

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

2009 年半年度报告

重 要 提 示

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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

公司第三届董事会第六次会议于 2009 年 8 月 19 日审议通过了《2009 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 15 名，时利众董事委托戴志勇董事表决，宋汉平董事委托陆华裕董事表决，郑永刚董事委托俞凤英董事表决。公司的 3 名监事列席了会议。

本报告中的财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

公司董事长陆华裕先生、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：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

第一节	公司基本情况	2
第二节	股本变动和主要股东持股情况	5
第三节	董事、监事、高级管理人员情况	7
第四节	董事会报告	8
第五节	重要事项	26
第六节	财务报告	34
第七节	备查文件	34

第一节 公司基本情况

一、公司法定名称:

中文全称: 宁波银行股份有限公司

中文简称: 宁波银行

英文全称: BANK OF NINGBO CO., LTD.

英文简称: BANK OF NINGBO

二、公司法定代表人: 陆华裕

三、公司董事会秘书: 杨 晨

证券事务代表: 陈 晨

联系地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

联系电话: 0574-87050028

传 真: 0574-87050027

电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

四、公司注册地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

公司办公地址: 浙江省宁波市中山东路 294 号

邮政编码: 315040

公司国际互联网网址: WWW.NBCB.COM.CN

电子信箱: DSH@NBCB.COM.CN

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

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

公司半年度报告备置地点: 宁波银行股份有限公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所: 深圳证券交易所

股票简称: 宁波银行

股票代码: 002142

七、其他有关资料:

公司首次注册登记日期: 1997 年 4 月 10 日

公司注册地点: 宁波市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号: 330200400003994

税务登记证号码: 国税甬字 330201711192037 号

税甬地字 330204711192037 号

组织机构代码: 71119203-7

公司聘请的会计师事务所名称: 安永华明会计师事务所

办公地址: 上海市南京西路 1601 号越洋广场 28 楼

八、报告期主要会计数据与指标

（一）主要会计数据和财务指标

单位：人民币元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产	129,878,309,374.41	103,263,190,620.92	25.77%
归属于上市公司股东的所有者权益	9,008,131,724.26	8,805,003,522.09	2.31%
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	0.00%
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	3.60	3.52	2.27%
	报告期（1—6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入	1,849,872,278.49	1,605,790,454.19	15.20%
营业利润	797,609,905.70	804,903,182.09	-0.91%
利润总额	804,610,303.80	800,960,631.71	0.46%
归属于上市公司股东的净利润	706,103,029.76	729,592,461.46	-3.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	625,593,550.11	732,549,374.25	-14.60%
基本每股收益（元/股）	0.28	0.29	-3.22%
稀释每股收益（元/股）	0.28	0.29	-3.22%
净资产收益率（%）	7.84%	8.89%	-1.05%
经营活动产生的现金流量净额	838,789,333.74	708,903,074.40	18.32%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.34	0.28	18.32%

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号<年度报告的内容与格式>》（2007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》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。

3、按照中国证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的要求，重述2008年1-6月的扣除非经常性损益后的基本每股收益和净资产收益率。

（二）非经常性损益项目

单位：人民币元

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	0.00
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
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,000,398.10
所得税影响额	-26,836,493.22
合计	80,509,479.65

(三) 采用公允价值计量的项目

单位：人民币元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产	113,775,850.00	1,785,978,659.99	1,672,202,809.99	-3,529,181.30
投资性房地产	197,047,940.77	415,717,940.77	218,670,000.00	100,345,574.77
交易性金融资产	1,575,561,080.00	2,079,595,964.96	504,034,884.96	-6,629,318.78
衍生金融资产	225,572,210.81	383,838,013.61	158,265,802.80	151,480,139.23
衍生金融负债	152,272,011.44	339,760,126.20	187,488,114.76	-187,483,131.84
合计	2,264,229,093.02	5,004,890,705.53	2,740,661,612.51	54,184,082.08

(四) 截至报告期末前三期补充财务数据

单位：人民币元

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	64,248,696,772.38	49,155,965,919.21	36,502,456,276.61
—公司贷款及垫款	44,139,270,963.94	32,807,441,854.68	23,248,488,204.84
—个人贷款及垫款	15,067,540,905.25	13,037,705,575.77	12,255,258,314.76
—票据贴现	5,041,884,903.19	3,310,818,488.76	998,709,757.01
客户存款	97,027,528,971.04	76,221,736,664.41	55,514,044,344.29
—个人存款	23,648,616,163.10	18,442,831,264.61	10,236,627,930.97
—公司存款	73,378,912,807.94	57,778,908,399.80	45,277,416,413.32

(五) 截至报告期末前三期补充财务指标

监管指标		监管标准	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本充足率(%)		≥8	12.84	16.15	21.00
核心资本充足率(%)		≥4	11.56	14.60	18.99
流动性比率(%)	人民币	≥25	58.57	56.44	61.62
	外币	≥60	73.13	146.22	61.41
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	0.05	0.18	1.27
	拆出资金比例	≤8	2.36	1.16	0.00
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	66.31	64.49	63.95
不良贷款比率(%)		≤5	0.85	0.92	0.36
拨备覆盖率(%)		≥60	160.41	152.50	359.94
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	4.64	3.23	2.37

最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	29.17	24.54	21.17
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	5.69	4.13	2.98
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		2.03	3.59	7.50
	关注类贷款迁徙率		11.65	11.26	1.93
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		21.25	44.19	52.59
	可疑类贷款迁徙率		11.95	68.83	37.96
总资产收益率(%)			1.27	1.49	1.44
利息回收率(%)			97.64	99.36	99.54
成本收入比(%)			41.81	40.23	36.48

注：上述监管指标均为上报人民银行(银监会)数据。

（六）资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	9,696,722	9,295,307	8,435,820
核心资本净额	8,732,794	8,402,845	7,627,470
附属资本	1,085,380	954,750	808,470
加权风险资产净额	75,538,510	57,561,170	40,173,390
资本充足率	12.84%	16.15%	21.00%
核心资本充足率	11.56%	14.60%	18.99%

第二节 股本变动和主要股东持股情况

一、股本变动情况表

项 目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量（股）	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他（股）	小计（股）	数量（股）	比例
一、有限售条件股份	1,446,518,410.00	57.86%				-105,000.00	-105,000.00	1,446,413,410.00	57.86%
1、国家持股	270,000,000.00	10.80%						270,000,000.00	10.80%
2、国有法人持股	179,000,000.00	7.16%						179,000,000.00	7.16%
3、其他内资持股	716,000,000.00	28.64%						716,000,000.00	28.64%
其中：									
境内法人持股	716,000,000.00	28.64%						716,000,000.00	28.64%
境内自然人持股	0.00							0.00	
4、外资持股	250,000,000.00	10.00%						250,000,000.00	10.00%
其中：									
境外法人持股	250,000,000.00	10.00%						250,000,000.00	10.00%

境外自然人持股									
5、基金、产品及其他									
6、高管持股	31,518,410.00	1.26%				-105,000.00	-105,000.00	31,413,410.00	1.26%
二、无限售条件股份	1,053,481,590.00	42.14%				105,000.00	105,000.00	1,053,586,590.00	42.14%
1、人民币普通股	1,053,481,590.00	42.14%				105,000.00	105,000.00	1,053,586,590.00	42.14%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,500,000,000.00	100.00%						2,500,000,000.00	100.00%

二、 前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数	127677					
前十名股东持股情况						
序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	股份变动增减 (+,-)	持有有限售条件 股份数量（股）	质押或冻结 的股份数量
1	宁波市财政局	国家 持股	270,000,000.00		270,000,000.00	0.00
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED(华侨银行)	境外法人持股	250,000,000.00		250,000,000.00	0.00
3	宁波富邦控股集团有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0.00
4	宁波杉杉股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0.00
5	华茂集团股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0.00
6	雅戈尔集团股份有限公司	境内法人持股	179,000,000.00		179,000,000.00	0.00
7	宁波市电力开发公司	国有法人股	179,000,000.00		179,000,000.00	0.00
8	瑞士信贷（香港）有限公司	QFII	61,200,000.00		0.00	0.00
9	浙江卓力电器集团有限公司	境内法人持股	54,000,000.00		0.00	0.00
10	华侨银行有限公司	QFII	46,099,471.00	46,099,471.00	0.00	0.00
前十名无限售条件股东持股情况						
序号	股东名称				持有无限售条件 股份数量（股）	股份种类
1	瑞士信贷（香港）有限公司				61,200,000.00	人民币普通股
2	浙江卓力电器集团有限公司				54,000,000.00	人民币普通股
3	华侨银行有限公司				46,099,471.00	人民币普通股
4	宁波韵升股份有限公司				30,840,000.00	人民币普通股
5	中国银行一大成蓝筹稳健证券投资基金				20,606,906.00	人民币普通股
6	中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金				20,303,527.00	人民币普通股
7	宁波经济技术开发区控股有限公司				19,250,000.00	人民币普通股
8	中国农业银行一大成创新成长混合型证券投资基金(LOF)				18,808,986.00	人民币普通股
9	大成价值增长证券投资基金				17,176,741.00	人民币普通股
10	中国银行一工银瑞信核心价值股票型证券投资基金				14,999,916.00	人民币普通股
上述股东关联关系或一致性行动的说明		1、前十名股东之间不存在关联关系。2、前十名无限售条件股东之间以及与前十名股东之间未知是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人				

三、公司有限售条件股东持股数量及限售条件

编号	股东名称	年初限售股数（股）	报告期内解除限售股数	报告期初增加限售股数	报告期末末限售股数（股）	限售原因	解除限售日期
1	宁波市财政局	270,000,000.00			270,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED(华侨银行)	250,000,000.00			250,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
3	宁波杉杉股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
4	雅戈尔集团股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
5	宁波富邦控股集团有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
6	宁波市电力开发公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
7	华茂集团股份有限公司	179,000,000.00			179,000,000.00	股东承诺限售	2010年7月19日
9	高管持股	31,518,410.00	-105,000.00		31,413,410.00	高管股份	在任董事、监事高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
	合计	1,446,518,410.00			1,446,413,410.00		

四、控股股东及实际控制人情况

报告期内，公司无控股股东和实际控制人。

第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、报告期内，公司董事、监事和高级管理人员持股情况

姓名	职务	年初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	其中：持有限制性股票数量（股）	期末持有股票期权数量	变动原因
陆华裕	董事、董事长	7,000,000.00			7,000,000.00	5,250,000.00		
俞凤英	董事、副董事长兼行长	6,000,000.00			6,000,000.00	4,500,000.00		
张辉	职工代表监事、监事长	6,009,000.00			6,009,000.00	4,506,750.00		
孙泽群	董事	0			0.00			
宋汉平	董事	0			0.00			
李寒穷	董事	0			0.00			
时利众	董事	0			0.00			
郑永刚	董事	0			0.00			
徐万茂	董事	0			0.00			
戴志勇	董事	0			0.00			
洪立峰	董事兼副行长	6,000,000.00			6,000,000.00	4,500,000.00		
邱少众	副行长	0			0.00			
罗维开	董事兼副行长、财务负责人	5,221,947.00			5,221,947.00	3,916,460.00		
陈雪峰	副行长	5,203,600.00			5,203,600.00	3,902,700.00		

罗孟波	副行长	2,080,000.00			2,080,000.00	1,560,000.00		
陈永富	独立董事	0			0.00			
王洛林	独立董事	0			0.00			
李多森	独立董事	0			0.00			
翁礼华	独立董事	0			0.00			
韩子荣	独立董事	0			0.00			
刘亚	独立董事	0			0.00			
杨晨	董事、董事 会秘书	2,080,000.00			2,080,000.00	1,560,000.00		
许利明	监事	0			0.00			
朱黎明	监事	0			0.00			
郑孟状	外部监事	0			0.00			
罗国芳	外部监事	0			0.00			
王力行	职工代表 监事	1,960,000.00		50,000.00	1,910,000.00	1,470,000.00		竞价交易
应林军	职工代表 监事	330,000.00		82,500.00	247,500.00	247,500.00		竞价交易

二、报告期内，公司董事、监事和高级管理人员无持有股票期权的情况。

三、董事、监事和高级管理人员的新聘和解聘情况

（一）董事变动情况

报告期内，公司董事人员未发生变动。

（二）监事变动情况

报告期内，监事杨雨蒨先生因工作调动原因不再担任公司监事。公司于2009年5月18日召开了2008年年度股东大会，增补朱黎明先生为宁波股份有限公司股东监事。

（三）高级管理人员变动情况

报告期内，公司高级管理人员未发生变动。

第四节 董事会报告

一、公司经营情况的讨论和分析

2009年上半年，根据年初董事会确定的工作指导思想和经营目标，公司突出强调业务拓展、风险控制、团队建设三大主题，坚持以利润为中心，以市场为导向，以创新为动力，以人才和科技为支撑，积极寻求盈利能力与管理水平的持续提升。

截至 2009 年 6 月末,公司总资产 1298.78 亿元,比年初增加 266.15 亿元,增幅 25.77%; 各项存款 970.28 亿元,比年初增加 208.06 亿元,增幅 27.30%; 各项贷款 642.49 亿元,比年初增加 150.93 亿元,增幅 30.70%。

公司 2009 年上半年度实现营业收入 18.50 亿元,同比增加 2.44 亿元,增幅 15.20%; 税前利润 8.05 亿元,同比增加 0.04 亿元,增幅 0.46%; 净利润 7.06 亿元,同比下降 0.23 亿元,增幅-3.22%; 基本每股收益 0.28 元,同比微降 0.01 元。

公司业务发展迅速,但 2009 年上半年业绩比同期略有下降,主要原因是公司第二季度贷款增长较快,贷款拨备计提超过预期,同时受宏观经济影响,利差收窄。

主要业务发展情况:

(一) 公司银行业务

报告期内,公司银行以产品创新带动业务增长的机制初步形成。上半年公司银行条线成功发行结构性存款、固定期限理财等多款“商盈理财”产品,从而拉动存、贷款及中间业务的持续增长。完善了“商盈在线”的功能,开展了“春满天下”网银促销活动、电子对账活动等,取得了明显效果。报告期末,公司银行条线存款余额 610.79 亿元,比年初增加 151.28 亿元,增幅 32.92%; 一般贷款余额 370.85 亿元,比年初增加 93.46 亿元,增幅 33.63%。

(二) 零售公司业务

报告期内,公司进一步推进零售公司业务组织架构和管理模式的优化,逐步构建分支行标准化销售团队。在此基础上,加快新产品开发与推广力度。报告期末,零售公司条线存款余额 91.52 亿元,比年初增加 30.08 亿元,增幅 48.96%; 一般贷款余额 58.64 亿元,比年初增加 14.97 亿元,增幅 34.27%。

(三) 个人银行业务

报告期内,公司做好储蓄存款和消费信贷工作,实现了阶段性的快速增长。报告期末,公司储蓄存款余额 235.76 亿元,比年初增加 51.85 亿元; 个人贷款余额 127.49 亿元,比年初增加 18.1 亿元。财富管理业务不断突破,报告期内,公司共发行 29 期理财产品,累计销售 19.64 亿元。个人中间业务收入不断增加,借记卡年费、跨行交易手续费、小额账户收费成为中间业务增长的新亮点。上半年共实现各类中间业务收费 2662.55 万元。

(四) 信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务在业务持续发展的基础上，梳理产品流程，明确业务重点。强化团队整合，走集约化经营之路。报告期末，新增贷记卡 4.8 万张，累计发卡量 84 万张；累计 POS 交易量 59 亿元。

（五）金融市场业务

报告期内，公司金融市场业务侧重发展人民币、外币做市商交易和产品开发，以盈利为中心，积极开拓利润来源，打造与国际接轨的业务团队。在严格控制风险和规范业务发展的基础上，积极开拓各项金融市场业务，努力创造业务收入。报告期末，公司人民币利率掉期交易达 50 亿人民币。同时公司加快产品开发步伐，力争为公司流动性管理、资产投资管理、公司条线和个人条线提供更多更贴近市场的产品。

二、管理层讨论和分析

（一）公司主营业务范围

公司主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发放金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；金融衍生产品交易；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）报告期内公司主营业务及经营情况

1、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 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
期初余额	689,588,163.80	468,276,260.02	372,293,537.92
本期计提	182,975,611.86	257,229,169.54	98,621,034.67
本期收回	-	225,974.27	
本期核销	-	35,515,500.00	2,454,189.21
折算差异	-	(175,791.49)	(184,123.36)
期末余额	872,563,775.66	689,588,163.80	468,276,260.02

2、表内外应收利息及坏账准备情况

单位：人民币千元

项 目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	427,813	190,948	618,761	0.00	个别认定
*表外应收利息	40,328	35,866	76,194	-	-

注：表外应收利息是非应计贷款产生的利息。

3、营业总收入构成变动情况

单位：人民币元

项目	2009年1—6月		2008年1—6月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	金额	占比
利息收入	2,348,878,159.48	88.48%	2,371,553,083.88	90.17%	(22,674,924.40)	-91.99%
其中：贷款利息收入	1,785,089,866.56	67.24%	1,736,496,379.07	66.02%	48,593,487.49	197.14%
拆放同业利息收入	14,165,929.09	0.53%	7,678,226.02	0.29%	6,487,703.07	26.32%
存放央行利息收入	84,900,814.73	3.20%	87,736,534.73	3.34%	(2,835,720.00)	-11.50%
存放同业利息收入	85,906,650.79	3.24%	73,177,310.61	2.78%	12,729,340.18	51.64%
债券投资利息收入	314,040,915.49	11.83%	321,669,096.61	12.23%	(7,628,181.12)	-30.95%
其他收入	64,773,982.82	2.44%	144,795,536.84	5.51%	(80,021,554.02)	-324.63%
手续费及佣金收入	239,249,726.48	9.01%	199,070,189.46	7.57%	40,179,537.02	163.00%
其他业务收入	5,823,011.37	0.22%	5,734,712.20	0.22%	88,299.17	0.36%
投资收益	18,265,519.76	0.69%	27,649,854.37	1.05%	(9,384,334.61)	-38.07%
公允价值变动收益	36,258,562.32	1.37%	34,999,400.22	1.33%	1,259,162.10	5.11%
汇兑收益	6,236,056.42	0.23%	(8,946,001.15)	-0.34%	15,182,057.57	61.59%
合计	2,654,711,035.83	100.00%	2,630,061,238.98	100.00%	24,649,796.85	100.00%

4、抵债资产的情况

单位：人民币元

项 目	期末金额	跌价准备余额
抵债资产	65,188,582.19	2,063,115.38

注：报告期末，本公司的抵债资产全部为房地产资产。

5、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	平均存款利率（%）
企业活期存款	32,871,330	0.59
企业定期存款	28,653,830	2.59
储蓄活期存款	7,348,669	0.36
储蓄定期存款	15,122,397	2.67
合计	83,996,225	1.63

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

6、主要贷款日均余额及平均利率

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	39,264,022	6.81
中长期贷款	7,843,213	6.03
合计	47,107,234	6.68

7、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	13,421,054.10
金融机构债券	1,670,000.00
央行票据	2,367,000.00
企业债券	260,000.00
合计	17,718,054.10

8、报告期末所持金额重大债券

单位：人民币千元

债券种类	面值余额	到期日	利率%
2007年记账式国债	4,160,000.00	2010-4-16~2037-5-17	2.77~4.52
2008年记账式国债	2,450,000.00	2009-9-8~2038-10-23	1.77~4.94
2008年央行票据	2,367,000.00	2009-9-10~2011-5-9	0.00~4.56
2003年记账式国债	1,510,000.00	2010-2-19~2018-10-24	2.66~4.18
2002年记账式国债	1,230,000.00	2009-8-23~2032-5-24	2.64~2.93
金融债券	1,000,000.00	2018-4-1~2018-7-3	8.00
2006年记账式国债	900,000.00	2009-7-17~2026-6-26	2.29~3.70
2004年记账式国债	850,000.00	2011-5-25~2014-8-10	4.71~4.89
2009年付息国债	530,000.00	2010-5-14~2039-4-9	0.89~4.02

2005 年记账式国债	350,000.00	2010-4-26~2025-5-15	2.14~4.11
2007 年凭证式国债	316,061.60	2010-3-1~2012-12-05	3.39~6.01
2009 年农发	300,000.00	2016-6-16	0.00
2009 年凭证式国债	295,561.30	2012-3-16~2014-6-15	3.73~5.53
2006 年凭证式国债	196,854.70	2009-09-01~2011-11-10	3.39~3.81
2001 年记账式国债	150,000.00	2011-3-23~2021-10-23	0.00~3.85
2009 年记账式国债	150,000.00	2016-2-12~2029-2-19	2.76~3.86
2005 年凭证式国债	132,162.20	2010-03-01~2010-10-15	3.6~3.81
2008 年国开	130,000.00	2010-12-18~2011-12-15	1.98~2.1
2007 年特别国债	110,000.00	2017-9-24~2017-12-17	4.41~4.46
2002 年国开	100,000.00	2009-7-20	2.60

9、衍生金融产品情况

单位：人民币元

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	1,482,996,789.91	21,482,410.60	9,310,235.50
外汇掉期	12,418,131,431.08	51,982,040.79	24,109,955.96
利率互换	17,709,844,615.80	310,373,562.22	306,339,934.74
合计	31,610,972,836.79	383,838,013.61	339,760,126.20

