股票代码:002142

宁波银行股份有限公司 2009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2009年10月28日召开了宁波银行股份有限公司第三届董事会2009年第五次临时会议,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2009年第三季度报告的议案》。

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

	2009年9月30日		2008年12月31日	增减幅度(%)
总资产(元)	144,466,981,441.09		103,263,190,620.92	39.90%
股东权益(元)	9,388,732,926.46		8,805,003,522.09	6.63%
股本	2,500,000,000.00		2,500,000,000.00	-
每股净资产	3.76		3.52	6.63%
	2009年7-9月	比上年同期增减(%)	2009年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入(元)	1,012,814,824.61	14.52%	2,862,687,103.10	14.96%
净利润(元)	397,209,257.31	0.02%	1,103,312,287.07	-2.08%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-	-	3,392,404,151.47	-61.83%
每股经营活动产生的现金流量净额	-	-	1.36	-61.83%
基本每股收益	0.16	0.02%	0.44	-2.08%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.16	-0.03%	0.41	-9.47%
稀释每股收益	0.16	0.02%	0.44	-2.08%
净资产收益率	4.23%	下降0.39个百分点	11.75%	下降1.35个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.24%	下降0.39个百分点	10.90%	下降2.25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	2009年1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	0.00
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	100,345,574.77
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,954,362.96
合计对利润总额的影响	106,299,937.73
减:所得税影响额	26,574,984.43
合计	79,724,953.30

2.1.2 主要财务指标

监管指标		监管标准	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本充足率(%)		≥8	11.25	16.15	21.00	11.48
核心资本充足率(%)		≥4	10.02	14.60	18.99	9.71
流动性比率(%)	人民币	≥25	38.15	56.44	61.62	62.61
	外币	≥60	175.47	146.22	61.41	108.91
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	0.98	0.18	1.27	-
	拆出资金比例	≤8	0.99	1.16	-	-
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	71.25	64.49	63.95	57.79
不良贷款比率(%)		≤5	0.76	0.92	0.36	0.33
拨备覆盖率(%)		≥60	167.99	152.50	359.94	405.28
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	4.90	3.23	2.37	5.55
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	35.69	24.54	21.17	48.92
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	6.87	4.13	2.98	9.10
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		2.88	3.59	7.50	10.38
	关注类贷款迁徙率		17.46	11.26	1.93	0.02
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		20.27	44.19	52.59	84.13
	可疑类贷款迁徙率		12.51	68.83	37.96	79.15
利息收回率(%)			97.80	99.36	99.54	99.81
总资产收益率(%)			1.19	1.49	1.44	1.28
成本收入比(%)			40.35	40.23	36.48	37.59

注:总资产收益率为年化数据

2.1.3 资本构成情况

单位:(人民币)千元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本净额	10,196,317	9,295,307	8,435,820	3,606,790
核心资本净额	9,078,840	8,402,845	7,627,470	3,049,470
附属资本	1,238,928	954,750	808,470	557,570
加权风险资产净额	90,611,242	57,561,170	40,173,390	31,417,300
资本充足率	11.25%	16.15%	21.00%	11.48%
核心资本充足率	10.02%	14.60%	18.99%	9.71%

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	121157		
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量(股)	股份种类	
瑞士信贷(香港)有限公司	61200000	人民币普通股	
浙江卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股	
华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股	
中国银行-大成蓝筹稳健证券投资基金	29056472	人民币普通股	
宁波的开股份有限公司	25744200	人民币普通股	
中国农业银行-大成创新成长混合型证券投资基金(LOF)	23059856	人民币普通股	
中国银行-大成财富管理2020生命周期证券投资基金	20999850	人民币普通股	
宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股	
大成价值增长证券投资基金	17176741	人民币普通股	
中国银行-工银瑞信核心价值股票型证券投资基金	16680000	人民币普通股	

