

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

2012 年半年度报告



目 录

第一节 重要提示	2
第二节 公司基本情况	3
第三节 主要会计数据和业务数据摘要	4
第四节 股份变动及股东情况	7
第五节 董事、监事和高级管理人员	11
第六节 董事会报告	16
第七节 重要事项	42
第八节 财务报告	54
第九节 备查文件目录	55

第一节 重要提示

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七次会议于 2012 年 8 月 27 日审议通过了《2012 年半年度报告》正文及摘要。除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议，公司的部分监事列席了会议。

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
宋汉平	董事	因公出差	陆华裕
朱建弟	独立董事	因公出差	唐思宁

公司半年度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：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、公司信息

A 股代码	002142
A 股简称	宁波银行
上市证券交易所	深圳证券交易所
公司的法定中文名称	宁波银行股份有限公司
公司的法定中文名称缩写	宁波银行
公司的法定英文名称	Bank of Ningbo Co.,Ltd
公司的法定英文名称缩写	Bank of Ningbo
公司法定代表人	陆华裕
注册地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号
注册地址的邮政编码	315100
办公地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号
办公地址的邮政编码	315100
公司国际互联网网址	WWW.NBCB.COM.CN
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	杨晨	陈俊峰
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN	DSH@NBCB.COM.CN

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址	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

第三节 主要会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据与财务指标

主要会计数据 (人民币 千元)	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减	2010 年 1-6 月
营业收入	4,961,973	3,636,215	36.46%	2,696,661
营业利润	2,714,724	1,815,218	49.55%	1,365,155
利润总额	2,716,811	2,014,476	34.86%	1,520,612
归属于上市公司股东的净利润	2,157,894	1,655,043	30.38%	1,262,546
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	2,156,329	1,456,502	48.05%	1,101,087
经营活动产生的现金流量净额	(6,115,367)	(7,077,380)	13.59%	627,722
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减	2010 年 12 月 31 日
总资产	277,643,420	260,497,637	6.58%	263,274,332
归属于上市公司股东的所有者权益	20,371,109	18,714,067	8.85%	15,876,639
股本(股)	2,883,820,529	2,883,820,529	-	2,883,820,529
主要财务指标 (人民币 元/股)	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减	2010 年 1-6 月
基本每股收益	0.75	0.57	30.38%	0.51
稀释每股收益	0.75	0.57	30.38%	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.75	0.51	47.06%	0.44
全面摊薄净资产收益率(%)	10.59	9.77	提高 0.82 个百分点	11.98
加权平均净资产收益率(%)	10.93	9.97	提高 0.96 个百分点	12.25
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率(%)	10.59	8.60	提高 1.99 个百分点	10.82
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	10.93	8.77	提高 2.16 个百分点	10.68
每股经营活动产生的现金流量净额	(2.12)	(2.45)	13.59%	0.25
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减	2010 年 12 月 31 日
归属于上市公司股东的每股净资产	7.06	6.49	8.85%	5.51
资产负债率(%)	92.66	92.82	下降 0.16 个百分点	93.97

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。

规模指标 (人民币 千元)	2012年 6月30日	2011年 12月31日	本报告期末比上年 末增减	2010年 12月31日
总资产	277,643,420	260,497,637	17,145,783	263,274,332
客户贷款及垫款	136,275,366	122,745,110	13,530,256	101,574,407
— 个人贷款及垫款	31,218,335	29,771,984	1,446,351	26,379,887
— 公司贷款及垫款	97,820,896	90,229,454	7,591,442	73,780,801
— 票据贴现	7,236,135	2,743,672	4,492,463	1,413,719
贷款损失准备	2,334,013	2,003,177	330,836	1,379,953
总负债	257,272,311	241,783,570	15,488,741	247,397,693
客户存款	204,461,804	176,736,656	27,725,148	145,827,979
— 个人存款	39,997,107	34,143,203	5,853,904	28,730,144
— 公司存款	164,464,697	142,593,453	21,871,244	117,097,835
同业拆入	7,721,753	11,924,128	(4,202,375)	8,805,389
股东权益	20,371,109	18,714,067	1,657,042	15,876,639
资本净额	25,143,461	23,031,480	2,111,981	20,163,883
— 核心资本净额	20,016,980	18,252,616	1,764,364	15,565,457
— 附属资本	5,131,862	4,784,245	347,617	4,658,742
加权风险资产净额	170,878,556	149,993,362	20,885,194	124,484,846

注：资本净额、核心资本净额、附属资本和加权风险资产净额按上报监管部门数据列示。

二、境内外会计准则下会计数据差异

报告期内，公司未准备按照国际会计准则披露的财务报告。

三、扣除非经常性损益项目和金额

非经常性损益项目 (人民币 千元)	2012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	7,046

计入当期损益的政府补偿	-
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	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4,959)
所得税的影响数	(522)
合 计	1,565

四、补充财务指标

		监管 标准	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
资本充足率(%)		≥8	14.71	15.36	16.20
核心资本充足率(%)		≥4	11.71	12.17	12.50
流动性比率(本外币)(%)		≥25	40.40	52.19	46.90
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	0.03	2.76	1.08
(人民币)(%)	拆出资金比例	≤8	0.00	0.59	0.21
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	64.21	66.62	66.22
不良贷款比率(%)		≤5	0.72	0.68	0.69
拨备覆盖率(%)		≥150	238.42	240.74	196.15
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.96	2.17	2.48
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	20.16	18.31	17.43
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	4.75	3.23	3.67
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		0.83	3.96	2.33
	关注类贷款迁徙率		6.71	8.80	18.15
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		30.64	4.49	34.27
	可疑类贷款迁徙率		25.71	36.64	67.08
总资产收益率(%)			1.60	1.24	1.09
利息收回率(%)			99.37	99.12	99.42
成本收入比(%)			32.09	36.38	38.14

注：上述监管指标中，存贷款比例、拨备覆盖率、总资产收益率、成本收入比为按照监管口径重新计算，其余指标均为上报人民银行(银监会)数据。

第四节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

项 目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	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	403,293,526	13.98%	-	-	-	-	-3,003,108	400,290,418	13.88%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	26,000,000	0.90%	-	-	-	-	-	26,000,000	0.90%
3、其他内资持股	211,500,000	7.33%	-	-	-	-	-	211,500,000	7.33%
其中：									
境内法人持股	211,500,000	7.33%	-	-	-	-	-	211,500,000	7.33%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	146,320,529	5.07%	-	-	-	-	-	146,320,529	5.07%
其中：									
境外法人持股	146,320,529	5.07%	-	-	-	-	-	146,320,529	5.07%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、基金、产品及其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6、高管持股	19,472,997	0.68%	-	-	-	-	-3,003,108	16,469,889	0.58%
二、无限售条件股份	2,480,527,003	86.02%	-	-	-	-	3,003,108	2,483,530,111	86.12%
1、人民币普通股	2,480,527,003	86.02%	-	-	-	-	3,003,108	2,483,530,111	86.12%
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	100.00%	-	-	-	-	-	2,883,820,529	100.00%

(二) 限售股变动情况表

单位：股

编号	股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
1	新加坡华侨银行有限公司	146,320,529	-	-	146,320,529	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	70,500,000	-	-	70,500,000	非公开发行认	2013年10月25日

公司						购股份限售	
3	宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000	-	-	70,500,000	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	-	-	26,000,000	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	-	-	70,500,000	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	19,472,997	3,003,108	-	16,469,889	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%
	合计	403,293,526	3,003,108	-	400,290,418		

二、证券发行与上市情况

(一) 前三年历次证券发行情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格 (元/股)	发行数量	上市日期	获准上市 交易数量	交易终止 日期
股票类						
非公开发行 A 股股票	2010 年 9 月 7 日	11.45	383,820,529 股	2010 年 10 月 25 日	383,820,529 股	
可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类						
2009 年宁波银行金融债券	2009 年 6 月 25 日		50 亿元人民币	2009 年 6 月 29 日	50 亿元人民币	
2010 年宁波银行次级债券	2010 年 11 月 10 日		25 亿元人民币	2010 年 11 月 12 日	25 亿元人民币	

前三年历次证券发行情况的说明

1、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。

2、经中国银行业监督管理委员会《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《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）核准，公司于 2009 年 6 月 25 日在全国银行间债券市场发行了 50 亿元 2009

年宁波银行金融债券。本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。本期债券为五年期浮动利率债券，不设担保，按年付息，到期一次还本，发行人不可赎回，投资人不可回售。债券票面利率为基准利率加上基本利差。基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日使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，基本利差为 0.80%，在债券存续期内固定不变。

3、经《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复》（银监复[2010] 254 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010] 第 45 号）核准，公司于 2010 年 11 月 10 日至 11 月 12 日在银行间债券市场公开发行了 25 亿元 2010 年宁波银行次级债券。本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。本期债券为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面年利率 5.39%。

（二）公司股份总数及结构变动及所导致的公司资产负债结构的变动情况

报告期内，公司股份总数及结构未发生变动。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无现存的内部职工股。

三、股东和实际控制人情况

（一）报告期末股东总数

报告期末股东总数为 137,974 户。

（二）前十名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数(股)	持有有限售条 件股份数量 (股)	质押或冻结情况	
						股份状态	数量(股)
1	新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74	396,320,529	146,320,529	-	-
2	宁波市财政局	国家	9.36	270,000,000	-	冻结	24,893,435
3	华茂集团股份有限公司	境内一般法人	8.65	249,500,000	70,500,000	-	-
4	雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	7.3	210,500,000	70,500,000	质押	190,500,000
5	宁波市电力开发公司	国有法人	7.11	205,000,000	26,000,000	质押、冻结	178,503,425
6	宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	7.1	204,750,000	70,500,000	质押	134,380,000
7	宁波杉杉股份有限公司	境内一般法人	6.21	179,000,000	-	-	-
8	卓力电器集团有限公司	境内一般法人	1.87	54,000,000	-	质押	54,000,000
9	新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.6	46,099,471	-	-	-
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内一般法人	1.55	44,750,000	-	-	-

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)	股份种类及数量	
			股份种类	数量(股)
1	宁波市财政局	270,000,000	人民币普通股	270,000,000
2	新加坡华侨银行有限公司	250,000,000	人民币普通股	250,000,000
3	宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
4	华茂集团股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
5	宁波市电力开发公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
6	雅戈尔集团股份有限公司	140,000,000	人民币普通股	140,000,000
7	宁波富邦控股集团有限公司	134,250,000	人民币普通股	134,250,000
8	卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股	54,000,000
9	新加坡华侨银行有限公司(QFII)	46,099,471	人民币普通股	46,099,471
10	宁兴(宁波)资产管理有限公司	44,750,000	人民币普通股	44,750,000
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；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。		

注：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，公司前十名股东宁波市财政局、宁波市电力开发公司分别被冻结 24,893,435 股、16,503,425 股。

(三) 控股股东及实际控制人情况

报告期末公司无控股股东及实际控制人

(四) 其他持股在百分之十以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人 (董事长)	成立日期	主要经营业务或管理活动	注册资本(万元)
新加坡华侨银行有限公司	张松光	1932年10月31日	金融服务业	89.91亿新币
情况说明				

四、可转换公司债券情况

报告期内，公司无可转换公司债券。

第五节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职期间	年初持股数 (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	是否在股东单 位或其他关联 单位领取薪酬
陆华裕	男	48	董事、董事 长	2011/01/14- 2014/01/13	3,375,000	3,375,000	-	-		否
俞凤英	女	54	董事、副董 事长	2011/01/14- 2014/01/13	2,868,750	2,151,562	-	-	竞价交易	否
罗孟波	男	42	董事、行长	2011/01/14- 2014/01/13	1,828,000	1,828,000	-	-		否
时利众	男	57	董事	2011/01/14- 2014/01/13	13,500	13,500	-	-		是
戴志勇	男	41	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
孙泽群	男	61	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
陈永明	男	53	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
宋汉平	男	49	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
徐万茂	男	67	董事	2011/01/14- 2014/01/13	200,000	200,000	-	-		是
李如成	男	61	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
陈光华	男	52	董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
洪立峰	男	48	董事、副行 长	2011/01/14- 2014/01/13	4,116,692	4,116,692	-	-		否
蔡来兴	男	70	独立董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
谢庆健	男	68	独立董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
唐思宁	男	64	独立董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
李蕴祺	男	61	独立董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否

