

**宁波银行股份有限公司**  
**BANK OF NINGBO CO.,LTD.**

（股票代码： 002142）

**2012 年第三季度报告**



2012 年 10 月 25 日

# 宁波银行股份有限公司 2012 年第三季度报告全文

## 一、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

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

公司于 2012 年 10 月 25 日召开了宁波银行股份有限公司第四届董事会 2012 年第五次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2012 年第三季度报告》的议案。

公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

公司负责人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计工作负责人罗维开先生及会计机构负责人孙洪波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## 二、公司基本情况

### (一) 主要会计数据及财务指标

#### 1、主要会计数据

	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增减幅度	
总资产（千元）	338,913,111	260,497,637	30.10%	
归属于上市公司股东的所有者权益（千元）	21,407,481	18,714,067	14.39%	
股本（千股）	2,883,821	2,883,821	-	
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	7.42	6.49	14.39%	
	2012 年 7-9 月	比上年同期增减	2012 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	2,663,189	28.65%	7,625,162	33.63%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	1,176,723	30.51%	3,334,617	30.43%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	-	-	16,566,777	(23.01%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-	-	5.74	(23.01%)
基本每股收益（元）	0.41	30.51%	1.16	30.43%
稀释每股收益（元）	0.41	30.51%	1.16	30.43%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.41	30.21%	1.16	41.22%
加权平均净资产收益率	5.63%	提高 0.45 个百分点	16.62%	提高 1.48 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.63%	提高 0.44 个百分点	16.61%	提高 1.47 个百分点
全面摊薄净资产收益率	5.50%	提高 0.45 个百分点	15.58%	提高 1.25 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	5.50%	提高 0.43 个百分点	15.57%	提高 2.34 个百分点

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>征求意见稿》（2011 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》（2010 年修订）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。

扣除非经常性损益项目和金额

单位：（人民币）千元

非经常性损益项目	2012年1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	11,022
2、计入当期损益的政府补助	-
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	(9,038)
合计对利润总额的影响	1,984
减：所得税影响额	496
合计	1,488

2、主要财务指标

监管指标	监管标准	2012年 9月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资本充足率(%)	≥8	14.66	15.36	16.20	10.75
核心资本充足率(%)	≥4	11.89	12.17	12.50	9.58
流动性比率(本外币)(%)	≥25	44.38	52.19	46.90	46.69
拆借资金比例	≤8	5.96	2.76	1.08	6.04
拆入资金比例 (人民币)(%)	≤8	1.87	0.59	0.21	0.37
拆出资金比例	≤8	1.87	0.59	0.21	0.37
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	63.76	66.62	66.22	69.40
不良贷款比率(%)	≤5	0.75	0.68	0.69	0.79
拨备覆盖率(%)	≥150	236.87	240.74	196.15	170.06
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.82	2.17	2.48	4.79
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	17.94	18.31	17.43	33.78
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.55	3.23	3.67	6.74
正常贷款迁徙率(%)		1.30	3.96	2.33	4.88
关注类贷款迁徙率		11.25	8.80	18.15	74.24
不良贷款迁徙率(%)		41.51	4.49	34.27	17.92
次级类贷款迁徙率		32.45	36.64	67.08	29.07
可疑类贷款迁徙率		32.45	36.64	67.08	29.07
利息收回率(%)		98.71	99.12	99.42	98.19
总资产收益率(%)		1.48	1.24	1.09	1.09
成本收入比(%)		32.08	36.38	38.14	41.37
资产负债率(%)		93.68	92.82	93.97	94.04

注：三季度总资产收益率为年化数据。

### 3、资本构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012年	2011年	2010年	2009年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
资本净额	26,265,008	23,031,480	20,163,883	10,441,892
核心资本净额	21,301,824	18,252,616	15,565,457	9,301,489
附属资本	4,968,565	4,784,245	4,658,742	1,261,855
加权风险资产净额	179,183,292	149,993,362	124,484,846	97,105,336
资本充足率	14.66%	15.36%	16.20%	10.75%
核心资本充足率	11.89%	12.17%	12.50%	9.58%

#### (二) 报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末股东总数(户)		132,968	
前十名无限售条件流通股股东持股情况			
股东名称	期末持有无限售条件 股份的数量(股)	股份种类及数量	
		种类	数量
宁波市财政局	270,000,000	人民币普通股	270,000,000
新加坡华侨银行有限公司	250,000,000	人民币普通股	250,000,000
宁波市电力开发公司	181,236,383	人民币普通股	181,236,383
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
华茂集团股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
雅戈尔集团股份有限公司	140,000,000	人民币普通股	140,000,000
宁波富邦控股集团有限公司	134,250,000	人民币普通股	134,250,000
卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股	54,000,000
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	46,099,471	人民币普通股	46,099,471
宁兴(宁波)资产管理有限公司	44,750,000	人民币普通股	44,750,000

#### (三) 银行业务数据

##### 1、分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路700号	1	1,210	96,142,965
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道210号二十一世纪大厦第21-22层	10	367	34,025,708
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	6	292	14,849,500
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	6	248	25,831,317
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	4	241	23,292,721
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路749号	5	247	20,714,386
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	2	118	3,329,641
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	2	164	13,245,440
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街20号1、2层	1	102	10,041,191

