

证券代码:002142

证券简称:宁波银行

公告编号:2007-003

# 宁波银行股份有限公司

## 2007年半年度报告摘要

### §1 重要提示

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

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文,报告全文同时刊载于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。

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

1.3 本公司第二届董事会第十一次会议审议了2007年半年度报告及其摘要。参加本次会议的董事18人。本次董事会会议一致同意此报告。

1.4 公司半年度财务报告未经会计师事务所审计。

1.5 本公司董事长陆华裕先生、行长俞凤英女士、财务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2007年半年度报告中财务报告的真实、完整。

### §2 上市公司基本情况

股票简称	宁波银行
股票代码	002142
上市证券交易所	深圳证券交易所
董事会秘书	陈晨
证券事务代表	陈晨
姓名	陈晨
联系地址	中国浙江省宁波市中山东路294号
电话	(0574)87060028
传真	(0574)87060027
电子邮箱	DSH@nbcb.cn

### 2.2 主要财务数据和指标

本报告期末	上年度末	本报告期末比上年同期末增减(%)	
总资产	66,919,310,806.46	56,546,222,890.72	18.34%
所有者权益(或股东权益)	3,373,414,563.61	3,196,183,697.80	5.55%
每股净资产	1.65	1.56	5.77%
经营活动产生的现金流量净额	3,710,110,075.01	2,152,578,088.23	72.36%

本报告期末	上年同期	本报告比上年同期增减(%)	
营业收入	1,456,947,634.66	1,083,919,481.56	33.22%
营业利润	503,816,383.27	330,071,788.63	52.64%
利润总额	506,422,130.11	328,351,788.17	54.23%
净利润	382,811,020.33	271,632,846.03	40.93%
扣除非经常性损益的净利润	381,065,170.01	272,765,246.67	39.69%
基本每股收益	0.19	0.15	26.67%
稀释每股收益	0.19	0.15	26.67%
净资产收益率	11.35%	9.65%	17.0%
经营活动产生现金流量净额	3,710,110,075.01	2,152,578,088.23	72.36%
每股经营活动产生的现金流量净额	1.81	1.06	72.38%

非经常性损益项目	金额
1.非流动资产处置损益	2,769,978.94
2.除上述各项之外的其他营业外收支净额	-164,232.20
3.所得税影响额	-859,896.42
合计	1,746,850.32

2.2.3 国内外会计准则差异  
适用 不适用

### §3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表  
适用 不适用

本次变动前	本次变动增减(+,-)	本次变动后		
数量	比例	数量	比例	
一、有限售条件股份	2,050,000,000	100.00%	2,050,000,000	100.00%
1.国家股	270,000,000	13.17%	270,000,000	13.17%
2.国有法人持股	218,080,500	10.64%	218,080,500	10.64%
3.其他内资持股	1,311,919,500	64.00%	1,311,919,500	64.00%
其中:境内非国有法人持股	900,734,853	43.94%	900,734,853	43.94%
境内自然人持股	411,184,647	20.06%	411,184,647	20.06%
4.外资持股	250,000,000	12.20%	250,000,000	12.20%
其中:境外法人持股	250,000,000	12.20%	250,000,000	12.20%
境外自然人持股				
二、无限售条件股份				
1.人民币普通股				
2.境外上市的外资股				
3.境外上市的外资股				
4.其他				
三、股份总数	2,050,000,000	100.00%	2,050,000,000	100.00%

### 3.2 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表

股东总数	3,154			
前10名无限售条件持股				
股东名称	持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
宁波财险集团	270,000,000	13.17%	270,000,000	0
华商银行	250,000,000	12.20%	250,000,000	0
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	8.73%	179,000,000	0
戴肖东	179,000,000	8.73%	179,000,000	0
宁波聚源投资管理有限公司	179,000,000	8.73%	179,000,000	0
宁波电力开发公司	179,000,000	8.73%	179,000,000	0
宁波华联集团股份有限公司	179,000,000	8.73%	179,000,000	0
宁波升腾股份有限公司	60,840,000	2.97%	60,840,000	0
浙江电力集团有限公司	54,000,000	2.63%	54,000,000	0
宁波经济技术开发区控股有限公司	22,009,200	1.07%	22,009,200	0
前10名无限售条件股东持股情况				
股东总数				
上述股东关系或一致行动关系的说明	除本公司了解,报告期内持有公司已发行股份1%以上的主要股东之间不存在关联关系。			