朱建弟	男	47	独立董事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
杨小苹	女	61	独立董事	2012/01/31- 2014/01/13	-	-	-	-		否
张 辉	男	52	职工代表监 事、监事长	2011/01/14- 2014/01/13	2,868,750	2,268,750	-	-	竞价交易	否
许利明	男	50	监事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
陈忠静	男	50	监事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		是
刘素英	女	66	外部监事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
张英芳	女	61	外部监事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
沈 栋	男	32	职工代表监 事	2011/01/14- 2014/01/13	1,500	1,500	-	-		否
虞宁宁	男	36	职工代表监 事	2011/01/14- 2014/01/13	-	-	-	-		否
罗维开	男	48	副行长、财 务负责人、 历任董事	2011/01/14- 2014/01/13	3,800,000	3,200,000	-	-	竞价交易	否
Khoo Seow Chiong	男	51	副行长	2012/01/6- 2014/01/13	-	-	-	-		是
付文生	男	40	行长助理	2011/10/09- 2014/01/13	0	0	-	-		否
王勇杰	男	40	行长助理	2011/10/09- 2014/01/13	205,000	205,000	-	-		否
杨 晨	男	51	董事会秘书	2011/10/09- 2014/01/13	1,545,578	1,545,578	-	-		否

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员无被授予股权激励的情况。

二、任职情况

(一)在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否 领取报酬津贴
时利众	宁波市电力开发公司	总经理	2004 年至今	是
孙泽群	新加坡华侨银行有限公司	顾问	2012 年 1 月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理	2009 年 9 月至今	是

宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002 年至今	是
徐万茂	华茂集团股份有限公司	董事局主席、总裁	2000 年至今	是
李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长	2005 年至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2008 年至今	是
谢庆健	雅戈尔集团股份有限公司	独立董事	2011 年 5 月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001 年 4 月至今	是
陈忠静	宁波经济技术开发区控股有限公司	副董事长、副总经理	2010 年 1 月至今	是

(二) 在其他单位任职情况

任职人员 姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否 领取报酬津贴
时利众	宁波开发投资集团有限公司	副董事长、总经理	2004 年 3 月至今	是
	浙甬钢铁投资（宁波）有限公司	董事长	2008 年 7 月至今	否
	中国大地财产保险股份有限公司	副董事长	2007 年 5 月至今	否
	明州控股有限公司	首席董事	2009 年 12 月至今	否
	明州发展有限公司	首席董事	2004 年 8 月至今	否
	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事长	2011 年 11 月至今	否
	宁波新品都酒店有限公司	董事长	2005 年 6 月至今	否
	宁波凯利大酒店有限公司	董事长	1999 年 1 月至今	否
	宁波文化广场投资发展有限公司	董事长	2007 年 11 月至今	否
	宁波宁电进出口有限公司	董事长	2003 年 12 月至今	否
	宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	董事长	2003 年 6 月至今	否
	国电浙江北仑第三发电有限公司	董事长	2006 年 10 月至今	否
戴志勇	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2010 年 8 月至今	是
	浙甬钢铁投资（宁波）有限公司	董事、总经理	2010 年 9 月至今	否
	宁波文化广场投资发展有限公司	副董事长、总经理	2010 年 4 月至今	否
	宁波甬兴化工投资有限公司	董事长、总经理	2010 年 9 月至今	否
	宁波大桥有限公司	董事长	2008 年 5 月至今	否
	宁波凯建投资管理有限公司	董事长	2008 年 5 月至今	否
	宁波凯通国际贸易有限公司	董事长	2008 年 5 月至今	否
	宁波庆丰热电有限公司	董事长	2010 年 9 月至今	否
	宁波乐金甬兴化工有限公司	副董事长	2010 年 9 月至今	否
	宁波宝新不锈钢有限公司	副董事长	2010 年 8 月至今	否
	宁波海螺水泥有限公司	副董事长	2011 年 5 月至今	否
	宁波钢铁有限公司	董事	2010 年 9 月至今	否
	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2011 年 11 月至今	否
	宁波永和建设开发股份有限公司	董事	2002 年 1 月至今	否
	宁波热电股份有限公司	监事会主席	2010 年 9 月至今	否
宁波大宗商品交易所有限公司	监事会主席	2011 年 8 月至今	否	
孙泽群	Wah Hin and Company Private Limited	董事	2012 年 4 月至今	是

	中航信托股份有限公司	董事	2011年1月至今	否
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009年9月至今	否
	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009年9月至今	否
	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009年9月至今	否
	Select Securities Limited	董事	2009年9月至今	否
	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009年9月至今	否
	OCBC Advisors Limited	董事	2009年9月至今	否
	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009年9月至今	否
	华侨银行(中国)有限公司	监事	2010年10月至今	否
	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995年3月至今	否
宋汉平	八一富邦(宁波)篮球俱乐部有限公司	董事长	2006年至今	否
李如成	宁波盛达发展公司	董事长	2011年3月至今	否
陈光华	宁波杉杉投资控股有限公司	常务副总裁	2009年至今	是
谢庆健	浙江省金融教育基金会	理事长	2007年6月至今	否
	龙元建设集团有限公司	独立董事	2010年4月至今	是
唐思宁	汇达资产托管有限责任公司	高级顾问	2011年6月至今	是
朱建弟	立信会计师事务所	首席合伙人	1998年12月至今	是
陈忠静	申洲国际集团控股有限公司	董事	2005年12月至今	否
	宁波经济技术开发区金帆投资有限公司	总经理	2010年1月至今	否
	宁波经济技术开发区创业投资有限公司	总经理	2011年5月至今	否
	宁波经济技术开发区大港开发有限公司	董事长	2011年5月至今	否
	宁波市北仑金石小额贷款股份有限公司	董事长	2011年5月至今	否
	宁波北仑国开村镇银行股份有限公司	董事	2011年5月至今	否
	汇绿园林建设股份有限公司	董事	2012年6月至今	否
刘素英	中视传媒有限公司	独立董事	2010年6月至今	是
	东港安全印刷股份有限公司	独立董事	2009年8月至今	是

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》。其中《宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法》由董事会同意后，提交股东大会批准；《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》由董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事、监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事按津贴标准按月发放。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动日期	变动原因
杨小苹	独立董事	新任	2012年1月31日	
Khoo Seow Chiong	副行长	新任	2012年1月6日	

五、公司员工情况

在职员工的人数	4,970
公司需承担费用的离退休职工人数	-
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	1472
销售人员	1411
技术人员	190
操作人员	1155
职能管理人员	742
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
博士	11
硕士	630
本科	3,622
大专	601
中专学历及以下	106

公司严格遵照《中华人民共和国劳动合同法》和国家及地方其他有关劳动法律、法规的规定，与员工签订劳动合同，并按规定缴纳各项职工保险。

第六节 董事会报告

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、2012 年上半年经营情况分析

(一) 总体情况概述

2012 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“防风险、促转型、抓提升”的发展要求，在经济下行趋势下，进一步强化风险管理，有效防范风险，严防各类案件发生；坚持稳健经营，持续推进五大利润中心战略，积极迎接利率市场化的挑战；开源节流，努力提高人均单产，不断提升管理效能。通过整合资源、提高效率，创新服务、打造特色，进一步增强差异化的核心竞争优势。

截至 2012 年 6 月末，公司总资产 2776.43 亿元，比年初增加 171.46 亿元，增长 6.58%；各项存款 2044.62 亿元，比年初增加 277.25 亿元，增长 15.69%；各项贷款 1362.75 亿元，比年初增加 135.30 亿元，增长 11.02%。净利润 21.58 亿元，同比增加 5.03 亿元，增长 30.38%；基本每股收益 0.75 元。

2012 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。主要原因是业务发展能力增强以及区域分行盈利能力逐渐提升。

(二) 利润表项目分析

2012 年上半年公司积极应对形势挑战，各项业务稳步推进，新产品运用推广能力不断增强，盈利结构不断优化，盈利能力持续提升，经营转型初见成效。

上半年，公司实现净利润 21.58 亿元，比上年同期增加 5.03 亿元，同比增长 30.38%；全面摊薄净资产收益率 10.59%，同比提高 0.82 个百分点；营业收入 49.62 亿元，同比增长

36.46%。利息净收入 43.38 亿元，同比增长 40.98%；非利息收入 6.24 亿元，同比增长 11.58%。营业支出 22.47 亿元，同比增长 23.41%，成本收入比较 2011 年全年下降 4.29 个百分点至 32.09%。所得税费用 5.59 亿元，同比增加 2.00 亿元，增长 55.50%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率
利息净收入	4,338,214	3,077,207	1,261,007	40.98%
非利息收入	623,759	559,008	64,751	11.58%
营业收入	4,961,973	3,636,215	1,325,758	36.46%
减：营业支出	2,247,249	1,820,997	426,252	23.41%
其中：营业税金及附加	315,035	238,392	76,643	32.15%
业务及管理费用	1,592,079	1,306,278	285,801	21.88%
资产减值损失	339,952	275,019	64,933	23.61%
其他业务成本	183	1,308	(1,125)	(86.01%)
营业利润	2,714,724	1,815,218	899,506	49.55%
加：营业外净收入	2,087	199,258	(197,171)	(98.95%)
税前利润	2,716,811	2,014,476	702,335	34.86%
减：所得税费用	558,917	359,433	199,484	55.50%
净利润	2,157,894	1,655,043	502,851	30.38%

4、利息净收入

2012年上半年，公司净利息收入为43.38亿元，比去年同期增长40.98%，主要原因包括：一是生息资产规模稳步扩张；二是生息资产收益率有所提高。

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
资产						
客户贷款及垫款	124,765,682	4,723,128	7.57%	106,221,796	3,360,895	6.33%
证券投资	54,642,324	1,410,250	5.16%	35,958,976	728,807	4.05%
存放央行款项	37,854,236	276,514	1.46%	31,933,025	200,436	1.26%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	28,056,937	659,935	4.70%	15,886,305	256,499	3.23%
总生息资产	245,319,178	7,069,827	5.76%	190,000,101	4,546,637	4.79%
非生息资产	8,933,985			7,255,496		
资产减值准备	(2,279,650)			(1,451,531)		

负债

存款	186,106,859	2,070,950	2.23%	154,190,710	1,225,907	1.59%
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	39,343,833	572,465	2.91%	22,917,784	343,226	3.00%
应付债券	7,483,493	171,117	4.57%	7,473,694	159,331	4.26%
总付息负债	232,934,185	2,814,533	2.42%	184,582,188	1,728,464	1.87%
非付息负债	4,969,972			3,494,917		
利息净收入		4,255,293			2,818,173	
净利差 (NIS)			3.34%			2.92%
净息差 (NIM)			3.47%			2.97%

注：(1)生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

(2)客户贷款及垫款中不包含贴现；存放和拆放同业及其他金融机构款项不包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项不包含卖出回购款项。

(3)净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：(人民币)千元

	2012年1-6月对比2011年同期		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
资产			
贷款和垫款	586,735	775,498	1,362,233
证券投资	378,669	302,774	681,443
存放央行款项	37,166	38,912	76,078
存拆放同业和其他金融机构款项	196,506	206,930	403,436
利息收入变动	1,199,076	1,324,114	2,523,190
负债			
客户存款	253,752	591,292	845,044
同业和其他金融机构存拆放款项	246,003	(16,764)	229,239
应付债券	209	11,577	11,786
利息支出变动	499,964	586,105	1,086,069
净利息收入变动	699,112	738,008	1,437,120

净利差和净息差

公司积极采取措施，持续调整资产和负债结构，加强利率定价管理。

(1) 利息收入

2012年上半年，公司实现利息收入82.97亿元，比去年同期增长23.96%，主要是由于生息资产规模扩张及收益率提高。贷款和垫款利息收入仍然是公司利息收入的最大组成部分。