10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	104	3,602,016
11	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	144	8,130,615
12	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	122	8,436,837
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	72	4,905,283
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	101	3,502,199
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	87	2,592,244
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	89	2,874,336
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	4	90	2,765,822
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	97	3,673,378
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	5	109	8,648,163
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	146	5,427,459
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	5	115	5,713,947
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	4	101	4,172,853
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	8	150	6,629,306
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	5	126	3,737,707
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	6	130	5,008,891
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	5	92	2,623,067
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	7	159	5,241,205
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	6	116	3,088,177
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	3	70	3,045,471
30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	5	84	3,621,267
合计	166 家（含总行营业部下辖二级支行 1 个，社区支行 21 个）			5293	338,913,111

## 2、资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年	2009 年
	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产总额	338,913,111	260,497,637	263,274,332	163,351,866
— 现金及存放中央银行款项	43,908,681	41,582,445	31,560,555	21,106,693
— 存放同业款项	26,396,227	38,932,780	7,996,156	8,818,769
— 拆出资金	3,962,750	1,000,000	300,000	536,550
— 交易性金融资产	1,421,965	1,980,194	353,292	622,410
— 衍生金融资产	2,673,675	1,687,630	2,249,556	1,029,475
— 买入返售金融资产	34,303,240	3,355,324	83,021,547	8,227,171
— 应收利息	1,472,136	1,327,836	599,389	477,101
— 发放贷款和垫款	137,327,450	120,741,933	100,194,454	80,767,830
— 可供出售金融资产	59,986,873	26,504,955	4,324,763	1,814,759
— 持有至到期投资	16,538,494	17,555,337	9,838,342	11,735,107
— 应收款项类投资	5,830,068	2,137,747	19,316,538	25,628,004
— 长期股权投资	13,250	13,250	13,250	13,250
— 投资性房地产	22,051	22,051	224,136	456,072
— 固定资产	2,197,113	1,365,957	1,281,221	926,723
— 无形资产	79,491	88,641	92,224	97,887

—递延所得税资产	903,718	628,352	644,549	314,631
—其他资产	1,875,929	1,573,205	1,264,360	779,434

### 3、负债总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012年	2011年	2010年	2009年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
负债总额	317,505,630	241,783,570	247,397,693	153,609,883
—同业及其他金融机构 存放款项	24,419,618	16,175,464	7,368,045	18,864,307
—拆入资金	12,597,046	11,924,128	8,805,389	9,035,021
—衍生金融负债	2,577,369	1,883,333	2,246,004	1,028,347
—卖出回购金融资产款	51,123,491	23,067,793	72,772,019	6,952,574
—吸收存款	211,425,060	176,736,656	145,827,979	110,752,461
—应付职工薪酬	460,001	423,909	284,006	121,367
—应交税费	516,805	655,101	360,344	270,219
—应付利息	2,625,152	1,790,994	1,107,076	671,544
—应付债券	7,479,644	7,474,222	7,467,900	4,971,340
—递延所得税负债	684,448	471,072	592,441	314,934
—其他负债	3,596,996	1,180,898	566,491	627,769

注：卖出回购金融资产款中包含系统外转贴现、再贴现。

### 4、贷款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012年	2011年	2010年	2009年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
客户贷款及垫款	139,801,900	122,745,110	101,574,407	81,863,849
—个人贷款及垫款	32,633,025	29,771,984	26,379,887	20,688,055
—公司贷款及垫款	99,127,978	90,229,454	73,780,801	59,341,420
—票据贴现	8,040,897	2,743,672	1,413,719	1,834,374
减：贷款损失准备	2,474,450	2,003,177	1,379,953	1,096,019
贷款及垫款净额	137,327,450	120,741,933	100,194,454	80,767,830

### 5、存款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012年	2011年	2010年	2009年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
客户存款	211,425,060	176,736,656	145,827,979	110,752,461
—活期存款	103,815,833	98,623,268	86,343,536	64,082,786
个人	13,762,232	11,485,119	9,446,277	8,058,012
公司	90,053,601	87,138,149	76,897,259	56,024,774
—定期存款	107,609,227	78,113,388	59,484,443	46,669,675

个人	31,882,562	22,658,084	19,283,867	16,073,293
公司	75,726,664	55,455,304	40,200,576	30,596,382

## 6、拆入资金

单位：(人民币)千元

项目	2012年	2011年	2010年	2009年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
拆入资金	12,597,046	11,924,128	8,805,389	9,035,021
—银行拆入	12,597,046	11,924,128	8,805,389	9,035,021

## 7、贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元

项目	2012年9月30日		2011年12月31日		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(百分点)
正常类	136,654,624	97.75	119,411,229	97.28	17,243,395	0.47
关注类	2,102,636	1.50	2,501,779	2.04	(399,143)	(0.54)
次级类	602,429	0.44	543,217	0.44	59,212	-
可疑类	242,426	0.17	100,459	0.08	141,967	0.09
损失类	199,785	0.14	188,426	0.15	11,359	(0.01)
合计	139,801,900	100.00	122,745,110	100.00	17,056,790	-

## 8、报告期内，公司无重组贷款。

## 9、贷款减值准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2012年9月30日	2011年12月31日
期初余额	2,003,177	1,379,953
本年计提	480,384	636,286
本年核销	(15,470)	-
本年转回	6,359	2,467
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	6,359	2,467
已减值贷款利息拨回	-	(15,529)
其他	-	-
期末余额	2,474,450	2,003,177

### 贷款减值准备金的计提方法：

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。

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

际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

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。

## 10、表内外应收利息及坏帐准备情况

单位：(人民币)千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	1,327,836	144,300	1,472,136	-	个别认定
贷款表外应收利息	144,063	21,416	165,479	-	-