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

互换合同：互换合同是指在约定期限内交换现金流的承诺。公司主要包括利率互换和货币利率互换。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

10、对经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	2,030,234,762.73	1,323,407,597.06
银行承兑汇票	17,951,586,167.86	11,659,781,356.76
开出保函	522,414,228.07	513,840,846.21
国库券承兑承诺	1,361,181,700.00	1,449,190,200.00
贷款承诺及其他	12,871,053,134.95	10,454,653,363.97
2、资本性支出承诺	29,398,552.95	81,003,220.39
3、经营性租赁承诺	500,326,607.66	475,092,483.36
4、对外资产质押承诺	8,750,000,000.00	12,180,000,000.00

11、资产构成变化

单位：人民币元

资产	期末数		年初数		变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	17,383,125,272.72	13.38%	13,346,726,265.07	12.92%	4,036,399,007.65	15.17%
存放同业款项	9,492,734,892.41	7.31%	6,444,372,416.24	6.24%	3,048,362,476.17	11.45%
拆出资金	2,202,032,285.14	1.70%	880,167,000.00	0.85%	1,321,865,285.14	4.97%
交易性金融资产	2,079,595,964.96	1.60%	1,575,561,080.00	1.53%	504,034,884.96	1.89%
衍生金融资产	383,838,013.61	0.30%	225,572,210.81	0.22%	158,265,802.80	0.59%
买入返售金融资产	10,253,548,169.68	7.89%	9,718,457,880.00	9.41%	535,090,289.68	2.01%
应收利息	618,760,689.67	0.48%	427,812,841.75	0.41%	190,947,847.92	0.72%
发放贷款和垫款	63,376,132,996.72	48.80%	48,466,377,755.41	46.93%	14,909,755,241.31	56.02%
可供出售金融资产	1,785,978,659.99	1.38%	113,775,850.00	0.11%	1,672,202,809.99	6.28%
持有至到期投资	12,955,594,005.61	9.98%	14,102,996,773.68	13.66%	(1,147,402,768.07)	-4.31%
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	0.77%	1,000,000,000.00	0.97%	-	0.00%
长期股权投资	13,250,000.00	0.01%	13,250,000.00	0.01%	-	0.00%
投资性房地产	415,717,940.77	0.32%	197,047,940.77	0.19%	218,670,000.00	0.82%
固定资产	881,912,078.99	0.68%	835,962,808.28	0.81%	45,949,270.71	0.17%
无形资产	81,404,525.12	0.06%	85,900,041.50	0.08%	(4,495,516.38)	-0.02%
递延所得税资产	164,566,589.24	0.13%	107,205,899.37	0.10%	57,360,689.87	0.22%
其他资产	6,790,117,289.78	5.23%	5,722,003,858.04	5.54%	1,068,113,431.74	4.01%
资产总计	129,878,309,374.41	100.00%	103,263,190,620.92	100.00%	26,615,118,753.49	100.00%

12、会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2009 年 6 月 30 日或 2009 年 1-6 月	较年初或去 年变动	原因
现金及存放中央银行款项	17,383,125.27	30.24%	现金及存放中央银行款项增加
存放同业款项	9,492,734.89	47.30%	存放同业款项增加
拆出资金	2,202,032.29	150.18%	同业拆出资金增加
交易性金融资产	2,079,595.96	31.99%	交易性金融资产业务增加
衍生金融资产	383,838.01	70.16%	衍生金融资产增加
应收利息	618,760.69	44.63%	贷款增加
发放贷款和垫款	63,376,133.00	30.76%	业务规模扩大
可供出售金融资产	1,785,978.66	1469.73%	可供出售金融资产增加
投资性房地产	415,717.94	110.97%	投资性房地产增加
递延所得税资产	164,566.59	53.51%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	1,224,996.52	106.22%	同业存放款项增加
拆入资金	1,310,049.77	884.64%	同业拆入资金增加
衍生金融负债	339,760.13	123.13%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	17,901.79	-85.20%	应付职工薪酬余额减少
应付债券	5,000,000.00	-	公开发行金融债
预计负债	0.00	-100.00%	预计负债减少
递延所得税负债	148,173.86	66.55%	递延所得税负债增加
一般风险准备	558,167.91	43.43%	一般风险准备增加
投资收益	18,265.52	-33.94%	金融资产投资收益增加
汇兑收益	6,236.06	-169.71%	汇率变动影响损益
资产减值损失	163,909.68	72.31%	贷款拨备增加
其他业务成本	6.01	-98.39%	其他业务成本减少
营业外收入	8,997.28	438.60%	营业外收入增加
营业外支出	1,996.88	-64.42%	营业外支出减少
所得税	98,507.27	38.03%	所得税费用增加

13、贷款行业、地区和客户类别集中度分析

(1)报告期末,公司贷款按行业划分占比情况

单位：人民币元

行业	期末数	
	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业贷款	213,310,986.64	0.43%
采矿业	8,940,000.00	0.02%
制造业	19,347,657,642.66	39.34%
电力、燃气及水的生产和供应业	733,038,467.46	1.49%
建筑业	1,811,236,699.96	3.68%
交通运输、仓储和邮政业	1,653,033,520.65	3.36%
信息传输、计算机服务和软件业	285,347,014.52	0.58%
批发和零售业	9,489,694,933.86	19.30%
住宿和餐饮业	463,429,915.97	0.94%
金融业	1,211,055,000.00	2.46%
房地产	4,372,869,741.56	8.89%
租赁和商务服务业	2,271,919,361.67	4.62%
科学研究、技术服务和地质勘察业	117,094,103.47	0.24%
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,328,115,000.00	10.83%
居民服务和其他服务业	488,223,934.68	0.99%
教育	514,160,000.00	1.05%
卫生、社会保障和社会福利业	57,930,000.00	0.12%
文化、体育和娱乐业	49,070,000.00	0.10%
公共管理和社会组织	764,700,000.00	1.55%
单位信用卡透支	329,544.03	0.00%
企业贷款和垫款总额	49,181,155,867.13	100.00%

(2)报告期末，公司贷款按地区划分占比情况

单位：人民币元

地区分布	期末数	
	金额	比例（%）
上海地区	5,357,020,449.80	8.34%
浙江省	51,994,077,736.17	80.93%
其中：宁波市	48,413,320,653.55	75.35%
江苏省	5,686,362,496.46	8.85%
广东省	1,211,236,089.95	1.89%
贷款和垫款总额	64,248,696,772.38	100.00%

(3)报告期末,公司贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币元

分类	年末数	
	金额	比例(%)
信用贷款	13,461,035,138.52	20.95%
保证贷款	15,122,803,734.01	23.54%
附担保物贷款	30,622,972,996.66	47.66%
其中:抵押贷款	29,733,239,945.06	46.28%
质押贷款	889,733,051.60	1.38%
银行承兑汇票贴现	4,708,541,921.96	7.33%
商业承兑汇票贴现	333,342,981.23	0.52%
贷款和垫款总额	64,248,696,772.38	100.00%

(4)报告期贷款五级分类情况

单位:人民币元

项目	2009年6月30日		2008年12月31日		增减情况	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	数额增减(%)	占比增减(个百分点)
正常	61,091,473,739.36	95.09%	45,998,713,009.44	93.58%	32.81%	1.51%
关注	2,613,280,363.65	4.07%	2,705,057,866.01	5.50%	-3.39%	-1.44%
次级	286,574,500.70	0.45%	280,548,256.52	0.57%	2.15%	-0.12%
可疑	151,622,862.22	0.24%	95,004,868.83	0.19%	59.59%	0.04%
损失	105,745,306.45	0.16%	76,641,918.41	0.16%	37.97%	0.01%
总计	64,248,696,772.38	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%	30.70%	0.00%

(5)报告期内,公司最大十家客户贷款情况

单位:人民币千元

期末数			
客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户1	水利、环境和公共设施管理业	450,000	0.70%
客户2	房地产业	350,000	0.54%
客户3	交通运输、仓储和邮政业	350,000	0.54%
客户4	租赁和商务服务业	259,000	0.40%
客户5	房地产业	250,000	0.39%
客户6	房地产业	250,000	0.39%
客户7	公共管理和社会组织	250,000	0.39%
客户8	批发和零售业	250,000	0.39%
客户9	房地产业	220,000	0.34%
客户10	水利、环境和公共设施管理业	200,000	0.31%
合 计		2,829,000	4.40%

(三) 各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期内，公司持续推进跨区域经营发展战略，不断完善总分支三级机构管理框架，实现了管理模式的升级和利润来源的多元化。报告期末，公司共有 84 家营业机构，其中 1 家总行营业部，5 家分行，78 家支行（宁波地区 75 家，上海地区 2 家，杭州地区 1 家）。具体分布如下表所示：

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市中山东路 294 号	1	870	29,331,613
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	3	228	16,259,364
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	2	127	5,597,223
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	1	140	7,035,691
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	105	2,717,919
6	苏州分行	苏州市干将东路 749 号永鼎大厦	1	67	3,075,844
7	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	74	2,681,701
8	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	5	123	6,542,717
9	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	88	4,739,534
10	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	55	3,270,473
11	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	69	3,036,657
12	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	3	61	2,100,056
13	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	73	2,725,079
14	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	2	56	1,816,073
15	国家高新区支行	宁波市江南路 651-655 号	3	69	2,148,227
16	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	80	4,962,460
17	明州支行	宁波市江东区甬港北路 19 号	6	97	3,657,228
18	北仑支行	宁波市北仑新矸镇明州路 221 号	4	73	3,268,939
19	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	3	71	2,690,194
20	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 666 号	5	88	3,867,712
21	宁海支行	宁海县城关人民大道 52 号	3	90	2,698,742
22	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	4	95	3,799,102
23	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	62	1,644,094
24	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	3	108	4,099,593
25	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	3	69	1,957,802
26	象山支行	宁波象山县丹城靖南路 274 号	1	56	2,111,974
27	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	2	63	2,042,297
合计			84	3157	129,878,309

三、 经营环境及宏观政策的变化及影响

(一) 对国内银行业下半年经营形势的估计

在当前经济形势下，社会投资将逐步替代政府投资成为一个主导型或主体性的力量，尤其是以中小企业为主的实体经济的活力将被激活，对资金的需求将进一步增强，这为银行的发展提供了契机。

在刺激内需的大环境下，扩大居民消费的政策导向，以及资本市场的进一步发展，有利于银行个人消费信贷、信用卡、理财等个人业务的快速发展。

（二）外部环境对公司的影响

相对宽松的货币政策需要公司合理把握信贷投放节奏和规模，引导货币信贷适度增长，否则政策可能带来公司信用风险的累加，影响到银行的资金安全。

资本市场的蓬勃发展，也预示着风险的增加，在贷款总量增长的情况下，关注银行资产质量成为公司关注的重点。公司将一如既往地坚持有关风险控制的制度和相关规定，控制风险，提升盈利能力。

四、可能造成重大影响的风险因素及对策

公司在经营中主要面临的风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等。公司在日常经营中持续关注宏观调控政策对市场和银行经营环境的影响，落实各项内控制度和风险管理措施。

（一）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、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等，其中最主要的是各项贷款和表外资产，即表内授信业务和表外授信业务。

公司形成以董事会及其下设委员会为决策和统筹机构，自上而下相关部门协作的风险管理组织体系。公司董事会承担对各类风险管理实施监控的最终责任，下设风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会。公司高级管理层负责定期审查和监督执行风险管理的政策、程序，下设企业法人客户信用评级审定委员会、贷款审批委员会、资产负债管理委员会、损失类资产责任认定委员会和新产品审批委员会。公司风险管理部负责各类风险的日常管理；授信管理部负责在授权范围内办理授信等相关业务的审查和审批；合规部负责规章制度、业务产品、操作流程、客户关系等方面的合规性工作；资产保全部负责固定资产和不良资产的管理和处置；复核中心负责对业务操作合规性、有效性和完整性的事后监督；运营部负责授信业务放款等后台运营工作；稽核部负责风险管理和内部控制等内容的检查监督，并向董事会审计委员会汇报工作。

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；追究损失类信贷资产责任人的责任。

公司建立十级企业法人客户的信用评级系统，对客户实施内部信用等级评定。根据客户的生产经营规模、市场竞争力、发展前景、管理水平、净现金流量、偿债能力、对公司的业务发展的价值以及信誉状况等因素，将客户信用从高到低分为 AAA 级、AA+级、AA 级、AA-级、A+级、A 级、A-级、BBB 级、BB 级

和 B 级 10 个等级。

公司授信审批权限分五个层次，即分支行层面、总行授信管理部各级授信业务审批官、风险分管行长、贷款审批委员会、行长。每笔业务均由分支行开始进行审查，并在权限内进行审批；超过该级审批人员权限的，应在履行审查义务并撰写书面审查报告后逐级上报，最终至有审批权限的审批人员予以批准。经贷款审批委员会审批同意的业务须由行长最终批准。无论是否具有批准权限，上一级均可否决下一级呈报的业务。

公司建立了以预警信号为主要内容、以风险预警系统为技术支持的风险预警机制。预警信号的内容主要包括与客户品质的有关情况、客户在银行账户变化情况、运营环境变化情况、客户管理层变化情况、贷款状况变化情况、履约能力等方面的内容。公司还针对客户挪用授信资金、擅自处理抵质押物、逃废银行债务、财务状况恶化等情况，规定了详细的应对措施。

公司依据相关政策和规定，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。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。通过信贷管理信息系统的贷款十级分类模块自动进行，对所有系统分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由总行风险管理部或行长办公会议根据各自的权限进行最终认定。

报告期内，公司结合宏观经济和区域经济特点，制定了 2009 年授信政策，并按行业、地域、客户和产品等要素分别确定了信贷投向的指导意见，实施授信业务的前瞻性控制。针对当前授信业务特点，调整了授信业务的审批权限，适当加大了对分支机构的授权，以提高客户的服务效率与市场竞争力。加强了资金业务的客户信用风险控制，进一步明确了客户的访客与交易级别控制、客户交易额度控制等政策。在 Konder+系统建立了预清算额度与清算额度监控模块，加强交易对手的信用风险监控。进一步加强了企业信用评级工作，对评级模型的行业参数进行了修正，优化了日常的评级流程。加强了总行层面的预警监控工作，总行风险管理部通过行业信息跟踪和行内客户数据分析，每月将预警行业和预警客户下发分支机构进行排查。开发信贷业务的影像流项目，改进信贷审查的质量与授信出账效率。

报告期末，公司信用风险集中度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截止 2009 年 6 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额为 45000 万元，占资本净额（969672 万元）的比例为 4.64%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截止 2009 年 6 月 30 日，公司最大单一集团客户授信余额 55176 万元，占资本净额（969672 万元）的比例为 5.69%，符合银监会规定的不高于 15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截止 2009 年 6 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 282900 万元，占资本净额（969672 万元）的比例为 29.17%。

4、单一关联方授信比例

截止 2009 年 6 月 30 日，公司最大单一关联方授信敞口 26805 万元，占资本净额（969672 万元）的比例为 2.76%。

5、全部关联度

截止 2009 年 6 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 110045 万元，占资本净额（969672 万元）的比例为 11.35%，符合银监会规定的不高于 50%的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额 54394 万元，比年初增加 9174 万元；不良贷款率 0.85%，比年初下降 0.07 个百分点。其中次级类贷款 28658 万元，占比 0.45%；可疑类贷款 15162 万元，占比 0.24%；损失类贷款 10574 万元，占比 0.16%。

报告期内，公司未发生贷款重组情况。

（二）流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/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。公司资产负债管理委员会负责制订与流动性风险管理战略有关的政策，这些政策由总行风险管理部、财务会计部、金融市场部、授信管理部、运营部、公司银行部、个人银行部以及各分支行实施，并由总行风险管理部监控实施情况。

报告期内，公司密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控公司的资产结构和期限，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，确保满足公司未来的流动性需求。监控各项流动性指标，以满足监管要求以及内部控制规定。通过内部资金转移定价机制引导分支机构调整资产负债期限、品种和机构。积极发行金融债券，增加负债的稳定性，2009 年上半年成功发行 50 亿元金融债券，使公司资产负债期限更加合理匹配。积极应用流动性压力测试，科学预测资金缺口，

进一步提高流动性管理效率。

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 2009 年 6 月 30 日，公司流动性资产余额 3532865 万元，流动性负债余额 5947581 万元，流动性比例 59.40%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

2、流动性缺口率

截止 2009 年 6 月 30 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为 623629 万元，流动性缺口率 14.79%，符合银监会规定的不低于-10%的要求。

3、人民币超额备付金率

截止 2009 年 6 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 582797 万元，占人民币各项存款余额的比例为 6.25%。

4、存贷款比例

截止 2009 年 6 月 30 日，公司各项贷款余额 6424870 万元，各项存款余额 9689608 万元，存贷款比例 66.31%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例较高，存贷款比例控制合理，备付金充足。资产负债期限匹配程度较好，90 天以内的流动性缺口为正值，对流动性管理的压力相对不大。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）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。

报告期内，公司承担的主要市场风险类别为利率风险和汇率风险。

报告期内，公司进一步完善了市场风险政策体系，梳理了符合资金业务发展的风险管理政策框架和操作细则。加强了市场风险模型和系统的建设，建立并完善了金融衍生产品以及结构性产品的估值模型和 CRE 模型，进一步完善了压力测试框架，初步构建了市场风险资本计量和估值储备系统，加强对市场风险定量分析和控制工作。不断完善和规范市场风险管理，初步完成了涵盖交易控制、估值和损益监控、合规性监控和系统控制等层面的市场风险内部控制框架体系建设。构建和完善了资金业务前中后台账务核对体系，通过建立系统外金融产品估值体系，实现了资金业务前中后台系统账务的逐笔核对。做好交易账户风险监控与报告工作，公司市场风险管理部每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和 VaR 计量，定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

1、利率风险敏感度

截止 2009 年 6 月 30 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 109149 万元，资本净额 969672 万元，利率风险敏感度 11.26%。

2、外汇敞口头寸比例

截止 2009 年 6 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 79664 万元，资本净额 969672 万元，累计外汇敞口头寸比例 8.22%。

3、风险价值（VaR）

截止 2009 年 6 月 30 日，公司采用置信度为 95%及持有期为一天，测算交易帐户 VaR 为 72 万元人民币，在年初董事会确定的限额之内。

从报告期末公司市场风险指标来看，利率风险敏感度指标未超过巴塞尔委员会在 2004 年发布的《利率风险管理与监管原则》规定的 20%的警戒水平，表明公司不存在较大的利率风险。同时，公司反映汇率风险的累计外汇敞口头寸比例指标控制良好，符合银监会规定不超过 20%的标准。此外，公司交易账户风险价值（VaR）严格控制在董事会确定的限额之内，表明公司在一天内的损失（95%的概率，除市场极端情况外）在可控范围内。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司通过对各级人员操作风险管理知识的培训和定期编制操作风险案例，加强对全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告。组织全行对业务制度与流程进行全面梳理，防控流程的操作风险。加强全行操作风险的检查评估，成立了案件风险排查工作领导小组，对大额资金划转、银票贴现业务、贷款业务等内容作了全面排查，以有效改进内部控制，防范操作风险。组织全行实施员工家访与评估，防范员工道德风险。

（五）其他风险

其他可能对本行造成严重影响的主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司进一步完善合规风险管理组织架构，在总行合规部下设了内控审核部、法律事务部和综合管理部三个二级部。引进和开发合规风险管理系统，全方位构建公司的管理视图，建立内部控制流程持续改进的良性机制。结合合规系统开发，全面梳理和重新核发各项内控制度和业务流程，使业务人员能够清晰地了解办理各项业务的流程以及每个流程环节中所规定的法律法规及内控制度。继续加强全行授权管理、法律合规审查和咨询、法律合规培训以及对分行的合规风险管理等工作，加强与监管部门的有效互动，及时传达监管政策信息，落实监管要求，有效防范合规风险和法律风险。

五、对内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

（一）对大额暴露和风险集中的识别。

公司对大额暴露和集中风险进行了有效识别和管理。报告期内，公司根据《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》关于授信客户集中度风险管理政策的规定，加强客户集中、抵质押品集中、行业集中、区域集中、业务品种和期限集中等形式的授信业务集中风险管理，提高授信业务的整体风险管理水平。制定了最大单一客户贷款集中度、最大单一集团授信集中度和最大十家客户贷款比例等指标限额，确定了各行业的贷款比例，并定期进行监测和分析，避免单户授信和行业授信的过度集中。

（二）银行评估程序所用参数的准确性和完整性。

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

（三）银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性。

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

（四）压力测试和对各种假设及参数的分析。

报告期内，公司根据业务发展和风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法，对公司流动性状况和市场风险状况等内容实施了多次压力测试，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对公司带来的冲击。

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

六、下半年业务发展规划

下半年，公司将继续按照年初确定的发展思路，结合市场变化，针对上半年工作中存在的问题，积极稳妥地推进各项工作。

（一）公司银行业务方面，公司将以分行地区、新设网点区域为突破口，积极营销新客户；不断完善产品体系，培育基础客户群。通过持续不断的产品创新，培育和扩大公司银行基础客户群体，尤其是做好集团客户的营销工作，为持续发展打下坚实基础。进一步强化公司银行团队管理，提升整体营销管理能力。

