫款	7,742	9,508	-19%
—公司贷款及垫款	2,167,132	380,198	470%
—票据贴现	721,477	0	100%
贷款损失准备	29,665	596	4877%
总负债	17,353,420	1,072,957	1517%
客户存款	6,004,442	1,000,970	500%
—个人存款	256,387	16,194	1483%
—公司存款	5,748,055	984,775	484%
同业拆入	0	0	
股东权益	699,852	775,797	-10%
资本净额	730,108	818,148	-11%
—核心资本净额	701,037	818,148	-14%
—附属资本	29,071	0	100%
加权风险资产净额	6,063,317	182,841	3216%

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。

单位：（人民币）千元

非经常性损益项目	2012年度	2011年度
非流动性资产处置损益	-	-
计入当期损益的政府补偿	10,000	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,181	772
所得税的影响数	-2,380	-193
合计	3,439	579

二、补充财务指标

	监管标准	2012年12月31日	2011年12月31日
资本充足率(%)	≥8	12.04	446.00
核心资本充足率(%)	≥4	11.56	446.00
流动性比率(本外币)(%)	≥25	77.80	60.19
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	48.41	38.87
不良贷款比率(%)	≤5	0.00	0.00
拨备覆盖率(%) (无不良贷款)	≥150	∞	∞
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	8.71	0.73
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	12.24	1.34
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.00	0.00
	关注类贷款迁徙率		
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	0.00	0.00
	可疑类贷款迁徙率		
总资产收益率(%)		-0.77	2.14
利息回收率(%)		93.72	94.20
成本收入比(%)		152.89	45.15

三、报告期内股东权益变化情况

单位：（人民币）千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
期初数	639,220	119,653		16,925	
本期增加		1,083			
本期减少					-77,029
期末数	639,220	120,736	-	16,925	-77,029

四、资本构成变化情况

本行注册资本变更

本行成立初时注册资本为639,220,000元人民币，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批准，本行已于2013年3月15日将注册资本变更为人民币52.2亿元。

管理层讨论与分析



主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务。



利润表项目分析

2012年是本行成立第一年,实际经营人民币时间只有6个月,各类费用支出囊括了前期筹备及正式经营人民币业务前的各类支出,并计提了贷款损失准备0.29亿元,由于前述原因,2012年亏损0.77亿元人民币。2011年数据是宁波通商银行前身宁波国际银行的有关对比数据,宁波国际银行主要是外币业务,并不具有真正可比性。

利润表主要项目变动

单位: (人民币)千元

项目	2012年 1-12月	2011年 1-12月	增减额	增长比率
利息净收入	102,686	70,102	32,583	46%
非利息收入	32,718	37,474	-4,757	-13%
营业收入	135,403	107,577	27,827	26%
减: 营业支出	240,493	52,318	188,174	360%
其中: 营业税金及附加	4,408	3,080	1,328	43%
业务及管理费用	207,014	48,570	158,444	326%
资产减值损失	29,071	668	28,403	4250%
其他业务成本	0	0	0	0%
营业利润	-105,089	55,258	-160,348	-290%
加: 营业外净收入	5,819	772	5,047	654%
税前利润	-99,270	56,030	-155,300	-277%
减: 所得税费用	-22,241	14,607	-36,848	-252%
净利润	-77,029	41,423	-118,452	-286%

资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长比率
现金及存放中央银行款项	1,957,949	11%	84,776	5%	1,873,173	2210%
存放同业款项	3,764,996	21%	476,752	26%	3,288,243	690%
拆出资金	1,523,948	8%	818,860	44%	705,087	86%
交易性金融资产	176,150	1%	-	0%	176,150	
买入返售金融资产	142,500	1%	-	0%	142,500	
应收利息	64,293	0%	8,956	0%	55,337	618%
发放贷款及垫款	2,866,686	16%	389,109	21%	2,477,577	637%
持有至到期投资	80,209	0%	-	0%	80,209	
应收款项类投资	6,779,700	38%	-	0%	6,779,700	
固定资产	273,741	2%	4,658	0%	269,083	5776%
无形资产	17,722	0%	816	0%	16,907	2072%
递延所得税资产	22,241	0%	-	0%	22,241	
其他资产	383,136	2%	64,826	4%	318,310	491%
资产总计	18,053,271	100%	1,848,754	100%	16,204,517	877%

(1) 贷款及垫款

截至2012年12月31日，贷款和垫款余额28.96亿元，其中公司贷款和垫款28.88亿元，个人贷款和垫款0.08亿元；扣除贷款损失准备0.3亿元后净额为28.66亿元，比上年增长637%，占资产总额16%。

(2) 证券投资

公司证券投资主要包括交易性金融资产、持有至到期投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	176,150	69%		
持有至到期投资	80,209	31%		
合计	256,359	100%		

资产负债表分析

按发行主体划分的债券投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	20,209	8%		
金融机构债券	35,845	14%		
企业债券	200,305	78%		
合计	256,359	100%		

2、负债

单位：（人民币）千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长比率
同业及其他金融机构存放						
款项	7,116,530	41%	19,408	2%	7,097,123	36568%
吸收存款	6,004,442	35%	1,000,970	93%	5,003,473	500%
应付职工薪酬	44,561	0%	1,172	0%	43,389	3703%
应交税费	1,043	0%	4,043	0%	-2,999	-74%
应付利息	59,259	0%	219	0%	59,040	26947%
其他负债	4,127,584	24%	47,146	4%	4,080,438	8655%
负债总计	17,353,420	100%	1,072,957	100%	16,280,463	1517%

客户存款

截至2012年12月31日，银行吸收的存款为60.04亿元，比2011年增长500%，占负债总额的35%，其中对公存款57.48亿元，对私存款2.56亿元。

下表列出截至2012年末，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

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	4,967,523	83%	933,629	93%
定期	780,532	13%	51,146	5%
小计	5,748,055	96%	984,775	98%
对私客户存款				
活期	61,811	1%	13,201	1%
定期	194,576	3%	2,993	0%
小计	256,387	4%	16,194	2%

3、股东权益

单位：（人民币）千元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	变动比率
股本	639,220	91%	639,220	82%	-	0%
资本公积	120,736	17%	119,653	15%	1,083	1%
盈余公积						
一般风险准备	16,925	2%	16,925	2%	-	0%
未分配利润	-77,029	-11%	-	0%	-77,029	
股东权益合计	699,852	100%	775,797	100%	-75,946	-10%

资产质量分析

截至2012年12月末，贷款总额为28.67亿元，比上年末增加24.78亿元，不良贷款率0。

报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）千元

五级分类	2012年12月31日		2011年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	比例	贷款和垫款金额	比例	数额增减	变动比率
非不良贷款小计	2,866,686	100%	389,109	100%	2,477,577	637%
正常	2,866,686	100%	389,109	100%	2,477,577	637%
关注						
不良贷款小计						
次级						
可疑						
损失						
客户贷款合计	2,866,686	100%	389,109	100%	2,477,577	637%

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

行业	2012年12月31日		2011年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	比例	贷款和垫款金额	比例	数额增减	增长比率
采矿业	15,000	1%			15,000	
制造业	415,531	14%			415,531	
交通运输、仓储及邮政业	146,886	5%			146,886	
商业贸易业（批发零售业）	1,383,816	48%	377,100	97%	1,006,715	267%
金融业	577,377	20%	3,097	1%	574,280	18542%
租赁和商务服务业	340,000	12%			340,000	
科学研究、技术服务和地 质勘察业	10,000	0%			10,000	
个人贷款	7,742	0%	9,508	2%	-1,766	-19%
合计	2,896,352	100%	389,705	100%	2,506,646	643%

报告期末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		年初数		期间变动	
	贷款和垫款金额	比例	贷款和垫款金额	比例	数额增减	增长比率
信用贷款	214,979	7%			214,979	
保证贷款	1,279,810	44%			1,279,810	
抵押贷款	118,399	4%	14,658	4%	103,742	708%
质押贷款	561,686	20%	375,048	96%	186,638	50%
贴现	144,100	5%			144,100	
转贴现	577,377	20%			577,377	
贷款和垫款总额	2,896,352	100%	389,705	100%	2,506,646	643%

报告期末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
商业贸易业	63,600	9%
商业贸易业	62,855	9%
商业贸易业	62,855	9%
商业贸易业	60,143	8%
商业贸易业	60,000	8%
商业贸易业	60,000	8%
租赁和商务服务业	60,000	8%
合计	609,453	83%
资本净额	730,108	

资产负债表分析

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）千元

	2012年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	0	
逾期3个月至1年	0	
逾期1年以上至3年以内	0	
逾期3年以上	0	
逾期贷款合计	0	

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：（人民币）千元

项目	2012年度	2011年度
期初余额	596	
本期计提	29,071	596
本期收回		
其中：资产价值回升转回数		
本期核销		
已减值贷款利息回拨		
从预计负债转入		
折算差异	-2	
期末余额	29,665	596

业务回顾

公司业务

2012年4月16日，本行顺利完成了重组改制。面对国内外复杂的经济形势以及开业初期的各项压力与挑战，本行公司银行业务紧紧围绕打造国内首家商贸金融专业银行的市场定位，在“试运行、练队伍、打基础、防风险、开好局”的指导思想下，稳步推进新行成立后的各项工作。通过基础银行业务的开展，完善基本服务功能，积累基础客户群；通过商贸金融的培育和发展以及行业金融部制的组织架构体系建设，在特定行业领域着力形成一定的差异化竞争优势和品牌特色。

截至2012年末，本行公司存款规模较年初增长47.6亿，增幅484%；公司贷款规模较年初增长17.9亿，增幅470%；全年实现中间业务净收入1767万元。公司客户方面，通过持续的业务储备与积极拓展，2012年实现新增在岸公司客户超490户，公司授信客户规模迅速提升。商贸金融方面，汽车、航运和物流金融发展取得突破，品牌打造已起步。外汇业务等传统优势业务平稳延续，外汇存款实现较年初23.1%的增长，国际汇款全年累计超过240亿美元。小微金融服务方面，本行积极贯彻国家和区域的各项支持政策，以“两个不低于”的总体目标为导向，助力小微企业成长。全年累计投放小微企业贷款增量及增速全面完成监管指标。此外，本行通过企业网银、NRA网银等系统建设提升公司客户远程服务体验；通过发行保本浮动收益型对公理财产品提升金融综合服务能力，为2013年公司银行业务的全面推进奠定扎实基础。

金融市场业务

2012年，本行努力夯实金融市场业务基础，积极培育和拓展客户合作关系，大力发展各项资金产品交易，金融市场业务在规模、效益上均取得了良好的进展。

2012年，本行逐步构建了较为齐全的金融市场产品体系，债券买卖、债券回购、结售汇、外汇买卖以及同业存



放、外币拆借、票据转贴现、理财产品发行等业务全面开展。

本行立足宁波和上海，面向全国，逐步搭建了结构多元、层次清晰的同业客户体系。2012年金融市场业务交易客户157家，涵盖国有银行、全国股份制银行、城商行、农商行、外资银行、信用社、证券公司、基金公司、保险公司、财务公司、信托公司、资产管理公司、汽车金融公司、金融租赁公司等各类金融机构。

2012年，本行在严控风险、确保合规与安全的基础上，积极参与市场交易，树立了良好的市场形象。全年本外币资金交易量938亿元，理财产品也成功创设，累计发行16.19亿元。

零售业务

截至2012年末，储蓄存款余额达到2.56亿元；通过发行“薪盈通1号”个人理财产品，累计募集资金1.74亿元。

业务回顾

拓展储蓄存款，寻求基础客户群

2012年7月，随着人民币业务的开办，储蓄存款从“零”起步。全行员工积极营销，储蓄存款逐月上升，客户不断增加，形成了本行第一批基础客户群，为零售业务的发展打下了基础。

发行理财产品，积累中高端客户群

2012年9月，为满足客户需求，本行正式发行“薪盈通1号”个人理财产品，累计发行七期，募集资金1.74亿元。理财产品的发行，带动了本行储蓄存款的稳步增长，

提升了本行零售产品的知名度和认知度。

加强渠道建设，构建营销管理平台

2012年是零售业务打基础之年，渠道建设全面启动。保险代理资格、上海黄金交易所会员租赁资格和贵金属银银合作平台已实现，与保险公司、收单机构和支付公司的业务合作洽谈也启动，为推进2013年零售业务的发展，奠定了基础。

2012年下半年，正式组建客服中心，提升了本行的服务水平，满足了客户基本服务需求。

2013年展望

公司业务

2013年作为本行起步发展的关键一年，本行将坚持基础银行业务与商贸金融业务相匹配，积极推进“商贸金融专业银行”的差异化发展战略，形成专业特色服务能力。同时紧紧围绕产品创新、客户服务、合规经营以及品牌建设等方面重点开展公司银行业务。

基础银行业务方面，以做大并夯实公司基础客户群为核心，加强对优质客户和核心客户的拓展力度，针对不同客户群提供个性化服务；根据本行客户定位进一步集中开发中小微企业群体，为本行未来战略发展奠定基础。此外，通过各项资源利用、综合收益管理以及对公理财等创新产品推动等方式，全面推进基础银行业务快速发展。

商贸金融业务作为本行战略发展定位，是支撑本行中长期业务发展、构建品牌形象的核心组成部分。2013年本行将紧紧围绕“成熟行业快速发展、潜力行业寻求突破、新兴行业大力培育”的实施策略，通过加大核心客户的授信支持及培育力度、鼓励培育目标行业、发挥特色产品的带动作用、加快配套系统建设和团队人员建设等途径，推

动业务发展。同时，加强对产品研发、营销策划、组织推广、评估完善的统筹协调，建立产品分级研发体系并提升行业方案综合规划水平，构建本行自身的市场竞争力。

2013年本行将继续发挥外汇业务传统优势，保持业务平稳快速增长的同时不断优化客户及业务结构，夯实客户基础，并积极推进本外币公司业务联动。进一步坚持市场导向，借鉴同业优秀经验，大力发展直接间接融资服务、财务顾问服务以及对公理财等业务，坚持多种中间业务齐头并进，着重发展收益性较高的中间业务，有效提升利润规模。

金融市场业务

金融市场业务方面，本行将加强风险管控措施、扩大同业客户基础、完善金融产品体系、积极参与市场交易，推动各项金融市场业务合规、稳健发展，提升全行经营效益。

2013年展望



本行将进一步完善金融市场业务流动性风险、市场风险、信用风险和操作风险的识别、控制、监测和报告体系，保障业务合规、安全发展。

本行将继续加强同业客户群建设，在各类型金融机构中培育全面合作的价值客户，利用增资后本行资本实力的优势，扩大同业客户对本行授信。同时积极参与各金融市场交易，增加交易客户数量，提升金融市场业务水平。

本行将在继续做好现有金融市场产品的基础上，开办人民币同业拆借、贵金属交易业务，丰富理财产品类型。通过金融产品线的不断完善，提高全行资金营运效益，同时为客户提供更好金融服务，提高本行竞争力。

零售业务

2013年是本行零售业务全面启动和发展的关键一年，也是零售业务打基础的关键一年。围绕“有所为、有所不为”的经营思路，2013年零售业务发展策略：以“产品”带动业务，积累客户，打造品牌；以“渠道”拓宽市场，公私联动，以点带面；以“服务”取胜客户，扬长避短，促进发展；以“创新”赢得先机，知己知彼，特色经营。

开发完善产品，满足特色产品服务

2013年零售产品的开发将围绕完善基础产品和推出特色产品两大方面展开。在发行借记卡，丰富理财产品品种，推出个贷新产品，开展贵金属交易，拓展收单业务等方面，充分体现本行的经营思路和发展特点。通过产品营销，不断拓展零售客户群，发展中高端客户。

推进渠道建设，实现零售业务批量化

2013年将对重点营销渠道加大合作力度，通过渠道营销产品，推动零售资产负债业务的发展；通过渠道，不断扩大零售客户群。以点带面，寻找业务突破口，实现零售客户批量营销。

提升服务手段，实现特色服务

2013年的零售服务仍面临新的挑战，服务将围绕“提升”和“特色”展开。不断优化和拓宽网上服务渠道，提升客户体验；利用先进工具，提供上门服务，提升客户满意度；转变客服中心服务方式，丰富客户服务内容。通过提升服务意识，转变服务理念，使服务成为零售业务的特色。



本公司致力于建设积极向上、和谐发展的企业文化，以健康的企业文化培养和带动员工成长，建立一支有理想、有担当、具有较高专业素质和创新精神的员工队伍。

2012年7月，公司启动“通商之家”主题教育活动，活动以“全心全意依靠员工办银行和银行与员工共同发展”理念为指导，以公司开好局、起好步、实现稳步发展为目标，重点抓人员磨合、服务提升和业务转型等三个方面，取得了良好效果。在此基础上，公司工会于2012年9月成立，工会组织在本次主题教育活动的总体安排下，开展了丰富多彩的文化活动，团队凝聚力得到进一步增强，企业文化得到进一步融合。

