宁波银行股份有限公司

2008年第三季度报告

§1 重要提示

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

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

1.3 公司于 2008 年 10 月 28 日召开了宁波银行股份有限公司第三届董事会 2008 年第三次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2008 年第三季度季度报告的议案》。

1.4 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.5 公司负责人陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计工作负责人罗维开先生及会计机构负责人孙洪波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

2.1.1 主要会计数据

	2008.9.30	2007.12.31	增减幅度（%）
总资产	101,332,980,841.97	75,510,771,068.56	34.20
股东权益	8,600,917,223.97	8,022,317,047.24	7.21
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	–
每股净资产	3.44	3.21	7.17

	2008年7–9月	比上年同期增减（%）	2008年1–9月	比上年同期增减（%）
营业收入	884,433,128.75	53.85%	2,490,223,582.94	58.27
净利润	397,137,232.73	55.63%	1,126,729,694.19	76.60
经营活动产生的现金流量净额	–	–	8,887,425,653.29	215.66
每股经营活动产生的现金流量净额	–	–	3.55	214.16
基本每股收益	0.16	45.45%	0.45	50.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.16	45.45%	0.45	50.00
稀释每股收益	0.16	45.45%	0.45	50.00
净资产收益率	4.62%	增加 1.29 个百分点	13.10%	增加 4.77 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.63%	增加 1.30 个百分点	13.15%	增加 4.84 个百分点

注：1、净资产收益率、扣除非经常性损益后的净资产收益率按全面摊薄法计算。

2、每股收益按照《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007 年修订）》的规定计算。

3、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

非经常性损益项目

单位：（人民币）元

非经常性损益项目	2008年1–9月金额
1、非流动性资产处置损益	−37,100.12
2、除上述各项之外的其他营业外收支净额	−5,180,470.13
减：所得税影响额	+1,304,392.56
合计	−3,913,177.69

2.1.2 主要财务指标

监管指标		监管标准	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
资本充足率(%)		≥8	16.44	21.00	11.48	10.81
核心资本充足率(%)		≥4	15.00	18.99	9.71	8.68
流动性比率(%)	人民币	≥25	54.92	61.62	62.61	82.59
	外币	≥60	206.48	61.41	108.91	132.37
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤4	2.27	1.27	–	0.10
	拆出资金比例	≤8	0.84	–	–	0.03
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	65.35	63.95	57.79	52.26
不良贷款比率(%)		≤5	0.63	0.36	0.33	0.61
拨备覆盖率(%)		≥60	201.69	359.94	405.28	271.49
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	3.16	2.37	5.55	9.18
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	22.86	21.17	48.92	77.23
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	5.86	2.98	9.10	–
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		3.79	7.50	10.38	17.80
	关注类贷款迁徙率		2.62	1.93	0.02	2.41
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		33.93	52.59	84.13	100.00
	可疑类贷款迁徙率		30.93	37.96	79.15	63.73
总资产收益率(%)			1.27	1.44	1.28	1.23
利息收回率(%)			99.14	99.54	99.81	115.86
成本收入比(%)			35.79	36.48	37.59	37.95

注：1、上述监管指标均为上报人民银行(银监会)数据。

2、报告期末，公司资本充足率和核心资本充足率按照中国银监会规定的新口径计算，主要是加权风险资产中新增了“未使用的公开授信”，包括未使用的信用卡授信额度及其他公开授信产品的未使用额度。若按上年末同一口径计算，该两指标分别为 17.87%和 16.31%。

2.1.3 资本构成情况

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
资本净额	9,309,917.70	8,435,820	3,606,790	2,395,610
核心资本净额	8,495,593.70	7,627,470	3,049,340	1,923,430
附属资本	876,613	808,470	557,570	472,310
加权风险资产净额	56,645,102.50	40,173,390	31,417,300	22,163,620
资本充足率	16.44%	21.00%	11.48%	10.81%
核心资本充足率	15.00%	18.99%	9.71%	8.68%

2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位:户、股

股东总数		154895
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
瑞士信贷（香港）有限公司	61200000	人民币普通股
宁波韵升股份有限公司	60840000	人民币普通股
浙江京力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
宁波经济技术开发区控股有限公司	22009200	人民币普通股
中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金	15000000	人民币普通股
银泰控股股份有限公司	10000000	人民币普通股
全国社保基金一零三组合	7500000	人民币普通股
陆华裕	7000000	人民币普通股
中国建设银行－中小企业板交易型开放式指数基金	6171967	人民币普通股
宁波特克轴承有限公司	6100000	人民币普通股

