

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

2012 年第一季度报告



2012 年 4 月 26 日

宁波银行股份有限公司 2012 年第一季度报告全文

§ 1 重要提示

1.1 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。

1.2 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。

1.3 公司于 2012 年 4 月 25 日召开了宁波银行股份有限公司第四届董事会 2012 年第二次临时会议，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 年第一季度报告的议案》。

1.4 公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.5 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。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

2.1.1 主要会计数据

	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产（千元）	265,556,642	260,497,637	1.94%
股东权益（千元）	19,725,233	18,714,067	5.40%
股本（千股）	2,883,821	2,883,821	0.00%
每股净资产	6.84	6.49	5.39%
	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	2,402,595	1,690,859	43.09%
净利润（千元）	1,033,639	814,966	26.83%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	(8,915,388)	(43,099,381)	79.31%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(3.09)	(14.95)	79.31%
基本每股收益（元）	0.36	0.28	26.83%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.36	0.23	56.52%
稀释每股收益（元）	0.36	0.28	26.83%
全面摊薄净资产收益率	5.24%	4.88%	提高 0.36 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	5.23%	4.03%	提高 1.20 个百分点

注：1、按照《公开发行证券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）的规定计算每股收益和净资产收益率。

2、按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算扣除非经常性损益后的净利润。

3、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。

非经常性损益项目

单位：(人民币)千元

非经常性损益项目	2012年1-3月金额
1、非流动性资产处置损益	1,902
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	917
合计对利润总额的影响	2,819
减：所得税影响额	705
合计	2,114

2.1.2 主要财务指标

监管指标	监管标准	2012年 3月31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	14.84	15.36	16.20	10.75
核心资本充足率(%)	≥4	11.85	12.17	12.50	9.58
流动性比率(本外币)(%)	≥25	38.71	52.19	46.90	46.69
拆借资金比例 (人民币)(%)	≤8	2.36	2.76	1.08	6.04
拆出资金比例	≤8	0	0.59	0.21	0.37
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	66.20	66.62	66.22	69.40
不良贷款比率(%)	≤5	0.68	0.68	0.69	0.79
拨备覆盖率(%)	≥150	245.15	240.74	196.15	170.06
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.09	2.17	2.48	4.79
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	19.11	18.31	17.43	33.78
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.71	3.23	3.67	6.74
正常贷款迁徙率(%)		0.24	3.96	2.33	4.88
关注类贷款迁徙率		3.65	8.80	18.15	74.24
不良贷款迁徙率(%)		22.01	4.49	34.27	17.92
可疑类贷款迁徙率		24.51	36.64	67.08	29.07
利息回收率(%)		101.06	99.12	99.42	98.19
总资产收益率(%)		1.57	1.24	1.09	1.09
成本收入比(%)		31.88	36.38	38.14	41.37
资产负债率(%)		92.57	92.82	93.97	94.04

注：一季度总资产收益率为年化数据。

2.1.3 资本构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年	2009 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资本净额	24,290,669	23,031,480	20,163,883	10,441,892
核心资本净额	19,401,561	18,252,616	15,565,457	9,301,489
附属资本	4,894,489	4,784,245	4,658,742	1,261,855
加权风险资产净额	163,667,039	149,993,362	124,484,846	97,105,336
资本充足率	14.84%	15.36%	16.20%	10.75%
核心资本充足率	11.85%	12.17%	12.50%	9.58%

2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数		135,709
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量(股)	股份种类
宁波市财政局	270,000,000	人民币普通股
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250,000,000	人民币普通股
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股
华茂集团股份有限公司	179,000,000	人民币普通股
宁波市电力开发公司	179,000,000	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	141,500,000	人民币普通股
宁波富邦控股集团有限公司	134,250,000	人民币普通股
卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股
华侨银行有限公司	46,099,471	人民币普通股
宁兴(宁波)资产管理有限公司	44,750,000	人民币普通股

2.3 银行业务数据

2.3.1 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	1,070	77,433,981
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	9	368	30,871,503
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	5	274	13,307,797
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	5	224	14,006,818
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	3	221	11,507,483
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	4	229	15,981,979
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	2	93	3,049,870
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	129	7,639,081