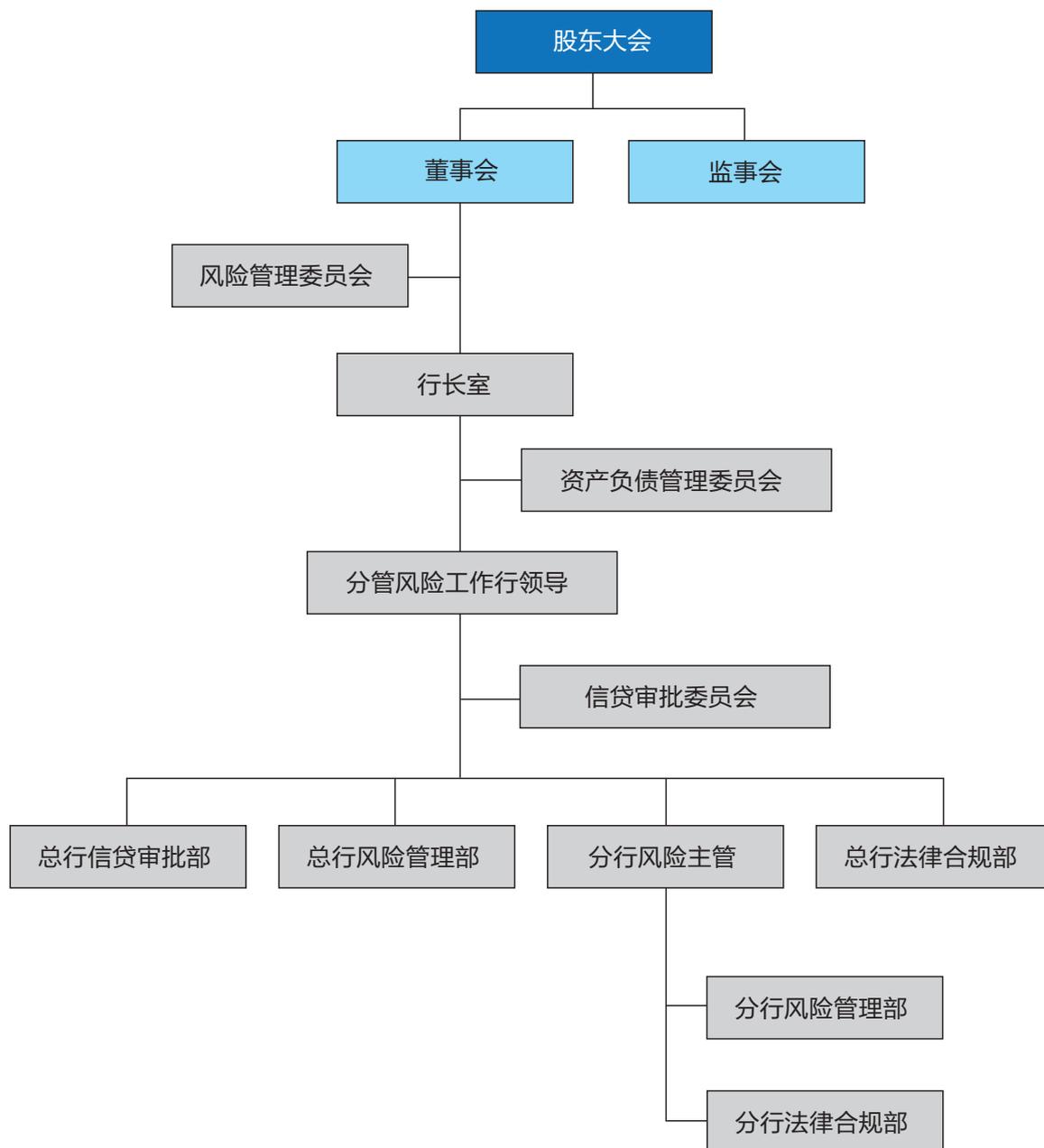




各类风险管理状况



风险管理组织架构图



各类风险状况

本行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、法律合规风险以及声誉风险等。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。本行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。

本行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。本行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。

本行通过制定授信政策，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。本行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评估，识别客户的偿债能力，确定其违约概率。

本行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；各级审批人员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。

本行建设了以信用风险监测体系、授信客户风险预警体系为核心的相对完善的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，构建全面的风险预警机制，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。

本行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（包括正常一级、正常二级、正常三级、正常四级和正常五级）、关注类（包括关注一级、关注二级）、次级类以及可疑类、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。

本行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。

本行还针对授信工作尽职管理、授信业务放款管理、信贷检查管理、不良资产管理、责任认定与追究管理、风险信息报告管理等建立了一系列配套的风险管理制度，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：信用风险组合报告；全



面风险管理报告；风险监管指标体系执行报告；内部和外部审计报告；重大风险事项等。

报告期内，本行在防范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2012年授信政策，实现授信业务的前瞻性控制；

二是建立和完善了各项风险管理内控制度体系。对涉及全面风险管理、授权及信贷全流程管理（包括尽职规定、审批流程、放款、贷后管理、尽职检查、统计报送、押品及档案管理等）的相关内控制度进行了全面的梳理；

三是建立完善预警监控机制。制定了《法人客户授信风险预警监测管理实施办法》，明确了授信风险预警监测的内容和频率，并根据行业及授信客户特性、授信金额、风险程度等强化了对重点监测和组合监测目标的管理，同时，组织实施了对重点风险预警行业的授信风险排查；

四是加强授信业务的风险引导。针对当前风险热点、监管重点以及各类检查反馈意见等，对涉及行业和地区风险事件、集团客户管理、授信业务申报、出账要求、土地抵押担保、系统数据等方面的风险问题提出了有针对性的管理措施和意见，引导和约束分支机构强化风险管理；

各类风险状况

五是加强信贷管理系统建设。根据本行的风险管理组织架构、流程和各项内控制度实施了信贷管理系统的开发工作。初步完成了信贷管理系统的开发，实现了满足我行信贷管理的流程及风险控制的基本需求。

报告期末，本行信用风险集中度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截至2012年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为6,360万元人民币，占资本净额（73,010.83万元人民币）的比例为8.71%，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

截至2012年12月31日，公司最大单一集团客户授信余额为8,934.92万元人民币，占资本净额（73,010.83万元人民币）的比例为12.24%，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

截至2012年12月31日，公司最大十家客户贷款余额为60,945.35万元人民币，占资本净额（73,010.83万元人民币）的比例为83.47%。

4、单一关联方授信比例

截至2012年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口为3,600万元人民币，占资本净额（73,010.83万元人民币）的比例为4.93%。

5、全部关联度

截至2012年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口为5,258.08万元人民币，占资本净额（73,010.83万元人民币）的比例为7.20%，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，本行不良贷款余额为0。

报告期内，本行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。

本行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；逐步改进流动性风险管理技术，完善流动性风险限额指标体系；开展压力测试，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，本行主要采取了以下措施：

一是制定《流动性风险管理办法》，明确董事会、高级管理层以及风险管理部门等在流动性风险管理的主要职责；构建以日常监测体系、限额管理体系和压力测试体系为内容的流动性风险管理体系；

二是定期召开资产负债管理委员会会议，分析讨论本行流动性状况，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；

三是制定并不断完善资金头寸管理政策，进一步明确各分支机构的资金头寸管理职责、流程和管理要求，提高全行的资金使用效率；

四是加强流动性风险的识别、评估、监测和报告。通过加强对流动性风险的预测、监测和预警，定期出具流动性风险限额执行情况的监测报告，关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；

五是实施压力测试，测试本行应对压力的能力和应急计划的可操作性，提高本行危机应对能力。

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2012年12月31日，公司流动性资产余额为310,029.82万元人民币，流动性负债余额为398,500.55万元人民币，流动性比例77.80%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性缺口率

截止2012年12月31日，公司90天内到期的流动性缺口为-390,166.54万元人民币，流动性缺口率-13.62%。

3、人民币超额备付金率

截止2012年12月31日，公司人民币超额备付金余额为116,695.46万元人民币，占人民币各项存款余额的比例为24.45%。

4、存贷款比例

各类风险状况



截止2011年12月31日，公司各项贷款余额290,708.65万元人民币，各项存款余额600,573.40万元人民币，存贷款比例48.41%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

报告期内，本行资产流动性良好，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，主要流动性监测指标符合监管标准，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。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

报告期内，本行重点在以下方面加强市场风险管理：

一是完善市场风险管理制度体系，制定《市场风险管理办法》、《公允价值计量管理办法》与《人民币利率管理办法》等内控制度，明确董事会、高级管理层以及风险管理部门等在市场风险管理的主要职责，规范本行市场风险管理工作；

二是建立和完善市场风险管理体系，本行由风险管理部牵头组织市场风险的管理，定期向董事会及高级管理层报告，

计划财务部是市场风险管理的最终责任部门，金融市场部负责日常资金头寸的管理；

三是加强金融市场业务授权与限额管理。通过制定和完善金融市场业务授权方案，规范各类金融市场业务的审批；同时，建立和完善市场风险限额体系，并对业务风险和限额执行情况开展定期的监测与报告。

（四）操作风险

操作风险是指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，本行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；制定《员工行为守则》，建立违规行为的责任追究制度，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

加强内控制度体系建设，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后评价，确保各项内控制度真正体现本行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；建立新产品审核审批制度，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、内审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，实行生产系统、办公系统、因特网三者的物理隔离，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

各类风险状况



现系统中出现的故障，保障系统安全无故障运行；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；明确案件问责规定，对违规违纪行为进行责任追究；采取定期和不定期排查方式，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，本行在加强操作风险管控方面进一步采取了以下措施：

一是梳理和完善本行的内控制度体系，挖掘各项业务操作流程中的关键风险点，强化风险控制措施；同时结合本行实际，制定《操作风险管理办法》，明确董事会、高级管理层以及风险管理部门等在操作风险管理的主要职责，完善操作风险管理政策体系；

二是在高级管理层下成立了内部控制委员会，并定期召开会议，讨论和决策本行涉及内控管理的重大问题，以进一步加强内部控制；

三是实施全行各项业务的风险排查，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；

四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；

五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。

（五）法律与合规风险

法律风险指本行因违反法律或行政法规而导致经济损失、合同无法实现或者产生诉讼纠纷的风险；合规风险指本行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内本行采取了以下措施：

一是初步实施了合规风险的识别、评估、监测和报告。通过对合规风险点的梳理，初步建立了合规风险点数据库，明确了定期实施各项业务合规风险点的风险级别评估和更新的制度要求；同时通过强化对各项业务的合规检查，有效识别新的合规风险点，不断更新和完善合规风险点数据库，为完善本行业务合规风险控制要求提供决策依据；

二是加强法律事务管理。完善包括合同管理、法律审查、法律咨询、案件管理等基础法律事务的管理，理顺了各类业务管理流程；同时通过研究和分析各类新产品、新业务的法律风险变化动态，开展创新业务法律与合规论证，强化规避法律风险的措施，为业务创新提供法律与合规支持；

三是推行差别化授权管理。制定《授权管理办法》，明确了授权范围和授权方式、授权流程以及授权执行等相关管理规定；同时通过结合区域风险状况、受托人风险控制能力等实施差别化授权；并强化对本行授权管理执行情况的检查，确保授权的执行力，避免超越授权、无授权行为的发生；

四是强化合规检查。为强化本行内部控制制度执行力，本行先后实施了原国际银行业务风险、筹建期财务费用管理、运营等重点业务的操作风险、全行案件防控风险、银行卡系统安全等各类专项检查和审计，并对业务运行中存在的各类风险隐患及时提出了整改意见，督促相关业务管理部门和分支机构进行整改；

五是建立和完善本行内控及合规整改管理机制。本行建立了以总行法律合规部督促监督、各业务条线管理部门执行落实的内控合规整改机制。将监管检查、总行业务管理部门检查等发现的内控合规问题等按照业务属性分解至各业务管理部门和分支机构进行整改，由总行法律合规部建立书面台账，并按月对内控整改进度及效果进行书面通报，确保了全行内控合规问题的及时有效整改；

六是开展法律合规培训。通过自学测试、内外部培训、同业交流等多种形式实施了法律合规培训，提升了本行员工合规意识和合规风险识别能力。

（六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

报告期内，本行主要采取了以下措施：

一是完善声誉风险管理体系，制定《声誉风险管理办法》，形成以董事会为最终责任机构、高管层负责日常领导和决策、各部门职责明确的声誉风险管理组织体系，完善声誉风险管理架构；

二是监控与防范声誉风险。组织专题培训，进行舆情研判，开展舆情应对，加强舆论引导，建立与利益相关者良好合作关系；

三是加强客户投诉管理。明确责任，完善投诉管理组织体系；加强沟通，做好客户投诉化解工作；完善机制，加强客户投诉后续管理；强化考核，提高员工客户服务意识；查找差距，切实提升客户服务水平。

报告期内，本行未出现负面舆情。

公司治理信息



股东大会情况

根据现代企业制度要求，本行建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”现代公司法人治理结构。

本行现有13家股东，股份总数为6.3922亿股，注册资本6.3922亿元人民币。股东名称如下：

1. 宁波港股份有限公司
2. 宁波亚洲纸管纸箱有限公司
3. 奥克斯集团有限公司
4. 百隆东方股份有限公司
5. 宁波宁兴（集团）有限公司
6. 利时集团股份有限公司
7. 广博投资控股有限公司
8. 浙江波威控股有限公司
9. 浙江泰隆商业银行股份有限公司
10. 森宇控股集团有限公司
11. 帅康集团有限公司
12. 爱伊美集团有限公司
13. 慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司

第一届董事会构成

(一) 本行第一届董事会由15名董事组成：设董事长1位；副董事长1位；股东董事6位；执行董事（高管人员）4位，其中1人兼董事会秘书；独立董事3位。

董事长： 戴敏伟

副董事长： 黄鹏年

股东董事： 金国平

黄强

郑坚江

潘虹

范海波

金学良

独立董事： 万建华

徐新桥

舒国平

执行董事： 仇卫平

华向阳

王天云

张建波（兼董事会秘书）

(二) 董事会专业委员会

本行董事会下设战略发展委员会、审计委员会、薪酬委员会、提名委员会、关联交易控制委员会和风险管理委员会6个专业委员会，已制定了相应的议事规则，并正常运作。

1. 战略发展委员会

主任： 戴敏伟

副主任： 黄鹏年

仇卫平

成员： 徐新桥

范海波

华向阳

王天云

张建波

2. 审计委员会

主任： 舒国平

成员： 金国平

金学良

3. 风险管理委员会

主任： 黄鹏年

成员： 郑坚江

金学良

4. 关联交易控制委员会

主任： 徐新桥

成员： 潘虹

王天云

5. 提名委员会

主任： 徐新桥

成员： 郑坚江

范海波

6. 薪酬委员会

主任： 万建华

成员： 黄强

舒国平

第一届监事会构成

本行设监事会。

监事会由杨军、程建和、王利平、徐立、叶智根、陈一红、陈农、许礼智、梅坚等九名监事组成。其中：股东监事四名，分别为程建和、王利平、徐立、叶智根；外部监事二名，分别为陈一红、陈农；职工监事三名，分别为杨军、许礼智、梅坚。

监事会设监事长一名。监事长由全体监事过半数选举产生。监事长召集和主持监事会会议。监事长由杨军担任。

监事会下设审计委员会和提名委员会。审计委员会和提名委员会由监事组成，负责人由外部监事担任。具体组成人员如下：

审计委员会主任委员：陈一红（外部监事）

委员：徐立（股东监事）

叶智根（股东监事）

许礼智（职工监事）

提名委员会主任委员：陈农（外部监事）

委员：程建和（股东监事）

王利平（股东监事）

杨军（职工监事）

梅坚（职工监事）

高级管理层构成及基本情况

(一) 高级管理层基本情况



姓名	性别	年龄	在公司任职	任职起始日期
戴敏伟	男	50	董事长	2012/4/16
仇卫平	男	52	行长	2012/4/16
杨军	男	47	监事长	2012/9/29
华向阳	男	42	副行长 兼上海分行行长	2012/4/16 (2012/5/10)
王天云	男	48	副行长 兼总行营业部(宁波管理部)总经理	2012/4/16
张建波	男	42	副行长兼董事会秘书	2012/4/16
邢巍	男	43	行长助理 兼信贷审批部总经理	2012/4/16

高级管理层构成及基本情况

(二) 现任管理人员近5年主要工作经历

戴敏伟先生



1962年12月出生，硕士学历，高级会计师。现任宁波通商银行董事长。

戴敏伟先生于1982年9月参加工作，曾任宁波港集团有限公司党委委员、总会计师兼计财部部长，宁波港股份有限公司副总裁兼财务总监等职；2012年4月至今任本行董事长。

仇卫平先生



1960年8月出生，硕士学历，经济师。现任宁波通商银行行长。

仇卫平先生于1983年8月参加工作，曾任深圳发展银行上海分行党委书记、行长，深圳发展银行行长助理兼上海分行党委书记、行长等职；2012年4月至今任本行行长。

杨军先生



1965年10月出生，本科学历，高级会计师。现任宁波通商银行监事长。

杨军先生于1982年7月参加工作，曾任宁波市财政税务局预算处处长、局长助理兼党委委员、副局长兼党委委员等职；2012年9月至今任本行监事长。

华向阳先生



1970年11月出生，本科学历，经济师。现任宁波通商银行副行长兼上海分行行长。
华向阳先生于1993年7月参加工作，曾任深圳发展银行公司银行部总经理助理，深圳发展银行上海分行行长助理、副行长等职；2012年4月至今任本行副行长（5月10日起兼任上海分行行长）。

王天云先生



1964年9月出生，硕士学历，高级经济师。现任宁波通商银行副行长兼总行营业部（宁波管理部）总经理。
王天云先生于1986年8月参加工作，曾任广发银行宁波分行行长，广发银行杭州分行副行长等职；2012年4月至今任本行副行长兼总行营业部（宁波管理部）总经理。

张建波先生



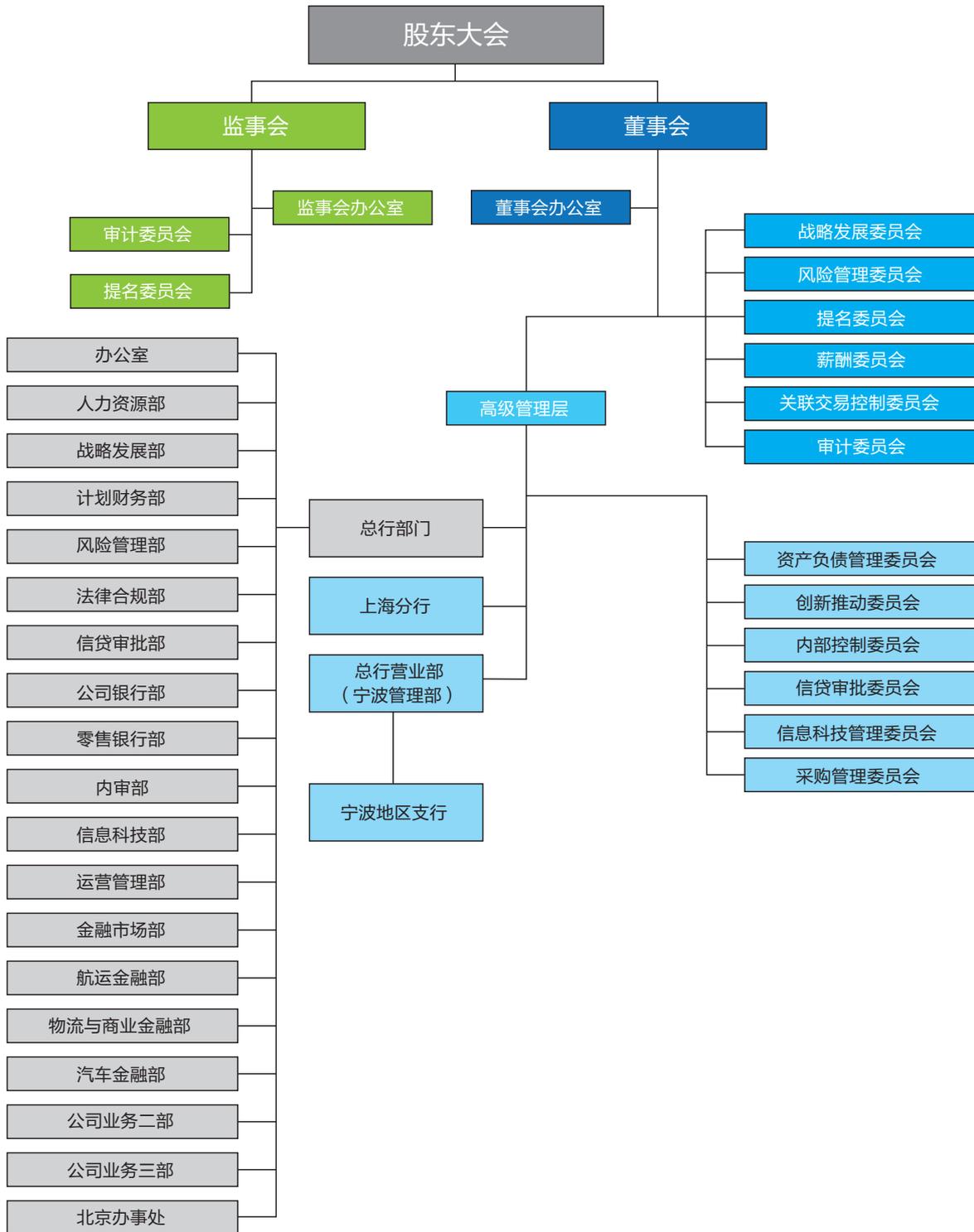
1970年3月出生，本科学历，经济师。现任宁波通商银行副行长兼董事会秘书。
张建波先生于1992年7月参加工作，曾任宁波银监局监管五处副处长，人事处副处长、处长，监管四处处长等职；2012年4月至今任本行副行长兼董事会秘书。

