

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

2010 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十一次会议于 2010 年 8 月 26 日审议通过了《2010 年半年度报告》全文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，戴志勇董事委托时利众董事表决，宋汉平董事会委托陆华裕董事表决，公司的 2 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。

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.....	1
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.....	6
第四节 董事会报告.....	8
第五节 重要事项.....	23
第六节 财务报告.....	32
第七节 备查文件.....	32

## 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](mailto: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](http://WWW.NBCB.COM.CN)

电子信箱：[DSH@NBCB.COM.CN](mailto: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：上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 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：人民币千元

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减（%）	2008 年 12 月 31 日
总资产	209,761,211	163,351,866	28.41%	103,263,191
股东权益	10,536,178	9,741,983	8.15%	8,805,004
股本（千股）	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
每股净资产（元/股）	4.21	3.90	8.15%	3.52
	2010 年 1—6 月	2009 年 1—6 月	本报告期比上年同 期增减（%）	2008 年 1—6 月
营业收入	2,696,661	1,849,872	45.78%	1,605,790
营业利润	1,365,155	797,610	71.16%	804,903
利润总额	1,520,612	804,610	88.99%	800,961
归属于上市公司股东的净利润	1,262,546	706,103	78.80%	729,592
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	1,140,446	625,594	82.30%	732,549
基本每股收益（元/股）	0.51	0.28	78.80%	0.29
稀释每股收益（元/股）	0.51	0.28	78.80%	0.29
加权平均净资产收益率（%）	12.25%	7.78%	增加了 4.47 个百分 点	8.81%
经营活动产生的现金流量净额	627,722	838,789	-25.16%	708,903
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	0.25	0.34	-25.16%	0.28

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。

**(二) 非经常性损益项目**

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	157,449
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	7,343
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,992
所得税影响额	-40,700
合计	122,100

**(三) 采用公允价值计量的项目**

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动
可供出售金融资产	1,814,759	2,369,185	554,426
投资性房地产	456,072	198,344	-257,728
交易性金融资产	622,410	672,552	50,142
衍生金融资产	1,029,475	1,589,431	559,956
衍生金融负债	-1,028,347	-1,781,333	-752,986
合计	2,894,369	3,048,179	153,810

**(四) 截至报告期末前三期补充财务数据**

单位：人民币千元

项目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	93,605,690	81,863,849	49,155,966
— 公司贷款及垫款	68,825,997	59,341,420	32,807,442
— 个人贷款及垫款	23,343,182	20,688,055	13,037,706
— 票据贴现	1,436,510	1,834,374	3,310,818
客户存款	128,374,820	110,752,461	76,221,737
— 个人存款	26,521,323	24,131,305	18,442,831
— 公司存款	101,853,496	86,621,156	57,778,908

**(五) 截至报告期末前三期补充财务指标**

监管指标		监管标准	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本充足率 (%)		≥8	10.81	10.75	16.15
核心资本充足率 (%)		≥4	9.04	9.58	14.60
流动性比率 (%)	人民币	≥25	39.39	46.17	56.44
	外币	≥60	99.52	68.86	146.22
拆借资金比例 (%)	拆入资金比例	≤8	5.17	6.04	0.18
	拆出资金比例	≤8	0.48	0.37	1.16
存贷款比例 (本外币) (%)		≤75	69.02	69.40	64.49
不良贷款比率 (%)		≤5	0.62	0.79	0.92
拨备覆盖率 (%)			205.69	170.06	152.50
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	4.03	4.79	3.23
最大十家单一客户贷款比例 (%)		≤50	28.21	33.78	24.54
单一最大集团客户授信比例 (%)		≤15	6.26	6.74	4.13
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率		0.48	4.88	3.59
	关注类贷款迁徙率		2.74	74.24	11.26
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率		20.77	17.92	44.19
	可疑类贷款迁徙率		22.45	29.07	68.83
总资产收益率 (年化)			1.35	1.09	1.49
利息收回率 (%)			100.13	98.19	99.36
成本收入比 (%)			37.19	41.37	40.23

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款比率、拨备覆盖率、总资产收益率和成本收入比为按照监管口径重新计算，其余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	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资本净额	12,407,316	10,441,892	9,295,307
核心资本净额	10,374,639	9,301,489	8,402,845
附属资本	2,083,558	1,261,855	954,750
加权风险资产净额	114,769,870	97,105,336	57,561,170
资本充足率	10.81%	10.75%	16.15%
核心资本充足率	9.04%	9.58%	14.60%

## 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(股)		本次变动增减(+, -)(股)					本次 变动后(股)	
	数量	比例	发行 新股	送股	公 积 金 转 股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	1,446,450,910.00	57.86%				-5,915,435.00	-5,915,435.00	1,440,535,475.00	57.62%
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									
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	31,450,910.00	1.26%				-5,915,435.00	-5,915,435.00	25,535,475.00	1.02%
<b>二、无限售条件股份</b>	1,053,549,090.00	42.14%				5,915,435.00	5,915,435.00	1,059,464,525.00	42.38%
1、人民币普通股	1,053,549,090.00	42.14%				5,915,435.00	5,915,435.00	1,059,464,525.00	42.38%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	2,500,000,000.00	100.00%				0.00	0.00	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	146357					
前十名股东持股情况						
序号	股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数（股）	持有有限售条件股份 数量（股）	质押或冻结的 股份数量（股）
1	宁波市财政局	国家	10.80	270000000	270000000	24893435
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	境外法人	10.00	250000000	250000000	
3	宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	7.16	179000000	179000000	
4	宁波杉杉股份有限公司	境内一般法人	7.16	179000000	179000000	
5	华茂集团股份有限公司	境内一般法人	7.16	179000000	179000000	
6	雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	7.16	179000000	179000000	
7	宁波市电力开发公司	国有法人	7.16	179000000	179000000	16503425
8	卓力电器集团有限公司	境内一般法人	2.16	54000000	0.00	
9	华侨银行有限公司	境外法人	1.84	46099471	0.00	
10	中国银行－易方达深证 100 交易型 开放式指数证券投资基金	基金、理财产品等其他	0.83	20761759	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	卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
2	华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股
3	中国银行－易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	20761759	人民币普通股
4	宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股
5	中国工商银行－汇添富成长焦点股票型证券投资基金	17579789	人民币普通股
6	中国银行－大成蓝筹稳健证券投资基金	17087118	人民币普通股
7	中国工商银行－易方达价值成长混合型证券投资基金	13400000	人民币普通股
8	中国工商银行－融通深证 100 指数证券投资基金	13237051	人民币普通股
9	中国建设银行－博时主题行业股票证券投资基金	13000000	人民币普通股
10	中国银行－大成优选股票型证券投资基金	11504356	人民币普通股
上述股东关联关系或一致性行动的说明		1、前十名股东中宁波市财政局和宁波市电力开发公司为一致行动人。2、前十名无限售条件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。前十名无限售条件股东中的华侨银行有限公司是前十名股东中 OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED 的合格境内机构投资者。	

注释：根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号）规定，公司股东宁波市财政局和宁波市电力开发公司，分别被冻结 24,893,435 股和 16,503,425 股股份。

### 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	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	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	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
8	高管持股	31,450,910.00	5,915,435.00		25,535,475.00	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	1,446,450,910.00			1,440,535,475.00		

### 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

单位：股

姓名	职务	年初持股数	本期增持 股份数量	本期减持股份数 量	期末持股数	其中：持有限制 性股票数量	期末持有 股票期权 数量	变动原因
陆华裕	董事、董事长	6,000,000.00	0.00	750,000.00	5,250,000.00	4,500,000.00	0.00	竞价交易
俞凤英	董事、副董 事 长 兼 行 长	5,100,000.00	0.00	1,275,000.00	3,825,000.00	3,825,000.00	0.00	竞价交易
张 辉	职 工 代 表 监事、监事 长	5,100,000.00	0.00	775,000.00	4,325,000.00	3,825,000.00	0.00	竞价交易
孙泽群	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
宋汉平	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
李寒穷	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
时利众	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
陈光华	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
徐万茂	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
戴志勇	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
洪立峰	董 事 兼 副 行长	5,200,000.00	0.00	500,000.00	4,700,000.00	3,900,000.00	0.00	竞价交易
邱少众	副行长	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
罗维开	董 事 兼 副 行长、财务 负责人	4,570,000.00	0.00	0.00	4,570,000.00	3,427,500.00	0.00	
罗孟波	副行长	1,828,000.00	0.00	0.00	1,828,000.00	1,371,000.00	0.00	
顾颂东	行长助理	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00	37,500.00	0.00	
陈永富	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
王洛林	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
李多森	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
翁礼华	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
韩子荣	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
刘 亚	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
杨 晨	董事、董事 会秘书	1,880,000.00	0.00	0.00	1,880,000.00	1,410,000.00	0.00	
许利明	监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
陈忠静	监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
郑孟状	外部监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
罗国芳	外部监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
王力行	职 工 代 表 监事	1,470,000.00	0.00	0.00	1,470,000.00	1,102,500.00	0.00	
应林军	职 工 代 表 监事	247,500.00	0.00	0.00	247,500.00	185,625.00	0.00	

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

公司于 2010 年 4 月 16 日召开了 2009 年年度股东大会，审议通过了关于增补董事的议案。同意增补陈光华先生为公司第三届董事会董事。

#### （二）监事变动情况

公司监事朱黎明因工作原因于 2010 年 2 月以书面形式向公司监事会提交了辞呈。公司于 2010 年 4 月 16 日召开了 2009 年年度股东大会，审议通过了关于调整监事的议案。同意增补陈忠静先生为公司第三届监事会监事。

#### （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

2010 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，公司坚持各大利润中心并举不动摇，进一步突出“发展、合规、提升”主题，以“抓落实、见成效、谋发展”为工作主基调，密切关注宏观经济形势的新变化，积极转变经营理念与业务发展方向，进一步明确市场定位与业务经营模式，积极推动各项业务均衡发展。

截至 2010 年 6 月末，公司总资产 2097.61 亿元，比年初增加 464.09 亿元，增幅 28.41%；各项存款 1283.75 亿元，比年初增加 176.22 亿元，增幅 15.91%；各项贷款 936.06 亿元，比年初增加 117.42 亿元，增幅 14.34%。

公司 2010 年上半年度实现营业收入 26.97 亿元，同比增加 8.47 亿元，增幅 45.78%；税前利润 15.21 亿元，同比增加 7.16 亿元，增幅 88.99%；净利润 12.63 亿元，同比增加 5.56 亿元，增幅 78.80%；基本每股收益 0.51 元，同比增加 0.23 元。

2010 年上半年公司各项业务继续保持较快发展，业绩比同期增幅较快。主要是公司坚持稳健发展和持续创新不动摇，持续推进以市场为导向的产品创新和流程改造，条线各项业务发展势头良好；新设网点业务发展速度较快，效益进一步提高；以及公司总行大楼一部分拆迁补偿款到位，进一步提升了全行上半年的业绩。

主要业务发展情况：

#### （一）公司银行业务

报告期内，以产品为带动的公司银行增长模式初见成效，信托计划、汇利盈、现金管理产品、理财产品带动公司银行业务较快增长。公司银行存款余额 850.03 亿元，比年初增加 143.8 亿元；一般贷款余额 553.73 亿元，比年初增加 63.35 亿元。

#### （二）零售公司业务

报告期内，零售公司逐步形成了一套批量化引进与维护客户的方法，积累了一定数量的基础客户群，进一步坚定了公司做大做强零售公司业务信心。6 月末小企业存款余额 107.77 亿元，比年初增加 15.59 亿元；贷款余额 111.64 亿元，比年初增加 21.18 亿元；

### （三）个人银行业务

报告期内，个人银行业务总体发展良好，传统业务持续增长，各项业务规模不断扩大。储蓄余额 264.37 亿元，比年初新增 23.96 亿元。个人贷款业务发展迅猛，资产质量持续提高。6 月末，个人贷款业务余额 210.09 亿元，占全行贷款的 23.17%；财富管理业务有序开展，理财产品销售实现稳步增长。6 月末，个人银行共发行 22 期理财产品，累计销售额 20.56 亿元，基金产品累计销售 1.60 亿元。同时惠财银行建设取得成效，高端客户规模不断扩大。

### （四）金融市场业务

报告期内，公司在严格控制风险前提下，积极开拓各类代客交易与自营业务。公司将合规经营放在首位，进一步加强内部控制。促进金融市场业务合规有效发展。坚持“风险可控、成本可算、结构透明”的原则，加快产品开发及优化，为业务条线提供更优质的产品和服务，提高公司资产收益率和中间业务收益。

### （五）信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务整合和优化组织架构，提高工作效率，有效降低成本。并进一步完善各类管理制度，积极促进内生性增长。

## 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：人民币千元

项目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------

期初余额	1, 096, 019	689, 588	468, 276
本期计提	129, 527	421, 769	256, 402
本期收回	667	98	426
本期核销	37, 075	(14, 669)	(35, 516)
已减值贷款利息回拨	-	(19, 833)	-
其他转入	-	19, 066	-
期末余额	1, 189, 138	1, 096, 019	689, 588

## 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	计提方法
表内应收利息	477, 101	431, 808	908, 909	-	个别认定
表外应收利息*	81, 876	-2, 501	79, 375	-	-