9	无锡分行	无锡市北塘区北大街20号1、2层	1	87	3,858,456
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	5	97	3,355,987
11	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	6	133	7,070,115
12	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	114	7,521,232
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街4号	2	63	4,445,354
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	89	3,086,943
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	4	77	2,317,319
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	4	88	2,670,969
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路275号	4	76	2,464,038
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路651-655号	4	95	3,120,970
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	5	100	7,279,240
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路199号	7	128	4,952,585
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路221号	8	107	5,129,279
22	镇海支行	宁波市镇海车站路18号	5	88	3,861,503
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路666号	4	140	5,901,161
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道158号	5	122	3,708,201
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	6	121	4,805,537
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路340-348号	5	89	2,289,381
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	6	140	4,615,192
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道483-495号	5	104	3,105,919
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路274号	3	58	2,952,875
30	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	4	76	3,245,874
	合计			4,800	265,556,642

2.3.2 资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资产总额	265,556,642	260,497,637	263,274,332	163,351,866
—现金及存放中央银行款项	38,844,472	41,582,445	31,560,555	21,106,693
—存放同业款项	25,749,421	38,932,780	7,996,156	8,818,769
—拆出资金	-	1,000,000	300,000	536,550
—交易性金融资产	1,481,702	1,980,194	353,292	622,410
—衍生金融资产	1,524,326	1,687,630	2,249,556	1,029,475
—买入返售金融资产	4,510,852	3,355,324	83,021,547	8,227,171
—应收利息	1,285,981	1,327,836	599,389	477,101
—发放贷款和垫款	128,192,192	120,741,933	100,194,454	80,767,830
—可供出售金融资产	36,955,496	26,504,955	4,324,763	1,814,759
—持有至到期投资	17,619,839	17,555,337	9,838,342	11,735,107
—应收款项类投资	4,385,494	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	1,343,734	1,365,957	1,281,221	926,723
—无形资产	84,926	88,641	92,224	97,887
—递延所得税资产	542,273	628,352	644,549	314,631
—其他资产	3,000,634	1,573,205	1,264,360	779,434

2.3.3 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
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
负债总额	245,831,408	241,783,570	247,397,693	153,609,883
—同业及其他金融机构 存发放款项	11,181,580	16,175,464	7,368,045	18,864,307
—拆入资金	17,788,630	11,924,128	8,805,389	9,035,021
—衍生金融负债	1,463,409	1,883,333	2,246,004	1,028,347
—卖出回购金融资产款	12,679,149	23,067,793	72,772,019	6,952,574
—吸收存款	189,390,011	176,736,656	145,827,979	110,752,461
—应付职工薪酬	126,445	423,909	284,006	121,367
—应交税费	690,759	655,101	360,344	270,219
—应付利息	1,931,675	1,790,994	1,107,076	671,544
—应付债券	7,475,559	7,474,222	7,467,900	4,971,340
—递延所得税负债	417,350	471,072	592,441	314,934
—其他负债	2,686,841	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。

2.3.4 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
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
客户贷款及垫款	130,378,065	122,745,110	101,574,407	81,863,849
—个人贷款及垫款	29,524,745	29,771,984	26,379,887	20,688,055
—公司贷款及垫款	97,366,555	90,229,454	73,780,801	59,341,420
—票据贴现	3,486,765	2,743,672	1,413,719	1,834,374
减：贷款损失准备	2,185,873	2,003,177	1,379,953	1,096,019
贷款及垫款净额	128,192,192	120,741,933	100,194,454	80,767,830

2.3.5 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
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
客户存款	189,390,011	176,736,656	145,827,979	110,752,461
—活期存款	102,831,691	98,623,268	86,343,536	64,082,786
个人	12,931,103	11,485,119	9,446,277	8,058,012
公司	89,900,588	87,138,149	76,897,259	56,024,774

一定期存款	86,558,320	78,113,388	59,484,443	46,669,675
个人	25,190,053	22,658,084	19,283,867	16,073,293
公司	61,368,267	55,455,304	40,200,576	30,596,382