注：报告期末，公司董事长陆华裕先生实际可上市流通股份为 1750000 股，剩余的 5250000 股将继续锁定。

2.3 银行业务数据

2.3.1 分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	正式员工数	资产规模(百万)
（一）	总部	宁波市中山东路 294 号	–	560	20,817
（二）	上海地区		2	163	8,655
1	上海分行	上海市南京西路 128 号永新广场 1–5 层	1	141	8,655
2	徐汇支行	上海市徐汇区漕溪北路 458 号	1	22	217
（三）	杭州地区		1	98	3,350
1	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	1	98	3,350
（四）	南京地区		1	96	1,851
1	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	1	96	1,851
（五）	宁波地区		75	1109	66,660
1	海曙支行	宁波市解放南路 135 号	4	47	2,130
2	江东支行	宁波市中山东路 466 号	5	54	5,569
3	江北支行	宁波市人民路 270 号	6	55	3,722
4	湖东支行	宁波市广济街 4 号	2	37	2,692
5	西门支行	宁波市中山西路 197 号	5	56	2,400
6	东门支行	宁波市百丈东路 868 号	3	48	1,855
7	天源支行	宁波市柳汀街 230 号	3	54	3,058
8	灵桥支行	宁波市彩虹南路 275 号	2	41	1,721
9	高新区支行	宁波市江南路 651–655 号	3	46	1,697
10	四明支行	宁波市蓝天路 9 号	4	49	4,231
11	明州支行	宁波市甬港北路 19 号	6	57	3,268
12	北仑支行	宁波市北仑新碶镇明州路 221 号	4	60	2,653
13	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	3	45	2,487
14	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 788 号	5	59	3,165
15	慈溪支行	慈溪市慈甬路 207 号	3	81	3,391
16	宁海支行	宁海县城关镇人民大道 52 号	3	51	2,396
17	余姚支行	余姚市阳明西路 28 号	4	63	3,018
18	象山支行	象山县丹城清闸路 274 号	1	32	1,918
19	奉化支行	奉化市中山路 16 号	2	35	1,894
20	新建支行	余姚阳明西路 340–348 号	3	47	1,341
21	城东支行	慈溪市逍林镇横新南路 1000–1006 号	3	48	1,392
22	营业部	宁波市中山东路 294 号	1	44	10,672
（六）	合计:		79	2026	101,333

2.3.2 资产总额及构成情况

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
资产总额	101,332,981	75,510,771	56,546,233	42,429,348
– 现金及存放中央银行款项	14,787,857	12,375,866	7,527,711	4,607,746
– 存放同业款项	3,090,758	2,390,644	970,791	1,510,640
– 拆出资金	600,520	–	–	7,000
– 交易性金融资产[6]	733,688	–	–	–
– 衍生金融资产[6]	175,387	28,346	–	–
– 买入返售金融资产[6]	13,161,086	4,258,450	3,337,535	–
– 应收利息	589,454	345,471	251,159	174,509
– 发放贷款和垫款	46,261,371	36,034,180	27,762,606	19,284,907
– 可供出售金融资产[6]	226,459	593,160	470,910	2,008,152
– 持有至到期投资	15,439,530	16,633,473	13,715,867	13,447,627
– 长期股权投资	8,250	8,250	8,250	8,250
– 投资性房地产[6]	197,596	197,586	163,738	159,481
– 固定资产[6]	786,366	672,996	553,872	529,483
– 无形资产[6]	74,517	19,812	10,981	14,666
– 递延所得税资产	85,057	43,497	41,356	57,278
– 其他资产[6]	5,115,095	1,909,040	1,731,457	719,609

2.3.3 负债总额及构成情况

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
负债总额	92,732,064	67,488,454	53,350,049	40,242,176
– 同业及其他金融机构存发放款项	70,803	1,688,843	138,580	38,829
– 拆入资金	1,628,781	702,175	0	36,773
– 衍生金融负债	153,382	27,346	0	0
– 卖出回购金融资产款	12,769,350	6,989,874	5,000,000	1,600,000
– 吸收存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
– 应付职工薪酬	53,712	120,967	129,089	111,172
– 应缴税费	107,698	114,291	88,939	150,249
– 应付利息	484,309	234,348	169,792	109,585
– 递延所得税	65,728	47,825	21,006	17,073
– 其他负债	5,659,236	2,048,741	1,611,247	657,263