## 11、营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2012年1-9月		2011年1-9月		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
利息收入	12,814,629	92.50	10,349,130	91.93	2,465,499	0.57
—贷款利息收入	8,168,539	58.97	5,855,370	52.01	2,313,169	6.96
—拆放同业利息收入	22,145	0.16	15,674	0.14	6,471	0.02
—存放央行款项利息收入	426,919	3.08	320,474	2.85	106,445	0.23
—存放同业利息收入	899,769	6.50	498,519	4.43	401,250	2.07
—债券投资利息收入	920,944	6.65	660,953	5.87	259,991	0.78
—理财产品利息收入	1,438,352	10.38	565,583	5.02	872,769	5.36
—买入返售金融资产	937,961	6.77	2,432,557	21.61	(1,494,596)	(14.84)
手续费及佣金收入	772,378	5.58	740,841	6.58	31,537	(1.00)
其他业务收入	24,183	0.17	13,100	0.12	11,083	0.05
投资收益	30,358	0.22	(27,019)	(0.24)	57,377	0.46
汇兑损益	(32,149)	(0.23)	384,695	3.42	(416,844)	(3.65)
公允价值变动	243,734	1.76	(203,520)	(1.81)	447,254	3.57
合计	13,853,133	100.00	11,257,227	100.00	2,595,906	0.00

## 12、贷款行业、地区和客户类别集中度分析

### (1) 报告期末,贷款投放前十个行业情况

单位：(人民币)千元

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例
1	制造业	34,586,413	24.74%
2	批发和零售业	21,534,031	15.40%
3	租赁和商务服务业	14,064,451	10.06%



4	房地产开发贷款	7,273,850	5.20%
5	建筑业	6,853,327	4.90%
6	水利、环境和公共设施管理和投资业	5,936,833	4.25%
7	经营性物业贷款	3,845,380	2.75%
8	交通运输、仓储和邮政业	3,090,754	2.21%
9	公共管理和社会组织	2,104,900	1.51%
10	电力、燃气及水的生产和供应业	1,796,493	1.29%
合 计		101,086,433	72.31%

(2) 报告期末,贷款地区分布情况

单位: (人民币)千元

项目	2012年9月30日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
北京市	4,479,275	3.20%	3,023,403	2.46%
上海市	14,074,722	10.07%	12,390,101	10.09%
浙江省	90,040,904	64.41%	83,492,570	68.03%
其中:宁波市	76,852,396	54.97%	71,144,698	57.96%
江苏省	23,392,293	16.73%	18,228,707	14.85%
广东省	7,814,706	5.59%	5,610,329	4.57%
贷款和垫款总额	139,801,900	100.00%	122,745,110	100.00%

(3) 报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位: (人民币)千元

分类	2012年9月30日		2011年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	24,996,930	17.88%	23,942,868	19.51%
保证贷款	42,692,179	30.54%	37,176,577	30.29%
抵押贷款	60,716,238	43.43%	54,067,030	44.05%
质押贷款	11,396,553	8.15%	7,558,635	6.16%
贷款和垫款总额	139,801,900	100.00%	122,745,110	100%

(4) 公司最大十家客户贷款情况

单位: (人民币)千元

客户	行业	贷款余额	占资本净额比例
客户1	房地产开发贷款	74,100	2.82%
客户2	水利、环境和公共设施管理业	50,000	1.90%
客户3	租赁和商务服务业	49,600	1.89%
客户4	租赁和商务服务业	48,931	1.86%
客户5	水利、环境和公共设施管理业	48,000	1.83%

客户 6	租赁和商务服务业	44,600	1.70%
客户 7	房地产开发贷款	41,000	1.56%
客户 8	建筑业	39,400	1.50%
客户 9	公共管理、社会保障和社会组织	37,950	1.44%
客户 10	公司经营性物业贷款	37,550	1.43%
合 计		471,131	17.94%

### 13、抵债资产

单位：(人民币)千元

项 目	2011 年 12 月 31 日	本期增减	2012 年 9 月 30 日	跌价准备余额
抵债资产	127,193	-	127,193	2,063

### 14、前三季度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	平均年化付息率
企业活期存款	89,658,400	1.27%
企业定期存款	65,695,870	3.46%
储蓄活期存款	12,469,220	0.48%
储蓄定期存款	27,035,070	3.29%
合 计	194,858,570	2.24%

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

### 15、前三季度贷款结构平均余额和平均收息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化收息率
一年以内短期贷款	88,880,600	7.66%
中长期贷款	32,859,720	7.45%
合 计	121,740,320	7.60%

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

### 16、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	31,963,897
金融机构债券	2,070,360
企业债券	1,062,120
铁道部债券	112,750
央行票据	77,290
合 计	35,286,417

## 17、报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值	年利率%	到期日
2011 记账式国债	14,505,000	2.82~3.99	2014-3-10~2021-8-18
2012 记账式国债	5,850,000	2.91~3.25	2015-4-26~2019-9-6
2010 记账式国债	4,418,000	2.23~3.83	2013-3-18~2020-12-16
2007 记账式国债	2,590,000	2.93~4.52	2012-10-22~2037-5-17
2008 记账式国债	1,470,000	1.77~4.94	2013-4-21~2038-10-23
2009 记账式国债	1,280,000	2.26~4.30	2012-11-19~2059-11-30
2008 金融债券	1,000,000	8.00	2018-4-1~2018-7-3
2012 企业债券	617,510	3.40~5.65	2013-5-16~2017-9-10
2003 记账式国债	530,000	2.80~4.18	2013-4-9~2018-10-24