2.3.6 拆入资金

单位：(人民币)千元

项 目	2012年	2011年	2010年	2009年
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
拆入资金	17,788,630	11,924,128	8,805,389	9,035,021
—银行拆入	17,788,630	11,924,128	8,805,389	9,035,021

2.3.7 贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元

项目	2012年3月31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	127,170,380	97.54	119,411,229	97.28	7,759,151	0.26
关注类	2,316,055	1.78	2,501,779	2.04	(185,724)	(0.26)
次级类	499,841	0.38	543,217	0.44	(43,376)	(0.06)
可疑类	186,985	0.14	100,459	0.08	86,526	0.06
损失类	204,804	0.16	188,426	0.15	16,378	0.01
合计	130,378,065	100	122,745,110	100.00	7,632,955	0

2.3.8 报告期内，公司无重组贷款。

2.3.9 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3月31日	2011年12月31日
期初余额	2,003,177	1,379,953
本年计提	180,000	636,286
本年核销	0	0
本年转回	2,696	2,467
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,696	2,467
已减值贷款利息拨回	0	(15,529)
其他	0	0
期末余额	2,185,873	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。

2.3.10 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	(41,855)	1,285,981	0	个别认定
贷款表外应收利息	144,063	(1,532)	142,531	0	

2.3.11 营业总收入构成变动情况

单位:(人民币)千元

项目	2012年1—3月		2011年1—3月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	4,078,587	91.48%	3,170,374	93.01%	908,213	(1.53)
—贷款利息收入	2,608,987	58.52%	1,751,698	51.39%	857,289	7.13
—拆放同业利息收入	1,892	0.04%	1,317	0.04%	575	0.00
—存放央行款项利息收入	134,149	3.01%	93,114	2.73%	41,035	0.28
—存放同业利息收入	340,335	7.63%	109,361	3.21%	230,974	4.42
—债券投资利息收入	287,369	6.45%	173,931	5.10%	113,438	1.35
—理财产品利息收入	321,571	7.21%	143,193	4.20%	178,378	3.01
—买入返售金融资产	384,247	8.62%	897,713	26.34%	(513,466)	(17.72)
—其他	37	0.00%	48	0.00%	(11)	(0.00)
手续费及佣金收入	280,874	6.30%	204,376	6.00%	76,498	0.30
其他业务收入	12,777	0.29%	7,494	0.22%	5,283	0.07
投资收益	16,247	0.36%	(3,563)	(0.10%)	19,810	0.46
汇兑损益	(180,193)	(4.04%)	42,255	1.24%	(222,448)	(5.28)
公允价值变动	250,023	5.61%	(12,369)	(0.36%)	262,392	5.97
合计	4,458,315	100.00%	3,408,567	100.00%	1,049,748	0.00

2.3.12 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	33,854,608	25.97%

2	商业贸易业	20,749,485	15.91%
3	租赁和商务服务业	13,327,119	10.22%
4	房地产开发	7,618,430	5.84%
5	建筑业	5,210,649	4.00%
6	水利、环境和公共设施管理和投资业	4,769,493	3.66%
7	公司经营性物业贷款	3,365,790	2.58%
8	交通运输、仓储和邮政业	2,919,336	2.24%
9	公共管理和社会组织	1,576,150	1.21%
10	电力、燃气及水的生产和供应业	1,385,399	1.06%
合 计		94,776,460	72.69%

(2)报告期末, 贷款地区分布情况

单位: (人民币)千元

项目	2012年3月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
北京市	3,778,896	2.90%	3,023,403	2.46%
上海市	13,430,098	10.30%	12,390,101	10.09%
浙江省	85,218,998	65.36%	83,492,570	68.03%
其中: 宁波市	71,977,291	55.21%	71,144,698	57.96%
江苏省	21,299,189	16.34%	18,228,707	14.85%
广东省	6,650,884	5.10%	5,610,329	4.57%
贷款和垫款总额	130,378,065	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3月31日		2011年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	23,919,417	18.35%	23,942,868	19.51%
保证贷款	41,499,686	31.83%	37,176,577	30.29%
抵押贷款	57,045,648	43.75%	54,067,030	44.05%
质押贷款	7,913,314	6.07%	7,558,635	6.16%
贷款和垫款总额	130,378,065	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	占贷款总额比例
客户1	房地产开发	750,000	0.58%
客户2	城建类	500,000	0.38%
客户3	建筑业	500,000	0.38%