### 3.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

### §4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动  
适用 不适用

姓名	职务	年初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	变动原因
陆华裕	董事长	7,000,000	0	0	7,000,000	
俞凤英	董事、行长	6,000,000	0	0	6,000,000	
洪建峰	董事、副行长	6,000,000	0	0	6,000,000	
罗维开	董事兼行长助理、财务负责人	5,221,947	0	0	5,221,947	
杨晨	董事兼董事会秘书	2,080,000	0	0	2,080,000	
孙祥群	董事	0	0	0	0	
宋汉平	董事	0	0	0	0	
李如斌	董事	0	0	0	0	
叶秋云	董事	0	0	0	0	
邵文刚	董事	0	0	0	0	
邵文刚	董事	0	0	0	0	
王静	董事	0	0	0	0	
陈永盛	独立董事	0	0	0	0	
万建华	独立董事	0	0	0	0	
李多森	独立董事	0	0	0	0	
薛礼华	独立董事	0	0	0	0	
韩子安	独立董事	0	0	0	0	
刘冠	独立董事	0	0	0	0	
张辉	监事长、职工代表监事	6,009,000	0	0	6,009,000	
王力行	职工代表监事	2,080,000	0	0	2,080,000	
应林军	职工代表监事	350,000	0	0	350,000	
杨建杰	监事	0	0	0	0	
杨建杰	监事	0	0	0	0	
戴孟庆	外审监事	0	0	0	0	
罗国芳	外审监事	0	0	0	0	
任智水	行长助理	5,370,000	0	0	5,370,000	
陈雪峰	行长助理	5,203,600	0	0	5,203,600	

上述人员持有本公司的股票期权及被授予的限制性股票数量

适用 不适用

以上持股人员所持有的本行股份全部为限售股份。

### §5 董事会报告

#### 5.1 主营业务分行业、产品情况表

主营业务分产品情况	营业收入	营业成本	毛利率(%)
1.利息收入	137,813.39	44,636.44	67.61%
2.手续费及佣金收入	7,531.25	886.54	88.23%
3.投资收益	65.20	0.00	100.00%
4.汇兑收益	-377.46	0.00	100.00%
5.其他业务收入	340.11	0.00	100.00%

其中:报告期内上市公司向控股股东及其子公司销售产品和提供劳务的关联交易总金额为0.00万元

#### 5.2 主营业务分地区情况

地区	营业收入	营业收入比上年增减(%)
宁波地区	99,692.73	37.86%
上海地区	156.78	

#### 5.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

在报告期内,本行以提高经济资本收益率为目标,以调整业务结构为主线,进一步优化业务和管理流程,积极推行产品服务和管理、转变经营理念和营销方式,各项业务平稳运行,效益、质量、规模呈现协调发展态势。

截至六月末,本行存款总额达到689.19亿元,比年初增18.34%;存款总额达到5147.76亿元,比年初增11.44%;贷款总额达到336.16亿元,比年初增19.48%;实现净利润3.83亿元,同比增长40.93%。全面摊薄净资产收益率为11.35%,资本充足率为11.02%,核心资本充足率为9.31%;不良贷款率为0.35%。

#### 5.3.1 上半年的经营管理工作主要呈现以下几方面的特点:

1. 进一步完善考核办法,完善组织架构,提高管理效能

在上年实行平衡计分卡的基础上,进一步完善考核办法,实行以经济利润考核为主体,结合目标任务、内部联动、团队合作等内容构建的平衡计分卡考核,促进支行全面、综合、平衡发展。加强对各级业务条线绩效考核,重点加大对中企业的信贷业务、网络银行业务、国际业务和贸易融资业务,开展追求资行业务的发展考核,在各项业务的发展中,既注重业务发展的数量,又强调发展的质量。