邢巍先生



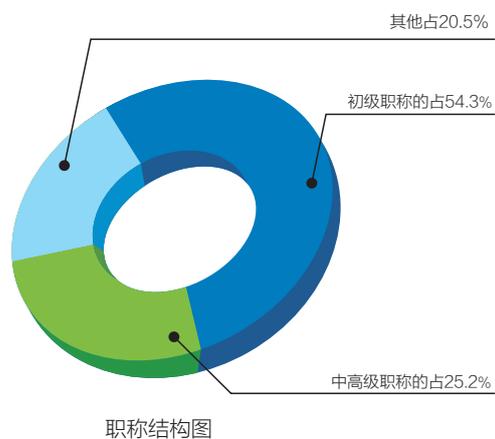
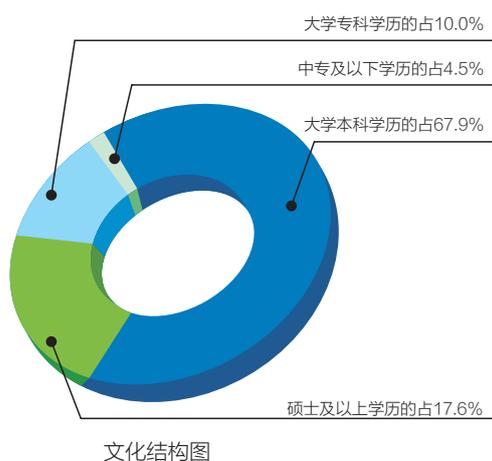
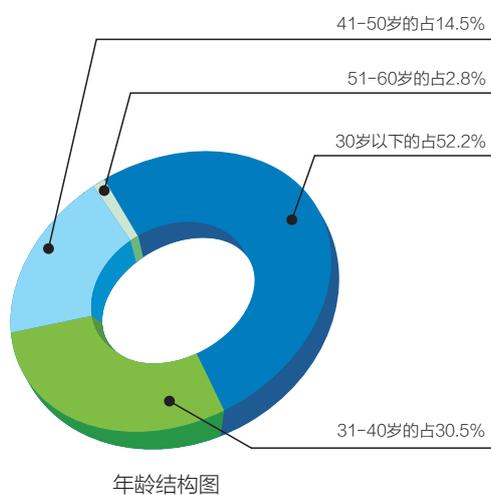
1969年5月出生，硕士学历，经济师。现任宁波通商银行行长助理兼信贷审批部总经理。
邢巍先生于1991年7月参加工作，曾任深圳发展银行信贷管理部经理、离岸业务部总经理助理，深圳发展银行济南分行副行长、重庆分行信贷执行官、上海分行信贷执行官等职；2012年4月至今任本行行长助理兼信贷审批部总经理。

银行部门与分支机构设置情况



员工情况

截止报告期末，公司在岗员工358人。按年龄结构分：30岁以下的占52.2%，31-40岁的占30.5%，41-50岁的占14.5%，51-60岁的占2.8%；按文化结构分：硕士及以上学历的占17.6%，大学本科学历的占67.9%，大学专科学历的占10.0%，中专及以下学历的占4.5%；按职称结构分，具有中高级职称的占25.2%，初级职称的占54.3%。全行中层以上管理人员62人，临柜人员35人，市场人员83人。



公司内部控制



内部控制制度建立健全和执行情况

本行具有完善的法人治理结构，确保了股东大会、董事会、监事会等机构合法运作和科学决策，董事会下设各专门委员会，能够较好地运行，为本行内部控制制度的制定与运行提供了一个良好的内部环境。

本行在经营理念上，坚持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，注重对经营各类风险的防范，以实现本行各项业务的全面、稳健发展。本行充分认识到良好、完善的管理机制对实现经营目标的重要性，建立了涵盖本行各项业务和管理活动的内部控制制度体系，确保了经营管理工作有明确的制度保障。

1、内部控制管理框架

本行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

本行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，确定本行总体风险承受能力，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

本行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

本行的内审部负责内部控制的检查监督和评价。内审部根据《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本行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

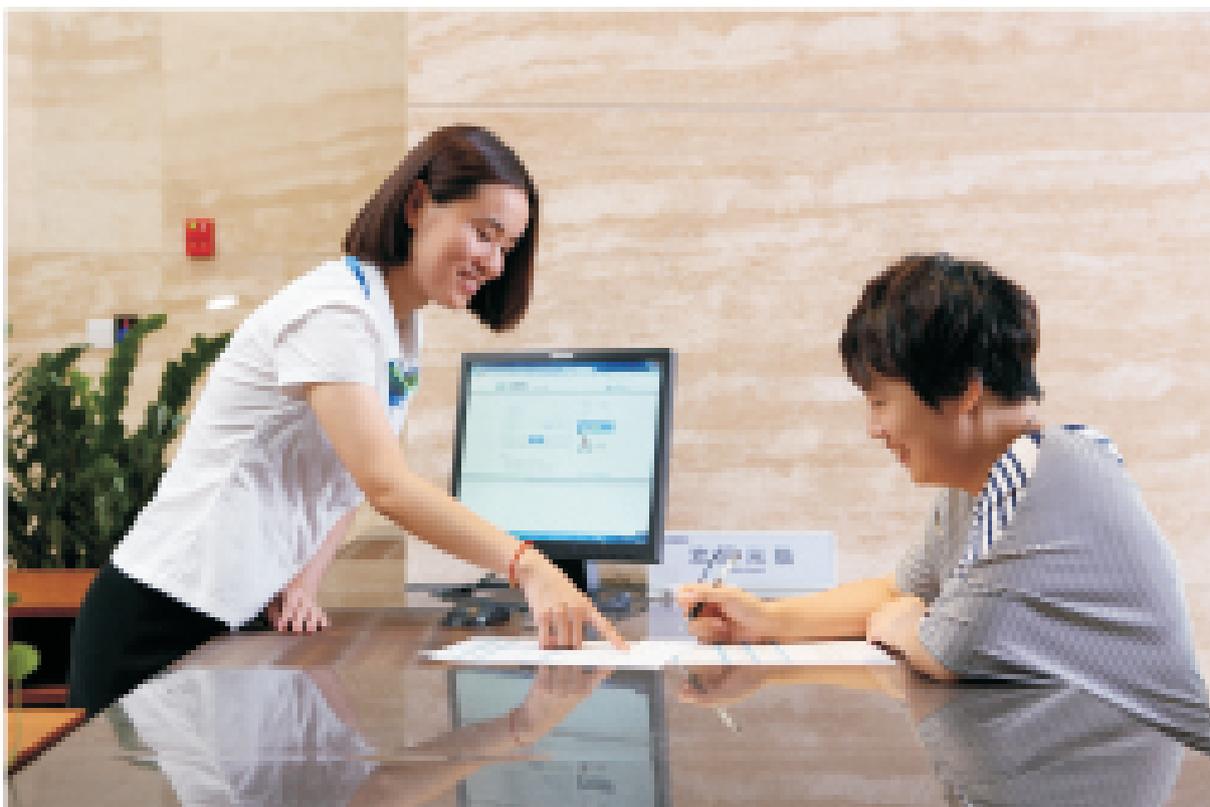
本行内部控制体系建设的总体目标是，确保国家法律法规和本行内部规章制度得到贯彻执行，本行发展战略和经营目标得到全面实施和充分实现，保证业务有序开展，风险管理体系健全有效，并确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整。

(1) 本行内部控制建设遵循的原则

全面性原则。内部控制涵盖本行所有营运环节，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。

内部控制制度建立健全和执行情况



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。内部控制应当与本行的经营规模、业务范围和风险特点相适应，以合理的成本实现内部控制的目标。

2、进一步完善内部控制的措施

在建立和完善内部控制体系方面，本行正在或将要做的工作包括：

继续按照监管部门的要求，建立和完善各项内控制度。严格按照本行关于内部控制的相关制度，规范操作行为和操作程序。

继续改进和完善识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，强化对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险的管理。

完善本行的内部控制信息反馈机制，包括完善内部控制信息反馈通道和内控制度信息交流及反馈的档案管理制度。

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

内审部定位及设置情况

一、内审部定位

内部审计是一项独立、客观的监督、评价和咨询活动。是银行风险管理、内部控制和公司治理的一个重要组成部分。通过审查和评价银行风险管理、内部控制和治理程序的充分性和有效性，促进银行的经营发展。它帮助董事会审计委员会掌握银行的内部控制状况并协助审计委员会履行职责。内部审计的任务还包括在内部控制和风险管理方面向管理层提出咨询意见和建议。

为保证内部审计功能和目标的实现，内部审计对本行所有银行业务和实体（包括分支机构和外包的业务活动等）实施监督和评价。

内审部总经理为内审部负责人，负责管理内审部的工作。直接向董事会下设的审计委员会报告工作，且为行政管理的目的，向行长报告，并接受审计委员会的考核。

本行实行独立垂直的内部审计管理体系，全行内部审计人员的人事及薪酬关系隶属总行。

二、内审部设置情况

内审部共设二室七个岗位,分别为：业务审计室和非现场管理室。

业务审计室：公司业务审计岗
 财会业务审计岗
 资金业务审计岗
 IT业务审计岗
 综合（业务审计）岗

非现场管理室内设：非现场监控岗
 整改督导岗



内部审计履职情况

本行自4月16日正式成立以来，内审工作在本行董事会、高级管理层和监事会的直接领导、指导下，在宁波银监局的帮助、关心下，经过董事会审计委员会及总行内审部的共同努力，本行内审工作已全面展开，基本达到了“架构清晰，人员到位；制度拟定，基本涵盖；沟通渠道，畅通建立；工作计划，操作可行；内审重点，明确突出；学习培训，稳步深入”整体运行要求，能充分、有效履职，履职情况良好。

一、审计情况

（一）立项情况

根据本行初创实际，经审计委员会同意，报请董事长、行长、监事长审定，2012年共确立《银行卡系统安全审计》、《信贷业务专项审计》、《筹建期财务管理审计》、《上海分行审计》、《IT外包风险管理审计》、《关联交易管理审计》等6个专项审计项目和3个机构的《营业机构年度风险评估》项目以及网银系统建设所涉内审部分的准备工作等。

（二）实施情况

1、2012年6月8日至14日，实施银行卡系统上线前安全现场审计。审计主要包括信息安全制度建设、信息安全组织管理、物理与环境安全管理、网络和运营管理、系统开发外包和维护、应急管理、测试进展等。此项工作已完成。

2、2012年8月27日至9月30日，实施筹建期财务费用管理现场审计，审计范围是2012年2月27日至4月16日与此审计相关的业务。审计主要包括费用审批流程、付款情况、发票管理、合同审阅、会计记账等。此项工作已完成。

3、2012年9月21日至11月9日，实施总行信贷审批业务现场审计，审计范围是2012年4月16日至8月31日与此

审计相关的业务。审计主要内容是总行营业部（宁波管理部）的贷款初审及除上海分行外的所有贷款终审等环节的合规性和内控制度遵循情况。并专程赴上海分行，对涉及总行相关信贷审批业务及汽车金融业务进行现场审计。此项工作已完成。

4、2012年11月1日至12月7日，实施IT外包业务现场审计，审计范围是银行筹建期至2012年9月30日与此审计相关的业务。审计主要包括制度建设、外包合同的规范性、业务流程执行情况等。此项工作已完成。

5、2012年11月19日至24日，实施对上海分行的现场审计，审计范围是2012年4月17日至10月31日与此审计相关的业务。审计主要包括柜面业务、信贷业务（授信管理）、财务管理、行政办公和人力资源管理等。此项工作已完成。

6、《关联交易管理审计》和《营业机构年度风险评估》工作已于12月下旬展开。《关联交易管理审计》目前已处于审计结果沟通意见阶段，上海分行、总行营业部（宁波管理部）及海曙支行的《营业机构年度风险评估》工作处在意见反馈的整理、汇总阶段。

二、基本做法

（一）针对初创阶段特点，在确保质量和效率的前提下，完成内审工作的“五个到位”

本行内审工作紧紧围绕创建初期特点，制订了“制度先行，培训跟进，流程再造，文化落地”的工作思路，在确保质量和效率的前提下，较短时间内实现内审工作的“五个到位”，即：计划制订到位、制度梳理到位、学习培训到位、主动外联到位、重点明确到位。

（二）围绕内审工作任务，在有效延伸和夯实的基础上，实现内审工作的“四个展开”



内审工作在组建初期“五个到位”的基础上，以历练队伍、蓄势而为为目标，做好有效的延伸和夯实，扎实推进各项内审工作。即：主题活动深入开展、专项审计逐个展开、队伍建设切实展开、信息交流有效展开。

三、主要特点

（一）业务学习不放松。由于内审工作政策性强，程序严谨，操作规范，每项审计工作的开展都务必做到有法可依，有章可循，内审人员更是模范遵循金融法律法规和银行规章制度的践行者，对政策的领悟要求极高。首先抓政策法规学习；其次抓内审专业培训；第三抓热点问题调研。

（二）制度建设不缺失。在建立健全相关内审制度的基础上，及时建立内审工作联系制度，指定专人联系各分行和总行各部门。通过派员列席各条线各类经营管理会议的形式，及时掌握、了解各单位经营管理情况。同时，根据工作需要，明确了行内离任、离岗人员专项审计对象及范

围，为行内人员正常流动所涉专项审计提供制度保障。涉及机构的《内部控制评价管理办法》及与之相配套的实施细则和整改要求等三项制度已经拟定，并下发征求修改意见。

（三）审计成果初显现。根据现有审计资源及内审计划，有针对性地实施专项审计，为银行初创阶段起好步开好局发挥了应有的作用。在审计过程中，内审部门克服人手紧、任务重、时效强的困难，始终牢记宗旨，从严要求自己，注重工作作风，做到厉行节约，主动与被审计单位加强沟通，本着服务与协作的态度，从审计角度或自身业务专长，向被审计单位人员讲解相关制度、政策及工作要求，帮助他们提高思想认识和合规意识。

内部审计制度建立和执行情况

本行内部审计工作紧紧围绕创建初期特点，做到“制度先行”，在较短时间内完成了内部审计制度梳理和建立工作，始终做到制度建设不缺失，并按照制度要求严格遵照执行。

在创建初期，分别对涉及内审管理、内部控制评价、责任认定与追究、履职、离任审计、内控整改、非现场审计等工作的11项制度进行全面梳理，逐条逐句进行审核、认定，及时作出修正。本着急用先行的原则，先后颁布、施行了《宁波通商银行现场审计操作规程》（通银[2012]301号）、《宁波通商银行内部审计管理办法》（通银[2012]300号）、《宁波通商银行非现场审计管理办法》（通银[2012]299号）、《宁波通商银行责任认定与追究管理办法》（通银[2012]298号）、《宁波通商银行上海分行2012年度内审质量评价实施方案》（通银[2012]297号）等五项制度，基本满足日常内审工作的制度所需，做到有据可依。建立了内审工作联系制度，明确

了行内离任、离岗人员专项审计对象及范围，为行内人员正常流动所涉专项审计提供制度保障。

同时，为提升本行整体内部控制水平，建立健全内部控制评价机制，总行内审部结合本行实际，经过前期多次修正，拟定了《宁波通商银行内部控制评价管理办法》（试行）（征求意见稿）、《宁波通商银行内部控制实施细则》（试行）（征求意见稿）和《宁波通商银行内控整改操作规程》（试行）（征求意见稿）等三项制度，已印发上海分行、总行营业部（宁波管理部）和海曙支行征求意见，并按制度规定的评分明细进行适用性自评。自评期间，总行内审部与被评价单位共同探讨，对与评价相关的对象、范围、分值等设置进行充分的沟通和修正，确保上述制度的可操作性，使之更加贴近我行实际。



股东大会情况简介



股东大会的构成

本行现有13家股东，股份总数为639,220,000股，股东名称、认购的股份数为：

1. 宁波港股份有限公司	认购127,844,000股	占总股份数的20%
2. 宁波亚洲纸管纸箱有限公司	认购108,667,400股	占总股份数的17%
3. 奥克斯集团有限公司	认购60,725,900股	占总股份数的9.5%
4. 百隆东方股份有限公司	认购60,086,680股	占总股份数的9.4%
5. 宁波宁兴（集团）有限公司	认购44,745,400股	占总股份数的7%
6. 利时集团股份有限公司	认购37,074,760股	占总股份数的5.8%
7. 广博投资控股有限公司	认购34,517,880股	占总股份数的5.4%
8. 浙江波威控股有限公司	认购34,517,880股	占总股份数的5.4%
9. 浙江泰隆商业银行股份有限公司	认购31,961,000股	占总股份数的5%
10. 森宇控股集团有限公司	认购31,321,780股	占总股份数的4.9%
11. 帅康集团有限公司	认购26,208,020股	占总股份数的4.1%
12. 爱伊美集团有限公司	认购22,372,700股	占总股份数的3.5%
13. 慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司	认购19,176,600股	占总股份数的3%

股东大会召开情况

2012年度本行共召开股东大会5次，其中3次为现场会议，2次为通讯会议。

1. 2012.03.12召开创立大会暨第一次股东大会，审议并通过了以下议案：

- 议案一：关于《宁波通商银行股份有限公司筹建工作报告》的议案
- 议案二：关于《宁波通商银行股份有限公司章程》的议案
- 议案三：关于《宁波通商银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
- 议案四：关于《宁波通商银行股份有限公司董事会议事规则》的议案
- 议案五：关于《宁波通商银行股份有限公司监事会议事规则》的议案
- 议案六：关于《选举宁波通商银行股份有限公司第一届董事会董事》的议案
- 议案七：关于《选举宁波通商银行股份有限公司第一届监事会监事》的议案
- 议案八：关于确认宁波通商银行股份有限公司注册资本的议案
- 议案九：关于《宁波通商银行股份有限公司主要管理制度》的议案