客户 4	租赁和商务服务业	498,000	0.38%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	489,000	0.38%
客户 6	租赁和商务服务业	400,000	0.31%
客户 7	房地产开发	390,000	0.30%
客户 8	交通运输、仓储和邮政业	388,000	0.30%
客户 9	租赁和商务服务业	378,000	0.29%
客户 10	公共管理、社会保障和社会组织	350,000	0.27%
合 计		4,643,000	3.56%

2.3.13 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 3 月 31 日	跌价准备余额
抵债资产	127,193	-	127,193	2,063

2.3.14 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	84,474,000	1.28
企业定期存款	59,361,620	3.51
储蓄活期存款	12,088,200	0.54
储蓄定期存款	24,546,590	3.14
合计	180,470,410	2.18

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

2.3.15 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	87,554,800	7.67
中长期贷款	31,611,150	6.93
合计	119,165,950	7.47

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

2.3.16 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	27,282,882
金融机构债券	1,952,510
央行票据	402,540
企业债券	660,000
地方政府债券	100,000

铁道部债券	80,000
合计	30,477,932

2.3.17 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	减值准备
2002年记账式国债	670,000	2.70~2.90	2002-5-24~2032-5-24	0
2003年记账式国债	530,000	2.80~4.18	2003-4-9~2018-10-24	0
2007年记账式国债	2,650,000	2.93~4.52	2007-2-6~2037-5-17	0
2008年记账式国债	1,470,000	1.77~4.94	2008-2-13~2038-10-23	0
2008年金融债券	1,000,000	8.00	2008-4-1~2018-7-3	0
2009年记账式国债	1,440,000	1.55~4.30	2009-2-12~2059-11-30	0
2010年记账式国债	4,418,000	2.23~3.83	2010-2-3~2020-12-16	0
2011年记账式国债	14,405,000	2.82~3.99	2011-1-19~2021-8-18	0

2.3.18 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

报告期末，公司财富管理业务保持稳定发展。报告期末，公司共发行 52 期理财产品，累计销售 134.17 亿元，基金产品累计销售 1.54 亿元；银保类产品累计销售 0.2 亿元。

2.3.19 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3月31日	2011年12月31日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	7,232,334	6,420,927
银行承兑汇票	32,659,261	31,544,959
开出保函	2,239,913	2,126,602
贷款承诺	19,202,872	16,210,347
2、资本性支出承诺	311,617	309,383
3、经营性租赁承诺	1,287,603	1,119,655
4、对外资产质押承诺	12,180,000	24,201,000

2.3.20 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2012年3月31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	24,265,734	47,047	33,706
货币掉期合同	66,795,998	259,354	216,922
利率互换合同	32,465,152	1,203,941	1,204,214
期权合同	373,580	13,984	8,567

合计	123,900,465	1,524,326	1,463,409
----	-------------	-----------	-----------

2.4 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，又称违约风险，是指交易对手因各种原因未能履行契约中约定的可能性和由于交易对手信用等级下降所产生的损失，从交易对手的行为特征上可以分为信用能力和信用意愿。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。

公司按照监管部门的要求，对信用风险实行有效管理，通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。公司通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

公司通过制定授信政策，对行业、产品、地域等风险进行整体上的识别，根据风险大小执行差异化的政策，提出指导性和指令性的准入意见，对风险加大的行业或产品采取更为审慎的态度，增加风险控制措施或上收权限。公司严格执行客户信用评级制度，并以此作为客户准入的重要参考依据，通过对客户经营情况的系统评估，识别客户的核心偿债能力，确定其违约概率。

公司建立了合理的贷款审查、审批制度，设立了独立的审查、审批人员。在业务上报后，专业的风险管理人员从信用风险管理角度对客户的相关情况进行细致地调查和分析，独立出具风险审查意见；各级审批官严格按照授信审批制度，执行授信政策，在其授权范围内作出审批意见，并提出放款及贷后管理要求。