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	员工数(人)	资产规模(千元)
1	总部	宁波市中山东路294号	1	897	38,663,747
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路128号水新广场1-5层	4	245	13,708,266
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	2	142	6,160,092
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号青年大厦	1	139	7,915,693
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路中心区东南部时代财富大厦一层D、二层全层、三层B号	1	108	2,914,164
6	苏州分行	苏州市干将东路749号永順大厦	1	78	4,577,799
7	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	4	76	2,829,987
8	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	5	130	7,023,500
9	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	87	5,150,217
10	湖东支行	宁波市江北区洪塘街道洪塘南路(西)39-2,39-3号	2	58	3,653,594
11	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	69	3,198,298
12	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	3	64	2,197,994
13	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	3	70	2,866,570
14	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路275号	2	54	1,893,270
15	国家高新区支行	宁波市江北区庄桥街道651-655号	3	66	2,210,427
16	四明支行	宁波市海曙区监天路9号	4	86	5,121,360
17	甬州支行	宁波市江东区甬港北路19号	6	109	3,870,875
18	北仑支行	宁波市北仑新矸镇甬州路221号	4	79	3,546,533
19	镇海支行	宁波市镇海车站路18号	3	72	2,792,379
20	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路666号	6	93	4,113,352
21	宁海支行	宁海县时代大道158号	3	93	3,003,729
22	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	4	98	3,916,140
23	新建支行	宁波余姚阳明西路340-348号	4	66	1,943,683
24	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	3	110	3,985,071
25	城东支行	宁波慈溪新城大道483-495号	3	71	2,442,156
26	象山支行	宁波象山县丹城靖南路274号	1	56	2,394,326
27	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	2	65	2,373,759
合计:				3,281	144,466,981

2.3.2 资产总额及构成情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产总额	144,466,981,441.09	103,263,190,620.92	75,510,771,068.56	56,546,232,890.72
-现金及存放中央银行款项	20,032,008,197.72	13,346,726,265.07	12,375,865,818.79	7,527,710,802.25
-存放同业款项	7,131,626,774.41	6,444,372,416.24	2,390,643,963.62	970,791,294.98
-拆出资金	1,018,836,800.00	880,167,000.00	-	-
-交易性金融资产	746,553,254.96	1,575,561,080.00	-	-
-衍生金融资产	612,799,561.69	225,572,210.81	28,345,709.00	-
-买入返售金融资产	5,167,923,952.75	9,718,457,880.00	4,258,450,324.16	3,337,535,092.90
-应收利息	588,855,871.93	427,812,841.75	345,470,759.34	251,158,952.51
-发放贷款和垫款	78,589,706,600.57	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59	27,762,605,778.96
-可供出售金融资产	1,425,635,550.00	113,775,850.00	593,159,545.25	470,910,000.00
-持有至到期投资	12,291,995,168.65	14,102,996,773.68	16,633,472,614.17	13,715,866,626.75
-应收款项类投资	10,213,150,000.00	1,000,000,000.00	-	-
-长期股权投资	13,250,000.00	13,250,000.00	8,250,000.00	8,250,000.00
-投资性房地产	415,717,940.77	197,047,940.77	197,586,437.00	163,738,463.00
-固定资产	862,614,616.82	835,962,808.28	672,996,406.66	553,871,966.20
-无形资产	80,695,987.35	85,900,041.50	19,812,285.67	10,981,401.72
-递延所得税资产	228,247,499.76	107,205,899.37	43,496,893.29	41,356,159.46
-其他资产	5,047,363,663.71	5,722,003,858.04	1,909,040,295.02	1,731,456,351.99

2.3.3 负债总额及构成情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
负债总额	135,078,248,514.63	94,458,187,098.83	67,488,454,021.32	53,350,049,192.92
-同业及其他金融机构存发放款项	4,925,792,473.35	594,017,350.41	1,688,842,890.45	138,579,995.68
-拆入资金	1,818,821,877.63	133,048,500.00	702,174,799.06	-
-衍生金融负债	587,450,566.22	152,272,011.44	27,346,090.00	-
-卖出回购金融资产款	11,674,190,000.00	10,621,096,632.00	6,989,873,600.00	5,000,000,000.00
-吸收存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29	46,191,396,397.45
-应付职工薪酬	3,450,636.46	120,967,161.42	120,967,161.42	129,088,648.17
-应缴税费	99,616,391.43	151,927,090.83	114,291,314.79	88,939,280.09
-应付利息	573,456,646.91	461,330,593.89	234,348,349.05	169,791,502.85
-应付债券	5,000,000,000.00	-	-	-
-预计负债	-	19,065,928.17	-	-
-递延所得税负债	208,172,495.96	88,966,003.87	47,825,286.63	21,006,875.67
-其他负债	5,375,222,452.48	5,893,756,162.39	2,048,740,185.63	1,611,246,493.01