2. 2012.04.15召开第二次股东大会（临时），审议并通过了以下议案：

- 议案一：关于同意杨军不再担任宁波通商银行股份有限公司外部监事的议案
- 议案二：关于选举陈农为宁波通商银行股份有限公司第一届监事会监事的议案
- 议案三：关于聘用会计师事务所的议案
- 议案四：关于宁波通商银行股份有限公司2012年增资扩股的议案
- 议案五：关于《宁波通商银行股份有限公司年度董监事报酬支付方案》的议案

3. 2012.09.10召开第三次股东大会（临时），审议并通过以下议案（通讯方式召开）：

- 议案一：关于修改宁波通商银行股份有限公司章程的议案

4. 2012.09.12召开第四次股东大会（临时），审议并通过以下议案（通讯方式召开）：

- 议案一：关于宁波通商银行股份有限公司增资扩股的议案

5. 2012.11.06召开第五次股东大会（临时），审议并通过以下议案：

- 议案一：关于《宁波通商银行股份有限公司2012年度预算报告》的议案
- 议案二：关于修改宁波通商银行股份有限公司章程的议案

董事会报告



2012年度董事会工作报告

本行董事会自2012年3月12日成立以来，严格遵照有关法律法规及公司章程的规定，在监管部门的悉心指导下，在全体股东、高级管理层的积极配合和大力支持下，勤勉忠实地履行各项职责。同时，结合本行初创时期经营管理的实际需要，通过多种方式完善公司治理、推动战略管理、支持各项业务开展以及加强合规和风险管理，有效发挥董事会在银行经营中的决策权和监督权，促进公司治理机制不断完善和提高，圆满完成了2012年度各项工作。现将宁波通商银行股份有限公司2012年度董事会工作情况以及2013年工作安排报告如下：

一、2012年度主要经营情况

2012年，是通商银行的创立之年、开局之年。面对复杂的国内外经济形势，在市委市政府的亲切关怀下，在宁波银监局等监管部门的有力支持下，全行上下一心、团结拼搏，紧紧围绕重组改制和业务发展两大中心任务，认真执行董事会的决策部署，成功克服内外部各种困难和挑战，总体上取得了较好成效。

（一）资产规模发展迅速

截至12月31日，全行总资产180.5亿元，比年初增长162亿元，增幅877%；比人民币业务开展前增长149.3亿元，增幅478%。总负债173.5亿元，比年初增长162.8亿元，增幅1517%；比人民币业务开展前增长150.1亿元，增幅641%。资本充足率12.04%，核心资本充足率11.56%，流动性比例77.80%。

（二）存贷总额增长较快

截至2012年12月31日，全行总存款60亿元，比年初增长50亿元；其中对公存款57.5亿元、储蓄存款2.6亿元。总贷款29.1亿元，比年初增长25.2亿元；其中一般性贷款和票据贴现分占72%和25%。年末总存贷比48.42%。

（三）效益状况超过预期

2012年，全行实现各类营业收入30713万元，完成预算的125%。全行拨备前利润-7020万元，比预算减亏幅度28%；利润总额-9927万元，比预算减亏22%。年末贷款五级分类全部为正常，无不良贷款。

二、2012年度董事会主要工作

（一）董事会规范运作，保证银行合规经营，促进银行稳健发展

2012年度董事会共组织召开董事会会议3次（按照公司章程规定董事会会议一年至少召开4次，但由于本行于2012年第二季度方成立，因此2012年度共召开董事会会议3次），均为现场会议，共审议议案19项，对本行成立及发展中的重大事项展开研究讨论和决策审议。

2012年度董事会工作报告

在闭会期间，董事会也一直不断勤勉忠实地履行各项职责，积极开展各项工作，不断加强全面风险管理和内控管理工作，认真研究国家法律法规和银监会监管政策，梳理董事会职责，为保障本行合规经营和稳健发展做了重要导向。主要工作内容：

1. 加强沟通协调，促进新行顺利开业

2012年是宁波通商银行的开局之年，董事会在各股东、董监事、管理层和广大员工的大力支持和配合下，顺利完成了银行顶层设计，构建了比较完善的公司治理架构，积极推进组织架构建设及内部管理体系的建立。同时加强与银监会等有关部门的沟通协调，及时获得开业批复和人民币业务经营资质，切实保障了本行的顺利开业。

2. 加强资本管理，开展增资扩股工作

为提高银行资本实力，增强风险抵御能力，促进本行稳健发展，自开业以来，董事会一直不断地努力推进增资扩股工作。2012年度第四次股东大会（临时），通过了宁波通商银行股份有限公司增资扩股的议案，2012年10月下旬监管部门批准了本行变更注册资本方案，正式启动了增资扩股程序。在股东的支持下，注册资金全部到位并完成验资手续。

3. 加强管理指导，全力支持经营计划

开业初期，本行经营管理层即制定了“基础金融、商贸金融和同业金融三大板块齐头并进”的经营策略：通过传统业务，尽快完善基本服务功能，积累基础客户群；通过商贸金融的培育和发展，在特定领域形成较好的差异化竞争优势和品牌特色；通过同业业务，做大资产规模，尽快形成盈利支柱能力。董事会同意经营层提出的经营计划，并全力支持经营层重点抓好品牌建立、业务拓展、风险与内控管理、人员配备和系统支持等多方面的工作。

4. 加强战略管理，推动战略规划工作

2012年4月16日通商银行成立以来，董事会一直积极致力于战略规划工作，确定了明确的“商贸金融专业银行”的战略定位，坚持走差异化、特色化发展道路，旨在打造中国商业银行的“百年老店”，努力创造良好的经济和社会效益，以实现股东利益和银行价值的最大化。2012年9月，规划编制小组成立后正式开始了战略规划的编制工作，并在2012年11月的股东大会、董事会上提请各位股东、董事、监事对《宁波通商银行中长期战略发展设想》展开讨论。此后又结合各方提出的建议和意见进行了多次的修改和调整，并在本次董事会上提请审议。

5. 加强风险管理，确保银行稳健发展

合规管理方面，董事会高度重视合规风险管理工作，切实加强指导和监督。目前合规风险管理的组织架构逐步完善，各项业务的内控制度体系逐步建立，业务流程逐步明晰和完善，合规检查逐步加强，内控及合规整改管理机制逐步建立。合规风险评估、识别和计量的能力明显提高，员工合规意识逐步加强，合规文化正在逐步形成。

风险管理方面，董事会不断加强风险政策的指导与落实，推进风险管理制度建设工作的开展，有效发挥风险管理和风险监督的职能作用，从整体上确保本行经营风险的良好控制。本行已制定并发布的多项风险管理相关制度，涉及到全面风险管理、信贷手册、授权及信贷全流程管理（包括尽职规定、审批流程、放款、押品及档案管理等），为实施本行商贸金融的差异化战略提供了制度依据，为今后本行的风险管理工作打下了坚实的基础。

（二）做好董事会自身建设工作，提高公司治理有效性

1. 董事会建设情况

本行第一届董事会由15名董事组成，设董事长一人，副董事长一人，董事会秘书一人。董事会成员包括3名独立董事，股东董事占比40%，董事结构符合监管要求。董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会以及薪酬委员会六个专业委员会以及相应的工作小组。2012年11月设立了董事会办公室，从不同层面和职能具体落实董事会的日常事务和专业事项的处理，包括日常管理工作和会议筹备工作等，并通过不断的学习和实践提高公司治理的有效性。

2. 董事会职责及职责边界界定

进一步确保董事会有效履行职责，本行董事会通过认真学习和研究银监会相关监管制度、要求，以及公司章程和议事规则，不断理清董事会权限的划分，并根据股东和监管的要求制定了章程的修改方案。

3. 董事履职及评价情况

本行董事勤勉尽职，体现了高度的责任心和良好专业素养。2012年，本行董事积极出席董事会会议和各专业委员会会议，认真审议各项议案，明确提出自己的意见和建议。在董事会闭会期间，董事认真阅读各类报送信息、报告、内审结论等文件，及时了解银行的经营管理状况。执行董事认真贯彻落实股东大会和董事会的决策，维护股东利益，有效发挥董事会和管理层间的纽带作用；非执行董事认真研究本行发展战略和经营策略，及时了解本行业务经营管理状况，科学稳健决策；独立董事通过出席会议、日常访谈等多种方式保持与本行的沟通，坚持独立、客观发表个人意见，积极维护中小股东权益，充分发挥专业所长，为本行的发展建言献策。

为强化本公司董事自律约束，促进董事勤勉尽责，提高董事会的工作效率，根据银监会的监管要求和本行公司章程等规定，本行制定了《宁波通商银行股份有限公司董事会和董事履职评价办法》，并在第一届监事会第二次会议上审议通过。监事会将董事会和董事2012年的履职情况做出评价，评价结果将提交股东大会审议，并通报董事会，同时将董事履职评价结果和全部评价依据报告银行业监督管理机构。

（三）董事会专业委员会发挥议事职能，保障董事会科学决策

2012年度董事会工作报告

1.专业委员会架构和成员情况

本行董事会下设六个专业委员会自成立以来，根据各自的工作职责积极开展相关工作，将董事会的职责落地，为董事会科学决策提供有力保障。由万建华独立董事担任薪酬委员会主任；由徐新桥独立董事担任关联交易控制委员会和提名委员会主任；由舒国平独立董事担任审计委员会主任。各工作小组的组长由相关的职能部门负责人来担任。

2.专业委员会会议情况

由于2012年是本行成立的第一年，且专业委员会工作小组于下半年才设立，因此2012年度专业委员会的会议召开次数相对较少。

关联交易控制委员会审议并通过了《宁波通商银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《宁波通商银行股东关联授信审批规定》的议案，审核了本行与部分股东的重要关联交易，确保了本行关联交易合法合规开展。风险管理委员会审议并通过了《宁波通商银行合规风险管理办法》、《宁波通商银行流动性风险管理办法》、《宁波通商银行市场风险管理办法》等七项风险管理基本制度，并将会议通过的议案及表决结果上报董事会。

（四）切实履行信息披露义务，努力加强投资者关系维护工作

目前，本行董事会根据相关法律法规和监管部门的要求，认真履行信息披露和报送的义务，对本行经营管理中的重要信息按规定进行披露和报送。在投资者关系管理中，本行董事会与经营管理层非常重视股东的想法和要求，行领导多次拜访了各家股东，并热忱接待股东的来访，及时了解股东的建议和意见，不断加深与股东之间的交流和沟通。除了在例行召开的董事会和股东大会上与股东代表进行深入的沟通外，还专门召开股东沟通会，邀请股东来本行对财务预算报告、战略发展设想、章程修改及高管绩效考核办法等事宜展开面对面的深入沟通，并对股东在沟通会上和会后提出的问题及建议做了认真细致的答复。

（五）认真召集股东大会，全面落实会议决议

董事会根据法律法规及公司章程的规定，认真履行股东大会召集人的职责。2012年，共召集股东大会5次（现场会议3次，通讯会议2次），审议议案共18项，并有效落实通过的有关决议。

三、2013年主要工作安排

2013年是本行第一个完整的经营年度，也是本行各项业务全面、大力、加速推进的一年。随着基础建设的不断完善、优秀人才的引进以及增资资本金的到位，必然是本行迅速发展的关键一年。

当前随着美国经济的逐步复苏、欧债危机一定程度的缓解，全球经济正处于危机后的调整期，国际经济金融形势总体

上好于预期。中央经济工作会议要求继续坚持“稳中求进”主基调，提出继续实施积极的财政政策、稳健的货币政策。由于当前中小企业融资难的问题没有得到根本解决，为银行业特别是我们这类城商行创造了广阔市场。同时，宁波市政府将2013年确立为“有效投资年”，给本行的发展创造了良好契机。然而，面对机遇的同时，我们也必须清醒地认识到当前形势蕴含的挑战：由于世界经济处于调整期，国际经济金融环境仍充满了复杂性和不确定性，金融危机的影响呈现长期化趋势。受欧债危机的持续影响，国内经济增长放缓导致区域性、行业性风险扩大，总需求增长仍面临一定的下行压力。从银行业来说，利率市场化改革加快，贷款利率继续呈下降趋势，存贷利差将不断收窄；出口下降使国际结算业务受到较大影响，外汇市场剧烈波动使汇率风险加大；监管要求日益严格，市场竞争的程度日趋激烈。国内外经济金融形势依然十分复杂多变，监管机构对公司治理和资本的要求日益严格，监管力度日益加大，同业间的竞争日趋激烈等。

面对诸多的困难和压力，如何实现银行均衡稳健发展，为股东和社会创造更佳的回报，是董事会面临的重要而艰巨的任务。2013年董事会工作指导思想：以股东利益和银行价值最大化为目标，以打造高效董事会为中心，强化董事会工作的计划性和针对性，加强资本、战略、风险和内控管理，提高董事会专业委员会运作效率，提升公司治理水平，完善信息披露，维护投资者关系，切实增强董事会在银行经营和公司治理中的核心作用，促进银行稳健发展。

重点做好以下几项工作：

（一）继续加强资本管理，推动股东结构优化

为保证银行的可持续发展，同时根据监管部门的意见，本次增资扩股时按原方案的增资目标预留了5.8亿元用于进一步优化股权结构。董事会将继续致力于优化股权结构调整事宜，积极寻找新的优质投资者，适时制定合理的方案，进一步优化本行股权结构。

（二）加强考核管理，全力支持经营层实现经营计划

1. 加强预决算及绩效考核管理

董事会将进一步加强年度财务预、决算工作的进行，认真研究2013年的预算安排，制定年度财务预算方案和决算方案。在风险控制、稳健促进业务发展的基础上，努力增收节支，提高股东回报。同时，不断完善绩效考核的指标体系，突出经营目标完成情况和经营业绩与薪酬的挂钩，细化高管考核办法。

2. 全力支持经营计划

2013年本行主要经营指标包括：总资产达到320亿元；一般性存款余额130亿元；一般性贷款余额90亿元；不良贷款率控制在0.6%以下；成本收入比不超过69%；力争实现拨备前利润1.7亿元，税后净利润0.7亿元；确保存贷比例、资本充足率、拨备覆盖率等指标达到监管要求；全行安全运营、无重大事故，实现“零案件”目标。

2012年度董事会工作报告

董事会全力支持全行经营计划，坚持以业务发展为中心，以风险控制为重点，进一步规范管理、强化内控、完善制度、提升服务，采取有效措施完成各项经营目标任务，努力开创本行建设发展新局面，朝着将本行打造为国内首家商贸金融专业性银行的战略目标奋力迈进。

（三）整章建制，完善董事会自身建设

1. 进一步加强和完善商业银行公司治理

今年，董事会将继续认真学习研究银监会关于商业银行公司治理的监管规定和要求，进一步修订和完善本行的章程和议事规则等公司治理基本制度，促进三会一层各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，建立合理的激励约束机制，科学高效地进行决策、执行和监督。

2. 适时调整董事结构

根据有关要求和需要，本行将适时调整我行独立董事、董事的结构，保证本行董事会成员结构的完整性和合规性，确保董事会和相关专业委员会的平稳运作。

3. 提高董事履职能力

结合董事会及专门委员会职责，就市场热点和行内重点工作等主题，合理安排董事进行专题调研或培训，及时深入地了解监管规定和银行经营情况，不断提高董事履职能力和履职积极性。定期或不定期组织董事交流学习法律、财务、管理等方面的专业知识，尤其是国内外银行业发展趋势、银行业监管的最新动向、银行战略管理中的主要关注事项等，以使董事们保持宽广的视野和参与决策的能力，保证董事会的决策效率和决策质量。

（四）落实监管要求，加强战略管理和全面风险管理，坚持合规经营

1. 加强战略管理，推动规划的研究编制工作

2013年董事会将继续发挥战略决策的职能，强化战略管理，通过树立正确经营发展理念，从战略制订、战略实施、战略调整三个方面强化战略管理职能，根据外部环境和本行自身的实际情况对银行的发展做出战略导向，勾画清晰的“行军路线图”，使全行各项工作紧紧围绕着战略规划展开。充分发挥董事会战略发展委员会及独立董事的作用，密切关注规划编制工作，加强董事会与高管层的沟通，建立完整的收集、跟踪、评估战略执行情况的动态反馈体系。

2. 坚持合规经营，加强风险管理，切实发挥董事会的风险监督职能

坚持合规经营，持续梳理和完善本行内控制度体系，实施对合规风险的识别和评估。加强对本行重点风险领域的内控

合规检查。进一步强化授权管理，进一步深化法律事务管理，加强案件防控工作。强化对全行员工的合规培训，尝试建立员工合规评价机制。加强与监管部门的联系和沟通，制定制度，将银行监管统计数据质量纳入内控合规体系，定期评估其有效性和执行情况。

风险管理是银行存续发展的生命线，也是董事会工作的核心范畴之一。2013年，董事会将进一步增强风险管理力度，培养员工形成良好的职业道德，增强自我约束力，夯实风险防范根基，建立牢固的思想防线，提高银行员工的风险控制意识。进一步完善全面风险管理模式和风险管理体系，建立健全风险识别、和评估体系和完整的内控信息反馈机制。整合优化业务流程，有效落实各项规章制度。加强稽核审计，完善专业监督检查制度，为业务经营保驾护航。

（五）提高董事会及专业委员会的运作效率，提升董事会决策能力

2013年，董事会专业委员会将严格按照各自的工作细则完善委员会的运作机制，加强会议召开的规范性，充分发挥研究议事职能，提高会议议案的质量以及加强会后管理工作，不断提升董事会运作效率和质量。加强各专业委员会主任委员的作用，切实发挥专门委员会辅助董事会决策的职能，推动各委员会规范、勤勉运作，为董事会科学决策和全行业务健康发展打好基础。

2013年各专业委员会工作安排：

战略发展委员会：研究、审核本行年度经营计划及预算安排，并对执行情况进行监督检查；研究本行对外投资方案，制定对外投资计划；研究制定本行年度机构发展计划，监督检查机构发展情况；研究制定本行资本补充计划；继续开展发展战略的研究、编制工作，跟踪战略执行情况，适时提出调整建议；根据发展要求对影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议。

审计委员会：切实负责本行内、外部审计的沟通、监督和核查工作，做到事前审计、专业审计，确保董事会对经营层的有效监督。主要通过建立健全的审计委员会会议制度、认真履行检查职能、完成本行年度审计工作、审核本行的财务信息及其披露、提议聘请或更换外部审计机构等方面来进行。