公司持续建设完善的信用风险监测体系、授信客户风险预警体系和授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警做法是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面、全员的新型风险预警机制，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案，在早期控制信用风险。

公司按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，根据贷款本金和利息收回的可能性，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上实施十级分类制度，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。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。

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，制定了2012年授信政策和行业准入细则，从客户投向、行业、产品、地域、担保等多个维度提出了具体的管理目标和策略，对授信业务实施前瞻性控制。制定及修订了《同业交易对手风险评级管理办法》、《同业授信管理办法》，通过定量信用风险、规范准入标准、过程管理等措施，加强对同业交易对手的信用风险管理。下发了《公司银行授信后督导管理办法》，从组织管理、现场督导、风险专项检查、督导管理检查、落实整改等方面对授信后管理工作予以进一步规范，确保授信后管理的有效落实。优化零售业务出账流程、个贷申请流程和信用卡申请评分卡，在确保风险可控的前提下提高业务效率。开展了授信企业工资发放及招工开工情况、担保情况、钢贸企业等专项排查，及时发现和应对潜在风险，确保信用风险可控。

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2012年3月31日，公司最大单一客户贷款余额75000万元，占资本净额（2429067万元）的比例为3.09%，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3月31日，公司最大单一集团客户授信敞口87705万元，占资本净额（2429067万元）的比例为3.61%，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 3 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 464300 万元，占资本净额（2429067 万元）的比例为 19.11%。

（4）单一关联方授信比例

截止 2012 年 3 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 69499 万元，占资本净额（2429067 万元）的比例为 2.86%，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 3 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 236719 万元，占资本净额（2429067 万元）的比例为 9.75%，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，完善和加强流动性风险管理的政策体系；改进流动性风险管理技术，完善流动性风险限额指标体系，加强各项先进流动性风险管理技术的应用；实现现金流量管理系统的升级，实施现金流量管理的每日监测；开展压力测试和应急演练，切实提高流动性风险管理能力和应急能力。

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结构和期限，并每月召开资产负债管理委员会会议，动态调整流动性管理策略和资金运用策略。根据会议审议结果，及时调整利率政策和 MCO 限额，在满足流动性状况的前提下提高资金使用效率。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。优化资金头寸划拨电子审批流程和头寸监控系统，进一步加强资金头寸管理。监控各项流动性指标，研究改进 LCR/NSFR 指标需求，确保相关指标的准确计量和监测，提高流动性风险管理水平。

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 3 月 31 日，公司流动性资产余额 4513478 万元，流动性负债余额 11659478 万元，流动性比例 38.71%，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 3 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-23707 万元，流动性缺口率-0.28%，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 3 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 607506 万元，与人民币各项存款余额的比例为 3.39%。

（4）存贷款比例

截止 2012 年 3 月 31 日，公司各项贷款余额 1303.78 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 1893.90 亿元，存贷款比例（不含金融债关联贷款）66.20%，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。加强系统建设，实施 Summit 新资金一体化系统和理财资产池系统的开发，提高市场风险管控水平。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：

截止 2012 年 3 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 52862 万元，资本净额 2429067 万元，累计外汇敞口头寸比例 2.18%，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，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。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。出台了《宁波银行微博管理规定》，规范我行各级机构、员工个人开设的微博管理。组织开展全行范围的案件防控及声誉风险管理知识学习和考试，普及案件防控和声誉风险管理知识，提高全员案防意识，积极防范声誉风险。

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。梳理和完善总分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。开展“不规范经营问题”专项整治工作，进一步规范业务经营行为，促进全行各项业务健康有序发展。

2.5 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、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施了压力测试，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，制定相关应对措施，预防极端事件对公司带来的冲击。

5、风险预警

报告期内，公司进一步完善预警监控机制，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，切实加强预警信息的管理。已完成授信客户风险预警管理系统的开发，从多种渠道收集预警信息，实现自下而上和自上往下两种预警联动管理模式，并加强了行业和客户信息跟踪工作，对出现预警信号行业和客户及时组织分支机构排查，确保全行的资产质量。

