

宁波银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

(上述 D62 页)

5.2 董事出席董事会会议情况

| 董事姓名 | 具体职务 | 应出席次数 | 亲自出席次数 | 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 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 俞凤英 | 董事、副董事长兼行长 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 孙泽群 | 董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 宋汉平 | 董事 | 11 | 9 | 2 | 0 | 否 |
| 李如成 | 董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 时利众 | 董事 | 11 | 10 | 1 | 0 | 否 |
| 郑永刚 | 董事 | 11 | 9 | 2 | 0 | 否 |
| 徐万茂 | 董事 | 11 | 10 | 1 | 0 | 否 |
| 王铮 | 董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 洪立峰 | 董事兼副行长 | 11 | 10 | 1 | 0 | 否 |
| 罗维开 | 董事兼副行长、财务负责人 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 陈永富 | 独立董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 万建华 | 独立董事 | 11 | 10 | 1 | 0 | 否 |
| 李多森 | 独立董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 翁礼华 | 独立董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 韩子荣 | 独立董事 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |
| 刘亚 | 独立董事 | 11 | 10 | 1 | 0 | 否 |
| 杨晨 | 董事、董事会秘书 | 11 | 11 | 0 | 0 | 否 |

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

1. 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的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;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。

2. 报告期内总体经营情况

2007年,公司以提高经济资本收益率为目标,以上市和跨区域经营为契机,逐步推进经营方式和管理方式的转型,进一步提升了综合竞争力,同时通过成功上市,补充了资本实力,实现了各项业务全面、快速的发展。

报告期末,公司主要经营和管理情况如下:

——主要经营指标完成情况:公司资产总额达到756.11亿元,比年初增长33.54%;存款总额达到565.14亿元,比年初增长20.18%;贷款总额达到365.02亿元,比年初增长29.74%。加权平均净资产收益率为18.15%。不良贷款率为0.36%。

——盈利水平显著提高。报告期内,公司实现税前利润11.85亿元,同比增长45.52%;实现净利润9.51亿元,同比增长50.47%。

——不断提升风险管理水平。成立合规部,加强全行法律风险和合规风险管理,建立信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险管理岗位,形成全面的、专业的风险管理队伍。建立了独立的小企业信用风险管理制度,完善贷后管理制度与程序,实现了小企业贷后管理及大中型企业贷后管理两类模式。加强全行流动性状况的分析和治理,及时制定流动性管理改进方案。继续抓好全行案件专项治理工作,进一步完善了内控制度建设和案件防范机制。

——资本规模进一步扩大。报告期内,公司成功实现上市,融资40.27亿元,资本规模进一步扩大,资本充足率也由年初的11.48%增至21.00%,核心资本充足率由年初0.71%率增加为18.99%。

——稳步推进分支机构建设。报告期内,公司新开设上海分行1家,宁波地区支行3家。报告期内,公司机构网点总数达72家(包括一家营业部、一家分行)。

——报告期内,公司被《银行家》杂志授予2007年度中国银行业银行财务评价第一名和中国最佳城市商业银行称号;英国《银行家》杂志2006年“全球银行前1000强”排名第734位,2007年中国银行业百强21位。

3. 主要业务运作情况

(1) 公司业务

该业务是公司目前主要盈利来源。公司业务重塑组织架构,分设大企业和中小企业业务管理条线,突出组织营销与产品支持功能,进一步提升专业化管理和服务水平。报告期内,全行对公存款余额452.77亿元,占存款总额81.56%;公司贷款总额232.48亿元,占贷款总额63.69%;票据贴现总额0.99亿元,占贷款总额2.74%。

大企业业务

以结构调整为主线,结合客户贡献度,着力于优质客户的巩固、培育、发展和壮大,着力于优质客户忠诚度的提升。报告期内,全行大中企业存款424.75亿元,比年初增加67.85亿元。

小企业业务

是公司业务转型、优化业务结构的重点,从建立和完善业务及考核系统,确定目标市场、产品创新、宣传推广等方面,进行了一些探索,并以“健捷融、贷易融、押余融、友保融、诚信融、专保融”六大产品,以及“国财灵”和网银的服务类产品和银卡积分优惠等,推进了“金色池塘”小企业全面金融服务品牌建设和小企业业务发展。报告期内,全行小企业条线存款余额27.91亿元,小企业客户数达25250户。