2. 继续大力拓展各项业务,确保业务稳步发展

(1) 公司业务。以结构调整为主线,结合客户对行的贡献度,着力于优质客户群体的巩固、培育,发展势头较大,有力于优化客户中高风险度的提升。在结构调整的基础上,努力促进大中企业存款业务的平稳增长和持续发展,重点加大对中企业的信贷业务,网络银行业务、国际业务和贸易融资业务,开展追求资行业务的发展考核。截至六月末,全行对公存款余额414.03亿元,比年初增加45.01亿元,增幅10.87%。其中,大中企业存款余额382.27亿元,比年初增加35.87亿元;到六月末网上银行签约客户265788户,比上年同期增长118.14%。上半年网银交易额677.41亿元,同比增长70.01%;上半年全行实现国际结算7.75亿美元,同比增长31.7%。确定小企业业务条线组织架构及考核体系,开发了最受市场欢迎的小企业业务产品,推进“资金融通新渠道,零成本财务顾问,现金增值新方式”为目标的“金色池塘”小企业全面金融服务品牌战略。截至六月末,小企业存款余额21.76亿元,比年初增加9.15亿元;全行小企业开户数2188户,比年初增加7584户。

(2) 个人业务。截至六月末,储蓄存款为100.02亿元,比年初增8.04%;个人贷款余额99.43亿元,比年初增22.04%,个人贷款占比28.68%,比年初提高0.49个百分点。

本行在理财产品,以“金牌贷”为主的新产品以及银行卡业务推广上有所突破。上半年总计发行了六期理财产品,市场反响较好;金鑫业务发展较快,受到个体私营业务的青睐,市场前景较好,客户质量不断提升,到六月末共有金鑫客户20221户,比去年前增13163户。上半年本行银行卡业务保持较好的发展势头。在新增拓展卡渠道,扩大发卡规模的同时,积极开展交易增值服务,实行区域联动,推出积分兑换、积分商城、客户专享汇率风险管理等服务。截至到六月末完成借记卡发卡1.8亿张,新增26.6万张;贷记卡发卡还16.2万张,新增9万张,发卡规模稳居全行第一;POS交易额超过14亿元,银行卡各项业务收入达到1929万元,信用卡交易量和业务收入均超过去年全年。

(3) 资金业务。本行在积极发展货币市场、债券市场、外汇市场的基础上,依托衍生品业务的发展,努力提高资金业务收入占比。一是建立了交易和营销团队,二是积极发展理财产品,三是推出了远期结售汇、远期购汇等汇率风险管理产品。截至到六月末完成远期结售汇交易1.8亿美元,代客外汇买卖1000万美元,实现外汇收入1350万元,并发生了6期汇率人民币理财产品3.2亿元,发行3期外币理财产品48.4万美元。

3. 完善和落实风险防控措施,进一步提高风险管理水平

一是建立信用风险、流动性风险、操作风险、市场风险管理团队,形成全面的、专业的风险管理队伍。二是成立了合规部,以加强全行法律风险和合规风险管理。三是建立了独立的小企业信贷风险管理部。四是完善贷后管理制度与程序,实现了小企业贷后管理及大中型企业贷后管理两类模式。

4. 上海分行顺利开业,实现了跨区域经营

今年1月9日,经国家银监局同意我行筹建上海分行,上海分行已于5月18日顺利开业,使我行实现了跨区域经营。这对本行提升品牌影响力,寻求新的发展空间,确保可持续发展有一定促进作用。

5. 积极推进企业文化建设

根据本行经营管理的实际和发展的需要,确定了“诚信经营,合规发展,融合创新”的企业文化,确立全员员工开展有关专家“先进银行优秀企业文化”的专题宣讲,开展了企业文化教育培训比赛,成立全行企业文化建设委员会,为银行的发展注入新的生机和活力。

6. 进一步加快科技平台建设,为业务发展和管理提供有力的技术支持

今年上半年,我行继续致力于科技信息平台建设,依托科技信息平台,进一步健全和完善了金融工具和支付手段,为业务发展提供技术支持。目前,本行已经着手建设MIS系统,人力资源管理(HR)系统,CRM系统,办公自动化系统等项目,从而提高全行数据信息的处理能力,进一步为客户提供优质服务。

7. 做好人力资源管理和人才培养工作

为了适应业务发展的需要,本行从内部培训和外部引进两个方面积极改善人员素质结构,提高全行管理和服务水平,引进高级管理人员6名,举办了23期各类员工培训班,启动了“五年百人培养计划”,选拔和培养已有11名员工到上海银行进行为期2年的跟班学习。

