

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

2011 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。

公司第四届董事会第三次会议于 2011 年 8 月 26 日审议通过了《2011 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，孙泽群董事委托陈永明董事表决，宋汉平董事委托陆华裕董事表决。

本报告中的财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

目 录

第一节 公司基本情况	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	7
第四节 董事会报告	8
第五节 重要事项	23
第六节 财务报告	33
第七节 备查文件	33

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：顾颂东

证券事务代表：陈 晨

联系地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

联系电话：0574-87050028

传 真：0574-87050027

电子信箱：DSH@NBCB.COM.CN

四、公司注册地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

公司办公地址：浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号

邮政编码：315100

公司国际互联网网址：WWW.NBCB.COM.CN

电子信箱：DSH@NBCB.COM.CN

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

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

公司半年度报告备置地点：宁波银行股份有限公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：宁波银行

股票代码：002142

七、其他有关资料：

公司首次注册登记日期：1997 年 4 月 10 日

公司注册地点：宁波市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：330200400003994

税务登记证号码：国税甬字 330201711192037 号

税甬地字 330204711192037 号

组织机构代码：71119203-7

公司聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所

办公地址：上海市世纪大道 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

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 年度期末增减	2009 年 12 月 31 日
总资产	262,446,279	263,274,332	-0.31%	163,351,866
股东权益	16,940,409	15,876,639	6.70%	9,741,983
股本（千股）	2,883,821	2,883,821	-	2,500,000
每股净资产（元/股）	5.87	5.51	6.70%	3.90
	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	本报告期比上年 同期增减	2009 年 1—6 月
营业收入	3,636,215	2,696,661	34.84%	1,849,872
营业利润	1,815,218	1,365,155	32.97%	797,610
利润总额	2,014,476	1,520,612	32.48%	804,610
归属于上市公司股东的净利润	1,655,043	1,262,546	31.09%	706,103
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	1,456,502	1,101,087	32.28%	625,594
基本每股收益（元/股）	0.57	0.51	13.64%	0.28
稀释每股收益（元/股）	0.57	0.51	13.64%	0.28
加权平均净资产收益率	9.97%	12.25%	减少 2.28 个百分点	7.78%
经营活动产生的现金流量净额	(7,077,380)	627,722		838,789
每股经营活动产生的现金流量 净额（元/股）	-2.45	0.25		0.34

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	2011年1-6月份
1、非流动性资产处置损益	520
2、计入当期损益的政府补偿	196,391
3、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	-
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,347
合计对利润总额的影响	199,258
减：所得税影响额	(717)
合计	198,541

(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	4,324,763	7,448,205	3,123,442
投资性房地产	224,136	224,136	0
交易性金融资产	353,292	1,181,787	828,495
衍生金融资产	2,249,556	2,210,909	(38,647)
衍生金融负债	(2,246,004)	(2,097,060)	148,944
合计	4,905,743	8,967,977	4,062,234

(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	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
	金额	金额	金额
客户贷款及垫款	113,743,744	101,574,407	81,863,849
—公司贷款及垫款	84,052,504	73,780,801	59,341,420
—个人贷款及垫款	27,804,470	26,379,887	20,688,055
—票据贴现	1,886,770	1,413,719	1,834,374
客户存款	172,723,709	145,827,979	110,752,461
—个人存款	33,034,999	28,730,144	24,131,305
—公司存款	139,688,710	117,097,835	86,621,156

(五) 截至报告期末前三期补充财务指标

监管指标		监管标准	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本充足率(%)		≥8	14.62	16.20	10.75
核心资本充足率(%)		≥4	11.46	12.50	9.58
流动性比率(%)	人民币	≥25	50.94	53.00	56.44
	外币		50.23	7.76	146.22
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	2.51	6.04	0.18
	拆出资金比例	≤8	1.28	0.21	1.16
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	62.96	66.22	69.40
不良贷款比率(%)		≤5	0.69	0.69	0.79
拨备覆盖率(%)			210.11	196.15	170.06
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.33	2.48	4.79
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	18.48	17.43	33.78
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	4.07	3.67	6.74
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.55	2.33	4.88
	关注类贷款迁徙率		5.40	18.15	74.24
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		3.77	34.27	17.92
	可疑类贷款迁徙率		34.88	67.08	29.07
总资产收益率(年化)(%)			1.26	1.09	1.09
利息收回率(%)			98.88	99.42	98.19
成本收入比(%)			35.92	38.14	41.37

注：

- 1、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的数据，其余指标均为上报人民银行(银监会)数据。
- 2、根据2010年修订的《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》(银监令【2010】第4号)，调整了单一最大集团客户授信比例(%)计算方法，即授信余额中可扣除客户提供的保证金存款质押的银行存单和国债金额。

(六) 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	21,463,835	20,163,883	10,441,892
核心资本净额	16,825,393	15,565,457	9,301,489
附属资本	4,698,757	4,658,742	1,261,855
加权风险资产净额	146,812,728	124,484,846	97,105,336
资本充足率	14.62%	16.20%	10.75%
核心资本充足率	11.46%	12.50%	9.58%

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
一、有限售条件股份	409,519,504.00	14.20%						404,475,904.00	14.02%
1、国家持股									
2、国有法人持股	26,000,000.00	0.90%						26,000,000.00	0.90%
3、其他内资持股	211,500,000.00	7.33%						211,500,000.00	7.33%
其中:									
境内法人持股	211,500,000.00	7.33%						211,500,000.00	7.33%
境内自然人持股									
4、外资持股	146,320,529.00	5.07%						146,320,529.00	5.07%
其中:									
境外法人持股	146,320,529.00	5.07%						146,320,529.00	5.07%
境外自然人持股									
5、基金、产品及其他									
6、高管持股	25,698,975.00	0.90%				-5,043,600.00	-5,043,600.00	20,655,375.00	0.72%
二、无限售条件股份	2,474,301,025.00	85.80%				5,043,600.00	5,043,600.00	2,479,344,625.00	85.98%
1、人民币普通股	2,474,301,025.00	85.80%				5,043,600.00	5,043,600.00	2,479,344,625.00	85.98%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,883,820,529.00	100.00%				0.00	0.00	2,883,820,529.00	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	137974					
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)	有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结的股份数量(股)
1	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	境外法人	13.74	396320529	146320529	0
2	宁波市财政局	国家	9.36	270000000		24893435
3	华茂集团股份有限公司	境内一般法人	8.65	249500000	70500000	0
4	雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	8.65	249500000	70500000	0
5	宁波市电力开发公司	国有法人	7.11	205000000	26000000	16503425
6	宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	7.10	204750000	70500000	0
7	宁波杉杉股份有限公司	境内一般法人	6.21	179000000		0
8	卓力电器集团有限公司	境内一般法人	1.87	54000000		54000000

9	华侨银行有限公司	境外法人	1.60	46099471		0
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内一般法人	1.55	44750000		0
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	宁波市财政局		270000000		人民币普通股	
2	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED		250000000		人民币普通股	
3	宁波杉杉股份有限公司		179000000		人民币普通股	
4	华茂集团股份有限公司		179000000		人民币普通股	
5	雅戈尔集团股份有限公司		179000000		人民币普通股	
6	宁波市电力开发公司		179000000		人民币普通股	
7	宁波富邦控股集团有限公司		134250000		人民币普通股	
8	卓力电器集团有限公司		54000000		人民币普通股	
9	华侨银行有限公司		46099471		人民币普通股	
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司		44750000		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致性行动的说明		前十名股东及前十名无限售条件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；华侨银行有限公司是 OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED 的合格境外机构投资者。				

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(股)	报告期内解除限售股数(股)	报告期内增加限售股数(股)	报告期末限售股数(股)	限售原因	解除限售日期
1	OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	146,320,529.00			146,320,529.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
2	雅戈尔集团股份有限公司	70,500,000.00			70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
3	宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000.00			70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
4	宁波市电力开发公司	26,000,000.00			26,000,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
5	华茂集团股份有限公司	70,500,000.00			70,500,000.00	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
6	公司董事、监事及高级管理人员持股	25,698,975.00	5,043,600.00		20,655,375.00	高管锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
		409,519,504.00	5,043,600.00		404,475,904.00		

四、控股股东及实际控制人情况

报告期内，公司无控股股东和实际控制人。

第三节 董事、监事、高级管理人员情况

一、报告期内，公司董事、监事和高级管理人员持股情况

姓名	职务	年初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减持股份 数量(股)	期末持股数 (股)	其中：持 有限制性 股票数量 (股)	期末 持有 股票 期权 数量 (股)	变动原因
陆华裕	董事、董事长	4,500,000.00	0.00	0.00	4,500,000.00	0.00	0.00	
俞凤英	董事、副董事长、 行长	3,825,000.00	0.00	956,250.00	2,868,750.00	0.00	0.00	竞价交易
张辉	职工代表监事、监 事长	3,825,000.00	0.00	956,250.00	2,868,750.00	0.00	0.00	竞价交易
时利众	董事	13,500.00	0.00	0.00	13,500.00	0.00	0.00	
戴志勇	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
孙泽群	董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
陈永明	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	
徐万茂	董事	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	0.00	0.00	
李如成	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	
洪立峰	董事、副行长	4,400,000.00	0.00	100,000.00	4,300,000.00	0.00	0.00	竞价交易
罗维开	董事、副行长	4,450,000.00	0.00	550,000.00	3,900,000.00	0.00	0.00	竞价交易
罗孟波	副行长	1,828,000.00	0.00	0.00	1,828,000.00	0.00	0.00	
顾颂东	董事会秘书	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	
蔡来兴	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
谢庆健	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
唐思宁	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
李蕴祺	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
肖志岳	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
朱建弟	独立董事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	
刘素英	外部监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
张英芳	外部监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
沈栋	职工代表监事	1,500.00	0.00	0.00	1,500.00	0.00	0.00	
虞宁宁	职工代表监事	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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

报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了 2011 年第一次临时股东大会，选举陆华裕先生、俞凤英女士、时利众先生、戴志勇先生、孙泽群先生、陈永明先生、宋汉平先生、徐万茂先生、李如成先生、陈光华先生、洪立峰先生、罗维开先生为公司第四届董事会董事；选举蔡来兴先生、谢庆健先生、唐思宁先生、李蕴祺先生、肖志岳先生、朱建弟先生为公司第四届董事会独立董事。

(二) 监事变动情况

报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了 2011 年第一次临时股东大会，选举陈忠静先生、许利明先生、刘素英女士、张英芳女士为公司第四届监事会监事；经公司职工民主选举，选举张辉先生、沈栋先生、虞宁宁先生为公司第四届监事会职工监事。

(三) 高级管理人员变动情况

1、报告期内，公司于 2011 年 1 月 14 日召开了第四届董事会第一次会议，聘任俞凤英女士为公司行长、聘任洪立峰先生、罗维开先生、罗孟波先生为公司副行长、聘任顾颂东先生为公司行长助理、聘任陈和智先生为公司董事会秘书。

2、报告期内，公司董事会秘书陈和智先生由于个人原因申请辞去公司董事会秘书职务，辞职后不再担任公司任何职务，上述辞职报告自 2011 年 5 月 12 日送达公司董事会生效。

注：公司于 2011 年 8 月 26 日召开了第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于聘任顾颂东先生为第四届董事会秘书的议案》，同意聘任顾颂东先生为公司董事会秘书，并不再聘任为行长助理。

第四节 董事会报告

一、公司经营情况的讨论和分析

2011 年上半年，公司正确把握国内外经济形势和银行业发展趋势，紧紧围绕“调结构、促转型、增效益、树品牌”的发展要求，进一步强化经济资本管理，优化五大利润中心盈利模式，加强 IT、人才培养和企业文化建设，积极推进管理创新与产品创新，以差异化、专业化、集约化的竞争策略，引导各项业务走资本节约型的发展道路，努力打造公司核心竞争优势和良好品牌形象。

截至 2011 年 6 月末，公司总资产 2624.46 亿元，比年初减少 8.28 亿元，减幅为 0.31%；各项存款 1727.24 亿元，比年初增加 268.96 亿元，增幅 18.44%；各项贷款 1137.44 亿元，比年初增加 121.69 亿元，增幅 11.98%。