注：表内应收利息包括应收贷款利息、应收信用卡利息、应收债券利息、应收存放金融机构利息和其他应收利息等。表外应收利息指贷款表外应收利息。

## 3、营业总收入构成变动情况

单位：人民币千元

项目	2010 年 1—6 月		2009 年 1—6 月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	金额	占比 (百分点)
利息收入	3, 865, 917	91. 23%	2, 348, 878	88. 48%	1, 517, 039	2. 75
其中：贷款利息收入	2, 616, 542	61. 74%	1, 785, 090	67. 24%	831, 452	-5. 50
拆放同业利息收入	10, 693	0. 25%	14, 166	0. 53%	-3, 473	-0. 28
存放央行利息收入	136, 942	3. 23%	84, 901	3. 20%	52, 041	0. 03
存放同业利息收入	37, 162	0. 88%	85, 907	3. 24%	-48, 745	-2. 36
债券投资利息收入	267, 367	6. 31%	314, 041	11. 83%	-46, 674	-5. 52
理财产品收入	411, 472	9. 71%	0	0	411, 472	9. 71
其他收入	385, 739	9. 10%	64, 774	2. 44%	320, 965	6. 66
手续费及佣金收入	309, 329	7. 30%	210, 347	7. 92%	98, 982	-0. 62
其他业务收入	131, 838	3. 11%	5, 823	0. 22%	126, 015	2. 89
投资收益	-4, 364	-0. 10%	18, 266	0. 69%	-22, 630	-0. 79
公允价值变动收益	-302, 267	-7. 13%	36, 259	1. 37%	-338, 526	-8. 50
汇兑收益	237, 226	5. 60%	35, 097	1. 32%	202, 129	4. 28
合计	4, 237, 679	100. 00%	2, 654, 670	100. 00%	1, 583, 009	-

## 4、抵债资产的情况

单位：人民币千元

项 目	期末金额	跌价准备余额
-----	------	--------

抵债资产	87,489	2,063
------	--------	-------

#### 5、存款结构平均余额和平均付息率情况

单位：人民币千元

项 目	日平均余额	平均存款付息率（%）
企业活期存款	49,917,210	0.61
企业定期存款	45,559,134	2.13
储蓄活期存款	8,591,033	0.36
储蓄定期存款	17,609,625	2.01
合计	121,677,003	1.37

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收息率

单位：人民币千元

项 目	日平均余额	平均贷款收息率（%）
一年以内短期贷款	58,251,575	5.99
中长期贷款	23,837,096	5.56
合计	82,088,672	5.87

#### 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	13,772,735
金融机构债券	1,830,000
央行票据	197,140
企业债券	-
合计	15,799,875

#### 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 年记帐式国债	4,100,000	2010-07-16~2037-05-17	2.93~4.52
2008 年记帐式国债	2,390,000	2011-04-14~2038-10-23	1.77~4.94
2009 年记帐式国债	1,550,000	2010-07-09~2059-11-30	1.06~4.30
2003 年记帐式国债	1,130,000	2010-08-20~2018-10-24	2.66~4.18
金融债券	1,000,000	2018-07-02	8.00

2004 年记帐式国债	850,000	2011-05-25~2014-08-10	4.71~4.89
2002 年记帐式国债	800,000	2012-03-18~2032-05-24	2.70~2.90
2006 年记帐式国债	780,000	2011-05-16~2026-06-26	2.40~3.70

## 9、衍生金融产品情况

单位：人民币千元

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	7,666,597	35,610	20,742
货币掉期	38,375,389	249,044	461,710
利率互换	31,182,300	1,304,777	1,298,881
合计	77,224,286	1,589,431	1,781,333

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：人民币千元

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	2,545,205	2,519,713	1,323,408
银行承兑汇票	25,006,048	18,400,294	11,659,781
开出保函	1,152,028	677,306	513,841
国库券承兑承诺	1,349,487	1,379,357	1,449,190



贷款承诺及其他	16,215,421	13,965,321	10,454,653
2、资本性支出承诺	105,880	682,483	81,003
3、经营性租赁承诺	628,626	570,844	475,093
4、对外资产质押承诺	8,100,000	6,200,120	12,180,000

## 11、资产构成变化

单位：人民币千元

资产	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
现金及存放中央银行款项	25,297,535	12.06%	21,106,693	12.92%	4,190,842	-0.86
存放同业款项	9,183,031	4.38%	8,818,769	5.40%	364,262	-1.02
拆出资金	600,000	0.29%	536,550	0.33%	63,450	-0.04
交易性金融资产	672,552	0.32%	622,410	0.38%	50,142	-0.06
衍生金融资产	1,589,431	0.76%	1,029,475	0.63%	559,956	0.13
买入返售金融资产	35,186,402	16.77%	8,227,171	5.04%	26,959,231	11.73
应收利息	908,909	0.43%	477,101	0.29%	431,808	0.14
发放贷款和垫款	92,416,552	44.06%	80,767,830	49.44%	11,648,722	-5.38
可供出售金融资产	2,369,185	1.13%	1,814,759	1.11%	554,426	0.02
持有至到期投资	10,987,287	5.24%	11,735,107	7.18%	-747,820	-1.94
应收款项类投资	27,159,141	12.95%	25,628,004	15.69%	1,531,137	-2.74
长期股权投资	13,250	0.01%	13,250	0.01%	0.00	0.00
投资性房地产	198,344	0.09%	456,072	0.28%	-257,728	-0.19
固定资产	892,270	0.43%	926,723	0.57%	34,453	-0.14
无形资产	92,356	0.04%	97,887	0.06%	-5,531	-0.02
递延所得税资产	449,388	0.21%	314,631	0.19%	134,757	0.02
其他资产	1,745,577	0.83%	779,434	0.48%	966,143	0.35
资产总计	209,761,211	100.00%	163,351,866	100.00%	46,409,345	0.00

## 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	2010 年 6 月 30 日	较年初变动	原因
衍生金融资产	1,589,431	54.39%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	35,186,402	327.69%	买入返售金融资产增加
应收利息	908,909	90.51%	资产规模增加
可供出售金融资产	2,369,185	30.55%	可供出售金融资产增加
投资性房地产	198,344	-56.51%	出售投资性房地产



递延所得税资产	449,388	42.83%	递延所得税资产增加
其他资产	1,745,577	123.95%	其他资产增加
衍生金融负债	1,781,333	73.22%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	35,400,049	409.16%	卖出回购金融资产款增加
应付职工薪酬	60,377	-50.25%	应付职工薪酬余额减少
一般风险准备	971,054	73.97%	提取一般风险准备
项目	2010 年 1-6 月	较去年变动	原因
利息收入	3,865,917	64.59%	贷款规模扩大
利息支出	1,491,964	92.27%	存款规模扩大
手续费及佣金收入	309,329	47.06%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	49,053	70.18%	手续费及佣金支出增加
公允价值变动收益	-302,267	-933.64%	公允价值变动影响损益
投资收益	-4,364	-123.89%	金融资产投资损失
汇兑收益	237,226	575.92%	外汇业务损益
营业税费	199,123	73.33%	营业收入增加
营业外收入	160,809	1687.31%	营业外收入增加
营业外支出	5,352	168.01%	营业外支出增加
所得税	258,066	161.98%	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: 人民币千元

行业	2010 年 6 月 30 日	
	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业贷款	131,003	0.14
采矿业	90,445	0.10
制造业	24,714,492	26.40
电力、燃气及水的生产和供应业	807,395	0.86
建筑业	2,154,212	2.30
交通运输、仓储和邮政业	2,155,131	2.30
信息传输、计算机服务和软件业	439,986	0.47
批发和零售业	12,535,079	13.39
住宿和餐饮业	641,856	0.69
金融业	342,440	0.37
房地产	7,889,545	8.43
租赁和商务服务业	8,914,353	9.52

科学研究、技术服务和地质勘察业	173,573	0.19
水利、环境和公共设施管理和投资业	7,627,181	8.15
居民服务和其他服务业	183,921	0.20
教育	587,150	0.63
卫生、社会保障和社会福利业	167,560	0.18
文化、体育和娱乐业	72,865	0.08
公共管理和社会组织	634,321	0.68
企业贷款和垫款总额	70,262,508	75.06

(2)报告期末，公司贷款按地区划分占比情况

单位：人民币千元

地区分布	2010 年 6 月 30 日	
	金额	比例 (%)
浙江省	67,945,646	72.59
其中：宁波市	60,443,991	64.57
上海市	9,055,730	9.67
江苏省	12,583,902	13.44
广东省	4,020,412	4.30
贷款和垫款总额	93,605,690	100.00

(3)报告期末，公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币千元

分类	2010 年 6 月 30 日	
	金额	比例 (%)
信用贷款	18,242,174	19.49
保证贷款	26,883,657	28.72
抵押贷款	44,338,932	47.37
质押贷款	4,140,926	4.42
贷款和垫款总额	93,605,690	100.00

(4)报告期贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日		增减情况	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	数额增减	增减 (百分点)
正常	91,046,452	97.27	79,088,158	96.61	11,958,294	0.66
关注	1,981,107	2.12	2,131,186	2.60	-150,079	-0.48
次级	272,502	0.29	383,142	0.47	-110,640	-0.18

可疑	159,859	0.17	117,156	0.14	42,703	0.03
损失	145,770	0.16	144,207	0.18	1,563	-0.02
总计	93,605,690	100.00	81,863,849	100.00	11,741,841	0

(5)报告期内，公司最大十家客户贷款情况

单位：人民币千元

2010 年 6 月 30 日			
客 户	行 业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
客户 1	租赁和商务服务业	500,000	4.03%
客户 2	租赁和商务服务业	397,950	3.21%
客户 3	交通运输、仓储和邮政业	350,000	2.82%
客户 4	租赁和商务服务业	350,000	2.82%
客户 5	租赁和商务服务业	350,000	2.82%
客户 6	租赁和商务服务业	350,000	2.82%
客户 7	批发和零售业	339,105	2.73%
客户 8	租赁和商务服务业	300,000	2.42%
客户 9	房地产业	300,000	2.42%
客户 10	租赁和商务服务业	262,500	2.12%
合 计		3,499,555	

(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 96 家营业机构，其中 1 家总行营业部，5 家分行，90 家支行（宁波地区 82 家，上海地区 5 家，杭州地区 2 家，南京地区 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	868	52,719,905
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	6	286	18,449,868
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	3	205	13,956,195
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号青华大厦	2	167	16,291,612
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	138	16,532,391
6	苏州分行	苏州市干将东路 749 号永鼎大厦	1	124	17,093,577
7	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	80	2,857,058
8	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	5	131	6,814,216
9	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	105	5,727,951

10	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	64	3,797,433
11	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	75	2,945,054
12	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	70	1,834,479
13	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	68	2,280,072
14	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	2	58	2,190,893
15	国家高新区支行	宁波市江南路 651-655 号	4	76	2,597,968
16	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	87	5,475,244
17	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	116	4,189,609
18	北仑支行	宁波市北仑区新矸镇明州路 221 号	4	91	3,789,917
19	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	3	76	2,901,870
20	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 666 号	6	107	4,686,838
21	宁海支行	宁波宁海县时代大道 158 号	4	103	3,341,774
22	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	4	105	4,391,131
23	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	65	2,123,025
24	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	4	108	4,513,518
25	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	3	78	2,887,583
26	象山支行	宁波象山县丹城靖南路 274 号	1	54	2,667,445
27	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	3	73	2,704,586
合计			96	3,578	209,761,211

### 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

今年以来，世界经济温和复苏的迹象日渐清晰，但受欧债危机、个别国家谨慎退出等政策因素的影响，使逐渐明朗的复苏前景显得更加复杂化，复苏的趋势有所放缓。国内经济则逐渐从政策刺激推动转向内生型增长推动，宏观经济走势具有较大的不确定性，经济发展面临多重“两难”问题。

在此经济大环境下，银行面临信贷结构调整、房地产市场调控、地方融资平台清理等多重影响因素，但银行经营形势总体稳定。

#### （二）外部环境对公司的影响

今年以来，宏观经济金融环境的变化，一系列宏观调控政策的出台，特别是“三个办法一个指引”的实施、房地产调控、地方政府融资平台清理、经济结构调整等因素，对商业银行带来直接或间接的影响。

面对外部环境的变化，公司始终坚持以立足当前，着眼长远的良好心态，化被动为主动，认真落实“三个办法一个指引”，主动进行客户结构与业务结构调整，加强全面

风险管理，坚定不移地推进经营转型，经营管理水平得到不断提升。

#### 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，落实各项内部控制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。

报告期内，公司结合宏观经济形势和区域经济特点，制定了 2010 年度授信政策，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。落实监管要求，修订了《流动资金贷款管理办法》和《个人贷款管理办法》，设定受托支付的起点金额，强调信贷资金实贷实付，防范信贷资金被挪用风险。进一步梳理授信制度，针对各业务等领域发现的问题，及时修订了有关授信政策。完善客户内部评级模型，增加了政府融资平台和专业担保公司两个评级模块，进一步加强客户准入管理。加强授信业务风险排查，实施了信贷资金流入股市、房地产行业压力测试、房地产新政执行、搭桥贷款、支持节能减排和淘汰落后产能金融服务情况等多项风险自查和整改工作，切实防范授信风险。研究探索建立贷款业务预警调控机制，以加强风险预警能力，进一步提高本行的资产质量。完善预警监控机制，重点加强了对全辖各分支机构重大风险的控制，建立健全总行对分支机构重大风险的调控手段。做好损失类信贷资产及信贷违规行为责任认定工作，通过责任认定进一步加强了信贷业务人员的风险意识。

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 2010 年 6 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额为 50000 万元，占资本净额（1240732 万元）的比例为 4.03%，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 2010 年 6 月 30 日，公司最大单一集团客户授信余额 77720 万元，占资本净额（1240732 万元）的比例为 6.26%，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 2010 年 6 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 349956 万元，占资本净额