（二）零售公司业务方面，加快资产业务的发展，提高利润贡献，通过完善产品渠道，创新还款方式扩大“金色池塘”小企业服务的内涵；完善人员管理体系，加快业务经理培养，加强业务人员的培训，通过多种方式的培训，提高零售公司团队的市场拓展能力。

（三）个人银行业务方面，全面夯实储蓄存款和消费信贷等基础性业务，强化利润增长的持续性。促进中间业务收入的增长，实现利润来源的多元化。

（四）金融市场业务方面，将继续以盈利为中心，强化产品开发和做市交易，完善部门建设，引进和培养各梯度人才，充分发挥交易、同业、客户三项资源。深化交易类业务，拓展金融同业业务，拓宽利润来源渠道。顺应市场需求推广各类新产品，提高中间业务收入。

（五）信用卡业务方面，建立成本可控、收益可观的盈利模式，以实现信用卡业务的可持续盈利。调整销售和市场策略，提高效率，优化流程，加快人员整合，建立高效业务团队。

七、公司投资情况

（一）对外投资情况

报告期末，公司持有的对外长期股权投资为 13,250,000.00 元，分别为中国银联股份有限公司 13,000,000.00 元和城市商业银行资金清算中心 250,000.00 元。

单位：人民币元

持有对象名称	期末金额	期初金额
中国银联股份有限公司	13,000,000.00	13,000,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00

（二）募集资金使用情况

报告期内，公司未募集新的资本。

（三）非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

（四）报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

八、报告期内，公司信息披露网站为巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn。公司选定的信息披露报纸为《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》。

第五节 重要事项

一、公司治理状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会有关法律法规的要求，不断完善公司法人治理结构，规范公司运作。公司按照公司治理的要求修订和制订了公司章程和有关制度，公司法人治理结构的情况符合《上市公司治理准则》等规范文件的基本要求。

二、公司实施的利润分配方案的执行情况

(一)根据公司2008年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2008年度利润分配方案》，公司2008年度权益分派方案为：以公司现有总股本2,500,000,000股为基数，向全体股东每10股派2元人民币现金（含税，扣税后，个人股东、投资基金、合格境外机构投资者实际每10股派1.8元现金），共计分配利润500,000,000元。

上述方案已于2009年5月27日实施完毕。

(二)公司2009年中期不进行利润分配和公积金转增股本。

三、报告期内，公司作为原告的诉讼案件的标的金额为36413.98万元，公司作为被告的诉讼案件的标的金额为155.10万元。

四、报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

五、报告期内，公司无股权激励计划事项。

六、报告期内，公司无重大托管、承包事项。

七、报告期内，公司无重大委托理财事项。

八、报告期内，重大关联交易事项

(一) 内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

公司内部自然人包括了高级管理人员、信贷从业人员、贷审会成员及其近亲属。报告期末，抵押项下贷款业务敞口余额为23332.41万元，质押项下为0万元，保证项下为2150万元，无信用项下业务，做到了未对本行高级管理人员、信贷从业人员以及贷审会成员及其近亲属发放信用贷款。

单位：人民币万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在本行贷款业务敞口余额(包括额度项下业务)
抵押			19291.39
质押			0
保证			1094.8
信用			0
合计	5805.8	590.15	20386.19

(二) 关联自然人在本行发生30万元以上交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2009年上半年关联自然人与公司

发生金额在 30 万元以上的交易共 49 笔，发生日合计业务余额 4382 万元，扣除保证金后敞口 4382 万元。

(三) 持股 5% 以上股东关联方的授信实施情况

1、 宁波市财政局 (G001)

报告期内，公司未授信。

2、 新加坡华侨银行 (G002)

报告期内，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 8.4 亿元，其中外汇预清算额度人民币 1.4 亿元，拆借或衍生品额度人民币 7 亿元，实际使用余额为外汇掉期人民币 513 万元；我行给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 34 亿元，其中外汇预清算额度人民币 15 亿元，拆借或衍生品额度人民币 19 亿元，实际使用余额为结构性衍生品业务 1300 万美元。

3、 宁波杉杉股份有限公司及关联体 (G003)

金额单位：人民币万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	8000	贷款 2000	2000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310	承兑 1041.12	546.1	
			贷款 0	0	
			贴现 0	0	
		USD100	135.24	121.72	进口开证 周转额度
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 100	100	
4	宁波市工艺品进出口有限公司	0	0	0	
5	宁波杉杉股份有限公司	7000	贷款 7000	7000	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	2200	贷款 949.14	949.14	
		USD330	0	0	进口开证 周转额度
		USD150	0	0	出口押汇 周转额度
7	宁波杉杉服饰开发有限公司	0	承兑 1450	0	全额保证金
	合计		12675.5	10716.96	

4、雅戈尔集团股份有限公司及关联体（G004）

金额单位：人民币万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	中基宁波对外贸易股份有限公司	34189.5	开证 16682.72	16682.72	
			贴现 8	8	
			进口代付 10107.35	10107.35	
		USD45	押汇 6.88	6.88	出口押汇 周转额度
		500	35.7	35.7	金融衍生 产品交易 减免保证 金周转额 度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD243	开证 761.23	761.23	进口开证 周转额度
		USD20	押汇 12.35	12.35	出口押汇 周转额度
3	新马制衣（宁波）有限公司	0	保函 797	797	
4	宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	2100	贷款 2100	2100	
5	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	1000	贷款 400	400	
6	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1000	贷款 1000	1000	
		6000	3471.89	3471.89	进口开证 周转额度
		50	0	0	金融衍生 产品减免 保证金周 转额度
	合计		35383.12	35383.12	

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体（G004）

金额单位：人民币万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	贷款 6800	6800	
			贴现 1098.71	1098.71	
			开证 1327.22	1257.72	
		USD100	17.42	17.42	出口押汇 周转额度
		300	0	0	金融衍生 产品交易 周转额度
2	宁波亨润集团有限公司	0	贷款 0	0	
3	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			贴现 3529.06	3529.06	
		USD390	开证 2715.12	2577.99	进口开证 周转额度
5	宁波富邦家具有限公司	0	贷款 800	800	
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
	合计		27087.53	26880.9	

6、宁波市电力开发公司及关联体（G006）

金额单位：人民币万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波市电力开发公司	0	0	0	
2	宁波庆丰热电有限公司	0	0	0	
3	宁波开发投资集团有限公司	0	0	0	
4	宁波热电股份有限公司	0	贷款 1000	1000	
			承兑 1000	500	
5	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
	合计		1500	1500	

7、华茂集团股份有限公司及关联体（G007）

金额单位：人民币万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波华茂文教股份有限公司	0	0	0	
2	浙江华茂国际贸易有限公司	20000	贷款 0	0	
			承兑 7949.85	6359.88	
			开证 4007.01	4007.01	
		5000	1325.08	1325.08	金融衍生产品交易周转额度
3	宁波华茂教育书店		贷款 150	150	
4	宁波华茂科技股份有限公司	5000	贷款 5000	5000	
	合计		18431.95	16841.97	

（四）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》:

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（含）以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额 5%（含）以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在 3000 万元(不含)以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产 1%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额 5%（不含）以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产 5%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额 10%的交易。

根据上述定义，报告期末为：

1、一般关联交易由公司按内部授权程序批准，并按月定期报关联交易控制委员会备案；其中 2009 年上半年发生的交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的 0.5%以上的一般关联交易共 3 笔，发生日业务敞口合计人民币 14205.74

万元；

2、报告期末，公司未发生重大关联交易；

3、报告期末，公司未发生特别重大关联交易。

九、报告期内，重大合同履行事项或持股 5%以上股东对承诺事项的履行情况

（一）报告期内，公司各项业务合同履行情况正常。

（二）公司持股 5%以上股东发行时相关承诺及履行情况。

宁波市财政局、新加坡华侨银行、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份有限公司分别承诺，自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行股份，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。

（三）资本性支出承诺

单位：人民币元

	年末数	年初数
已签约但未计提	29,398,552.95	81,003,220.39
已批准但未签约	-	-
合计	29,398,552.95	81,003,220.39

（四）经营性租赁承诺

单位：人民币元

	年末数	年初数
一年以内	97,835,650.20	68,416,538.60
一至二年	86,610,597.62	60,566,851.48
二至三年	82,998,496.02	58,040,906.31
三至四年	80,397,844.24	56,222,268.70
四至五年	75,490,092.85	52,790,274.72
五年以上	76,993,926.73	179,055,643.55
合计	500,326,607.66	475,092,483.36

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需缴付的最低租金。

(五) 对外资产质押承诺

单位：人民币元

项目	年末数	质押到期日
邮政储蓄存款项下	1,100,000,000.00	2012 年 12 月 17 日
卖出回购证券协议	2,400,000,000.00	2009 年 7 月 1~2009 年 7 月 2 日
买入返售债券质押	5,250,000,000.00	2009 年 9 月 21 日~2009 年 9 月 23 日
合计	8,750,000,000.00	-

十、公司持有的其他上市公司股权情况

单位：人民币元

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量(股)	占该公司股权比例	会计核算科目	期初账面值	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动
1	A股	600830	香溢融通	750,000	0.165%	可供出售金融资产	3,255,000	5,565,000	0.00	2,310,000.00
期末持有的其他证券投资				-	-					
报告期内已全部出售的证券投资				-	-					
合计				750,000			3,255,000	5,565,000	0.00	2,310,000.00

为准确、客观地反映公司债券投资业务的相关情况，保证财务信息的真实性，公司制定了《宁波银行债券投资会计核算暂行规定》，对相关债券投资分类、计量等做出了明确规定。报告期内，公司严格按照此规定核算有关债券投资。

十一、公司、公司董事、监事、高级管理人员、公司股东受到的处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员、公司股东均未受到中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

十二、公司独立董事对公司担保业务及关联方占用资金情况出具的独立意见

**宁波银行股份有限公司独立董事
对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明
及独立意见**

根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、深圳证券交易所《中小企业板上市公司董事行为指引》及《公司章程》的有关规定，作为公司的独立董事，现就公司 2009 年上半年公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况发表独立意见如下：

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文件的精神，作为公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查。我们认为：

一、公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至 2009 年 6 月 30 日，公司担保业务余额为 52241 万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至 2009 年 6 月 30 日，公司认真执行证监发[2003]56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

二、截至 2009 年 6 月 30 日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：陈永富、王洛林、李多森
翁礼华、韩子荣、刘 亚

十三、公司 2009 年上半年信息披露索引

公告编号	信息名称	刊登网站及报刊	刊登时间
2009-001	第三届董事会 2009 年第一次临时会议（通讯表决）决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-1-6
2009-002	监事辞职公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-2-13
2009-003	2008 年度业绩快报	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-2-21
2009-004	第三届董事会 2009 年第二次临时会议（通讯表决）决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-3-9
2009-005	关于苏州分行获准开业的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-3-27
2009-006	第三届董事会第五次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-4-28
2009-007	第三届监事会第五次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-4-28
2009-008	关于召开 2008 年年度股东大会通知公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-4-28
2009-009	关于 2009 年日常关联交易预计额度的报告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-4-28
2009-010	关于举行 2008 年年度报告网上说明会的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-5-5
2009-011	2008 年年度股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2009-5-19
2009-012	2008 年度权益分派实施公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、	2009-5-21

		证券时报、证券日报	
2009-013	关于获准发行金融债券的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2009-6-10
2009-014	关于 2009 年金融债券发行募集完毕的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2009-6-30

第六节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

第七节 备查文件

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2009 年半年度报告全文。
- 二、法定代表人陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。
- 三、报告期内在《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

宁波银行股份有限公司
董事长：陆华裕
 二〇〇九年八月十九日

宁波银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 2009 年 06 月 30 日止

财务报表及附注

目	录	页 码
1、	资 产 负 债 表	
2、	利 润 表	
3、	现 金 流 量 表	
4、	所 有 者 权 益 变 动	
5、	财 务 报 表 附 注	

资产负债表

2009年06月30日

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	附注五	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	17,383,125,272.72	13,346,726,265.07
存放同业款项	(二)	9,492,734,892.41	6,444,372,416.24
拆出资金	(三)	2,202,032,285.14	880,167,000.00
交易性金融资产	(四)	2,079,595,964.96	1,575,561,080.00
衍生金融资产	(五)	383,838,013.61	225,572,210.81
买入返售金融资产	(六)	10,253,548,169.68	9,718,457,880.00
应收利息	(七)	618,760,689.67	427,812,841.75
发放贷款和垫款	(八)	63,376,132,996.72	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	(九)	1,785,978,659.99	113,775,850.00
持有至到期投资	(十)	12,955,594,005.61	14,102,996,773.68
应收款项债券投资	(十一)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
长期股权投资	(十二)	13,250,000.00	13,250,000.00
投资性房地产	(十三)	415,717,940.77	197,047,940.77
固定资产	(十四)	881,912,078.99	835,962,808.28
无形资产	(十五)	81,404,525.12	85,900,041.50
递延所得税资产	(十六)	164,566,589.24	107,205,899.37
其他资产	(十七)	6,790,117,289.78	5,722,003,858.04
资产总计		129,878,309,374.41	103,263,190,620.92
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	(十九)	1,224,996,523.65	594,017,350.41
拆入资金	(二十)	1,310,049,767.38	133,048,500.00
衍生金融负债	(五)	339,760,126.20	152,272,011.44
卖出回购金融资产款	(二十一)	8,255,475,000.00	10,621,096,632.00
吸收存款	(二十二)	97,027,528,971.04	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	(二十三)	17,901,786.41	120,967,161.42
应交税费	(二十四)	139,223,250.67	151,927,090.83
应付利息	(二十五)	487,686,461.56	461,330,593.89
应付债券	(二十六)	5,000,000,000.00	0.00
预计负债	(二十七)	0.00	19,065,928.17
递延所得税负债	(二十八)	148,173,864.55	88,966,003.87
其他负债	(二十九)	6,919,381,898.69	5,893,756,162.39
负债合计		120,870,177,650.15	94,458,187,098.83
所有者权益：			
股本	(三十)	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
资本公积	(三十一)	3,915,696,726.64	3,918,671,554.23
盈余公积	(三十二)	376,193,807.74	376,193,807.74
一般风险准备	(三十三)	558,167,906.61	389,167,244.12
未分配利润	(三十四)	1,658,073,283.27	1,620,970,916.00
股东权益合计		9,008,131,724.26	8,805,003,522.09
负债和股东权益总计		129,878,309,374.41	103,263,190,620.92

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利 润 表

2009 年 1-6 月

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注五	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
一、营业收入	(三十五)	1,849,872,278.49	1,605,790,454.19
利息净收入		1,572,906,329.42	1,373,307,233.51
利息收入		2,348,878,159.48	2,371,553,083.88
利息支出		775,971,830.06	998,245,850.37
手续费及佣金净收入		210,382,799.20	173,045,255.04
手续费及佣金收入		239,249,726.48	199,070,189.46
手续费及佣金支出		28,866,927.28	26,024,934.42
投资收益（损失以“-”号填列）		18,265,519.76	27,649,854.37
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		36,258,562.32	34,999,400.22
汇兑收益（损失以“-”号填列）		6,236,056.42	(8,946,001.15)
其他业务收入		5,823,011.37	5,734,712.20
二、营业支出	(三十六)	1,052,262,372.79	800,887,272.10
营业税金及附加		114,882,489.90	107,228,439.67
业务及管理费		773,464,189.20	598,160,098.98
资产减值损失		163,909,683.69	95,126,470.39
其他业务成本		6,010.00	372,263.06
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		797,609,905.70	804,903,182.09
加：营业外收入	(三十七)	8,997,276.36	1,670,507.98
减：营业外支出	(三十八)	1,996,878.26	5,613,058.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		804,610,303.80	800,960,631.71
减：所得税费用	(三十九)	98,507,274.04	71,368,170.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		706,103,029.76	729,592,461.46
六、每股收益：	(四十)		
（一）基本每股收益		0.2824	0.2918
（二）稀释每股收益		0.2824	0.2918

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

2009 年 1-6 月

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2009 年 1-6 月份金额	2008 年 1-6 月份金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	21,436,768,479.87	8,272,614,028.48
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	2,535,150,925.88
收取利息、手续费及佣金的现金	2,180,717,916.19	2,139,533,418.31
收到其他与经营活动有关的现金	836,587,793.11	341,359,254.50
经营活动现金流入小计	24,454,074,189.17	13,288,657,627.17
客户贷款及垫款净增加额	15,073,664,925.00	7,373,842,793.99
存放中央银行和同业款项净增加额	4,405,168,513.94	3,125,368,525.24
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,325,419,864.62	-
支付利息、手续费及佣金的现金	778,482,889.67	816,990,812.54
支付给职工及为职工支付的现金	469,084,352.12	344,820,436.20
支付的各项税费	231,971,884.31	227,727,593.46
支付其他与经营活动有关的现金	1,331,492,425.77	691,004,391.34
经营活动现金流出小计	23,615,284,855.43	12,579,754,552.77
经营活动产生的现金流量净额	838,789,333.74	708,903,074.40
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	1,627,194,189.48	3,812,877,615.62
取得投资收益收到的现金	216,802,121.85	141,197,371.33
收到其他与投资活动有关的现金	105,574,322.13	19,789,917.40
投资活动现金流入小计	1,949,570,633.46	3,973,864,904.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	239,855,889.55	196,600,763.18
投资支付的现金	945,324,458.27	3,729,983,748.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	1,185,180,347.82	3,926,584,511.18
投资活动产生的现金流量净额	764,390,285.64	47,280,393.17
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	5,000,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	5,000,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	450,000,000.00	500,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	30,000,000.00	-
筹资活动现金流出小计	480,000,000.00	500,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	4,520,000,000.00	-500,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响	2,461,309.89	-21,726,320.31
五、现金及现金等价物净增加额	6,125,640,929.27	234,457,147.26
加：期初现金及现金等价物余额	17,289,638,190.50	13,182,838,290.53
六、期末现金及现金等价物余额	23,415,279,119.77	13,417,295,437.79

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

所有者权益变动表

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2009 年 1-6 月发生数					
	股 本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,500,000,000.00	3,918,671,554.23	376,193,807.74	389,167,244.12	1,620,970,916.00	8,805,003,522.09
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年初余额	2,500,000,000.00	3,918,671,554.23	376,193,807.74	389,167,244.12	1,620,970,916.00	8,805,003,522.09
三、本年增减变动额（减少以“-”号填列）	0.00	(2,974,827.59)	0.00	169,000,662.49	37,102,367.27	203,128,202.17
（一）净利润	0.00	0.00	0.00	0.00	706,103,029.76	706,103,029.76
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	0.00	(2,974,827.59)	0.00	0.00	0.00	(2,974,827.59)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	0.00	(3,966,436.79)	0.00	0.00	0.00	(3,966,436.79)
（1）计入所有者权益的金额	0.00	(3,966,436.79)	0.00	0.00	0.00	(3,966,436.79)
（2）转入当期损益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	0.00	991,609.20	0.00	0.00	0.00	991,609.20
3. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
上述（一）和（二）小计	0.00	(2,974,827.59)	0.00	0.00	706,103,029.76	703,128,202.17
（三）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（四）利润分配	0.00	0.00	0.00	169,000,662.49	(669,000,662.49)	(500,000,000.00)
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	169,000,662.49	(169,000,662.49)	0.00
3. 对所有者的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	(500,000,000.00)	(500,000,000.00)
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本期末余额	2,500,000,000.00	3,915,696,726.64	376,193,807.74	558,167,906.61	1,658,073,283.27	9,008,131,724.26

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

所有者权益变动表

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2008 年 1-6 月发生数					
	股 本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,500,000,000.00	3,967,722,491.93	243,020,066.48	70,973,394.62	1,240,601,094.21	8,022,317,047.24
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额	2,500,000,000.00	3,967,722,491.93	243,020,066.48	70,973,394.62	1,240,601,094.21	8,022,317,047.24
三、本年增减变动额（减少以“-”号填列）		-46,570,029.85		318,193,849.50	-88,601,388.04	183,022,431.61
（一）净利润					729,592,461.46	729,592,461.46
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		-46,570,029.85				-46,570,029.85
1．可供出售金融资产公允价值变动净额		-46,570,029.85				-46,570,029.85
（1）计入所有者权益的金额		-46,570,029.85				-46,570,029.85
（2）转入当期损益的金额						
2．与计入所有者权益项目相关的所得税影响						
3．其他						
上述（一）和（二）小计		-46,570,029.85			729,592,461.46	683,022,431.61
（三）所有者投入和减少资本						
1．所有者投入资本						
2．股份支付计入所有者权益的金额						
3．其他						
（四）利润分配				318,193,849.50	-818,193,849.50	-500,000,000.00
1．提取盈余公积						
2．提取一般风险准备				318,193,849.50	-318,193,849.50	
3．对所有者的分配					-500,000,000.00	-500,000,000.00
4．其他						
四、本期末余额	2,500,000,000.00	3,921,152,462.08	243,020,066.48	389,167,244.12	1,151,999,706.17	8,205,339,478.85