## 18、报告期内委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期内，公司财富管理业务保持稳定发展。2012 年前三季度，公司共发行 620 期理财产品，累计销售 924.53 亿元（不含活期化理财），基金产品累计销售 7.38 亿元，银保类产品累计销售 0.43 亿元。

## 19、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)千元

项 目	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产	71,869,600	56,302,835
开出信用证	9,186,842	6,420,927
银行承兑汇票	36,988,730	31,544,959
开出保函	2,572,821	2,126,602
贷款承诺	23,121,207	16,210,347
2、资本性支出承诺	323,821	309,383
3、经营性租赁承诺	1,158,637	1,119,655
4、对外资产质押承诺	25,393,000	24,201,000

## 20、衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2012 年 9 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期合同	16,620,383	46,200	39,604
货币掉期合同	96,484,789	399,108	403,247
利率互换合同	55,859,255	2,184,524	2,131,265
期权合同	447,858	43,844	3,253
合计	169,412,286	2,673,675	2,577,369

#### **(四) 公司面临的各种风险及相应对策**

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和其他风险。

##### **1、信用风险**

信用风险，是指交易对手因各种原因可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务和由于交易对手信用等级下降所产生的损失。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。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现对信用风险的有效管理。通过设计合理的制度和控制流程来确保信用风险得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。公司在信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级（或评分）、担保评估、贷款审查和审批、放款、授信后管理等多个环节识别和控制信用风险。

公司按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，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，对信贷资产进行风险分类，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。通过实施十级贷款分类制度，以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度。公司根据分类的不同计提不同比例的拨备，确保信用风险抵御能力的有效性。

公司持续建设完善的信用风险监测体系，探索先进的风险管理技术和手段。风险监测范围包括宏观经济走势、行业发展趋势、客户自身经营情况、客户信用行为等；公司执行双线双向风险预警管理机制，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，确保预警信息收集渠道畅通以及预警信息迅速得到处理。公司根据预警信息对资产的影响程度，启动相应的预警行动方案，在早期防范和应对信用风险。

报告期内，公司在认真分析研究国内外经济形势及银行业面临风险的基础上，加强了对信用风险的管控。公司继续完善风险客户预警体系建设，强化预警日常管理，提升系统性风险预警能力，通过预警管理交流平台通报预警客户情况、地域风险状况、风险特征等，讨论处置方案及监控处置方案进展。完成公司银行条线新授信后检查模块的上线，优化检查报告模板，引进质量评分模块，修订《授信后管理尽职办法》和《授信后检查操作规程》，着力提升大中企业客户的授信后管理质量。加大对热点风险的排查力度，开展系统性风险排摸，针对敏感行业及敏感业务，如光伏行业、票据业务等展开专项排查，及时发现和应对潜在风险，确保信用风险可控。公司制定了零售打分卡监控管理框架，完成零售贷后管理优化工作。

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 2012 年 9 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额 74,100 万元，占资本净额（2,626,501 万元）的比例为 2.82%，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 2012 年 9 月 30 日，公司最大单一集团客户授信敞口 119,400 万元，占资本净额（2,626,501 万元）的比例为 4.55%，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 2012 年 9 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 471,131 万元，占资本净额（2,626,501 万元）的比例为 17.94%。

##### **(4) 单一关联方授信比例**

截止 2012 年 9 月 30 日，公司最大单一关联方授信敞口 60,180 万元，占资本净额（2,626,501 万元）的比例为 2.29%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

##### **(5) 全部关联度**

截止 2012 年 9 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 241,656 万元，占资本净额（2,626,501 万元）的比例为 9.20%，符合银监会规定的不高于 50%的要求。

##### **2、流动性风险**

流动性风险是指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。

公司结合宏观经济形势和金融监管政策变化，按照银监会《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，不断加强流动性风险制度建设，改进流动性风险管理技术，完善流动性风险限额指标体系，实施现金流量缺口的每日监测；积极开展压力测试和流动性应急演练，切实提高流动性风险管理能力。

报告期内，公司密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控公司的资产负债的结构和期限，每月召开资产负债管理委员会会议，审议全行流动性风险状况和应对措施。研究流动性溢价方案，逐步将流动性风险因素嵌入内部资金转移定价体系，通过价格引导分支行按照总行的流动性管理策略开展业务。制定分行同业业务和票据业务流动性风险管理政策，指导分行在总行流动性风险管理要求内发展业务。优化资金头寸划拨流程，进一步加强分行资金头寸管理。持续监控各项流动性风险指标，定期发布LCR/NSFR指标水平，确保各项指标在监管要求和董事会风险容忍度以内。

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 2012 年 9 月 30 日，公司流动性资产余额 5,482,522 万元，流动性负债余额 12,354,412 万元，流动性比例 44.38%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

(2) 流动性缺口率

截止 2012 年 9 月 30 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-1,118,343 万元，流动性缺口率-9.98%，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 2012 年 9 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 605,792 万元，与人民币各项存款余额的比例为 4.86%。

(4) 存贷款比例

截止 2012 年 9 月 30 日，公司各项贷款余额 1,398.02 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 2,114.25 亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)63.76%，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。