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。

§ 3 重要事项

3.1 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 3 月 31 日，本公司主要经营情况如下：

- 1、今年 1-3 月实现净利润 10.33 亿元，同比上升 26.83%。基本每股收益 0.36 元，比上年同期上升 0.08 元。
- 2、总资产 2655.57 亿元，比年初增加 50.59 亿元，增幅 1.94%。
- 3、贷款余额 1303.78 亿元，比年初增加 76.33 亿元，增幅 6.22%。
- 4、存款余额 1893.90 亿元，比年初增加 126.53 亿元，增幅 7.16%。
- 5、股东权益 197.25 亿元，比年初增加 10.11 亿元，增幅 5.40%。全面摊薄净资产收益率 5.24%，比上年同期上升 0.36 个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准，不良贷款余额 8.92 亿元，不良贷款率 0.68%，与年初持平。拨备覆盖率为 245.15%，比年初提高 4.41 个百分点。
- 7、变动幅度在 30%以上的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—3 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	280,874	37.43%	手续费收入增加
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	250,023	2121.37%	公允价值变动收入增加
投资收益(损失以“-”填列)	16,247	555.99%	金融资产投资增加
汇兑收益(损失以“-”填列)	(180,193)	(526.44%)	外汇业务损益
营业税费	153,458	36.81%	营业收入增加
资产减值损失	180,000	128.50%	贷款拨备计提增加
营业外收入	4,512	(96.91%)	营业外收入减少
营业外支出	1,694	(41.55%)	营业外支出减少
所得税	272,284	47.69%	利润总额增加

单位：(人民币)千元

项目	2012年3月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	25,749,421	(33.86%)	存放境内同业款项减少
买入返售金融资产	4,510,852	34.44%	买入返售金融资产增加
可供出售金融资产	36,955,496	39.43%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	4,385,494	105.15%	应收款项类投资增加
其他资产	3,000,633	90.73%	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	11,181,580	(30.87%)	同业存放款项减少
拆入资金	17,788,630	49.18%	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	12,679,149	(45.04%)	卖出回购金融资产款减少
应付职工薪酬	126,445	(70.17%)	应付职工薪酬减少

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

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。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

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。

3.4 对2012年1-6月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2012年1-6月预计的经营业绩	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度小于50%			
2012年1-6月净利润同比变动幅度的预计范围	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度为：	20%	~	30%
2011年1-6月经营业绩	归属于上市公司股东的净利润：	1,655,043		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强			

3.5 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量	会计核算科目	期初账面价值(千元)	期末账面价值(千元)	报告期所有者权益变动(千元)
1	A股	600830	香溢融通	750,000	可供出售金融资产	4,830	5,925	821
期末持有的其他证券投资				-	-	0	0	0
报告期内已全部出售的证券投资				-	-	0	0	0
合计				-	-	4,830	5,925	821

3.6 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 3 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 16463.52 万元，保证项下为 100 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	16463.52
质押	0
保证	100
信用	0
合计	16563.52

2、关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

报告期内，公司关联自然人与本行金额在 30 万元以上的交易共 119 笔，发生日合计业务余额 7393.8 万元，扣除保证金后敞口 6863 万元，截至 3 月底扣除保证金后敞口 5044.65 万元。

3、持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

(1) 宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

(2) OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED (新加坡华侨银行有限公司)

报告期末，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 12 亿元，其中预清算 10.5 亿、利率互换 0.5 亿、期权 1 亿，目前在本行风险敞口 7.66 亿元，其中预清算 7.45 亿元，期权 0.21 亿元；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 4 亿、利率互换 1 亿，信用拆借/同业存款 4 亿、期权 1 亿元。实际风险敞口为 2.91 亿元，其中预清算 2.14 亿元、利率互换 0.77 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	2100	流贷 2100	2100	
			中长期贷款 7900	7900	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	银承 1260.66	682.87	
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	流贷 700	700	
4	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0	
5	宁波杉杉物产有限公司	9950	银承 1380	966	
6	宁波顺诺贸易有限公司	10000	流贷 5000 国内采购 9000	10000	
7	宁波尤利卡太阳能科技发	8000	银承 3712.00	1856.00	银承单项周转额度