贷款利息净收入(不含贴现)

2012年上半年公司贷款和垫款利息收入(不含贴现)为47.23亿元，比上年同期增加13.62

亿元，增长40.53%。2012年上半年公司贷款和垫款平均收益率为7.57%，比上年同期提高了1.24个百分点。

下表列出所示期间公司贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：（人民币）千元

	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
公司贷款	95,593,881	3,598,995	7.53%	79,781,564	2,461,393	6.17%
个人贷款	29,171,801	1,124,133	7.71%	26,440,233	899,502	6.80%
贷款和垫款	124,765,682	4,723,128	7.57%	106,221,796	3,360,895	6.33%

证券投资利息收入

2012年上半年公司证券投资利息收入为14.10亿元，比上年同期增加6.81亿元，增长为93.350%，证券投资平均收益率为5.16%，较上年同期提升1.11个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2012年上半年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入为6.60亿元，比上年同期增加4.04亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为4.70%，比上年同期提高了1.47个百分点。

(2) 利息支出

2012年上半年，公司利息支出为39.59亿元，比上年同期增加3.43亿元，增长9.47%。

客户存款利息支出

2012年上半年公司客户存款利息支出为20.71亿元，比上年同期增加8.45亿元，增长68.93%。

下表列出所示期间公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：（人民币）千元

	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	75,795,501	332,376	0.88%	68,790,929	265,836	0.77%
定期	72,577,984	1,298,847	3.58%	53,321,876	690,455	2.59%
小计	148,373,484	1,631,223	2.20%	122,112,806	956,291	1.57%
对私客户存款						
活期	14,812,511	50,616	0.68%	13,250,175	46,221	0.70%
定期	22,920,863	389,111	3.40%	18,827,730	223,395	2.37%
小计	37,733,374	439,728	2.33%	32,077,904	269,616	1.68%

合计	186,106,859	2,070,950	2.23%	154,190,710	1,225,907	1.59%
----	-------------	-----------	-------	-------------	-----------	-------

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2012 年上半年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 5.72 亿元，比上年同期增加 2.29 亿元，平均成本率为 2.91%，较上年同期下降了 0.09 个百分点。

已发行债券利息支出

2012 年上半年已发行债券利息支出为 1.71 亿元，比上年同期增加 0.12 亿元，增长为 7.40%。

5、非利息收入

报告期实现非利息收入 6.24 亿元，比上年同期增加 0.65 亿元，增长 11.58%，占营业收入的比重为 12.57%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	501,626	307,910	193,716	62.91%
减：手续费及佣金支出	67,986	57,731	10,255	17.76%
手续费及佣金净收入	433,640	250,179	183,461	73.33%
其他非利息收益	190,119	308,829	(118,710)	(38.44%)
合计	623,759	559,008	64,751	11.58%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	61,184	58,876	2,308	3.92%
银行卡业务	161,583	129,013	32,570	25.25%
代理类业务	92,327	42,871	49,456	115.36%
担保类业务	50,815	23,615	27,200	115.18%
承诺类业务	25,806	26,274	(468)	(1.78%)
交易类业务	1,743	(92,131)	93,874	(101.89%)
咨询类业务	98,114	116,660	(18,546)	(15.90%)
其他	10,054	2,732	7,322	268.01%
手续费及佣金收入	501,626	307,910	193,716	62.91%
减：手续费及佣金支出	67,986	57,731	10,255	17.76%
手续费及佣金净收入	433,640	250,179	183,461	73.33%

代理类业务收入 0.92 亿元，比上年同期增加 0.49 亿元，增长 115.36%，主要是代客理财业务收入增加。

担保类业务收入 0.51 亿元，比上年同期增加 0.27 亿元，增长 115.18%，主要是表外业务收入稳定增加。

6、业务及管理费用

2012 年上半年，公司业务及管理费为 15.92 亿元，比上年同期增长 21.88%。受人员增加、业务扩展的影响，员工费用和业务费用分别比上年同期增长 27.48%和 13.02%。固定资产折旧、长期待摊费用摊销和税费与上年同期相比增长 26.04%、28.53%和 36.79%。

下表列出所示期间公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	872,558	684,491	188,067	27.48%
业务费用	565,530	500,369	65,161	13.02%
固定资产折旧	92,690	73,542	19,148	26.04%
长期待摊费用摊销	30,311	23,582	6,729	28.53%
无形资产摊销	9,720	8,745	975	11.15%
税费	21,270	15,549	5,721	36.79%
合计	1,592,079	1,306,278	285,801	21.88%

7、资产减值损失

公司资产减值损失全部由贷款减值损失构成。2012 年上半年，贷款减值损失为 3.40 亿元，比上年同期增长 23.61%。

(三) 资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 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	42,127,546	15.17%	41,582,445	15.96%	545,101	(0.79)
存放同业款项	26,238,658	9.45%	38,932,780	14.95%	(12,694,122)	(5.50)
拆出资金	444,710	0.16%	1,000,000	0.38%	(555,290)	(0.22)
交易性金融资产	1,623,067	0.58%	1,980,194	0.76%	(357,127)	(0.18)
衍生金融资产	1,759,645	0.63%	1,687,630	0.65%	72,015	(0.02)
买入返售金融资产	1,112,491	0.40%	3,355,324	1.29%	(2,242,833)	(0.89)
应收利息	1,374,071	0.49%	1,327,836	0.51%	46,235	(0.02)
发放贷款及垫款	133,941,353	48.24%	120,741,933	46.35%	13,199,420	1.89
可供出售金融资产	43,133,471	15.54%	26,504,955	10.17%	16,628,516	5.37

持有至到期投资	17,203,348	6.20%	17,555,337	6.74%	(351,989)	(0.54)
应收款项类投资	4,111,289	1.48%	2,137,747	0.82%	1,973,542	0.66
长期股权投资	13,250	0.00%	13,250	0.01%	-	(0.01)
投资性房地产	22,051	0.01%	22,051	0.01%	-	(0.00)
固定资产	1,860,839	0.67%	1,365,957	0.52%	494,882	0.15
无形资产	83,376	0.03%	88,641	0.03%	(5,265)	0.00
递延所得税资产	635,031	0.23%	628,352	0.24%	6,679	(0.01)
其他资产	1,959,224	0.71%	1,573,205	0.60%	386,019	0.11
资产总计	277,643,420	100.00%	260,497,637	100.00%	17,145,783	-

(1) 贷款及垫款

截至2012年6月30日,公司贷款和垫款总额为1,362.75亿元。扣除贷款损失准备23.34亿元后净额为1,339.41亿元,比上年末增长10.93%,占资产总额的比例为48.24%,比上年末上升1.89个百分点。

企业贷款

截至2012年6月30日,公司企业贷款总额为978.21亿元,比上年末增长8.41%,占贷款和垫款总额的71.78%,比上年末减少1.73个百分点。2012年,公司在统筹考虑监管要求、资本充足、风险程度、贷款定价的基础上,合理把握贷款投放节奏,实现了企业贷款结构与风险收益的同步优化。

票据贴现

截至2012年6月30日,票据贴现现为72.36亿元,比上年末增长163.74%,占贷款和垫款总额的5.31%,比上年末增加3.07个百分点。

个人贷款

截至2012年6月30日,个人贷款总额为312.18亿元,比上年末增长4.86%,占贷款和垫款总额的22.91%,比上年末减少1.35个百分点。

(2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

按持有目的划分的投资结构

单位:(人民币)千元

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,623,067	2.46%	1,980,194	4.11%
可供出售金融资产	43,133,471	65.28%	26,504,955	55.01%

持有至到期投资	17,203,348	26.04%	17,555,337	36.44%
应收款项类投资	4,111,289	6.22%	2,137,747	4.44%
合计	66,071,175	100.00%	48,178,233	100.00%

按发行主体划分的债券投资结构

单位：(人民币)千元

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	29,671,037	89.36%	27,302,504	88.91%
金融机构债券	2,086,130	6.28%	2,336,250	7.61%
央行票据	113,280	0.34%	438,100	1.43%
企业债券	953,160	2.87%	430,000	1.40%
地方政府债券	100,000	0.30%	100,000	0.33%
铁道部债券	281,390	0.85%	100,000	0.33%
合计	33,204,997	100.00%	30,706,854	100.00%

报告期末所持的重大金融债券

单位：(人民币)千元

债券种类	面值余额	持续期间	利率%
2011年记账式国债	14,405,000	2014-3-10~2021-8-18	2.82~3.99
2010年记账式国债	4,418,000	2013-3-18~2020-12-16	2.23~3.83
2012年记账式国债	2,840,000	2017-2-16~2019-6-07	3.14~3.14
2007年记账式国债	2,480,000	2012-10-22~2037-5-17	2.93~4.52
2008年记账式国债	1,470,000	2013-4-21~2038-10-23	1.77~4.94
2009年记账式国债	1,390,000	2012-7-16~2059-11-30	2.18~4.30
2008年金融债券	1,024,650	2018-4-01~2018-8-21	5.50~8.00

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2012年6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	19,971,156	105,707	85,470
货币掉期	79,441,341	354,582	175,311
利率互换	39,362,930	1,260,611	1,249,600
期权合同	545,041	38,745	5,470
合计	139,320,468	1,759,645	1,515,851

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

互换合同：互换合同是指在约定期限内交换现金流的承诺。公司主要包括利率互换和货币利率互换。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

期权合同：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

2、负债

截至 2012 年 6 月 30 日，公司负债总额为 2,572.72 亿元，比 2011 年末增长 6.41%，主要是由于吸收存款的增加。

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
同业及其他金融机构存放款项	11,808,640	4.59%	16,175,464	6.69%	(4,366,824)	(2.10)
拆入资金	7,721,753	3.00%	11,924,128	4.93%	(4,202,375)	(1.93)
衍生金融负债	1,515,851	0.59%	1,883,333	0.78%	(367,482)	(0.19)
卖出回购金融资产款	16,416,626	6.38%	23,067,793	9.54%	(6,651,167)	(3.16)
吸收存款	204,461,804	79.47%	176,736,656	73.10%	27,725,148	6.37
应付职工薪酬	297,201	0.12%	423,909	0.18%	(126,708)	(0.06)
应交税费	427,880	0.17%	655,101	0.27%	(227,221)	(0.10)
应付利息	1,950,366	0.76%	1,790,994	0.74%	159,372	0.02
应付债券	7,478,187	2.91%	7,474,222	3.09%	3,965	(0.18)
递延所得税负债	504,366	0.20%	471,072	0.19%	33,294	0.01
其他负债	4,689,637	1.82%	1,180,898	0.49%	3,508,739	1.33
负债总计	257,272,311	100.00%	241,783,570	100.00%	15,488,741	-

客户存款

公司一直重视并积极拓展存款业务，客户存款保持稳定增长。截至 2012 年 6 月 30 日，公司客户存款总额为 2,044.62 亿元，比 2011 年末增长 15.69%，占公司负债总额的 79.47%，为公司的主要资金来源。

下表列出截至 2012 年半年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	95,846,747	58.28%	87,138,149	61.11%
定期	68,617,950	41.72%	55,455,304	38.89%
小计	164,464,697	100.00%	142,593,453	100.00%
对私客户存款				
活期	12,541,835	31.36%	11,485,119	33.64%
定期	27,455,272	68.64%	22,658,084	66.36%
小计	39,997,107	100.00%	34,143,203	100.00%

截至 2012 年 6 月 30 日，公司个人客户存款占客户存款总额的比例为 19.56%，比 2011 年末上升 0.24 个百分点，存款结构保持稳定。

截至 2012 年 6 月 30 日，活期存款占客户存款总额的比例为 53.01%，较 2011 年末下降 2.79 个百分点。其中，企业客户活期存款占企业客户存款的比例为 58.28%，比 2011 年末下降 2.83 个百分点，个人客户活期存款占个人客户存款的比例为 31.36%，比 2011 年末下降 2.28 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	2,883,821	14.16%	2,883,821	15.41%	-	(1.25)
资本公积	8,063,649	39.58%	7,987,736	42.68%	75,913	(3.10)
盈余公积	1,079,489	5.30%	1,079,489	5.77%	-	(0.47)
一般风险准备	1,499,934	7.36%	1,244,847	6.65%	255,087	0.71
未分配利润	6,844,216	33.60%	5,518,174	29.49%	1,326,042	4.11
股东权益合计	20,371,109	100.00%	18,714,067	100.00%	1,657,042	0.00