(1240732 万元) 的比例为 28.21%。

④单一关联方授信比例

截止 2010 年 6 月 30 日, 公司最大单一关联方授信敞口 32932 万元, 占资本净额 (1240732 万元) 的比例为 2.65%。

⑤全部关联度

截止 2010 年 6 月 30 日, 公司全部关联方实际使用授信敞口 142647 万元, 占资本净额 (1240732 万元) 的比例为 11.50%, 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 57813 万元, 比年初减少 6637 万元; 不良贷款率 0.62%, 比年初下降 0.17 个百分点。其中次级类贷款 27250 万元, 占比 0.29%; 可疑类贷款 15986 万元, 占比 0.17%; 损失类贷款 14577 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。

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。制定和修订了《流动性风险管理办法》、《流动性风险应急预案》、《流动性风险压力测试指引》、《现金流量管理指引》等制度, 进一步完善了流动性风险管理政策体系。探索研究流动性管理方法, 开发了历史数据模拟模型 (HSM) 和现金流量管理行为模式, 为流动性风险管理提供有效技术支撑。改进了流动性风险压力测试方法, 实现了流动性风险压力测试水平的显著提升。

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 2010 年 6 月 30 日, 公司流动性资产余额 3326673 万元, 流动性负债余额 8119123 万元, 流动性比例 40.97%, 符合银监会规定的不低于 25% 的要求。

②流动性缺口率

截止 2010 年 6 月 30 日, 公司 90 天内到期的流动性缺口为 -72572 万元, 流动性缺口率 -0.81%, 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 2010 年 6 月 30 日, 公司人民币超额备付金余额 589303 万元, 与人民币各项存款余额的比例为 4.67%。



#### ④存贷款比例

截止 2010 年 6 月 30 日，公司各项贷款余额 9360569 万元（其中金融债关联贷款 50 亿元），各项存款余额 12837482 万元，存贷款比例 69.02%，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较小，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。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，公司制定了《市场风险模型管理规定》、《市场风险限额管理规程》、《市场风险系统估值参数管理操作规程》等制度，进一步完善了市场风险政策体系。实施市场风险限额体系改造，重新设置和调整了市场风险限额，以满足公司金融市场业务的发展需要，更好地管理市场风险。加强市场风险模型和系统的建设，完善了 CRE（信用风险敞口）模型改进及相关文档整理，丰富了压力测试内容，同时进一步加强对市场风险的定量分析和计量工作。强化交易账户风险监控与报告体系，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，并定期向高级管理层、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 2010 年 6 月 30 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 102385 万元，资本净额 1240732 万元，利率风险敏感度 8.25%。

##### ②外汇敞口头寸比例

截止 2010 年 6 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 39526 万元，资本净额 1240732 万元，累计外汇敞口头寸比例 3.19%。

##### ③风险价值（VaR）

截止 2010 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 234 万人民币，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《利率风险管理及监管原则》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，公司制定了《操作风险事件报告与评价奖罚规定》、《主要操作风险事件识别问卷表》等制度，进一步完善操作风险管理制度体系。试点操作风险与控制自我评估（RCSA），对业务流程中的风险和控制有效性进行评估和测试，以发现操作风险的控制缺陷，优化业务流程，实现风险管理关口的前移。进一步加强账户管理。明确了账户开户流程，重新梳理了印鉴卡管理、大额资金核对业务流程，修订了相关管理规定，切实防范账户开户和使用各环节存在的风险。加强案件风险排查，对柜面业务操作、授信执行情况、金融市场业务、信用卡业务等操作风险高发领域进行有重点地排查，确保本行和客户资金安全。制定了《宁波银行声誉风险管理办法》，建立了声誉风险管理机制，同时在各分支机构配置了声誉风险岗，加强了舆情监测和报告，以加强声誉风险管理。组织全行实施员工家访与评估，防范员工道德风险。制定了《宁波银行案件问责规定》和《宁波银行员工失职违规行为处理办法》，明确了各类案件和员工失职违规行为的相关责任人及相应处罚规定，加强责任追究，确保本行内控制度的有效执行，防范案件发生。

#### （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，公司实施了全行员工合规评价工作，以进一步强化各项内部控制制度的执行力度，规范业务操作行为，有效提高员工的合规意识。进一步梳理内控制度和业务操作流程，同时根据各业务流程环节的风险梳理合规风险点，设定和调整了相应的风险级别。继续加强全行授权管理、法律合规审查、合规咨询、合规风险提示、法律合规培训等工作，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。完善合规系统，修改和完善了员工自我检查、合规评价查询、风险点维护、统计和分析、内控体系文件学习测试等功能，进一步提升了合规系统合规管理的作用。

### 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

报告期内，公司加强了对大额暴露和集中风险的有效识别和管理。按照《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。通过定期分析和监测贷款集中度、行业集中度等指标，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，公司根据行业形势和业务风险状况，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、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施了压力测试，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。

#### （五）风险预警

报告期内，公司创新风险管理工具与方法，完善预警机制，加强对业务风险、操作风险的监控。

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，公司将继续按照年度总体要求，密切关注宏观经济形势的新变化，积极转变经营理念与业务发展方式，进一步明确市场定位与业务经营模式，加快形成本行的比较优势与核心竞争力，积极推进各项工作。

公司在推动各条线业务全面发展的前提下，持续推进客户结构与业务结构转型，大力发展零售公司与个人银行业务，为公司的长远可持续发展奠定基础。总结推广先进经验，不断探索批量化引进与提升客户的小企业金融模式。抓好惠财银行建设，不断提升个人银行客户服务水平。

在业务发展的基础上，逐步完善全面风险管理体系，不断提升风险控制能力。注重科学风险管理理念与管理工具的应用，完善风险管理组织架构，提高市场风险管控能力。

同时，重视人才培养，为持续发展提供人才，保障落实人才培养相关措施，提高人才培养的成效。

#### 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 千元，分别为中国银联股份有限公司 13,000 千元和城市商业银行资金清算中心 250 千元。

单位：人民币千元

持有对象名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
中国银联股份有限公司	13,000	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250

##### （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](http://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，持续加强内控体系建设，确保公司规范运作。

#### 二、公司实施的利润分配方案的执行情况

（一）根据公司 2009 年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2009 年度利润分配方案的报告》，公司 2009 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 2010 年 5 月 12 日实施完毕。

（二）公司 2010 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 28,029 万元，公司无作为

被告的诉讼案件。

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

内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据 2010 年 6 月底本行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为 13998.18 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 266 万元，无信用项下业务，做到了未对本行董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

担保方式	目前在本行贷款业务敞口余额(万元)
抵押	13998.18
质押	0
保证	266
信用	0
合计	14264.18

（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，2010 年上半年关联自然人与本行金额在 30 万元以上的交易共 378 笔，发生日合计业务余额 25138.2 万元，扣除保证金后敞口 24724.2 万元，截至 6 月底扣除保证金后敞口 8271.87 万元。

（三）持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

根据董事会 2010 年度对本公司关联授信控制的目标和要求，对占比 5%以上股东关联方“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、华茂集团股份有限公司”单户最高授信限额不超过 5 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 7.5 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 37.5 亿元。

执行情况：至 2010 年 6 月底，宁波杉杉股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 16582.30 万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额 41274.30 万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在我行扣除保

证金后实际业务余额为 38624.53 万元，宁波市电力开发公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 10000 万元，华茂集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 21872.29 万元，上述五家本行持股 5% 以上股东关联方的授信余额合计为 128353.42 万元。从上述统计数据看，上述五家本行持股 5% 以上股东关联方单户最高授信限额均未超过 5 亿元，股东关联体最高授信限额未超过 7.5 亿元，五家授信余额合计未超过 37.5 亿元。

(1) 宁波杉杉股份有限公司及关联体 (G001)

金额单位：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	10000	贷款 10000	10000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310	承兑 1790.91	985.00	
		USD100	开证 260.98	234.88	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 200	200	
4	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	贷款 2400	2400	
			承兑 960	768	
		USD330	94.00	94.00	进口开证周转额度
		USD150	0	0	出口押汇周转额度
5	上海杉杉科技有限公司		承兑 618.5	0	
6	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	5000	贷款 1390	1390	
			承兑 1020.85	510.42	
			开证 159.72	0	
7	宁波杉杉服饰开发有限公司		承兑 1450	0	
	合计		20344.96	16582.30	

(2) 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 (G002)

金额单位：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	中基宁波集团股份有限公司	48500	开证 16460.30	16460.30	进口开证周 转额度
			进口押汇 16471.58	16471.58	
			远期结汇 147.49	147.49	
		USD45	0	0	出口押汇周 转额度
		500	0	0	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	USD480	开证 2046.29	2046.29	进口开证周 转额度
		USD20	押汇 120.69	120.69	出口押汇周 转额度
3	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	2000	贷款 520	520	
			银承 400	280	
4	宁波中基凯丰汽车销售服 务有限公司		贷款 2100	2100	
5	宁波雅华丰田汽车销售服 务有限公司	1400	贷款 1600	1600	
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	开证 527.95	527.95	进口开证周 转额度
	合计		41394.30	41274.30	

**(3) 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 (G003)**

金额单位：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	宁波富邦国际贸易有限公司		贷款 5000	5000	
2	宁波玻力玛国际贸易有限公司		押汇 2362.42	2362.42	
3	宁波市家电日用品进出口有限 公司	8800	贷款 8800	8800	
4	宁波家私有限公司	0	贷款 3000	3000	
5	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			贴现 1846.65	1846.65	

		USD390	开证 1797.26	1591.53	进口开证 周转额度
			进口代付 673.09	0	
6	宁波富邦家具有限公司	2000	贷款 2000	2000	
		USD250	开证 1154.59	954.46	进口开证 周转额度
			进口押汇 224.30	185.42	
7	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
		USD100	开证 152.48	96.27	进口开证 周转额度
			进口押汇 7.78	7.78	
8	宁波富邦格林家具有限公司	2000	承兑 3300	1980	
	合计		41118.57	38624.53	

**(4) 宁波市电力开发公司及关联体 (G004)**

金额单位：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	10000	10000	
4	宁波热电股份有限公司	0	0	0	
5	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
	合计		10000	10000	

**(5) 华茂集团股份有限公司及关联体 (G005)**

金额单位：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	华茂集团股份有限公司	0	0	0	
2	浙江华茂国际贸易有限公司	30000	贷款 0	0	
			承兑 14353.24	11482.60	
			开证 4088.40	4088.40	
			进口代付 5859.89	5859.89	
		2000	远期结汇 434.57	434.57	金融衍生产品 交易周转额度
			货币掉期 6.83	6.83	

3	宁波华茂教育书店		0	0	
	合计		24742.93	21872.29	

#### （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，报告期内，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、华茂集团股份有限公司所发生的上述三类关联交易情况为：

（1）报告期内，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 6 笔，发生明细如下表：

企业名称	业务种类	业务发生日	业务到期日	币种	原币发生金额（单位：万元）	扣除保证金后敞口（折合人民币，单位：万元）
浙江华茂国际贸易有限公司	银行承兑汇票	2010 年 2 月 9 日		人民币	4900	3920
杉杉集团有限公司	流动资金贷款	2010 年 1 月 27 日	2011 年 1 月 25 日	人民币	6000	6000
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2010 年 05 月 07 日	2010 年 08 月 13 日	美元	1113.2	7598.81
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2010 年 05 月 13 日	2010 年 09 月 05 日	美元	884.4	6038.77



有限公司						
中基宁波集团 股份有限公司	开立进口 信用证	2010 年 06 月 02 日	2010 年 09 月 25 日	美元	825	5634.42
中基宁波集团 股份有限公司	开立进口 信用证	2010 年 06 月 04 日	2010 年 08 月 30 日	美元	778.18	5313.74

(2) 经统计, 2010 年上半年发生的重大关联交易共 2 笔, 发生明细如下表:

企业名称	业务种类	业务发生 日	业务到期日	币种	原币发生 金额(单 位: 万元)	扣除保证金后敞口 (折合人民币, 单 位: 万元)
中基宁波对外 贸易股份有限 公司	进口代付	2010 年 02 月 04 日	2010 年 04 月 30 日	美元	1494.55	10202.55
中基宁波对外 贸易股份有限 公司	开立进口信 用证	2010 年 1 月 19 日	2010 年 3 月 10 日	美元	1545.22	10549.98

(3) 2010 年上半年未发生特别重大关联交易;

报告期内, 公司关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

(五) 与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

报告期内, 公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 8 亿元, 其中预清算 9000 万元、利率互换 1000 万元、期权/结构性产品 7 亿元。实际风险敞口为人民币 308 万元, 全部为预清算。公司给予华侨银行(中国)有限公司授信额度为人民币 10 亿元, 其中预清算 2 亿元、利率互换 1 亿元, 信用拆借/同业存款 7 亿元。实际风险敞口为 1.2914 亿元, 其中预清算 4238 万元、利率互换 3076 万元、期权 5600 万元。

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、新加坡华侨银行有限公司、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：人民币千元

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
已签约但未计提	105,880	682,483
合计	105,880	682,483

**（四）经营性租赁承诺**

单位：人民币千元

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	92,534	84,122	68,417
1 年至 2 年（含 2 年）	86,384	79,251	60,567
2 年至 3 年（含 3 年）	83,441	74,501	58,041
3 年以上	366,267	332,970	288,068
合计	628,626	570,844	475,093