公司 2011 年上半年度实现营业收入 36.36 亿元，同比增加 9.40 亿元，增幅 34.84%；税前利润 20.14 亿元，同比增加 4.94 亿元，增幅 32.48%；净利润 16.55 亿元，同比增加 3.92 亿元，增幅 31.09%；基本每股收益 0.57 元，同比增加 0.06 元。

2011 年上半年公司各项业务继续保持较快发展，业绩比同期有较大增长。主要原因有：信贷资产议价能力不断提升，利差空间逐步扩大；区域化布局规模优势逐渐显现，分行盈利能力逐渐提升。

主要业务发展情况：

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线存款业务稳定增长，报告期末，公司银行存款余额为 1131.30 亿元，较年初增加 151.81 亿元，客户结构持续优化，业务转型升级逐步推进。

（二）零售公司业务

报告期内，零售公司业务规模不断扩大，利润贡献度稳步提升。报告期末，零售公司条线各项存款 212.57 亿元，较年初增加 93.03 亿元；各项贷款 142.70 亿元，较年初增加 17.03 亿元。

（三）个人银行业务

报告期内，储蓄业务增长态势良好，报告期末，公司人民币储蓄余额 327.57 亿元，较年初新增 41.96 亿元。同时，财富管理业务发展势头良好，报告期末，公司累计发行 37 期个人理财产品，累计募集金额达 93.01 亿元；基金业务实现有效突破，累计代销基金产品 3.14 亿元。

（四）金融市场业务

报告期内，金融市场业务在风险可控的前提下，抢抓市场机会，稳步推进自营与代客业务，加快产品开发应用，丰富产品线，在带动传统资产负债业务的同时，也增加了中间业务收入。同时扩大同业交流合作，持续提升同业影响力。通过同业互访、举办同业交流会等形式，进一步密切与同业交易对手在各项业务中的联系与合作。

（五）信用卡业务

报告期内，信用卡业务向质量要效益，重点做好存量客户的维护与提升，盈利能力有效提升。同时，业务创新成效显著。信用卡商城试水推介，第三方支付稳步增长，第三方还款替代作用日益凸显。

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	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
期初余额	1,379,953	1,096,019	689,588
本期计提	275,019	365,801	421,769
本期收回	2,343	1,735	98
本期核销	-	(70,311)	(14,669)
已减值贷款利息回拨	-	(13,208)	(19,833)
其他转入	-	-	19,066
折算差异	-	-83	-
期末余额	1,657,315	1,379,953	1,096,019

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	599,389	340,667	940,056	-	个别认定
表外应收利息*	93,775	25,179	118,954	-	-

注：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	2011年1-6月		2010年1-6月		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
利息收入	6,693,667	91.56%	3,865,917	91.23%	2,827,750	0.34
其中：贷款利息收入	3,683,638	50.39%	2,616,542	61.74%	1,067,096	-11.36
拆放同业利息收入	5,406	0.07%	10,693	0.25%	-5,287	-0.18
存放央行利息收入	200,436	2.74%	136,942	3.23%	63,494	-0.49

存放同业利息收入	251,092	3.43%	37,162	0.88%	213,930	2.56
债券投资利息收入	397,952	5.44%	267,367	6.31%	130,585	-0.87
买入返售金融资产	1,663,839	22.76%	284,362	6.71%	1,379,477	16.05
理财产品收入	330,855	4.53%	411,472	9.71%	-80,617	-5.18
其他收入	160,449	2.19%	101,377	2.39%	59,072	-0.20
手续费及佣金收入	307,910	4.21%	309,329	7.30%	-1,419	-3.09
汇兑收益	212,949	2.91%	237,226	5.60%	-24,277	-2.69
其他业务收入	11,039	0.15%	131,838	3.11%	-120,799	-2.96
投资收益	-13,415	-0.18%	-4,364	-0.10%	-9,051	-0.08
公允价值变动收益	98,256	1.34%	-302,267	-7.13%	400,523	8.48
合计	7,310,406	100.00%	4,237,679	100.00%	3,072,727	0.00

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	127,193	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	75,966,257	1.05
企业定期存款	44,086,104	2.68
储蓄活期存款	10,292,761	0.48
储蓄定期存款	21,581,461	2.25
合计	151,926,583	1.66

注：企业活期存款中包括保证金存款、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	71,523,313	6.50
中长期贷款	28,781,276	6.09
合计	100,304,588	6.38

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	23,976,886
金融机构债券	2,110,140
央行票据	78,110
企业债券	200,000
合计	26,365,136

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%
2011年记帐式国债	9,980,000	2016-02-17~2021-06-16	3.44~3.99
2010年记帐式国债	4,298,000	2013-03-18~2020-12-16	2.23~3.83
2007年记帐式国债	2,540,000	2012-04-23~2037-05-17	2.93~4.52
2008年记帐式国债	1,570,000	2011-07-14~2038-10-23	1.77~4.94
2009年记帐式国债	1,440,000	2012-05-21~2059-11-30	1.55~4.3
2008年金融债券	927,170	2011-12-12~2018-07-03	2.15~8
2011年金融债券	880,000	2012-06-02~2021-04-19	浮动利率+3.50~3.99
2002年记帐式国债	800,000	2012-03-18~2032-05-24	2.7~2.9
2004年记帐式国债	760,000	2011-08-25~2014-08-10	4.71~4.86
2006年记帐式国债	580,000	2011-08-15~2026-06-26	2.48~3.7
2003年记帐式国债	530,000	2013-04-09~2018-10-24	2.8~4.18

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	17,282,772	111,416	74,740
货币掉期	40,646,103	272,998	223,637
利率互换	36,825,377	1,826,495	1,798,683
合计	94,754,252	2,210,909	2,097,060

外汇远期是指交易双方约定在未来某一特定时间、以某一特定汇率、买卖某一特定数量和币种的非标准化合约。

货币掉期是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易，按约定的汇率互换货币。

利率互换是指在约定期限内，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。

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	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	6,831,486	3,809,240	2,519,713
银行承兑汇票	33,971,797	26,110,367	18,400,294
开出保函	1,784,736	1,231,573	677,306
国库券承兑承诺	975,241	1,304,477	1,379,357
贷款承诺及其他	14,042,513	16,569,284	14,351,226
2、资本性支出承诺	327,201	312,365	682,483
3、经营性租赁承诺	828,900	691,578	570,844
4、对外资产质押承诺	4,801,000	6,860,000	6,200,120

11、资产构成变化

单位：人民币千元

资产	2011年6月30日		2010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	33,052,804	12.60%	31,560,555	11.99%	1,492,249	0.61
存放同业款项	17,310,947	6.60%	7,996,156	3.04%	9,314,791	3.56
拆出资金	2,217,208	0.84%	300,000	0.11%	1,917,208	0.73
交易性金融资产	1,181,787	0.45%	353,292	0.13%	828,495	0.32
衍生金融资产	2,210,909	0.84%	2,249,556	0.85%	-38,647	-0.01
买入返售金融资产	47,256,866	18.01%	83,021,547	31.53%	-35,764,681	-13.52
应收利息	940,056	0.36%	599,389	0.23%	340,667	0.13
发放贷款和垫款	112,086,429	42.71%	100,194,454	38.06%	11,891,975	4.65
可供出售金融资产	7,448,205	2.84%	4,324,763	1.64%	3,123,442	1.20
持有至到期投资	15,860,481	6.04%	9,838,342	3.74%	6,022,139	2.31
应收款项类投资	18,316,524	6.98%	19,316,538	7.34%	-1,000,014	-0.36
长期股权投资	13,250	0.01%	13,250	0.01%	0	0.00
投资性房地产	224,136	0.09%	224,136	0.09%	0	0.00
固定资产	1,736,452	0.66%	1,281,221	0.49%	455,231	0.18
无形资产	84,739	0.03%	92,224	0.04%	-7,485	0.00
递延所得税资产	639,316	0.24%	644,549	0.24%	-5,233	0.00

其他资产	1,866,170	0.71%	1,264,360	0.48%	601,811	0.23
资产总计	262,446,279	100.00%	263,274,332	100.00%	-828,053	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	2011年6月30日	较年初变动	原因
存放同业款项	17,310,947	116.49%	存放同业款项增加
拆出资金	2,217,208	639.07%	拆出资金增加
交易性金融资产	1,181,787	234.51%	交易性金融资产增加
买入返售金融资产	47,256,866	-43.08%	买入返售金融资产减少
应收利息	940,056	56.84%	应收利息增加
可供出售金融资产	7,448,205	72.22%	可供出售金融资产增加
持有至到期投资	15,860,481	61.21%	持有至到期投资增加
固定资产	1,736,452	35.53%	固定资产增加
其他资产	1,866,170	47.60%	其他资产增加
拆入资金	4,337,060	-50.75%	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	46,908,661	-35.54%	卖出回购金融资产减少
项目	2011年1-6月	较去年变动	原因
利息收入	6,693,667	73.15%	生息资产规模扩大，加息增加收入
利息支出	3,616,460	142.40%	付息负债规模扩大，加息增加成本
公允价值变动收益	98,256	-132.51%	公允价值变动影响损益
投资收益	-13,415	207.42%	金融资产投资损失
资产减值损失	275,019	112.33%	拨备增加
所得税	359,433	39.28%	所得税费用增加
其他综合收益	-14,509	145.84%	其他综合收益变动

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	2011年6月30日	
	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业贷款	234,040	0.21%
采矿业	149,063	0.13%
制造业	29,744,401	26.12%
电力、燃气及水的生产和供应业	996,550	0.88%

建筑业	3,364,642	2.96%
交通运输、仓储和邮政业	2,290,611	2.01%
信息传输、计算机服务和软件业	774,177	0.68%
商业贸易业	17,258,175	15.18%
住宿和餐饮业	761,298	0.67%
金融业	245,719	0.22%
房地产开发贷款	4,718,900	4.15%
经营性物业贷款	2,722,321	2.39%
法人一手房按揭	148,262	0.13%
其他城建类贷款	3,777,766	3.32%
租赁和商务服务业	11,560,792	10.17%
科学研究、技术服务和地质勘察业	163,211	0.14%
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,884,715	4.30%
居民服务和其他服务业	288,514	0.25%
教育	571,350	0.50%
卫生、社会保障和社会福利业	175,230	0.15%
文化、体育和娱乐业	100,545	0.09%
公共管理和社会组织	1,008,989	0.89%
企业贷款和垫款总额	85,939,273	75.55%

(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	2011年6月30日	
	金额	比例(%)
北京市	2,089,467	1.84
上海市	11,864,604	10.43
浙江省	78,425,309	68.95
其中：宁波市	67,349,010	59.21
江苏省	16,581,358	14.58
广东省	4,783,006	4.21
贷款和垫款总额	113,743,744	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	2011年6月30日	
	金额	比例(%)
信用贷款	22,802,367	20.05

保证贷款	34,201,976	30.07
抵押贷款	50,630,805	44.51
质押贷款	6,108,596	5.37
贷款和垫款总额	113,743,744	100.00

(4)报告期贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2011年6月30日		2010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	110,755,376	97.37	98,703,088	97.17	12,052,288	0.20
关注	2,199,590	1.93	2,167,792	2.13	31,798	-0.20
次级	517,154	0.45	443,563	0.44	73,591	0.01
可疑	86,837	0.08	105,622	0.1	-18,785	-0.02
损失	184,787	0.16	154,342	0.15	30,445	0.01
总计	113,743,744	100.00	101,574,407	100	12,169,337	0.00

(5)报告期内，公司最大十家客户贷款情况

单位：人民币千元

2011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	2.33%
客户2	水利、环境和公共设施管理业	498,000	2.32%
客户3	租赁和商务服务业	400,000	1.86%
客户4	批发和零售业	399,434	1.86%
客户5	公共管理和社会组织	390,000	1.82%
客户6	批发和零售业	388,192	1.81%
客户7	租赁和商务服务业	350,000	1.63%
客户8	交通运输、仓储和邮政业	350,000	1.63%
客户9	租赁和商务服务业	350,000	1.63%
客户10	房地产业	340,000	1.58%
合计		3,965,626	18.48%