(四) 资产质量分析

2012 年上半年，在外部实体经济产生变化的背景下，公司不断丰富风险管控手段，逐步优化全面风险管理体系，业务经营整体表现稳健，各类风险有效控制在合理范围之内。

截至 2012 年 6 月末，贷款总额为 1,362.75 亿元，比上年末增加 135.30 亿元，增长 11.02%；不良贷款率 0.72%，比上年末略升 0.04 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 238.42%，比上年末下降 2.32 个百分点。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2012年6月30日		2011年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比%	贷款和垫款金额	占比%	数额增减	占比(百分点)
非不良贷款小计:	135,296,423	99.28	121,913,008	99.32	13,383,415	(0.04)
正常	133,032,307	97.62	119,411,229	97.28	13,621,078	0.34
关注	2,264,116	1.66	2,501,779	2.04	(237,663)	(0.38)
不良贷款小计:	978,943	0.72	832,102	0.68	146,841	0.04
次级	576,100	0.42	543,217	0.44	32,883	(0.02)
可疑	212,626	0.16	100,459	0.08	112,167	0.08
损失	190,217	0.14	188,426	0.15	1,791	(0.01)
客户贷款合计	136,275,366	100.00	122,745,110	100.00	13,530,256	0.00

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2012年6月30日	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	496,010	0.36%
采矿业	20,670	0.02%
制造业	33,547,992	24.63%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,464,850	1.07%
建筑业	6,101,659	4.48%
交通运输、仓储及邮政业	3,176,221	2.33%
信息传输、计算机服务和软件业	1,102,829	0.81%
批发和零售业	20,751,752	15.23%
住宿和餐饮业	844,476	0.62%
金融业	212,058	0.16%
法人一手房按揭	16,695	0.01%
公司经营性物业贷款	3,399,230	2.49%
租赁和商务服务业	13,346,628	9.79%
科学研究、技术服务和地质勘察业	169,859	0.12%
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,141,279	3.77%
房地产开发	7,824,302	5.74%
城建类贷款	1,303,097	0.96%
居民服务和其他服务业	566,107	0.42%
教育	734,650	0.54%
卫生、社会保障和社会福利业	183,430	0.13%
文化、体育和娱乐业	157,699	0.12%
公共管理和社会组织	1,900,950	1.39%
个人贷款	31,218,335	22.91%
其他	2,594,588	1.90%

合计	136,275,366	100.00%
----	-------------	---------

报告期末贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	2012年6月30日	
	金额	比例
北京市	4,730,236	3.47%
上海市	14,145,081	10.38%
浙江省	86,975,711	63.82%
其中：宁波市	73,118,824	53.66%
江苏省	22,895,308	16.80%
广东省	7,529,029	5.52%
贷款和垫款总额	136,275,366	100.00%

报告期末贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	2012年6月30日	
	金额	比例
信用贷款	24,677,387	18.11%
保证贷款	41,058,609	30.13%
抵押贷款	59,009,587	43.30%
质押贷款	11,529,783	8.46%
贷款和垫款总额	136,275,366	100.00%

截至报告期末，公司质押贷款占比较上年末上升 2.31 个百分点，信用贷款、保证贷款、抵押贷款占比较上年末分别下降 1.40、0.16、0.75 个百分点。

报告期末最大十家企业客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
房地产开发贷款	744,727	2.96%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.99%
租赁和商务服务业	496,000	1.97%
水利、环境和公共设施管理业	480,000	1.91%
建筑业	450,000	1.79%
租赁和商务服务业	445,000	1.77%
房地产开发贷款	410,000	1.63%
交通运输、仓储和邮政业	386,000	1.53%
公共管理、社会保障和社会组织	379,500	1.51%
公司经营性物业贷款	356,200	1.42%
合计	4,647,427	18.48%
资本净额	25,143,461	

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	260,781	0.19%	208,008	0.17%
逾期3个月至1年	303,495	0.22%	439,201	0.36%
逾期1年以上至3年以内	319,579	0.23%	174,843	0.14%
逾期3年以上	100,401	0.07%	72,853	0.06%
逾期贷款合计	984,256	0.72%	894,905	0.73%

抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末，公司抵债资产的总额为 1.53 亿元，扣除已计提减值准备 0.02 亿元，抵债资产净值 1.51 亿元。

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
期初余额	2,003,177	1,379,953	1,096,019
本期计提	339,952	636,286	365,801
本期收回	6,353	2,467	1,735
其中：资产价值回升转回数	-	2,467	1,735
本期核销	(15,469)	-	(70,311)
已减值贷款利息回拨	-	(15,529)	(13,208)
从预计负债转入	-	-	-
折算差异	-	-	(83)
期末余额	2,334,013	2,003,177	1,379,953

公司采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。

对于单项金额重大的贷款，公司采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。

对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

(五)现金流量表分析

经营活动产生的现金净流出 61.15 亿元。其中，现金流入 342.33 亿元，比上年同期减少 22.56 亿元，主要是同业存放款项比上年减少；现金流出 403.48 亿元，比上年同期减少

32.19 亿元，主要是拆放其他金融机构比上年减少。

投资活动产生的现金净流出 163.02 亿元。其中，现金流入 116.89 亿元，比上年同期减少 6.57 亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入比上年减少；现金流出 279.91 亿元，比上年同期增加 69.52 亿元，主要是公司债券投资增加使得现金流出比上年增加。

筹资活动产生的现金净流出 7.79 亿元。其中，无现金流入，现金流出 7.79 亿元，主要是由于分配普通股股利以及偿付已发行债券利息所致。

(六)分部分析

单位：(人民币)千元

2012 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	2,928,325	785,625	624,263	-	4,338,214
手续费及佣金净收入	288,609	160,251	(15,220)	-	433,640
投资收益	-	-	16,241	-	16,241
公允价值变动损益	-	-	425,301	-	425,301
汇兑损益	-	-	(268,484)	-	(268,484)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,878	16,878
营业税金及附加	(232,145)	(68,674)	(14,216)	-	(315,035)
业务及管理费	(1,109,317)	(328,161)	(154,602)	-	(1,592,079)
贷款减值损失	(326,793)	(13,159)	-	-	(339,952)
营业利润	1,548,680	535,882	613,283	16,878	2,714,724
营业外收支净额	-	-	-	2,087	2,087
利润总额	1,548,680	535,882	613,283	18,965	2,716,811
资产总额	124,456,474	36,903,110	114,406,019	1,877,818	277,643,420
负债总额	164,634,279	40,531,235	47,560,902	4,545,894	257,272,311
2011 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	2,050,889	676,475	349,843	-	3,077,207
手续费及佣金收入	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
汇兑损益	-	-	212,949	-	212,949
其他业务收入/成本	-	-	-	-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)
贷款减值损失	(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
------	-------------	------------	------------	-----------	-------------

(七)其他

1、主营业务分地区情况

单位：(人民币)千元

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减
宁波	3,208,761	32.99%
上海	436,075	36.79%
杭州	288,121	21.37%
南京	274,392	17.44%
深圳	201,874	49.50%
苏州	282,074	37.95%
温州	64,118	81.29%
北京	131,755	139.27%
无锡	74,805	1929.98%

2、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	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	7,773,847	6,420,927	3,809,240
银行承兑汇票	36,625,308	31,544,959	26,110,367
开出保函	2,201,986	2,126,602	1,231,573
贷款承诺	20,792,071	16,210,347	16,569,284
2、资本性支出承诺	322,924	309,383	312,365
3、经营性租赁承诺	965,218	1,119,655	691,578
4、对外资产质押承诺	16,401,000	24,201,000	6,860,000

3、公允价值计量情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*	1,980,194	7,947	-	-	1,623,067
2、衍生金融资产	1,687,630	48,965	-	-	1,759,645
3、可供出售金融资产	26,504,955	-	198,392	-	43,133,471

金融资产小计	30,172,779	56,912	198,392	-	46,516,183
4、金融负债	(1,883,333)	368,389	-	-	(1,515,851)
5、投资性房地产	22,051	-	-	-	22,051
6、生产性生物资产	-	-	-	-	-
7、其他	-	-	-	-	-

*注：不包括衍生金融资产

关于公司公允价值计量的说明：

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层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。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融工具。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

(3)公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易性金融负债和初始确认时管理层就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。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(4)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。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，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。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），公允价小于账面价值的计入当期损益。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。

4、外币金融资产情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
1、衍生金融资产	10,747	19,710	-	-	30,457
2、贷款和应收款	3,353,135	-	-	-	2,558,006
3、可供出售金融资产	-	-	-	-	-
4、持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	3,363,882	19,710	-	-	2,588,463
金融负债					
	(4,579)	1,151	-	-	(3,428)

5、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	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	1,327,836	46,235	1,374,071	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	144,063	6,438	150,501	0.00	-

三、业务回顾

(一) 公司银行业务

报告期内，公司银行条线存贷款业务稳定增长，报告期末，公司银行存款 1308.35 亿元，较年初增加 195.54 亿元；贷款余额 876.72 亿元，较年初增加 107.46 亿元，客户结构持续优化，资产收益稳步提升，利润来源更趋多元。

(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 268.95 亿元，较年初增加 54.70 亿元；各项贷款 173.85 亿元，较年初增加 12.69 亿元。业务流程持续优化，服务手段更加多样。

(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，人民币储蓄余额 399.97 亿元，较年初新增 58.54 亿元。同时，财富管理业务发展势头良好，报告期末，累计发行 119 期个人理财产品，累计募集金额达 300 亿元。

(四) 金融市场业务

报告期内，金融市场业务正常稳健开展。报告期内，成功取得人民币外汇远掉期正式做市商资格、国债期货仿真交易资格，金融市场产品体系更加丰富，同业业务拓展顺利，金融市场对全行的服务能力不断增强。

(五) 信用卡业务

报告期内，信用卡业务盈利能力稳步提升，报告期内推出了整合个人贷款和信用卡优势的新产品“尊尚卡”，分期业务发展势头良好，业务流程不断创新，信用卡业务的不良率较低。

四、风险管理

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。

(一) 信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。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，公司加强对信用风险的识别与管理，研究不同授信区域与不同授信行业较上一一年度的变化情况，及时制定了 2012 年授信业务指导意见，对授信业务进行动态化管理。完善风险客户预警体系建设，依托不断完善的预警系统，建立常态化的预警联系例会制度、预警跟踪日志管理、预警客户处置流程以及预警客户专项排查。启动公司银行业务授信后管

理改进项目，提升对大中企业客户的授信后管理质量，强化授信业务全流程管理。加强热点风险的排查，具体包括融资性担保公司风险排查、钢贸企业专项排查、商业地产开发贷款排查、票据业务风险排查、联保及互保企业风险排查。坚决贯彻落实房地产调控政策，开展房地产压力测试，确保全行房地产贷款风险可控。实施 2012 年客户信用评级工作，强化客户准入管理。

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 6 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额 74473 万元，占资本净额（2514346 万元）的比例为 2.96%，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 6 月 30 日，公司最大单一集团客户授信敞口 119400 万元，占资本净额（2514346 万元）的比例为 4.75%，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 6 月 30 日，公司最大十家企业客户贷款余额 464743 万元，占资本净额（2514346 万元）的比例为 18.48%。

4、单一关联方授信比例

截止 2012 年 6 月 30 日，公司最大单一关联方授信敞口 68939 万元，占资本净额（2514346 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 2012 年 6 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 223448 万元，占资本净额（2514346 万元）的比例为 8.89%，符合银监会规定的不高于 50%的要求。