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
客户贷款及垫款	46,860,902	36,502,456	28,134,899	19,609,133
– 公司贷款及垫款	31,309,206	23,248,488	18,565,236	14,706,400
– 个人贷款及垫款	12,330,906	12,255,258	8,128,356	3,908,567
– 票据贴现	3,220,790	998,710	1,441,307	994,166
减:贷款损失准备	599,531	468,276	372,293	324,226
贷款及垫款总额	46,261,371	36,034,180	27,762,606	19,284,907

2.3.5 存款总额及构成情况

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
客户存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
– 个人存款	15,487,089	10,236,628	9,258,033	6,836,204
– 公司存款	56,251,926	45,277,416	36,933,363	30,685,038

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
客户存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
– 活期存款	36,899,103	31,818,957	26,742,806	30,069,104
– 定期存款	26,843,682	18,432,693	14,042,974	2,469,591
– 财政性存款	6,938	6,302	30,828	33,991
– 其他存款	187,896	63,209	41,204	46,537
– 存入保证金	7,801,396	5,192,883	5,333,584	4,902,019

2.3.6 拆入资金

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
拆入资金	1,628,781	702,175	–	36,773
– 银行拆入	1,595,200	702,175	–	–
– 非银行金融机构拆入	33,581	–	–	36,773

2.3.7 贷款五级分类情况

单位:(人民币)千元

项目	2008年 9月30日		2007年 9月30日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
正常类	44,524,516	95.01%	33,494,246	93.56%	11,030,270	99.71%
关注类	2,038,258	4.35%	2,175,106	6.08%	−136,848	−1.24%
次级类	227,606	0.49%	43,403	0.12%	184,203	1.67%
可疑类	27,102	0.06%	17,108	0.05%	9,994	0.09%
损失类	43,420	0.09%	68,888	0.19%	−25,468	−0.23%
合计	46,860,902	100.00%	35,798,751	100.00%	11,062,151	100.00%

注：公司的正常类贷款占比较去年同期上升了 1.45 个百分点，关注类下降了 1.73 个百分点，次级类贷款上升了 0.37 个百分点，可疑类、损失类占比略有调整。

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位:（人民币）千元

项目	2008年 9月30日		2007年 12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
逾期贷款	95,583	0.20%	124,311	0.35%	−28,728	下降 0.15 个百分点

2.3.9 报告期内，公司无重组贷款。

2.3.10 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位:(人民币)千元

项目	2008年 9月30日	2007年 12月31日
期初余额	468,276	372,294
本期计提	166,944	98,621
本期收回	–	–
其中:收回以前年度已核销贷款减值准备金	–	–
资产价值回升转回数	–	–
本期核销	35,515	2,454
本期转回	–	–
折算差异	(174)	(185)
期末余额	599,531	468,276

贷款减值准备金的计提方法：

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定国家发放贷款计提的准备。

期末公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此类贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物价格去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

2.3.11 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位:(人民币)千元

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	635,363	1,435,659	1,481,568	589,454	–	个别计提法
– 应收贷款利息	1,919	825,725	822,784	4,860		
– 应收信用卡利息	7,180	22,295	18,423	11,052		
– 应收债券利息	507,840	534,584	597,792	444,632		
– 应收存放同业利息	32,178	43,418	42,547	33,049		
– 应收其他利息	86,246	9,637	22	95,861		

注：应收贷款利息本期增加中包括本季度结息日对全部贷款计提本期利息收入，本期收回包括结息日向贷款人扣划的本期贷款利息。

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
表外应收利息	42,153	99,621	92,938	48,836
– 贷款表外应收未收利息	41,178	4,818	474	45,522
– 委托贷款表外应收未收利息	861	92,747	92,269	1,339
– 信用卡表外应收未收利息	114	2,056	195	1,975

注：1、表外应收利息是非应计贷款产生的利息，为不计入资产负债表和利润表的或有权益事项。

2、本期增加的贷款表外应收未收利息和信用卡表外应收未收利息是指本金逾期 90 天以上的表内应收利息收入转入部分。

2.3.12 营业收入构成变动情况

单位:(人民币)千元

项目	2008年 1–9月		2007年 1–9月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
营业总收入	4,145,368	100%	2,356,241	100.00%	1,789,127	100%
– 贷款利息收入	2,671,945	64.46%	1,654,328	70.21%	1,017,617	56.88%
– 拆放同业利息收入	111,202	2.68%	24,032	1.02%	87,170	4.87%
– 存放央行款项利息收入	141,310	3.41%	74,043	3.14%	67,267	3.76%
– 存放同业利息收入	122,604	2.96%	28,698	1.22%	93,906	5.25%
– 债券投资利息收入	463,068	11.17%	441,375	18.73%	21,693	1.21%
– 手续费及佣金收入	352,792	8.51%	127,473	5.41%	225,319	12.59%
– 其他	282,447	6.81%	6,292	0.27%	276,155	15.44%