风险管理委员会：加强对本行各类风险管理报告的审核，提出本行在全面风险管理中的建议；强化对本行风险管理状况的调研，对本行的风险管理状况的有效性进行认证，并提出本行风险管理中存在的问题及改进建议；加强对本行经营管理所面临的外部经营环境的调研，并且对本行风险管理提出有针对性的指导意见。

关联交易控制委员会：在委员会会议上讨论和审议本行经营管理中所涉及的重大关联交易事项，加强对本行各类关联交易报告的审核；不定期对本行经营管理层上报的各类关联信息、关联授信以及其他关联交易等报告进行审慎审核，并提出本行在关联交易管理中的建议；强化对本行关联交易管理状况的调研，提出本行关联交易管理中存在的问题及改进建议；加强对本行重点关联交易对象生产经营情况的实地考察，充分论证本行关联交易的风险状况，并对本行关联交易的风险管理提出有针对性的指导意见。

2012年度董事会工作报告

提名委员会：根据2012年度本行经营活动情况、资产规模和股权结构对现有的董事会的规模和构成向董事会提出合理化建议；审视现有董事、高级管理层成员的选任标准和程序、考核标准和程序，并向董事会提出合理化建议；对新任的董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议。

薪酬委员会：健全薪酬管理组织架构，修订完善全行薪酬管理制度和政策设计；审议2012年度董事及高级管理人员的薪酬执行情况，并对高级管理人员薪酬方案的修订提出合理性建议；研究并制定董事、监事及高级管理人员的股权激励计划；对高级管理层及高级管理人员2012年度履职情况进行评价并向董事会提出建议；研究并制定董事及高级管理人员2013年考核评价办法；根据2013年考核评价办法，及时跟踪高管层及高级管理人员的绩效完成情况并定期向董事会报告。

（六）加强董事会的信息沟通，完善信息披露工作，提高投资者关系管理工作水平

董事会将根据相关法律法规和监管部门的要求，认真履行信息披露和报送的义务，对本行经营管理中的重要信息按规定进行披露和报送。重视股东、董事和监事的意见和建议，切实加强联系和沟通，建立与关系人的信息沟通制度，按月编制信息专报，定期向全体股东、董监事以及相关委员会委员发送财务、风险和经营等信息，确保董事能动态了解银行经营管理状况，提高董事会决策的科学性。

进一步提高对信息披露的重视程度，研究制定信息披露制度，拓宽投资者关系信息沟通的渠道，利用多种途径提高通商银行知名度和美誉度。2013年我行将继续本着积极、主动、开放的态度积极安排投资者的拜访和来访工作，认真维护与股东沟通的各种渠道，倾听各股东的意见和建议并将其吸纳运用到实际工作当中。

（七）致力于公司治理文化的打造

相对于各项有形制度，公司治理文化是一种无形的约束。有形的制度相对容易建立，无形的文化更需花大力气精心培育，董事会将尽可能地创造条件，寻求共识，同时也需要银行治理团队主动营造，引领银行各个层级去逐步探索。旨在打造一种尊重、信赖、包容、合作的文化氛围。在议事过程中使各位股东、董事等能够畅所欲言，尊重彼此的利益诉求，公正地解决各项分歧，高效地达成各项共识。

在各位股东、本行高级管理层、监事会的关心和支持下，在全行各部门及全体员工的大力配合下，通过全体董事的共同努力，2012年董事会的工作收获了预期中的成果。当然，由于本行董事会成立时间尚短、工作经验不足，我们的工作尚存在很多不足之处，有待今后继续不断的努力完善，相信随着工作经验的不断积累，董事会必将随着新生的宁波通商银行一起开拓成长，向股东交上一份满意的答卷。

监事会报告



2012年度监事会工作报告

一、总体情况

宁波通商银行监事会自2012年3月12日正式创立以来，在宁波市人民政府金融工作办公室、宁波银监局的正确领导下，在本行董事会、高级管理层的积极配合与大力支持下，认真履行本行《章程》所赋予的各项职权，通过全体监事的共同努力，确保了本行成立初期及后续发展过程中所需的各项管理与协调，较好地履行了监事会的监管职责。通过近半年来的工作，使本行监事会逐步形成了“会议有序、制度覆盖、架构清晰、监管到位”的工作局面，得到了上级和监管部门的充分肯定。

二、主要工作

（一）组织监事会会议情况

本行监事会由9位监事组成，其中：股东监事4位、外部监事2位、职工监事3位。自创立以来，分别于3月12日、4月15日、5月30日、8月6日和11月6日先后召开5次监事会会议，其中：现场会议4次，通讯会议1次。会议先后审议并决定监事长的任命、监事会下设专业委员会的组成人员、监事会办公室的成立及相关制度的建立等涉及本行监事会建设的重大事项。同时，为配合监事会下属专业委员会履职，分别建立了审计委员会工作组和提名委员会工作组，在经营层面与监事会相衔接，确保监事会相关决策意见的快速传递与执行。上述会议的决定、决议，为监事会的有效运作、框架搭建和良好履职提供了强有力的组织、制度保障。

（二）出席、列席股东大会、董事会情况

本行全体监事列席了于2012年3月12日、4月15日、9月10日、9月12日和11月6日召开的5次股东大会会议，其中1次为创立大会暨第一次股东大会，4次为临时会议。还列席了于2012年3月12日、4月15日和11月6日召开的3次董事会会议。旁听了上述会议所涉相关议案的审议情况。

（三）建立健全监事会相关制度情况

根据监事会履职需要，结合本行实际，监事会先后制定、审议并颁布实施了《监事会议事规则》、《董事会和董事履职评价办法》、《监事会和监事履职评价办法》、《高级管理层和高级管理人员绩效评价办法》、《监事会提名委员会工作细则》、《监事会审计委员会工作细则》、《监事会巡视制度》、《监事会信息沟通制度》等监事会工作制度，使监事会制度建设步入正常轨道。监事会的制度建设与实际工作需要相适应，制度建设基本覆盖监事会履职所涉相关领域，保证监事会在有章可循、有法可依的制度环境中，充分实施监管，发挥应有的管理、协调、沟通等作用。

（四）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》、《商业银行法》和本行《章程》，对本行进行了监督，发表以下独立意见：

1. 监事会对本行依法运作情况的独立意见

报告期内，本行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本行《章程》的规定，决策程序合法有效，未发现违反法律、法规、本行《章程》或损害股东利益的行为发生。

2. 监事会对本行财务决算审计报告的独立意见

本行年度财务报告已经立信会计师事务所按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。

3. 监事会对本行关联交易情况的独立意见

报告期内，本行的关联交易公平合理，未发现有害股东权益及本行利益的情况。

4. 监事会对本行内控制度情况的独立意见

报告期内，本行的内部控制制度较为完整、合理。内部控制制度的执行需进一步加强。

（五）监事会沟通渠道情况

一是加强与宁波市人民政府金融工作办公室、宁波银监局的对接，采取定期专门汇报与信息报送相结合的方式，加强与上级及监管部门的沟通，适时邀请领导来本行监事会进行工作视察和专业指导。二是列席行内专业性会议，如信息科技会议、零售业务研讨会等，并从监事会角度发表意见、建议。三是专设监事联络岗，在定期信息报送的基础上，每月组织工作人员走访监事，主要职责是传递银行经营管理相关信息、征求监事对本行监事会、监事会办公室工作开展情况的意见、建议，及时做好与各监事的解释、沟通与服务。四是建立本行监事会信息沟通小组，聘任总行相关部门工作人员作为小组成员，每周进行联系掌握信息，每月定期召开会议，进行信息互通，并定期向监事长报送信息联络活动成果，建立健全联络信息档案。

（六）监事会调研情况

为优化公司治理机制，在本行《章程》设定的公司治理框架内，更加适应银行发展的需要。本行监事会本着监事会工作必须围绕银行经营管理为中心，为银行的经营管理服务的原则，依据本行《章程》及《商业银行公司治理指引》、《企业内部控制应用指引第1号--组织架构》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》等规定，结合本行运行初期实际，从银行长远发展需要出发，在全行范围内广泛开展本行法人治理结构调研，全面掌握现有机制的适用性和充分性。调研采取集体座谈、个别交流等形式，广泛收集全行干部员工对本行现有治理结构运行情况看法，揭示所存在或发现的问题，为有效改进提出合理化意见、建议。目前，调研正全面展开，具体成果将作专题汇报。

2012年度监事会工作报告

（七）监事会考察、学习情况

一是邀请宁波银行监事长来本行进行经验交流，并达成后续长期协作的意向。二是参加全省城市商业银行监事会工作交流研讨会，学习借鉴省内其他城市商业银行监事会成功经验和好的做法。三是组织部分监事及监事办工作人员赴山西太原晋商银行进行考察，听取晋商银行监事会工作情况和经验及监事的履职情况的介绍。

（八）监事会办公室工作情况

本行监事会2012年8月6日第四次会议（临时）决议通过成立监事会办公室，总行人力资源部于8月7日正式发文确认，并经2012年11月6日董事会第三次会议决议通过。监事会督促监事会办公室制定部门职责，明确岗位设置与职责要求；监督制定名章管理规程，规范监事会、监事会办公室公章的使用与管理；督促监事会办公室切实履行工作职责，注重对外协调，积极配合监事会开展各项工作。强化部门日常管理，关注员工综合素质的提升。

三、主要特点

（一）本行监事专业能力较强

本行股东监事均为企业高管，长期从事企业的经营管理，具有丰厚的经营管理经验和水平；外部监事分别为宁波市较大规模的律师事务所、会计师事务所主要负责人，在本专业、本行业具有较大的社会影响力；本行职工监事都为中层管理人员，熟悉银行的经营与管理。符合监事履职所需的专业能力和水平。

（二）本行监事履职意识明确

经过近半年来的运作，本行监事认真负责，工作责任性较强，履职意识明确，适时提出对银行建设相关的意见建议。

（三）本行监事会督办有力

本行监事会及其相关工作部门尽管成立时间不长，人员也相对较为紧张，且部分人员还兼任其他工作。但对监事会布置的各项工作任务，尽心尽责，较好地完成了监事会创立初期各项基础性工作，为长远发展奠定扎实的基础。

宁波通商银行监事会在上级主管部门、本行董事会、高级管理层的关心、支持下，在全行各有关部门的大力配合下，通过全体监事的共同努力，监事会工作局面已经打开，为后续全面履职奠定了扎实的组织、制度和人文保障，取得了阶段性的成效。

年度重大事项



2012年大事记

二月

2月27日，中国银监会同意宁波国际银行重组改制并筹建宁波通商银行股份有限公司（以下简称“宁波通商银行”）。



三月

3月12日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，同意奥克斯集团有限公司等相关企业受让持有宁波国际银行股份。至此，13家股东全部确定，具体为宁波港股份有限公司，持股比例20%；宁波亚洲纸管纸箱有限公司，持股比例17%；奥克斯集团有限公司，持股比例9.5%；百隆东方股份有限公司，持股比例9.4%；宁波宁兴（集团）有限公司，持股比例7%；利时集团股份有限公司，持股比例5.8%；广博投资控股有限公司，持股比例5.4%；浙江波威控股有限公司，持股比例5.4%；浙江泰隆商业银行股份有限公司，持股比例5%；森宇控股集团有限公司，持股比例4.9%；帅康集团有限公司，持股比例4.1%；爱伊美集团有限公司，持股比例3.5%；慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司，持股比例3%。

3月12日，宁波通商银行（筹）召开创立大会暨第一次股东大会，审议通过公司章程和股东大会、董事会、监事会议事规则，选举产生第一届董事会、监事会成员。

四月

4月16日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，宁波通商银行挂牌成立，注册资本人民币63,922万元，营业地址浙江省宁波市灵桥路768号，法定代表人戴敏伟。

4月16日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，戴敏伟任宁波通商银行董事长，黄鹏年任副董事长，金国平、黄强、郑坚江、潘虹、范海波、金学良任董事，万建华、徐新桥、舒国平任独立董事，仇卫平任董事及行长，华向阳任董事及副行长，王天云任董事、副行长及营业部总经理，张建波任董事、董事会秘书及副行长，邢巍任行长助理，金宗国任财务部门负责人，俞国民任内审部门负责人。

五月

5月15日，宁波通商银行首家分行——上海分行成立。

5月18日，宁波通商银行完成新老系统切换，新核心系统正式上线。

5月18日，宁波通商银行正式接入中国人民银行宁波市分行同城票据电子交换系统（外币业务）。6月29日，宁波市同城票据电子交换系统（人民币业务）上线，标志着宁波通商银行同城跨行间本外币结算渠道全面畅通。

5月24日，中国银行业监督管理委员会副主席王兆星一行在中国银行业监督管理委员会宁波监管局局长凌敢等领导的陪同下，视察宁波通商银行。

5月28日，中共宁波市委组织部批复同意成立宁波通商银行党组织并明确党组织隶属关系。6月14日，中共宁波市委贸易工作委员会批复同意成立中共宁波通商银行纪律检查委员会。6月29日，宁波通商银行召开第一次党员大会，选举戴敏伟、仇卫平、杨军、华向阳、王天云、张建波、邢巍、梅坚为党委第一届委员会委员，戴敏伟任党委书记，仇卫平、杨军任党委副书记。选举杨军、梅坚、金宗国、俞国民为纪委第一届委员会委员，杨军任纪委书记，梅坚任纪委副书记。



六月

6月29日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批准，宁波通商银行开办人民币业务。



七月

7月11日，中国人民银行杭州中心支行副行长方志敏一行在宁波市中心支行副行长周伟军等领导的陪同下，视察宁波通商银行。



7月14日，宁波通商银行网银系统上线。

八月

8月1日，宁波市人民政府副秘书长、金融工作办公室主任姚蓓军等领导考察宁波通商银行。



8月14日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，宁波通商银行总行管理部门迁址至宁波国际金融服务中心E座19-25楼。



九月

9月12日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，宁波通商银行首家支行——海曙支行开业。



9月20日，宁波通商银行召开第一次工会会员代表大会暨工会成立大会。会议选举产生第一届工委成员、经费审查委员会和女职工委员会，杨军任工会主席，孙芳雄任经审委主任，周兵辉当选女职委主任。

9月21日，中共宁波通商银行总行机关委员会、宁波管理部委员会、上海分行委员会成立。

9月24日，浙江省人民政府副省长朱从玖在宁波市人民政府副市长洪嘉祥等领导的陪同下，视察宁波通商银行。

9月25日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，宁波通商银行总行营业部（宁波管理部）迁址至宁波市江东区民安东路268号宁波国际金融中心A座1楼1号。

9月29日，经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批复，杨军任宁波通商银行监事长。

十二月

12月4日，经中国人民银行杭州中心支行批复，宁波通商银行现代化支付系统上线，标志着宁波通商银行主要业务结算通道畅通。

12月12日，宁波通商银行商业汇票印制工作全面完成，2013年1月1日，宁波通商银行自有商业汇票项下业务正式开展。

12月31日，宁波市委副书记、市长刘奇等一行领导，视察宁波通商银行。

12月31日，全行总资产180.5亿元，完成全年预算的113%；存款60.1亿元，完成预算的120%；贷款29.1亿元，完成预算的97%，不良贷款率0；实现营业收入3.1亿元，完成预算的125%；拨备前利润-7020万元，比预算减亏28%。

最大十名股东名称及报告期内变动情况

1. 宁波港股份有限公司	认购127,844,000股	占总股份数的20%
2. 宁波亚洲纸管纸箱有限公司	认购108,667,400股	占总股份数的17%
3. 奥克斯集团有限公司	认购60,725,900股	占总股份数的9.5%
4. 百隆东方股份有限公司	认购60,086,680股	占总股份数的9.4%
5. 宁波宁兴（集团）有限公司	认购44,745,400股	占总股份数的7%
6. 利时集团股份有限公司	认购37,074,760股	占总股份数的5.8%
7. 广博投资控股有限公司	认购34,517,880股	占总股份数的5.4%
8. 浙江波威控股有限公司	认购34,517,880股	占总股份数的5.4%
9. 浙江泰隆商业银行股份有限公司	认购31,961,000股	占总股份数的5%
10. 森宇控股集团有限公司	认购31,321,780股	占总股份数的4.9%

上述十家股东在报告期内无变动。

本行注册资本为639,220,000元人民币，报告期内无变动。

为提升盈利能力和资本实力，促进本行稳健发展，2012年本行开展了增资扩股工作。目前资金已全部到位，变更注册资本的审批正在进行中。

财务会计报告



宁波通商银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2012年1月1日至2012年12月31日止)

目录

一、审计报告	77
二、财务报表	
资产负债表	78
利润表	79
现金流量表	80
所有者权益变动表	81
财务报表附注	83

审计报告

信会师报字[2013]第130130号

宁波通商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波通商银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2012年12月31日的资产负债表，2012年度的利润表，2012年度的现金流量表，2012年度的所有者权益变动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存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。



中国·上海

中国注册会计师：童冰薇



中国注册会计师：沈晖



二〇一三年三月二十八日

资产负债表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注四	2012年12月31日	2011年12月31日
现金及存放中央银行款项	(一)	1,957,949,326.84	84,776,049.00
存放同业款项	(二)	3,764,995,678.87	476,752,192.20
拆出资金	(三)	1,523,947,581.30	818,860,186.22
交易性金融资产	(四)	176,149,730.00	
买入返售金融资产	(五)	142,500,000.00	
应收利息	(六)	64,292,841.82	8,956,082.18
发放贷款及垫款	(七)	2,866,686,464.82	389,109,441.94
可供出售金融资产			
持有至到期投资	(八)	80,208,920.00	
应收款项类投资	(九)	6,779,700,000.00	
投资性房地产			
长期股权投资			
固定资产	(十)	273,740,966.59	4,658,396.51
无形资产	(十一)	17,722,473.87	815,964.28
递延所得税资产	(十二)	22,240,983.21	
其他资产	(十三)	383,136,408.90	64,825,953.11
资产总计		18,053,271,376.22	1,848,754,265.44
负债和股东权益			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	(十五)	7,116,530,384.21	19,407,844.29
拆入资金			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	(十六)	6,004,442,353.69	1,000,969,624.76
应付职工薪酬	(十七)	44,560,640.73	1,171,801.25
应交税费	(十八)	1,043,388.19	4,042,852.83
应付利息	(十九)	59,259,340.22	219,099.62
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	(二十)	4,127,583,569.62	47,145,670.05
负债合计		17,353,419,676.66	1,072,956,892.80
股本	(二十一)	639,220,000.00	639,220,000.00
资本公积	(二十二)	120,736,273.44	119,652,774.74
盈余公积			
一般风险准备	(二十三)	16,924,597.90	16,924,597.90
未分配利润	(二十四)	(77,029,171.78)	
股东权益合计		699,851,699.56	775,797,372.64
负债和股东权益总计		18,053,271,376.22	1,848,754,265.44