(二)流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时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，公司落实存贷比政策，合理控制信贷投放进度和节奏，加大存款营销力度，指导分支机构合理开展资产负债业务。及时监控各项流动性指标，合理控制资产负债期限结构，以满足监管要求以及内部控制规定。全面推广资金头寸管理制度，优化管理流程，降低闲置资金，提高资金头寸使用效率。严格落实新巴塞尔协议III要求的 LCR 和 NSFR 两个新流动性指标的监控要求。每季度开展流动性风险压力测试，测试结果显示公司流动性状况良好。

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 6 月 30 日，公司流动性资产余额 5071576 万元，流动性负债余额 12553223

万元，流动性比例 40.40%，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 6 月 30 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-800739 万元，流动性缺口率-9.09%，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 6 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 684669 万元，与人民币各项存款余额的比例为 3.53%。

4、存贷款比例

截止 2012 年 6 月 30 日，公司各项贷款余额 1363 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 2044 亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)64.21%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

(三) 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，进而对将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，公司实施常态化与应急预案相结合的市场风险管理机制，根据业务的发展，不断修订和完善市场风险指标体系，通过市场风险管理系统的更新，不断改进市场风险指标监控手段。同时，结合头寸及市场变动情况，制定合适的压力测试流程，深度揭示市场风险薄弱环节，提升风险预警能力；根据市场非常态波动与交易对手发生重大信用风险与操作风险，制订了相应应急预案。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 2012 年 6 月 30 日，利率上升 200 个基点对公司净值影响值为 330403.47 万元，资本净额 2514346 万元，利率风险敏感度 13.1%。

2、外汇敞口头寸比例

截止 2012 年 6 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 117297 万元，资本净额 2514346 万元，累计外汇敞口头寸比例 4.67%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

(四) 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司不断优化和完善操作风险管理政策、流程、管理工具和分析方法，提升

操作风险整体管理水平。制定及修订了《宁波银行操作风险管理办法》、《分行操作风险防控工作指引》等制度，进一步完善操作风险管理政策体系，推动分行日常的操作风险防控工作。建立案件防控评估工作机制，定期选取真实案例制作评估材料，通过组织分支行相关部门员工对案例进行桌面情景评估的方式，帮助分支行发现潜在的案防隐患，提高案防水平。制定了 2012 年案件专项治理工作方案，通过分支机构自查和总行复查相结合的方式，对全行的案件风险隐患实施全面排查。加强信息科技风险管理，监测评估信息科技风险变化趋势，逐步落实信息防泄露实施方案，加强信息科技系统的灾备管理和业务连续性管理。

(五) 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，公司继续做好全行内控制度建设、反洗钱管理、法律事务、监管联系等工作，努力建设全行内控制度体系，全面推进全行员工合规评价工作，优化员工合规自我检查制度和内控制度学习方案，提高法律事务服务一线的效能，保持畅通的监管联系渠道，及时传达监管政策信息，落实监管要求，切实履行反洗钱管理职能，有效防范合规风险和法律风险。

五、对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

(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，公司进一步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，公司持续优化、扩展和完善授信客户预警管理系统，进一步完善预警监控机制，加强对业务风险、操作风险的监控。同时，加强行业信息的收集和跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查和整改。

综上所述，公司内部控制体系健全、完善，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。公司将根据外部环境与发展需要，继续完善内部控制制度，持续提高内部控制的完整性、合理性和有效性，促进公司持续稳健发展。

六、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。

（2）建立健全以经济资本为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化全行资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报；（3）合理运用各类资本工具，优化资本结构。

公司资本规划的主要原则是：确保资本充足率水平在符合监管政策要求的基础上支撑业务规模的拓展。公司将不断通过加强和改善经济资本管理等手段，努力提高资本配置效率和资本充足水平；优先采取优化资产结构、提高盈利能力、控制风险加权资产增速等措施实现资本充足率管理目标。

(一) 经济资本配置和管理

2012 年上半年，公司稳步推进经济资本管理，制定经济资本分配计划，优化资本在各个业务条线、地区、风险领域之间的配置，约束风险资产规模低效扩张，实现风险调整后收益最大化。

(二) 资本充足率情况

公司根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核

心资本充足率，并根据发展战略和风险偏好，制定公司三年资本规划，明确公司资本充足率管理目标。

2012 年上半年末，公司资本充足率和核心资本充足率分别为 14.71% 和 11.71%，高于监管要求。资本充足率比上年末下降 0.65 个百分点，核心资本充足率比上年末下降 0.46 个百分点，主要原因是公司各项业务发展较快，加权风险资产增加。

资本充足率情况表

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本	20,032,274	18,267,620
实收资本	2,883,821	2,883,821
资本公积可计入部分	7,889,125	7,889,125
盈余公积及一般风险准备	2,579,422	1,998,984
未分配利润可计入部分	6,679,907	5,495,690
核心资本扣减项	15,294	15,004
对非自用不动产投资的 50%	5,256	5,256
对工商企业资本投资的 50%	125	125
其它扣减项	9,914	9,623
核心资本净额	20,016,980	18,252,616
附属资本	5,131,862	4,784,244
重估储备可计入部分	1,006,426	1,006,426
贷款（含拆放同业）损失一般准备	1,362,751	1,228,140
长期次级债务	2,500,000	2,500,000
其他附属资本	262,685	49,678
扣减项	20,675	20,384
对非自用不动产的投资	10,511	10,511
对工商企业的资本投资	250	250
其他扣减项	9,914	9,623
资本净额	25,143,461	23,031,480
加权风险资产净额	170,878,556	149,993,362
核心资本充足率	11.71%	12.17%
资本充足率	14.71%	15.36%

注：以上为报送银监会数据

七、机构建设情况

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	1,120	72,625,554

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	370	31,404,877
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	6	283	15,719,124
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	5	238	16,147,995
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	228	12,248,741
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路749号	5	237	18,344,520
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	2	100	3,594,266
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街28号B座1-4层	1	142	10,349,210
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街20号1、2层	1	93	5,066,299
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	5	96	3,449,084
11	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	6	137	7,590,942
12	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	117	7,938,833
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街4号	2	66	4,990,442
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	93	3,192,208
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	4	76	2,329,020
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	4	90	2,792,485
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路275号	4	81	2,402,896
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路651-655号	5	93	3,585,834
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	5	101	7,845,192
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路199号	7	139	5,131,214
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路221号	5	106	5,175,367
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路18号	4	91	3,998,935
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路666号	8	149	6,155,448
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道158号	5	120	3,697,818
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	6	124	5,127,790
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路340-348号	5	89	2,430,852
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	6	149	4,817,717
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道483-495号	5	102	3,111,391
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路274号	3	65	3,046,899
30	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	5	75	3,332,467
合计	157家(含总行下辖二级支行1个,社区支行17个)			4,970	277,643,420

八、经营环境及宏观政策的变化及影响

上半年,宏观经济下行趋势较为明显,内需不振,出口疲软,但经济环境总体稳定。下半年,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,预期宏观经济将止跌企稳,缓慢回升,经济环境总体趋好。银行业仍将稳健发展,但高速增长的态势将逐步放缓。

面对内外部经营环境的变化,公司将着力把握好业务发展和风险控制的动态平衡,合

规经营，审慎发展。强化资本约束理念，合理控制经营成本；加强风险排查力度，有效防范各类风险；大力拓展基础客户，夯实业务发展基础；推进信贷结构调整，合理配置全行资源，促进各项业务稳健发展。

九、2012 年下半年业务发展规划

根据当前形势和面临的挑战，下半年公司将积极适应监管政策和经济形势的变化，重点做好“抓落实、强基础”两项工作。一方面狠抓年初各项工作计划的落实情况，突出抓好各项重点工作在各个层级、各个环节的落地效果；另一方面公司将围绕可持续发展要求，通过培育基础客户，强化基础管理，不断夯实发展基础，力争积极稳妥的达成全年各项工作目标。

十、对 2012 年 1-9 月经营业绩的预计

2012 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	20%	至	30%
2012 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间(万元)	306,803	至	332,370
2011 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润(万元)	255,669		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

十一、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

项目	期末数	年初数
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
合计	13,250	13,250

(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。

十二、报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

十三、公司现金分红政策的制定及执行情况

为进一步完善公司分红政策，保护投资者利益，2012年8月27日，公司2012年第二次临时股东大会决议通过《关于修订宁波银行股份有限公司章程的议案》，按照中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》的要求，对公司章程中利润分配政策进行修订，修订后的章程进一步规范了分红标准、分红比例、分配形式以及分配的原则，公司利润分配的决策程序和决策机制得到完善，独立董事尽职履责得到一进步体现，中小股东有了更多的充分表达意见和诉求的机会，其合法权益得到充分维护。

十四、利润分配或资本公积金转增预案

公司2012年中期不进行利润分配和公积金转增股本。

十五、内幕知情人登记管理制度的建立及执行情况

报告期内，公司重视内幕信息管理，严格按照有关制度控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单及其个人信息。在此基础上，对于有关部门和员工进行了防控内幕交易专题培训，并组织自查内幕信息知情人买卖公司股票的情况。

报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司股票，也未发现公司董事、监事、高级管理人员存在违规买卖公司股票的情况。

十六、信息披露网站和信息披露报纸

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》，上述信息未发生变更。

第七节 重要事项

一、公司治理状况

公司严格按照《中华人民共和国公司法》(以下简称“公司法”)《中华人民共和国证券法》(以下简称“证券法”)《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等有关法律法规的要求,不断完善公司治理结构,建立健全内部管理和控制制度,进一步提高公司治理水平。公司治理的实际运作情况符合上述法律法规及中国证监会、深圳证券交易所公布的有关上市公司治理的规范性文件规定。公司未收到监管部门采取行政监管措施、限期整改的有关文件。

2012 年 1-6 月,公司共召开了两次股东大会,四次董事会会议,两次监事会会议,各类会议运行合法有效。公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》及公司《股东大会议事规则》的规定召集并召开股东大会。公司能够确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位,确保所有股东能充分行使自己的权利,不存在损害中小股东利益的情形。公司严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》规定,召开董事会,监事会,董事、监事工作勤勉尽责。

公司高级管理人员忠实履行职务,能维护公司和全体股东的最大利益。未曾发现高级管理人员有不忠实履行职务或违背诚信义务的行为。

二、以前期间拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况

根据公司 2011 年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2011 年度利润分配方案的报告》,公司 2011 年度权益分派方案为:按 2011 度净利润的 10%提取法定公积金 325,351 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 255,087 千元;以 2011 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 2012 年 6 月 8 日实施完毕。

三、重大诉讼仲裁事项

报告期末,公司作为原告的诉讼案件的标的金额为 63,274 万元,公司作为被告的诉讼

案件的标的金额为 261 万元。

四、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

五、公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

(一) 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	6,315,000	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	6,315,000	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				

(二) 持有其他上市公司股权情况

报告期内，除已披露者外，公司没有持有其他上市公司的股权。

(三) 持有非上市金融企业股权情况

报告期内，除已披露者外，公司没有持有非上市金融企业的股权。

(四) 买卖其他上市公司股份的情况

报告期内，除已披露者外，公司没有买卖其他上市公司的股份。

六、资产交易事项

(一) 收购资产情况

报告期内，除已披露者外，公司没有发生收购资产事项。

(二) 出售资产情况

报告期内，除已披露者外，公司没有发生出售资产事项。

(三) 资产置换情况

报告期内，除已披露者外，公司没有发生资产置换事项。

(四) 企业合并情况

报告期内，公司没有发生企业合并事项。

(五) 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

报告期内，公司没有发生资产重组事项。

七、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的说明

报告期内，公司大股东及其一致行动人没有提出或实施股份增持计划。

八、公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内，公司无股权激励计划事项。

九、重大关联交易

(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

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 6 月底公司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 19655.09 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，做到了未对公司董事会、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	目前在公司贷款业务敞口余额
抵押	19,655.09

质押	0
保证	150.00
信用	0
合计	19805.09

(二) 关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2012 年上半年关联自然人与公司金额在 30 万元以上的交易共 268 笔，发生日合计业务余额 18335.5 万元，扣除保证金后敞口 18245.5 万元，截至 6 月底扣除保证金后敞口 11921.46 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 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。