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
客户贷款及垫款	79,605,894,694.07	49,155,965,919.21	36,502,456,276.61	28,134,899,316.88
-公司贷款及垫款	56,483,936,056.50	32,807,441,854.68	23,248,488,204.84	18,565,235,936.35
-个人贷款及垫款	17,531,153,274.04	13,037,705,575.77	12,255,258,314.76	8,128,356,393.62
-票据贴现	5,590,805,363.53	3,310,818,488.76	998,709,757.01	1,441,306,986.91
减:贷款损失准备	1,016,188,093.50	689,588,163.80	468,276,260.02	372,293,537.92
贷款及垫款总额	78,589,706,600.57	48,466,377,755.41	36,034,180,016.59	27,762,605,778.96

2.3.5 存款总额及构成情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
客户存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29	46,191,396,397.45
-个人存款	24,798,166,166.62	18,442,831,264.61	10,236,627,930.97	9,258,032,658.39
-公司存款	80,013,908,807.57	57,778,908,399.80	45,277,416,413.32	36,933,363,739.06

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
客户存款	104,812,074,974.19	76,221,739,664.41	55,514,044,344.29	46,191,396,397.45
-活期存款	47,857,617,080.94	38,602,728,610.76	31,818,956,624.06	26,742,806,163.17
-定期存款	45,687,392,163.09	29,736,202,632.90	18,432,692,609.65	14,042,974,071.79
-财政性存款	15,687,430.47	8,692,444.72	6,301,946.95	30,827,636.12
-其他存款	219,298,036.51	657,545,003.22	63,209,432.01	41,204,204.92
-存入保证金	11,032,080,263.18	7,216,570,972.81	5,192,883,731.62	5,333,584,321.45

2.3.6 拆入资金

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
拆入资金	1,818,821,877.63	133,048,500.00	702,174,799.06	-
-银行拆入	1,818,821,877.63	133,048,500.00	702,174,799.06	-
-非银行金融机构拆入	-	-	-	-

2.3.7 贷款五级分类情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日		2008年12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
正常类	76,608,420,568.63	96.23%	45,998,713,009.44	93.58%	30,609,707,559.19	2.65
关注类	2,392,566,050.62	3.01%	2,705,057,866.01	5.50%	-312,491,815.39	-2.49
次级类	320,108,248.48	0.40%	280,548,256.52	0.57%	39,559,991.96	-0.17
可疑类	159,098,356.71	0.20%	95,004,868.83	0.19%	64,093,487.88	0.01
损失类	125,701,469.63	0.16%	76,641,918.41	0.16%	49,059,551.22	0.00
合计	79,605,894,694.07	100%	49,155,965,919.21	100%	30,449,928,774.86	0.00

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日		2008年12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
逾期贷款	428,600,846.67	0.54%	379,416,378.06	0.77%	49,184,468.61	-0.23

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)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日
期初余额	689,588,163.80	468,276,260.02
本年计提	328,126,251.99	257,229,169.54
本年收回	-	225,974.27
其中:收回以前年度已核销贷款减值准备金	-	-425,000.00
资产价值回升转回数	-	650,974.27
本年核销	1,526,322.29	35,515,500.00
本年转回	-	-
折算差异	-	-175,791.49
期末余额	1,016,188,093.50	689,588,163.80

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该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值减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账准备情况

单位:(人民币)元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	427,812,841.75	161,043,030.18	588,855,871.93	-	个别计提法
-应收贷款利息	95,918,531.11	41,494,889.99	137,413,421.10	-	
-应收信用卡利息	15,868,843.52	7,485,246.47	23,354,089.99	-	
-应收债券利息	287,215,754.85	-22,240,348.90	264,975,405.95	-	
-应收存放同业利息	20,486,524.30	69,850,910.72	90,337,435.02	-	
-应收其他利息	8,323,187.97	64,452,331.90	72,775,519.87	-	

项目	期初余额	本期增减	期末余额
表外应收利息	42,725,969.44	105,863,228.74	148,589,198.18
-贷款表外应收未收利息	36,690,266.58	39,395,582.69	76,085,849.27
-委托贷款表外应收未收利息	2,397,129.01	46,607,666.45	49,004,795.46
-信用卡表外应收未收利息	3,638,573.85	19,859,979.60	23,498,553.45