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：人民币千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	7,000,000	卖出回购金融资产款-债券	6,970,000	2010 年 7 月 12 日
持有至到期投资-政府债券	1,100,000	吸收存款-邮政储蓄存款	2,000,000	2012 年 12 月 16 日

**十、公司持有的其他上市公司股权情况**

单位：人民币千元

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量	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	6,113	7,433	0.00	1,320
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			6,113	7,433	0.00	1,320

**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，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、通告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 2010 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 2010 年 6 月 30 日，公司担保业务余额为 115203 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 2010 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 2010 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 2010 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
2010-001	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	2010-2-22
2010-002	第三届董事会第九次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-003	关于召开 2009 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	2010-2-26
2010-004	第三届监事会第九次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-005	关于 2010 年日常关联交易预计额度的 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	2010-2-26
2010-006	2009 年年度报告摘要	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-2-26
2010-007	关于举行 2009 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	2010-3-3
2010-008	澄清公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-3-6
2010-009	第三届董事会 2010 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	2010-3-19
2010-010	第三届董事会 2010 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	2010-3-29
2010-011	关于召开 2009 年年度股东大会的补充 通知	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-3-29
2010-012	关于召开 2009 年年度股东大会的提示 性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-4-13

2010-013	2009 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	2010-4-17
2010-014	2010 年第一季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-4-29
2010-015	2009 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、 证券时报、证券日报	2010-5-5
2010-016	关于获准筹建北京分行的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-6-10
2010-017	关于温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	2010-6-17
2010-018	第三届董事会第十次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2010-6-29

## 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 2010 年半年度报告。
- 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《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》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

二〇一〇年八月二十六日

宁波银行股份有限公司  
2010 年半年度  
人民币千元

---

宁波银行股份有限公司

2010年1月1日至2010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、所有者权益变动表	
5、财务报表附注	

**宁波银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

	附注五	2010年06月30日	2009年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	25,297,535	21,106,693
存放同业款项	2	9,183,031	8,818,769
拆出资金	3	600,000	536,550
交易性金融资产	4	672,552	622,410
衍生金融资产	5	1,589,431	1,029,475
买入返售金融资产	6	35,186,402	8,227,171
应收利息	7	908,909	477,101
发放贷款及垫款	8	92,416,552	80,767,830
可供出售金融资产	9	2,369,185	1,814,759
持有至到期投资	10	10,987,287	11,735,107
应收款项类投资	11	27,159,141	25,628,004
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	198,344	456,072
固定资产	14	892,270	926,723
无形资产	15	92,356	97,887
递延所得税资产	16	449,388	314,631
其他资产	17	1,745,577	779,434
<b>资产总计</b>		<b>209,761,211</b>	<b>163,351,866</b>
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	19	17,676,155	18,864,307
拆入资金	20	8,837,592	9,035,021
衍生金融负债	5	1,781,333	1,028,347
卖出回购金融资产款	21	35,400,049	6,952,574
吸收存款	22	128,374,820	110,752,461
应付职工薪酬	23	60,377	121,367
应交税费	24	317,817	270,219
应付利息	25	794,087	671,544
预计负债		-	-
应付债券	26	4,975,548	4,971,340
递延所得税负债	16	388,166	314,934
其他负债	27	619,088	627,769
<b>负债合计</b>		<b>199,225,033</b>	<b>153,609,883</b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	2,500,000	2,500,000
资本公积	29	3,929,854	3,898,205
盈余公积	30	521,938	521,938
一般风险准备	31	971,054	558,168
未分配利润	32	2,613,332	2,263,672
<b>股东权益合计</b>		<b>10,536,178</b>	<b>9,741,983</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>209,761,211</b>	<b>163,351,866</b>
法定代表人：陆华裕      行长：俞凤英		主管会计 工作负责人：罗维开	会计机构 负责人：孙洪波

宁波银行股份有限公司  
利润表  
2010 半年度  
人民币千元

	附注五	2010年1-6月	2009年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>2,696,661</b>	<b>1,849,872</b>
利息净收入	33	2,373,953	1,572,906
利息收入	33	3,865,917	2,348,878
利息支出	33	(1,491,964)	(775,972)
手续费及佣金净收入	34	260,275	181,522
手续费及佣金收入	34	309,329	210,347
手续费及佣金支出	34	(49,053)	(28,824)
投资收益	35	(4,364)	18,266
公允价值变动收益	36	(302,267)	36,259
汇兑收益(损失)		237,226	35,097
其他业务收入		131,838	5,823
<b>二、营业支出</b>		<b>(1,331,506)</b>	<b>(1,052,262)</b>
营业税金及附加	37	(199,123)	(114,882)
业务及管理费	38	(1,002,843)	(773,464)
资产减值损失	39	(129,527)	(163,910)
其他业务成本		(12)	(6)
<b>三、营业利润</b>		<b>1,365,155</b>	<b>797,610</b>
加：营业外收入	40	160,809	8,997
减：营业外支出	41	(5,352)	(1,997)
<b>四、利润总额</b>		<b>1,520,612</b>	<b>804,610</b>
减：所得税费用	42	(258,066)	(98,507)
<b>五、净利润</b>		<b>1,262,546</b>	<b>706,103</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>43</b>	<b>31,649</b>	<b>(2,975)</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>1,294,195</b>	<b>703,128</b>
<b>八、每股收益</b>			
基本每股收益	44	0.51	0.28
稀释每股收益	44	0.51	0.28

**宁波银行股份有限公司**  
**股东权益变动表**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

项目	2010年06月30日					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,500,000	3,898,205	521,938	558,168	2,263,672	9,741,983
二、本年增减变动金额	-	31,649	-	412,886	349,660	794,195
（一）、净利润	-	-	-	-	1,262,546	1,262,546
（二）、其他综合收益	-	31,649	-	-	-	31,649
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	42,198	-	-	-	42,198
（1）计入股东权益的金额	-	42,198	-	-	-	42,198
（2）转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(10,549)	-	-	-	(10,549)
上述（一）和（二）小计	-	31,649	-	-	1,262,546	1,294,195
（三）、利润分配	-	-	-	412,886	(912,886)	(500,000)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	412,886	(412,886)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
三、本年年末余额	<u>2,500,000</u>	<u>3,929,854</u>	<u>521,938</u>	<u>971,054</u>	<u>2,613,332</u>	<u>10,536,178</u>

  

项目	2009年06月30日					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,500,000	3,918,672	376,194	389,167	1,620,971	8,805,004
二、本年增减变动金额	-	(2,975)	-	169,001	37,102	203,128
（一）、净利润	-	-	-	-	706,103	706,103
（二）、其他综合收益	-	(2,975)	-	-	-	(2,975)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(3,966)	-	-	-	(3,966)
（1）计入股东权益的金额	-	(3,966)	-	-	-	(3,966)
（2）转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	991	-	-	-	991
上述（一）和（二）小计	-	(2,975)	-	-	706,103	703,128
（三）、利润分配	-	-	-	169,001	(669,001)	(500,000)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	169,001	(169,001)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
三、本年年末余额	<u>2,500,000</u>	<u>3,915,697</u>	<u>376,194</u>	<u>558,168</u>	<u>1,658,073</u>	<u>9,008,132</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

	附注五	2010年1-6月	2009年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		16,434,206	21,436,768
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,515,343	2,180,718
收到其他与经营活动有关的现金		1,116,123	836,588
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>21,065,672</b>	<b>24,454,074</b>
客户贷款及垫款净增加额		11,778,249	15,073,665
存放中央银行和同业款项净增加额		3,481,824	4,405,169
拆放其他金融机构净增加额		1,343,135	1,325,420
支付利息、手续费及佣金的现金		1,418,475	778,483
支付给职工以及为职工支付的现金		525,762	469,084
支付的各项税费		495,179	231,972
支付其他与经营活动有关的现金		1,395,326	1,331,492
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>20,437,950</b>	<b>23,615,285</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>46</b>	<b>627,722</b>	<b>838,789</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		15,312,992	1,627,194
取得投资收益收到的现金		228,094	216,802
收到其他与投资活动有关的现金		242,411	105,574
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>15,783,497</b>	<b>1,949,570</b>
投资支付的现金		16,655,700	945,324
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		635,002	239,856
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>17,290,702</b>	<b>1,185,180</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(1,507,205)</b>	<b>764,390</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		-	4,970,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>-</b>	<b>4,970,000</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		602,500	450,000
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>602,500</b>	<b>450,000</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(602,500)</b>	<b>4,520,000</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>(15,237)</b>	<b>2,461</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加(减少)额</b>		<b>(1,497,220)</b>	<b>6,125,641</b>
加：年初现金及现金等价物余额		15,598,938	17,289,638
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>45</b>	<b>14,101,718</b>	<b>23,415,279</b>



# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

---

### 一、 公司的基本情况

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件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第3302001000043号营业执照,1998年5月28日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。

经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批准,本公司于2004年12月8日增资扩股,注册资本由原来的人民币419,514,300元增加至人民币18亿元。2006年1月24日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为3302001000043(1/1),经营金融业务许可证为银金管字D1012320H0001号。

本公司于2006年6月再次增资扩股,由新加坡华侨银行注资,注册资本由原来的人民币18亿元增加至人民币20.5亿元。2006年8月23日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为:企股浙甬总字第010253号。

2007年,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以甬银监复[2007]13号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]160号文核准,宁波银行向社会公开发行人民币普通股(A)股450,000,000.00股,增加注册资本450,000,000.00元。2007年7月19日,经深交所《关于宁波银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》(深证上[2007]111号)同意,宁波银行发行人民币普通股股票在深圳证券交易所上市,股票简称“宁波银行”,股票代码“002142”。2007年7月30日由宁波市工商行政管理局换发法人营业执照,注册号为:330200400003994。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本公司的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;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;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号文批复同意本公司开办金融衍生产品交易业务。

本公司的注册办公所在地为中国浙江省宁波市中山东路294号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

---

**二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

本财务报表按照中国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2010 年 6 月 30 日的财务状况以及 2010 年上半年的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

**三、 重要会计政策和会计估计**

本公司 2010 年上半年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

**1、 会计期间**

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**2、 记账本位币**

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

**3、 记账基础和计价原则**

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

**4、 现金及现金等价物**

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

**5、 外币业务核算办法**

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

账本位币，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## 6、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；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。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；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。

### 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

### 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

#### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### *财务担保合同*

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

公允价值计量，不属于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的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，对外汇风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其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，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

### 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

#### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则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，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言, 未来现金流量之估算乃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确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正, 包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素, 以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 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, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不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。

*以成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 将该金融资产的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益。发生的减值损失一经确认, 不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资, 其减值也按照上述原则处理。

*可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认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。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

---

**7、 买入返售与卖出回购交易**

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

**8、 长期股权投资**

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及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权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位不具有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，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，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有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，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

**9、 投资性房地产**

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。

本公司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，故本公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。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为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积(其他资本公积)；公允



宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

价值小于账面价值的，差额计入当期损益。

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。

## 10、 固定资产

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	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%	19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
机具设备	5-10 年	3%	9.70%-19.40%
自有房产装修	5 年	0%	20.00%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

## 11、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

12、 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
软件	5 年
土地使用权	40 年

本公司购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

13、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与5年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

本公司为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险，在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

14、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低

进行后续计量。

## 15、 资产减值

本公司对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 16、 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

## 17、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

18、 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费。

19、 收入及支出确认原则和方法

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

20、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

---

**21、 职工薪酬**

职工薪酬，指本公司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。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

**22、 所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额

时，减记的金额予以转回。

## 23、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

## 24、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

### 判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

### 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

### 经营租赁——作为出租人

本公司就投资性房地产签订了租赁合同。本公司认为，根据租赁合同的条款，本公司保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为

经营租赁处理。

#### 会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

### **贷款的减值损失**

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### **可供出售金融资产减值**

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

### **除金融资产之外的非流动资产减值**

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### **金融工具的公允价值**

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### **递延所得税资产**

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### 四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
营业税	营业收入(注)	5%
城建税	营业税	5%-7%
教育费附加	营业税	3%-5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入等，但不含金融机构往来收入。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

**五、 财务报表主要项目注释**

**1、 现金及存放中央银行款项**

	2010年6月30日	2009年12月31日
库存现金	405,447	453,564
存放中央银行法定准备金	17,383,807	12,652,269
存放中央银行备付金	5,540,046	7,382,504
存放中央银行的财政性存款	1,968,236	618,356
	<u>25,297,535</u>	<u>21,106,693</u>

人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上期末各项人民币存款的15%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

**2、 存放同业款项**

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放境内同业	8,761,073	(194)	8,217,387	(194)
存放境外同业	<u>422,152</u>	<u>-</u>	<u>601,576</u>	<u>-</u>
	<u>9,183,225</u>	<u>(194)</u>	<u>8,818,963</u>	<u>(194)</u>

**3、 拆出资金**

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放境内同业	<u>600,000</u>	<u>536,550</u>

**4、 交易性金融资产**

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府债券	40,767	10,589
政策性金融债券	481,791	188,011
央行票据	149,994	246,422
企业债券	<u>-</u>	<u>177,388</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

672, 552                      622, 410

**5、 衍生金融工具**

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义金额和公允价值。

		2010年6月30日	
		名义金额	公允价值
			资产                      负债
外汇远期合同	7, 666, 597	35, 610	20, 742
货币掉期合同	38, 375, 389	249, 044	461, 710
利率互换合同	31, 182, 300	1, 304, 777	1, 298, 881
	<u>77, 224, 286</u>	<u>1, 589, 431</u>	<u>1, 781, 333</u>
		2009年12月31日	
		名义金额	公允价值
			资产                      负债
外汇远期合同	3, 984, 244	18, 648	16, 350
货币掉期合同	30, 005, 604	77, 891	80, 288
利率互换合同	22, 510, 250	932, 936	931, 709
	<u>56, 500, 098</u>	<u>1, 029, 475</u>	<u>1, 028, 347</u>