法定代表人：陆华裕 行长：俞凤英 主管会计工作的负责人：罗维开 会计机构负责人：孙洪波

宁波银行股份有限公司 二〇〇九年半年度财务报表附注

一、公司基本情况

（一）历史沿革

宁波银行股份有限公司（以下简称“本行”）系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发[1995]25 号）精神，经中国人民银行《关于宁波市开展城市合作银行组建工作的复函》（银函[1996]167 号）批准设立的股份制商业银行，1997 年 4 月 10 日取得宁波市工商行政管理局注册号为 25410602-4 的企业法人营业执照。本行原名宁波城市合作银行，1998 年 6 月 2 日经中国人民银行浙江省分行批准，中国人民银行宁波市分行《关于同意宁波城市合作银行更名为宁波市商业银行的批复》（甬银复字（1998）第 99 号），更名为宁波市商业银行股份有限公司，1998 年 6 月 5 日取得宁波市工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。2007 年 2 月 13 日经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于宁波市商业银行更名的批复》（银监复（2007）64 号），更名为宁波银行股份有限公司，2007 年 7 月 30 日取得宁波市工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。2007 年 7 月在深圳证券交易所上市。本行在深圳证券交易所的 A 股股票代码为 002142，股票简称“宁波银行”。

截止 2009 年 06 月 30 日，本行股本总数为 2,500,000,000 股，其中：有限售条件股份为 1,446,413,410.00 股，占股份总数的 57.86%，无限售条件股份为 1,053,586,590.00 股，占股份总数的 42.14%。

本行注册地为浙江省宁波市中山东路 294 号，法定代表人陆华裕，企业法人营业执照注册号为 330200400003994 号，经营金融业务许可证号为银金管字 D10123320H0001 号。

（二）经营机构设置情况

本行下设分行 5 家，分别为上海分行（下设支行 2 家）、杭州分行、南京分行、深圳分行、苏州分行；宁波地区下设总行营业部一家，一级支行 21 家，分别为海曙支行、江东支行、江北支行、湖东支行、西门支行、东门支行、天源支行、灵桥支行、国家高新区支行、四明支行、明州支行、鄞州支行、镇海支行、北仑支行、慈溪支行、余姚支行、宁海支行、奉化支行、象山支行、城东支行和新建支行。

（三）主营业务和提供的服务

本行营业执照经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发放金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；

同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保。2006 年 10 月 12 日中国银行业监督管理委员会银监复[2006]324 号文批复同意本行开办金融衍生产品交易业务。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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

三、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三）计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，除附注涉及的公允价值、可变现净值与现值外，均以历史成本作为会计要素计量原则。

本年度报告项目的计量属性未发生变化。

（四）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。

（五）现金及现金等价物的确定标准

现金，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，包括原合同三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售金融资产等。

（六）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；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交易性金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融资产。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。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。

如果本行在本会计年度或前两个会计年度，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；引起的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（包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贸易融资及信用卡透支等业务。

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。

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为交易性金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融负债。这类金融负债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公允价值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当期损益，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、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款、应付债券以及其他应付款项为其他金融负债，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非衍生金融资产和非衍生金融负债的公允价值均直接参考活跃市场中的报价。本行的衍生金融工具的公允价值是通过估值方法确定的，估值方法包括主要采用贴现现金流量模型，在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如汇率和利率。

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，该金融资产终止确认。

金融资产转移发生时，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；本行既没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，但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。

（七）衍生金融工具的核算方法

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比要求很少的初始净投资；在未来某一日期结算。

本行衍生金融工具的主要品种为外汇远期、外汇掉期、利率互换、利率期货和货币期货等。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产即衍生金融资产，公允价值为负数的确认为一项负债即衍生金融负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计准则规定的利得或损失直接计入当期损益。

净额结算的安排：

本行与进行大量交易的交易对手就利率互换的利率衍生金融工具和货币期权的汇率衍生金融工具交易订立了净额结算安排协议，本行亦计划以净额结算，以更恰当地反映预期未来现金流量的金额和时间以及这些现金流量承受的风险。

（八）投资性房地产的种类和计量模式

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本行的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本行对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固

定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价与大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价小于账面价值的计入当期损益。

之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

（九）长期股权投资的核算方法

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，本行采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本收回。处置长期股权投资，其账面价值与按实际取得的价款的差额计入当期损益。

（十）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，并且使用年限超过一年的有形资产。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：房屋建筑物、运输工具、电子设备、机具设备、自有房产装修等。

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。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损

益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

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。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	3 %	4.85 %
运输工具	5 年	3 %	19.4 %
电子设备	5 年	3 %	19.4 %
机具设备	5-10 年	3 %	19.4 %-9.7 %
自有房产装修	5 年	0 %	20 %

（十一）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，并按本行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。

（十二）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。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

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 5 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。

（十三）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：

- 1、预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。
- 2、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。

（十四）抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等，差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

（十五）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的理财产品，本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本行按照约定方式承担。受托业务于资产负债表内反映。

（十六）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按实际利率法确认利息收支。

（十七）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。

（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。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而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》规定的以成本法核算的，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。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十八）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。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

（十九）预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，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。

（二十）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实际利率法在利润表中确认。

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限内，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，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

（二十一）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。

（二十二）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。本行经营性租赁包括租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入业务及管理费用。

（二十三）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。除由于与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，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，以财务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额以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

（二十四）分部报告

业务分部指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中资产和经营活动面临不同的风险收益的特定组合。本行以业务分部为主要的报告形式，以地区分部为次要的报告形式，分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。本行的业务分部主要为公

司业务、个人业务、资金业务和其他业务，地区分部主要为宁波地区、上海地区和其他地区。

（二十五）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等，对所采用的重要会计估计及判断进行持续的评价。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及判断列示如下：

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。

4、金融工具的公允价值

本行对不存在活跃市场的衍生金融工具的公允价值，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要采用贴现现金流量模型，在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如汇率和利率。当市场信息无法获得时，管理层将本行和交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些参考数据和假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(二十六) 本年主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

无

四、主要税种和税率

税 种	计税依据	税 率
营业税	应税金融业务收入	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城建税	营业税额	5%、7%
教育费附加	营业税额	3%、5%

五、财务报表主要项目注释（如无特别注明，以下货币单位为人民币元）

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	343,711,826.66	441,465,360.62
存放中央银行法定准备金	11,376,765,187.03	8,261,620,892.55
存放中央银行备付金	5,566,233,259.03	4,629,804,011.90
存放中央银行的财政性存款	96,415,000.00	13,836,000.00
存放中央银行的特种存款		-
合 计	17,383,125,272.72	13,346,726,265.07

1、期末包括在现金中的存放中央银行款项详见本附注五/（四十一）/1。

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。半年末和年初的人民币存款准备金缴存比率为 13.5%、13.5%，外币存款准备金缴存比率为 5%、5%，人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放境内同业	8,984,465,440.22	194,403.79	4,900,833,417.34	194,403.79
存放境外同业	508,463,855.98	-	1,543,733,402.69	-
合 计	9,492,929,296.20	194,403.79	6,444,566,820.03	194,403.79

1、期末包括在现金及现金等价物中的存放同业款项本附注五/（四十一）/1。

2、存放同业款项期末余额比年初余额增加 3,048,362,476.17 元，增加比例为 47.30%，增加原因主要为：报告期内为提高资金收益，增加了存放同业款项。

（三）拆出资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放其他银行	2,202,032,285.14	880,167,000.00

1、期末包括在现金等价物中的拆放同业款项详见本附注五/（四十一）/1。

2、拆出资金期末余额比年初余额增加 1,321,865,285.14 元，增加原因主要为：报告期内增加了拆借业务，加大了银行间同业资金市场运作力度。

（四）交易性金融资产

项 目	期末余额		
	债券成本	公允价值变动	期末公允价值
中央政府债	10,485,940.00	322,370.00	10,808,310.00
政策性金融债	429,946,860.00	(1,222,320.00)	428,724,540.00
其他债券	260,409,735.00	(223,105.00)	260,186,630.00
央行票据	1,383,722,529.52	(3,846,044.56)	1,379,876,484.96
合 计	2,084,565,064.52	(4,969,099.56)	2,079,595,964.96

交易性金融资产期末余额比年初余额增加 504,034,884.96 元，增加原因主要为：报告期内新增了交易性金融资产业务。

（五）衍生金融资产和负债

1、期末本行持有的衍生金融资产和负债未到期合约包括下述互换合同和远期合同。

（1）互换合同：互换合同是指在约定期限内交换现金流的承诺，本行主要为利率互换。利率互换合同是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

（2）远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品，本行主要包括外汇远期和外汇掉期。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资

产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2、本行持有的衍生金融资产和负债未到期合约名义金额及公允价值列示如下：

项 目	期末余额		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	1,482,996,789.91	21,482,410.60	9,310,235.50
外汇掉期	12,418,131,431.08	51,982,040.79	24,109,955.96
利率互换	17,709,844,615.80	310,373,562.22	306,339,934.74
合计	31,610,972,836.79	383,838,013.61	339,760,126.20

项 目	年初余额		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	3,198,500,525.95	73,104,198.96	22,622,315.22
外汇掉期	8,641,740,446.85	99,394,374.92	71,595,720.60
利率互换	3,160,000,000.00	53,073,636.93	58,053,975.62
合计	15,000,240,972.80	225,572,210.81	152,272,011.44

3、衍生金融资产期末余额比年初余额增加 158,265,802.80 元，增加比例为 70.16%，衍生金融负债期末余额比年初余额增加 187,488,114.76 元，增加比例为 123.13%，增加原因主要为：报告期内本行增加了利率互换业务。

（六）买入返售金融资产

1、按质押品分类

项 目	期末余额	年初余额
中央政府债	10,144,311,365.39	9,178,733,800.00
政策性金融债	109,236,804.29	39,924,080.00
央行票据	0.00	499,800,000.00
合 计	10,253,548,169.68	9,718,457,880.00

2、按交易对手分类：

交易对手	期末余额	年初余额
银行	9,689,311,365.39	9,598,658,500.00
其他	564,236,804.29	119,799,380.00
合计	10,253,548,169.68	9,718,457,880.00

3、期末包括在现金等价物中的买入返售金融资产详见本附注五/（四十一）/1。

4、期末买入返售金融资产的抵质押情况详见本附注七/（二）/3/（2）。

（七）应收利息

项 目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	117,719,939.46	95,918,531.11
应收信用卡利息	21,148,154.41	15,868,843.52
应收债券利息	384,794,548.49	287,215,754.85
应收存放同业利息	73,253,849.86	20,486,524.30
应收其他利息	21,844,197.45	8,323,187.97
合计	618,760,689.67	427,812,841.75

（八）发放贷款和垫款

1、发放贷款和垫款构成

（1）发放贷款和垫款按公司和个人分类

类 别	期末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
发放贷款和垫款	64,248,696,772.38		49,155,965,919.21	-
其中：公司	49,181,155,867.13	76.55%	36,118,260,343.44	73.48
个人	15,067,540,905.25	23.45%	13,037,705,575.77	26.52
减：贷款损失准备	872,563,775.66		689,588,163.80	
贷款和垫款净值	63,376,132,996.72		48,466,377,755.41	-

（2）贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
浙江省	51,994,077,736.17	80.93	43,986,550,187.72	89.48
其中：宁波市	48,413,320,653.55	75.35	40,887,510,738.95	83.18
上海市	5,357,020,449.80	8.34	3,455,311,461.21	7.03
江苏省	5,686,362,496.46	8.85	1,682,064,270.28	3.42
广东省	1,211,236,089.95	1.89	32,040,000.00	0.07
合 计	64,248,696,772.38	100.00	49,155,965,919.21	100.00

（3）贷款按担保方式分类

类 别	期末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	13,461,035,138.52	20.95	10,991,793,436.71	22.36
保证贷款	15,122,803,734.01	23.54	8,612,445,201.54	17.52
抵押贷款	29,733,239,945.06	46.28	25,532,222,278.82	51.94
质押贷款	889,733,051.60	1.38	708,686,513.38	1.44
银行承兑汇票贴现	4,708,541,921.96	7.33	2,942,245,137.27	5.99
商业承兑汇票贴现	333,342,981.23	0.52	368,573,351.49	0.75
合 计	64,248,696,772.38	100.00	49,155,965,919.21	100.00

(4) 逾期贷款逾期期限分类

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	15,494,732.89	6,413,275.41	12,312,474.29	3,475,361.76	37,695,844.35
保证贷款	13,901,130.02	8,090,000.00	6,120,590.53	15,833,904.20	43,945,624.75
抵质押贷款及其他	131,567,421.60	140,806,580.94	18,136,373.78	2,154,681.36	292,665,057.68
合 计	<u>160,963,284.51</u>	<u>155,309,856.35</u>	<u>36,569,438.60</u>	<u>21,463,947.32</u>	<u>374,306,526.78</u>
项 目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	151,659,292.34	23,262,940.50	17,215,922.92	4,191,961.56	196,330,117.32
保证贷款	17,715,909.19	12,597,150.59	4,568,556.83	15,833,904.20	50,715,520.81
抵质押贷款及其他	63,802,133.25	56,100,834.07	10,940,896.42	1,526,876.19	132,370,739.93
合 计	<u>233,177,334.78</u>	<u>91,960,925.16</u>	<u>32,725,376.17</u>	<u>21,552,741.95</u>	<u>379,416,378.06</u>

(5) 公司贷款和垫款按行业分类

行 业	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	213,310,986.64	0.43	147,347,968.49	0.41
采矿业	8,940,000.00	0.02	15,040,000.00	0.04
制造业	19,347,657,642.66	39.34	17,876,116,577.71	49.50
电力、燃气及水的生产和供应业	733,038,467.46	1.49	140,343,506.98	0.39
建筑业	1,811,236,699.96	3.68	1,297,040,254.72	3.59
交通运输、仓储和邮政业	1,653,033,520.65	3.36	1,300,927,696.08	3.60
信息传输、计算机服务和软件业	285,347,014.52	0.58	224,208,941.00	0.62
商业贸易业	9,489,694,933.86	19.30	7,329,165,511.36	20.30
住宿和餐饮业	463,429,915.97	0.94	203,230,000.00	0.56
金融业	1,211,055,000.00	2.46	370,321,423.44	1.03
房地产	4,372,869,741.56	8.89	2,824,750,006.17	7.82
租赁和商务服务业	2,271,919,361.67	4.62	1,180,570,511.44	3.27
科学研究、技术服务和地质勘察业	117,094,103.47	0.24	79,833,178.47	0.22
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,328,115,000.00	10.83	2,013,525,000.00	5.57
居民服务和其他服务业	488,223,934.68	0.99	299,949,767.58	0.83
教育	514,160,000.00	1.05	280,300,000.00	0.78
卫生、社会保障和社会福利业	57,930,000.00	0.12	37,920,000.00	0.10
文化、体育和娱乐业	49,070,000.00	0.10	26,670,000.00	0.07
单位卡透支	329,544.03	0.00	0.00	0.00
公共管理和社会组织	764,700,000.00	1.55	471,000,000.00	1.30
合 计	49,181,155,867.13	100.00	36,118,260,343.44	100.00

(6) 公司贷款和垫款按性质分类

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款	43,249,343,917.09	87.94	32,090,165,972.07	88.84
贴现	5,041,884,903.19	10.25	3,310,818,488.76	9.17
贸易融资	802,520,571.28	1.63	717,275,882.61	1.99
垫款	87,406,475.57	0.18	-	-
合 计	49,181,155,867.13	100.00	36,118,260,343.44	100.00

(7) 个人贷款和垫款按品种分类：

类别	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用卡	2,318,464,407.58	15.39	2,098,624,661.61	16.10
一手房按揭	1,020,603,446.95	6.77	977,092,712.63	7.50
二手房按揭	193,957,569.62	1.29	234,179,136.89	1.80
购房贷款	3,824,755,393.47	25.38	4,589,402,167.73	35.20
购车贷款	1,661,047,699.59	11.02	915,884,281.25	7.02
新车贷款	2,420,081.10	0.02	2,899,932.89	0.02
装修贷款	5,376,100,218.95	35.68	3,681,264,437.96	28.24
耐用消费品贷款	500,000.00	0.00	150,000.00	0.00
其他消费贷款	9,600,736.50	0.06	208,705.59	0.00
下岗失业人员自主创业贷款	150,000.00	0.00	200,000.00	0.00
开业贷款	0.00	0.00	269,994.76	0.00
个体私营业主经营性贷款	658,183,534.81	4.37	534,816,966.22	4.10
机械设备按揭贷款	1,757,816.68	0.01	2,712,578.24	0.02
其他	0.00	0.00	-	-
合 计	15,067,540,905.25	100.00	13,037,705,575.77	100.00

2、贷款损失准备

项 目	期末余额		
	单项	组合	合计
年初余额	126,934,163.43	562,654,000.37	689,588,163.80
本年计提	82,902,364.19	100,073,247.67	182,975,611.86
本年核销			
本年转回			
折算差异			
期末余额	209,836,527.62	662,727,248.04	872,563,775.66

项 目	年初余额		
	单项	组合	合计
年初余额	60,955,433.70	407,320,826.32	468,276,260.02
本年计提	99,385,204.00	157,843,965.54	257,229,169.54
本年核销	33,180,500.00	2,335,000.00	35,515,500.00
本年转回	225,974.27	-	225,974.27
折算差异	-	(175,791.49)	(175,791.49)
期末余额	126,934,163.43	562,654,000.37	689,588,163.80

3、客户集中度分析

客 户	行 业	期末余额	
		贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	450,000,000.00	0.70
客户 2	房地产业	350,000,000.00	0.54
客户 3	交通运输、仓储和邮政业	350,000,000.00	0.54
客户 4	租赁和商务服务业	259,000,000.00	0.40
客户 5	房地产业	250,000,000.00	0.39
客户 6	房地产业	250,000,000.00	0.39
客户 7	公共管理和社会组织	250,000,000.00	0.39
客户 8	批发和零售业	250,000,000.00	0.39
客户 9	房地产业	220,000,000.00	0.34
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	200,000,000.00	0.31
合 计		2,829,000,000.00	4.40

客 户	行 业	年初余额	
		贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户 1	交通运输、仓储和邮政业	300,000,000.00	0.61
客户 2	房地产业	250,000,000.00	0.51
客户 3	公共管理和社会组织	250,000,000.00	0.51
客户 4	房地产业	250,000,000.00	0.51
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	240,000,000.00	0.49
客户 6	房地产业	220,000,000.00	0.45
客户 7	房地产业	200,000,000.00	0.40
客户 8	房地产业	200,000,000.00	0.40
客户 9	房地产业	190,000,000.00	0.39
客户 10	制造业	181,471,941.47	0.37
合 计		2,281,471,941.47	4.64

4、期末持有本行 5%及 5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注六/（二）/3/（3）。

（九）可供出售金融资产

项 目	期末余额		
	成本	公允价值变动	期末公允价值
可供出售债券：	-	-	-
中央政府债券	1,790,000,000.00	298,354.19	1,780,413,659.99
可供出售权益工具：	-	-	-
无限售股票	892,109.41	4,672,890.59	5,565,000.00
合 计	1,790,892,109.41	4,971,244.78	1,785,978,659.99

项 目	年初余额		
	成本	公允价值变动	年初公允价值
可供出售债券：	-	-	-
中央政府债券	110,000,000.00	520,850.00	110,520,850.00
可供出售权益工具：	-	-	-
无限售股票	892,109.41	2,362,890.59	3,255,000.00
合 计	110,892,109.41	2,883,740.59	113,775,850.00

可供出售金融资产期末余额比年初余额增加 1,672,202,809.99 元,增加比例为 1469.73%。
增加原因主要为, 本期内本行增持国债。

(十) 持有至到期投资

项 目	期末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
中央政府债	12,715,595,233.33	-	13,863,000,616.92	-
政策性金融债	239,998,772.28	-	239,996,156.76	-
合 计	12,955,594,005.61	-	14,102,996,773.68	-

期末持有至到期投资的抵质押情况详见本附注七/ (二) /3/ (1)。

(十一) 应收款项债券投资

	期末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
其他金融机构债	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	-

(十二) 长期股权投资

	期末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
按成本法核算的长期股权投资	13,250,000.00	-	13,250,000.00	-

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本期投资增减额	期末余额
中国银联股份有限公司	13,000,000.00	13,000,000.00	-	13,000,000.00
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00	-	250,000.00
合 计	13,250,000.00	13,250,000.00	-	13,250,000.00

(十三) 投资性房地产

项 目	本年公允		
	年初公允价值	价值变动	期末公允价值
1、原价合计	115,690,490.18	118,324,425.23	234,014,915.41
2、公允价值变动合计	81,357,450.59	100,345,574.77	181,703,025.36
3、投资性房地产账面价值合计	197,047,940.77	218,670,000.00	415,717,940.77