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。

3、委托贷款表外应收未收利息和银团代理贷款表外利息是本行接受客户委托代为划转的利息。

2.3.12 营业总收入构成变动情况

单位:(人民币)元

项目	2009年1-9月		2008年1-9月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	3,749,055,899.74	89.86%	3,785,790,411.72	91.03%	-36,734,511.98	-1.17
-贷款利息收入	2,851,913,091.70	68.35%	2,671,945,021.97	64.25%	179,968,069.73	4.11
-拆放同业利息收入	25,178,072.42	0.60%	111,202,023.07	2.67%	-86,023,950.65	-2.07
-存放央行款项利息收入	136,516,089.87	3.27%	141,310,112.25	3.40%	-4,794,022.38	-0.13
-存放同业利息收入	129,739,952.10	3.11%	122,603,910.09	2.95%	7,136,042.01	0.16
-债券投资利息收入	460,500,321.42	11.04%	463,067,556.32	11.13%	-2,567,234.90	-0.09
-其他	145,208,372.23	3.48%	275,661,788.02	6.63%	-130,453,415.79	-3.15
手续费及佣金收入	364,992,577.12	8.75%	352,792,026.56	8.48%	12,200,550.56	0.27
其他业务收入	10,363,975.87	0.25%	6,785,147.85	0.16%	3,578,828.02	0.09
投资收益	15,154,032.80	0.36%	6,290,449.80	0.15%	8,863,583.00	0.21
汇兑损益	7,618,907.01	0.18%	-13,637,732.16	-0.33%	21,256,639.17	0.51
公允价值变动	25,070,103.95	0.60%	20,771,135.13	0.50%	4,298,968.82	0.10
合计	4,172,255,496.49	100.00%	4,158,791,438.90	100.00%	13,464,057.59	0.00

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)元

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	制造业	21,154,583,297.89	26.57%
2	批发和零售业	11,160,559,402.26	14.02%
3	水利、环境和公共设施管理业	9,127,520,000.00	11.47%
4	房地产业	6,853,745,949.57	8.61%
5	租赁和商务服务业	3,595,972,094.86	4.52%
6	交通运输、仓储和邮政业	2,173,063,355.22	2.73%
7	建筑业	1,800,421,263.96	2.26%
8	金融业	1,579,986,260.08	1.98%
9	公共管理和社会组织	1,086,200,000.00	1.36%
10	电力、燃气及水的生产和供应业	930,814,594.05	1.17%
合计		59,462,866,217.89	74.69%

(2)报告期末,贷款地区分布情况

单位:(人民币)元

项目	2009年9月30日		2008年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
浙江省	60,920,627,930.10	76.53%	43,986,550,187.72	89.48%
其中:宁波市	55,012,336,774.23	69.11%	40,887,510,738.95	83.18%
杭州市	5,908,291,155.87	7.42%	3,099,039,448.77	6.30%
上海地区	7,258,743,167.99	9.12%	3,455,311,461.21	7.03%
江苏省	9,223,078,817.70	11.59%	1,682,064,270.28	3.42%
其中:南京市	5,620,100,237.86	7.06%	1,682,064,270.28	3.42%
苏州市	3,602,978,579.84	4.53%	0.00	0.00%
广东省	2,203,444,778.28	2.77%	32,040,000.00	0.07%
其中:深圳市	2,203,444,778.28	2.77%	32,040,000.00	0.07%
贷款和垫款总额	79,605,894,694.07	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%

(3)报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位:(人民币)元

分类	2009年9月30日		2008年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	16,598,055,607.77	20.85%	10,991,793,436.71	22.36%
保证贷款	20,448,322,989.72	25.69%	8,612,445,201.54	17.52%
抵质押贷款	36,968,710,733.05	46.44%	26,240,908,792.20	53.38%
其中:抵押贷款	35,226,328,225.42	44.25%	25,532,222,278.82	51.94%
质押贷款	1,742,382,507.63	2.19%	708,686,513.38	1.44%
银行承兑汇票贴现	5,441,430,646.58	6.84%	2,942,245,137.27	5.99%
商业承兑汇票贴现	149,374,716.95	0.19%	368,573,351.49	0.75%
贷款和垫款总额	79,605,894,694.07	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%

(4)公司最大十家客户贷款情况

单位:(人民币)元

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	房地产业	500,000,000.00	0.63%
客户2	水利、环境和公共设施管理业	397,950,000.00	0.50%
客户3	交通运输、仓储和邮政业	350,000,000.00	0.44%
客户4	房地产业	350,000,000.00	0.44%
客户5	房地产业	350,000,000.00	0.44%
客户6	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户7	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户8	水利、环境和公共设施管理业	350,000,000.00	0.44%
客户9	批发和零售业	341,340,000.00	0.43%
客户10	租赁和商务服务业	300,000,000.00	0.38%
合计		3,639,290,000.00	4.57%