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

**6、 买入返售金融资产**

	2010年6月30日	2009年12月31日
按质押品分类如下：		
票据	35, 186, 402	5, 456, 671
债券	<u>-</u>	<u>2, 770, 500</u>
	<u>35, 186, 402</u>	<u>8, 227, 171</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

按交易对手分类如下:

银行	35,186,402	8,227,171
其他	—	—
	<u>35,186,402</u>	<u>8,227,171</u>

**7、 应收利息**

2010 年 6 月 30 日	2010年6月30日	2009年12月31日
应收贷款利息	155,273	144,068
应收信用卡利息	22,995	23,950
应收债券利息	256,962	217,689
应收存放金融机构利息	8,777	37,106
应收利率互换利息	94,461	46,347
应收其他利息	370,441	7,941
	<u>908,909</u>	<u>477,101</u>

**8、 发放贷款及垫款**

**8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布**

	2010年6月30日	2009年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡垫款	2,334,576	2,634,898
个人贷款	<u>21,008,606</u>	<u>18,053,157</u>
个人贷款和垫款总额	23,343,182	20,688,055
公司贷款和垫款		
贷款	66,976,703	58,241,756
贴现	1,436,510	1,834,374
贸易融资	1,771,117	1,036,160
垫款	<u>78,177</u>	<u>63,504</u>
公司贷款和垫款总额	70,262,507	61,175,794
减: 贷款损失准备	<u>(1,189,137)</u>	<u>(1,096,019)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>92,416,552</u>	<u>80,767,830</u>

年末持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注七/3.1。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

**8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布**

	2010年6月30日	2009年12月31日
信用贷款	18,242,174	17,393,168
保证贷款	26,883,657	22,141,561
抵押贷款	44,338,932	38,528,974
质押贷款	4,140,926	3,800,146
贷款和垫款总额	93,605,690	81,863,849
减：贷款损失准备	(1,189,137)	(1,096,019)
发放贷款及垫款净值	92,416,552	80,767,830

**8.3、 逾期贷款**

	2010 年 6 月 30 日				合计
	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	
信用贷款	147,931	47,936	66,176	5,534	267,576
保证贷款	6,704	42,426	29,839	14,884	93,852
抵质押贷款	163,552	63,024	200,357	2,902	429,835
	318,187	153,386	296,372	23,320	791,264

  

	2009 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	177,332	69,011	51,867	3,231	301,441
保证贷款	4,246	31,231	14,981	15,684	66,142
抵质押贷款	30,513	232,546	63,906	2,148	329,113
	212,091	332,788	130,754	21,063	696,696

**8.4、 贷款损失准备**

	2010年06月30日	
	单项	组合
年初余额	142,797	953,222
本年计提	12,946	116,581
本年核销	(25,507)	(11,568)
本年转回	-	667
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回		667

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

年末余额	130,236	1,058,902	1,189,138
------	---------	-----------	-----------

  

	2009 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
年初余额	126,934	562,654	689,588
本年计提	26,722	395,047	421,769
本年核销	(10,092)	(4,577)	(14,669)
本年转回	-	98	98
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	98	98
已减值贷款利息拨回	(19,833)	-	(19,833)
其他	19,066	-	19,066
年末余额	142,797	953,222	1,096,019

**9、 可供出售金融资产**

	2010年06月30日	2009年12月31日
可供出售债权投资		
政府债券	2,102,520	1,799,104
其他金融债券	259,232	9,542
可供出售股权投资		
股票	7,433	6,113
	2,369,185	1,814,759

**10、 持有至到期投资**

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府债券	10,847,287	11,595,107
政策性金融债券	140,000	140,000
	10,987,287	11,735,107

**11、 应收款项类投资**

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府债券	854,541	550,949
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

理财产品	25,304,600	24,077,055
	27,159,141	25,628,004

12、 长期股权投资

2010 年 6 月 30 日	初始投资成本	年初数	本年增减额	期末数
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250
2009 年 12 月 31 日	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250

13、 投资性房地产

	2010年6月30日	2009年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	242,652	124,328
本年增加	(141,141)	118,324
	101,511	242,652
公允价值变动		
年初数	213,420	72,720
本年增加	(116,587)	140,700
	96,833	213,420
账面价值	198,344	456,072

14、 固定资产

2010 年 6 月 30	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	924,509	85,126	252,811	40,115	82,341	1,384,902
本年购置	68,215	4,844	28,965	3,824	9,988	115,835
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
出售及报废	(112,736)	(6,620)	(58)	(152)	-	(119,565)
年末数	879,988	83,350	281,718	43,786	92,329	1,381,172
累计折旧:						
年初数	220,519	63,380	118,411	19,486	31,518	453,314
计提	22,970	3,019	19,760	2,721	8,731	57,200
转销	(20,456)	(5,854)	(45)	(122)	-	(26,478)

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

年末数	223,034	60,546	138,124	22,084	40,249	484,037
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	655,233	22,096	141,884	20,977	52,080	892,270
年初数	702,268	21,037	132,691	19,904	50,823	926,723
2009 年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	838,710	81,887	201,718	33,373	28,887	1,184,575
本年购置	11	3,967	51,884	5,594	53,454	114,910
在建工程转入	85,788	-	-	1,540	-	87,328
出售及报废	-	(728)	(791)	(392)	-	(1,911)
年末数	924,509	85,126	252,811	40,115	82,341	1,384,902
累计折旧:						
年初数	176,945	57,293	82,524	17,811	9,174	343,747
计提	43,574	6,793	36,657	2,056	22,344	111,424
转销	-	(706)	(770)	(381)	-	(1,857)
年末数	220,519	63,380	118,411	19,486	31,518	453,314
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
账面价值:						
年末数	702,268	21,037	132,691	19,904	50,823	926,723
年初数	660,043	23,885	117,485	14,837	19,713	835,963

15、 无形资产

2010 年 6 月 30 日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	82,071	48,271	130,342
本年增加	2,595	-	2,595
年末数	84,667	48,271	132,937
累计摊销:			
年初数	29,197	3,258	32,455
计提	7,522	603	8,126
年末数	36,720	3,861	40,581
账面价值:			

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

年末数	47,947	44,410	92,356
年初数	52,874	45,013	97,887
2009 年 12 月 31 日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	57,626	48,271	105,897
本年增加	24,445	-	24,445
年末数	82,071	48,271	130,342
累计摊销:			
年初数	18,247	1,750	19,997
计提	10,950	1,508	12,458
年末数	29,197	3,258	32,455
账面价值:			
年末数	52,874	45,013	97,887
年初数	39,379	46,521	85,900

本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

## 16、 递延所得税资产/负债

### 16.1、递延所得税资产

2010 年 6 月 30 日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	46,067	(4,567)	-	41,500
衍生金融负债公允价值变动	257,087	147,991	-	405,078
交易性金融资产公允价值变动	1,950	(1,754)	-	197
可供出售金融资产公允价值变动	6,101	-	(6,914)	(813)
其他	3,426	-	-	3,426
	314,631	141,670	(6,914)	449,388
2009 年 12 月 31 日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	45,030	1,037	-	46,067
衍生金融负债公允价值变动	38,068	219,019	-	257,087
交易性金融资产公允价值变动	-	1,950	-	1,950
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	6,101	6,101
预计负债	4,766	(4,766)	-	-
其他	19,342	(15,916)	-	3,426
	107,206	201,324	6,101	314,631

### 16.2、递延所得税负债



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

2010 年 6 月 30 日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
投资性房地产公允价值变动	51,049	(33,357)	-	17,692
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值变动	257,369	106,589	-	363,958
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
	<u>314,934</u>	<u>73,232</u>	<u>-</u>	<u>388,166</u>
2009 年 12 月 31 日	年初数	计入损益	计入权益	期末数
投资性房地产公允价值变动	13,823	37,226	-	51,049
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	721	-	(721)	-
衍生金融资产公允价值变动	56,393	200,976	-	257,369
交易性金融资产公允价值变动	5,779	(5,779)	-	-
其他	5,734	(5,734)	-	-
	<u>88,966</u>	<u>226,689</u>	<u>(721)</u>	<u>314,934</u>

## 17、其他资产

	2010年6月30日	2009年12月31日
待摊费用	31,875	39,479
其他应收款	514,059	96,057
抵债资产	85,425	63,125
长期待摊费用	157,118	147,588
在建工程	957,100	433,185
	<u>1,745,577</u>	<u>779,434</u>

### 17.1、待摊费用

	2010年6月30日	2009年12月31日
房租费	27,340	32,416
广告费	3,173	4,286
其他	1,362	2,777
	<u>31,875</u>	<u>39,479</u>

### 17.2、抵债资产

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

	2010 年 6 月 30 日			2009 年 12 月 31 日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>87,488</u>	<u>(2,063)</u>	<u>85,425</u>	<u>65,188</u>	<u>(2,063)</u>	<u>63,125</u>

17.3、长期待摊费用

	2010年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初数		33,836	34,473	75,607	3,672	147,588
增加		8,774	7,175	13,163	49	29,161
摊销		<u>(1,575)</u>	<u>(7,165)</u>	<u>(7,680)</u>	<u>(3,210)</u>	<u>(19,630)</u>
年末数		<u>41,034</u>	<u>34,483</u>	<u>81,090</u>	<u>511</u>	<u>157,118</u>
	2009年12月31日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初数		22,936	37,731	76,422	5,859	142,948
增加		14,089	16,066	6,629	2,789	39,573
摊销		<u>(3,189)</u>	<u>(19,324)</u>	<u>(7,444)</u>	<u>(4,976)</u>	<u>(34,933)</u>
年末数		<u>33,836</u>	<u>34,473</u>	<u>75,607</u>	<u>3,672</u>	<u>147,588</u>

17.4、在建工程

2010年6月30日					
	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	期末数
	<u>433,185</u>	<u>523,915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>957,100</u>
2009年12月31日					
	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数
	<u>200,568</u>	<u>456,453</u>	<u>(87,328)</u>	<u>(136,508)</u>	<u>433,185</u>

本公司在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

18、资产减值准备

	2010 年 6 月 30 日	年初数	本年增加	本年减少	期末数
其他应收款坏账准备		2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备		194	-	-	194
贷款损失准备		1,096,019	129,527	(36,408)	1,189,138
固定资产减值准备		4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备		<u>2,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063</u>
		<u>1,105,474</u>	<u>129,527</u>	<u>(36,408)</u>	<u>1,198,593</u>
	2009 年 12 月 31 日	年初数	本年增加	本年减少	年末数

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

其他应收款坏账准备	2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
贷款损失准备	689,588	421,769	(15,338)	1,096,019
固定资产减值准备	4,865	-	-	4,865
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>699,043</u>	<u>421,769</u>	<u>(15,338)</u>	<u>1,105,474</u>

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2010年6月30日	2009年12月31日
同业存放款项	17,626,910	17,289,685
其他金融机构存放款项	<u>49,245</u>	<u>1,574,622</u>
	<u>17,676,155</u>	<u>18,864,307</u>

20、 拆入资金

	2010年6月30日	2009年12月31日
同业拆入	<u>8,837,592</u>	<u>9,035,021</u>

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2010年6月30日	2009年12月31日
债券	6,970,000	1,495,000
票据	<u>28,430,049</u>	<u>5,457,574</u>
	<u>35,400,049</u>	<u>6,952,574</u>

按交易对手分类	2010年6月30日	2009年12月31日
银行	35,000,049	6,952,574
其他	<u>400,000</u>	<u>-</u>
	<u>35,400,049</u>	<u>6,952,574</u>

22、 吸收存款

	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款		
公司	65,442,775	56,024,774
个人	8,545,139	8,058,012

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

定期存款		
公司	36,410,722	30,596,382
个人	17,976,184	16,073,293
	<u>128,374,820</u>	<u>110,752,461</u>

**23、 应付职工薪酬**

2010 年 6 月 30 日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	121,367	434,891	495,881	60,377
职工福利费	-	10,811	10,811	-
社会保险费	-	29,578	29,578	-
其中：医疗保险费	-	12,057	12,057	-
基本养老保险费	-	14,220	14,220	-
失业保险费	-	1,822	1,822	-
工伤保险费	-	454	454	-
生育保险费	-	209	209	-
其他	-	816	816	-
住房公积金	-	16,565	16,565	-
工会经费和职工教育经费	-	3,944	3,944	-
	<u>121,367</u>	<u>495,789</u>	<u>556,779</u>	<u>60,377</u>
2009 年 12 月 31 日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	120,967	760,363	759,963	121,367
职工福利费	-	33,537	33,537	-
社会保险费	-	51,504	51,504	-
其中：医疗保险费	-	20,379	20,379	-
基本养老保险费	-	26,259	26,259	-
失业保险费	-	3,462	3,462	-
工伤保险费	-	764	764	-
生育保险费	-	640	640	-
住房公积金	-	33,657	33,657	-
工会经费和职工教育经费	-	6,261	6,261	-
	<u>120,967</u>	<u>885,322</u>	<u>884,922</u>	<u>121,367</u>

**24、 应交税费**

	2010年6月30日	2009年12月31日
营业税	99,276	108,903
城建税	6,430	5,894
教育费附加	4,325	4,244
企业所得税	201,155	143,206
个人所得税	4,015	4,978
代扣代缴税金	1,033	1,078
其他	<u>1,583</u>	<u>1,916</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