(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，公司共有营业机构122家，其中总行营业部1家、分行8家、分行下设

支行 16 家、宁波地区支行 97 家。具体分布如下表所示：

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	905	47,469,064
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	8	354	37,497,678
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	5	249	16,664,164
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	3	213	19,368,355
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	2	184	25,020,984
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	3	183	23,490,397
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	1	62	2,527,772
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街 28 号 B 座 1、2、3、4 层	1	92	5,350,007
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	1	58	1,464,038
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	99	3,144,555
11	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	137	6,646,718
12	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	111	7,304,853
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	65	4,413,701
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	85	3,023,475
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	76	2,180,010
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	73	2,446,796
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	3	71	2,288,993
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	4	92	2,796,285
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	97	6,458,675
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	132	4,817,840
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	4	102	4,685,777
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	3	87	3,627,977
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	7	139	5,739,007
24	宁海支行	宁波宁海县桃源街道时代大道 158 号	4	110	3,431,668
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	5	121	4,821,849
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	82	2,123,235
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	5	127	5,173,093
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	4	97	3,017,565
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	2	53	2,622,860
30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	3	72	2,828,888
	合计		122	4328	262,446,279

注：机构数合计含总行营业部下辖汇通支行和 7 家社区支行

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

从全球经济看，目前处于刺激政策退出后的回落期，美国经济在量化宽松政策之后有可能步入弱增长格局，欧元区债务重组讨论升温或引发新动荡，全球经济在寻找一种再平衡过程或引发新一轮共振，经济形势面临诸多不确定性。国内经济上半年总体符合预期，显示刺激政策逐步退出后，经济逐步转向内生的增长，但仍处于胶着和两难状态，宏观政策取向可能不会有大的变化。

在此经济大环境下，银行业面临资金成本上升、信贷结构调整、信贷潜在风险上升等多重影响因素，但银行经营形势总体稳定。

（二）外部环境对公司的影响

经过前两年超额货币信贷投放之后，中国经济开始回归常态化增长轨道。今年以来，抑制物价、结构调整是宏观政策的主要关注点。在货币政策、信贷政策、产业政策、银行监管政策等政策合力下，宏观经济环境总体向好，银行发展更趋稳健。但在刺激政策退出以及结构转型压力的叠加作用下，公司可能需要面对出口减速、房地产市场低迷、资金成本上升、竞争压力加大等因素等带来直接或间接的影响。

面对外部环境的变化，公司将进一步强化资本约束理念，约束风险资产规模扩张，优化全行资源配置；进一步调整收入结构，优化业务条线销售体系和客户分层维护提升体系；进一步加大信贷结构调整力度，加强风险排查，确保有效防范各类风险，促进各项业务又好又快发展。

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以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和其他风险。

1、信用风险

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

公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括

关注+、关注和关注-)、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类。该十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于公司准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了 2011 年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。完善预警监控机制，制定了授信客户预警管理规程和信用卡预警调控管理办法，开发了授信客户预警管理系统，同时加强行业信息的跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查。设置专职的零售公司专职风险经理，建立全流程嵌入式的零售风险管理体系。启动个人业务客户分层管理项目，进一步完善个人业务风险管控体系。实施 2011 年度客户信用评级工作，进一步加强客户准入管理。加强授信业务风险排查，实施了存单质押授信、银行承兑汇票和房地产开发项目贷款等多项自查和整改工作。关注持续调控下的房地产贷款状况，开展房地产压力测试，确保全行房地产贷款风险可控。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

（1）单一客户贷款集中度

截止 2011 年 6 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额 50000 万元，占资本净额（2146383 万元）的比例为 2.33%，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 2011 年 6 月 30 日，公司最大单一集团客户授信敞口 87360 万元，占资本净额（2146383 万元）的比例为 4.07%，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 2011 年 6 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 396563 万元，占资本净额（2146383 万元）的比例为 18.48%。

（4）单一关联方授信比例

截止 2011 年 6 月 30 日，公司最大单一关联方授信敞口 58859 万元，占资本净额（2146383 万元）的比例为 2.74%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

（5）全部关联度

截止 2011 年 6 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 212814 万元，占资本净额（2146383 万元）的比例为 9.92%，符合银监会规定的不高于 50%的要求。

2、流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时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，公司合理控制全行信贷投放进度和节奏，指导分支机构合理开展资产业务。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。实施资产负债咨询项目，进一步提高公司资产负债管理水平。研究新巴塞尔协议III要求的 LCR 和 NSFR 两个新流动性指标需求，并做好计算和监控工作。制定了 MCO 限额，同时根据回溯检验结果，适时调整了 MCO 行为参数，优化 MCO 系统。优化流动性风险压力测试方案，将流动性压力测试的场景设置为轻、中、重度场景，并分别试算各场景下的压力参数，提高了压力测试的有效性。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

（1）流动性比例

截止 2011 年 6 月 30 日，公司流动性资产余额 5655260 万元，流动性负债余额 11114637 万元，流动性比例 50.88%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

（2）流动性缺口率

截止 2011 年 6 月 30 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-22776 万元，流动性缺口率-0.20%，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 2011 年 6 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 604216 万元，与人民币各项存款余额的比例为 3.72%。

（4）存贷款比例

截止 2011 年 6 月 30 日，公司各项贷款余额 1137.44 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 1727.24 亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)62.96%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

3、市场风险

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

报告期内，公司全面重估资金业务现有制度流程，及时改进产品覆盖、交易策略变更、规则覆盖等方面存在的局限和不足。制定及修订了《市场风险模型管理规定》等制度，进一步完善市场风险政策体系。初步形成应对市场剧烈波动和重大事件的快速反应及预警机制，并做好相关压力测试，揭示资金头寸市场风险薄弱环节并提供预警。加强市场风险模型和系统的建设，完成了人民币外汇期权交易相关参数、模型的配置，实施

了市场风险资本计量等系统的测试评估，丰富了压力测试场景。加强交易账户风险监控与报告，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、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

（1）利率风险敏感度

截止 2011 年 6 月 30 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 189830 万元，资本净额 2146383 万元，利率风险敏感度 8.84%。

（2）外汇敞口头寸比例

截止 2011 年 6 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 71146 万元，资本净额 2146383 万元，累计外汇敞口头寸比例 3.31%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

4、操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。报告期内，公司推进操作风险咨询项目，不断优化和完善操作风险管理政策、流程、计量工具和分析方法，提升操作风险整体管理水平。制定及修订了《案件（风险）信息报告管理规定》等制度，进一步完善操作风险管理政策体系。建立案件信息库，对公开媒体、监管等渠道收集的案件信息进行汇编，形成了公司内部使用的银行案件信息库。加强了风险提示，针对内外部发生的操作风险事件，及时发布风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注。成立了内部控制委员会，以进一步加强内部控制。组织开展 2011 年案件专项治理工作，通过各岗位自查、分支机构复查和总行抽查相结合的方式，对全行的案件隐患和操作风险等内容实施全面排查，以进一步加强案件防控，有效防范风险。加强信息科技风险管理，监测评估信息科技风险变化趋势，制定了信息防泄露实施方案，建立了工作电脑安全使用管理长效机制。优化应急响应机制，加强业务连续性管理。

5、其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司继续做好全行授权管理、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。建立员工合规自我检查制度和内控制度学习制度，持续深化全行员工合规评价工作。作为宁波证监局企业内部控制规范试点单位，公司对照财政部的《企业内部控制基本规范》和银监会的《商业银行内部控制指引》，对全行所有的管理活动和业务流程进行了全面梳理。制定了《内部控制制度管理办法》，明确新内部控制制度制定及现有内部控制制度修改的流程，并建立内部控制制度生效执行后

的评价机制。加强合规检查，实施了存单质押贷款、银企对账和重要空白凭证、个人贷款房地产新政执行情况、三个办法一个指引执行情况以及承兑、贴现业务操作合规性等多项自查和整改工作。

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，公司继续做好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，公司丰富和优化压力测试场景，根据业界经验和监管要求，分轻中重度三种场景，运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法，定期对公司流动性状况、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，完善预警监控机制，加强对业务风险、操作风险的监控。制定了授信客户预警管理规程和信用卡预警调控管理办法，开发了授信客户预警管理系统，同时加强行业信息的跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查。

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、下半年业务发展计划

下半年公司将把握经济发展新形势，适应监管政策新变化，进一步强化资本约束的理念，调整经营策略，突出工作重点，有效把握业务发展与风险控制的动态平衡，积极稳妥地推进各项工作。同时扎实推进人才培养与培训工作，持之以恒，继续抓好企业文化工作。

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	2011 年 6 月 30 日	2010 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。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 2010 年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案的报告》，公司 2010 年度权益分派方案为：按 2010 度净利润的 10% 提取法定公积金 232,200 千元；根据财政部《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）规定，按表内外风险资产 1% 差额提取一般准备金 273,793 千元；以 2010

年度 2,883,820,529 股为基数，每 10 股派发现金红利 2 元（含税），累计分配现金红利 576,764 千元；本年度不送股、不转增股本。

上述方案已于 2011 年 6 月 10 日实施完毕。

（二）公司 2011 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 38,276 万元，公司作为被告的诉讼案件的标的金额为 106 万元。

四、报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

五、报告期内，公司无股权激励计划事项。

六、报告期内，公司无重大托管、承包事项。

七、报告期内，公司无重大委托理财事项。

八、报告期内，重大关联交易事项

（一）内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

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 2011 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 14941.53 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 116 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。

单位：万元

担保方式	目前在本行贷款业务敞口余额
抵押	14941.53
质押	0
保证	116.00
信用	0
合计	15057.53

（二）关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

报告期末关联自然人与本行金额在 30 万元以上的交易共 254 笔，发生日合计业务余额 11088 万元，扣除保证金后敞口 10968 万元，截至 6 月底扣除保证金后敞口 6826.82 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 2011 年度对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 10 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 15 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 45 亿元。

执行情况：报告期末，宁波杉杉股份有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为 50477.27 万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额 66919.06 万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为 41309.62 万元，宁波市电力开发公司及关联体在本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本行扣除保证金后实际业务余额为 29050.04 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 197755.99 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不超过 10 亿元，股东关联体最高授信限额不超过 15 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过 45 亿元。

(1) 宁波杉杉股份有限公司及关联体

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	2000	贷款 2000	2000	
			贷款 8000	8000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	银承 3325.32	1826.42	
3	上海杉杉科技有限公司	2000	银承 2372.13	1166.78	
4	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 200	200	
5	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	贷款 2800	2800	
		USD330	开证 23.83	23.83	进口开证周转额度
		USD150	0	0	出口押汇周转额度
6	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	15000	贷款 2100	2100	
			银承 3151.07	1575.54	
			开证 668.12	471.17	

			国内采购代付 6006.5	6006.5	
		8000	0	0	银票单项周 转额度
7	宁波杉杉服饰开发有限公 司		银承 2800	0	
8	宁波大榭开发区德辉贸易 有限公司		银承 4000	0	
9	宁波杉杉实业发展有限公 司	3000	贷款 1000	1000	
			银承 166.8	91.74	
		USD600	开证 3700.25	3553.55	远期进口开 证周转额度
10	宁波杉工结构监测与控制 工程中心有限公司		保函 413.68	256.52	
11	宁波顺诺贸易有限公司	5000	贷款 5000	5000	
			银承 5000	5000	
12	宁波杉杉物产有限公司		银承 13150.3	9205.21	
13	宁波意丹奴服饰有限公司		贷款 100	100	
			银承 200	100	
	合计		66178.00	50477.27	

(2) 雅戈尔集团股份有限公司及关联体

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	中基宁波集团股份有限公 司	99000	开证 47820.57	47820.57	进口周转额 度
			进口代付 9098.51	9098.51	
			进口押汇 1939.53	1939.53	
		500	64.68	64.68	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	USD680	开证 3008.17	3008.17	进口开证周 转额度
		USD35	押汇 48.46	48.46	出口押汇周 转额度
3	宁波鸿达汽车销售服务有 限公司		银承 1000	700	
4	宁波中基凯丰汽车销售服 务有限公司		贷款 1700	1700	
5	宁波雅华丰田汽车销售服 务有限公司		贷款 500	500	