公司对市场风险实行限额管理，根据市场环境和资金业务的发展状况，及时调整利率敏感性指标限额、止损限额、风险价值限额、流动性限额等市场风险限额并每日进行监控。积极实施市场风险压力测试，除月末执行外，凡遇市场重大波动等紧急情况将进行紧急场景压力测试并发布预警信息。通过交易期限调整、同类产品之间对冲以及利用利率衍生产品进行对冲等方式，保证利率风险合理、可控。通过交易日日间管控、代客交易日终头寸管控等手段，确保汇率风险合理、可控。

报告期内，公司根据资金业务发展计划和市场状况，及时调整了 2012 年市场风险限额，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。成功实现 Summit 新资金一体化系统上线运行，理财资产池系统开发按计划有序推进，市场风险管控水平系统化水平进一步提高。同时加强交易账户风险监控与报告，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：

截止 2012 年 9 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 89,440 万元，资本净额 2,626,501 万元，累计外汇敞口头寸比例 3.41%，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。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

公司加强各级员工的思想教育、合规教育、风险意识教育、业务知识和技能培训，实行持证上岗制度，实施前中后台以及不相容岗位严格的职责分离，建立并实施中高级管理人员和重要岗位轮岗和强制休假制度，实行员工谈话、家访、重大事项报告以及行为排查制度，积极防范员工操作风险和道德风险。加强制

度建设，逐步建立一整套涵盖所有业务经营和管理活动的内控制度和流程，并通过实施制度后评价、新产品审批、RCSA 评估、各级监督检查、全员合规评价、分支行内控评级等措施，及时完善和改进制度流程，强化制度执行力，在流程上防范操作风险。加强信息科技管理，通过实行系统开发和运行分离、OA 办公系统与因特网物理隔离、程序开发和上线审批、程序更新控制、加强系统监控预警和审计、建设异地灾备、制定重要信息系统应急预案并定期演练等措施，确保信息系统安全。建立案件防控工作目标管理责任制，完善案防工作制度，实施案件问责和员工违规失职行为责任追究，同时通过采取定期排查和不定期排查以及年度案件专项治理等方式，多方位、多渠道排查案件风险，及时发现和消除风险隐患，不断提升案件防控能力。

报告期内，为加强对各分支行，特别是分行的操作风险防控，公司在全行推广了“操作风险 18 字检查”工作，对易发操作风险的 18 个重点领域进行严密排查。同时，针对银行案件更加多样化、复杂化、高科技化等特点，公司在做好全行操作风险的日常管理、监测、分析和报告的基础上，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。建立案防评估机制，评估公司对不同案例作案手段的防御力。组织了 2012 年度案件专项治理工作，通过分支行自查、总行案专检查组复查相结合的方式重点针对“信贷五假二冒”进行了排查。印发了《宁波银行员工道德风险管理工作手册》，从员工入职管理、日常管理、道德风险信息管理、案（事）件处置等方面对员工道德风险管理工作进行了规范，确保员工道德风险管理工作实效。制定了《宁波银行上门服务业务管理办法》和《柜面从业人员“十禁”规定》，以有效遏制因柜员违规操作引发的重大案件风险。制定及修订了《重要信息系统突发事件应急管理办法》、《信息系统突发事件应急预案》和《信息系统灾难恢复预案》等制度，逐步建立 IT 应急管理 with 灾备恢复制度体系架构。

## 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。继续推进合规工作，加强机构、员工合规考核和合规检查，进一步提升全行员工的合规意识。建立建成总分支三级内部控制制度体系，确保内控制度的完整、规范、科学，覆盖业务经营和管理活动的全过程。

## (二) 内部控制情况

### 1、对大额暴露和风险集中的识别

报告期内，公司按照《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，对大额暴露和集中风险进行有效识别和管理。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。

### 2、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、对授信业务实施十级分类、对利率风险和流动性风险实施缺口、久期、市值分析等手段对相关风险状况进行评估，并对评估参数的选取、配置、维护、评估和更新进行规范化管理。报告期内，公司各类评估结果与实际情况基本一致，评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

### 3、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，公司严格按照银监会的规定，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。

### 4、压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内，公司根据行业形势和业务风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法，继续对公司流动性状况、市场风险状况、房地产贷款等内容实施了压力测试，了解潜在风险因素，分析抵御

风险的能力，并制定相关应对措施，以预防极端事件对公司带来的冲击。

## 5、风险预警

报告期内，公司着重提升预警的针对性、有效性，建立和完善预警的持续跟踪化解机制，推进全行预警工作再上一个新台阶。通过推广应用预警日志管理办法，进一步健全风险预警管理组织架构，以确保全行资产质量安全。

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。

## 二、重要事项

### (一) 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

截至2012年9月30日，本公司主要经营情况如下：

- 1-9月实现净利润33.35亿元，同比提高30.43%。基本每股收益1.16元，比上年同期增加0.27元。
- 总资产3,389.13亿元，比年初增加784.15亿元，增幅30.10%。
- 贷款余额1,398.02亿元，比年初增加170.57亿元，增幅13.90%。
- 存款余额2,114.25亿元，比年初增加346.88亿元，增幅19.63%。
- 股东权益214.07亿元，比年初增加26.93亿元，增幅14.39%。全面摊薄净资产收益率15.58%，比上年同期提高1.25个百分点。
- 按照“五级分类”标准，不良贷款余额10.45亿元，不良贷款率0.75%，比年初提高0.07个百分点。拨备覆盖率为236.87%，比年初下降3.87个百分点。
- 变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因。