	317,817	270,219
<b>25、 应付利息</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日
应付定期存款利息	256,363	194,594
应付定期储蓄存款利息	234,066	220,606
应付保证金存款利息	64,697	48,949
应付通知存款利息	24,912	16,776
应付债券利息	836	77,712
应付同业存款利息	52,170	21,969
应付同业拆借利息	38,315	19,089
应付利率互换利息	92,655	52,197
应付其他利息	30,073	19,652
	794,087	671,544

**26、 应付债券**

2010年6月30日	年初数	本年增加	本年减少	期末数
	4,971,340	4,208	-	4,975,548
2009年12月31日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	-	4,971,340	-	4,971,340

2008年1月12日，经本公司2008年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过50亿元人民币的金融债券。根据《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》（银监复[2008]252号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2009]第29号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过人民币50亿元的金融债券。该金融债券募集于2009年6月30日完成。债券期限为5年，起息日2009年6月29日，按年付息，到期一次还本，无担保。本次本公司债券利率采用浮动利率，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，目前为2.25%，通过簿记建档确定的基本利差为80个基点。

**27、 其他负债**

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

	2010年6月30日	2009年12月31日
代理业务负债	-	334,640
应付代理证券款项	390	393
应付股利	68,811	23,811
其他应付款	392,733	200,439
递延收益	14,759	8,239
其他流动负债	142,395	60,247
	<u>619,088</u>	<u>627,769</u>
<b>27.1、应付代理证券款项</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日
代理兑付国债	<u>390</u>	<u>393</u>
<b>27.2、应付股利</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日
股东股利	<u>68,811</u>	<u>23,811</u>
<b>27.3、其他应付款</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日
待抵用票据款	30,071	1,445
待划转款项	111,194	3,835
久悬未取款项	12,975	14,534
同城交换清算	66,762	376
其他	171,731	180,249
	<u>392,733</u>	<u>200,439</u>
<b>27.4、递延收益</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日
票据贴现未实现利息收入	<u>14,759</u>	<u>8,239</u>
<b>27.5、其他流动负债</b>		
	2010年6月30日	2009年12月31日

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

应付利息税	30	81
其他代理业务	64,432	42,551
待结算财政款项	60,857	3,002
其他	6,133	14,613
	<u>131,452</u>	<u>60,247</u>

**28、 股本**

2010 年 6 月 30 日	年初数		本年变动	期末数	
	金额	比例	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	270,000	10.80%	-	270,000	10.80%
2、国有法人持股	179,000	7.16%	-	179,000	7.16%
3、其他内资持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
其中：境内法人持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
5、高管持股	31,450	1.26%	(5,915)	25,535	1.03%
有限售条件股份合计	<u>1,446,450</u>	<u>57.86%</u>	<u>(5,915)</u>	<u>1,440,535</u>	<u>57.63%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>	<u>5,915</u>	<u>1,059,465</u>	<u>42.37%</u>
无限售条件股份合计	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>	<u>5,915</u>	<u>1,059,465</u>	<u>42.37%</u>
三、股份总数	<u>2,500,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	<u>100.00%</u>
2009 年 12 月 31 日	年初数		本年变动	年末数	
	金额	比例	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	270,000	10.80%	-	270,000	10.80%
2、国有法人持股	179,000	7.16%	-	179,000	7.16%
3、其他内资持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
其中：境内法人持股	716,000	28.64%	-	716,000	28.64%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	-	250,000	10.00%
5、高管持股	31,518	1.26%	(68)	31,450	1.26%
有限售条件股份合计	<u>1,446,518</u>	<u>57.86%</u>	<u>(68)</u>	<u>1,446,450</u>	<u>57.86%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>1,053,482</u>	<u>42.14%</u>	<u>68</u>	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>
无限售条件股份合计	<u>1,053,482</u>	<u>42.14%</u>	<u>68</u>	<u>1,053,550</u>	<u>42.14%</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

三、股份总数	2,500,000	100.00%	-	2,500,000	100.00%
--------	-----------	---------	---	-----------	---------

**29、 资本公积**

2010 年 6 月 30 日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,896,960	-	-	3,896,960
可供出售金融资产公允价值变动	(41,476)	42,198	-	722
自用房产转投资性房地产转换日				
公允价值与账面价值差额	19,549	-	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得				
税影响	23,172	(10,549)	-	12,623
合计	3,898,205	31,649	-	3,929,854
2009 年 12 月 31 日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,896,960	-	-	3,896,960
可供出售金融资产公允价值变动	(14,187)	-	(27,289)	(41,476)
自用房产转投资性房地产转换日				
公允价值与账面价值差额	19,549	-	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得				
税影响	16,350	-	6,822	23,172
合计	3,918,672	-	(20,467)	3,898,205

**30、 盈余公积**

2010 年 6 月 30 日	年初数	本年提取	期末数
法定盈余公积	521,938	-	521,938
2009 年 12 月 31 日	年初数	本年提取	期末数
法定盈余公积	376,194	145,744	521,938

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

**31、 一般风险准备**

2010 年 6 月 30 日	年初数	本年提取	期末数
一般风险准备	558,168	412,886	971,054
2009 年 12 月 31 日	年初数	本年提取	年末数



# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

一般风险准备	389,167	169,001	558,168
--------	---------	---------	---------

根据财政部 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日发布的财金(2005)49 号《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》及财金(2005)90 号《关于呆账准备提取有关问题的通知》的规定,本公司应就资产负债表日全部风险资产余额的 1% 在税后利润中作为利润分配计提一般风险准备。

根据 2010 年 4 月 16 日本公司 2009 年度股东大会决议,从 2009 年度未分配利润中提取一般风险准备 412,886 千元。

### 32、 未分配利润

	2010年6月30日	2009年12月31日
上年年末未分配利润	2,263,672	1,620,971
净利润	1,262,546	1,457,446
减:提取法定盈余公积	-	145,744
提取一般风险准备	412,886	169,001
应付普通股现金股利	500,000	500,000
	<u>2,613,332</u>	<u>2,263,672</u>

本公司第三届第九次董事会会议决议通过:按 2009 年度净利润的 10%提取法定盈余公积,提取一般准备金人民币 412,886 千元,按年末股本 25 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)。上述分配方案已于 2010 年 4 月 16 日经股东大会审议通过。

### 33、 利息净收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	2,616,542	1,785,090
存放同业	37,162	85,907
存放中央银行	136,942	84,901
拆出资金	10,693	14,166
买入返售金融资产	284,362	47,302
转贴现	101,226	17,262
债券投资	267,367	314,040
理财产品	411,472	-
其他	<u>152</u>	<u>210</u>
	<u>3,865,917</u>	<u>2,348,878</u>
利息支出		
同业存放	(198,142)	(69,946)
拆入资金	(59,894)	(1,785)
吸收存款	(792,074)	(595,965)

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

卖出回购金融资产款	(7, 568)	(72, 591)
转贴现	(353, 702)	(35, 127)
金融债券	(79, 832)	(418)
其他	(753 )	(140)
	<u>(1, 491, 964)</u>	<u>(775, 972)</u>
利息净收入	<u>2, 373, 953</u>	<u>1, 572, 906</u>

34、 手续费及佣金净收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类中间业务	48, 154	31, 459
银行卡业务	111, 355	102, 727
代理类中间业务	31, 360	5, 462
担保类业务	15, 646	10, 637
承诺类中间业务	22, 160	13, 676
交易类中间业务	19, 862	14, 954
咨询类中间业务	56, 776	25, 073
其他	4, 016	6, 358
	<u>309, 329</u>	<u>210, 347</u>
手续费及佣金支出		
代理手续费支出	(414)	(356)
结算手续费支出	(8, 889)	(6, 431)
外汇结算手续费支出	(2, 103)	(1, 262)
银行卡手续费支出	(22, 357)	(16, 885)
其他	(15, 291)	(3, 891)
	<u>(49, 054)</u>	<u>(28, 825)</u>
手续费及佣金净收入	<u>260, 275</u>	<u>181, 522</u>

35、 投资收益

	2010年1-6月	2009年1-6月
金融资产投资交易差价	(4, 364)	17, 926
股权投资收益	<u>-</u>	<u>340</u>
	<u>(4, 364)</u>	<u>18, 266</u>

36、 公允价值变动收益

2010年1-6月 2009年1-6月

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

交易性金融资产公允价值变动	7,344	(28,084)
投资性房地产公允价值变动	(116,587)	100,346
衍生金融工具公允价值变动	(193,024)	(36,003)
	<u>(302,267)</u>	<u>36,259</u>

37、 营业税金及附加

	2010年1-6月	2009年1-6月
营业税	179,433	103,012
城建税	11,521	6,947
教育费附加	8,169	4,923
	<u>199,123</u>	<u>114,882</u>

38、 业务及管理费

	2010年1-6月	2009年1-6月
员工费用	464,772	366,019
业务费用	448,320	323,892
固定资产折旧	57,200	49,466
长期待摊费用摊销	15,910	19,353
无形资产摊销	8,126	6,017
税费	8,516	8,717
	<u>1,002,843</u>	<u>773,464</u>

39、 资产减值损失

	2010年1-6月	2009年1-6月
贷款减值损失	<u>129,527</u>	<u>163,910</u>

40、 营业外收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
非流动资产处置利得	157,454	-
风险补偿金	230	-

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

奖励资金	1,157	-
其他	1,968	8,997
	<u>160,809</u>	<u>8,997</u>

**41、 营业外支出**

	2010年1-6月	2009年1-6月
固定资产处置损失	5	-
捐赠及赞助费	2,873	155
其中：公益性捐赠支出	2,810	25
罚没款、滞纳金	5	-
赔款	-	-
预计负债	-	-
其他	2,469	1,842
	<u>5,352</u>	<u>1,997</u>

**42、 所得税费用**

	2010年1-6月	2009年1-6月
当期所得税费用	326,504	94,784
递延所得税费用	(68,438)	3,723
	<u>258,066</u>	<u>98,507</u>

**43、 其他综合收益**

	2010年1-6月	2009年1-6月
可供出售金融资产产生的利得(损失)	42,198	(3,966)
加：可供出售金融资产产生的 所得税影响	(10,549)	991
	<u>31,649</u>	<u>(2,975)</u>

**44、 每股收益**

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本公司无稀释性潜在普通股。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

基本每股收益的具体计算如下：

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,262,546	706,103
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,500,000	2,500,000
每股收益（人民币元）	0.51	0.28

45、 现金及现金等价物

	2010年6月30日	2009年12月31日
现金	7,501,718	9,228,438
其中：现金	405,447	453,564
活期存放同业款项	1,556,225	1,392,370
可用于支付的存放中央银行款项	5,540,046	7,382,504
现金等价物	6,600,000	6,370,500
其中：三个月内到期的存放同业款项	6,400,000	3,600,000
三个月内到期的拆放同业款项	200,000	-
三个月内到期的买入返售证券	-	2,770,500
年末现金及现金等价物余额	14,101,718	15,598,938

46、 经营活动现金流量

	2010年1-6月	2009年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,262,546	706,103
加：资产减值损失	129,527	163,910
固定资产折旧	57,200	49,466
无形资产摊销	8,126	6,018
待摊费用摊销	-	(3,533)
处置固定资产、无形资产和		
其他长期资产的损失(收益)	(157,449)	-
公允价值变动损失(收益)	14,687	(72,262)
投资损失	271,731	(332,306)
递延所得税资产减少(增加)	(134,756)	(57,361)
递延所得税负债增加	73,232	59,208
贷款的减少	(11,778,249)	(15,073,665)
存款的增加	17,622,358	20,805,789
拆借款项的净增	(1,343,135)	(1,325,420)
经营性应收项目的减少(增加)	(4,307,058)	(5,769,319)
经营性应付项目的增加	(1,091,038)	1,682,161
	627,722	838,789

47、 资本管理

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

本公司采用足够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本和发行新的债券等。本年内，本公司资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

本公司按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括重估储备和一般准备。

	2010年6月30日	2009年12月31日
核心资本	10,374,639	9,301,489
附属资本	2,083,558	1,261,855

注：上述均为报送银监会数据

## 六、 分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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。

2010 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,476,455	529,248	368,250	-	2,373,953
手续费及佣金净收入	113,307	136,425	10,543	-	260,275
投资收益	-	-	(4,364)	-	(4,364)
公允价值变动收益	-	-	(185,680)	(116,587)	(302,267)
汇兑收益	-	-	237,674	(448)	237,226
其他业务收入/成本	-	-	-	131,826	131,826
营业税金及附加	122,376	51,238	25,509	-	199,123

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

业务及管理费	661,877	300,853	40,114	-	1,002,843
资产减值损失	100,238	29,289	-	-	129,527
营业利润	705,271	284,293	360,800	14,791	1,365,156
营业外收支净额	-	-	-	155,457	155,457
利润总额	705,271	284,293	360,800	170,248	1,520,612
资产总额	79,998,988	27,074,286	101,787,616	900,321	209,761,211
负债总额	100,709,864	26,730,135	71,129,963	655,071	199,225,033

  