(2) 个人业务

报告期内,本公司个人业务存款总额102.37亿元,占存款总额18.44%;个人贷款总额122.55亿元,占贷款总额33.57%。

个人存款

个人存款产品包括活期存款、定期存款和通知存款。2007年,股票市场的继续繁荣对个人存款的分流产生了一定影响。报告期,个人存款占总存款比例为18.44%,活期存款占个人存款比例为42.39%。

个人贷款

报告期内,公司加大了对个人贷款的产品创新和营销力度,金算盘业务成为继办领通、贷易通业务之后公司又一个重要个人贷款产品,报告期末,共有金算盘客户33865户,新增26807户,实现关联存款4.26亿元。

个人理财产品

理财业务有所突破。报告期内,共发行11期理财产品,产品覆盖货币市场和资本市场,金额达8.9亿元。

银行卡业务

银行卡业务在不断拓展发卡渠道,扩大发卡规模的同时,积极组织开展交易促进活动,实行区域联动,银行卡交易量和业务收入有了大幅上升。报告期内,借记卡累计发卡量162万张,新增56万张;贷记卡发卡量27.63万张,新增17.37万张;POS交易额超过39.51亿元,银行卡各项业务收入达到6016万元,其中信用卡业务收入4946万元。

金算盘业务发展较快,成为继办领通、贷易通业务后又一个新的个人业务产品,报告期内,共有金算盘客户33865户。同时,在此基础上,进一步完善客服中心服务平台,提高客户服务水平和质量。

(3) 资金业务

公司在积极发展货币市场、债券市场、外汇市场的基础上,以衍生产品为依托,在完善组织架构和团队建设的基础上,努力提高资金业务占比。报告期内,实现盈利3301万元,其中实现债券交易盈利442万元,货币市场业务盈利1415万元;外汇交易和货币市场实现盈利1047万元;完成远期结售汇量3.4亿美元,实现销售收入797万元。在保证公司流动性的前提下,加快新产品开发,相继推出远期结售汇、代客远期购期外汇买卖、结构性产品等新产品,并实现了人民币债券结算代理业务等的突破。并在原有业务基础上,开展了外汇短期利率交易、人民币掉期交易、人民币利率互换等新业务。

(4) 电子银行

业务报告期内,公司电子银行业务稳步发展,网上银行交易金额达1560.29亿元,网上银行客户数达41090户,其中公司客户8437户,同比增长7014%;个人客户32653户,同比增长67.94%。

6.2 主营业务分地区情况

| 地区 | 营业收入 | 营业收入比上年增减(%) |
|-----|------------|--------------|
| 宁波市 | 221,632.10 | 38.45% |
| 上海市 | 2,746.50 | |

单位:(人民币)万元

6.3 募集资金使用情况
 适用 不适用
变更项目情况
 适用 不适用
6.4 非募集资金项目情况
 适用 不适用
6.5 董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明
 适用 不适用
6.6 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

根据立信会计师事务所审定的2007年度会计报表,本公司2007年实现净利润为951,072,767.51元,加上年未分配利润590,391,767.83元,扣除06年度应付普通股股利205,756,164.38元,年末可供分配利润为1,335,708,370.96元。根据上述情况,公司拟定2007年度利润分配方案如下:1.按2007年度净利润的10%提取法定公积金95,107,276.75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)规定,按风险资产1%差额提取一般准备金318,193,849.50元;

3.2007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;

4.本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后,结余未分配利润为422,407,244.71元。

公司本报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

适用 不适用

§7 重要事项

7.1 收购资产

适用 不适用

7.2 出售资产

适用 不适用

7.1、7.2所涉及事项对公司业务连续性、管理层稳定性的影响。

7.3 重大担保

适用 不适用

7.4 重大关联交易

7.4.1 与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

7.4.2 关联债权债务往来

适用 不适用

7.4.3 2007年非经营性资金占用及清欠进展情况

适用 不适用

7.5 委托理财

适用 不适用

7.6 承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内,重大合同履约事项或持股5%以上股东对承诺事项的履行情况

1.报告期内,公司各项业务合同履行情况正常。

2.公司发行时相关承诺及履行情况。

宁波市财政局、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,日本行股票在上海证券交易所上市交易之日起36个月内,不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行股份,也不由本行收购该部分股份。

报告期末,上述承诺得到严格执行。

3、资本性支出承诺

(单位:人民币千元)

| | 年末数 | 年初数 |
|---------|---------|--------|
| 已签约但未计提 | 186,503 | 29,486 |
| 已批准但未签约 | - | 2,038 |
| 合计 | 186,503 | 31,524 |