(十四) 固定资产

1、固定资产原价

类 别	年初余额	本年增加		本年减少	期末余额
		购置	在建工程转入		
房屋建筑物	838,710,085.37	-	33,795,508.00	-	871,755,593.37
运输工具	81,886,803.60	2,482,651.00	-	-	84,369,454.60
电子设备	201,717,926.49	21,669,194.00	-	-	223,387,120.49
机具设备	33,372,788.15	3,254,513.44	-	-	36,627,301.59
自有房产装修	28,887,058.22	34,213,890.01	-	-	63,850,948.23
合 计	1,184,574,661.83	61,620,248.45	33,795,508.00	-	1,279,990,418.28

2、累计折旧

类 别	年初余额	本年提取	本年减少	期末余额
房屋建筑物	176,944,827.16	22,111,333.76	-	199,056,160.92
运输工具	57,293,325.46	3,558,436.44	-	60,851,761.90
电子设备	82,523,824.34	15,786,678.81	-	98,310,503.15
机具设备	17,811,322.42	2,323,007.65	-	20,134,330.07
自有房产装修	9,173,581.51	5,687,029.08	-	14,860,610.59
合 计	343,746,880.89	49,466,485.74	-	393,213,366.63

3、固定资产减值准备

类 别	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑物	1,721,530.74	-	-	1,721,530.74
运输工具	709,188.21	-	-	709,188.21
电子设备	1,709,419.18	-	-	1,709,419.18
机具设备	724,834.53	-	-	724,834.53
合 计	4,864,972.66	-	-	4,864,972.66

4、固定资产账面价值

类 别	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑物	660,043,727.47	33,795,508.00	22,861,333.76	670,977,901.71
运输工具	23,884,289.93	2,482,651.00	3,558,436.44	22,808,504.49
电子设备	117,484,682.97	21,669,194.00	15,786,678.81	123,367,198.16
机具设备	14,836,631.20	3,254,513.44	2,323,007.65	15,768,136.99
自有房产装修	19,713,476.71	35,043,278.91	5,766,417.98	48,990,337.64
合 计	835,962,808.28	96,245,145.35	50,295,874.64	881,912,078.99

(十五) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、原价	105,896,879.24	1,522,000.00	0.00	107,418,879.24
软件	57,626,159.24	1,522,000.00	0.00	59,148,159.24
土地使用权	48,270,720.00	0.00	0.00	48,270,720.00
2、累计摊销额	19,996,837.74	6,017,516.38	0.00	26,014,354.12
软件	18,247,484.11	5,414,132.32	0.00	23,661,616.43
土地使用权	1,749,353.63	603,384.06	0.00	2,352,737.69
3、账面价值	85,900,041.50	(4,495,516.38)	0.00	81,404,525.12
软件	39,378,675.13	(3,892,132.32)	0.00	35,486,542.81
土地使用权	46,521,366.37	(603,384.06)	0.00	45,917,982.31

(十六) 递延所得税资产

1、递延所得税资产的变动情况

	期末余额	年初余额
年初余额	107,205,899.37	43,496,893.29
本年计入损益的递延所得税资产	55,037,144.87	63,709,006.08
本年计入资本公积的递延所得税资产	2,323,545.00	-
期末余额	164,566,589.24	107,205,899.37

2、递延所得税资产的组成

项 目	期末余额	年初余额
资产减值准备	58,512,185.42	45,029,576.21
票据贴现未实现利息收入	4,648,574.02	7,375,722.09
未实现汇率折算差额	9,091,373.04	10,687,040.93
衍生金融负债公允价值变动	84,321,661.17	38,068,002.86
预计负债	0.00	4,766,482.04
其他	7,992,795.59	1,279,075.24
合 计	164,566,589.24	107,205,899.37

3、计入当期损益的递延所得税资产组成

项 目	期末余额	年初余额
资产减值准备	15,846,432.74	16,888,706.71
票据贴现未实现利息收入	(2,727,148.07)	4,198,942.93
未实现汇率折算差额	(1,595,667.89)	5,818,885.90
衍生金融负债公允价值变动	46,253,658.31	31,231,480.86
预计负债	(4,788,482.04)	4,766,482.04
其他	2,048,351.82	804,507.64
合 计	55,037,144.87	63,709,006.08

(十七) 其他资产

1、余额明细

项 目	期末余额	年初余额
待摊费用	13,435,481.13	21,746,631.49
其他应收款	485,264,422.78	55,441,693.73
抵债资产	63,125,466.81	61,374,799.99
长期待摊费用	146,481,611.37	142,948,296.14
在建工程	152,632,904.45	200,568,010.71
代理业务资产	5,929,177,403.24	5,239,924,425.98
合 计	6,790,117,289.78	5,722,003,858.04

2、待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销	期末余额
房租费	15,645,321.92	16,540,140.59	23,240,221.44	8,945,241.07
报刊杂志	808,060.65	385,714.95	881,176.85	312,598.75
保安服务费	163,135.00	154,590.00	261,584.00	56,141.00
软件服务费	2,550.00	0.00	2,550.00	0.00
养老金	54,070.00	55,250.40	77,090.40	32,230.00
物业费	307,604.47	505,299.00	626,197.27	186,706.20
广告费	4,756,666.67	-	1,098,505.36	3,658,161.31
服装费	9,222.78	23,328.00	1,826.88	30,723.90
其他	0.00	644,461.40	430,782.50	213,678.90
合 计	<u>21,746,631.49</u>	<u>18,308,784.34</u>	<u>26,619,934.70</u>	<u>13,435,481.13</u>

3、其他应收款

项 目	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存出保证金	1,136,610.00		1,136,460.00	-
应收待结算及清算款项	202,704,817.03	2,332,802.25	43,057,761.61	2,332,802.25
押金	14,401,774.66		13,580,274.37	-
同城交换清算	269,354,023.34		-	-
合 计	<u>487,597,225.03</u>	<u>2,332,802.25</u>	<u>57,774,495.98</u>	<u>2,332,802.25</u>

4、抵债资产

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	跌价准备	金额	跌价准备
房屋建筑物	65,188,582.19	2,063,115.38	63,437,915.38	2,063,115.39

5、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年摊销/转出	期末余额
补充养老保险费	22,935,693.16	13,624,000.00	1,568,789.63	34,990,903.53
房屋租赁费	37,731,094.25	8,041,062.02	11,662,727.90	34,109,428.37
信息服务费	188,061.82	0.00	48,871.38	139,190.44
广告费	674,416.54	30,000,000.00	66,167.03	30,608,249.51
工作服	4,997,127.90	2,788,006.00	2,379,750.31	5,405,383.59
租入固定资产改良	76,421,902.47	16,449,043.53	51,642,490.07	41,228,455.93
合 计	142,948,296.14	70,902,111.55	67,368,796.32	146,481,611.37

6、在建工程

年初余额	本年增加	本年减少		期末余额
		转入固定资产	其他减少	
200,568,010.71	57,559,826.97	33,795,508.00	71,699,425.23	152,632,904.45

7、代理业务资产与代理业务负债

项 目	期末余额	年初余额
代理业务资产：		
委托贷款	5,929,177,403.24	5,239,924,425.98
合计	5,929,177,403.24	5,239,924,425.98
代理业务负债：		
委托存款	5,929,177,403.24	5,239,924,425.98
委托理财	455,490,000.00	377,530,000.00
合 计	6,384,667,403.24	5,617,454,425.98

（十八）资产减值准备

项 目	本年金额							期末余额
	年初余额	本年增加		本年减少			本年 转出	
		本年计提	其他增加	因资产价值回	外币折算	本年核销		
				升转回数	差额			
1、坏账准备	2,527,206.04	-	-	-	-	-	-	2,527,206.04
其中：其他应收款	2,332,802.25	-	-	-	-	-	-	2,332,802.25
存放同业款项	194,403.79	-	-	-	-	-	-	194,403.79
2、贷款损失准备	689,588,163.80	182,975,611.86						872,563,775.66
3、固定资产减值 准备	4,864,972.66	-	-	-	-	-	-	4,864,972.66
4、抵债资产跌价 准备	2,063,115.39	-	-	-	-	-	-	2,063,115.39
合 计	699,043,457.89	182,975,611.86						882,019,069.75

（十九）同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	年初余额
同业存放	661,080,294.76	26,200,295.17
其他金融机构存放	563,916,228.89	567,817,055.24
合 计	1,224,996,523.65	594,017,350.41

（二十）拆入资金

项 目	期末余额	年初余额
银行拆入	1,310,049,767.38	133,048,500.00

拆入资金期末余额比年初余额增加 1,177,001,267.38 元，增加比例为 884.64%，增加原因主要为：加大同业资金市场运作，增加了银行间拆入业务。

（二十一）卖出回购金融资产款

1、按质押品分类

项 目	期末余额	年初余额
债 券	0.00	10,414,800,000.00
票 据	8,255,475,000.00	206,296,632.00
合 计	8,255,475,000.00	10,621,096,632.00

2、按交易对手分类

交易对手	期末余额	年初余额
银行	8,255,475,000.00	10,621,096,632.00
其他	-	-
合 计	8,255,475,000.00	10,621,096,632.00

（二十二）吸收存款

1、余额明细

项 目	期末余额	年初余额
对公存款	73,378,912,807.94	57,778,908,399.80
对私存款	23,648,616,163.10	18,442,831,264.61
合 计	97,027,528,971.04	76,221,739,664.41

2、对公存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	51,803,759,626.19	39,752,706,020.90
定期存款	21,575,153,181.75	18,026,202,378.90
合 计	73,378,912,807.94	57,778,908,399.80

3、对私存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	7,168,657,949.22	6,732,831,010.79
定期存款	16,479,958,213.88	11,710,000,253.82
合 计	23,648,616,163.10	18,442,831,264.61

4、期末持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注六/（二）/3/（3）。

5、吸收存款期末余额比年初余额增加 20,805,789,306.63 元，增加比例为 27.30%，增加原因主要为：加大业务拓展力度，对公、对私存款的规模增加。

（二十三）应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加	本年支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	120,967,161.42	323,289,809.31	426,355,184.32	17,901,786.41
二、职工福利费	—	9,818,549.21	9,818,549.21	0.00
三、社会保险费	—	20,720,172.33	20,720,172.33	0.00
其中：1. 医疗保险费	—	6,877,107.21	6,877,107.21	0.00
2. 基本养老保险费	—	9,170,492.07	9,170,492.07	0.00
3. 失业保险费	—	1,157,328.51	1,157,328.51	0.00
4. 工伤保险费	—	276,867.22	276,867.22	0.00
5. 生育保险费	—	189,598.79	189,598.79	0.00
6. 其他	—	3,048,778.53	3,048,778.53	0.00
四、住房公积金	—	10,477,764.58	10,477,764.58	0.00
五、工会经费和职工教育经费	—	1,712,681.68	1,712,681.68	0.00
六、非货币性福利	—	0.00	0.00	—
合 计	120,967,161.42	366,018,977.11	469,084,352.12	17,901,786.41

（二十四）应交税费

项 目	期末余额	年初余额
企业所得税	67,739,346.35	47,061,933.91
营业税	56,476,559.03	83,067,745.30
城市维护建设税	4,424,796.06	4,416,454.60
教育费附加	2,702,550.26	2,687,226.72
房产税	390,689.07	153,461.56
个人所得税	4,290,298.49	4,583,029.13
代扣交税金	1,639,541.11	8,499,435.62
其他	1,559,470.30	1,457,803.99
合 计	139,223,250.67	151,927,090.83

（二十五）应付利息

项 目	期末余额	年初余额
应付定期存款息	155,433,042.26	181,456,079.80
应付定期储蓄存款息	210,260,953.61	204,364,618.08
应付保证金存款息	52,344,591.84	58,841,280.11
应付通知存款利息	11,866,365.68	4,904,922.21
应付同业存款利息	2,455,232.58	11,763,693.69
其他应付利息	55,326,275.59	-
合 计	487,686,461.56	461,330,593.89

应付利息期末余额比年初余额增加 26,355,867.67 元，增加比例为 5.71%%，增加原因主要为：因定期对公、对私存款规模增加，应付定期存款及定期储蓄存款利息增加。

（二十六）应付债券

项 目	期末余额	年初余额
应付债券	5,000,000,000.00	-

本行于 2009 年 6 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额 50 亿五年期金融债券，利率为浮动利率，R+80bp（其中 R 为发行首日和其他各计息年度起息日使用的央行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率）。

（二十七）预计负债

项 目	期末余额	年初余额
表外承兑等风险敞口预计损失	-	19,065,928.17

（二十八）递延所得税负债

1、递延所得税负债的变动情况

	期末余额	年初余额
年初余额	88,966,003.87	47,825,286.63
本年计入损益的递延所得税负债	58,760,573.18	57,491,029.80
本年计入资本公积的递延所得税负债	447,287.50	(16,350,312.56)
期末余额	148,173,864.55	88,966,003.87

2、递延所得税负债的组成

项 目	期末余额	年初余额
补充养老保险摊销	8,747,725.88	5,733,923.30
投资性房地产公允价值变动	38,909,506.74	13,823,113.05
自用房产转为按公允价计量的投资性房地产差额计入	6,516,249.60	6,516,249.60
可供出售金融资产公允价值变动	1,168,222.65	720,935.15
衍生金融资产公允价值变动	92,832,159.68	56,393,052.70
交易性金融资产公允价值变动	-	5,778,730.07
合 计	148,173,864.55	88,966,003.87

3、计入当期损益的递延所得税负债组成

项 目	期末余额	年初余额
补充养老摊销	3,013,802.58	2,540,298.09
投资性房地产公允价值变动	25,086,393.69	(134,624.06)
衍生金融资产公允价值变动	36,439,106.98	49,306,625.70
交易性金融资产公允价值变动	(5,778,730.07)	5,778,730.07
合 计	58,760,573.18	57,491,029.80

(二十九) 其他负债

1、余额明细

项 目	期末余额	年初余额
代理业务负债	6,384,667,403.24	5,617,454,425.98
应付代理证券款项	1,696,664.04	419,325.99
应付股利	73,810,872.82	23,810,872.82
其他应付款	291,108,685.63	103,448,751.39
预提费用	600,000.00	2,800,000.00
递延收益	27,295,316.48	29,502,888.36
其他流动负债	140,202,956.48	116,319,897.85
合 计	6,919,381,898.69	5,893,756,162.39

2、应付代理证券款系代理兑付国债。

3、其他应付款

项 目	期末余额	年初余额
待抵用票据款	14,352,220.92	1,437,473.00
待划转款项	131,988,473.01	3,559,921.97
久悬未取款项（注）	14,262,061.84	7,029,658.03
同城交换清算	0.00	34,749,894.89
其他应付款项	130,501,969.19	56,671,803.50
合 计	291,108,685.63	103,448,751.39

期末无应付给持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

注：久悬未取款由以下两个账户余额转入：

A、对一年以上未发生收付活动的单位活期账户，本行发出通知后 30 天仍未前来本行办理销户手续的，转入久悬未取款项。

B、对五年以上未发生收付活动的个人储蓄账户（结息除外）且金额在 10 元以下的，转入久悬未取款项。联名卡已经超过有效期限的，转入久悬未取款项。

4、递延收益系票据贴现未实现利息收入。

5、其他流动负债

项 目	期末余额	年初余额
应付利息税	367,138.39	1,007,542.78
其他代理业务	65,961,266.53	111,464,138.20
待结算财政款项	73,874,551.56	3,848,216.87
合 计	140,202,956.48	116,319,897.85

(三十) 股本

项目	年初余额		本年变动		期末余额	
	金 额	比例%	发行新股	其他	金 额	比例%
1. 有限售条件股份						
(1) 国家持股	270,000,000.00	10.80			270,000,000.00	10.80
(2) 国有法人持股	179,000,000.00	7.16			179,000,000.00	7.16
(3) 其他内资持股	716,000,000.00	28.64			716,000,000.00	28.64
其中:						
境内非国有法人持股	716,000,000.00	28.64			716,000,000.00	28.64
境内自然人持股	0.00				0.00	
(4) 外资持股	250,000,000.00	10.00			250,000,000.00	10.00
其中:						
境外法人持股	250,000,000.00	10.00			250,000,000.00	10.00
(5) 高管持股	31,518,410.00	1.26		-105,000.00	31,413,410.00	1.26
有限售条件股份合计	1,446,518,410.00	57.86		-105,000.00	1,446,413,410.00	57.86
2. 无限售条件股份						
人民币普通股	1,053,481,590.00	42.14		105,000.00	1,053,586,590.00	42.14
无限售条件股份合计	1,053,481,590.00	42.14		105,000.00	1,053,586,590.00	42.14
3. 股份总数	2,500,000,000.00	100.00		0.00	2,500,000,000.00	100.00

(三十一) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	3,896,960,000.00			3,896,960,000.00
可供出售金融资产公允价值变动储备	2,162,805.44	58,807,394.21	61,782,221.80	(812,022.15)
自用房产转投资性房地产转换日公允价与账面价差额	19,548,748.79			19,548,748.79
合 计	3,918,671,554.23	58,807,394.21	61,782,221.80	3,915,696,726.64

(三十二) 盈余公积

项目	年初余额	本年提取	期末余额
法定盈余公积	376,193,807.74	-	376,193,807.74

(三十三) 一般风险准备

年初余额	本年提取	本年减少	期末余额
389,167,244.12	169,000,662.49		558,167,906.61

根据 2009 年 5 月 26 日本行 2008 年度股东大会决议，从 2008 年度未分配利润中提取一般准备 169,000,662.49 元。

(三十四) 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
年初余额	1,620,970,916.00	-
加：本年净利润	706,103,029.76	-
减：提取法定盈余公积	-	10%
提取一般准备	169,000,662.49	-
应付普通股股利	500,000,000.00	20%
期末余额	1,658,073,283.27	-

根据 2009 年 5 月 26 日本行 2008 年度股东大会会议决议，2008 年度分配现金红利每股 0.20 元（含税），共计派现 5 亿元，已于 2009 年 5 月 27 日实施。

(三十五) 营业收入

1、利息净收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
利息收入	2,348,878,159.48	2,371,553,083.88
—存放同业	85,906,650.79	73,177,310.61
—存放中央银行	84,900,814.73	87,736,534.73
—拆出资金	14,165,929.09	7,678,226.02
—买入返售金融资产	47,301,892.51	144,643,088.70
—转贴现	17,262,869.88	0.00
—发放贷款及垫款	1,785,089,866.56	1,736,496,379.07
其中：公司贷款和垫款	1,209,063,870.58	1,079,250,224.57
个人贷款和垫款	480,519,181.94	492,284,752.46
票据贴现	76,136,170.78	140,234,040.51
贸易融资	17,773,947.26	23,135,024.40
逾期贷款及罚息	1,596,696.00	1,592,337.13
—债券投资	314,040,915.49	321,669,096.61
—其他	209,220.43	152,448.14
利息支出	775,971,830.06	998,245,850.37
—同业存放	69,945,985.33	59,569,424.40
—拆入资金	1,785,004.67	25,859,089.96
—吸收存款	595,964,935.73	661,467,521.47
—卖出回购金融资产	72,591,213.84	247,027,212.93
—转贴现	35,126,767.23	0.00
—其他	557,923.26	4,322,601.61
利息净收入	1,572,906,329.42	1,373,307,233.51

2、手续费及佣金净收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
手续费及佣金收入	239,249,726.48	199,070,189.46
—结算类中间业务	31,458,828.68	29,672,407.45
—银行卡业务	102,727,495.17	45,901,577.38
—代理类中间业务	5,461,715.02	4,770,616.02
—担保类业务	10,637,353.94	6,647,512.45
—承诺类中间业务	13,675,919.00	8,284,658.00
—交易类中间业务	14,954,117.18	63,539,740.94
—咨询类中间业务	25,073,283.21	4,751,969.10
—其他中间业务	6,357,920.86	1,508,651.81
—外汇业务收入	28,903,093.42	33,993,056.31
手续费及佣金支出	28,866,927.28	26,024,934.42
—结算手续费支出	6,430,547.85	5,454,135.06
—代理手续费支出	355,531.17	109,450.00
—银行卡手续费支出	16,884,778.83	13,012,162.04
—外汇结算手续费支出	1,262,353.50	1,299,320.15
—其他手续费支出	3,933,715.93	6,149,867.17
手续费及佣金净收入	210,382,799.20	173,045,255.04

手续费及佣金净收入本年金额比上年金额增加 37,337,544.16 元，增加比例为 21.58%，增加原因主要为：今年进一步开拓中间业务市场，银行卡业务和承诺类中间业务的手续费净收入增长较大。

3、投资收益

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
金融资产投资交易差价	17,925,519.76	27,649,854.37
股权投资收益	340,000.00	0.00
合 计	18,265,519.76	27,649,854.37

投资收益本年金额比上年金额减少 9,384,334.61 元，减少比例为 33.94%，减少原因主要为：金融资产投资交易差价收益减少。

4、公允价值变动收益

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
交易性金融资产公允价值变动	(28,084,019.84)	(37,760.00)
投资性房地产公允价值变动	100,345,574.77	0.00
衍生工具公允价值变动	(36,002,992.61)	35,037,160.22
合计	36,258,562.32	34,999,400.22

5、其他业务收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
租金收入	5,671,311.37	5,674,712.20
其他收入	151,700.00	60,000.00
合 计	5,823,011.37	5,734,712.20