2009 年 1-6 月	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	350,210	221,947	-	1,572,906
手续费及佣金净收入	62,547	104,021	14,954	-	181,522
投资收益	-	-	17,926	340	18,266
公允价值变动收益	-	-	(64,087)	100,346	36,259
汇兑收益	-	-	-	35,097	35,097
其他业务收入/成本	-	-	-	5,817	5,817
营业税金及附加	78,385	34,622	1,876	-	114,882
业务及管理费	510,486	232,039	30,939	-	773,464
资产减值损失	141,861	22,049	-	-	163,910
营业利润	332,564	165,521	157,925	141,600	797,610
营业外收支净额	-	-	-	7,000	7,000
利润总额	332,564	165,521	157,925	148,600	804,610
资产总额	54,369,005	15,594,462	59,423,705	491,138	129,878,309
负债总额	77,940,748	23,877,813	17,969,853	1,081,763	120,870,178

## 七、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

#### 1) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	期末余额		年初余额	
	持股数 (千股)	持股比例	持股数 (千股)	持股比例
宁波市财政局(注)	27,000	10.80%	27,000	10.80%
新加坡华侨银行	25,000	10.00%	25,000	10.00%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
雅戈尔集团股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
宁波富邦控股集团有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%
宁波市电力开发公司(注)	17,900	7.16%	17,900	7.16%
华茂集团股份有限公司	17,900	7.16%	17,900	7.16%

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

注：宁波市财政局和宁波市电力开发公司为一致行动人。

- 2) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员
- 3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

## 2、 本公司与关联方之主要交易

### 2.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东之交易

#### 1) 贷款利息收入

关联方名称	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
宁波杉杉股份有限公司	-	1,025
华茂集团股份有限公司	3,624	-
	<u>3,624</u>	<u>1,025</u>

#### 2) 存款利息支出

关联方名称	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
宁波杉杉股份有限公司	44	10
雅戈尔集团股份有限公司	0	3
宁波富邦控股集团有限公司	12	5
宁波市电力开发公司	1	1
华茂集团股份有限公司	36	25
宁波市财政局	14,496	10,101
	<u>14,589</u>	<u>10,145</u>

### 2.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
贷款利息收入	<u>547</u>	<u>278</u>
存款利息支出	<u>206</u>	<u>896</u>

### 2.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易

#### 1) 贷款利息收入

关联方名称	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
-------	--------------	--------------



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

宁波开发投资集团有限公司	2,594	-
--------------	-------	---

2) 存款利息支出

关联方名称	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司	100	20

**3、 关联方交易余额**

**3.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东之交易余额**

1) 存放同业款项

关联方名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	-	-

2) 发放贷款

关联方名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	-	-
华茂集团股份有限公司	-	180,000
	-	180,000

3) 吸收存款

关联方名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	9,947	102
雅戈尔集团股份有限公司	0	-
宁波富邦控股集团有限公司	419	10,897
宁波市电力开发公司	356	356
华茂集团股份有限公司	25,872	707
宁波市财政局	2,710,946	2,440,055
	2,747,540	2,452,117

**3.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额**

交易名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
吸收存款	36,499	7,729

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

发放贷款	17,017	5,150
------	--------	-------

3.3、与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
-------	-----------------	------------------

宁波开发投资集团有限公司	100,000	100,000
--------------	---------	---------

2) 吸收存款

关联方名称	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
-------	-----------------	------------------

宁波开发投资集团有限公司	45,683	38,176
--------------	--------	--------

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截止 2010 年 6 月 30 日,本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为 280,293 千元(2009 年 12 月 31 日: 316,831 千元), 本公司无作为被告的诉讼案件(2009 年 12 月 31 日: 711 千元)。

2、资本性支出承诺

	2010年6月30日	2009年12月31日
--	------------	-------------

已签约但未计提	105,880	682,483
---------	---------	---------

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 不可撤销租赁的最低租赁付款额如下:

	2010年6月30日	2009年12月31日
--	------------	-------------

1 年以内(含 1 年)	92,534	84,122
--------------	--------	--------

1 年至 2 年(含 2 年)	86,384	79,251
-----------------	--------	--------

2 年至 3 年(含 3 年)	83,441	74,501
-----------------	--------	--------

3 年以上	366,267	332,970
-------	---------	---------

	628,626	570,844
--	---------	---------

4、表外承诺事项

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

	2010年6月30日	2009年12月31日
开出信用证	2, 545, 205	2, 519, 713
银行承兑汇票	25, 006, 048	18, 400, 294
开出保函	1, 152, 028	677, 306
贷款承诺	<u>16, 215, 421</u>	<u>13, 965, 321</u>

**注：国债承兑承诺**

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币 1, 349, 487 千元(2009 年 12 月 31 日：人民币 1, 379, 357 千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本公司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，由承兑申请人向本公司申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本公司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，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本公司与客户经过协商，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。

## **九、 其他重要事项**

### **1、 以公允价值计量的资产和负债**

2010年1-6月	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	期末数
<b>金融资产</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产*	622, 410	7, 344	-	-	672, 552
衍生金融资产	1, 029, 475	559, 962	-	-	1, 589, 431
可供出售金融资产	<u>1, 814, 759</u>	<u>-</u>	<u>722</u>	<u>-</u>	<u>2, 369, 185</u>
	<u>3, 466, 644</u>	<u>567, 306</u>	<u>722</u>	<u>-</u>	<u>4, 631, 168</u>
投资性房地产	<u>456, 072</u>	<u>(116, 587)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198, 344</u>
	<u>3, 922, 716</u>	<u>450, 719</u>	<u>722</u>	<u>-</u>	<u>4, 829, 512</u>
<b>金融负债</b>	<u>(1, 028, 347)</u>	<u>(752, 986)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1, 781, 333)</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

2009年1-12月	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
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*	1,575,561	(30,917)	-	-	622,410
衍生金融资产	225,572	803,903	-	-	1,029,475
可供出售金融资产	113,776	-	(24,405)	-	1,814,759
	<u>1,914,909</u>	<u>772,986</u>	<u>(24,405)</u>	<u>-</u>	<u>3,466,644</u>
投资性房地产	197,048	140,700	-	-	456,072
	<u>2,111,957</u>	<u>913,686</u>	<u>(24,405)</u>	<u>-</u>	<u>3,922,716</u>
金融负债	(152,272)	(876,075)	-	-	(1,028,347)
*不包含衍生金融资产					

## 2、 外币金融资产和外币金融负债

2010年1-6月	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	期末数
金融资产					
衍生金融资产	18,351	67,346	-	-	85,697
发放贷款及垫款	1,521,052	-	-	-	2,971,029
	<u>1,539,403</u>	<u>67,346</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,056,726</u>
金融负债	(17,566)	(67,756)	-	-	(85,322)
	<u>(17,566)</u>	<u>(67,756)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85,322)</u>
2009年1-12月	年初数	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价值	本年计提 的减值	年末数
金融资产					
衍生金融资产	82,093	(63,742)	-	-	18,351
发放贷款及垫款	778,342	-	-	-	1,521,052
	<u>860,435</u>	<u>(63,742)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,539,403</u>
金融负债	(40,820)	23,254	-	-	(17,566)
	<u>(40,820)</u>	<u>23,254</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17,566)</u>

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

### 十、 金融工具及其风险分析

本公司根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息作出披露。

财务风险管理部分主要披露本公司所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本公司的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本公司将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本公司面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

#### 1、 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。

##### 1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	131,003	0.14	313,745	0.38
采矿业	90,445	0.10	6,710	0.01
制造业	24,714,492	26.40	21,804,147	26.64

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

电力、燃气及水的生产和供应业	807,395	0.86	939,774	1.15
建筑业	2,154,212	2.30	1,717,236	2.10
交通运输、仓储及邮政业	2,155,131	2.30	2,137,193	2.61
信息传输、计算机服务和软件业	439,986	0.47	364,066	0.45
商业贸易业	12,535,079	13.39	10,715,314	13.09
住宿和餐饮业	641,856	0.69	518,799	0.63
金融业	342,440	0.37	115,993	0.14
房地产业	7,889,545	8.43	7,317,241	8.94
租赁和商务服务业	8,914,353	9.52	3,973,134	4.85
科学研究、技术服务和地质勘察业	173,573	0.19	170,730	0.21
水利、环境和公共设施管理和投资业	7,627,181	8.15	9,144,630	11.17
居民服务和其他服务业	183,921	0.20	383,925	0.47
教育	587,150	0.63	477,150	0.58
卫生、社会保障和社会福利业	167,560	0.18	67,460	0.08
文化、体育和娱乐业	72,865	0.08	63,847	0.08
公共管理和社会组织	634,321	0.68	944,700	1.15
个人贷款	23,343,182	24.94	20,688,055	25.27
	93,605,690	100.00	81,863,849	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	67,945,646	72.59	61,222,481	74.79
其中: 宁波市	60,443,991	64.57	54,881,880	67.04
上海市	9,055,730	9.67	7,701,943	9.41
江苏省	12,583,902	13.44	10,135,752	12.38
广东省	4,020,412	4.30	2,803,673	3.42
	93,605,690	100.00	81,863,849	100.00

## 1.2、衍生金融工具

本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时,例如,本公司以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时,会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响,本公司会通过利率互换,将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内,交易双方互按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。

远期合同: 远期合同指在未来某日,以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同: 期权合同是指根据合约条件,期权买方在支付期权卖方一定的期权费

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

### 1.3、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2010年6月30日	2009年12月31日
存放中央银行款项	24,892,088	20,653,129
存放同业款项	9,183,031	8,818,769
拆出资金	600,000	536,550
交易性金融资产	672,552	622,410
衍生金融资产	1,589,431	1,029,475
买入返售金融资产	35,186,402	8,227,171
应收利息	908,909	477,101
发放贷款及垫款	92,416,552	80,767,830
可供出售金融资产 (不含股权投资)	2,361,752	1,808,646
持有至到期投资	10,987,287	11,735,107
应收款项类投资	27,159,141	25,628,004
其他资产	514,059	96,057
表内信用风险敞口	206,471,204	160,400,249
表外信用风险敞口	43,267,536	35,562,634
最大信用风险敞口	249,738,740	195,962,883

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本公司承担信用风险的金融资产。

### 1.4、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

---

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

## 2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下：

2010 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	5,945,493	-	-	-	19,352,043	25,297,536
存放同业款项	-	1,556,031	6,400,000	1,227,000	-	-	9,183,031
拆出资金	-	-	600,000	-	-	-	600,000
交易性金融资产	-	672,552	-	-	-	-	672,552
买入返售金融资产	-	1,191,716	30,938,734	3,055,952	-	-	35,186,402
应收利息	-	200,631	240,063	236,067	207,314	24,835	908,910
发放贷款及垫款	628,972	1,008,134	21,277,663	47,313,426	15,955,386	6,232,971	92,416,552
可供出售金融资产	-	7,433	59,990	61,856	960,569	1,279,337	2,369,185
持有至到期投资	-	-	1,810,001	2,196,360	5,651,057	1,329,869	10,987,287
应收款项类投资	-	790,000	11,924,491	12,058,194	1,386,457	1,000,000	27,159,142
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	198,344	198,344
固定资产	-	-	-	-	-	892,270	892,270
无形资产	-	-	-	-	-	92,356	92,356
递延所得税资产	-	-	-	-	449,388	-	449,388
其他资产	197	702,256	219	1,468	6	1,041,431	1,745,577
							-
资产总额	629,169	12,074,246	73,251,161	66,150,323	24,610,177	31,456,706	208,171,782

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2010 年 6 月 30 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	-	74,582	11,379,906	6,221,667	-	-	17,676,155
拆入资金	-	1,800,000	5,079,435	1,958,157	-	-	8,837,592
卖出回购金融资产款	-	3,711,224	30,134,663	1,554,162	-	-	35,400,049
吸收存款	-	63,055,328	28,634,305	28,281,893	8,403,292	-	128,374,818
应付职工薪酬	-	-	60,377	-	-	-	60,377
应交税费	-	312,817	-	-	-	-	312,817
应付利息	-	-	794,087	-	-	-	794,087
应付债券	-	-	-	-	4,975,548	-	4,975,548
递延所得税负债	-	-	-	-	388,166	-	388,166
其他负债	-	166,116	373,218	84,754	-	-	624,088
							-
负债总额	-	69,120,067	76,455,991	38,100,633	13,767,006	-	197,443,697
表内流动性净额	629,169	(57,045,821)	(3,204,830)	28,049,690	10,843,171	31,456,706	10,728,085

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	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	-	7,836,068	-	-	-	13,270,625	21,106,693
存放同业款项	-	1,392,174	4,970,645	2,455,950	-	-	8,818,769
拆出资金	-	-	-	536,550	-	-	536,550
交易性金融资产	-	622,410	-	-	-	-	622,410
买入返售金融资产	-	-	4,540,371	3,686,800	-	-	8,227,171
应收利息	-	35,492	273,778	167,831	-	-	477,101
发放贷款及垫款	537,166	159,530	19,360,231	41,173,771	14,273,874	5,263,258	80,767,830
可供出售金融资产	-	6,113	169,857	59,890	531,422	1,047,477	1,814,759
持有至到期投资	-	-	457,545	2,667,620	7,020,229	1,589,713	11,735,107
应收款项类投资	-	-	11,876,488	11,512,423	1,239,093	1,000,000	25,628,004
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	456,072	456,072
固定资产	-	-	-	-	-	926,723	926,723
无形资产	-	-	-	-	-	97,887	97,887
递延所得税资产	-	-	-	-	314,631	-	314,631
其他资产	24,050	39,491	293,492	97,371	325,030	-	779,434
资产总额	561,216	10,091,278	41,942,407	62,358,206	23,704,279	23,665,005	162,322,391