注：营业总收入包括利息收入、手续费及佣金收入和其他业务收入。

2.3.13 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

(1)报告期末，贷款投放前十个行业情况

单位:(人民币)千元

序号	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	制造业	17,678,305	37.73
2	批发和零售业	7,646,530	16.32
3	房地产业	2,323,906	4.96
4	水利、环境和公共设施管理业	1,530,975	3.27
5	交通运输、仓储和邮政业	1,213,865	2.59
6	建筑业	1,130,709	2.41
7	租赁和商务服务业	945,302	2.02
8	居民服务和其他服务业	347,273	0.74
9	教育	289,300	0.62
10	公共管理和社会组织	283,500	0.60
合 计		33,389,665	71.26

(2)报告期末，贷款地区分布情况

单位:(人民币)千元

项目	2008年 9月30日		2007年 12月31日	
	余额	占比	余额	占比
宁波市	41,040,743	87.58%	35,145,535	96.28%
上海市	3,092,271	6.60%	1,356,921	3.72%
杭州市	1,908,727	4.07%	–	–
南京市	819,161	1.75%	–	–
贷款和垫款总额	46,860,902	100%	36,502,456	100%

(3)报告期末，贷款按担保方式分布情况

单位:(人民币)千元

分类	2008年 9月30日		2007年 12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	10,015,836	21.37%	8,475,216	23.22%
保证贷款	8,523,307	18.19%	6,255,899	17.14%
附担保物贷款	28,321,759	60.44%	21,771,341	59.64%
其中:抵押贷款	24,122,160	–	20,000,023	–
质押贷款	978,810	–	772,608	–
银行承兑汇票贴现	2,896,302	–	935,090	–
商业承兑汇票贴现	324,487	–	63,620	–
贷款和垫款总额	46,860,902	100.00%	36,502,456	100.00%

(4)公司最大十家客户贷款情况

单位:(人民币)千元

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	批发和零售业	294,331	0.63
客户 2	房地产业	250,000	0.53
客户 3	房地产业	220,000	0.47
客户 4	房地产业	200,000	0.43
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	200,000	0.43
客户 6	房地产业	200,000	0.43
客户 7	公共管理和社会组织	200,000	0.43
客户 8	交通运输、仓储和邮政业	200,000	0.43
客户 9	制造业	193,848	0.41
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	170,000	0.36
合 计	—	2,128,179	4.55

2.3.14 抵债资产[6]

单位:(人民币)千元

项 目	2007年12月31日	本期增加	本期减少	2008年09月30日	跌价准备余额
抵债资产[6]	6,101	–	–	6,101	2,063

2.3.15 存款结构平均余额和平均利率情况

单位:(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年利率
企业活期存款	29,073,024	0.97
企业定期存款	20,748,247	3.73
储蓄活期存款	5,363,849	0.72
储蓄定期存款	7,418,276	3.29
合计	62,603,396	2.14

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

2.3.16 贷款结构平均余额和平均利率情况

单位:(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年利率
一年以内短期贷款	33,098,128	8.14
中长期贷款	4,393,536	7.85
合计	37,491,664	8.10

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

2.3.17 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位:(人民币)千元

项 目	面值
政府债券	14,472,046
金融机构债券	240,000
央行央票	710,000
企业债券	1,000,000
合计	16,422,046

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位:(人民币)万元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
070014 07 国债 14	200,000	3.9	2014–8–23	0
070011 07 国债 11	156,000	3.53	2010–7–16	0
080004 08 国债 04	105,000	3.56	2011–4–14	0
企业债券	100,000	8%	2018–07–02	0
040007 04 国债 07	70,000	4.71	2011–8–25	0
020009 02 国债 09	60,000	2.7	2012–7–19	0
030002 03 国债 02	48,000	2.8	2013–4–9	0
010014 01 国债 14	47,000	2.9	2008–12–10	0
020006 02 国债 06	43,000	2	2009–6–6	0
040003 04 国债 03	43,000	4.42	2009–4–20	0
030011 03 国债 11	40,000	3.5	2010–11–19	0
020011 02 国债 11	38,000	2.64	2009–8–23	0
030001 03 国债 01	38,000	2.66	2010–2–19	0
060004 06 国债 04	30,000	2.12	2009–4–17	0
0801084 08 央票 84	23,000	0	2009–7–23	0
080005 08 国债 05	22,000	3.69	2013–4–21	0
9902 99 国债 02	22,000	4.72	2009–4–29	0
080001 08 国债 01	21,000	3.95	2015–2–13	0
030007 03 国债 07	20,000	2.66	2010–8–20	0
060005 06 国债 05	20,000	2.4	2011–5–16	0