6	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1000	贷款 950	950	
		4500	开证 494.14	494.14	进口开证周 转额度
7	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1000	银承 850	595	
	合计		67474.06	66919.06	

(3) 宁波富邦控股集团有限公司及关联体

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	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	贷款 8800	8800	
			贷款 5000	5000	
		USD1000	开证 1130.94	1088.5	进口开证周 转额度
		500	0	0	金融衍生品 周转额度
2	宁波亨润塑机有限公司	2000	贷款 1500 银承 170	1500 85	
3	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
4	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			银承 1124.68	0	
		USD390	开证 2767.49	2553.52	进口开证周 转额度
5	宁波富邦家具有限公司	2000	贷款 2000	2000	
			贴现 1300	0	
			银承 348.81	0	
		USD100	开证 343.44	522.81	进口周转额 度
			进口代付 262.24 进口押汇 27.52		
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
			银承 868.9	0	
		USD250	开证 274.86	999.8	进口周转额 度
			进口押汇 122.42 进口代付 832.10		
7	宁波富邦格林家具有限公司	4000	承兑 8000	4000	
8	宁波富邦精业贸易有限公司	4500	银承 1600	960	
	合计		50273.40	41309.62	

(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
3	宁波开发投资集团有限公司	0	贷款 10000	10000	
	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	15000	15000	
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	18000	7535.15	7535.15	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	30000	承兑 4527.14	3621.71	
			开证 1111.93	1111.93	
			进口押汇 1261.62	1261.62	
		2000	远期结汇 519.63	519.63	金融衍生产品交易周转额度
	合计		29955.47	29050.04	

(四) 一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

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

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

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

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

根据上述定义，报告期末，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、经统计，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）
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年1月18日	2011年4月11日	美元	760.76	5097.092
宁波顺诺贸易有限公司	流动资金贷款	2011年2月10日	2012年2月8日	人民币	5000	5000
宁波顺诺贸易有限公司	流动资金贷款	2011年3月8日	2012年3月7日	人民币	5000	5000
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年3月18日	2011年6月10日	人民币	5280	5280
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年5月25日	2011年7月8日	人民币	7618.7	7618.7
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年5月6日	2011年8月8日	美元	1107.7	7310.8

(2) 经统计，2011年上半年发生的重大关联交易共 15 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：元）	扣除保证金后敞口（折合人民币，单位：元）
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年1月24日	2011年3月15日	美元	1480.46	9919.10
中基宁波集团股份有限公司	远期结汇 - 保证金减免	2011年6月9日	2012年6月13日	人民币	174350	174350
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月2日	2011年8月20日	美元	43725	286398.75
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月8日	2011年10月23日	美元	53900	353045
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月3日	2011年11月30日	美元	8940456	58559986.8
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月16日	2011年9月5日	美元	2085875	13662481.25
中基宁波集团股份有限公司	进口代付	2011年6月29日	2011年9月28日	美元	1807919.44	11841872.33
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月8日	2011年9月30日	美元	3690522	24172919.1
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月21日	2011年11月15日	美元	10956000	71761800
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月21日	2011年8月15日	美元	330797.5	2166723.63
中基宁波集团股份有限公司	进口代付	2011年6月14日	2011年9月14日	美元	2388184.38	15642607.69
中基宁波集团股份有限公司	进口代付	2011年6月29日	2011年8月29日	美元	2874266.85	18826447.87
中基宁波集团股份有限公司	进口代付	2011年6月14日	2011年8月12日	美元	1996016.64	13073908.99
中基宁波集团股份有限公司	开立进口信用证	2011年6月8日	2011年10月23日	美元	55400	362870

中基宁波集团 股份有限公司	开立进口信 用证	2011年6月1 日	2011年11月25 日	美元	17977950	117755572.5
------------------	-------------	---------------	-----------------	----	----------	-------------

(3) 经统计, 报告期内本行未发生特别重大关联交易;

根据 2011 年上半年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况, 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, 本行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 2.9 亿、利率互换 0.1 亿、期权 5 亿, 目前在本行风险敞口 2.13 亿元, 全部为预清算; 我行给予华侨银行(中国)有限公司授信额度为人民币 10 亿元, 其中预清算 2 亿、利率互换 1 亿, 信用拆借/同业存款 6 亿、期权 1 亿元。实际风险敞口为 1.36 亿元, 其中预清算 1.27 亿元、利率互换 850 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%以上股东相关承诺及履行情况。

公司非公开发行认购对象承诺及履行情况:

宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波华茂集团股份有限公司承诺自发行结束之日起, 三十六个月内不转让本次认购的股份。

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
已签约但未计提	327,201	312,365
合计	327,201	312,365

(四) 经营性租赁承诺

单位: 人民币千元

	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以内(含1年)	81,208	70,616	84,122
1年至2年(含2年)	84,320	70,267	79,251
2年至3年(含3年)	170,766	143,501	74,501
3年以上	492,705	407,194	332,970
合计	829,000	691,578	570,844

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	2,661,000	卖出回购金融资产款-债券	2,593,580	2011年7月1日至2011年7月21日
可供出售投资-政府债券	1,040,000	卖出回购金融资产款-债券	1,040,000	2011年7月1日至2011年7月6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	期初账面价值	期末账面价值	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	8,250	7,290	0.00	(720)
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			8,250	7,290	0.00	(720)

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2011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 2011 年 6 月 30 日，公司担保业务余额为 178474 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 2011 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 2011 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：蔡来兴、谢庆健、唐思宁
 李蕴祺、肖志岳、朱建弟

十三、公司 2011 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
2011-001	关于召开 2011 年第一次临时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	2011-1-12
2011-002	2011 年第一次临时股东大会决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-1-15
2011-003	关于选举职工监事的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-004	第四届董事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-005	第四届监事会第一次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-1-18
2011-006	2010 年度业绩快报	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-2-28
2011-007	第四届董事会 2011 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	2011-3-31
2011-008	关于无锡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	2011-4-19
2011-009	第四届董事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-4-27
2011-010	第四届监事会第二次会议决议公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-4-27
2011-011	2010 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	2011-4-27
2011-012	关于召开 2010 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	2011-4-27
2011-013	关于 2011 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	2011-4-27
2011-014	2011 年第一季度季度报告正文	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-4-28
2011-015	关于国有股东所持股份无偿划转的提示性公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-4-28
2011-016	关于举行 2010 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	2011-5-4
2011-017	关于公司董事会秘书辞职的公告	巨潮资讯网、中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2011-5-14

2011-018	2010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	2011-5-19
2011-019	2010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	2011-6-3

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 2011 年半年度报告全文。
- 二、法定代表人陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。
- 三、报告期内在《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

二〇一一年八月二十六日

宁波银行股份有限公司
2011年半年度
人民币千元

宁波银行股份有限公司

2011年1月1日至2011年06月30日止

财务报表及附注

目 录	页 码
<hr/>	<hr/>
1、资产负债表	
2、利润表	
3、股东权益变动表	
4、现金流量表	
5、财务报表附注	

宁波银行股份有限公司
资产负债表
2011 半年度
人民币千元

资产	附注五	2011年06月30日	2010年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	33,052,804	31,560,555
存放同业款项	2	17,310,947	7,996,156
拆出资金	3	2,217,208	300,000
交易性金融资产	4	1,181,787	353,292
衍生金融资产	5	2,210,909	2,249,556
买入返售金融资产	6	47,256,866	83,021,547
应收利息	7	940,056	599,389
发放贷款及垫款	8	112,086,429	100,194,454
可供出售金融资产	9	7,448,205	4,324,763
持有至到期投资	10	15,860,481	9,838,342
应收款项类投资	11	18,316,524	19,316,538
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	224,136	224,136
固定资产	14	1,736,452	1,281,221
无形资产	15	84,739	92,224
递延所得税资产	16	639,316	644,549
其他资产	17	1,866,170	1,264,360
资产总计		262,446,279	263,274,332
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	9,003,148	7,368,045
拆入资金	20	4,337,060	8,805,389
衍生金融负债	5	2,097,060	2,246,004
卖出回购金融资产款	21	46,908,661	72,772,019
吸收存款	22	172,723,709	145,827,979
应付职工薪酬	23	186,125	284,006
应交税费	24	382,853	360,344
应付利息	25	1,264,348	1,107,076
应付债券	26	7,484,516	7,467,900
递延所得税负债	16	568,504	592,440
其他负债	27	549,886	566,491
负债合计		245,505,870	247,397,693
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,812,545	7,827,054
盈余公积	30	754,138	754,138
一般风险准备	31	1,244,847	971,054
未分配利润	32	4,245,058	3,440,572
股东权益合计		16,940,409	15,876,639
负债及股东权益总计		262,446,279	263,274,332

法定代表人：陆华裕 行长：俞凤英 主管会计 会计机构
工作负责人：罗维开 负责人：孙洪波 盖章：

宁波银行股份有限公司
 利润表
 2011 半年度
 人民币千元

	附注五	2011年1-6月	2010年1-6月
一、营业收入		3,636,215	2,696,661
利息净收入	33	3,077,207	2,373,953
利息收入	33	6,693,667	3,865,917
利息支出	33	(3,616,460)	(1,491,964)
手续费及佣金净收入	34	250,179	260,275
手续费及佣金收入	34	307,910	309,329
手续费及佣金支出	34	(57,731)	(49,053)
投资收益	35	(13,415)	(4,364)
公允价值变动损益	36	98,256	(302,267)
汇兑损益		212,949	237,226
其他业务收入		11,039	131,838
二、营业支出		(1,820,997)	(1,331,506)
营业税金及附加	37	(238,392)	(199,123)
业务及管理费	38	(1,306,278)	(1,002,843)
资产减值损失	39	(275,019)	(129,527)
其他业务成本		(1,308)	(12)
三、营业利润		1,815,218	1,365,155
加：营业外收入		205,113	160,809
减：营业外支出	40	(5,855)	(5,352)
四、利润总额		2,014,476	1,520,612
减：所得税费用	41	(359,433)	(258,066)
五、净利润		1,655,043	1,262,546
六、其他综合收益	42	(14,509)	31,649
七、综合收益总额		1,640,534	1,294,195
八、每股收益			
基本每股收益(元)	43	0.57	0.51
稀释每股收益(元)	43	0.57	0.51

宁波银行股份有限公司
股东权益变动表
2011 半年度
人民币千元

项目	2011年1-6月					
	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	2,883,821	7,827,054	754,138	971,054	3,440,572	15,876,639
二、本年增减变动金额	-	(14,509)	-	273,793	804,486	1,063,770
(一)、净利润	-	-	-	-	1,655,043	1,655,043
(二)、其他综合收益	-	(14,509)	-	-	-	(14,509)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(19,345)	-	-	-	(19,345)
(1) 计入股东权益的金额	-	(19,345)	-	-	-	(19,345)
(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	-	4,836	-	-	-	4,836
上述(一)和(二)小计	-	(14,509)	-	-	1,655,043	1,640,534
(三)、利润分配	-	-	-	273,793	(850,557)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	273,793	(273,793)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,812,545</u>	<u>754,138</u>	<u>1,244,847</u>	<u>4,245,058</u>	<u>16,940,409</u>

项目	2010年1-6月					
	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>

载于第39至第104页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
现金流量表
2011 半年度
人民币千元