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	-	1,574,622	5,373,100	11,916,585	-	-	18,864,307
拆入资金	-	-	7,347,924	1,687,097	-	-	9,035,021
卖出回购金融资产款	-	-	3,264,957	3,687,617	-	-	6,952,574
吸收存款	-	57,946,327	26,651,573	18,958,015	5,091,081	2,105,465	110,752,461
应付职工薪酬	-	-	121,367	-	-	-	121,367
应交税费	-	270,219	-	-	-	-	270,219
应付利息	-	-	671,544	-	-	-	671,544
应付债券	-	-	-	-	4,971,340	-	4,971,340
递延所得税负债	-	-	-	-	314,934	-	314,934
其他负债	-	31,430	64,065	484,427	47,847	-	627,769
负债总额	-	59,822,598	43,494,530	36,733,741	10,425,202	2,105,465	152,581,536
表内流动性净额	561,216	(49,731,320)	(1,552,123)	25,624,465	13,279,077	21,559,540	9,740,855

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

*以净额结算的衍生金融工具*

本公司以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算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至合同规定的到期日，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。

2010 年 6 月 30 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	<u>1,889</u>	<u>2,982</u>	<u>1,010</u>	<u>20</u>	<u>5,901</u>
2009 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	<u>31</u>	<u>(2,609)</u>	<u>6,665</u>	<u>(2,859)</u>	<u>1,228</u>

*以全额结算的衍生金融工具*

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算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至合同规定的到期日，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。

2010 年 6 月 30 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(3,605,671)	(4,041,649)	-	-	(7,647,321)
现金流入	3,610,536	4,056,061	-	-	7,666,597
货币掉期					
现金流出	(14,298,159)	(24,284,871)	-	-	(38,583,030)
现金流入	14,284,212	24,091,177	-	-	38,375,389
2009 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(1,471,431)	(2,370,051)	(131,633)	-	(3,973,115)
现金流入	1,482,208	2,369,856	132,180	-	3,984,244
货币掉期					
现金流出	(12,060,950)	(17,839,690)	(72,160)	-	(29,972,800)
现金流入	12,064,372	17,868,214	73,018	-	30,005,604

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

---

**3、 市场风险**

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

**3.1、 利率风险**

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2010年6月30日	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	25,297,535	-	-	-	-	-	25,297,535
存放同业款项	7,956,031	-	1,227,000	-	-	-	9,183,031
拆出资金	400,000	200,000	-	-	-	-	600,000
交易性金融资产	-	-	-	672,552	-	-	672,552
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,589,431	1,589,431
买入返售金融资产	17,482,052	14,648,399	3,055,952	-	-	-	35,186,402
应收利息	-	-	-	-	-	908,909	908,909
发放贷款及垫款	7,839,808	16,308,497	47,536,936	14,933,072	5,688,375	109,864	92,416,552
可供出售金融资产	59,990	-	61,856	960,569	1,279,337	7,433	2,369,185
持有至到期投资	1,609,968	200,033	2,196,360	5,651,057	1,329,869	-	10,987,287
应收款项类投资	5,200,000	7,514,491	12,058,194	1,386,457	1,000,000	-	27,159,141
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	198,344	198,344
固定资产	-	-	-	-	-	892,270	892,270
无形资产	-	-	-	-	-	92,356	92,356
递延所得税资产	-	-	-	-	-	449,388	449,388
其他资产	-	-	-	-	-	1,745,577	1,745,577
资产总额	65,845,383	38,871,420	66,136,297	23,603,707	9,297,581	6,006,821	209,761,211

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2010 年 6 月 30 日	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
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	5,014,957	6,439,531	6,221,667	-	-	-	17,676,155
拆入资金	5,679,299	1,200,137	1,958,157	-	-	-	8,837,592
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,781,333	1,781,333
卖出回购金融资产款	21,621,010	12,224,877	1,554,162	-	-	-	35,400,049
吸收存款	78,310,693	12,895,970	28,281,527	8,403,216	48	483,365	128,374,820
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	60,377	60,377
应交税费	-	-	-	-	-	312,817	312,817
应付利息	-	-	-	-	-	794,087	794,087
应付债券	-	-	4,975,548	-	-	-	4,975,548
递延所得税负债	-	-	-	-	-	388,166	388,166
其他负债	-	-	-	-	-	624,088	624,088
负债总额	110,625,959	32,760,515	42,991,061	8,403,216	48	4,444,234	199,225,033
利率敏感度缺口	(44,780,576)	6,110,905	23,145,236	15,200,492	9,297,533	1,562,588	10,536,178



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	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	20,653,129	-	-	-	-	453,564	21,106,693
存放同业款项	5,342,103	1,020,716	2,455,950	-	-	-	8,818,769
拆出资金	-	-	536,550	-	-	-	536,550
交易性金融资产	-	60,949	116,439	257,011	188,011	-	622,410
衍生金融资产	15,297	22,366	151,322	774,290	66,200	-	1,029,475
买入返售金融资产	4,242,609	297,762	3,686,800	-	-	-	8,227,171
应收利息	-	-	-	-	-	477,101	477,101
发放贷款及垫款	7,095,632	12,264,599	41,173,771	14,273,874	5,263,258	696,696	80,767,830
可供出售金融资产	169,857	-	59,890	531,422	1,047,477	6,113	1,814,759
持有至到期投资	-	457,545	2,667,620	7,020,229	1,589,713	-	11,735,107
应收款项类投资	8,100,183	3,776,305	11,512,423	1,239,093	1,000,000	-	25,628,004
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	456,072	456,072
固定资产	-	-	-	-	-	926,723	926,723
无形资产	-	-	-	-	-	97,887	97,887
递延所得税资产	-	-	-	-	-	314,631	314,631
其他资产	-	-	-	-	-	779,434	779,434
资产总额	45,618,810	17,900,242	62,360,765	24,095,919	9,154,659	4,221,471	163,351,866

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2009 年 12 月 31 日	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
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	4,847,722	2,100,000	11,916,585	-	-	-	18,864,307
拆入资金	4,428,859	2,919,065	1,687,097	-	-	-	9,035,021
衍生金融负债	12,668	5,619	174,039	766,961	69,060	-	1,028,347
卖出回购金融资产款	2,967,158	297,799	3,687,617	-	-	-	6,952,574
吸收存款	68,986,295	14,519,128	20,955,835	5,196,486	59	1,094,658	110,752,461
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	121,367	121,367
应交税费	-	-	-	-	-	270,219	270,219
应付利息	-	-	-	-	-	671,544	671,544
应付债券	-	-	-	4,971,340	-	-	4,971,340
递延所得税负债	-	-	-	-	-	314,934	314,934
其他负债	-	-	-	-	-	627,769	627,769
负债总额	81,242,702	19,841,611	38,421,173	10,934,787	69,119	3,100,491	153,609,883
利率敏感度缺口	(35,623,892)	(1,941,369)	23,939,592	13,161,132	9,085,540	1,120,980	9,741,983

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司损益和权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本公司主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响；与此同时，对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本公司主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

2010年6月30日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	3,507	(3,507)
2009年12月31日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	4,170	(4,170)

在上述久期分析中，本公司采用麦考利久期分析方法。本公司从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的麦考利久期，通过路透Kondor+系统进行分析 and 计算，以准确地估算利率风险对本公司的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2010年6月30日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	16,907	(16,907)

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

2009年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	20,613	(20,613)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

**3) 路透Kondor+系统分析方法**

本公司运用路透Kondor+系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本公司所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日,本公司运用路透Kondor+系统,按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果:

2010年6月30日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(537)	537

2009年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(15,769)	15,769

**3.2、 外汇风险**

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

自2005年7月21日起,中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度,导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关资产和负债按币种列示如下:

2010年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	25,165,877	118,551	13,108	25,297,535
存放同业款项	8,336,485	589,455	257,091	9,183,031
拆出资金	600,000	-	-	600,000
交易性金融资产	672,552	-	-	672,552
衍生金融资产	1,503,733	85,694	3	1,589,431
买入返售金融资产	35,186,402	-	-	35,186,402
应收利息	905,917	2,992	-	908,909

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

发放贷款及垫款	89,445,524	2,734,244	236,785	92,416,552
可供出售金融资产	2,369,185	-	-	2,369,185
持有至到期投资	10,987,287	-	-	10,987,287
应收款项类投资	27,159,141	-	-	27,159,141
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
固定资产	892,270	-	-	892,270
投资性房地产	198,344	-	-	198,344
无形资产	92,356	-	-	92,356
递延所得税资产	449,388	-	-	449,388
其他资产	714,108	563,653	467,816	1,745,577
<b>资产总额</b>	<b>204,691,820</b>	<b>4,094,589</b>	<b>974,802</b>	<b>209,761,211</b>

2010 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
同业及其他金融机构存放款项	15,669,245	817,243	1,189,667	17,676,155
拆入资金	6,522,000	1,834,558	481,034	8,837,592
衍生金融负债	1,696,011	85,319	3	1,781,333
卖出回购金融资产款	35,400,049	-	-	35,400,049
吸收存款	126,164,452	1,913,250	297,118	128,374,820
应付职工薪酬	60,377	-	-	60,377
应交税费	312,817	-	-	312,817
应付利息	766,188	21,048	6,851	794,087
应付债券	4,975,548	-	-	4,975,548
递延所得税负债	388,166	-	-	388,166
其他负债	434,684	114,642	74,762	624,088
<b>负债总额</b>	<b>192,389,537</b>	<b>4,786,061</b>	<b>2,049,435</b>	<b>199,225,033</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>12,302,282</b>	<b>(691,473)</b>	<b>(1,074,632)</b>	<b>10,536,178</b>

有关资产和负债按币种列示如下:

2009 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	20,983,110	114,081	9,502	21,106,693
存放同业款项	5,323,287	3,303,012	192,470	8,818,769
拆出资金	400,000	136,550	-	536,550
交易性金融资产	622,410	-	-	622,410
衍生金融资产	1,011,124	18,351	-	1,029,475

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

买入返售金融资产	8,227,171	-	-	8,227,171
应收利息	442,160	34,435	506	477,101
发放贷款及垫款	79,246,778	1,392,862	128,190	80,767,830
可供出售金融资产	1,814,759	-	-	1,814,759
持有至到期投资	11,735,107	-	-	11,735,107
应收款项类投资	25,628,004	-	-	25,628,004
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
固定资产	926,723	-	-	926,723
投资性房地产	456,072	-	-	456,072
无形资产	97,887	-	-	97,887
递延所得税资产	314,631	-	-	314,631
其他资产	763,968	15,258	208	779,434
<b>资产总额</b>	<b>158,006,441</b>	<b>5,014,549</b>	<b>330,876</b>	<b>163,351,866</b>

2009年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
同业及其他金融机构存放款项	15,824,622	1,754,668	1,285,017	18,864,307
拆入资金	6,573,000	2,362,315	99,706	9,035,021
衍生金融负债	1,010,781	17,566	-	1,028,347
卖出回购金融资产款	6,952,574	-	-	6,952,574
吸收存款	109,186,134	1,342,174	224,153	110,752,461
应付职工薪酬	121,367	-	-	121,367
应交税费	270,219	-	-	270,219
应付利息	660,572	6,776	4,196	671,544
应付债券	4,971,340	-	-	4,971,340
递延所得税负债	314,934	-	-	314,934
其他负债	11,792	491,249	124,728	627,769
<b>负债总额</b>	<b>145,897,335</b>	<b>5,974,748</b>	<b>1,737,800</b>	<b>153,609,883</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>12,109,106</b>	<b>(960,199)</b>	<b>(1,406,924)</b>	<b>9,741,983</b>

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2010年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	57	(57)

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

2009年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	23,671	(23,671)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3.3、公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

#### 金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业款项、客户贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

客户贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

投资

可供出售投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资在报表中以公允价值列示。

#### 金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项

同业存入和拆入款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2010 半年度

人民币千元

- 1) 交易性金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据；对于债务工具投资，本公司采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值；
- 2) 对流动资产及于 12 个月内到期之其他资产由于期限较短，均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债；
- 3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面值大致等于其公允价值。贷款组合中的贷款发生的质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响通过单独的贷款损失准备体现，并从账面值中扣除；
- 4) 客户存款适用之利率按具体产品而定，可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质，其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法乃为本公司金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至 2009 年 12 月 31 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2010年6月30日				
交易性金融资产	-	672,552	-	672,552
衍生金融资产	-	1,589,431	-	1,589,431
可供出售金融资产	7,433	2,361,752	-	2,369,185
金融资产合计	7,433	4,623,735	-	4,631,168
衍生金融负债	-	1,781,333	-	1,781,333
金融负债合计	-	1,781,333	-	1,781,333



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2010 半年度**  
**人民币千元**

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2009年12月31日				
交易性金融资产	-	622,410	-	622,410
衍生金融资产	-	1,029,475	-	1,029,475
可供出售金融资产	6,113	1,808,646	-	1,814,759
金融资产合计	6,113	3,460,531	-	3,466,644
衍生金融负债	-	1,028,347	-	1,028,347
金融负债合计	-	1,028,347	-	1,028,347

## 十一、资产负债表日后事项

公司非公开发行 A 股股票的申请于 2010 年 8 月 9 日提交中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核，并获有条件通过。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 十二、财务报表之批准

本财务报表及附注已于 2010 年 8 月 26 日经本公司董事会批准。

### 1、 非经常性损益明细表

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
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	157,449	-
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	7,343	100,346
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,991)	7,000
所得税的影响数	(40,700)	(26,836)
合计	122,100	80,509

本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《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》的规定执行。

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，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2010 半年度  
人民币千元

2、 净资产收益率和每股收益

2010年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	12.25	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	11.07	0.46	0.46
2009年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.78%	0.28	0.28
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	6.89%	0.25	0.25