2.3.19 报告期内委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期末，公司财富管理业务发展态势良好，并在产品、结构等方面有所突破，形成了一定的发行规模，产品风格稳健，受到客户认同。报告期末，公司共发行了 28 期理财产品，实现业务收入 2900 余万元。

2.3.20 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位:(人民币)千元

项 目	2008年 09月30日	2007年 12月31日
1、主要表外风险资产[6]	25,031,569	20,592,278
开出信用证	2,016,972	1,812,001
银行承兑汇票	11,854,404	8,570,330
开出保函	595,797	397,684
贷款承诺及其他	5,129,642	8,109,360
国库券承兑承诺	1,532,301	1,702,903
信用卡未使用额度	3,634,912	–
进口代付	267,541	–
2、资本性支出承诺	62,219	183,296
3、经营性租赁承诺	443,876	277,833
4、对外资产质押承诺	15,453,430	917,570

2.3.21 衍生金融工具情况

单位:(人民币)千元

衍生金融工具	2008年 09月30日			
	资产[6]		负债	
	合约 / 名义金额	公允价值	合约 / 名义金额	公允价值
外汇远期合约	2,647,962	52,659	6,626,519	115,643
利率互换合同	–	–	–	–
外汇远期合约	3,578,435	122,728	208,431	37,739
合计	6,226,397	175,387	6,834,950	153,382

2.4 公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作性风险和其他风险。

1、信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业款项、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。公司信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。

公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，按照贷款本金到息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款分为正常类（包括正常＋、正常和正常－）、关注类（包括关注＋、关注和关注－）、次级类（包括次级＋和次级－）以及可疑类、损失类。这十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于公司准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司信用风险集中程度指标

（1）单一客户贷款集中度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额 29433 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 3.16%，低于监管部门 10%的规定 6.84 个百分点。

（2）最大单一集团客户授信集中度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一集团客户授信余额 54514 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 5.86%，低于监管部门 15%的规定 9.14 个百分点。

（3）最大十家客户贷款比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 212818 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 22.86%，低于监管部门 50%的规定 27.14 个百分点。

（4）单一关联方授信比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一关联方为授信敞口 31765 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 3.41%，低于监管部门 10%的规定 6.59 个百分点。

（5）全部关联度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 97280 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 10.45%，低于监管部门 50%的规定 39.55 个百分点。

2、流动性风险

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

报告期末，公司流动性风险指标分析

（1）流动性比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司流动性资产余额 2618111 万元，流动性负债余额 4571655 万元，流动性比例 57.27%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

（2）核心负债比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司核心负债余额 4575502 万元，全部负债余额 8812609 万元，核心负债比例 51.92%，未达到银监会规定的不低于 60%的要求。

（3）流动性缺口率

截止 2008 年 9 月 30 日，公司 90 天内到期的表内外资产余额 3792995 万元，90 天内到期的表内外负债余额 3322171 万元，90 天内到期的流动性缺口为 470824 万元，流动性缺口率 12.41%，符合银监会规定的不低于－10%的要求。

（4）人民币超额备付金率

截止 2008 年 9 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 427730 万元，占人民币各项存款余额的比例为 6.04%。

（5）存贷款比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司各项贷款余额 468.61 亿元，各项存款余额 717.08 亿元，存贷款比例 65.35%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

3、市场风险

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

报告期内，市场风险指标分析

截止 2008 年 9 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 81111 万元，资本净额 930992 万元，累计外汇敞口头寸比例 8.71%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

4、操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司未发生重大操作风险损失事件。

5、其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险、反洗钱等。

报告期内，公司逐步完善合规风险管理组织架构设置，完善合规制度建设，加强全行的授权管理，加强对全行各类业务格式合同的修改、非格式合同和新业务的法律合规审查，组织、协调和督促各项业务条线对各项政策、程序和操作流程进行梳理和修订，审核有关内控制度，有效的控制合规风险和法律风险。

反洗钱方面，公司按照《反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》，并结合实际情况，建立了反洗钱机制。反洗钱领导小组是公司的反洗钱管理机构，统一负责全行的反洗钱工作，对分支行的反洗钱工作进行检查、监督。

2.5 内部控制情况

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定并实施的全面、系统、成文的政策、制度和程序。公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》（中国银行业监督管理委员会）、《上市公司