执行情况：至 2012 年 6 月底，宁波杉杉股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为 52271.94 万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额 68938.79 万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为 59221.00 万元，宁波市电力开发公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为 10136.07 万元，华茂集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为 32880.02 万元，上述五家公司持股 5% 以上股东关联方的授信余额合计为 223447.82 万元。从上述统计数据看，上述五家公司持股 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

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 7800	7800	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	银承 416.32	226.48	

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	上海杉杉科技有限公司	1500	银承 2255.95	1167.53	
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展有限公司		银承 7568.12 流贷 3000 国内采购 6000 国内开证 347.59	13052.85	
8	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200 USD400 USD80	流贷 2800 国内采购 1400 开证 737.17 进口代付 796.48 进口押汇 272.16 0	4200 1805.81 0	进口 出口
9	宁波杉杉实业发展有限公司	3000 USD1000 USD500	流贷 1000 国内采购 500 开证 7366.17 出口押汇 647.06	1500 6983.39 647.06	进口 出口
10	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 145.54	68.82	
11	宁波意丹奴服饰有限公司		流贷 350 银承 160	430	
12	宁波新明达针织有限公司		国内采购 1800	1590	
	合计		62162.56	52271.94	

2、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 47084.90 代付 5961.85 银团贷款 5000	53046.75 5000	进口
		1000	远期结汇 241.84	241.84	金融衍生品
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 1850	1850	

4	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	2000	银承 350	245	
		1000	贷款 950	950	
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	4500	开证 175.16 押汇 54.14	229.3	进口
		100	0	0	金融衍生品
6	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD965	开证 1626.23	1626.23	进口
		USD35	押汇 51.30	51.3	出口
7	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	500	流贷 490	490	单项
		4500	开证 3257.74 代付 105.63	3363.37	进口
8	宁波中基东本汽车销售服务有限公司		银承 350	245	
	合计		69148.79	68938.79	

3、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

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	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司		流贷 2500 国内采购 2475 国内开证 200 国内买方代付 1462.5	5650	
		USD504.72	1041.02	988.52	进口
		500	0	0	金融衍生品
3	宁波亨润聚合有限公司	7300	流贷 7300	7300	
			贴现 229.01	0	
		USD420	开证 1658.13	1574.72	进口
4	宁波富邦家具有限公司		国内采购 5200 贴现 150	5200	
		USD100	代付 386.39 押汇 190.86	490.15	进口
5	宁波亨润塑机有限公司	2000	流贷 2000	2000	
			国内议付 200	0	
6	宁波亨润家具有限公司		国内采购 9800 银承 60	9800	
		USD450	开证 37.47	1917.61	进口

			代付 555.32		
			押汇 1416.47		
7	宁波家私有限公司		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
	合计		65162.17	59221	

4、宁波市电力开发公司及关联体

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	
2	宁波宁电进出口有限公司		开证 105.41	136.07	
			远期结汇 30.66		
		1000	0	0	
	合计		10136.07	10136.07	

5、华茂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		开证 720.81	1368.82	
			代付 648.01		
		30000	流贷 1330		
			银承 723.45	5549.27	
			国内采购 1200		
3	浙江华茂国际贸易有限公司		开证 2560.51		
			代付 144.86	214.68	
			押汇 69.82		
		2000	远期结汇		
			731.06	747.25	金融衍生品
			货币掉期 16.19		
4	宁波华茂科技股份有限公司		流贷 10000	10000	
	合计		33144.71	32880.02	

(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,2012年上半年,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年上半年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3笔;

(2) 经统计,2012年上半年未发生重大关联交易;

(3) 经统计,2012年上半年未发生特别重大关联交易;

根据2012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

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条的有关规定,商业银行的关联法人不包括商业银行。但在深圳证券交易所《股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定,持有公司5%以上股份的法人属于关联方认定范畴,因此公司将新加坡华侨银行及其关联方在公司发生相关交易的情况作如下报告:

截至2012年6月底,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10.5亿元、利率互换0.5亿元、期权1亿元,目前风险敞口6亿元,其中预清算5.46亿元,期权5414万元;公司给予华侨银行(中国)有限公司授信额度为人民币10亿元,其中预清算4亿元、利率互换2亿元,信用拆借/同业存款3亿元、期权1亿元。实际风险敞口为3.724亿元,其中预清算1.89亿元、利率互换1.834亿元。

十、重大合同及其履行情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为 220,199 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。

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。

十一、发行公司债的说明

报告期内，除已披露者外，公司没有发行公司债事项。

十二、承诺事项履行情况

1、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	否				

关联交易问题作出承诺	
承诺的解决期限	
解决方式	
承诺的履行情况	严格执行

2、资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

	2012年6月30日	2011年12月31日
已签约但未计提	322,924	309,383

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：

单位：(人民币)千元

	2012年6月30日	2011年12月31日
1年以内(含1年)	154,366	179,806
1年至2年(含2年)	152,463	175,827
2年至3年(含3年)	145,401	169,339
3年以上	512,989	594,683
合计	965,218	1,119,655

4、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
可供出售金融资产-国债	5,900,000	卖出回购金融资产款-债券	5,817,700	2012年7月3号~ 2012年8月21号
持有至到期投资-国债	9,401,000	卖出回购金融资产款-债券	9,294,000	2012年7月2号~ 2012年12月14号
持有至到期投资-国债	1,100,000	吸收存款-邮政储蓄存款	2,000,000	2012年12月16日

十三、其他综合收益细目

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	101,217	(19,345)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(25,304)	4,836
小计	75,913	(14,509)

十四、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

十五、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2011 年年度股东大会审议通过了关于聘请会计师事务所的议案：聘请安永会计师事务所负责对本公司按照国际会计准则编制的 2012 年度财务报告审计工作；聘请安永华明会计师事务所负责对本公司内部控制和本公司按照国内会计准则编制的 2012 年度财务报告审计工作。

十六、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人和收购人处罚及整改情况

报告期内公司及董事、监事、高级管理人员、公司股东未发生受中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

十七、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露者外，公司没有其他重大事项的说明

十八、信息披露索引

公告编号	事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
2012-001	宁波银行股份有限公司关于高级管理人员任职资格核准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-1-5	巨潮资讯网
2012-002	宁波银行股份有限公司关于董事任职资格核准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-1-5	巨潮资讯网
2012-003	宁波银行股份有限公司第四届董事会第五次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-1-10	巨潮资讯网
2012-004	宁波银行股份有限公司关于召开 2012 年第一次临时股东大会通知公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-1-10	巨潮资讯网
2012-005	宁波银行股份有限公司独立董事提名人声明	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-1-10	巨潮资讯网
2012-006	宁波银行股份有限公司 2012 年第一次临时股东大会决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-2-1	巨潮资讯网
2012-007	宁波银行股份有限公司第四届监事会第六次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-2-27	巨潮资讯网
2012-008	宁波银行股份有限公司 2011 年度业绩快报	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-2-28	巨潮资讯网
2012-009	宁波银行股份有限公司关于股东减持公司股份的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-3-2	巨潮资讯网
2012-010	宁波银行股份有限公司关于独立董事任职资格核准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-3-8	巨潮资讯网
2012-011	宁波银行股份有限公司第四届董事会 2012 年第一次临时会议（通讯表决）决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-6	巨潮资讯网
2012-012	宁波银行股份有限公司 关于股东股份质押的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-6	巨潮资讯网
2012-013	宁波银行股份有限公司第四届董事会第六次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-014	宁波银行股份有限公司第四届监事会第七次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-015	宁波银行股份有限公司关于召开 2011 年年度股东大会通知公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-016	宁波银行股份有限公司关于 2012 年日常关联交易预计额度的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-017	宁波银行股份有限公司 2011 年年度报告摘要	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-018	宁波银行股份有限公司 2012 年第一季度报告摘要	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-26	巨潮资讯网
2012-019	宁波银行股份有限公司关于举行 2011 年年度报告网上说明会的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报	2012-4-28	巨潮资讯网
2012-020	宁波银行股份有限公司 2011 年年度股东大会	中国证券报、上海证券报、	2012-5-19	巨潮资讯网

	大会决议公告	证券时报、证券日报		
2012-021	宁波银行股份有限公司 2011 年年度权益分派实施公告	中国证券报、上海证券报、 证券时报、证券日报	2012-6-1	巨潮资讯网

十九、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

根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，作为公司的独立董事，现就公司 2012 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 2012 年 6 月 30 日，公司担保业务余额为 220199 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 2012 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 2012 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、朱建弟、杨小苹

第八节 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。

第九节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2012 年半年度报告全文。
- 二、法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、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

二〇一二年八月二十七日

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一二年六月三十日

宁波银行股份有限公司
2012 年半年度
人民币千元

宁波银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 2012 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
2012年6月30日
人民币千元

资产	附注五	2012年6月30日	2011年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	42,127,546	41,582,445
存放同业款项	2	26,238,658	38,932,780
拆出资金	3	444,710	1,000,000
交易性金融资产	4	1,623,067	1,980,194
衍生金融资产	5	1,759,645	1,687,630
买入返售金融资产	6	1,112,491	3,355,324
应收利息	7	1,374,071	1,327,836
发放贷款及垫款	8	133,941,353	120,741,933
可供出售金融资产	9	43,133,471	26,504,955
持有至到期投资	10	17,203,348	17,555,337
应收款项类投资	11	4,111,289	2,137,747
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	22,051	22,051
固定资产	14	1,860,839	1,365,957
无形资产	15	83,376	88,641
递延所得税资产	16	635,031	628,352
其他资产	17	1,959,224	1,573,205
资产总计		<u>277,643,420</u>	<u>260,497,637</u>
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	11,808,640	16,175,464
拆入资金	20	7,721,753	11,924,128
衍生金融负债	5	1,515,851	1,883,333
卖出回购金融资产款	21	16,416,626	23,067,793
吸收存款	22	204,461,804	176,736,656
应付职工薪酬	23	297,201	423,909
应交税费	24	427,880	655,101
应付利息	25	1,950,366	1,790,994
应付债券	26	7,478,187	7,474,222
递延所得税负债	16	504,366	471,072
其他负债	27	4,689,637	1,180,898
负债合计		<u>257,272,311</u>	<u>241,783,570</u>
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	8,063,649	7,987,736
盈余公积	30	1,079,489	1,079,489
一般风险准备	31	1,499,934	1,244,847
未分配利润	32	6,844,216	5,518,174
股东权益合计		<u>20,371,109</u>	<u>18,714,067</u>
负债及股东权益总计		<u>277,643,420</u>	<u>260,497,637</u>

法定代表人：陆华裕 行长：罗孟波 主管财会 财会机构
 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
2012年半年度
人民币千元

	附注五	2012年1-6月	2011年1-6月
一、营业收入		4,961,973	3,636,215
利息净收入	33	4,338,214	3,077,207
利息收入	33	8,297,255	6,693,667
利息支出	33	(3,959,041)	(3,616,460)
手续费及佣金净收入	34	433,640	250,179
手续费及佣金收入	34	501,626	307,910
手续费及佣金支出	34	(67,986)	(57,731)
投资收益	35	16,241	(13,415)
公允价值变动损益	36	425,301	98,256
汇兑损益		(268,484)	212,949
其他业务收入	37	17,061	11,039
二、营业支出		(2,247,249)	(1,820,997)
营业税金及附加	38	(315,035)	(238,392)
业务及管理费	39	(1,592,079)	(1,306,278)
贷款减值损失	40	(339,952)	(275,019)
其他业务成本		(183)	(1,308)
三、营业利润		2,714,724	1,815,218
加：营业外收入	41	11,203	205,113
减：营业外支出	42	(9,116)	(5,855)
四、利润总额		2,716,811	2,014,476
减：所得税费用	43	(558,917)	(359,433)
五、净利润		2,157,894	1,655,043
六、其他综合收益	44	75,913	(14,509)
七、综合收益总额		2,233,807	1,640,534
八、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	45	0.75	0.57
稀释每股收益	45	0.75	0.57

载于第62至第151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
股东权益变动表
2012年半年度
人民币千元