(三十六) 营业支出

1、营业税金及附加

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业税	103,012,305.42	95,976,504.62
城建税	6,946,900.83	6,529,068.75
教育费附加	4,923,283.65	4,722,866.30
合 计	114,882,489.90	107,228,439.67

2、业务及管理费：

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
员工费用	366,018,977.11	273,620,183.45
业务费用	323,891,519.86	264,765,807.08
固定资产折旧	49,466,485.74	41,232,574.76
长期待摊费用摊销	19,352,629.89	8,447,930.56
无形资产摊销	6,017,516.38	3,647,952.55
税费	8,717,060.22	6,445,650.58
合计	773,464,189.20	598,160,098.98

业务及管理费本年金额比上年金额增加 175,304,090.22 元，增加比例为 29.31%，增加原因主要为：由于经营规模扩大网点增加，相应的增加了员工成本、运营成本。

3、资产减值损失

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
其他应收款坏账准备	-	-
贷款损失准备	163,909,683.69	95,126,470.39
抵债资产跌价准备	-	-
合 计	163,909,683.69	95,126,470.39

资产减值损失本年金额比上年金额增加 68,783,213.30 元，增加比例为 72.31%，增加原因主要为：上半年度贷款规模增加，贷款损失准备计提总额相应增加。

4、其他业务成本

项目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
其他业务成本	6,010.00	372,263.06

（三十七）营业外收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
非流动资产处置利得合计	-	-
其中：固定资产处置利得	-	-
抵债资产处置收益	-	-
久悬未取款	-	714,034.98
其他	8,997,276.36	956,473.00
合 计	8,997,276.36	1,670,507.98

（三十八）营业外支出

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
非流动资产处置损失合计	-	21,775.94
其中：固定资产处置损失	-	21,775.94
捐赠及赞助费	154,500.00	3,313,219.24
其中：公益性捐赠支出	25,000.00	-
罚没款、滞纳金		
预计负债		
其他	1,842,378.26	2,278,063.18
合 计		

（三十九）所得税费用

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
当期所得税费用	94,783,845.73	89,675,673.24
递延所得税费用	3,723,428.31	(18,307,502.99)
合 计	98,507,274.04	71,368,170.25

（四十）每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的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披露》（证监会字[2007]9 号）的基础计算的净资产收益率和每股收益如下：

1、净资产收益率

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
净利润	706,103,029.76	729,592,461.46
期末净资产	9,008,131,724.26	8,205,339,478.85
全面摊薄净资产收益率	7.84%	8.89%
加权平均净资产	9,073,234,289.63	8,280,494,929.71
加权平均净资产收益率	7.78%	8.81%

2、每股收益

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
净利润	706,103,029.76	729,592,461.46
当年加权平均发行在外的股数	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
基本每股收益	0.2824	0.2918
稀释每股收益	0.2824	0.2918

（四十一）现金流量表分析

1、现金及现金等价物

项 目	期末余额	年初余额
（1）现金	7,423,965,780.38	7,132,375,310.50
其中：库存现金	343,711,826.66	441,465,360.62
活期存放同业款项	1,514,020,694.69	2,061,105,937.98
可用于支付的存放中央银行款项	5,566,233,259.03	4,629,804,011.90
（2）现金等价物	15,991,313,339.39	10,157,262,880.00
三个月内到期的存放同业款项	2,622,117,500.00	234,115,000.00
三个月内到期的拆放同业款项	1,389,755,785.14	204,690,000.00
三个月内到期的买入返售证券	10,253,548,169.68	9,718,457,880.00
三个月内到期的可供出售金融资产	997,767,000.00	—
三个月内到期的持有至到期投资	728,124,884.57	—
（3）期末现金及现金等价物余额	23,415,279,119.77	17,289,638,190.50

2、将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
净利润	706,103,029.76	729,592,461.46
加：资产减值准备	163,909,683.69	95,126,470.39
固定资产折旧	49,466,485.74	41,232,574.76
无形资产摊销	6,017,516.38	3,647,907.13
待摊费用摊销	(3,533,315.23)	(29,292,121.60)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失	0.00	21,775.94
公允价值变动损失	(72,261,554.93)	(34,999,400.22)
投资损失	(332,306,435.25)	(349,318,950.98)
递延所得税资产减少	(57,360,689.87)	(14,157,698.25)
递延所得税负债增加	59,207,860.68	(19,102,970.62)
贷款的减少	(15,073,664,925.00)	(7,373,842,793.99)
存款的增加	20,805,789,306.63	8,702,797,487.33
拆借款项的净增	(1,325,419,864.62)	2,535,150,925.88
经营性应收项目的减少	(4,928,360,297.27)	(3,433,036,232.15)
经营性应付项目的增加	729,225,759.98	109,911,508.81
经营性其他资产的减少	(840,958,296.52)	(182,920,813.72)
经营性其他负债的增加	952,935,069.56	(71,907,055.77)
其 他		
经营活动产生的现金流量净额	838,789,333.74	708,903,074.40

(四十二) 分部报告

1、业务分部

本行的主营业务为银行和相关的金融业务，包括公司业务、个人业务、资金业务和其他业务。

公司业务：本行向公司类客户提供的银行业务，包括本外币存款、贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托、资信见证等服务。

个人业务：本行个人类客户提供的银行业务，包括本外币储蓄、贷款、银行卡、个人理财服务、结算、代理、资信见证等服务

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

(1) 本年度业务分部

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,000,749,318.27	350,209,622.47	221,947,388.68		1,572,906,329.42
手续费及佣金净收入	62,546,902.33	104,021,298.51	43,814,598.36		210,382,799.20
投资收益			17,925,519.76	340,000.00	18,265,519.76
公允价值变动收益			(64,087,012.45)	100,345,574.77	36,258,562.32
汇兑收益			0.00	6,236,056.42	6,236,056.42
其他营业收入/成本				5,817,001.37	5,817,001.37
营业税金及附加	78,384,732.90	34,621,644.05	1,876,112.95		114,882,489.90
业务及管理费	510,486,364.87	232,039,256.76	30,938,567.57		773,464,189.20
减产减值损失	141,860,817.77	22,048,865.92			163,909,683.69
营业利润	332,564,305.06	165,521,154.25	186,785,813.83	112,738,632.56	797,609,905.70
营业外收支净额				7,000,398.10	7,000,398.10
利润总额	332,564,305.06	165,521,154.25	186,785,813.83	119,739,030.66	804,610,303.80
所得税费用					98,507,274.04
净利润	332,564,305.06	165,521,154.25	186,785,813.83	119,739,030.66	706,103,029.76
资产总额	54,369,004,544.63	15,594,461,809.55	59,423,705,412.65	491,137,607.59	129,878,309,374.41
负债总额	77,940,748,394.75	23,877,813,117.89	17,969,852,847.30	1,081,763,290.21	120,870,177,650.15

(2) 上年度业务分部

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	916,537,572.27	366,997,396.49	89,772,264.75	-	1,373,307,233.51
手续费收入净额	65,239,765.39	39,204,801.94	68,600,687.71	-	173,045,255.04
净交易收入/支出			-29,553,833.42		-29,553,833.42
证券投资净收益				57,203,687.79	57,203,687.79
其他营业收入/支出	-	-	-	5,362,449.14	5,362,449.14
公允价值变动收益	-	-	34,999,400.22	-	34,999,400.22
汇兑收益	-	-	-	-8,946,001.15	-8,946,001.15
营业税金及附加	73,194,865.18	30,226,673.88	3,806,900.61	-	107,228,439.67
业务及管理费	358,058,699.76	143,372,857.35	96,728,541.87	-	598,160,098.98
贷款减值(损失)/回拨	107,395,466.42	-12,268,996.03	-	-	95,126,470.39
营业利润	443,128,306.30	244,871,663.23	63,283,076.78	53,620,135.78	804,903,182.09
营业外收支净额	-	-	-	-3,942,550.38	-3,942,550.38
利润总额	443,128,306.30	244,871,663.23	63,283,076.78	49,677,585.40	800,960,631.71
所得税费用					71,368,170.25
净利润	443,128,306.30	244,871,663.23	63,283,076.78	49,677,585.40	729,592,461.46
资产总额	35,485,655,708.62	11,642,868,416.05	40,988,089,246.13	182,385,356.66	88,298,998,727.46
负债总额	55,147,344,121.16	12,997,583,678.26	11,242,360,280.80	706,613,418.51	80,093,901,498.73

2、地区分部

本行的业务主要分布在浙江省宁波市、浙江省杭州市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市、江苏省苏州市六个城市，根据各地资产总额的占比，分为宁波、上海和其他地区三个地区分部。

(1) 本年度地区分部

	宁波	上海	其他	合计
利息净收入	1,304,046,261.84	120,013,410.18	148,846,657.40	1,572,906,329.42
手续费及佣金净收入	184,431,705.85	11,530,056.99	14,421,036.36	210,382,799.20
投资收益	18,265,519.76	0.00	0.00	18,265,519.76
公允价值变动收益	36,258,562.32	0.00	0.00	36,258,562.32
汇兑收益	6,236,056.42	0.00	0.00	6,236,056.42
其他营业收入/成本	5,817,001.37	0.00	0.00	5,817,001.37
营业税金及附加	94,090,810.26	8,127,023.35	12,664,656.29	114,882,489.90
业务及管理费	559,289,938.12	82,270,910.29	131,903,340.79	773,464,189.20
减产减值损失	64,251,674.53	21,320,717.50	78,337,291.66	163,909,683.69
营业利润	837,422,684.65	19,824,816.03	-59,637,594.98	797,609,905.70
营业外收支净额	4,807,852.21	43,228.63	2,149,317.26	7,000,398.10
利润总额	842,230,536.86	19,868,044.66	-57,488,277.72	804,610,303.80
所得税费用	94,463,888.08	4,043,385.96	0.00	98,507,274.04
净利润	747,766,648.78	15,824,658.70	-57,488,277.72	706,103,029.76

(2) 上年度因各分行是新设的异地分行，规模初具，不作地区分部披露。

六、关联方关系及其交易

（一）关联方及其关联方关系

本行的关联方包括：

1、关联法人

（1）持本行 5% 及 5% 以上股份的股东。其名单及持股情况如下（单位：人民币万股）：

关联方名称	组织机构 代码	关联方关系	年末余额		年初余额	
			持股数	持股比例(%)	持股数	持股比例(%)
宁波市财政局	00294050-6	股东	27,000	10.80	27,000	10.80
华侨银行	-	股东	25,000	10.00	25,000	10.00
宁波杉杉股份有限公司	704803055	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
雅戈尔集团股份有限公司	704800698	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
宁波富邦控股集团有限公司	736980662	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
宁波市电力开发公司	254070981	股东	17,900	7.16	17,900	7.16
华茂集团股份有限公司	725130275	股东	17,900	7.16	17,900	7.16

（2）持本行 5% 及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

（3）受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业,或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业。

注：内部人包括本行的董事、关键管理人员、总行和分行的高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

2、关联自然人

（1）本行董事、监事、关键管理人员；

（2）除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；

（3）本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

（二）关联交易及其交易余额

1、存放同业利息收入

向本行 5% 及以上股东的直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织收取的存放同业利息收入

名称	本期金额
华侨银行（中国）有限公司	279,979.44

2、贷款利息收入

(1) 向持有本行 5%及 5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入

关联方名称	本期金额
宁波杉杉股份有限公司	1,025,325.00

(2) 向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业收取的贷款利息收入

关联方名称	本期金额
杉杉集团有限公司	877500
宁波杉杉科技创业投资有限公司	
宁波杉杉服装有限公司	
宁波杉杉新材料科技有限公司	41085
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	22410
浙江省技术进出口宁波有限公司	
宁波工艺品进出口有限公司	
中基宁波对外贸易股份有限公司	308917.69
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	
宁波市家电日用品进出口有限公司	1571334.48
宁波双鹿电池有限公司	
宁波亨润集团有限公司	70135
宁波亨润聚合有限公司	1219164.75
宁波富邦家具有限公司	336232
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	
宁波亨润家具有限公司	577538.75
宁波久丰热电有限公司	
宁波华茂文教股份有限公司	506300
浙江华茂国际贸易有限公司	595800
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	156228.1
宁波华茂教育书店	12162.5
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	93150
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	114654
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	170165.25
合 计	6672777.52

3、存款利息支出

(1) 向持有本行 5%及 5%以上的股份的股东支付的存款利息支出

关联方名称	本期金额
宁波市财政局	35988.62
宁波杉杉股份有限公司	10491.56
宁波富邦控股集团有限公司	5145.05
宁波市电力开发公司	645.51
雅戈尔集团股份有限公司	2680.4
华茂集团股份有限公司	25446.46
合 计	80397.6

(2) 向受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业支付的存款利息支出

关联方名称	本期金额
杉杉集团有限公司	1813.39
宁波杉杉服装有限公司	1572.18
中国宁波国际合作有限责任公司	7.65
宁波杉杉新材料科技有限公司	273288.75
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	816.68
浙江省技术进出口宁波有限公司	
宁波奇能商贸有限公司	
宁波市工艺品进出口有限公司	10799.7
宁波杉杉衬衫有限公司	
宁波源兴贸易有限公司	103.39
宁波瑞诺玛服饰有限公司	13416.41
宁波杰艾希服装有限公司	-
宁波松和制衣有限公司	-
宁波新明达针织有限公司	23.13
宁波杉杉大东服装有限公司	-
中基宁波对外贸易股份有限公司	95671.43
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	5726.56
宁波保税区新悦国际贸易有限公司	109.41
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	2919.62

关联方名称	本期金额
宁波千一进出口有限公司	
宁波雅戈尔置业有限公司	
宁波建国物业管理有限公司	
宁波宜科科技实业股份有限公司	95.96
宁波正新源进出口有限公司	
宁波市家电日用品进出口有限公司	3245.43
宁波双鹿电池有限公司	882.17
宁波亨润集团有限公司	1238.93
宁波亨润聚合有限公司	1199.67
宁波富邦精业集团股份有限公司	
宁波富邦家具有限公司	2263.38
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	1575.33
宁波云海宾馆有限公司	2.51
宁波亨润家具有限公司	1461.75
宁波亨润铝业有限公司	0.89
宁波庆丰热电有限公司	
宁波开发投资集团有限公司	19602.62
宁波长丰热电有限公司	87.21
宁波凯利大酒店有限公司	3669.12
宁波宁电进出口有限公司	211.05
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	171365.52
宁波久丰热电有限公司	
宁波华茂文教股份有限公司	783.01
宁波华源文教科技器材有限公司	
宁波中天投资有限公司	9.23
宁波华茂房地产开发有限公司	81.44
浙江华茂国际贸易有限公司	59095.2
宁波华茂外国语学校	3402.53
宁波华茂科技股份有限公司	14716.88
宁波昂曲教育培训中心	7932.7
宁波保税区博润贸易有限公司	175.1
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	16622.35

关联方名称	本期金额
宁波保税区亚太国际商厦有限公司	3.27
宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	31.89
宁波华茂教育书店	460.61
华源投资有限公司	19197.68
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	23688.39
宁波酷娃服饰有限公司	36984.64
宁波热电股份有限公司	1820
宁波杉杉服饰开发有限公司	1675.39
宁波杉杉科创发展有限公司	329.42
宁波市鄞州鸿发实业有限公司	9965.58
宁波市鄞州华茂赛德广场经营管理有限公司	1124.34
宁波雅戈尔日中纺织印染有限公司	20867.66
宁波雅戈尔物业服务有限公司	1865.08
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2773.9
宁波鄞州区国立服饰有限公司	1290.79
宁波甬港服装投资有限公司	2951.2
宁波原点文化发展有限公司	5000.95
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	6831.7
杉杉投资控股有限公司	20.68
新马制衣（宁波）有限公司	4547.97
浙江昂曲教学科技有限公司	241.24
浙江华茂置业发展有限公司	24538.07
合 计	882198.73

4、关联交易余额

(1) 对董事、监事、关键管理人员的贷款

关联方名称	期末余额	期初余额
应林军	350,000.00	600,000.00
王力行	0	200,000.00
俞凤英	782,870.38	832,314.82
张辉		-
合计	1,132,870.38	1,632,314.82

(2) 对除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属的贷款

	期末余额	期初余额
金额	203,861,854.59	218,520,730.79
户数	308	396

(3) 与持有本行 5%及 5%以上的股份的股东的关联交易余额

项 目	关联方名称	期末金额		期初金额	
		账面余额	占所属科目全部余额的比例	账面余额	占所属科目全部余额的比例
存放同业款项	华侨银行			0.00	0.08%
贷款					
	宁波杉杉股份有限公司	70,000,000.00		70,000,000.00	0.14%
存款					
	宁波市财政局	1160311149.06		2,502,380,851.66	3.29%
	宁波杉杉股份有限公司	12419217.51		17,890,558.77	0.02%
	宁波富邦控股集团有限公司	1335896.31		120,760.15	0.00%
	宁波市电力开发公司	355113.65		354,568.14	0.00%
	雅戈尔集团股份有限公司			2,330,326.17	0.00%
	华茂集团股份有限公司	347352.89		2,219,337.03	0.00%
	合计	1174768729.42		2,525,296,401.92	3.31%

(4) 与受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业，或由本行内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业的关联交易余额

关联方名称	期末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
杉杉集团有限公司	20000000.00	10312996.16				
宁波杉杉科技创业投资有限公司						
宁波杉杉服装有限公司		815542.9				
中国宁波国际合作有限责任公司		4211.49				
宁波杉杉新材料科技有限公司		7112650.38	1352439.00	10411200.00		5085468.9

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

关联方名称	期末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	1000000.00	537030.7				
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	9491384.50					
浙江省技术进出口宁波有限公司						
宁波酷娃服饰有限公司		4036984.64				
宁波保税区博润贸易有限公司		56683.19				
宁波奇能商贸有限公司						
宁波杉杉科创发展有限公司		106123.48				
宁波杉杉服饰开发有限公司		14614093.13		14500000.00		14500000.00
宁波市工艺品进出口有限公司		3821789.9				
宁波新明达针织有限公司		23588.03				
宁波杉杉衬衫有限公司						
宁波甬港服装投资有限公司		1646857.1				
宁波大榭开发区德辉贸易有限公司		20929.73				
宁波源兴贸易有限公司						
宁波松和制衣有限公司						
杉杉投资控股有限公司		11378.73				
宁波瑞诺玛服饰有限公司		3000000				
宁波赛喜服装有限公司		6000000				
宁波市鄞州国立服饰有限公司		1045497.47				
宁波杉杉大东服装有限公司						
宁波市鄞州鸿发实业有限公司		430239.67				
中基宁波对外贸易股份有限公司（注）	148803.62	157630675.31	267900657.55			
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	123500.28	3222016.31	7612343.70			
宁波保税区新悦国际贸易有限公司		64350.33				
新马制衣（宁波）有限公司		1245513.21			7970000.00	
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	21000000.00	8032261.72				
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	4000000.00	2362417.24				
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	10000000.00	13147839.18	34718919.21			
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司		2335052.61				
宁波千一进出口有限公司						

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

关联方名称	期末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波雅戈尔置业有限公司						
宁波雅戈尔日中纺织印染有限公司		2039368.78				
宁波雅戈尔物业服务有限公司		1282129.3				
宁波宜科科技实业股份有限公司		52798.66				
宁波正新源进出口有限公司						
宁波市家电日用品进出口有限公司	79161283.43	903273.98	13272245.43			695000.00
宁波双鹿电池有限公司		1004952.84				
宁波亨润集团有限公司		761675.07				
宁波亨润聚合有限公司	108290565.5	1725859.4	27151237.5			1371375.00
宁波富邦精业集团股份有限公司						
宁波富邦家具有限公司	8000000.00	835366.24				
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂		1662201.6				
宁波云海宾馆有限公司		1381.1				
宁波亨润家具有限公司	35000000.00	143515.74				
宁波亨润铝业有限公司		490.89				
宁波庆丰热电有限公司						
宁波开发投资集团有限公司		10785327.28				
宁波热电股份有限公司	10000000.00	12423200.9		10000000.00		5000000.00
宁波长丰热电有限公司		3330.46				
宁波凯利大酒店有限公司		1074319.06				
宁波宁电进出口有限公司		211.05				
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司		20171365.52				
宁波久丰热电有限公司						
宁波华茂文教股份有限公司		596361.21				
宁波中天投资有限公司		55079.29				
宁波华茂房地产开发有限公司		39265.63				
华源投资有限公司		6019147.68				
浙江华茂置业发展有限公司		30780969.43				
宁波昂曲教育培训中心		190825.56				
宁波原点文化发展有限公司		202393.06				
宁波市鄞州华茂赛德广场经营管理有限公		417785.16				

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

关联方名称	期末余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
司						
浙江昂曲教学科技有限公司		122846.81				
浙江华茂国际贸易有限公司		16640484.26	40070115.90	79498547.20		15899709.44
宁波华茂教育书店	1500000.00	166018.84				
宁波华茂外国语学校		112828.79				
宁波华茂科技股份有限公司	50000000.00	11293334.86				
合计	357715537.3	363144831.06	392077958.29	114409747.2	7970000.00	28051553.34