单位：(人民币)千元

项目	2012年1-9月	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	243,734	219.76%	公允价值变动收入增加
投资收益(损失以“-”填列)	30,358	212.36%	投资收益增加
汇兑收益(损失以“-”填列)	(32,149)	(108.36%)	外汇业务损益
其他业务收入	24,183	84.61%	房屋租赁收入增加
资产减值损失	480,384	30.56%	贷款规模增加
营业外收入	16,601	(91.95%)	营业外收入减少
营业外支出	14,618	43.88%	营业外支出增加
所得税	866,123	49.08%	利润总额增加

单位：(人民币)千元

项目	2012年9月30日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	26,396,227	(32.20%)	存放境内同业款项减少
拆出资金	3,962,750	296.28%	拆出资金增加
衍生金融资产	2,673,675	58.43%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	34,303,240	922.35%	买入返售金融资产增加

可供出售金融资产	59,986,873	126.32%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	5,830,068	172.72%	应收款项类投资增加
固定资产	2,197,113	60.85%	固定资产增加
递延所得税资产	903,718	43.82%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	24,419,618	50.97%	同业存放款项增加
衍生金融负债	2,577,369	36.85%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	51,123,491	121.62%	卖出回购金融资产款增加
应付利息	2,625,152	46.58%	应付利息增加
其他负债	3,596,996	204.60%	其他负债增加

## (二) 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

1、公司不存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

2、日常经营重大合同的签署和履行情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁、委托理财等重大合同事项。

## (三) 公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	无	无	无	无	无
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	无	无	无	无	无
资产置换时所作承诺	无	无	无	无	无
发行时所作承诺	宁波市财政局、新加坡华侨银行有限公司、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份有限公司	自公司股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。	2007 年 7 月 19 日	36 个月	限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2010 年 7 月 19 日。2010 年 7 月 19 日，上述股东持有的 1,415,000,000 股限售股份上市流通。
其他对公司中小股东所作承诺	无	无	无	无	无
非公开发行认购对象承诺	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	自发行结束之日起，36 个月内不转让本次认购的股份	2010 年 10 月 25 日	36 个月	严格履行
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划					
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	否				



承诺的解决期限	
解决方式	
承诺的履行情况	严格执行

#### (四) 对 2012 年度经营业绩的预计

2012 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	20%	至	30%
2012 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间（千元）	3,904,212	至	4,229,563
2011 年度归属于上市公司股东的净利润（千元）	3,253,510		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大，盈利能力增强		

#### (五) 其他需说明的重大事项

##### 1、证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本（元）	期末持有数量（股）	期末账面价值（元）	占期末证券总投资比例（%）	报告期损益（元）	
1	A 股	600830	香溢融通	3,865,855	750,000	4,920,000	100	-	
	期末持有的其他证券投资			-	-	-	-	-	
	报告期已出售证券投资损益			-	-	-	-	-	
	合计			3,865,855	750,000	4,920,000	100	-	
	证券投资审批董事会公告披露日期					不适用			
	证券投资审批股东会公告披露日期					不适用			

##### 2、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	我行业在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内我行已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

##### 3、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例
外汇远期	16,544,187	16,620,383	18,353	77.64%
货币掉期	40,534,706	96,484,789	131,740	450.71%
利率互换	35,780,125	55,859,255	89,941	260.93%
期权合同	171,246	447,858	(26,306)	2.09%
合计	93,030,264	169,412,286	213,728	791.37%

#### 4、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2012年2月29日	公司会议室	实地调研	机构	中信证券	2011年度业绩快报
2012年2月29日	公司会议室	实地调研	机构	东方证券	2011年度业绩快报
2012年3月7日	公司会议室	实地调研	机构	瑞银证券	2011年度业绩快报
2012年3月7日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券	2011年度业绩快报
2012年3月22日	公司会议室	实地调研	机构	银河证券	2011年度业绩快报
2012年5月30日	公司会议室	实地调研	机构	浙商证券、信达证券	2012年第一季度报
2012年6月5日	公司会议室	实地调研	机构	宏源证券、国金通用基金、泰康资产	2012年第一季度报
2012年6月14日	公司会议室	实地调研	机构	工银瑞信	2012年第一季度报
2012年6月28日	公司会议室	实地调研	机构	野村证券	2012年第一季度报
2012年8月30日	公司会议室	电话沟通	机构	券商、基金等各类投资者	2012年半年度报告
2012年9月11日	宁波南苑饭店	网络沟通	机构、个人	券商、基金、个人等各类投资者	公司治理、发展战略、经营状况、可持续发展等
2012年9月12日	公司会议室	实地调研	机构	申银万国	2012年半年度报告

#### 5、发行公司债券情况

报告期内，除已披露者外，公司没有发行公司债事项。

#### (六) 董事会关联交易管理执行情况

##### 1、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2012年9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19,700.66万元，质押项下为0万元，保证项下为150万元，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	19,701
质押	-
保证	150
信用	-
合计	19,851

##### 2、关联自然人在本行发生30万元以上交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2012年三季度关联自然人与本行金额在30万元以上的交易共171笔，发生日合计业务余额11466万元，扣除保证金后敞口11106万元，截至9月底扣除保证金后敞口7,326.94万元。

### 3、持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

根据董事会 2012 年度对本公司关联授信控制的目标和要求，对占比 5%以上股东关联方“宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司、华茂集团股份有限公司”单户最高授信限额不超过 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) 宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