	附注五	2011年1-6月	2010年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		28,530,834	16,434,206
收取利息、手续费及佣金的现金		6,571,685	3,515,343
收到其他与经营活动有关的现金		1,386,961	1,116,123
经营活动现金流入小计		<u>36,489,480</u>	<u>21,065,672</u>
客户贷款及垫款净增加额		(12,122,628)	(11,778,249)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,674,949)	(3,481,824)
拆放其他金融机构净增加额		(20,139,728)	(1,343,135)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,516,918)	(1,418,475)
支付给职工以及为职工支付的现金		(783,677)	(525,762)
支付的各项税费		(604,733)	(495,179)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,724,227)	(1,395,326)
经营活动现金流出小计		<u>(43,566,860)</u>	<u>(20,437,950)</u>
经营活动产生的现金流量净额	45	<u>(7,077,380)</u>	<u>627,722</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		11,932,677	15,312,992
取得投资收益收到的现金		197,395	228,094
收到其他与投资活动有关的现金		215,836	242,411
投资活动现金流入小计		<u>12,345,908</u>	<u>15,783,497</u>
投资支付的现金		(20,943,738)	(16,655,700)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(94,850)	(635,002)
投资活动现金流出小计		<u>(21,038,588)</u>	<u>(17,290,702)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(8,692,680)</u>	<u>(1,507,205)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(729,264)	(602,500)
筹资活动现金流出小计		<u>(729,264)</u>	<u>(602,500)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(729,264)</u>	<u>(602,500)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(24,099)</u>	<u>(15,237)</u>
五、本年现金及现金等价物净减少额		<u>(16,523,423)</u>	<u>(1,497,220)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		83,773,057	15,598,938
六、年末现金及现金等价物余额	44	<u>67,249,634</u>	<u>14,101,718</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2011 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。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1212号文核准,公司于2010年10月以非公开发行的方式向宁波市电力开发公司(与宁波市财政局为一致行动人)、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司与宁波华茂集团股份有限公司发行人民币普通股(A股)383,820,529股,面值为每股人民币1元,发行价格为每股人民币11.45元,募集资金总额为人民币4,394,745,057.05元,扣除券商承销佣金和保荐费后实际净筹得募集资金人民币4,376,745,057.05元。该等募集资金已于2010年10月13日汇入公司募集资金专户,上述款项在扣除其他发行费用合计人民币759,820.53元后,公司本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币4,375,985,236.52元,并经安永华明会计师事务所出具的安永华明(2010)验字第60466992_B01号《验资报告》验证。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注

2011 半年度

人民币千元

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。

本公司的注册地为中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路700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)
2011 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2011年6月30日的财务状况以及2011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2011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。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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，

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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，

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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)

2011 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)

2011 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：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
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)
2011 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：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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。

18、 受托业务

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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)

2011 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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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)
 2011 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
库存现金	568, 561	580, 527
存放中央银行法定准备金	26, 599, 746	20, 320, 827
存放中央银行备付金	5, 627, 656	5, 936, 581
存放中央银行的财政性存款	<u>256, 841</u>	<u>4, 722, 620</u>
	<u>33, 052, 804</u>	<u>31, 560, 555</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19.5%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

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放境内同业	12, 274, 920	7, 255, 732
存放境外同业	<u>5, 036, 221</u>	<u>740, 618</u>
	(194)	(194)
	<u>17, 310, 947</u>	<u>7, 996, 156</u>

3、 拆出资金

	2011年6月30日	2010年12月31日
拆放境内同业	<u>2, 217, 208</u>	<u>300, 000</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

4、 交易性金融资产

	2011年6月30日	2010年12月31日
政府债券	9,540	19,265
政策性金融债券	972,225	275,547
央行票据	-	58,480
企业债券	200,022	-
	1,181,787	353,292

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。

	名义金额	2011年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	17,282,772	111,416	(74,740)
货币掉期合同	40,646,103	272,998	(223,637)
利率互换合同	36,825,377	1,826,495	(1,798,683)
	94,754,252	2,210,909	(2,097,060)
		2010年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	9,707,667	53,519	(58,280)
货币掉期合同	41,956,437	471,486	(507,464)
利率互换合同	35,548,210	1,724,551	(1,680,260)
	87,212,314	2,249,556	(2,246,004)

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

6、 买入返售金融资产

	2011年6月30日	2010年12月31日
按质押品分类如下:		
票据	46,062,320	76,700,147
债券	1,194,546	6,321,400
	47,256,866	83,021,547
按交易对手分类如下:		
银行	47,256,866	83,021,547
	47,256,866	83,021,547

7、 应收利息

	2011年6月30日	2010年12月31日
应收贷款利息	205,979	189,849
应收信用卡利息	38,206	35,028
应收债券利息	394,194	211,100
应收存放金融机构利息	114,917	28,987
应收利率互换利息	186,260	132,267
应收其他利息	500	2,158
	940,056	599,389

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡垫款	3,402,558	2,742,488
个人贷款	24,401,912	23,637,399
	27,804,470	26,379,887
公司贷款和垫款		
贷款	81,701,825	72,413,626
贴现	1,886,770	1,413,719
贸易融资	2,272,709	1,311,486
垫款	77,970	55,689
	86,739,274	75,614,520

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

公司贷款和垫款总额	85,939,274	75,194,520
减：贷款损失准备	(1,657,315)	(1,379,953)
发放贷款及垫款净值	<u>112,086,429</u>	<u>100,194,454</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。

8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2011年6月30日	2010年12月31日
信用贷款	22,802,367	20,769,486
保证贷款	34,201,976	29,927,877
抵押贷款	50,630,805	47,210,378
质押贷款	6,108,596	3,666,666
贷款和垫款总额	<u>113,743,744</u>	<u>101,574,407</u>
减：贷款损失准备	(1,657,315)	(1,379,953)
发放贷款及垫款净值	<u>112,086,429</u>	<u>100,194,454</u>

8.3、 逾期贷款

	2011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	105,700	72,539	99,495	10,725	288,459
保证贷款	97,046	29,709	41,838	16,884	185,477
抵质押贷款	103,400	91,239	162,254	7,167	364,060
	<u>306,146</u>	<u>193,487</u>	<u>303,587</u>	<u>34,776</u>	<u>837,996</u>
	2010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	91,164	47,440	94,469	6,817	239,890
保证贷款	10,293	27,040	22,063	14,884	74,280
抵质押贷款	92,247	49,972	176,457	2,279	320,955
	<u>193,704</u>	<u>124,452</u>	<u>292,989</u>	<u>23,980</u>	<u>635,125</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

8.4、 贷款损失准备

	2011年06月30日		
	单项	组合	合计
年初余额	211,399	1,168,554	1,379,953
本年计提	154,327	120,692	275,019
本年核销	-	-	-
本年转回	980	1,363	2,343
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	<u>980</u>	<u>1,363</u>	<u>2,343</u>
年末余额	<u>366,706</u>	<u>1,290,609</u>	<u>1,657,315</u>

	2010年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	142,797	953,222	1,096,019
折算差异	-	(83)	(83)
本年计提	110,850	254,951	365,801
本年核销	(29,400)	(40,911)	(70,311)
本年转回	360	1,375	1,735
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	<u>360</u>	<u>1,375</u>	<u>1,735</u>
已减值贷款利息拨回	<u>(13,208)</u>	<u>-</u>	<u>(13,208)</u>
年末余额	<u>211,399</u>	<u>1,168,554</u>	<u>1,379,953</u>

9、 可供出售金融资产

	2011年06月30日	2010年12月31日
可供出售债权投资		
政府债券	7,224,895	4,306,922
其他金融债券	<u>216,020</u>	<u>9,591</u>
可供出售股权投资		
股票	<u>7,290</u>	<u>8,250</u>
	<u>7,448,205</u>	<u>4,324,763</u>

10、 持有至到期投资

	2011年6月30日	2010年12月31日
政府债券	15,860,481	9,748,342

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

政策性金融债券	-	90,000
	<u>15,860,481</u>	<u>9,838,342</u>

11、 应收款项类投资

	2011年6月30日	2010年12月31日
政府债券	892,350	1,017,806
其他金融机构债券	910,000	1,000,000
理财产品	<u>16,514,174</u>	<u>17,298,732</u>
	<u>18,316,524</u>	<u>19,316,538</u>

12、 长期股权投资

2011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
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>13,250</u>
2010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
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>13,250</u>

13、 投资性房地产

	2011年6月30日	2010年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	120,382	242,652
本年减少	-	(122,270)
	<u>120,382</u>	<u>120,382</u>
公允价值变动		
年初数	103,754	213,420
本年增加	-	6,343
本年减少	-	(116,009)
	<u>103,754</u>	<u>103,754</u>
账面价值	<u>224,136</u>	<u>224,136</u>

14、 固定资产

2011年6月30日	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
------------	--------	------	------	------	--------	----

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

原价:						
年初数	1,240,945	92,486	341,859	49,024	98,023	1,822,337
本年购置	-	3,566	12,610	2,876	3,724	22,776
在建工程转入	533,667	-	-	-	-	533,667
出售及报废	(54,876)	(2,591)	(900)	(1,795)	-	(60,162)
年末数	<u>1,719,736</u>	<u>93,462</u>	<u>353,568</u>	<u>50,105</u>	<u>101,747</u>	<u>2,318,619</u>
累计折旧:						
年初数	243,609	60,898	157,916	24,128	49,701	536,252
计提	29,601	3,878	27,311	3,593	9,159	73,542
转销	(27,548)	(2,499)	(700)	(1,744)	-	(32,491)
年末数	<u>245,662</u>	<u>62,277</u>	<u>184,527</u>	<u>25,976</u>	<u>58,860</u>	<u>577,302</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
账面价值:						
年末数	<u>1,472,353</u>	<u>30,476</u>	<u>167,332</u>	<u>23,404</u>	<u>42,887</u>	<u>1,736,452</u>
年初数	<u>995,614</u>	<u>30,880</u>	<u>182,234</u>	<u>24,171</u>	<u>48,322</u>	<u>1,281,221</u>
2010年12月31日						
	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	-	16,941	91,872	10,151	15,622	134,586
在建工程转入	387,257	-	-	-	60	387,317
出售及报废	(70,821)	(9,581)	(2,824)	(1,242)	-	(84,468)
年末数	<u>1,240,945</u>	<u>92,486</u>	<u>341,859</u>	<u>49,024</u>	<u>98,023</u>	<u>1,822,337</u>
累计折旧:						
年初数	220,519	63,380	118,411	19,486	31,518	453,314
计提	45,012	6,337	42,247	5,849	18,183	117,628
转销	(21,922)	(8,820)	(2,742)	(1,207)	-	(34,691)
年末数	<u>243,609</u>	<u>60,897</u>	<u>157,916</u>	<u>24,128</u>	<u>49,701</u>	<u>536,251</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
年末数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
账面价值:						
年末数	<u>995,614</u>	<u>30,880</u>	<u>182,234</u>	<u>24,171</u>	<u>48,322</u>	<u>1,281,221</u>
年初数	<u>702,268</u>	<u>21,037</u>	<u>132,691</u>	<u>19,904</u>	<u>50,823</u>	<u>926,723</u>

15、 无形资产

2011年6月30日	软件	土地使用权	合计
------------	----	-------	----

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

原价:			
年初数	93,004	48,271	141,275
本年增加	1,260		1,260
年末数	<u>94,264</u>	<u>48,271</u>	<u>142,535</u>
累计摊销:			
年初数	44,587	4,464	49,051
计提	8,142	603	8,745
年末数	<u>52,729</u>	<u>5,067</u>	<u>57,796</u>
账面价值:			
年末数	<u>41,535</u>	<u>43,204</u>	<u>84,739</u>
年初数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</u>
2010年12月31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	10,933	-	10,933
年末数	<u>93,004</u>	<u>48,271</u>	<u>141,275</u>
累计摊销:			
年初数	29,197	3,258	32,455
计提	15,390	1,206	16,596
年末数	<u>44,587</u>	<u>4,464</u>	<u>49,051</u>
账面价值:			
年末数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</u>
年初数	<u>52,874</u>	<u>45,013</u>	<u>97,887</u>

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

2011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	49,472	30,471	-	79,943
衍生金融负债公允价值变动	561,501	(40,000)	-	521,501
交易性金融资产公允价值变动	1,224	1,117	-	2,341
可供出售金融资产公允价值变动	27,207	-	3,179	30,386
其他	5,145	-	-	5,145
	<u>644,549</u>	<u>(8,412)</u>	<u>3,179</u>	<u>639,316</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

2010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	46,067	3,405	-	49,472
衍生金融负债公允价值变动	257,087	304,414	-	561,501
交易性金融资产公允价值变动	1,950	(726)	-	1,224
可供出售金融资产公允价值变动	6,101	-	21,106	27,207
其他	3,426	1,719	-	5,145
	<u>314,631</u>	<u>308,812</u>	<u>21,106</u>	<u>644,549</u>