法定代表人：戴敏伟

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

利润表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注四	2012年度	2011年度
一、营业收入	(二十五)	135,403,384.33	107,576,826.50
利息净收入	1	102,685,501.77	70,102,438.48
利息收入		260,060,594.69	71,813,218.14
利息支出		157,375,092.92	1,710,779.66
手续费及佣金净收入	2	13,403,830.14	21,996,658.78
手续费及佣金收入		17,024,444.67	25,197,605.01
手续费及佣金支出		3,620,614.53	3,200,946.23
投资收益(损失以“-”号填列)	3	14,740,877.06	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	4	304,730.00	(822,267.45)
汇兑收益(损失以“-”号填列)		4,268,445.36	16,299,996.69
其他业务收入			
二、营业支出	(二十六)	240,492,593.28	52,318,373.68
营业税金及附加	1	4,407,557.55	3,079,936.06
业务及管理费	2	207,014,169.73	48,570,096.62
资产减值损失	3	29,070,866.00	668,341.00
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		(105,089,208.95)	55,258,452.82
加：营业外收入	(二十七)	10,738,095.46	850,139.17
减：营业外支出	(二十八)	4,919,041.50	78,402.92
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		(99,270,154.99)	56,030,189.07
减：所得税费用	(二十九)	(22,240,983.21)	14,607,282.47
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		(77,029,171.78)	41,422,906.60
六、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			
七、其他综合收益(亏损以“-”号填列)			
八、综合收益总额		(77,029,171.78)	41,422,906.60

法定代表人：戴敏伟

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

现金流量表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注四	2012年度	2011年度
一、经营活动产生的现金流量：	(三十)		
客户存款和同业存放款项净增加额		12,100,595,268.85	
客户贷款及垫款净减少额			238,635,497.92
向其他金融机构拆入资金净增加额			11,757,050.94
存放中央银行和同业款项净减少额			3,020,834.19
收取利息、手续费及佣金的现金		161,313,222.27	91,337,922.01
收到其他与经营活动有关的现金		13,690,951.61	10,149,477.12
经营活动现金流入小计		12,275,599,442.73	354,900,782.18
客户贷款及垫款净增加额		2,506,646,432.09	
存放中央银行和同业款项净增加额		736,345,235.04	
客户存款和同业存放款项净减少额			121,858,971.24
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,163,711,590.23	
支付利息、手续费及佣金的现金		106,425,878.12	4,795,457.47
支付给职工及为职工支付的现金		72,905,132.92	26,434,531.22
支付的各项税费		8,337,214.83	18,325,046.09
支付其他与经营活动有关的现金		405,452,722.63	80,460,167.97
经营活动现金流出小计		4,999,824,205.86	251,874,173.99
经营活动产生的现金流量净额	1	7,275,775,236.87	103,026,608.19
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,719,483,756.31	18,902,700.00
取得投资收益收到的现金		75,175,934.51	1,271,546.82
收到其他与投资活动有关的现金		72,128.05	5,185.64
投资活动现金流入小计		4,794,731,818.87	20,179,432.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		272,212,350.18	2,284,384.99
投资支付的现金		11,755,237,676.31	
投资活动现金流出小计		12,027,450,026.49	2,284,384.99
投资活动产生的现金流量净额		(7,232,718,207.62)	17,895,047.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金		4,109,572,909.04	
发行债券收到的现金			
筹资活动现金流入小计		4,109,572,909.04	
分配股利或利润所支付的现金		41,712,380.16	112,905,474.25
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		41,712,380.16	112,905,474.25
筹资活动产生的现金流量净额		4,067,860,528.88	(112,905,474.25)
四、汇率变动对现金的影响		(1,970,223.81)	(26,922,756.26)
五、现金及现金等价物净增加额		4,108,947,334.32	(18,906,574.85)
加：年初现金及现金等价物余额		1,002,651,833.73	1,021,558,408.58
六、年末现金及现金等价物余额	2	5,111,599,168.05	1,002,651,833.73

法定代表人：戴敏伟

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

所有者权益变动表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2012年度					股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	639,220,000.00	119,652,774.74		16,924,597.90		775,797,372.64
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	639,220,000.00	119,652,774.74		16,924,597.90		775,797,372.64
三、本年增减变动金额						
(减少以“-”号填列)		1,083,498.70			(77,029,171.78)	(75,945,673.08)
(一) 净利润					(77,029,171.78)	(77,029,171.78)
(二) 其他综合收益						
上述(一)和(二)小计					(77,029,171.78)	(77,029,171.78)
(三) 股东投入和减少资本		1,083,498.70				1,083,498.70
1. 股东投入资本		1,083,498.70				1,083,498.70
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
(四) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
3. 对股东的分配						
4. 其他						
(五) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
(六) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
四、本年年末余额	639,220,000.00	120,736,273.44		16,924,597.90	(77,029,171.78)	699,851,699.56

法定代表人：戴敏伟

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

所有者权益变动表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2011年度					股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	639,220,000.00			20,337,093.12	202,050,447.40	861,607,540.52
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	639,220,000.00			20,337,093.12	202,050,447.40	861,607,540.52
三、本年增减变动金额						
(减少以“-”号填列)		119,652,774.74		(3,412,495.22)	(202,050,447.40)	(85,810,167.88)
(一) 净利润					41,422,906.60	41,422,906.60
(二) 其他综合收益						
上述(一)和(二)小计					41,422,906.60	41,422,906.60
(三) 股东投入和减少资本		119,652,774.74				119,652,774.74
1. 股东投入资本		119,652,774.74				119,652,774.74
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
(四) 利润分配			4,171,237.64	(2,447,910.99)	(156,341,181.06)	(154,617,854.41)
1. 提取盈余公积			4,171,237.64		(4,171,237.64)	
2. 提取一般风险准备				(2,447,910.99)	2,447,910.99	
3. 对股东的分配					(154,617,854.41)	(154,617,854.41)
4. 其他						
(五) 所有者权益内部结转			(4,171,237.64)	(964,584.23)	(87,132,172.94)	(92,267,994.81)
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他			(4,171,237.64)	(964,584.23)	(87,132,172.94)	(92,267,994.81)
(六) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
四、本年年末余额	639,220,000.00	119,652,774.74		16,924,597.90		775,797,372.64

法定代表人：戴敏伟

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

一、基本情况

(一) 历史沿革

宁波通商银行股份有限公司(以下简称“本行”)系原宁波国际银行于2012年4月16日改制后成立。原宁波国际银行系印度尼西亚国际银行(“BII”)和WESTERN OCEANIC BRIDGE LIMITED(“WOB”)投资兴办的外商独资银行。于1993年3月19日经中国人民银行总行批准成立,于1993年4月15日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的营业执照企独浙甬总字第002397号,注册资本为1亿美元。

2010年原宁波国际银行总部搬迁至宁波市海曙区灵桥路768号,于2010年9月27日领取了变更后的工商营业执照,注册号变更为330200400050909号。

2011年9月9日,宁波港股份有限公司等13家公司与原宁波国际银行股东BII、WOB签署了《关于宁波国际银行之股权转让协议》,受让原宁波国际银行100%股权。2012年2月27日,中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)以《中国银监会关于宁波国际银行重组改制并筹建宁波通商银行的批复》(银监复[2012]87号)批准了上述股权转让。

经银监会宁波银监局以《宁波银监局关于同意宁波通商银行股份有限公司开业的批复》(甬银监复[2012]146号)批准,原宁波国际银行于2012年4月16日整体改制设立宁波通商银行股份有限公司。

截至2012年12月31日止,本行注册资本为人民币639,220,000元,企业法人营业执照注册号为330200400050909号,金融许可证机构编码为B1311H233020001号。法定代表人为戴敏伟,注册地址为宁波市江东区民安东路268号宁波国际金融中心A座1楼1号、E座16-21楼。

(二) 经营机构设置情况

截至2012年12月31日止,本行下设分支机构共2家,分别为上海分行、海曙支行。

(三) 主营业务和提供的服务

截至2012年12月31日止,本行主要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、办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;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、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、主要会计政策、会计估计和前期差错

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(一) 财务报表编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制财务报表。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(三) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积，其他项目产生的差额计入当期损益。

(六) 现金及现金等价物

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、拆放同业和买入返售金融资产等。

(七) 金融资产和金融负债

1、金融资产的分类及确认和计量

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 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为交易而持有的金融资产，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。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) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款、贸易融资等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

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。

2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行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而持有的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。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。

(2) 其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款以及其他应付款项为其他资金金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本行采用公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值均直接参考活跃市场中的报价所得。

4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当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；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并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。

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(八) 固定资产的核算方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、机器设备、运输设备、固定资产装修。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	剩余土地使用权年限减12个月	1	根据土地使用权年限确定
运输设备	7	5	13.57
电子设备	3-5	1	19.8-33
机器设备	3-10	1	9.9-33
固定资产装修	10	1	9.9

(九) 在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十) 无形资产的核算办法

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按10年平均摊销。

每期末，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。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十一) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十二) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。本行将不承担风险的受托业务于资产负债表外反映；将承担风险的受托业务于资产负债表内反映。

(十三) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

(十四) 主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当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，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。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，未来现金流量的估算是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和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，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（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与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。

(3) 以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，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。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

(十五) 职工薪酬

职工薪酬指本行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。本行按规定参加由政府设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期费用。

(十六) 预计负债

因开出信用证、开出保函、贷款承诺等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(十七) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

(十八) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(十九) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁主要为租入的经营场所，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

(二十) 所得税的会计处理方法

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，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

(二十一) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

(二十二) 主要会计政策的变更

根据本行《发起人协议》及公司章程，本行申请改制的基准日为2011年12月31日。2012年度本行由外资行改制为内资行后，经营业务主要为人民币。本行决定于2012年1月1日起，将记账本位币由美元变更为人民币。比较期间会计报表已按本年度会计报表的会计政策进行了调整。

三、税项

本行适用的税项及税率如下：

(一) 营业税

营业税按营业收入的5%计缴。根据属地原则向机构工商登记所在地税务机关缴纳。营业收入包括贷款利息收入、中间业务收入以及其他经营收入，但不包括金融机构往来收入。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(二) 城建税

按营业税额的7%计缴。根据属地原则向机构工商登记所在地税务机关缴纳。

(三) 企业所得税

企业所得税税率25%。根据国家税务总局“国税发[2008]号”《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》有关规定，由本行总部汇总清算，本行总部、上海分行分别缴纳。

四、财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
库存现金	4,442,231.76	1,567,044.16
存放中央银行法定准备金	788,716,272.66	52,443,334.12
存放中央银行备付金	1,164,790,822.42	30,765,670.72
合计	1,957,949,326.84	84,776,049.00

1、截至2012年12月31日、2011年12月31日止，包括在现金中的存放中央银行款项详见附注“四/(三十)/2”。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2012年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：无)。2012年12月31日、2011年12月31日的外币存款准备金缴存比率分别为5%、5%。

(二) 存放同业款项

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
存放境内同业	3,261,251,950.62	458,605,899.19
存放境外同业	503,815,848.08	18,218,589.54
减：存放同业坏账准备	72,119.83	72,296.53
存放同业款项账面价值	3,764,995,678.87	476,752,192.20

截至2012年12月31日、2011年12月31日止，包括在现金中的存放同业款项详见附注“四/(三十)/2”。

(三) 拆出资金

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
拆放同业	1,523,947,581.30	818,860,186.22
减：拆放同业坏账准备金		
拆出资金账面价值	1,523,947,581.30	818,860,186.22

截至2012年12月31日、2011年12月31日止，包括在现金等价物中的拆出资金款项详见附注“四/（三十）/2”。

(四) 交易性金融资产

类别	2012年12月31日		
	成本	公允价值变动	公允价值
企业债	140,000,000.00	304,730.00	140,304,730.00
金融债	35,845,000.00		35,845,000.00
合计	175,845,000.00	304,730.00	176,149,730.00

(五) 买入返售金融资产

1、按质押品分类

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
债券	142,500,000.00	
信托受益权		
合计	142,500,000.00	

2、按交易对手分类

交易对手	2012年12月31日	2011年12月31日
银行	142,500,000.00	

3、截至2012年12月31日、2011年12月31日止，包括在现金等价物中的买入返售金融资产详见附注“四/（三十）/2”。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(六) 应收利息

1、余额明细

类别	2012年12月31日	2011年12月31日
应收贷款利息	4,739,072.48	34,636.00
应收存放同业利息	3,109,335.28	133,306.74
应收债券利息	3,124,218.28	
应收款项类投资利息	28,770,060.85	
应收拆出资金利息	24,067,363.56	8,779,701.65
应收存放央行利息	482,791.37	8,437.79
合计	64,292,841.82	8,956,082.18

2、截至2012年12月31日、2011年12月31日止，本行无逾期利息，所有应收利息账龄在1年以内。

3、截至2012年12月31日止，本行5%及5%以上股份的股东应收利息详见附注“五/(二)/2”。

(七) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款构成

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司	2,888,609,656.39	99.73	380,197,674.05	97.56
个人	7,742,262.11	0.27	9,507,812.36	2.44
贷款和垫款总额	2,896,351,918.50	100.00	389,705,486.41	100.00
减：贷款损失准备	29,665,453.68		596,044.47	
其中：单项计提数				
组合计提数	29,665,453.68		596,044.47	
贷款和垫款账面价值	2,866,686,464.82		389,109,441.94	

2、公司贷款和垫款按投向分类

行业	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	146,885,842.80	5.09		
科学研究、技术服务和地质勘查业	10,000,000.00	0.35		
批发和零售业	1,383,815,525.74	47.91	377,100,429.05	99.19
制造业	415,530,874.79	14.39	3,097,245.00	0.81
租赁和商务服务业	340,000,000.00	11.77		
采矿业	15,000,000.00	0.51		
金融业	577,377,413.06	19.98		
公司贷款和垫款合计	2,888,609,656.39	100.00	380,197,674.05	100.00

3、公司贷款和垫款按性质分类

类别	2012年12月31日	2011年12月31日
一般贷款	2,089,944,191.20	2,145,208.01
贴现	144,099,812.08	
转贴现	577,377,413.06	
贸易融资	77,188,240.05	378,052,466.04
合计	2,888,609,656.39	380,197,674.05

4、个人贷款和垫款按品种分类

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人消费贷款	7,742,262.11	100.00	9,507,812.36	100.00
其中：个人住房按揭贷款	7,742,262.11	100.00	9,507,812.36	100.00
个人贷款和垫款合计	7,742,262.11	100.00	9,507,812.36	100.00

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

5、贷款和垫款按担保方式分类

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	214,979,201.97	7.42		
保证贷款	1,279,810,485.84	44.19		
附担保物贷款	1,401,562,230.69	48.39	389,705,486.41	100.00
其中：抵押贷款	118,399,421.11		14,657,922.00	
质押贷款	561,685,584.44		375,047,564.41	
贴现	144,099,812.08			
转贴现	577,377,413.06			
合计	2,896,351,918.50	100.00	389,705,486.41	100.00

6、截至2012年12月31日、2011年12月31日止，本行无逾期贷款。

7、贷款损失准备

项目	2012年度		
	单项	组合	合计
年初余额		596,044.47	596,044.47
本年计提		29,070,866.00	29,070,866.00
本年核销			
本年转回			
折算差异		(1,456.79)	(1,456.79)
年末余额		29,665,453.68	29,665,453.68

项目	2011年度		
	单项	组合	合计
年初余额			
本年计提		596,044.47	596,044.47
本年核销			
本年转回			
折算差异			
年末余额		596,044.47	596,044.47

8、前十名单一客户贷款和垫款

(1) 截至2012年12月31日止, 贷款和垫款前十名名为:

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	商业贸易业	63,600,000.00	2.20
客户2	商业贸易业	62,855,000.00	2.17
客户3	商业贸易业	62,855,000.00	2.17
客户4	商业贸易业	60,143,454.79	2.08
客户5	商业贸易业	60,000,000.00	2.07
客户6	商业贸易业	60,000,000.00	2.07
客户7	租赁和商务服务业	60,000,000.00	2.07
客户8	租赁和商务服务业	60,000,000.00	2.07
客户9	租赁和商务服务业	60,000,000.00	2.07
客户10	租赁和商务服务业	60,000,000.00	2.07
合计		609,453,454.79	21.04

(2) 截至2011年12月31日止, 贷款和垫款前十名名为:

客户	行业	贷款和垫款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	商业贸易业	5,943,100.00	1.53
客户2	制造业	3,004,900.00	0.77
客户3	商业贸易业	2,145,200.00	0.55
客户4	商业贸易业	1,874,800.00	0.48
客户5	商业贸易业	1,807,200.00	0.46
客户6	商业贸易业	1,646,600.00	0.42
客户7	商业贸易业	1,612,800.00	0.41
客户8	商业贸易业	1,566,300.00	0.40
客户9	商业贸易业	1,304,400.00	0.33
客户10	商业贸易业	1,124,000.00	0.29
合计		22,029,300.00	5.64

9、截至2012年12月31日止, 无本行5%及5%以上股份的股东的贷款。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(八) 持有至到期投资

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
中央政府债	20,208,920.00	
企业债	60,000,000.00	
央行票据		
合计	80,208,920.00	
减：持有至到期投资减值准备		
持有至到期投资账面价值	80,208,920.00	

(九) 应收款项类投资

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
理财产品	2,646,700,000.00	
信托受益权	4,133,000,000.00	
应收款项类投资合计	6,779,700,000.00	
减：应收款项类投资减值准备		
应收款项类投资账面价值	6,779,700,000.00	

截至2012年12月31日止，本行5%及5%以上股份的股东应收款项类投资详见附注“五/(二)/2”。

(十) 固定资产

1、固定资产明细

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
固定资产	273,740,966.59	4,658,396.51
在建工程		
合计	273,740,966.59	4,658,396.51

2、固定资产变动情况表

项目	2011年12月31日	增加	减少	2012年12月31日
账面原值合计	12,994,453.44	278,236,516.68	489,381.77	290,741,588.35
其中：房屋建筑物		216,682,902.65		216,682,902.65
电子设备	8,447,704.84	35,222,668.65	213,331.01	43,457,042.48
机器设备	2,495,761.54	8,166,480.42	276,050.76	10,386,191.20
运输设备	2,050,987.06	4,726,333.96		6,777,321.02
固定资产装修		13,438,131.00		13,438,131.00
累计折旧合计	8,336,056.93	9,068,164.15	403,599.32	17,000,621.76
其中：房屋建筑物		2,511,896.48		2,511,896.48
电子设备	5,985,220.56	3,635,487.21	191,548.55	9,429,159.22
机器设备	1,422,245.90	1,760,837.42	212,050.77	2,971,032.55
运输设备	928,590.47	616,438.75		1,545,029.22
固定资产装修		543,504.29		543,504.29
账面净值合计	4,658,396.51			273,740,966.59
其中：房屋建筑物				214,171,006.17
电子设备	2,462,484.28			34,027,883.26
机器设备	1,073,515.64			7,415,158.65
运输设备	1,122,396.59			5,232,291.80
固定资产装修				12,894,626.71