	展有限公司	15000	国内采购 6000 流贷 3000	9000	
		2000	开证 157.25	109.65	
8	宁波经济技术开发区汇星 贸易有限公司	4200	流贷 1880 国内采购 1400	3280	
		USD400	开证 884.50 进口代付 81.22	965.72	进口周转额 度
		USD80	0	0	出口周转额 度
9	宁波杉杉实业发展有限公 司	3000	流贷 1000	1000	
		USD1000	开证 4703.32	4488.30	进口周转额 度
		USD500	0	0	出口周转额 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	上海杉杉科技有限公司		银承 1483.74	1038.62	
12	宁波意丹奴服饰有限公司		流贷 350 银承 260	480	
13	宁波新明达针织有限公司		国内采购 1800 国内开证 800	2230	
	合计		55266.37	47053.68	

(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 28966.37 代付 32514.08	61480.45	进口周转额度
			贷款 5000	5000	银团贷款
		1000	678.16	678.16	金融衍生产品 交易周转额度
2	宁波中基凯丰汽车销售服 务有限公司	1600	流贷 1600	1600	
3	宁波雅华丰田汽车销售服 务有限公司	2000	流贷 1900	1900	
4	宁波鸿达汽车销售服务有 限公司	2000	0	0	
5	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 946.94	946.94	进口周转额度
6	宁波经济技术开发区中基 进出口有限公司	USD680	开证 3648.11	3648.11	进口周转额度
		USD35	押汇 58.55	58.55	出口周转额度
7	宁波雅戈尔国际贸易运输 有限公司	500	0	0	流贷周转额度
		4500	0	0	进口周转额度
	合计		76262.21	76262.21	

(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	
		8800	流贷 8800	8800	
			流贷 2500	2500	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	USD858.49	开证 994.92	989.67	进口周转额度
		500	0	0	金融衍生产品交易周转额度
		7300	流贷 7300	7300	
3	宁波亨润聚合有限公司		贴现 771	0	
		USD420	开证 2585.21	2455.72	进口周转额度
			国内采购 5200	5200	单项周转额度
4	宁波富邦家具有限公司	USD100	开证 44.35 代付 175.93 押汇 100.36	271.50	进口周转额度
5	宁波亨润塑机有限公司	2000	流贷 1500	1500	
			国内采购 9800	9800	
6	宁波亨润家具有限公司	USD250	开证 34.99 代付 458.75 押汇 735.26	1051.84	进口周转额度
7	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
8	宁波富邦格林家具有限公司	4000	银承 8000	4000	
9	宁波富邦精业贸易有限公司	4500	银承 300	180	
10	宁波富邦电池有限公司	1400	0	0	
	合计		60800.78	55548.73	

(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	宁波开发投资集团有限公司		流贷 10000	10000	
		USD1000	开证 104.48 代付 447.71	552.19	进口周转额度
2	宁波宁电进出口有限公司	1000	0	0	金融衍生品周转额度
	合计		10552.19	10552.19	

(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	18000	开证 87.10 银承 1248.72	1086.08	
		30000	流贷 830 银承 892.44 国内采购 1200	2623.95	
3	浙江华茂国际贸易有限公司		开证 76.05 代付 158.51 押汇 325.98	560.54	
		2000	765.40	765.40	金融衍生 品周转额 度
4	宁波华茂科技股份有限公司	10000	流贷 10000	10000	
	合计		30584.20	30035.97	