16.2、递延所得税负债

2011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	23,535	-	-	23,535
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	562,389	(23,936)	-	538,453
	<u>592,440</u>	<u>(23,936)</u>	<u>-</u>	<u>568,504</u>

2010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	51,049	(27,514)	-	23,535
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	305,020	-	562,389
	<u>314,934</u>	<u>277,506</u>	<u>-</u>	<u>592,440</u>

17、其他资产

	2011年6月30日	2010年12月31日
待摊费用	33,919	45,152
其他应收款	1,149,310	84,561
抵债资产	125,130	119,195
长期待摊费用	220,373	215,161
在建工程	337,438	800,291
	<u>1,866,170</u>	<u>1,264,360</u>

17.1、待摊费用

2011年6月30日 2010年12月31日

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

房租费	31,296	39,336
广告费	1,513	2,436
其他	1,110	3,380
	<u>33,919</u>	<u>45,152</u>

17.2、抵债资产

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>127,193</u>	<u>(2,063)</u>	<u>125,130</u>	<u>121,258</u>	<u>(2,063)</u>	<u>119,195</u>

17.3、长期待摊费用

2011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	49,087	38,056	126,862	1,156	215,161
增加	-	2,630	25,482	682	28,794
摊销	<u>(2,359)</u>	<u>(5,021)</u>	<u>(15,200)</u>	<u>(1,002)</u>	<u>(23,582)</u>
年末数	<u>46,728</u>	<u>35,665</u>	<u>137,144</u>	<u>836</u>	<u>220,373</u>
2010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	33,836	34,473	75,607	3,672	147,588
增加	19,969	14,033	69,857	344	104,203
摊销	<u>(4,718)</u>	<u>(10,450)</u>	<u>(18,602)</u>	<u>(2,860)</u>	<u>(36,630)</u>
年末数	<u>49,087</u>	<u>38,056</u>	<u>126,862</u>	<u>1,156</u>	<u>215,161</u>

17.4、在建工程

2011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>800,291</u>	<u>70,815</u>	<u>(533,667)</u>	<u>-</u>	<u>337,438</u>
2010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>433,185</u>	<u>763,241</u>	<u>(387,317)</u>	<u>(8,818)</u>	<u>800,291</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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

2011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
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>9,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,455</u>
2010年12月31日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
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
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>9,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,455</u>

注：以上不包括贷款损失准备。

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2011年6月30日	2010年12月31日
同业存放款项	8,992,969	7,349,202
其他金融机构存放款项	10,179	18,843
	<u>9,003,148</u>	<u>7,368,045</u>

20、 拆入资金

	2011年6月30日	2010年12月31日
同业拆入	<u>4,337,060</u>	<u>8,805,389</u>

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2011年6月30日	2010年12月31日
债券	3,623,580	5,720,000
票据	43,285,081	67,052,019
	<u>46,908,661</u>	<u>72,772,019</u>
按交易对手分类	2011年6月30日	2010年12月31日
银行	<u>46,908,661</u>	<u>72,772,019</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

22、 吸收存款

	2011年6月30日	2010年12月31日
活期存款		
公司	86,570,660	76,897,259
个人	11,059,767	9,446,277
定期存款		
公司	53,118,050	40,200,576
个人	21,975,232	19,283,867
	172,723,709	145,827,979

23、 应付职工薪酬

2011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	284,006	608,970	(706,851)	186,125
职工福利费	-	13,443	(13,443)	-
社会保险费	-	39,503	(39,503)	-
其中： <i>医疗保险费</i>	-	15,738	(15,738)	-
<i>基本养老保险费</i>	-	21,416	(21,416)	-
<i>失业保险费</i>	-	1,664	(1,664)	-
<i>工伤保险费</i>	-	656	(656)	-
<i>生育保险费</i>	-	29	(29)	-
住房公积金	-	19,419	(19,419)	-
工会经费和职工教育经费	-	3,156	(3,156)	-
	284,006	684,491	(782,372)	186,125
2010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	121,367	1,078,783	916,144	284,006
职工福利费	-	28,289	28,289	-
社会保险费	-	71,621	71,621	-
其中： <i>医疗保险费</i>	-	29,078	29,078	-
<i>基本养老保险费</i>	-	36,191	36,191	-
<i>失业保险费</i>	-	4,741	4,741	-
<i>工伤保险费</i>	-	1,087	1,087	-
<i>生育保险费</i>	-	524	524	-
住房公积金	-	46,456	46,456	-
工会经费和职工教育经费	-	11,925	11,925	-
	121,367	1,237,074	1,074,435	284,006

24、 应交税费

2011年6月30日 2010年12月31日

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

营业税	143,732	134,804
城建税	9,187	5,545
教育费附加	6,007	3,866
企业所得税	197,156	208,128
个人所得税	21,124	3,990
代扣代缴税金	2,565	2,351
其他	3,082	1,660
	<u>382,853</u>	<u>360,344</u>

25、 应付利息

	2011年6月30日	2010年12月31日
应付定期存款利息	388,730	422,775
应付定期储蓄存款利息	282,236	254,618
应付保证金存款利息	131,007	73,143
应付通知存款利息	39,776	26,052
应付债券利息	86,387	96,171
应付同业存款利息	48,086	52,430
应付同业拆借利息	39,583	-
应付利率互换利息	167,084	121,760
应付其他利息	81,459	60,127
	<u>1,264,348</u>	<u>1,107,076</u>

26、 应付债券

2011年6月30日	年初数	本年增加	本年减少	期末数
	<u>7,467,900</u>	<u>16,616</u>	<u>-</u>	<u>7,484,516</u>
2010年12月31日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	<u>4,971,340</u>	<u>2,496,560</u>	<u>-</u>	<u>7,467,900</u>

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3.25%,通过簿记建档确定的基本利差为80个基点。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

27、 其他负债

	2011年6月30日	2010年12月31日
代理业务负债	61,526	260,435
应付代理证券款项	7,714	7,244
应付股利	95,149	23,811
其他应付款	226,384	194,463
其他流动负债	159,113	80,538
	549,886	566,491

27.1、 应付代理证券款项

	2011年6月30日	2010年12月31日
代理兑付国债	7,714	7,244
	7,714	7,244

27.2、 应付股利

	2011年6月30日	2010年12月31日
股东股利	95,149	23,811
	95,149	23,811

27.3、 其他应付款

	2011年6月30日	2010年12月31日
待抵用票据款	12,154	897
待划转款项	86,608	4,270
久悬未取款项	12,975	15,175
其他	114,647	174,121
	226,384	194,463

27.4、 其他流动负债

	2011年6月30日	2010年12月31日
应付利息税	16	31
其他代理业务	2	72,792
待结算财政款项	109,010	4,587
其他	50,085	3,128
	159,113	80,538

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

28、 股本

2011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						
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	26,000	0.90%	
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	211,500	7.34%	
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	211,500	7.34%	
4、外资持股	146,321	5.07%	-	146,321	5.07%	
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	-	146,321	5.07%	
5、高管持股	25,699	0.89%	(5,044)	20,655	0.72%	
有限售条件股份合计	409,520	14.20%	(5,044)	404,476	14.02%	
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,474,301	85.80%	5,044	2,479,345	85.98%	
无限售条件股份合计	2,474,301	85.80%	5,044	2,479,345	85.98%	
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	2,883,821	100.00%	

2010年12月31日	年初数		本年变动		年末数	
	金额	比例	增发	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)	-	0.00%
2、国有法人持股	179,000	7.16%	26,000	(179,000)	26,000	0.90%
3、其他内资持股	716,000	28.64%	211,500	(716,000)	211,500	7.34%
其中：境内法人持股	716,000	28.64%	211,500	(716,000)	211,500	7.34%
4、外资持股	250,000	10.00%	146,321	(250,000)	146,321	5.07%
其中：境外法人持股	250,000	10.00%	146,321	(250,000)	146,321	5.07%
5、高管持股	31,450	1.26%	-	(5,751)	25,699	0.89%
有限售条件股份合计	1,446,450	57.86%	383,821	(1,420,751)	409,520	14.20%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	1,053,550	42.14%	-	1,420,751	2,474,301	85.80%
无限售条件股份合计	1,053,550	42.14%	-	1,420,751	2,474,301	85.80%
三、股份总数	2,500,000	100.00%	383,821	-	2,883,821	100.00%

29、 资本公积

2011年6月30日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	7,889,125	-	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	(125,898)	(19,345)	-	(145,243)
自用房产转投资性房地产转换日				

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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	44,278	4,836	-	49,114
合计	7,827,054	(14,509)	-	7,812,545
2010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	3,992,165	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	(41,476)	-	(84,422)	(125,898)
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	-	21,106	44,278
合计	3,898,205	3,992,165	(63,316)	7,827,054

30、 盈余公积

2011年6月30日	年初数	本年提取	期末数
法定盈余公积	754,138	-	754,138
2010年12月31日	年初数	本年提取	期末数
法定盈余公积	521,938	232,200	754,138

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

2011年6月30日	年初数	本年提取	期末数
一般风险准备	971,054	273,793	1,244,847
2010年12月31日	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	558,168	412,886	971,054

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

根据 2011 年 5 月 18 日本公司 2010 年度股东大会决议，从 2010 年度未分配利润中提取一般风险准备 273,793 千元。

32、 未分配利润

	2011年6月30日	2010年12月31日
上年年末未分配利润	3,440,572	2,263,672
净利润	1,655,043	2,321,986
减：提取法定盈余公积	-	(232,200)
提取一般风险准备	(273,793)	(412,886)
应付普通股现金股利	(576,764)	(500,000)
	4,245,058	3,440,572

根据 2011 年 5 月 18 日本公司 2010 年度股东大会决议：按 2010 年末股本 28.84 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2 元(含税)。

33、 利息净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	3,683,638	2,616,542
存放同业	251,092	37,162
存放中央银行	200,436	136,942
拆出资金	5,406	10,693
买入返售金融资产	1,663,839	284,362
转贴现	160,349	101,226
债券投资	397,952	267,367
理财产品	330,855	411,472
其他	100	152
	6,693,667	3,865,917
利息支出		
同业存放	(213,738)	(198,142)
拆入资金	(129,488)	(59,894)
吸收存款	(1,225,907)	(792,074)
卖出回购金融资产款	(91,612)	(7,568)
转贴现	(1,791,823)	(353,702)
发行债券	(159,331)	(79,832)
其他	(4,561)	(753)
	(4,926,482)	(2,492,165)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

	(3, 616, 460)	(1, 491, 964)
利息净收入	3, 077, 207	2, 373, 953

34、 手续费及佣金净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	58, 876	48, 154
银行卡业务	129, 013	111, 355
代理类业务	42, 871	31, 360
担保类业务	23, 615	15, 646
承诺类业务	26, 274	22, 160
交易类业务	(92, 131)	19, 862
咨询类业务	116, 660	56, 776
其他	2, 732	4, 016
	307, 910	309, 329
手续费及佣金支出		
代理类业务	(536)	(414)
结算类业务	(12, 305)	(10, 992)
交易类业务	(10, 458)	(9, 318)
银行卡业务	(25, 830)	(22, 357)
委托类业务	(8, 046)	(3, 662)
其他	(556)	(2, 310)
	250, 179	260, 275

35、 投资收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
金融资产投资交易差价	(13, 415)	(4, 364)

36、 公允价值变动收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	(4, 240)	7, 344
投资性房地产公允价值变动	-	(116, 587)
衍生金融工具公允价值变动	102, 496	(193, 024)
	98, 256	(302, 267)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

37、 营业税金及附加

	2011年1-6月	2010年1-6月
营业税	213,311	179,433
城建税	14,702	11,521
教育费附加	10,379	8,169
	238,392	199,123

38、 业务及管理费

	2011年1-6月	2010年1-6月
员工费用	684,491	464,772
业务费用	515,623	448,320
固定资产折旧	73,542	57,200
长期待摊费用摊销	8,328	15,910
无形资产摊销	8,745	8,126
税费	15,549	8,516
	1,306,278	1,002,843