#### (2) 新加坡华侨银行有限公司

截至 2012 年 9 月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 20 亿元，其中预清算 10.50 亿元、利率互换 0.5 亿元、信用拆借/同业存款 2 亿元、期权 7 亿元，目前在本行风险敞口 4.68 亿元，其中预清算 4.68 亿元；我行给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 12 亿元，其中预清算 4 亿元、利率互换 3 亿元，信用拆借/同业存款 5 亿元、期权 1 亿元。实际风险敞口为 5.07 亿元，其中预清算 2.63 亿元、利率互换 2.44 亿元。

#### (3) 宁波杉杉股份有限公司及关联体

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	2200	流贷 2100	2100	
			中长期贷款 7800	7800	
2	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	流贷 1000	1500	
			国内采购 500		
			USD1000 开证 5254.63	4889.20	进口
		USD500 出口押汇 413.54	413.54	出口	
3	宁波杉杉物产有限公司	-	开证 3881.00	-	
4	上海杉杉科技有限公司	2000	银承 2379.41	1253.95	
5	宁波意丹奴服饰有限公司	500	流贷 350 银承 210	455	
6	宁波顺诺贸易有限公司	10000	国内采购 9000 国内买方代付 5000	10000	
7	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 1870	1870	
			USD500 开证 1145.65 进口押汇 331.67	1477.31	进口
			USD80 -	-	出口
8	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	-	贴现 9000	-	
9	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	-	流贷 700	700	
10	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	银承 7.35	4.04	
11	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司	400	保函 145.54	68.82	单项
12	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	13000	流贷 3000 国内采购 6000 国内开证 347.59	9268.79	
			8000 银承 9043.24	4521.62	单项

	2000	-	-	出口
合计		69479.61	46322.27	

(4) 雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公司	94000	开证 52098.91 代付 7430.44	59529.35	进口
		1000	远期结汇 651.09	651.09	金融衍生品
2	宁波中基凯丰汽车销售服务有限公司		流贷 1100	1100	
3	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD965	开证 3757.56	3757.56	进口
		USD35	押汇 45.11	22.60	出口
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	4500	开证 1439.17 代付 1569.82 押汇 696.41	3705.40	进口
		500	-	-	单项
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	4500	开证 210.82 押汇 79.51	210.82	进口
		1000	-	-	
		100	-	-	金融衍生品
合计			69078.83	68976.82	

(5) 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	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波富邦控股集团有限公司	8500	流贷 8500	8500	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	14800	流贷 11300 国内采购 2475 国内买方代付 1462.5	14450	
			国内开证 200	-	
		USD500	-	-	进口
		500	-	-	金融衍生品
3	宁波亨润聚合有限公司	7300	流贷 7300	7300	
		USD420	开证 1498.80	1422.24	进口
4	宁波富邦家具有限公司	5200	-	-	商票保贴
			贴现 150 商票保贴 10890	9800	
		USD100	代付 282.17 押汇 24.72 开证 27.74	283.57	进口

5	宁波亨润塑机有限公司	2000	流贷 2000	2000	
			国内议付 200	-	
6	宁波亨润家具有限公司	9800	-	-	商票保贴
			商票保贴 5200	5200	
			贴现 60		
		USD450	代付 2375.49	2329.42	进口
			押汇 374.54		
7	宁波家私有限公司	3000	贷款 2000	3000	
			国内采购 1000		
8	宁波富邦格林家具有限公司	4000	银承 8000	4000	单项
9	宁波富邦精业贸易有限公司		银承 500	300	
	合计		65820.96	58585.23	

(6) 宁波市电力开发公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波宁电进出口有限公司	USD600	开证 784.07 押汇 200.67 代付 439.88	1424.62	
		1000	远期结汇 24.66	24.66	金融衍生品
		1000	-	-	
	合计		1449.28	1449.28	

(7) 华茂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	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000	行内银团
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	10000	开证 1358.66	1358.66	
		18000	流贷 2330 银承 1565.09	3582.07	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	17574.14	代付 2378.74 开证 13656.13	16034.87	进口
		2000	远期结汇 488.89 货币掉期 8.17	497.06	金融衍生品
4	宁波华茂科技股份有限公司	10000	流贷 10000	10000	
	合计		46785.68	46472.66	

4、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,2012年三季度,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,2012年三季度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2笔;

(2) 经统计,2012年三季度未发生重大关联交易;

(3) 经统计,2012年三季度未发生特别重大关联交易;

根据2012年三季度一般关联交易、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。

## (二) 报告期内公司无重大对外担保事项

报告期末,公司担保业务(保函)余额为257,282万元人民币,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。

## (三) 重大诉讼事项

性质	涉案金额(万元)	件数
1、主诉案件	84,702	426
其中:今年起诉的案件	50,879	148
2、被诉案件	92	3
其中:今年起诉的案件	92	3