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，报告期末：

公司发生一般关联交易共 2 笔，未发生重大关联交易和特别重大关联交易。

根据报告期末公司对一般关联交易、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。

3.7 报告期内公司无重大对外担保事项

3.8 重大诉讼事项

性质	涉案金额（万元）	件数
1、主诉案件	62,269	312
其中：今年起诉的案件	15,783	41
2、被诉案件	0	0
其中：今年起诉的案件	0	0

3.9 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

3.10 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

二〇一二年四月二十六日

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3月31日	2011年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	38,844,472	41,582,445
存放同业款项	25,749,421	38,932,780
拆出资金	-	1,000,000
交易性金融资产	1,481,702	1,980,194
衍生金融资产	1,524,326	1,687,630
买入返售金融资产	4,510,852	3,355,324
应收利息	1,285,981	1,327,836
发放贷款和垫款	128,192,192	120,741,933
可供出售金融资产	36,955,496	26,504,955
持有至到期投资	17,619,839	17,555,337
应收款项类投资	4,385,494	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	1,343,734	1,365,957
无形资产	84,926	88,641
递延所得税资产	542,273	628,352
其他资产	3,000,633	1,573,205
资产总计	265,556,642	260,497,637
负债及所有者权益		
同业及其他金融机构存放款项	11,181,580	16,175,464
拆入资金	17,788,630	11,924,128
衍生金融负债	1,463,409	1,883,333
卖出回购金融资产款	12,679,149	23,067,793
吸收存款	189,390,011	176,736,656
应付职工薪酬	126,445	423,909
应交税费	690,759	655,101
应付利息	1,931,675	1,790,994
应付债券	7,475,559	7,474,222
递延所得税负债	417,350	471,072
其他负债	2,686,842	1,180,898
负债合计	245,831,409	241,783,570
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,965,265	7,987,736
盈余公积	1,079,488	1,079,489
一般风险准备	1,244,847	1,244,847
未分配利润	6,551,812	5,518,174
股东权益合计	19,725,233	18,714,067
负债和股东权益总计	265,556,642	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1-3月	2011年1-3月
一、营业收入	2,402,595	1,690,859
利息净收入	2,053,475	1,480,436
利息收入	4,078,587	3,170,374
利息支出	2,025,112	1,689,938
手续费及佣金净收入	250,266	176,606
手续费及佣金收入	280,874	204,376
手续费及佣金支出	30,608	27,770
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	250,023	(12,369)
投资收益(损失以“-”填列)	16,247	(3,563)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(180,193)	42,255
其他业务收入	12,777	7,494
二、营业支出及损失	1,099,491	834,858
营业税费	153,458	112,167
业务及管理费	766,030	642,837
资产减值损失	180,000	78,773
其他业务成本	3	1,082
三、营业利润	1,303,105	856,001
加：营业外收入	4,512	146,226
减：营业外支出	1,694	2,897
四、以前年度损益调整		0
五、利润总额	1,305,923	999,330
减：所得税	272,284	184,364
六、净利润	1,033,639	814,966
		0
七、每股收益：		0
(一) 基本每股收益	0.36	0.28
(二) 稀释每股收益	0.36	0.28
八、其他综合收益	(22,473)	3,254
九、综合收益总额	1,011,166	818,220
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,011,166	818,220
归属于少数股东的综合收益总额	0	0

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1-3月	2011年1-3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	7,659,471	9,659,288
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	3,755,925	2,835,630
收到其他与经营活动有关的现金	1,523,964	700,192
经营活动现金流入小计	12,939,360	13,195,109
客户贷款及垫款净增加额	7,632,955	5,765,378
存放中央银行和同业款项净增加额	3,711,397	8,326,172
向其他金融机构拆入资金净减少额	5,679,670	38,797,270
支付利息、手续费及佣金的现金	1,915,038	1,594,488
支付给职工及为职工支付的现金	721,017	563,361
支付的各项税费	355,635	292,284
支付其他与经营活动有关的现金	1,839,036	955,537
经营活动现金流出小计	21,854,748	56,294,490
经营活动产生的现金流量净额	(8,915,388)	(43,099,381)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	3,832,956	6,189,379
取得投资收益收到的现金	645,391	76,043
收到其他与投资活动有关的现金	259	164,401
投资活动现金流入小计	4,478,606	6,429,823
投资支付的现金	16,119,489	10,306,433
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	76,862	45,429
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	16,196,351	10,351,862
投资活动产生的现金流量净额	(11,717,745)	(3,922,039)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	0	0
筹资活动产生的现金流量净额	0	0
四、汇率变动对现金的影响	403	(8,461)
五、现金及现金等价物净增加额	(20,632,730)	(47,029,881)
加：期初现金及现金等价物余额	46,272,013	83,773,057
六、期末现金及现金等价物余额	25,639,283	36,743,176

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