39、 资产减值损失

	2011年1-6月	2010年1-6月
贷款减值损失	275,019	129,527

40、 营业外支出

	2011年1-6月	2010年1-6月
固定资产处置损失	2	5
捐赠及赞助费	906	2,873
其中：公益性捐赠支出	763	2,810
罚没款、滞纳金	208	5
其他	4,739	2,469
	5,855	5,352

41、 所得税费用

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

	2011年1-6月	2010年1-6月
当期所得税费用	374,958	326,504
递延所得税费用	(15,525)	(68,438)
	359,433	258,066

42、 其他综合收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
可供出售金融资产产生的(损失)利得	(19,345)	42,198
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	4,836	(10,549)
	(14,509)	31,649

43、 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。

基本每股收益的具体计算如下：

	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	1,655,043	1,262,546
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,883,821	2,500,000
每股收益(人民币元)	0.57	0.51

44、 现金及现金等价物

	2011年6月30日	2010年6月30日
现金	12,777,560	7,501,718
其中: 现金	568,561	405,447
活期存放同业款项	6,581,343	1,556,225
可用于支付的存放中央银行款项	5,627,656	5,540,046
现金等价物	54,472,074	6,600,000
其中: 三个月内到期的存放同业款项	4,998,000	6,400,000
三个月内到期的拆放同业款项	2,217,208	200,000
三个月内到期的买入返售证券	47,256,866	-

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

	67, 249, 634	14, 101, 718
--	--------------	--------------

45、 经营活动现金流量

	2011年1-6月	2010年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1, 655, 043	1, 262, 546
加：资产减值损失	275, 019	129, 527
固定资产折旧	73, 542	57, 200
无形资产摊销	8, 745	8, 126
待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(197, 096)	(157, 449)
公允价值变动(收益)损失	(4, 240)	14, 687
投资损失	411, 367	271, 731
递延所得税资产(增加)	5, 233	(134, 756)
递延所得税负债增加(减少)	(23, 937)	73, 232
贷款的减少	(12, 122, 628)	(11, 778, 249)
存款的增加	26, 895, 730	17, 622, 358
拆借款项的净增	(20, 139, 728)	(1, 343, 135)
经营性应收项目的增加	(4, 874, 510)	(4, 307, 058)
经营性应付项目的增加(减少)	960, 080	(1, 091, 038)
	(7, 077, 380)	627, 722

46、 资本管理

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。

	2011年6月30日	2010年12月31日
核心资本	16, 825, 393	15, 565, 457
附属资本	4, 698, 757	4, 658, 742

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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。

2011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	2,050,889	676,475	349,843	-	3,077,207
手续费及佣金净收入	219,741	133,833	(103,395)	-	250,179
投资收益	-	-	(13,415)	-	(13,415)
公允价值变动损益	-	-	98,256	-	98,256
汇兑收益	-	-	212,949	-	212,949
其他业务净收入	-	-	-	(9,731)	(9,731)
营业税金及附加	(163,812)	(57,985)	(16,595)	-	(238,392)
业务及管理费	(900,363)	(318,706)	(87,209)	-	(1,306,278)
资产减值损失	(239,951)	(35,068)	-	-	(275,019)
营业利润	966,504	398,549	440,434	9,731	1,815,218
营业外收支净额	-	-	-	199,258	199,258
利润总额	966,504	398,549	440,434	208,989	2,014,476
资产总额	84,285,673	28,416,259	129,377,221	20,367,126	262,446,279
负债总额	138,383,049	33,307,819	70,845,071	2,969,931	245,505,870
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)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

汇兑收益	-	-	237,674	(448)	237,226
其他业务净收入	-	-	-	131,826	131,826
营业税金及附加	122,376	51,238	25,509	-	199,123
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

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)	270,000	9.36%	270,000	9.36%
新加坡华侨银行	396,320	13.74%	396,320	13.74%
宁波杉杉股份有限公司	179,000	6.21%	179,000	6.21%
雅戈尔集团股份有限公司	249,500	8.65%	249,500	8.65%
宁波富邦控股集团有限公司	204,750	7.10%	249,500	8.65%
宁波市电力开发公司(注)	205,000	7.11%	205,000	7.11%
华茂集团股份有限公司	249,500	8.65%	249,500	8.65%

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	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
宁波杉杉股份有限公司	5,909	-
华茂集团股份有限公司	4,485	3,624

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

雅戈尔集团股份有限公司	1,166	-
宁波富邦控股集团有限公司	9,986	-
宁波市电力开发公司	2,857	2,598
	<u>24,403</u>	<u>6,222</u>
2) 存款利息支出		
关联方名称	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
宁波杉杉股份有限公司	934	44
雅戈尔集团股份有限公司	863	0
宁波富邦控股集团有限公司	353	12
宁波市电力开发公司	300	101
华茂集团股份有限公司	540	36
宁波市财政局	29,459	14,496
	<u>32,449</u>	<u>14,689</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	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
贷款利息收入	54	547
存款利息支出	<u>348</u>	<u>206</u>

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) 发放贷款

关联方名称	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	212,000	-
华茂集团股份有限公司	150,000	150,000
雅戈尔集团股份有限公司	31,500	-
宁波富邦控股集团有限公司	311,000	-
宁波市电力开发公司	100,000	100,000
	<u>804,500</u>	<u>250,000</u>

2) 吸收存款

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

关联方名称	2011年6月30日	2010年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	298,856	7,069
宁波富邦控股集团有限公司	94,514	661
雅戈尔集团股份有限公司	134,931	
宁波市电力开发公司	57,532	4,468
华茂集团股份有限公司	55,943	1,083
宁波市财政局	5,736,270	2,895,830
	<u>6,378,046</u>	<u>2,909,111</u>

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	2011年6月30日	2010年12月31日
吸收存款	<u>46,149</u>	<u>50,809</u>
发放贷款	<u>4,760</u>	<u>24,346</u>

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截止 2011 年 6 月 30 日,本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为 382,760 千元(2010 年 12 月 31 日: 239,584 千元),本公司作为被告的诉讼案件合计标的金额为 1,062 千元(2010 年 12 月 31 日: 0 千元)。

2、资本性支出承诺

	2011年6月30日	2010年12月31日
已签约但未计提	<u>327,201</u>	<u>312,365</u>

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:

	2011年6月30日	2010年12月31日
1 年以内(含 1 年)	81,208	70,616
1 年至 2 年(含 2 年)	84,320	70,267
2 年至 3 年(含 3 年)	170,766	143,501
3 年以上	<u>492,706</u>	<u>407,194</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

	829,000	691,578
4、 表外承诺事项		
	2011年6月30日	2010年12月31日
开出信用证	6,831,486	3,809,240
银行承兑汇票	33,971,797	26,110,367
开出保函	1,784,736	1,231,573
贷款承诺	14,042,513	16,569,284

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2011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975,241千元(2010年12月31日：人民币1,304,477千元)。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

2011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					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产*	353,292	(4,240)	-	-	1,181,787
衍生金融资产	2,249,556	(38,647)	-	-	2,210,909
可供出售金融资产	4,324,763	-	(108,932)	-	7,448,205
	6,927,611	(42,887)	(108,932)	-	10,840,901
投资性房地产	224,136	-	-	-	224,136

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

	7,151,747	(42,887)	(108,932)	-	11,065,037
金融负债	(2,246,004)	148,944	-	-	(2,097,060)
2010年	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*	622,410	2,904	-	-	353,292
衍生金融资产	1,029,475	1,220,081	-	-	2,249,556
可供出售金融资产	1,814,759	-	(108,827)	-	4,324,763
	<u>3,466,644</u>	<u>1,222,985</u>	<u>(108,827)</u>	<u>-</u>	<u>6,927,611</u>
投资性房地产	456,072	(109,666)	-	-	224,136
	<u>3,922,716</u>	<u>1,113,319</u>	<u>(108,827)</u>	<u>-</u>	<u>7,151,747</u>
金融负债	(1,028,347)	(1,217,657)	-	-	(2,246,004)
*不包含衍生金融资产					

2、 外币金融资产和外币金融负债

2011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	96,535	(56,240)	-	-	40,295
发放贷款及垫款	2,413,812	-	-	-	3,897,004
	<u>2,510,347</u>	<u>(56,240)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,937,299</u>
金融负债	(95,509)	63,812	-	-	(31,697)
2010年	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	18,351	78,184	-	-	96,535
发放贷款及垫款	1,521,052	-	-	-	2,413,812
	<u>1,539,403</u>	<u>78,184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,510,347</u>
金融负债	(17,556)	(77,953)	-	-	(95,509)

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 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：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	234,040	0.21	208,567	0.21
采矿业	149,063	0.13	84,731	0.08

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

制造业	29,744,401	26.15	26,600,263	26.19
电力、燃气及水的生产和供应业	996,550	0.88	879,330	0.87
建筑业	3,364,642	2.96	2,264,164	2.23
交通运输、仓储及邮政业	2,290,611	2.01	2,071,994	2.04
信息传输、计算机服务和软件业	774,177	0.68	499,828	0.49
商业贸易业	17,258,175	15.17	13,778,624	13.57
住宿和餐饮业	761,298	0.67	830,658	0.82
金融业	245,719	0.22	144,945	0.14
房地产开发贷款	4,718,900	4.15	3,253,000	3.20
经营性物业贷款	2,722,321	2.39	2,501,973	2.46
法人一手房按揭	148,262	0.13	162,063	0.16
其他城建类贷款	3,777,766	3.32	3,847,367	3.79
租赁和商务服务业	11,560,792	10.16	10,185,787	10.03
科学研究、技术服务和地质勘察业	163,211	0.14	94,977	0.09
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,884,715	4.29	6,003,763	5.91
居民服务和其他服务业	288,514	0.25	276,564	0.27
教育	571,350	0.50	528,150	0.52
卫生、社会保障和社会福利业	175,231	0.15	168,030	0.17
文化、体育和娱乐业	100,546	0.09	121,243	0.12
公共管理和社会组织	1,008,990	0.89	688,500	0.68
个人贷款	27,804,470	24.44	26,379,887	25.96
	<u>113,743,744</u>	<u>100.00</u>	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	78,425,309	68.95	72,541,918	71.42
其中：宁波市	67,349,010	59.21	63,189,970	62.21
上海市	11,864,604	10.43	9,970,391	9.82
江苏省	16,581,358	14.58	14,199,150	13.98
广东省	4,783,006	4.21	4,375,435	4.31
北京市	2,089,467	1.84	487,513	0.47
	<u>113,743,744</u>	<u>100.00</u>	<u>101,574,407</u>	<u>100.00</u>

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

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。

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放中央银行款项	32,484,243	30,980,028
存放同业款项	17,310,947	7,996,156
拆出资金	2,217,208	300,000
交易性金融资产	1,181,787	353,292
衍生金融资产	2,210,909	2,249,556
买入返售金融资产	47,256,866	83,021,547
应收利息	940,056	599,389
发放贷款及垫款	112,086,429	100,194,454
可供出售金融资产 (不含股权投资)	7,440,915	4,316,513
持有至到期投资	15,860,481	9,838,342
应收款项类投资	18,316,524	19,316,538
其他资产	1,149,310	83,507
表内信用风险敞口	258,455,674	259,249,322
表外信用风险敞口	56,630,532	47,720,464
最大信用风险敞口	315,086,206	306,969,786

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

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

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。

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)
2011 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		6,196,217				26,856,587	33,052,804
存放同业款项		7,581,082	6,735,346	2,955,599	38,919		17,310,947
拆出资金		2,217,208					2,217,208
交易性金融资产		1,181,787					1,181,787
买入返售金融资产		1,861,681	41,906,681	3,488,504			47,256,866
应收利息	3,302	260,937	145,009	123,185	248,819	158,803	940,056
发放贷款及垫款	837,996	1,685,983	24,150,820	64,163,686	16,276,796	4,971,147	112,086,429
可供出售金融资产		7,290	76,351	4,217,693	3,146,871	-	7,448,205
持有至到期投资		59	863,214	529,410	6,501,157	7,966,641	15,860,481
应收款项类投资		600,000	6,294,290	9,328,196	1,184,037	910,000	18,316,524
长期股权投资						13,250	13,250
投资性房地产						224,136	224,136
固定资产						1,736,452	1,736,452
无形资产						84,739	84,739
递延所得税资产					639,316		639,316
其他资产		1,147,248		33,919	220,373	464,630	1,866,170
资产总额	841,298	22,739,492	80,171,711	84,840,192	28,256,288	43,386,386	260,235,370