### 半年风险管理意见的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了宁波银行股份有限公司关于2007年上半年资本充足率情况的评价报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了关于宁波银行股份有限公司合规风险管理办法的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了关于宁波银行股份有限公司操作风险管理办法的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了关于宁波银行股份有限公司资产负债管理办法的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议通过了关于宁波银行股份有限公司流动性管理办法的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了关于提名罗维开、陈雪峰为宁波银行股份有限公司副行长和提名罗孟波为宁波银行股份有限公司行长助理的议案,同意聘任罗维开、陈雪峰为宁波银行股份有限公司副行长,罗孟波为宁波银行股份有限公司行长助理,并报监管部门资格审定。

罗维开、陈雪峰、罗孟波简历如下:

罗维开,男,1965年4月出生,籍贯浙江慈溪,研究生学历,经济师,现任宁波银行行长助理、董事。

1984年8月至1997年7月在工商银行宁波市分行工作,历任科长、处长助理;1997年7月至10月任宁波银行天源支行副行长;1997年11月至2005年5月起任宁波银行总行财务会计部总经理,并于2001年2月至9月兼任宁波银行营业部主任,2003年9月至2005年5月兼任宁波银行电子银行部总经理;2005年5月至今任宁波银行行长助理;2006年8月起至今兼任宁波银行董事。

陈雪峰,男,1967年12月出生,籍贯浙江慈溪,研究生学历,中共党员,现任宁波银行行长助理。

1985年8月参加工作;1987年3月至1991年1月任慈溪市财政局秘书,办公室主任;1991年1月至1992年12月任慈溪市政府办公室秘书;1993年1月至1997年7月任慈溪市横河财税所副所长、财政预算科科长;1997年7月至1999年12月任慈溪市财政局副局长;2000年1月至2002年1月任宁波农信投资公司董事、总经理;2002年

### 5.4 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

### 5.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

### 5.6 募集资金使用情况

5.6.1 募集资金运用  
适用 不适用

### 5.6.2 变更项目情况

适用 不适用

### 5.7 董事会下年度的经营计划修改计划

适用 不适用

### 5.8 对2007年前三季度经营业绩的预计

单位:(人民币)元

对2007年前三季度经营业绩的预计	净利润比上年同期增长30%以上 今年前三季度净利润预计比上年同期增长30%-50%	
2006年前三季度的经营业绩	净利润(已按新会计准则调整)	443,265,411.08
业绩变动的原因说明	业务规模扩大	

### 5.9 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

### 5.10 公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

适用 不适用

### §6 重要事项

#### 6.1 收购、出售资产及资产重组

#### 6.1.1 收购资产

适用 不适用

#### 6.1.2 出售资产

适用 不适用

#### 6.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

适用 不适用

#### 6.2 担保事项

适用 不适用

#### 6.3 非经营性关联债权债务往来

适用 不适用

#### 6.4 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

截至2007年6月30日止,本行作为原告的诉讼案件的标的金额为2,446.64万元,本行作为被告的诉讼案件的标的金额为515.0万元。

#### 6.5 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行于7月12日公开发行发行4.5亿股,发行价9.20元,募集资金41.4亿元。2007年7月17日由主承销商高盛证券(亚洲)有限公司(下称“高盛”)代本行发行4,035,450,000.00元(已扣除承销发行费用104,500,000.00元),解除其他发行费用人民币8,540,000.00元,计算募集资金净额为人民币4,026,960,000.00元,其中注册人民币450,000,000.00元,资本溢价人民币3,576,960,000.00元计入资本公积。

经立信长工审计,截至2007年7月17日止,发行实际已发行人民币普通股(A股)450,000,000.00元,新增注册资本,实收资本(股本)人民币450,000,000.00元,均以货币资金出资。变更后的注册股本为人民币2,500,000,000.00元。本行股票于7月19日在深交所中小板成功挂牌。

#### 6.5.1 证券投资情况

适用 不适用

#### 6.5.2 持有非上市金融企业和拟上市公司股权情况

适用 不适用

#### 6.6 与日常经营相关的关联交易