注：开出信用证一栏包括进口代付 101,073,474.31 元。

关联方名称	期初余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
杉杉集团有限公司	60,000,000.00	562,886.80	-	-	-	-
宁波杉杉服装有限公司	-	314,278.12	-	-	-	-
中国宁波国际合作有限责任公司	-	4,203.84	-	-	-	-
宁波杉杉新材料科技有限公司	8,100,000.00	21,708,451.73	-	44,803,687.75	-	20,161,659.49
宁波贝儿森孕婴用品有限公司	1,000,000.00	444,902.07	-	-	-	-
宁波市工艺品进出口有限公司	7,000,000.00	2,494,677.37	-	-	-	-
宁波源兴贸易有限公司	-	181,384.14	-	-	-	-
中基宁波对外贸易股份有限公司（注）	30,417,492.82	107,957,531.75	256,220,854.87	-	-	-
宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	460,846.57	4,081,417.89	1,847,748.91	-	-	-
宁波保税区新悦国际贸易有限公司	-	88,400.02	-	-	-	-
宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	-	2,988,138.04	-	-	-	-
宁波宜科科技实业股份有限公司	-	52,702.70	-	-	-	-
宁波市家电日用品进出口有限公司	89,856,600.00	1,553,557.73	-	-	-	-
宁波双鹿电池有限公司	-	11,568.31	-	-	-	-
宁波亨润集团有限公司	10,000,000.00	451,410.11	-	-	-	-
宁波亨润聚合有限公司	76,701,782.00	2,338,218.39	4,303,539.02	-	-	217,605.30
宁波富邦家具有限公司	20,000,000.00	1,973,002.89	-	-	-	-
宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	-	1,040,846.40	-	-	-	-
宁波云海宾馆有限公司	-	1,378.59	-	-	-	-
宁波亨润家具有限公司	35,000,000.00	860,846.57	-	-	-	-

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

关联方名称	期初余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
宁波亨润铝业有限公司	-	493.80	-	-	-	-
宁波开发投资集团有限公司	-	10,765,824.66	-	-	-	-
宁波长丰热电有限公司	-	87,945.31	-	-	-	-
宁波凯利大酒店有限公司	-	1,600,541.59	-	-	-	-
宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	-	20,000,000.00	-	-	-	-
宁波华茂文教股份有限公司	40,000,000.00	101,878.20	-	-	-	-
宁波中天投资有限公司	-	5,070.06	-	-	-	-
宁波华茂房地产开发有限公司	-	87,840.27	-	-	-	-
浙江华茂国际贸易有限公司	60,000,000.00	6,264,541.88	170,957.77	13,095,991.80	-	2,619,198.36
宁波华茂外国语学校	-	88,431.13	-	-	-	-
宁波华茂科技股份有限公司	-	28,492.98	-	-	-	-
华源投资有限公司	-	9,999,950.00	-	-	-	-
宁波昂曲教育培训中心	-	3,183,298.53	-	-	-	-
宁波保税区博润贸易有限公司	-	69,183.48	-	-	-	-
宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	10,000,000.00	4,537,887.34	9,649,079.77	-	-	-
宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	-	5,612.24	-	-	-	-
宁波华茂教育书店	2,000,000.00	133,579.28	-	-	-	-
宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	-	2,370,167.09	-	9,500,000.00	-	1,900,000.00
宁波酷娃服饰有限公司	-	4,000,000.00	-	-	-	-
宁波热电股份有限公司	-	8,182,508.55	-	-	-	-
宁波杉杉服饰开发有限公司	-	148,004.01	-	-	-	-
宁波杉杉科创发展有限公司	-	654,599.00	-	-	-	-
宁波市鄞州鸿发实业有限公司	-	3,499.38	-	-	-	-
宁波市鄞州华茂赛德广场经营管理有限公司	-	621,778.63	-	-	-	-
宁波雅戈尔日中纺织印染有限公司	-	13,018,601.12	-	-	-	-
宁波雅戈尔物业服务有限公司	-	1,474,012.08	-	-	-	-
宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	15,000,000.00	-	-	-	-	-
宁波甬港服装投资有限公司	-	207,301.40	-	-	-	-
宁波原点文化发展有限公司	-	1,329,757.75	-	-	-	-
宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司	9,000,000.00	926,574.58	-	-	-	-
杉杉投资控股有限公司	-	11,358.05	-	-	-	-

关联方名称	期初余额					
	贷款	存款	开出信用证	银行承兑汇票	开出保函	存入保证金
新马制衣（宁波）有限公司	-	-	-	-	6,562,000.00	-
浙江昂曲教学科技有限公司	-	3,543.17	-	-	-	-
浙江华茂置业发展有限公司	-	12,635,832.52	-	-	-	-
合计	474,536,721.39	251,657,911.54	272,192,180.34	67,399,679.55	6,562,000.00	24,898,463.15

注：开出信用证一栏包括进口代付 3,050,634.80 元。

七、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

截止 2009 年 06 月 30 日，本行作为原告的诉讼案件合计标的金额为 36413.98 万元，本行作为被告的诉讼案件标的金额为 155.10 万。

（二）承诺事项

1、资本性支出承诺

	期末余额	年初余额
已签约但未计提	29,398,552.95	81,003,220.39
已批准但未签约	-	-
合计	29,398,552.95	81,003,220.39

2、经营性租赁承诺

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：

	期末余额	年初余额
一年以内	97,835,650.20	68,416,538.60
一至二年	86,610,597.62	60,566,851.48
二至三年	82,998,496.02	58,040,906.31
三至四年	80,397,844.24	56,222,268.70
四至五年	75,490,092.85	52,790,274.72
五年以上	76,993,926.73	179,055,643.55
合计	500,326,607.66	475,092,483.36

3、对外资产质押承诺

(1) 本行部分持有至到期国债被用作中国邮政储蓄银行有限责任公司存款及同业间卖出回购等业务的质押物。相关金额及质押到期日如下：

期末余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
债券	1,100,000,000	吸收存款—邮政储蓄存款	2,000,000,000	2012 年 12 月 17 日
债券	2,400,000,000	卖出回购金融资产—债券	2,400,000,000	2009.7.1-2009.7.2
合计	3,500,000,000		4,400,000,000	

年初余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
债券	2,200,000,000.00	吸收存款—邮政储蓄存款	4,000,000,000.00	2009 年 5 月 11 日~2012 年 12 月 17 日
债券	2,400,000,000.00	卖出回购金融资产—债券	2,400,000,000.00	2009 年 1 月 4 日~2009 年 1 月 9 日
债券	180,000,000.00	吸收存款—国库现金存款	150,000,000.00	2009 年 5 月 26 日
合计	4,780,000,000.00		6,550,000,000.00	

(2) 本行部分买入返售金融资产（国债）被用作同业间卖出回购业务的质押物。相关金额及质押到期日如下：

期末余额				
质押资产	质押资产面值	质押用途及金额		质押到期日
买入返售金融资产—债券	5,250,000,000	卖出回购金融资产质押	5,855,475,000	2009.9.21—2009.9.23

(三) 承诺及或有事项

期末余额			
项 目	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	2,030,234,762.73	253,511,175.79	12.49
银行承兑汇票	17,951,586,167.86	9,769,260,903.68	54.42
开出保函	522,414,228.07	241,044,027.01	46.14
贷款承诺及其他	12,871,053,134.95	—	—

国库券承兑承诺	1,361,181,700.00	-	-
年初余额			
项 目	金额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	1,323,407,597.06	231,343,678.17	17.48
银行承兑汇票	11,659,781,356.76	6,347,990,043.99	54.44
开出保函	513,840,846.21	212,707,045.26	41.40
贷款承诺及其他	10,454,653,363.97	-	-
国库券承兑承诺	1,449,190,200.00	-	-

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。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

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。

国库券承兑承诺是指本行受财政部的委托作为其代理人发行凭证式国债，本行有义务履行承兑责任。凭证式国债的持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。

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

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并运用这些资金以获得高于平均水平的利差。本行通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款、债券投资等以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期时及时偿还。此类金融工具不仅包括资产负债表内的发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资等，还包括提供担保与其他承诺。本行在中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的监管下，在浙江省宁波市、浙江省杭州市、上海市、广东省深圳市、江苏省南京市开展业务。

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，追求经风险调整后资本收益的最大化，实

现可持续发展。

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、检测和控制。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

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会监督本行的风险管理职能。

本行已经形成了以董事会下设的委员会为决策和统筹机构，自上而下相关部门协作的风险管理组织体系。

董事会下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会是董事会在风险管理工作方面最重要的三个委员会，承担对各类风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类风险；负责审批风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的风险水平；督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制风险，并定期获得关于风险性质和水平的报告，监控和评价风险管理的全面性、有效性以及高级管理层在风险管理方面的履职情况。

高级管理层负责定期审查和监督执行风险管理的政策、程序，制订具体的操作规程，了解风险水平及其管理状况，并保证本行具备足够的人力、物力以及合理的组织结构、管理信息系统和技术水平，以识别、计量、监测和控制各项业务承担的各类风险。

风险管理部是全行风险的日常管理机构，负责制定各类风险管理的制度、程序和办法；设计本行内部控制体系，组织、督促各业务部门、各分支机构建立和健全内部控制制度；监测资产质量的变化；按照损失类资产责任认定及追究办法，提出对风险责任人的处理意见；负责资产负债比例管理等工作。授信管理部负责制订公司授信业务发展规划和年度工作计划并组织实施；制订本行授信业务政策和风险防范指引，对分支行开展授信业务情况实施指导；在授权范围内办理授信等相关业务的审查和审批等工作。合规部负责本行的合规性工作，尤其是规章制度、业务产品、操作流程、客户关系等方面的合规性；负责识别和报告本行的合规风险等工作。资产保全部是本行固定资产和不良资产的管理和处置机构。复核中心负责本行业务处理后，流程及结果的合规性有效性和完整性的事后监督；建立完善业务操作预警系统，实施事中监督，对异常情况采取必要措施等工作。运营部负责本行会计综合业务系统的授权管理；负责本行授业务的统一出账等工作。稽核部是本行的内部审计部门，直接向董事会审计委员会汇报工作。

（二）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本行按约定负有的义务的风险。本行的信用风险主要源于发放贷款和垫款、表外信贷承诺等的信贷业务和非我国财政部及人民银行发行的国债和票据的投资以及与非我国人民银行的金融机构的资金业务。

年内本行进一步完善信用风险管理流程及管理制度。本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策的制订；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；追究损失类信贷资产责任人的责任。信用风险管理的手段主要包括取得抵押、质押及保证等。对于表外的信贷承诺，本行也纳入客户统一授信，实施额度管理，并且一般会收取一定比例的保证金以减少信用风险。

年内本行的所有信贷业务都依照本行的授信业务指导意见开展。授信业务指导意见的内容包括贷款分布目标、存量客户调整与新拓展客户准入原则、大额授信集中度控制目标、主要授信品种、主要客户选择与行业投向政策等。制订授信业务指导意见时，主要考虑因素包括对本年经济形势的判断、本行的总体信贷资产目标、同行授信业务政策以及本行的财务状况等。如遇国家政策调整等重大事件，本行会及时对授信业务指导意见进行调整。

1、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	期末余额				
	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	合计
存放同业款项	9,492,734,892.41		194,403.79	(194,403.79)	9,492,734,892.41
拆出资金	2,202,032,285.14				2,202,032,285.14
交易性金融资产	2,079,595,964.96				2,079,595,964.96
衍生金融资产	383,838,013.61				383,838,013.61
买入返售金融资产	10,253,548,169.68				10,253,548,169.68
应收利息	618,760,689.67				618,760,689.67
发放贷款和垫款	63,474,705,311.64	230,048,791.36	543,942,669.37	(872,563,775.66)	63,376,132,996.71
可供出售金融资产	1,785,978,659.99				1,785,978,659.99
持有至到期投资	12,955,594,005.61				12,955,594,005.61
应收款项债券投资	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00				13,250,000.00
其他资产	485,264,422.78		2,332,802.25	(2,332,802.25)	485,264,422.78
合计	104,745,302,415.49	230,048,791.36	546,469,875.41	(875,090,981.70)	104,646,730,100.56

项 目	年初余额				
	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	合计
存放同业款项	6,444,372,416.24	-	194,403.79	(194,403.79)	6,444,372,416.24
拆出资金	880,167,000.00	-	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	446,931,310.00	-	-	-	446,931,310.00
衍生金融资产	225,572,210.81	-	-	-	225,572,210.81
买入返售金融资产	39,924,080.00	-	-	-	39,924,080.00
应收利息	165,992,981.42	-	-	-	165,992,981.42
发放贷款和垫款	48,567,779,541.15	220,311,370.76	367,875,007.30	(689,588,163.80)	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	3,255,000.00	-	-	-	3,255,000.00
持有至到期投资	239,996,156.75	-	-	-	239,996,156.75
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	-	-	-	1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00	-	-	-	13,250,000.00
其他资产	55,441,693.73	-	2,332,802.25	(2,332,802.25)	55,441,693.73
合计	58,082,682,390.10	220,311,370.76	370,402,213.34	(692,115,369.84)	57,981,280,604.36

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）年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。

2、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。其中获取抵押质押物、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。具体抵押质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定。管理层定期对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或客户增加抵押物。

（1）本行接受的抵押质押物主要为以下类型：

买入返售交易：票据、债券等；

公司贷款或授信：房地产、存单、债券、动产等；

个人贷款或授信：房地产、存单、债券、动产等。

(2) 本行所持有的与各项金融资产、表外信贷承诺等对应的抵押质押物评估值

期末余额	年初余额
46,200,226,936.09	39,117,974,464.11

(3) 年内取得抵债资产和处置抵质押物情况

项 目	期末余额	年初余额
取得抵债资产额	59,087,245.80	57,336,578.99
处置抵质押物额		-

3、发放贷款和垫款及表外信贷承诺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，信用风险较高。

客户集中度：详见本附注五/（八）/3 之客户集中度分析；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注五/（八）/1/（5）之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：详见本附注五/（八）/1/（2）之地区分布分析。

(2) 发放贷款（含垫款）风险分类

年内本行按照相关政策和规定，根据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、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类（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-）、可疑类和损失类。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，有助于本行准确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。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。在发起业务申请时，由专管人根据调查情况，结合本行的贷款分类标准进行手工干预分类。此后，由各级审查人员对该笔贷款的分类进行审核，直到由最后的审批人确定该笔贷款的分类。所有贷款，按月进行五级分类，按季进行十级分类，分类工作通过信贷管理信息系统的贷款十级分类模块自动进行，对所有系统分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由风险管理部或行长办公会议根据各自的权限最终认定。在授信业务或客户出现特殊事件时，本行将对相关贷款进行实时调整。上述贷款分类，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。

资产负债表日的发放贷款和垫款的五级分类情况如下：

五级分类	期末余额		年初余额	
	贷款和垫款金额	占总额比例	贷款和垫款金额	占总额比例
非不良贷款：				
正常	61,091,473,739.36	95.09%	45,998,713,009.44	93.58%
关注	2,613,280,363.65	4.07%	2,705,057,866.01	5.50%
小计	63,704,754,103.01	99.15%	48,703,770,875.45	99.08%
不良贷款小计：				
次级	286,574,500.70	0.45%	280,548,256.52	0.57%
可疑	151,622,862.22	0.24%	95,004,868.83	0.19%
损失	105,745,306.45	0.16%	76,641,918.41	0.16%
小计	543,942,669.37	0.85%	452,195,043.76	0.92%
合计	64,248,696,772.38	100.00%	49,155,965,919.21	100.00%

（3）减值评估

对于发放贷款和垫款的减值主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、或者借款人违反原始合同条款。本行通过单项评估和组合评估的方式来确定发放贷款和垫款的减值。

单项评估

本行对单项金额重大的贷款和垫款进行单项减值评估，对单项金额非重大的贷款和垫款则根据风险分类，对分类为次级类、可疑类和损失类的公司贷款和垫款也进行单项减值评估。在估算单项评估的减值准备时，本行会考虑以下因素：抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间。

组合评估

除上述单项评估外的所有贷款和垫款按照组合方式评估减值。以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款和垫款初始确认后，引致的该类或该细分类贷款和垫款的预期未来现金流量出现下降的可观测金额，该可观测金额包括该类贷款和垫款借款人的付款情况出现不利变动、及与违约贷款互有关联的行业或地方的经济状况。

（三）流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时以合理的价格为本行资产组合变

现提供资金所带来的风险。该风险可能来自央行要求存贷比的变化和面临各类日常新近提款的要求。提款要求包括同业存放、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的付款要求。本行无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是继续留存本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准以满足各类提款需求。此外，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对资产负债管理实行统一领导、比例管理、分类实施、定期考核。本行高级管理层下的资产负债管理委员会负责制订与本行流动性风险管理有关的业务政策。财务会计部作为资产负债比例及预算管理的综合部门和负责头寸管理和利润核算管理的职能部门。风险管理部是实施资产质量和贷款风险管理的职能部门，对资产负债比例管理及预算中的资产安全性指标进行监督、考核，根据资产负债比例管理及资产负债管理委员会的决定负责具体的落实和实施。金融市场部是货币市场资金及资本市场资金的管理和运作部门，在财务会计部拟定的计划及风险指标下通过市场进行资产负债配置，在全行统筹的资产负债比例指标下将超比例指标的资产、负债通过市场进行买卖。日常业务中，财务会计部按季对资产负债状况进行分析，并提出相关调整建议。如出现对资产负债有重大影响的情况，例如大额存款、贷款或资金市场利率出现重大变化时，立即召集相关业务部门商议应对措施。

1、衍生金融工具外的到期日分析

下表列示了衍生金融工具外的资产负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的金融资产金额是预期收回的现金流量，列入各时间段内的金融负债的金额是未经折现的合同现金流出量。

(1) 期末资产负债的到期日

项 目	逾期	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	0	5,909,945,085.69	0	0	0	11,473,180,187.03	17,383,125,272.72
存放同业款项	0.00	1,514,020,694.70	2,622,117,500.00	5,356,526,142.00	70,555.71	0	9,492,734,892.41
拆出资金	0	19,018,844.20	1,370,736,940.94	812,276,500.00	0	0	2,202,032,285.14
交易性金融资产	0	0	2,079,595,964.96	0.00	0.00	0.00	2,079,595,964.96
买入返售金融资产	0	100,000,000.00	10,153,548,169.68	0	0	0	10,253,548,169.68

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

应收利息	0	28,711,553.35	195,329,717.31	267,312,536.63	67,904,266.62	59,502,615.76	618,760,689.67
发放贷款和垫款	695,750,037.46	1,013,309,207.20	13,533,752,919.69	38,340,341,881.19	1,570,967,588.16	8,222,011,363.02	63,376,132,996.72
可供出售金融资产	0	5,565,000.00	0	1,040,553,911.96	222,398,046.20	517,461,701.83	1,785,978,659.99
持有至到期投资	0	0	728,111,883.20	950,885,769.74	767,839,850.77	10,508,756,501.90	12,955,594,005.61
应收款项债券投资	0	0	0	0	1,000,000,000.00	0	1,000,000,000.00
长期股权投资	0	0	0	0	0	13,250,000.00	13,250,000.00
固定资产	0	0	0	0	0	881,912,078.99	881,912,078.99
投资性房地产	0	0	0	0	0	415,717,940.77	415,717,940.77
无形资产	0	0	0	0	0	81,404,525.12	81,404,525.12
递延所得税资产	0	0	0	0	164,566,589.24	0	164,566,589.24
其他资产	29,496,836.44	48,435,038.22	359,963,132.27	5,379,204,418.43	398,643,912.48	574,373,951.94	6,790,117,289.78
资产总计	725,246,873.90	8,639,005,423.36	31,043,156,228.05	52,147,101,159.95	4,192,390,809.18	32,747,570,866.36	129,494,471,360.80
负债项目：							
同业及其他金融机构存放款项	0	574,996,523.65	0	650,000,000.00	0	0	1,224,996,523.65
拆入资金	0	0	1,310,049,767.38	0	0	0	1,310,049,767.38
卖出回购金融资产款	0	2,000,000,000.00	6,255,475,000.00		0	0	8,255,475,000.00
吸收存款	0	11,281,325,863.29	17,935,013,318.19	27,575,892,339.54	40,235,291,520.51	5,929.51	97,027,528,971.04
应付职工薪酬	0	17,901,786.41	0	0	0	0	17,901,786.41
应交税费	0	139,223,250.67	0	0	0	0	139,223,250.67
应付利息	0	242,449,756.48	118,274,867.61	104,032,323.42	13,307,556.60	9,621,957.45	487,686,461.56
应付债券	0	0	0	0	0	5,000,000,000.00	5000000000
预计负债	0	0	0	0	0	0	0
递延所得税负债	0	0	0	0	148,173,864.55	0	148,173,864.55
其他负债	29,182,429.64	3,779,549.98	1,058,397,243.58	5,128,987,268.27	369,562,197.75	329,473,209.47	6,919,381,898.69
负债合计	29,182,429.64	14,259,676,730.48	26,677,210,196.76	33,458,911,931.23	40,766,335,139.41	5,339,101,096.43	120,530,417,523.95
表内流动性净额	696,064,444.26	(5,620,671,307.12)	4,365,946,031.29	18,688,189,228.72	(36,573,944,330.23)	27,408,469,769.92	8,964,053,836.85