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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		1,147,433	5,424,403	2,431,312			9,003,148
拆入资金			3,124,954	1,212,106			4,337,060
卖出回购金融资产款		2,955,898	42,031,141	1,921,622			46,908,661
吸收存款		84,108,895	43,723,565	34,141,855	10,648,286	101,108	172,723,709
应付职工薪酬			186,125				186,125
应交税费			382,853				382,853
应付利息			1,264,348				1,264,348
应付债券					4,994,859	2,489,656	7,484,516
递延所得税负债					568,504		568,504
其他负债		368,013	78,797	103,075			549,885
负债总额		88,580,239	96,216,186	39,809,970	16,211,649	2,590,764	243,408,809
表内流动性净额	841,298	(65,840,747)	(16,044,475)	45,030,222	12,044,639	40,795,622	16,826,561

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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	-	6,517,108	-	-	-	25,043,447	31,560,555
存放同业款项	-	1,983,336	2,142,830	3,869,990	-	-	7,996,156
拆出资金	-	-	300,000	-	-	-	300,000
交易性金融资产	-	353,292	-	-	-	-	353,292
买入返售金融资产	-	-	72,829,588	10,191,959	-	-	83,021,547
应收利息	-	11,652	432,089	64,937	72,300	18,411	599,389
发放贷款及垫款	527,677	107,448	24,280,017	51,045,027	16,987,941	7,246,344	100,194,454
可供出售金融资产	-	8,250	-	13,616	2,691,586	1,611,311	4,324,763
持有至到期投资	-	-	113,263	2,518,287	5,127,455	2,079,337	9,838,342
应收款项类投资	-	-	5,874,991	11,764,330	677,217	1,000,000	19,316,538
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	224,136	224,136
固定资产	-	-	-	-	-	1,281,221	1,281,221
无形资产	-	-	-	-	-	92,224	92,224
递延所得税资产	-	-	-	-	644,549	-	644,549
其他资产	-	21,503	40,193	60,041	1,142,623	-	1,264,360
资产总额	527,677	9,002,589	106,012,971	79,528,187	27,343,671	38,609,681	261,024,776

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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	-	2,137,452	4,145,763	1,084,830	-	-	7,368,045
拆入资金	-	-	7,598,665	1,206,724	-	-	8,805,389
卖出回购金融资产款	-	-	69,070,681	3,701,338	-	-	72,772,019
吸收存款	-	73,025,883	33,484,586	29,388,181	9,925,326	4,003	145,827,979
应付职工薪酬	-	-	284,006	-	-	-	284,006
应交税费	-	360,344	-	-	-	-	360,344
应付利息	-	-	1,107,076	-	-	-	1,107,076
应付债券	-	-	-	-	7,467,900	-	7,467,900
递延所得税负债	-	-	-	-	592,440	-	592,440
其他负债	-	9,754	108,744	379,161	29,799	39,033	566,491
负债总额	-	75,533,433	115,799,521	35,760,234	18,015,465	43,036	245,151,689
表内流动性净额	527,677	(66,530,844)	(9,786,550)	43,767,953	9,328,206	38,566,645	15,873,087
表外承诺事项	588,440	17,633,806	16,096,298	13,049,529	385,390	7,001	47,760,464

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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

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)
2011 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：

2011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	33,052,804						33,052,804
存放同业款项	11,780,902	2,574,446	2,955,599				17,310,947
拆出资金	2,217,208						2,217,208
交易性金融资产			230,712	951,075			1,181,787
衍生金融资产						2,210,909	2,210,909
买入返售金融资产	14,375,500	29,392,862	3,488,504				47,256,866
应收利息						940,056	940,056
发放贷款及垫款	18,695,145	35,157,939	55,987,299	658,581	702,760	884,704	112,086,429
可供出售金融资产	7,290		76,351	4,217,693	3,146,871		7,448,204
持有至到期投资	50,000	791,570	513,508	6,538,762	7,966,641		15,860,481
应收款项类投资	2,077,046	4,829,427	9,333,516	1,153,281	923,254		18,316,524
长期股权投资						13,250	13,250
投资性房地产						224,136	224,136
固定资产						1,736,452	1,736,452
无形资产						84,739	84,739
递延所得税资产						639,316	639,316
其他资产						1,866,170	1,866,170
资产总额	82,255,895	72,746,244	72,585,489	13,519,391	12,739,527	8,599,733	262,446,279

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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)：

2011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	2,552,429	4,019,407	2,431,312				9,003,148
拆入资金	1,441,644	1,683,310	1,212,106				4,337,060
衍生金融负债						2,097,060	2,097,060
卖出回购金融资产款	14,653,068	30,333,971	1,921,622				46,908,661
吸收存款	106,665,962	18,083,507	35,624,046	10,734,259	2,999	1,612,935	172,723,709
应付职工薪酬						186,125	186,125
应交税费						382,853	382,853
应付利息						1,264,348	1,264,348
应付债券			4,994,859		2,489,656		7,484,516
递延所得税负债						568,504	568,504
其他负债						549,885	549,885
负债总额	125,313,103	54,120,196	46,183,945	10,734,259	2,492,656	6,661,711	245,505,870
利率敏感度缺口	(43,057,208)	18,626,048	26,401,544	2,785,132	10,246,871	1,938,022	16,940,409

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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	30,980,028	-	-	-	-	580,527	31,560,555
存放同业款项	3,483,336	642,830	3,869,990	-	-	-	7,996,156
拆出资金	300,000	-	-	-	-	-	300,000
交易性金融资产	-	-	275,547	58,480	19,265	-	353,292
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,249,556	2,249,556
买入返售金融资产	40,878,516	31,951,072	10,191,959	-	-	-	83,021,547
应收利息	-	-	-	-	-	599,389	599,389
发放贷款及垫款	21,781,801	30,192,906	46,218,185	1,058,178	308,259	635,125	100,194,454
可供出售金融资产	-	-	13,616	2,691,586	1,619,561	-	4,324,763
持有至到期投资	-	113,263	2,518,287	5,127,455	2,079,337	-	9,838,342
应收款项类投资	3,411,558	2,463,432	11,764,330	677,218	1,000,000	-	19,316,538
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	224,136	224,136
固定资产	-	-	-	-	-	1,281,221	1,281,221
无形资产	-	-	-	-	-	92,224	92,224
递延所得税资产	-	-	-	-	-	644,549	644,549
其他资产	-	-	-	-	-	1,264,360	1,264,360
资产总额	100,835,239	65,363,503	74,851,914	9,612,917	5,026,422	7,584,337	263,274,332

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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	2,137,452	4,145,763	1,084,830	-	-	-	7,368,045
拆入资金	4,829,016	3,702,776	273,597	-	-	-	8,805,389
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,246,004	2,246,004
卖出回购金融资产款	37,463,919	31,606,762	3,701,338	-	-	-	72,772,019
吸收存款	89,992,109	16,009,315	29,388,050	9,924,766	4,482	509,257	145,827,979
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	284,006	284,006
应交税费	-	-	-	-	-	360,344	360,344
应付利息	-	-	-	-	-	1,107,076	1,107,076
应付债券	-	-	-	7,467,900	-	-	7,467,900
递延所得税负债	-	-	-	-	-	592,440	592,440
其他负债	-	-	-	-	-	566,491	566,491
负债总额	134,422,496	55,464,616	34,447,815	17,392,666	4,482	5,665,618	247,397,693
利率敏感度缺口	(33,587,257)	9,898,887	40,404,099	(7,779,749)	5,021,940	1,918,719	15,876,639

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 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)

3.2、 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：

2011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	32,727,658	307,362	17,784	33,052,804
存放同业款项	11,767,223	612,343	4,931,381	17,310,947
拆出资金	1,700,000	517,208		2,217,208
交易性金融资产	1,181,787			1,181,787
衍生金融资产	2,170,615	40,295		2,210,909
买入返售金融资产	47,256,866			47,256,866
应收利息	939,614	442		940,056
发放贷款及垫款	108,189,424	3,739,111	157,894	112,086,429
可供出售金融资产	7,448,205			7,448,205
持有至到期投资	15,860,481			15,860,481
应收款项类投资	18,316,524			18,316,524
长期股权投资	13,250			13,250
固定资产	1,736,452			1,736,452
投资性房地产	224,136			224,136
无形资产	84,739			84,739
递延所得税资产	639,316			639,316
其他资产	1,834,713	31,168	289	1,866,170
资产总额	252,091,002	5,247,929	5,107,348	262,446,279

2011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	1,493,582	3,975,269	3,534,297	9,003,148
拆入资金	1,230,000	2,588,691	518,369	4,337,060
衍生金融负债	2,065,363	31,697		2,097,060

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2011 半年度
人民币千元

卖出回购金融资产款	46,908,661			46,908,661
吸收存款	162,473,217	4,215,496	6,034,996	172,723,709
应付职工薪酬	186,125			186,125
应交税费	382,853			382,853
应付利息	1,188,155	43,259	32,934	1,264,348
应付债券	7,484,516			7,484,516
递延所得税负债	568,504			568,504
其他负债	546,957	2,919	10	549,885
负债总额	224,527,934	10,857,330	10,120,606	245,505,870
表内净头寸	27,563,068	(5,609,401)	(5,013,258)	16,940,409

有关资产和负债按币种列示如下:

2010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	31,365,742	178,311	16,502	31,560,555
存放同业款项	6,835,516	812,469	348,171	7,996,156
拆出资金	300,000	-	-	300,000
交易性金融资产	353,292	-	-	353,292
衍生金融资产	2,153,021	96,535	-	2,249,556
买入返售金融资产	83,021,547	-	-	83,021,547
应收利息	597,546	1,843	-	599,389
发放贷款及垫款	97,780,642	2,126,089	287,723	100,194,454
可供出售金融资产	4,324,763	-	-	4,324,763
持有至到期投资	9,838,342	-	-	9,838,342
应收款项类投资	19,316,538	-	-	19,316,538
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	224,136	-	-	224,136
固定资产	1,281,221	-	-	1,281,221
无形资产	92,224	-	-	92,224
递延所得税资产	644,549	-	-	644,549
其他资产	1,243,047	21,117	196	1,264,360
资产总额	259,385,376	3,236,364	652,592	263,274,332

2010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	3,608,843	3,685,319	73,883	7,368,045
拆入资金	1,545,000	6,111,433	1,148,956	8,805,389

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2011 半年度

人民币千元

衍生金融负债	2,150,495	95,509	-	2,246,004
卖出回购金融资产款	72,772,019	-	-	72,772,019
吸收存款	142,727,131	2,901,701	199,147	145,827,979
应付职工薪酬	284,006	-	-	284,006
应交税费	360,344	-	-	360,344
应付利息	1,060,246	44,339	2,491	1,107,076
应付债券	7,467,900	-	-	7,467,900
递延所得税负债	592,440	-	-	592,440
其他负债	563,194	3,286	11	566,491
负债总额	233,131,618	12,841,587	1,424,488	247,397,693
表内净头寸	26,253,758	(9,605,223)	(771,896)	15,876,639
表外头寸	44,042,024	3,416,439	302,001	47,760,464

十一、资产负债表日后事项

本公司不存在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 2011 年 8 月 26 日经本公司董事会批准。

1、非经常性损益明细表

	2011 年 1-6 月	2010 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	520	11
计入当期损益的政府补偿	196,391	157,438
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
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,347	(1,991)
所得税的影响数	(717)	(1,341)
合计	198,541	161,460

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)
2011 半年度
人民币千元

2、 净资产收益率和每股收益

2011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	9.97	0.57	0.57
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.77	0.51	0.51
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	10.68	0.44	0.44