项目	2012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	7,987,736	1,079,489	1,244,847	5,518,174	18,714,067
二、本年增减变动金额	-	75,913	-	255,087	1,326,043	1,657,041
(一)、净利润	-	-	-	-	2,157,894	2,157,894
(二)、其他综合收益	-	75,913	-	-	-	75,912
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	101,216	-	-	-	101,216
(1) 计入股东权益的金额	-	101,216	-	-	-	101,216
(2) 转入当期损益的金额	-	0	-	-	-	0
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(25,303)	-	-	-	(25,304)
上述(一)和(二)小计	-	75,913	-	-	2,157,894	2,233,806
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-
(四)、利润分配	-	-	-	255,087	(831,851)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	255,087	(255,087)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
三、期末余额	2,883,821	8,063,649	1,079,489	1,499,934	6,844,216	20,371,109
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	2,883,821	7,812,545	754,138	1,244,847	4,245,058	16,940,409

宁波银行股份有限公司
现金流量表
2012年半年度
人民币千元

	附注五	2012年1-6月	2011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		23,358,323	28,530,834
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		7,344,969	6,571,685
收到其他与经营活动有关的现金		3,529,633	1,386,961
经营活动现金流入小计		34,232,925	36,489,480
客户贷款及垫款净增加额		(13,530,256)	(12,122,628)
存放中央银行和同业款项净增加额		(8,128,422)	(3,674,949)
拆放其他金融机构净增加额		(10,960,709)	(20,139,728)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,867,655)	(3,516,918)
支付给职工以及为职工支付的现金		(999,267)	(783,677)
支付的各项税费		(1,121,314)	(604,733)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,740,669)	(2,724,227)
经营活动现金流出小计		(40,348,292)	(43,566,860)
经营活动产生的现金流量净额	47	(6,115,367)	(7,077,380)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		10,259,570	11,932,677
取得投资收益收到的现金		1,407,677	197,395
收到其他与投资活动有关的现金		22,232	215,836
投资活动现金流入小计		11,689,479	12,345,908
投资支付的现金		(27,292,249)	(20,943,738)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(699,012)	(94,850)
投资活动现金流出小计		(27,991,261)	(21,038,588)
投资活动产生的现金流量净额		(16,301,782)	(8,692,680)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		-	-
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)
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)
四、汇率变动对现金的影响额		13,680	(24,099)
五、本年现金及现金等价物净增加(减少)额		(23,182,733)	(16,523,423)
加：年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	46	23,089,280	67,249,634

载于第62至第151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
财务报表附注
2012年6月30日
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。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。

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。

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”。

2010年10月,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以银监复[2010]26号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2010]1212号文核准,本公司向五个大股东定向非公开发行383,820,529股人民币普通股(A股),增加注册资本383,820,529元。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00498103号金融许可证,机构编码为B0152H233020001。经宁波市工商行政管理局核准领有注册号为330200400003994号的企业法人营业执照。

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;金融衍生产品交易业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市宁南南路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)
2012年6月30日
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

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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2012年6月30日的财务状况以及2012年半年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2012年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

本公司的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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

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将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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，不改变其记账本位币金额；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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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。

金融负债的后续计量取决于其分类。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，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，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者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。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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。

金融工具的抵销

如果且只有在本公司拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

固定资产仅在其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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

10、固定资产(续)

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。

12、无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。

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
商标权	5年
土地使用权	40年

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 无形资产(续)

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

14、抵债资产

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

15、资产减值

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

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、或有负债

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

17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

17、预计负债(续)

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

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，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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。

作为经营租赁承租人

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。

作为经营租赁出租人

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。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

22、所得税(续)

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：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，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)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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或共同控制的其他企业。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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

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

金融资产的分类

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

经营租赁——作为出租人

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

会计估计的不确定性

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

贷款减值损失

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

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)
2012年6月30日
人民币千元

四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
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	4%-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业务收入等，但不含金融机构往来收入。

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2012年6月30日	2011年12月31日
库存现金	712,679	740,374
存放中央银行法定准备金	34,615,803	30,042,677
存放中央银行备付金	6,203,645	10,508,912
存放中央银行的财政性存款	595,419	290,482
	<u>42,127,546</u>	<u>41,582,445</u>

于2012年6月30日，本公司存放中央银行法定准备金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月末各项人民币存款的18%（2011年12月31日：19%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2011年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放境内同业	25,656,468	38,062,428
存放境外同业	582,385	870,546
	<u>26,238,853</u>	<u>38,932,974</u>
减值准备(附注18)	(194)	(194)
	<u>26,238,658</u>	<u>38,932,780</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2012年6月30日	2011年12月31日
拆放境内同业	444,710	1,000,000

4、 交易性金融资产

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府债券	5	9,900
政策性金融债券	595,461	1,176,817
央行票据	10,194	253,297
其他债券	1,017,407	540,180
	1,623,067	1,980,194

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	2012年6月30日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	19,971,156	105,707	85,470
货币掉期合同	79,441,341	354,582	175,311
利率互换合同	39,362,930	1,260,611	1,249,600
期权合同	545,041	38,745	5,470
	139,320,468	1,759,645	1,515,851

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 衍生金融工具(续)

	名义金额	2011年12月31日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	16,544,187	104,513	59,869
货币掉期合同	40,534,706	160,134	391,836
利率互换合同	35,780,125	1,416,525	1,428,475
期权合同	171,246	6,458	3,153
	<u>93,030,264</u>	<u>1,687,630</u>	<u>1,883,333</u>

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

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

6、 买入返售金融资产

	2012年6月30日	2011年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	150,000	2,500,000
票据	<u>962,491</u>	<u>855,324</u>
	<u>1,112,491</u>	<u>3,355,324</u>
按交易对手分类如下：		
银行	<u>1,112,491</u>	<u>3,355,324</u>
	<u>1,112,491</u>	<u>3,355,324</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

2012年6月30日	年初数	本年增减	期末数
应收贷款利息	296,165	34,924	331,089
应收信用卡利息	38,405	3,183	41,588
应收债券利息	479,972	2,573	482,545
应收存放金融机构利息	308,932	40,849	349,781
应收利率互换利息	195,053	(25,997)	169,056
应收其他利息	9,309	(9,297)	12
	1,327,836	46,235	1,374,071
2011年12月31日	年初数	本年增减	年末数
应收贷款利息	189,849	106,316	296,165
应收信用卡利息	35,028	3,377	38,405
应收债券利息	211,100	268,872	479,972
应收存放金融机构利息	28,987	279,945	308,932
应收利率互换利息	132,267	62,786	195,053
应收其他利息	2,158	7,151	9,309
	599,389	728,447	1,327,836

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

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

	2012年6月30日	2011年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	3,822,275	3,614,235
购房及装修贷款	16,241,099	18,730,791
购车贷款	3,640,911	4,204,898
个体私营业主经营性贷款	1,667,524	2,051,714
其他	<u>5,846,526</u>	<u>1,170,346</u>
个人贷款和垫款总额	31,218,335	29,771,984
公司贷款和垫款		
贷款	95,651,893	88,021,431
贴现	7,236,135	2,743,672
贸易融资	1,966,441	2,089,269
垫款	<u>202,562</u>	<u>118,754</u>
公司贷款和垫款总额	105,057,031	92,973,126
减：贷款损失准备	<u>(2,334,013)</u>	<u>(2,003,177)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>133,941,353</u>	<u>120,741,933</u>

期末持有本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团的贷款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2012年6月30日	2011年12月31日
信用贷款	24,677,387	23,942,868
保证贷款	41,058,609	37,176,577
抵押贷款	59,009,587	54,067,030
质押贷款	<u>11,529,783</u>	<u>7,558,635</u>
贷款和垫款总额	136,275,366	122,745,110
减：贷款损失准备	<u>(2,334,013)</u>	<u>(2,003,177)</u>
 发放贷款及垫款净值	 <u>133,941,353</u>	 <u>120,741,933</u>

8.3、 逾期贷款

	2012年6月30日				
	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	101,973	22,857	64,426	39,074	228,330
保证贷款	85,190	134,118	147,324	22,612	389,244
抵质押贷款	73,618	146,520	107,829	38,715	366,682
	<u>260,781</u>	<u>303,495</u>	<u>319,579</u>	<u>100,401</u>	<u>984,256</u>
	2011年12月31日				
	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	103,459	118,415	16,531	11,129	249,534
保证贷款	48,394	156,065	41,454	22,884	268,797
抵质押贷款	<u>56,155</u>	<u>164,721</u>	<u>116,858</u>	<u>38,840</u>	<u>376,574</u>
	<u>208,008</u>	<u>439,201</u>	<u>174,843</u>	<u>72,853</u>	<u>894,905</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.4、 贷款损失准备

	2012年6月30日
年初余额	2,003,177
本年计提	339,952
本年核销	(15,469)
本年转回	6,353
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	6,353
已减值贷款利息拨回	-
期末余额	2,334,013

	2011年12月31日
年初余额	1,379,953
本年计提	636,286
本年核销	-
本年转回	2,467
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,467
已减值贷款利息拨回	(15,529)
年末余额	2,003,177

9、 可供出售金融资产

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府债券	12,183,511	9,141,467
政策性金融债券	490,524	165,291
央行票据	103,232	185,955
其他债券	269,952	9,624
理财产品	30,079,937	16,997,788
股票	6,315	4,830
	43,133,471	26,504,955

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2012年6月30日

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
可供出售金融资产-债券	5,900,000	卖出回购金融资产款-债券	5,817,700	2012年7月3号 ~2012年8月21号

2011年12月31日

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
可供出售金融资产-债券	8,380,000	卖出回购金融资产款-债券	8,187,700	2012年1月4日 -2012年6月19日

10、 持有至到期投资

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府债券	17,203,348	17,555,337
政策性金融债券	-	-
	17,203,348	17,555,337

持有至到期投资的质押情况如下:

2012年6月30日

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	9,401,000	卖出回购金融资产款-债券	9,294,000	2012年7月2号~2012年12月14号
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

2011年12月31日

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	14,721,000	卖出回购金融资产款-债券	14,635,500	2012年1月4日 -2012年12月14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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 应收款项类投资

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府债券	583,554	824,944
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品	2,527,735	312,803
	4,111,289	2,137,747

12、 长期股权投资

	初始投资成本	年初数	本年增减额	期末数
2012年6月30日				
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250
2011年12月31日				
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250

13、 投资性房地产

	2012年6月30日	2011年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	10,511	120,382
本年减少	0	(109,871)
期末数	10,511	10,511
公允价值变动		
年初数	11,540	103,754
本年增加	-	-
本年减少	-	(92,214)
期末数	11,540	11,540
账面价值	22,051	22,051