本年度新增固定资产中包括由在建工程转入固定资产1,024,462.78元。

3、在建工程变动

类别	2011年12月31日	本年增加	转固定资产	其他减少(注)	2012年12月31日
网点建设工程		17,024,385.60		17,024,385.60	
其他		1,024,462.78	1,024,462.78		
合计		18,048,848.38	1,024,462.78	17,024,385.60	

注：其他减少系转入长期待摊费用。

4、截至2012年12月31日、2011年12月31日止，本行无未办妥产权证书的固定资产。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(十一) 无形资产

1、无形资产余额明细

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
无形资产原价	24,695,247.02	5,259,034.02
累计摊销	6,972,773.15	4,443,069.74
无形资产减值准备		
无形资产净额	17,722,473.87	815,964.28

2、无形资产变动情况表

项目	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
一、原价	5,259,034.02	19,436,213.00		24,695,247.02
软件	5,259,034.02	19,436,213.00		24,695,247.02
二、累计摊销额	4,443,069.74	2,529,703.41		6,972,773.15
软件	4,443,069.74	2,529,703.41		6,972,773.15
三、减值准备累计金额				
软件				
四、账面价值	815,964.28	16,906,509.59		17,722,473.87
软件	815,964.28	16,906,509.59		17,722,473.87

(十二) 递延所得税资产和负债

已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债如下所示：

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
递延所得税资产：		
已计提尚未发放的职工薪酬	732,393.59	
预计可以弥补的亏损	21,584,772.12	
小计	22,317,165.71	
递延所得税负债：		
交易性金融工具公允价值变动	76,182.50	
小计	76,182.50	
净 额	22,240,983.21	

(十三) 其他资产

1、余额明细

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
存出保证金	336,554,863.00	
其他应收款	4,644,339.02	4,709,300.73
长期待摊费用	29,133,513.93	4,741,118.51
预付款项	8,237,827.61	55,375,533.87
预付利息	4,470,411.27	
其他	95,454.07	
合计	383,136,408.90	64,825,953.11

2、其他应收款

(1) 余额明细

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
押金及定金	4,642,987.64	4,661,055.48
其他	1,351.38	48,245.25
合计	4,644,339.02	4,709,300.73
减：其他应收款坏账准备		
其他应收款账面价值	4,644,339.02	4,709,300.73

(2) 账龄分析

账龄	2012年12月31日			净额
	金额	比例 (%)	坏账准备	
1年以内	469,857.02	10.12		469,857.02
1-2年	4,169,482.00	89.78		4,169,482.00
2-3年				
3-4年	5,000.00	0.10		5,000.00
合计	4,644,339.02	100.00		4,644,339.02

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

账龄	2011年12月31日			净额
	金额	比例(%)	坏账准备	
1年以内	4,335,115.34	92.05		4,335,115.34
1-2年	161,677.94	3.43		161,677.94
2-3年	5,000.00	0.11		5,000.00
3-4年	207,507.45	4.41		207,507.45
合计	4,709,300.73	100.00		4,709,300.73

(3) 截至2012年12月31日、2011年12月31日止，无应收持有本行5%及5%以上股份的股东的款项。

3、长期待摊费用

项目	2011年12月31日	本年增加	本年摊销	2012年12月31日
租入固定资产改良支出	4,648,541.51	23,816,004.64	2,556,847.96	25,907,698.19
其他	92,577.00	3,601,535.75	468,297.01	3,225,815.74
合计	4,741,118.51	27,417,540.39	3,025,144.97	29,133,513.93

(十四) 资产减值表

项目	年初余额	2012年度					年末余额
		增加		减少			
		本年计提	其他	折算差额	本年核销	本年转出	
存放同业款项	72,296.53			176.70			72,119.83
贷款损失准备	596,044.47	29,070,866.00		1,456.79			29,665,453.68
合计	668,341.00	29,070,866.00		1,633.49			29,737,573.51

项目	年初余额	2011年度					年末余额
		增加		减少			
		本年计提	其他	折算差额	本年核销	本年转出	
存放同业款项	72,296.53						72,296.53
贷款损失准备	596,044.47						596,044.47
合计	668,341.00						668,341.00

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
同业存放	7,116,530,384.21	19,407,844.29
合 计	7,116,530,384.21	19,407,844.29

(十六) 吸收存款

1、余额明细

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
对公存款	5,748,055,383.91	984,775,165.52
对私存款	256,386,969.78	16,194,459.24
合 计	6,004,442,353.69	1,000,969,624.76

2、对公存款

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
活期存款	3,386,785,711.56	927,624,666.64
定期存款	625,532,366.53	51,146,050.94
理财存款	155,000,000.00	
存入保证金	1,576,476,587.62	4,125,477.58
其他	4,260,718.20	1,878,970.36
合 计	5,748,055,383.91	984,775,165.52

3、对私存款

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
活期存款	61,811,224.30	13,201,468.54
定期存款	50,965,745.48	2,992,990.70
理财存款	143,610,000.00	
合 计	256,386,969.78	16,194,459.24

4、截至2012年12月31日止，持有本行5%及5%以上股份的股东的存款情况详见附注“五/（二）/2”。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(十七) 应付职工薪酬

项目	2011年12月31日	本年计提	本年支付	2012年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	636,276.23	98,384,744.13	54,571,020.36	44,450,000.00
二、职工福利费	313,552.95	4,845,303.16	5,158,856.11	
三、社会保险费	221,972.07	6,953,374.60	7,064,705.94	110,640.73
其中：1. 医疗保险费		1,631,411.01	1,631,411.01	
2. 基本养老保险费	221,972.07	4,917,083.57	5,028,414.91	110,640.73
3. 失业保险费		244,134.50	244,134.50	
4. 工伤保险费		68,815.74	68,815.74	
5. 生育保险费		91,929.78	91,929.78	
四、住房公积金		5,034,812.20	5,034,812.20	
五、工会经费和职工教育经费		1,075,738.31	1,075,738.31	
合计	1,171,801.25	116,293,972.40	72,905,132.92	44,560,640.73

(十八) 应交税费

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
企业所得税	(1,991,187.83)	1,920,778.96
营业税	2,054,467.28	647,705.24
城市维护建设税	143,813.66	45,583.29
教育费附加	102,723.61	19,535.44
个人所得税	644,799.06	1,248,275.21
其他	88,772.41	160,974.69
合计	1,043,388.19	4,042,852.83

(十九) 应付利息

1、明细余额

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
应付存款利息	10,866,213.94	218,056.62
同业应付利息	48,393,126.28	1,043.00
合计	59,259,340.22	219,099.62

2、截至2012年12月31日止，持有本行5%及5%以上股份的股东的应付利息详见附注“五/(二)/2”。

(二十) 其他负债

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
应付股利		41,712,380.16
应付账款及保证金	7,146,742.44	1,093,264.34
应付租金	5,017,440.15	2,852,612.76
久悬未取款	1,291,630.66	242,223.86
其他(注)	4,114,127,756.37	1,245,188.93
合计	4,127,583,569.62	47,145,670.05

注：2012年12月31日余额中包括本行于本年度收到的股东增资款4,109,572,909.04元。截至2012年12月31日止，本行5%及5%以上股份股东的其他负债详见附注“五/(二)/2”。

(二十一) 股本

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
境内法人股	639,220,000.00	
境外法人股		639,220,000.00
合计	639,220,000.00	639,220,000.00

2011年9月9日，宁波港股份有限公司等13家公司与原宁波国际银行股东BII、WOB签署了《关于宁波国际银行之股权转让协议》，受让原宁波国际银行100%股权。2012年2月27日，中国银行业监督管理委员会（“银监会”）以《中国银监会关于宁波国际银行重组改制并筹建宁波通商银行的批复》（银监复[2012]87号）批准了上述股权转让。

根据本行《发起人协议》，本行申请整体变更为股份有限公司的基准日为2011年12月31日。原宁波国际银行截至2011年12月31日止的净资产123,124,851美元，扣除按照法律法规规定应予以留存的一般风险准备金2,682,314美元后用于折股的净资产为120,442,537美元，按1:0.8423的比例折合股份总额63,922万股，每股1元，共计股本人民币63,922万元，注册资本人民币63,922万元，实收股本人民币63,922万元。2011年12月31日折股基准日至验资截止日期间，折股时净资产123,124,851美元因汇率下跌形成的外币折算差额冲减上述资本公积。

宁波科信会计师事务所对本行整体变更为股份有限公司的注册资本变更及实收情况进行了审验，并出具科信验资报字[2012]第046号验资报告。2012年4月16日，本行已完成上述股权转让及改制成立股份有限公司的工商变更登记手续。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

(二十二) 资本公积

项目	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
股本溢价	119,652,774.74	1,083,498.70		120,736,273.44
合计	119,652,774.74	1,083,498.70		120,736,273.44

本年增加系从本行申请转制的基准日2011年12月31日至验资截止日期间，折股时净资产123,124,851美元因汇率变动形成的外币折算差额，详见附注“四/(二十一)”。

(二十三) 一般准备

项目	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
一般准备	16,924,597.90			16,924,597.90
合计	16,924,597.90			16,924,597.90

(二十四) 未分配利润

项目	2012年度
年初余额	
加：本年净亏损	(77,029,171.78)
减：提取法定盈余公积	
减：提取一般风险准备	
减：应付普通股股利	
年末余额	(77,029,171.78)

(二十五) 营业收入

1、利息净收入

项目	2012年度	2011年度
利息收入	260,060,594.69	71,813,218.14
—存放同业	14,369,509.90	15,112,807.07
—存放中央银行	4,695,469.55	160,226.22
—拆出资金	68,705,467.56	34,769,488.01
—买入返售金融资产	5,061,884.79	
—发放贷款及垫款	74,898,926.31	20,499,149.13
其中：公司贷款和垫款	25,826,854.73	20,499,149.13
个人贷款和垫款	318,229.52	
贴现及转贴现	37,557,722.65	
贸易融资	11,196,119.41	
—债券投资	2,215,476.36	1,271,547.71
—应收款项类投资	90,113,860.22	
利息支出	157,375,092.92	1,710,779.66
—同业存放	124,961,800.35	10,503.60
—拆入资金	63,981.50	
—吸收存款	29,060,289.78	1,581,412.48
—卖出回购金融资产	2,167,427.37	
—其他	1,121,593.92	118,863.58
利息净收入	102,685,501.77	70,102,438.48

2、手续费及佣金净收入

项目	2012年度	2011年度
手续费及佣金收入	17,024,444.67	25,197,605.01
—结算业务	8,594,485.01	11,637,957.25
—信用证业务	4,284,022.07	10,357,964.07
—账户管理费	580,127.72	1,407,158.64
—其他	3,565,809.87	1,794,525.05
手续费及佣金支出	3,620,614.53	3,200,946.23
手续费及佣金净收入	13,403,830.14	21,996,658.78

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

3、投资收益

项目	2012年度	2011年度
交易性金融资产	11,575,629.06	
票据转让差价	1,913,239.24	
可供出售金融资产	1,252,008.76	
合计	14,740,877.06	

4、公允价值变动损益

项目	2012年度	2011年度
交易性金融资产	304,730.00	(822,267.45)
合计	304,730.00	(822,267.45)

(二十六)营业支出

1、营业税金及附加

项目	2012年度	2011年度
营业税	3,882,083.47	2,717,110.71
城建税	212,776.51	190,197.77
教育费附加	154,573.32	81,513.33
其他	158,124.25	91,114.25
合计	4,407,557.55	3,079,936.06

2、业务及管理费

项目	2012年度	2011年度
员工费用	116,293,972.40	27,701,711.52
业务费用	44,087,882.13	9,000,203.87
固定资产折旧	9,068,164.15	1,240,370.47
长期待摊费用摊销	3,025,144.97	626,406.68
无形资产摊销	2,529,703.41	317,103.32
电子设备运转费	2,192,965.38	864,362.57

物业管理费	3,965,816.90	958,560.83
税费	930,192.64	35,863.71
租赁费	24,920,327.75	7,825,513.65
合计	207,014,169.73	48,570,096.62

3、资产减值损失

项目	2012年度	2011年度
贷款损失准备	29,070,866.00	596,044.47
存放同业款项坏账准备		72,296.53
合计	29,070,866.00	668,341.00

(二十七) 营业外收入

项目	2012年度	2011年度
政府补助(注)	10,000,000.00	
代扣代缴所得税返还	250,474.13	77,397.74
返利收入	486,962.40	772,532.93
长期资产处置利得	658.93	208.50
合计	10,738,095.46	850,139.17

注：根据宁波市人民政府办公厅颁发的《关于吸引金融机构进驻东部新城金融服务中心的若干政策意见》（甬政办发〔2008〕147号），本行于2012年度收到政府补助10,000,000.00元。

(二十八) 营业外支出

项目	2012年度	2011年度
罚没款、滞纳金(注1)	3,700,000.00	47,711.49
违约金(注2)	1,204,728.17	
长期资产处置损失	14,313.33	16,255.69
捐赠及赞助费		14,435.74
合计	4,919,041.50	78,402.92

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

注:

1、原宁波国际银行由于短期外债超标等原因，2012年度受到国家外汇管理局宁波市分局行政处罚人民币3,700,000.00元。

2、系本行上海分行战略搬迁提前终止原先的租房合同而支付的违约金。

(二十九) 所得税费用

项目	2012年度	2011年度
当期所得税费用		14,812,849.33
递延所得税费用	(22,240,983.21)	(205,566.86)
合计	(22,240,983.21)	14,607,282.47

(三十) 现金流量表附注

1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2012年度	2011年度
净利润	(77,029,171.78)	41,422,906.60
加：资产减值准备	29,070,866.00	668,341.00
固定资产折旧	9,068,164.15	1,240,370.47
无形资产摊销	2,529,703.41	317,103.32
长期待摊费用摊销	3,025,144.97	626,406.68
处置固定资产和其他长期资产的损失	13,654.40	16,047.19
公允价值变动损失(增加以“-”表示)	(304,730.00)	822,267.45
投资收益	(107,070,213.64)	(1,271,547.71)
递延所得税资产增加	(22,240,983.21)	
递延所得税负债增加(减少以“-”表示)		(216,065.59)
贷款的减少(增加以“-”表示)	(2,506,646,432.09)	270,726,171.28
存款的增加(减少以“-”表示)	5,003,472,728.93	(195,158,420.98)
拆借款项的净增(增加以“-”表示)	(1,163,711,590.23)	45,491,968.44
经营性应收项目的增加	(1,099,446,719.01)	(124,801,926.65)
经营性应付项目的增加	7,205,044,814.97	63,142,986.69
经营活动产生的现金流量净额	7,275,775,236.87	103,026,608.19

2、现金及现金等价物

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
库存现金	4,442,231.76	1,567,044.16
可用于支付的存放中央银行款项	1,164,790,822.42	30,765,670.72
合同期为三个月内的存放同业款项	3,764,995,678.87	476,824,488.70
合同期为三个月内的买入返售金融资产	142,500,000.00	
合同期为三个月内的拆放同业款项	34,870,435.00	493,494,630.15
年末现金及现金等价物余额	5,111,599,168.05	1,002,651,833.73

五、关联方关系及交易

(一)关联方及其关联方关系

本行的关联方主要包括对本行施加重大影响的股东、持有本行5%及以上股份的主要股东、关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员(以下简称“本行董监高”),以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司。

1、对本行施加重大影响的股东

名称	2012年12月31日 持股数	持股比例%
宁波港股份有限公司	127,844,000	20.00

2、持有本行5%及5%以上股份的股东

名称	2012年12月31日 持股数	持股比例%
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	108,667,400	17.00
奥克斯集团有限公司	60,725,900	9.50
百隆东方股份有限公司	60,086,680	9.40
宁波宁兴(集团)有限公司	44,745,400	7.00
利时集团股份有限公司	37,074,760	5.80
广博投资控股有限公司	34,517,880	5.40
浙江波威控股有限公司	34,517,880	5.40
浙江泰隆商业银行股份有限公司	31,961,000	5.00

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

3、关键管理人员控制的公司

名称	2012年12月31日	实际控制人
宁波三星电气股份有限公司		本行董事
曹县百隆纺织有限公司		本行董事
宁兴(集团)有限公司		本行董事
宁波兴宁置业有限公司		本行董事
宁波兴普房产有限公司		本行董事
宁波兴普东城房产有限公司		本行董事
宁兴开发有限公司		本行董事
宁波市益力有限公司		本行董事
宁波市兴邦房地产有限公司		本行董事

(二) 关联交易及其交易余额

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、关联交易

2012年度，本行与关联方的关联交易如下表所示：

关联方名称	利息收入	利息支出
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	222,666.67	114,611.89
奥克斯集团有限公司		89,747.77
百隆东方股份有限公司		33,405.92
宁波宁兴(集团)有限公司		1,534,825.46
广博投资控股有限公司		34,179.77
浙江波威控股有限公司		65,585.83
浙江泰隆商业银行股份有限公司	2,381,917.81	7,351,982.50
本行董监高		5,349.27

2、关联交易余额

截至2012年12月31日止，本行与关联方的关联交易余额如下表所示：

关联方名称	吸收存款	存放同业款项	应付利息	其他负债(注)	应收款项类投资	应收利息
宁波港股份有限公司				916,156,000.00		
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	131,736.72		14.09	778,732,600.00		
奥克斯集团有限公司	435,289,697.77		51,206.98			
百隆东方股份有限公司	6,035,147.92		709.94	430,593,320.00		
宁波宁兴(集团)有限公司	3,876,378.66		430.31	320,654,600.00		
利时集团股份有限公司				265,685,240.00		
广博投资控股有限公司	34,125.77		8,452.27	211,329,129.40		
浙江波威控股有限公司	103,310.33		10,647.97	247,362,120.00		
浙江泰隆商业银行股份有限公司		200,000,000.00	1,764,828.18	229,039,000.00	200,000,000.00	453,698.63
本行董监高	2,223,529.61		230.92			

注：系本行收到的股东增资款，截至2012年12月31日增资工作尚未完成。

六、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至2012年12月31日止，本行无诉讼案件。

(二) 承诺事项

1、资本性承诺

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
已签约但未计提	3,684,382.00	187,402,645.00
已批准但未签约	8,374,490.00	
合计	12,058,872.00	187,402,645.00