## (四) 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

## (五) 报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司

董事长:陆华裕

二〇一二年十月二十五日

# 资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：(人民币)千元

项目	2012年9月30日	2011年12月31日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	43,908,681	41,582,445
存放同业款项	26,396,227	38,932,780
拆出资金	3,962,750	1,000,000
交易性金融资产	1,421,965	1,980,194
衍生金融资产	2,673,675	1,687,630
买入返售金融资产	34,303,240	3,355,324
应收利息	1,472,136	1,327,836
发放贷款和垫款	137,327,450	120,741,933
可供出售金融资产	59,986,873	26,504,955
持有至到期投资	16,538,494	17,555,337
应收款项类投资	5,830,068	2,137,747
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	22,051	22,051
固定资产	2,197,113	1,365,957
无形资产	79,491	88,641
递延所得税资产	903,718	628,352
其他资产	1,875,929	1,573,205
资产总计	338,913,111	260,497,637
<b>负债及所有者权益</b>		
同业及其他金融机构存放款项	24,419,618	16,175,464
拆入资金	12,597,046	11,924,128
衍生金融负债	2,577,369	1,883,333
卖出回购金融资产款	51,123,491	23,067,793
吸收存款	211,425,060	176,736,656
应付职工薪酬	460,001	423,909
应交税费	516,805	655,101
应付利息	2,625,152	1,790,994
应付债券	7,479,644	7,474,222
递延所得税负债	684,448	471,072
其他负债	3,596,996	1,180,898
负债合计	317,505,630	241,783,570
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,923,298	7,987,736
盈余公积	1,079,488	1,079,489
一般风险准备	1,499,934	1,244,847
未分配利润	8,020,940	5,518,174
股东权益合计	21,407,481	18,714,067
负债和股东权益总计	338,913,111	260,497,637

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

# 利润表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：(人民币)千元

项目	2012年1-9月	2011年1-9月
一、营业收入	7,625,162	5,706,374
利息净收入	6,700,913	4,888,794
利息收入	12,814,629	10,349,130
利息支出	(6,113,716)	(5,460,336)
手续费及佣金净收入	658,123	650,324
手续费及佣金收入	772,378	740,841
手续费及佣金支出	(114,255)	(90,517)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	243,734	(203,520)
投资收益(损失以“-”填列)	30,358	(27,019)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(32,149)	384,695
其他业务收入	24,183	13,100
二、营业支出及损失	(3,426,406)	(2,764,872)
营业税费	(499,371)	(390,780)
业务及管理费	(2,446,469)	(2,004,047)
资产减值损失	(480,384)	(367,934)
其他业务成本	(183)	(2,111)
三、营业利润	4,198,756	2,941,502
加：营业外收入	16,601	206,316
减：营业外支出	(14,618)	(10,160)
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	4,200,740	3,137,658
减：所得税	(866,123)	(580,967)
六、净利润	3,334,617	2,556,691
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	1.16	0.89
(二) 稀释每股收益	1.16	0.89
八、其他综合收益	(64,437)	(15,837)
九、综合收益总额	3,270,180	2,540,854
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	3,270,180	2,540,854
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波



# 利润表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

单位：(人民币)千元

项目	2012年7-9月	2011年7-9月
一、营业收入	2,663,190	2,070,160
利息净收入	2,362,700	1,811,587
利息收入	4,517,374	3,655,463
利息支出	(2,154,674)	(1,843,876)
手续费及佣金净收入	224,483	400,145
手续费及佣金收入	270,752	432,931
手续费及佣金支出	(46,269)	(32,786)
公允价值变动损益	(181,568)	(301,775)
投资收益	14,117	(13,605)
汇兑收益	236,335	171,746
其他业务收入	7,122	2,061
二、营业支出及损失	(1,179,158)	(943,875)
营业税金及附加	(184,336)	(152,388)
业务及管理费	(854,390)	(697,769)
资产减值损失	(140,432)	(92,915)
其他业务成本	-	(803)
三、营业利润	1,484,032	1,126,285
加：营业外收入	5,398	1,202
减：营业外支出	(5,501)	(4,305)
四、以前年度损益调整	-	-
五、利润总额	1,483,929	1,123,182
减：所得税费用	(307,206)	(221,534)
六、净利润	1,176,723	901,648
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.41	0.31
(二) 稀释每股收益	0.41	0.31
八、其他综合收益	(140,350)	(1,328)
九、综合收益总额	1,036,373	900,320
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,036,373	900,320
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

# 现金流量表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：(人民币)千元

项 目	2012年1-9月	2011年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	42,932,557	30,745,055
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	9,176,850
收取利息、手续费及佣金的现金	11,134,080	10,467,607
收到其他与经营活动有关的现金	2,655,636	1,953,659
经营活动现金流入小计	56,722,273	52,343,171
客户贷款及垫款净增加额	17,056,791	15,434,482
存放中央银行和同业款项净增加额	8,336,020	6,556,847
向其他金融机构拆入资金净减少额	4,780,870	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,393,812	5,041,383
支付给职工及为职工支付的现金	1,273,195	1,032,097
支付的各项税费	1,590,976	934,558
支付其他与经营活动有关的现金	1,723,832	1,823,869
经营活动现金流出小计	40,155,496	30,823,236
经营活动产生的现金流量净额	16,566,777	21,519,935
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	11,845,459	18,565,139
取得投资收益收到的现金	2,308,626	181,242
收到其他与投资活动有关的现金	31,175	241,021
投资活动现金流入小计	14,185,260	18,987,402
投资支付的现金	47,530,477	32,547,117
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	585,129	699,084
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	48,115,606	33,246,201
投资活动产生的现金流量净额	(33,930,346)	(14,258,799)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	779,264	729,264
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	779,264	729,264
筹资活动产生的现金流量净额	(779,264)	(729,264)
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	(2,323)	(39,906)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(18,145,156)	6,491,966
加：期初现金及现金等价物余额	46,272,013	83,773,056
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	28,126,857	90,265,022

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波