4. 经营性租赁承诺

(单位:人民币千元)

| | 年末数 | 年初数 |
|------|---------|---------|
| 一年以内 | 35,269 | 24,988 |
| 一至二年 | 35,725 | 26,287 |
| 二至三年 | 34,106 | 24,927 |
| 三至五年 | 33,296 | 22,263 |
| 西至五年 | 32,043 | 20,925 |
| 五年以上 | 106,394 | 88,744 |
| 合计 | 277,833 | 208,013 |

注:以上为至各资产负债表日,本公司就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来所需做的最低租金。

5. 对外资产质押承诺:

(单位:人民币千元)

| 项目 | 年末数 | 质押到期日 |
|----------|-----------|------------------------|
| 邮政储蓄存款项下 | 2,200,000 | 2009年5月11日-2012年12月17日 |
| 卖出回购证券协议 | 6,975,700 | 2008年1月2日-2008年6月10日 |

注:以上为本公司部分国债被用作个人理财产品项下存款、邮政储蓄存款及同业间卖出回购等业务的质押物。

7.7 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

报告期内,公司作为原告的诉讼案件的标的金额为5135.3万元,公司作为被告的诉讼案件的标的金额为130万元和20万股宁波银行股份有限公司股权。

7.8 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.8.1 证券投资情况

适用 不适用

7.8.2 持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

单位:(人民币)千元

| 证券代码 | 证券简称 | 初始投资金额 | 占该公司股权比例 | 期末账面值 | 报告期损益 | 报告期所有者权益变动 | 会计核算科目 | 股份来源 |
|--------|------|--------|----------|--------|-------|------------|----------|------|
| 000830 | 大红鹰 | 3,884 | 0.89% | 73,280 | 0.00 | 69,414 | 可供出售金融资产 | 债转股 |
| 合计 | | 3,884 | 0.89% | 73,280 | 0.00 | 69,414 | -- | -- |

7.8.3 持有非上市金融企业股权投资情况

适用 不适用

7.8.4 买卖其他上市公司股份的情况

适用 不适用

§8 监事会报告

适用 不适用

一、监事会会议情况

报告期内监事会共召开了四次会议,具体情况如下:

(一)2007年3月23日,第二届监事会第十次会议在宁波召开,会议应到监事7名,实到6名。会议审议通过了关于确认本公司2006年度审计报告的议案;关于聘请本公司第三届中国内部审计机构的议案;关于监事会2006年度工作总结和2007年度工作计划的议案;关于监事会和监事会履职评价报告的议案;关于本公司2006年度利润分配预案的议案。

(二)2007年8月2日,第二届监事会第十一次会议在上海召开,会议应到监事7名,实到5名。会议审议通过了关于《本公司2006年下半年和2007年上半年财务执行情况检查报告》和《监事会检查监督意见书》的议案;关于《本公司内部审计履职评价试行办法》的议案;关于确认本公司2007年半年度报告的议案。

(三)2007年10月15日,第二届监事会第十二次会议在宁波召开,会议应到监事7名,实到5名。会议审议通过了关于《本公司2007年风险管理和风险控制情况的检查报告》和《监事会检查监督意见书》的议案;关于《本公司2007年内部控制评价报告》和《监事会检查监督意见书》的议案;关于确认本公司2007年第三季度报告的议案。

(四)2007年12月22日,第二届监事会第十三次会议在宁波召开,会议应到监事7名,实到6名。会议审议通过了关于本公司监事会换届选举的议案;关于提名张辉为本公司第三届监事会监事的议案;关于提名郑孟杰为本公司第三届监事会外部监事的议案;关于提名罗国芳为本公司第三届监事会外部监事的议案;关于提名杨雨蔚为本公司第三届监事会监事的议案;关于提名许利明为本公司第三届监事会监事的议案;关于提名王力行为本公司第三届监事会监事的议案;关于提名应林军为本公司第三届监事会监事的议案;关于《本公司2007年经营决策及执行情况检查报告》和《监事会检查监督意见书》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、高级管理人员执行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

公司本年度财务报告已经上海立信会计师事务所和安永会计师事务所,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,募集资金实际投入项目与募集说明书承诺一致。

(四)公司收购、出售资产情况

报告期内,公司无其它收购及出售资产、吸收合并事项。

(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)内部控制制度情况

报告期内,公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

(七)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。

§9 财务报告

9.1 审计意见

| 审计报告 | 标准无保留审计意见 |
|--------|-----------|
| 审计报告正文 | |

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文

审计报告正文