(2) 年初资产负债的到期日

项 目	逾期	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	-	5,071,269,372.52	-	-	-	8,275,456,892.55	13,346,726,265.07
存放同业款项	-	2,061,105,937.98	797,761,000.00	3,551,390,478.26	34,115,000.00	-	6,444,372,416.24
拆出资金	-	-	313,858,000.00	566,309,000.00	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	-	-	-	366,587,700.00	1,208,973,380.00	-	1,575,561,080.00
买入返售金融资产	-		9,718,457,880.00	-	-	-	9,718,457,880.00
应收利息	-	25,464,023.61	224,598,913.39	177,749,904.75	-	-	427,812,841.75
发放贷款和垫款	267,931,130.87	1,475,838.83	12,572,643,109.13	30,347,607,961.47	3,621,241,627.99	1,655,478,087.12	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	-	3,255,000.00	-	-	59,846,700.00	50,674,150.00	113,775,850.00
持有至到期投资	-	-	89,070,906.94	2,309,235,208.91	7,885,813,761.31	3,818,876,896.52	14,102,996,773.68
应收款项债券投资	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250,000.00	13,250,000.00
固定资产	-	-	-	-	-	197,047,940.77	197,047,940.77
投资性房地产	-	-	-	-	-	835,962,808.28	835,962,808.28
无形资产	-	-	-	-	-	85,900,041.50	85,900,041.50
递延所得税资产	-	-	-	-	107,205,899.37	-	107,205,899.37
其他资产	24,856,862.51	40,816,007.11	303,339,448.16	4,533,033,395.72	335,935,582.24	484,022,562.30	5,722,003,858.04
资产总计	292,787,993.38	7,203,386,180.05	24,019,729,257.62	41,851,913,649.11	13,253,131,950.91	16,416,669,379.04	103,037,618,410.11
负债项目：							
同业及其他金融机构 存放款项	-	580,371,350.41	13,646,000.00	-	-		594,017,350.41
拆入资金	-	-	109,168,000.00	23,880,500.00	-		133,048,500.00
卖出回购金融资产款	-	-	10,414,800,000.00	206,296,632.00	-	-	10,621,096,632.00
吸收存款	-	1,789,561,935.48	15,411,333,556.03	22,752,949,282.97	36,267,672,886.98	222,002.95	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	-	-	-	120,967,161.42	-	-	120,967,161.42
应交税费	-	151,927,090.83	-	-	-	-	151,927,090.83
应付利息		298,123,055.57	63,058,913.09	60,910,592.63	39,097,154.76	140,877.84	461,330,593.89
预计负债	-	-	-	19,065,928.17	-	-	19,065,928.17
递延所得税负债	-	-	-	-	88,966,003.87	-	88,966,003.87
其他负债	24,856,862.51	3,219,325.99	901,516,257.95	4,368,742,867.76	314,783,822.06	280,637,026.12	5,893,756,162.39

项 目	逾期	即期偿还	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债合计	24,856,862.51	2,823,202,758.28	26,913,522,727.07	27,552,812,964.95	36,710,519,867.67	280,999,906.91	94,305,915,087.39
表内流动性净额	267,931,130.87	4,380,183,421.77	(2,893,793,469.45)	14,299,100,684.16	(23,457,387,916.76)	16,135,669,472.13	8,731,703,322.72

2、衍生金融工具现金流分析

(1) 以净额结算的衍生金融工具

本行以净额结算的衍生金融工具包括：货币期权的汇率衍生金融工具和利率互换的利率衍生金融工具。

下表列示了本行以净额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起自合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

A、期末到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	390,000,000	3,855,634,308	4,609,288,000	0	8,854,922,308

B、年初到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	15,606.48	(18,259.45)	(10,776.58)	-	(13,429.55)

(2) 全额结算的衍生金融工具

本行以全额结算的衍生金融工具包括货币远期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本行以全额结算的以交易为持有目的的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起自合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

A、期末到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具					
外汇远期					
现金流出	51,944,789.7	368,130,877.27			
现金流入	773,261,098.42	4,812,987.05			
外汇掉期					
现金流出	3,674,864,713.43	6,577,003,186.38			
现金流入	4,208,188,201.96	1,633,577,448.73			

B、年初到期日

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生金融工具	-	-	-	-	-
外汇远期	-	-	-	-	-
现金流出	734,403,125.10	1,620,328,576.02	751,112,607.72	-	3,105,844,308.84
现金流入	740,478,110.98	1,674,368,222.71	753,308,489.38	-	3,168,154,823.07
外汇掉期	-	-	-	-	-
现金流出	797,646,190.80	316,868,516.21	-	-	1,114,514,707.01
现金流入	811,163,807.46	302,310,933.44	-	-	1,113,474,740.90

（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类别有利率风险与外汇风险。

本行董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期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。风险管理部负责具体的市场风险管理工作，对本行的市场风险及风险限额等遵守情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部根据本行的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

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利率变动而发生的波动风险。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影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可按基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于人民银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于人民银行基准利率。为了有效地对这类风险进行监控，本行采用量化的方法（如缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析）来监控和管理资产和负债组合的整体利率风险。通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额等手段管理利率风险。本行通过利率缺口分析，来评估本行在一定时期内到期或者需要重新

定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供依据。同时，本行通过制定投资组合指引和授权限额，来控制和管理本行的利率风险。

(1) 期末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	已逾期/不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	17,039,413,446.06	0	0	0	0	343,711,826.66	17,383,125,272.72
存放同业款项	2,521,393,194.70	1,614,745,000.00	5,356,526,142.00	70,555.71	0	0.00	9,492,734,892.41
拆出资金	780,754,094.20	609,001,690.94	812,276,500.00	0	0	0	2,202,032,285.14
交易性金融资产	0	990,192,354.13	243,128,274.13	846,275,336.70	0	0	2,079,595,964.96
衍生金融资产	0	0	0	0	0	383,838,013.61	383,838,013.61
买入返售金融资产	4,512,952,404.29	5,740,595,765.39	0	0	0	0	10,253,548,169.68
应收利息	0	0	0	0	0	618,760,689.67	618,760,689.67
发放贷款和垫款	8,327,421,363.83	15,510,487,122.93	34,994,714,143.02	1,570,967,588.16	188,185,631.79	2,784,357,146.99	63,376,132,996.72
可供出售金融资产	5,565,000.00	0	1,040,553,911.80	222,398,046.20	517,461,701.83	0	1,785,978,659.83
持有至到期投资	149,997,123.93	578,114,759.27	950,885,769.74	767,839,850.77	10,508,756,501.90	0	12,955,594,005.61
应收款项债券投资	0	0	0	1,000,000,000.00	0	0	1,000,000,000.00
长期股权投资	0	0	0	0	0	13,250,000.00	13,250,000.00
投资性房地产	0	0	0	0	0	415,717,940.77	415,717,940.77
固定资产	0	0	0	0	0	881,912,078.99	881,912,078.99
无形资产	0	0	0	0	0	81,404,525.12	81,404,525.12
递延所得税资产	0	0	0	0	0	164,566,589.24	164,566,589.24
其他资产	0	0	0	0	0	6,790,117,289.78	6,790,117,289.78
资产总计	33,337,496,627.01	25,043,136,692.66	43,398,084,740.69	4,407,551,377.54	11,214,403,835.52	12,477,636,100.83	129,878,309,374.25
负债项目：							
同业及其他金融机构存放款项	574,996,523.65	0	650,000,000.00	0	0	0	1,224,996,523.65
拆入资金	810,049,767.38	500,000,000.00	0	0	0	0	1,310,049,767.38
衍生金融负债	0	0	0	0	0	339,760,126.20	339,760,126.20
卖出回购金融资产款	2,400,000,000.00	5,855,475,000.00	0	0	0	0	8,255,475,000.00
吸收存款	58,621,116,579.07	10,473,190,819.18	22,406,635,733.45	5,526,579,909.83	5,929.51	0	97,027,528,971.04
应付职工薪酬	0	0	0	0	0	17,901,786.41	17,901,786.41

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
财务报表附注

应交税费	0	0	0	0	0	139,223,250.67	139,223,250.67
应付利息	0	0	0	0	0	487,686,461.56	487,686,461.56
应付债券	0	0	0	0	5,000,000,000.00	0	5,000,000,000.00
预计负债	0	0	0	0	0	0	-
递延所得税负债	0	0	0	0	0	148,173,864.55	148,173,864.55
其他负债	0	0	0	0	0	6,919,381,898.69	6,919,381,898.69
负债合计	62,406,162,870.10	16,828,665,819.18	23,056,635,733.45	5,526,579,909.83	5,000,005,929.51	8,052,127,388.08	120,870,177,650.15
利率敏感度缺口	(29,068,666,243.09)	8,214,470,873.48	20,341,449,007.24	(1,119,028,532.29)	6,214,397,906.01	4,425,508,712.75	9,008,131,724.10

(2) 年初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	已逾期/不计息	合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	12,858,615,011.90	-	-	-	-	488,111,253.17	13,346,726,265.07
存放同业款项	2,661,105,937.99	197,761,000.00	3,551,390,478.25	34,115,000.00	-	-	6,444,372,416.24
拆出资金	170,575,000.00	143,283,000.00	566,309,000.00	-	-	-	880,167,000.00
交易性金融资产	-	-	366,587,700.00	1,208,973,380.00	-	-	1,575,561,080.00
衍生金融资产	-	-	-	-	-	225,572,210.81	225,572,210.81
买入返售金融资产	1,734,599,380.00	7,983,858,500.00	-	-	-	-	9,718,457,880.00
应收利息	-	-	-	-	-	427,812,841.75	427,812,841.75
发放贷款和垫款	3,263,541,726.81	7,407,403,358.22	35,624,327,676.58	-	-	2,171,104,993.80	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	-	-	-	59,846,700.00	50,674,150.00	3,255,000.00	113,775,850.00
持有至到期投资	-	89,070,906.94	2,309,235,208.91	7,885,813,761.31	3,818,876,896.52	-	14,102,996,773.68
应收款项债券投资	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250,000.00	13,250,000.00
投资性房地产	-	-	-	-	-	197,047,940.77	197,047,940.77
固定资产	-	-	-	-	-	835,962,808.28	835,962,808.28
无形资产	-	-	-	-	-	85,900,041.50	85,900,041.50
递延所得税资产	-	-	-	-	-	107,205,899.37	107,205,899.37
其他资产	-	-	-	-	-	5,722,003,858.04	5,722,003,858.04
资产总计	20,688,437,056.70	15,821,376,765.16	42,417,850,063.74	9,188,748,841.31	4,869,551,046.52	10,277,226,847.49	103,263,190,620.92
负债项目：							

宁波银行股份有限公司
2009 年半年度
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	已逾期/不计息	合计
同业及其他金融机构存放款 项	580,371,350.41	13,646,000.00	-	-	-	-	594,017,350.41
拆入资金	-	109,168,000.00	23,880,500.00	-	-	-	133,048,500.00
衍生金融负债	-	-	-	-	-	152,272,011.44	152,272,011.44
卖出回购金融资产款	2,400,000,000.00	8,014,800,000.00	206,296,632.00	-	-	-	10,621,096,632.00
吸收存款	44,669,613,529.85	10,200,814,995.85	13,683,041,201.07	7,668,047,934.69	222,002.95	-	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	120,967,161.42	120,967,161.42
应交税费	-	-	-	-	-	151,927,090.83	151,927,090.83
应付利息	-	-	-	-	-	461,330,593.89	461,330,593.89
预计负债	-	-	-	-	-	19,065,928.17	19,065,928.17
递延所得税负债	-	-	-	-	-	88,966,003.87	88,966,003.87
其他负债	-	-	-	-	-	5,893,756,162.39	5,893,756,162.39
负债合计	47,649,984,880.26	18,338,428,995.85	13,913,218,333.07	7,668,047,934.69	222,002.95	6,888,284,952.01	94,458,187,098.83
利率敏感度缺口	(26,961,547,823.56)	(2,517,052,230.69)	28,504,631,730.67	1,520,700,906.62	4,869,329,043.57	3,388,941,895.48	8,805,003,522.09

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的波动风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有部分美元、港元和其他外币业务。

年内，本行汇率风险主要来源于本行自营业务和代客业务的资产负债币种错配和外币交易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与止损限额来降低和控制汇率风险。本行每日监控汇率风险敞口，定期向高级管理层及董事会风险管理委员会报告汇率风险。

在此基础上，本行开办了远期结售汇、远期外汇买卖、掉期等衍生产品业务，在控制信用风险和市场风险的同时，进一步丰富了有效转移本行利率风险、汇率风险的手段。

(1) 期末分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	17,066,869,867.38	300,507,144.03	9,820,681.12	1,011,993.49	2,450,340.34	2,465,246.36	17,383,125,272.72
存放同业款项	3,650,937,095.67	5,644,328,701.36	18,253,852.80	54,162,959.43	94,715,043.26	30,337,239.89	9,492,734,892.41
拆出资金	1,005,100,000.00	1,164,600,250.00	-	-	32,332,035.14	-	2,202,032,285.14
交易性金融资产	2,079,595,964.96	-	-	-	-	-	2,079,595,964.96
衍生金融资产	356,173,739.58	27,655,369.52	-	-	8,904.51		383,838,013.61
买入返售金融资产	10,253,548,169.68						10,253,548,169.68
应收利息	569,447,611.32	49,081,660.12	-	200,900.86	30,517.37	-	618,760,689.67
发放贷款和垫款	62,470,314,102.30	826,418,187.00	-	55,370,770.25	20,906,396.78	3,123,540.39	63,376,132,996.72
可供出售金融资产	1,785,978,659.99						1,785,978,659.99
持有至到期投资	12,955,594,005.61						12,955,594,005.61
应收款项债券投资	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00						13,250,000.00
投资性房地产	415,717,940.77						415,717,940.77
固定资产	881,912,078.99						881,912,078.99
无形资产	81,404,525.12						81,404,525.12
递延所得税资产	164,566,589.24						164,566,589.24
其他资产	6,670,856,609.85	118,031,443.14	36,784.26	28,590.05	92,574.22	1,071,288.26	6,790,117,289.78
资产总计	121,421,266,960.46	8,130,622,755.17	28,111,318.18	110,775,214.08	150,535,811.62	36,997,314.90	129,878,309,374.41
负债项目：							
同业及其他金融机构存放款项	1,224,996,523.65						1,224,996,523.65
拆入资金	1,265,651,517.38	44,398,250.00					1,310,049,767.38
衍生金融负债	322,090,873.50	17,660,348.19	-	-	8,904.51		339,760,126.20
卖出回购金融资产款	8,255,475,000.00						8,255,475,000.00
吸收存款	93,432,378,578.73	3,446,674,592.29	13,814,495.30	19,426,384.46	97,496,210.30	17,738,709.96	97,027,528,971.04
应付职工薪酬	17,901,786.41						17,901,786.41
应交税费	139,223,250.67						139,223,250.67
应付利息	486,470,234.79	1,036,347.84	35,182.22	121.65	24,361.90	120,213.16	487,686,461.56
应付债券	5,000,000,000.00						5,000,000,000.00
预计负债	-						-
递延所得税负债	148,173,864.55						148,173,864.55
其他负债	6,799,689,161.77	119,682,364.87	5,462.36	0.09	3,992.44	917.16	6,919,381,898.69
负债合计	117,092,050,791.45	3,629,451,903.19	13,855,139.88	19,426,506.20	97,533,469.15	17,859,840.28	120,870,177,650.15
表内净头寸	4,329,216,169.01	4,501,170,851.98	14,256,178.30	91,348,707.88	53,002,342.47	19,137,474.62	9,008,131,724.26

(2) 年初分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	日元 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	13,244,905,100.40	90,871,229.30	3,723,127.43	2,845,557.53	3,026,853.99	1,354,396.42	13,346,726,265.07
存放同业款项	2,902,564,560.99	3,358,108,761.79	22,835,406.15	46,077,069.27	53,627,401.75	61,159,216.29	6,444,372,416.24
拆出资金	-	880,167,000.00	-	-	-	0	880,167,000.00
交易性金融资产	1,575,561,080.00	-	0	-	-	0	1,575,561,080.00
衍生金融资产	143,479,223.22	78,928,982.18	0	2,026,683.03	1,137,322.38	0	225,572,210.81
买入返售金融资产	9,718,457,880.00	0	0	0	0	0	9,718,457,880.00
应收利息	421,633,387.86	6,175,577.07	726.42	137.41	1,064.61	1,948.38	427,812,841.75
发放贷款和垫款	47,688,036,103.35	689,440,065.08	0	61,302,777.12	23,835,683.73	3,763,126.13	48,466,377,755.41
可供出售金融资产	113,775,850.00	0	0	0	0	0	113,775,850.00
持有至到期投资	14,102,996,773.68	0	0	0	0	0	14,102,996,773.68
应收款项债券投资	1,000,000,000.00	0	0	0	0	0	1,000,000,000.00
长期股权投资	13,250,000.00	0	0	0	0	0	13,250,000.00
投资性房地产	197,047,940.77	0	0	0	0	0	197,047,940.77
固定资产	835,962,808.28	0	0	0	0	0	835,962,808.28
无形资产	85,900,041.50	0	0	0	0	0	85,900,041.50
递延所得税资产	107,205,899.37	0	0	0	0	0	107,205,899.37
其他资产	5,538,075,794.37	183,928,063.67	0	0	0	0	5,722,003,858.04
资产总计	97,688,852,443.79	5,287,619,679.09	26,559,260.00	112,252,224.36	81,628,326.46	66,278,687.22	103,263,190,620.92
负债项目：	-	-	-	-	-	-	
同业及其他金融机构存放款项	580,371,350.41	13,646,000.00	0	0	0	0	594,017,350.41
拆入资金	0	133,048,500.00	0	0	0	0	133,048,500.00
衍生金融负债	111,452,434.61	29,173,397.67	0	4,174,855.59	5,444,708.88	2,026,614.69	152,272,011.44
卖出回购金融资产款	10,621,096,632.00	0	0	0	0	0	10,621,096,632.00
吸收存款	74,093,910,054.73	1,971,857,131.54	8,172,054.37	27,407,237.08	68,641,255.86	51,751,930.83	76,221,739,664.41
应付职工薪酬	120,967,161.42	0	0	0	0	0	120,967,161.42
应交税费	151,927,090.83	0	0	0	0	0	151,927,090.83
应付利息	458,067,910.54	3,036,598.60	84,520.82	664.05	19,197.19	121,702.69	461,330,593.89
预计负债	19,065,928.17	0	0	0	0	0	19,065,928.17

项 目	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 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
递延所得税负债	88,966,003.87	0	0	0	0	0	88,966,003.87
其他负债	5,484,625,789.11	409,130,373.28	0	0	0	0	5,893,756,162.39
负债合计	91,730,450,355.69	2,559,892,001.09	8,256,575.19	31,582,756.72	74,105,161.93	53,900,248.21	94,458,187,098.83
表内净头寸	5,958,402,088.10	2,727,727,678.00	18,302,684.81	80,669,467.64	7,523,164.53	12,378,439.01	8,805,003,522.09
表外授信净头寸	11,044,908,609.29	12,841,654,547.02	1,836,459.97	21,985,950.46	36,075,843.47	5,221,753.79	23,951,683,164.00

（五）金融工具公允价值

1、非衍生金融工具公允价值的确定方法

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者清偿的金额。

对于活跃市场中的交易性金融资产和可供出售金融资产，本行以市场价格确认其公允价值；本行持有或者发行的不存在市场价格或市场利率的其他金融资产或者金融负债，其公允价值的确认如下方法：

（1）现金及存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

于 12 个月内到期的上述金融资产和金融负债，其账面价值接近其公允价值，按照账面价值确认；此外的上述金融资产和金融负债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、持有至到期投资、应收款项债券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、应收款项债券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、应收款项债券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。

九、非经常性损益及扣除非经营性损益后的净资产收益率及每股收益

(一) 非经常性损益

明细项目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分；	0.00	(21,775.94)
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	0.00
3、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；	0	0
4、税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响；	0	0
5、除上述各项之外的其他营业外收入和支出；	7,000,398.10	(3,920,774.44)
6、会计政策变更应付职工薪酬中福利费余额冲减当期费用	0	0
7、所得税的影响数；	(26,836,493.22)	985,637.60
合 计	80,509,479.65	(2,956,912.79)

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

(二) 扣除非经营性损益后的净资产收益率及每股收益

1、净资产收益率

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
扣除非经常性损益后的净利润	625,593,550.11	732,549,374.25
期末净资产	9,008,131,724.26	8,205,339,478.85
全面摊薄净资产收益率	6.94%	8.93%
加权平均净资产	9,073,234,289.63	8,280,494,929.71
加权平均净资产收益率	6.89%	8.85%

2、每股收益

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
扣除非经常性损益后的净利润	625,593,550.11	732,549,374.25
当年加权平均发行在外的股数	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
基本每股收益	0.2502	0.2930
稀释每股收益	0.2502	0.2930

十、财务报表的批准报出

本财务报表已经本行董事会于 2009 年 8 月 19 日批准报出。

宁波银行股份有限公司

二 00 九年八月十九日