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

2、经营性租赁承诺

截至2012年12月31日止、2011年12月31日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
一年以内	25,326,319.00	17,336,535.69
一至二年	25,059,913.50	19,727,928.87
二至三年	26,629,015.22	19,727,928.87
三至四年	27,074,378.65	19,727,928.87
四至五年	20,810,616.67	19,727,928.87
五年以上	88,643,115.85	121,104,652.70
合计	213,543,358.89	217,352,903.87

(三) 主要的或有风险的表外事项

开出信用证指本行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。

开出保函指本行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，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，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。

本行或有风险主要表外项目余额如下：

项目	2012年12月31日		
	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
开出信用证	90,011,625.99	9,127,422.60	10.14
开出保函	56,547,092.02	21,247,092.02	37.57
他行代签开出银行承兑汇票	941,706,239.98	430,218,133.40	45.68
贷款承诺	1,090,534.25		

项目	金额	2011年12月31日	
		保证金金额	保证金所占比例(%)
开出信用证	6,588,158.00		
开出保函	2,470,190.00		
他行代签开出银行承兑汇票			
贷款承诺	2,258,873.00		

(四) 委托理财及托管项目

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本财务信息不包含本行作为受托人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的资产及其产生的收入。

截至2012年12月31日止，本行的委托贷款余额为人民币191,707,750.00元(2011年12月31日：无)，非保本收益型代客理财产品资金余额为人民币1,100,000,000.00元(2011年12月31日：无)。

七、资产负债表日后事项

根据2012年第四次股东大会(临时)决议以及宁波银监局《关于同意宁波通商银行股份有限公司注册资本变更方案的批复》，本行以定向募集的方式向现有13家股东按原持股比例进行同比例增资扩股，募集资金4,580,780,000元，每股认购价格为人民币1元；增资扩股后注册资本变更为5,220,000,000股。截至2013年1月11日止，上述增资完成。该股本业经宁波科信会计师事务所有限公司经“科信验报字[2013]007”号验证。

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险包括：汇率风险和利率风险。

2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，追求股东利益的最大化，实现可持续发展。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责审批本行的风险管理策略、制度、原则和重大政策，并承担风险管理的最终责任。

董事会下设有风险管理委员会和审计委员会，分别负责在董事会的授权下开展风险管理工作和监督本行的风险管理工作。

本行高级管理层根据风险管理原则和重大政策，负责全行的风险管理工作。高级管理层下设立风险管理部，统筹本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险管理工作的实施。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或者交易对手未能或者不愿意履行合约责任而造成的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款、证券投资和同业往来，表外的信用风险主要源于信贷承诺等业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于取得抵押物权证及保证，对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以减少信用风险。

1、信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
存放同业款项	3,764,995,678.87	476,752,192.20
拆出资金	1,523,947,581.30	818,860,186.22
交易性金融资产（注1/2）	176,149,730.00	

买入返售金融资产（注1）	142,500,000.00	
应收利息（注1）	64,042,945.08	8,956,082.18
发放贷款和垫款	2,866,686,464.82	389,109,441.94
持有至到期投资（注1）	60,000,000.00	
应收款项类投资	6,779,700,000.00	
其他资产（注3）	341,294,656.09	4,709,300.73
表内信用风险敞口合计	15,719,317,056.16	1,698,387,203.27
表外风险敞口合计	1,089,355,492.24	11,317,221.00
信用风险敞口合计	16,808,672,548.40	1,709,704,424.27

注1：上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部发行的国债据本金及其应收利息；

注2：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大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。

注3：上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出。

2、金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目	2012年12月31日			合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产（注） 减值准备	
存放同业款项	3,765,067,798.70		72,119.83	3,764,995,678.87
拆出资金	1,523,947,581.30			1,523,947,581.30
交易性金融资产	176,149,730.00			176,149,730.00
买入返售金融资产	142,500,000.00			142,500,000.00
应收利息	64,042,945.08			64,042,945.08
发放贷款和垫款	2,896,351,918.50		29,665,453.68	2,866,686,464.82
持有至到期投资	60,000,000.00			60,000,000.00
应收款项类投资	6,779,700,000.00			6,779,700,000.00
其他资产	341,294,656.09			341,294,656.09
合计	15,749,054,629.67		29,737,573.51	15,719,317,056.16

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

项目	2011年12月31日			合计	
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产(注)		减值准备
存放同业款项	476,824,488.73			72,296.53	476,752,192.20
拆出资金	818,860,186.22				818,860,186.22
交易性金融资产					
买入返售金融资产					
应收利息	8,956,082.18				8,956,082.18
发放贷款和垫款	389,705,486.41			596,044.47	389,109,441.94
持有至到期投资					
应收款项类投资					
其他资产	4,709,300.73				4,709,300.73
合计	1,699,055,544.27			668,341.00	1,698,387,203.27

注：已发生减值的金融资产指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

(2) 本报告期内，本行没有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的账面价值。

3、抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵质押物主要为以下类型：

- 公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单、债券、银行票据等；
- 个人授信业务：房地产、存单、债券、银行票据等；
- 买入返售交易业务：票据、债券等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交易对手增加抵质押物。

本报告期内未取得抵债资产以及处置抵质押物。

4、发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

客户集中度：详见附注“四/(七)/8”之客户集中度分析；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见附注“四/(七)/2”之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务大部分集中在浙江、上海等地。

(2) 发放贷款和垫款风险分类

根据银监会《贷款风险分类指引》[银监发(2000)54号]和《贷款风险分类指引》[银监发(2007)63号]，本行把发放贷款和垫款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引，对主要表外业务品种进行风险分类。

本行对公司类的贷款和垫款风险分类，信贷人员依据借款人的偿还能力，同时考虑保证人、质押押物、逾期时间的长短等因素为贷款和垫款进行分类；经营单位收集、检查并核实这些分类信息后，进行初步分类；风险管理部门在权限范围内审查并认定贷款和垫款的最终风险分类。

对个人信贷资产，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础。客户经理受理个人信贷业务时需要对接贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行初步评估。初步评估后，客户经理将报批材料和建议提交风险管理部门进行审批。本行严格执行对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据相应的内部管理规定开展催收工作。

本行对不同的授信业务规定了不同的检查频率，通常按季进行分类、月度动态调整、并按季度调整贷款损失准备金。对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类的调整。

本行各资产负债表日的发放贷款和垫款全部分类为正常。

(3) 减值评估

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

本行在参照有关监管当局指引基础上，正在逐步结合自身经营经验，建立符合监管要求，并与风险控制与业务发展相适应的风险拨备计提机制。

2012年度本行制订了系统而又突出风险管理重点的拨备计提政策。

贷款和垫款风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

五级分类	2012年12月31日		
	贷款和垫款金额	准备计提比例%	准备金额
正常	2,896,351,918.50	1.02	29,665,453.68

五级分类	2011年12月31日		
	贷款和垫款金额	准备计提比例%	准备金额
正常	389,705,486.41	0.15	596,044.47

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
尚未逾期尚未减值	2,896,351,918.50	389,705,486.41
减：减值准备	29,665,453.68	596,044.47
净额	2,866,686,464.82	389,109,441.94

A、尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

项目	2012年12月31日		合计
	公司贷款	个人贷款	
正常类	2,888,609,656.39	7,742,262.11	2,896,351,918.50
合计	2,888,609,656.39	7,742,262.11	2,896,351,918.50
减：减值准备	29,588,031.06	77,422.62	29,665,453.68
净额	2,859,021,625.33	7,664,839.49	2,866,686,464.82

项目	2011年12月31日		合计
	公司贷款	个人贷款	
正常类	380,197,674.05	9,507,812.36	389,705,486.41

合计	380,197,674.05	9,507,812.36	389,705,486.41
减：减值准备	548,984.30	47,060.17	596,044.47
净额	379,648,689.75	9,460,752.19	389,109,441.94

(三) 流动性风险

流动性风险是指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。本行流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性风险的事先计划、事中监测、事后调整以及应急计划的全部环节，并根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按照适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，并按固定的频率执行。

2012年12月31日资产负债的到期日分析：

项目	即期偿还	3个月以内	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	1,169,233,054.18				788,716,272.66	1,957,949,326.84
存放同业款项	1,176,430,678.87	2,588,565,000.00				3,764,995,678.87
拆出资金		197,236,975.00	926,710,606.30	400,000,000.00		1,523,947,581.30
交易性金融资产				95,980,400.00	80,169,330.00	176,149,730.00
买入返售金融资产		142,500,000.00				142,500,000.00
应收利息		20,044,779.31	41,128,062.51	3,120,000.00		64,292,841.82
发放贷款和垫款		687,587,021.20	1,940,450,374.38	234,140,740.42	4,508,328.82	2,866,686,464.82
可供出售金融资产						
持有至到期投资				60,000,000.00	20,208,920.00	80,208,920.00
应收款项类投资			1,333,700,000.00	5,446,000,000.00		6,779,700,000.00
长期股权投资						
投资性房地产						
固定资产					273,740,966.59	273,740,966.59
无形资产					17,722,473.87	17,722,473.87
递延所得税资产				22,240,983.21		22,240,983.21
其他资产	12,997,620.70	169,938,876.00	167,503,187.00	3,563,211.27	29,133,513.93	383,136,408.90
资产总计	2,358,661,353.75	3,805,872,651.51	4,409,492,230.19	6,265,045,334.90	1,214,199,805.87	18,053,271,376.22

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

项目	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目：						
向中央银行借款						
同业及其他金融机构						
存放款项	56,038,776.87	6,090,491,607.34	970,000,000.00			7,116,530,384.21
拆入资金						
卖出回购金融资产款						
吸收存款	4,262,306,926.66	715,048,116.01	1,025,352,211.02	1,735,100.00		6,004,442,353.69
应付职工薪酬		38,929,957.40	3,883,883.33	1,746,800.00		44,560,640.73
应交税费	1,043,388.19					1,043,388.19
应付利息	8,986,347.40	40,947,174.58	9,303,209.88	22,608.36		59,259,340.22
预计负债						
应付债券						
递延所得税负债						
其他负债(注)		4,113,805,267.95	715,112.25	13,063,189.42		4,127,583,569.62
负债合计	4,328,375,439.12	10,999,222,123.28	2,009,254,416.48	16,567,697.78		17,353,419,676.66
表内流动性净额	(1,969,714,085.37)	(7,193,349,471.77)	2,400,237,813.71	6,248,477,637.12	1,214,199,805.87	699,851,699.56
表外授信流动性	297,777.07	621,299,289.33	466,667,891.59	1,090,534.25		1,089,355,492.24

注：3个月以内到期包含本行于本年度收到的股东增资款4,109,572,909.04元。

(四) 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。影响本行业务的市场风险主要有利率风险与外汇风险。

本行董事会是市场风险管理的最高决策机构，承担对市场风险管理、实施和监控的最终责任，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平等。

高级管理层负责市场风险的具体管理工作，包括：制定、审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，确保市场风险管理得到有效实施。

风险管理部负责牵头组织市场风险的管理，每月监测并向高级管理层汇报市场风险的管理情况，计划财务部是市场风险管理的最终责任部门，金融市场部负责日常资金头寸的管理。

本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的的影响。

(1) 2012年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析：

项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央							
银行款项	1,907,005,142.58					50,944,184.26	1,957,949,326.84
存放同业款项	3,702,140,678.87	62,855,000.00					3,764,995,678.87
拆出资金		197,236,975.00	926,710,606.30	400,000,000.00			1,523,947,581.30
交易性金融资产		35,845,000.00		60,135,400.00	80,169,330.00		176,149,730.00
买入返售金融资产	142,500,000.00						142,500,000.00
应收利息						64,292,841.82	64,292,841.82
发放贷款和垫款	342,374,614.98	1,276,898,458.07	1,245,865,698.81	1,547,692.96			2,866,686,464.82
可供出售金融资产							
持有至到期投资				60,000,000.00	20,208,920.00		80,208,920.00
应收款项类投资			1,333,700,000.00	5,446,000,000.00			6,779,700,000.00
长期股权投资							
投资性房地产							
固定资产						273,740,966.59	273,740,966.59
无形资产						17,722,473.87	17,722,473.87
递延所得税资产						22,240,983.21	22,240,983.21
其他资产	23,017,980.00	146,920,896.00	166,595,987.00			46,601,545.90	383,136,408.90
资产总计	6,117,038,416.43	1,719,756,329.07	3,672,872,292.11	5,967,683,092.96	100,378,250.00	475,542,995.65	18,053,271,376.22

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
负债项目：							
向中央银行借款							
同业及其他金融							
机构存放款项	2,747,530,384.21	3,399,000,000.00	970,000,000.00				7,116,530,384.21
拆入资金							
交易性金融负债							
卖出回购金融资产款							
吸收存款	4,485,483,089.34	491,871,953.33	1,025,352,211.02	1,735,100.00			6,004,442,353.69
应付职工薪酬						44,560,640.73	44,560,640.73
应交税费						1,043,388.19	1,043,388.19
应付利息						59,259,340.22	59,259,340.22
预计负债							
应付债券							
递延所得税负债							
其他负债	4,109,572,909.04					18,010,660.58	4,127,583,569.62
负债合计	11,342,586,382.59	3,890,871,953.33	1,995,352,211.02	1,735,100.00		122,874,029.72	17,353,419,676.66
利率敏感度缺口	(5,225,547,966.16)	(2,171,115,624.26)	1,677,520,081.09	5,965,947,992.96	100,378,250.00	352,668,965.93	699,851,699.56

(2) 基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对2012年净利润/(亏损)的影响分析如下(单位：人民币千元)：

利率基点变化	2012年度
上升100个基点	(62,872.00)
下降100个基点	62,872.00

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险，本行尽量使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平衡等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。

(1) 2012年12月31日币种列示的外汇汇率风险敞口：

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
资产项目：						
现金及存放中央						
银行款项	1,909,168,980.27	47,026,608.77	158,681.86	449,566.28	1,145,489.66	1,957,949,326.84
存放同业款项	2,825,781,046.97	882,620,186.67	1,395,092.13	44,638,977.36	10,560,375.74	3,764,995,678.87
拆出资金	1,300,000,000.00	202,704,606.30			21,242,975.00	1,523,947,581.30
交易性金融资产	176,149,730.00					176,149,730.00
买入返售金融资产	142,500,000.00					142,500,000.00
应收利息	61,995,425.69	2,243,050.32			54,365.81	64,292,841.82
发放贷款和垫款	2,423,575,396.22	443,111,068.60				2,866,686,464.82
可供出售金融资产						
持有至到期投资	80,208,920.00					80,208,920.00
应收款项类投资	6,779,700,000.00					6,779,700,000.00
长期股权投资						
投资性房地产						
固定资产	273,740,966.59					273,740,966.59
无形资产	17,722,473.87					17,722,473.87
递延所得税资产	22,240,983.21					22,240,983.21
其他资产	313,983,473.86	69,152,935.04				383,136,408.90
资产总计	16,326,767,396.68	1,646,858,455.70	1,553,773.99	45,088,543.64	33,003,206.21	18,053,271,376.22

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

项目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
负债项目：						
向中央银行借款						
同业及其他金融						
机构存放款项	7,109,856,083.96	6,586,627.93			87,672.32	7,116,530,384.21
拆入资金						
交易性金融负债						
卖出回购金融资产款						
吸收存款	4,773,506,617.41	1,154,562,121.85	629,192.66	44,528,395.53	31,216,026.24	6,004,442,353.69
应付职工薪酬	44,560,640.73					44,560,640.73
应交税费	1,022,223.71	15,797.22	0.61	3,124.17	2,242.48	1,043,388.19
应付利息	58,040,628.56	1,187,588.84	100.51	19,937.29	11,085.02	59,259,340.22
预计负债						
应付债券						
递延所得税负债						
其他负债	4,126,019,426.53	1,288,217.99	32,447.24	48,999.98	194,477.88	4,127,583,569.62
负债合计	16,113,005,620.90	1,163,640,353.83	661,741.02	44,600,456.97	31,511,503.94	17,353,419,676.66
资产负债表内净头寸	213,761,775.78	483,218,101.87	892,032.97	488,086.67	1,491,702.27	699,851,699.56
表外授信净头寸	997,206,239.98	70,274,226.26		21,875,026.00		1,089,355,492.24

(2) 基于上述外汇头寸的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对外汇汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%时对本行的税前利润/(亏损)的影响分析如下(单位：人民币千元)：

外币对人民币汇率变化	2012年度
上涨1%	4,861.00
下跌1%	(4,861.00)

本行在进行上述外汇汇率敏感性分析时，以资产负债表日的资产负债表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准，假设各种币种汇率同时同向以按资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对波动1%造成的汇兑损益的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

(五) 金融工具公允价值

本行非以公允价值计量的金融工具包括：现金、存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收账款类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款和吸收存款等。其价值按账面如下方法确定

1、现金及存放中央银行款项、存放同业、同业及其他金融机构存放、拆入资金

于12个月内到期的以上金融资产和金融负债的，其账面价值接近其公允价值，按照账面价值确认；此外的估计的公允价值为预计未来现金流量按照当前市场利率的贴现值。

2、回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据和债券投资，且到期日均在一年以内，该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值，按账面价值确认。

3、发放贷款和垫款、应收款项类投资、持有至到期投资和其他金融资产

于12个月内到期的发放贷款和垫款、持有至到期投资和其他金融资产按照扣除减值准备后的净额确认，此外的发放贷款和垫款、持有至到期投资和其他金融资产的估计的公允价值为预计未来现金流量按照当前市场利率的贴现值。

4、吸收存款和其他金融负债

支票账户、储蓄账户、短期货币市场存款和于12个月内到期的其他金融负债的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。此外的吸收存款和其他金融负债，以剩余到期期间接近的先行定期存款利率作为贴现率按照现金流贴现模型计算公允价值。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法》、银监发[2007]82号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行资本充足率不得低于8%和核心资本充足率不得低于4%的要求。

宁波通商银行股份有限公司2012年度财务报表附注

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
核心资本充足率	11.56%	446.00%
资本充足率	12.04%	446.00%

九、财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于2013年3月28日批准报出。

宁波通商银行股份有限公司
二〇一三年三月二十八日

总行

地址：中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心E座

总机：(86 574) 83096666

传真：(86 574) 87205600

邮编：315040

总行营业部（宁波管理部）

地址：中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心A座1楼

总机：(86 574) 87680320

传真：(86 574) 87680318

邮编：315040

上海分行

地址：中国上海市浦东新区杨高南路428号由世纪广场2号楼

总机：(86 21) 60587888

传真：(86 21) 60587878

邮编：200127

宁波海曙支行

地址：中国宁波市灵桥路768号宁波报业集团1楼

总机：(86 574) 87371313

传真：(86 574) 87370070

邮编：315000



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK

地址：中国宁波市江东区民安东路268号
国际金融服务中心E座

总机：(86 574) 83096666

传真：(86 574) 87205600

邮编：315040

客服热线：400 916 6666

网 址：www.ncbank.cn