2.3.14 抵债资产

单位:(人民币)元

项目	2008年12月31日	本期增加	本期减少	2009年9月30日	跌价准备余额
抵债资产	63,437,915.38	1,750,666.81	-	65,188,582.19	2,063,115.38

2.3.15 存款结构平均余额和平均利率情况

单位:(人民币)元

项目	日平均余额	平均年利率
企业活期存款	35,571,334,576.36	0.59%
企业定期存款	30,592,998,354.31	2.43%
储蓄活期存款	7,402,683,512.80	0.36%
储蓄定期存款	15,627,856,981.15	2.53%
合计	89,194,873,424.62	1.54%

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)元

项目	日平均余额	平均年利率
一年以内短期贷款	41,817,502,220.42	6.54%
中长期贷款	10,751,877,801.49	5.72%
合计	52,569,380,021.91	6.37%

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)元

项目	面值
金融机构债券	370,000,000.00
企业债券	1,205,000,000.00
央行票据	300,000,000.00
政府债券	13,528,122,000.00
合计	15,403,122,000.00

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位:(人民币)元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
07记账式国债	4,270,000,000.00	2.77-4.52	2010-04-16-2037-05-17	
08记账式国债	2,350,000,000.00	1.77-4.94	2011-04-14-2038-10-23	
03记账式国债	1,510,000,000.00	2.66-4.18	2010-02-19-2018-10-24	
09记账式国债	1,330,000,000.00	0.00-4.02	2010-01-08-2039-04-09	
金融债券	1,000,000,000.00	8	2018-07-02	
02记账式国债	850,000,000.00	2.70-2.93	2009-12-06-2032-05-24	
04记账式国债	850,000,000.00	4.71-4.89	2011-05-25-2014-08-10	
06记账式国债	850,000,000.00	2.29-3.70	2009-10-16-2026-06-26	
09凭证式国债	366,437,900.00	2.6-5.53	2010-08-31-2014-06-15	
05记账式国债	350,000,000.00	2.14-4.11	2010-04-26-2025-05-15	
07凭证式国债	317,246,300.00	3.39-6.01	2010-03-01-2012-12-05	
08央票	300,000,000.00	4.56	2011-02-01-2011-05-09	
09农发	220,000,000.00	浮动利率	2016-06-16	
06凭证式国债	156,219,900.00	3.39-3.81	2009-11-10-2011-11-10	
01记账式国债	150,000,000.00	0-3.85	2011-03-23-2021-10-23	
05凭证式国债	132,581,700.00	3.6-3.81	2010-03-01-2010-10-15	

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,公司财富管理业务保持稳定发展。报告期末,公司共发行41期理财产品,累计销售28.96亿元,基金产品累计销售6.06亿元;银保类产品累计销售1.92亿元。

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)元

项目	2009年9月30日	2008年12月31日
1、主要表外风险资产	39,553,006,736.75	25,400,873,364.00
开出信用证	2,390,318,035.91	1,323,407,597.06
银行承兑汇票	18,189,060,424.84	11,659,781,356.76
开出保函	573,589,497.29	513,840,846.21
国库券承兑承诺	1,362,105,800.00	1,449,190,200.00
贷款承诺及其他	17,037,932,978.71	10,454,653,363.97
2、资本性支出承诺	37,959,961.00	81,003,220.39
3、经营性租赁承诺	516,589,990.88	475,092,483.36
4、对外资产质押承诺	16,120,120,000.00	12,180,000,000.00

2.3.21 衍生金融工具情况

单位:(人民币)元

衍生金融工具	2009年9月30日		
	合约名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇掉期合同	43,486,804,196.90	52,290,490.91	37,627,256.60
利率互换合同	29,779,661,941.28	542,873,502.21	544,994,324.12
外汇远期合同	5,125,977,690.71	17,635,568.57	4,828,985.50
合计	78,392,443,828.89	612,799,561.69	587,450,566.22

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、拆放同业和买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。公司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,按照贷款本金利息收回的可能性,考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素,把贷款分为正常类(包括正常+、正常和正常-)、关注类(包括关注+、关注和关注-)、次级类(包括次级+和次级-)以及可疑类、损失类。该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度,有助于公司准确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,公司结合监管要求和自身发展实际,修订完善了贷后管理办法和贷款风险分类规定,加强了行业风险预警和客户预警,对有预警信息的授信客户实行主动退出机制,不断调整授信结构。开发完成了信贷业务影像流项目,为授信业务更合规、更有效地发展奠定了基础。继续做好实时的同业信用额度监控工作,使用同业授