本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产

2012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
原价:						
年初数	1,337,867	99,821	410,384	58,652	108,475	2,015,199
本年购置	565,036	8,127	33,224	1,777	4,285	612,449
在建工程转入						
其他转入						
出售及报废	<u>(28,018)</u>	<u>(1,131)</u>	<u>(11,206)</u>	<u>(572)</u>	<u>(2,062)</u>	<u>(42,989)</u>
期末数	<u>1,874,885</u>	<u>106,817</u>	<u>432,402</u>	<u>59,857</u>	<u>110,698</u>	<u>2,584,659</u>
累计折旧:						
年初数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377
计提	41,808	4,450	33,046	3,958	9,428	92,690
转销	<u>(3,983)</u>	<u>(1,097)</u>	<u>(10,864)</u>	<u>(554)</u>	<u>(1,614)</u>	<u>(18,112)</u>
期末数	<u>312,433</u>	<u>67,415</u>	<u>232,557</u>	<u>30,571</u>	<u>75,979</u>	<u>718,955</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
期末数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
账面价值:						
年初数	<u>1,061,537</u>	<u>35,050</u>	<u>198,300</u>	<u>30,760</u>	<u>40,310</u>	<u>1,365,957</u>
期末数	<u>1,560,730</u>	<u>38,693</u>	<u>198,136</u>	<u>28,561</u>	<u>34,719</u>	<u>1,860,839</u>
2011年12月31日						
原价:						
年初数	1,240,945	92,486	341,859	49,024	98,023	1,822,337
本年购置	-	12,521	71,765	14,091	10,452	108,829
在建工程转入	5,689	-	-	-	-	5,689
其他转入	146,650	-	-	-	-	146,650
出售及报废	<u>(55,417)</u>	<u>(5,186)</u>	<u>(3,240)</u>	<u>(4,463)</u>	<u>-</u>	<u>(68,306)</u>
年末数	<u>1,337,867</u>	<u>99,821</u>	<u>410,384</u>	<u>58,652</u>	<u>108,475</u>	<u>2,015,199</u>
累计折旧:						
年初数	243,609	60,897	157,916	24,128	49,701	536,251
计提	58,544	7,874	55,432	7,420	18,464	147,734
转销	<u>(27,545)</u>	<u>(4,709)</u>	<u>(2,973)</u>	<u>(4,381)</u>	<u>-</u>	<u>(39,608)</u>
年末数	<u>274,608</u>	<u>64,062</u>	<u>210,375</u>	<u>27,167</u>	<u>68,165</u>	<u>644,377</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,722</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,865</u>
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>
年末数	<u>1,061,537</u>	<u>35,050</u>	<u>198,300</u>	<u>30,760</u>	<u>40,310</u>	<u>1,365,957</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2012年6月30日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	89,581	48,271	137,852
本年增加	4,455	-	4,455
本年减少	-	-	-
期末数	<u>94,036</u>	<u>48,271</u>	<u>142,307</u>
累计摊销:			
年初数	43,540	5,671	49,211
本年增加	9,117	603	9,720
本年减少	-	-	-
期末数	<u>52,657</u>	<u>6,274</u>	<u>58,931</u>
账面价值:			
年初数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</u>
期末数	<u>41,379</u>	<u>41,997</u>	<u>83,376</u>
2011年12月31日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	93,004	48,271	141,275
本年增加	13,788	-	13,788
本年减少	(17,211)	-	(17,211)
年末数	<u>89,581</u>	<u>48,271</u>	<u>137,852</u>
累计摊销:			
年初数	44,587	4,464	49,051
本年增加	16,135	1,207	17,342
本年减少	(17,182)	-	(17,182)
年末数	<u>43,540</u>	<u>5,671</u>	<u>49,211</u>
账面价值:			
年初数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</u>
年末数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债

16.1、 递延所得税资产

2012年6月30日	年初数	计入损益	计入权益	期末数
资产减值准备	151,030	94,775	-	245,805
衍生金融负债公允价值变动	470,523	-88,096	-	382,427
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-
其他	6,799	-	-	6,799
	<u>628,352</u>	<u>6,679</u>	<u>-</u>	<u>635,031</u>
2011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	49,472	101,558	-	151,030
衍生金融负债公允价值变动	561,501	(90,978)	-	470,523
交易性金融资产公允价值变动	1,224	(1,224)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	27,207	-	(27,207)	-
其他	5,145	1,654	-	6,799
	<u>644,549</u>	<u>11,010</u>	<u>(27,207)</u>	<u>628,352</u>

16.2、 递延所得税负债

2012年6月30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	3,394	847	-	4,241
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	0	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	26,354	-	23,244	49,598
衍生金融资产公允价值变动	420,340	5,149	-	425,489
交易性金融资产公允价值变动	410	1,704	-	2,114
其他	14,058	2,350	-	16,408
	<u>471,072</u>	<u>10,051</u>	<u>23,244</u>	<u>504,366</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债(续)

16.2、 递延所得税负债(续)

2011年12月31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	(20,141)	-	3,394
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	-	-	26,354	26,354
衍生金融资产公允价值变动	562,389	(142,049)	-	420,340
交易性金融资产公允价值变动	-	410	-	410
其他	-	14,058	-	14,058
	<u>592,440</u>	<u>(147,722)</u>	<u>26,354</u>	<u>471,072</u>

17、 其他资产

	2012年6月30日	2011年12月31日
待摊费用	48,109	56,567
其他应收款	985,179	165,250
抵债资产	151,186	125,130
长期待摊费用	277,550	268,156
在建工程	490,279	958,102
其他	6,921	0
	<u>1,959,224</u>	<u>1,573,205</u>

17.1、 待摊费用

	2012年6月30日	2011年12月31日
房租费	44,844	47,889
其他	3,265	8,678
	<u>48,109</u>	<u>56,567</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.2、 抵债资产

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>153,249</u>	<u>(2,063)</u>	<u>151,186</u>	<u>127,193</u>	<u>(2,063)</u>	<u>125,130</u>

17.3、 长期待摊费用

2012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	67,590	48,324	151,388	854	268,156
增加	-	5,897	32,917	891	39,705
摊销	<u>3,348</u>	<u>8,018</u>	<u>17,811</u>	<u>1,134</u>	<u>30,311</u>
期末数	<u>64,242</u>	<u>46,203</u>	<u>166,494</u>	<u>611</u>	<u>277,550</u>
2011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	49,087	38,056	126,862	1,156	215,161
增加	25,198	21,588	53,824	169	100,779
摊销	<u>(6,695)</u>	<u>(11,320)</u>	<u>(29,298)</u>	<u>(471)</u>	<u>(47,784)</u>
年末数	<u>67,590</u>	<u>48,324</u>	<u>151,388</u>	<u>854</u>	<u>268,156</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.4、 在建工程

2012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	资金来源
营业用房	942,913	66,245	549,932	-	459,226	自筹
其他	15,189	15,864	-	-	31,053	自筹
	<u>958,102</u>	<u>82,109</u>	<u>549,932</u>	<u>-</u>	<u>490,279</u>	
2011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	资金来源
营业用房	797,898	150,704	(5,689)	-	942,913	自筹
其他	2,393	19,169	-	(6,373)	15,189	自筹
	<u>800,291</u>	<u>169,873</u>	<u>(5,689)</u>	<u>(6,373)</u>	<u>958,102</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

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

2012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>
2011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>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/8.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2012年6月30日	2011年12月31日
银行	11,802,898	15,872,742
非银行金融机构	5,742	302,722
	11,808,640	16,175,464

20、 拆入资金

	2012年6月30日	2011年12月31日
同业拆入	7,721,753	11,924,128
	7,721,753	11,924,128

21、 卖出回购金融资产款

	2012年6月30日	2011年12月31日
按质押品分类		
债券	15,110,700	22,823,200
票据	1,305,926	244,593
	16,416,626	23,067,793
按交易对手分类		
	2012年6月30日	2011年12月31日
银行	15,792,561	22,999,193
非银行金融机构	624,065	68,600
	16,416,626	23,067,793

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2012年6月30日	2011年12月31日
活期存款		
公司	73,356,374	66,474,780
个人	12,541,835	11,485,119
定期存款		
公司	68,617,949	55,455,304
个人	27,455,272	22,658,084
保证金存款	22,172,249	20,423,554
其他	318,125	239,815
	<u>204,461,804</u>	<u>176,736,656</u>

定期存款中包括：中国邮政储蓄银行有限责任公司于2007年存入的20亿元的协议存款，期限5年，本公司以面值为11亿元的持有至到期政府债券为上述本金为20亿元的协议存款作为质押担保。

期末持有本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团的存款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2012年6月30日	年初数	本年计提	本年支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	423,909	749,569	876,277	297,201
职工福利费	-	26,029	26,029	-
社会保险费	-	55,065	55,065	-
其中：医疗保险费	-	20,839	20,839	-
基本养老保险费	-	29,308	29,308	-
失业保险费	-	3,635	3,635	-
工伤保险费	-	970	970	-
生育保险费	-	313	313	-
住房公积金	-	29,494	29,494	-
工会经费和职工教育经费	-	6,030	6,030	-
其他	-	6,371	6,371	-
	<u>423,909</u>	<u>872,558</u>	<u>999,266</u>	<u>297,201</u>
2011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	284,006	1,346,570	1,206,667	423,909
职工福利费	-	43,685	43,685	-
社会保险费	-	95,307	95,307	-
其中：医疗保险费	-	36,952	36,952	-
基本养老保险费	-	50,130	50,130	-
失业保险费	-	6,395	6,395	-
工伤保险费	-	1,537	1,537	-
生育保险费	-	293	293	-
住房公积金	-	65,694	65,694	-
工会经费和职工教育经费	-	15,937	15,937	-
	<u>284,006</u>	<u>1,567,193</u>	<u>1,427,290</u>	<u>423,909</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2012年6月30日	2011年12月31日
营业税	153,852	255,205
城建税	10,770	11,889
教育费附加	7,693	7,324
企业所得税	240,799	366,661
个人所得税	3,966	4,094
代扣代缴税金	7,176	5,837
其他	3,624	4,091
	427,880	655,101

25、 应付利息

	2012年6月30日	2011年12月31日
应付存款利息	669,956	625,091
应付储蓄存款利息	440,691	361,955
应付保证金存款利息	174,980	174,209
应付通知存款利息	43,537	30,193
应付债券利息	85,970	121,318
应付同业存款利息	80,786	148,993
应付利率互换利息	171,598	190,862
应付同业拆借利息	68,392	67,592
应付证券回购利息	67,117	61,865
应付其他利息	147,339	8,916
	1,950,366	1,790,994

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券

	2012年6月30日	2011年12月31日
应付金融债券	4,987,860	4,983,702
应付次级债券	2,490,327	2,490,520
	7,478,187	7,474,222
合计	7,478,187	7,474,222

于2012年6月30日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	期末数
金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(12,140)	555	4,987,860
次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(9,673)	85.415	2,490,327

于2011年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	年末数
金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(16,298)	102,910	4,983,702
次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(9,480)	18,408	2,490,520

2009年10月16日，经公司2009年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行总规模不超过25亿元人民币的次级债券。2010年6月9日，根据《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复[2010]254号》和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010]第45号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过25亿元、期限不超过10年的无担保人民币次级债券。该次级债募集于2010年11月12日完成。本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附发行人赎回权，票面利率5.39%，按年付息，到期一次还本。

2008年1月12日，经公司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。2008年7月2日，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50亿元人民币金融债券。该金融债募集于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，在发行日为2.25%，在2011年6月29日起的付息期内有效的基准利率为3.25%，通过簿记建档确定的基本利差为80BP。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

	2012年6月30日	2011年12月31日
代理业务负债	3,087,590	898,389
应付代理证券款项	52,968	23,920
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	1,035,018	134,854
递延收益	111,067	20,000
其他流动负债	379,183	79,924
	4,689,637	1,180,898

27.1、 代理业务负债

	2012年6月30日	2011年12月31日
委托存款	2,748	-
委托理财	3,084,842	898,389
	3,087,590	898,389

27.2、 应付代理证券款项

	2012年6月30日	2011年12月31日
代理证券业务	52,968	23,920
	52,968	23,920

27.3、 应付股利

	2012年6月30日	2011年12月31日	
股东股利	23,811	23,811	未付原因
	23,811	23,811	原非流通股 股东尚未领取

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.4、 其他流动负债

	2012年6月30日	2011年12月31日
其他代理业务	153,299	77,031
待结算财政款项	225,880	1,977
其他	4	916
	<u>379,183</u>	<u>79,924</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本

2012年6月30日	年初数		本年变动		期末数	
	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	-	0.00%	-	-	-	0.00%
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	19,473	0.67%	-	-3,003	16,470	0.57%
有限售条件股份合计	403,294	13.98%	-	-3,003	400,291	13.88%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,480,527	86.02%	-	3,003	2,483,530	86.12%
无限售条件股份合计	2,480,527	86.02%	-	3,003	2,483,530	86.12%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%
2011年12月31日						
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	-	-	-	-	0.00%
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%	-	(6,226)	19,473	0.67%
有限售条件股份合计	409,520	14.20%	-	(6,226)	403,294	13.98%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,474,301	85.80%	-	6,226	2,480,527	86.02%
无限售条件股份合计	2,474,301	85.80%	-	6,226	2,480,527	86.02%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本(续)

2011年9月13日,宁波市电力开发公司将其持有的公司1.62亿股无限售条件的流通股质押给招商银行股份有限公司。以上质押行为已于2011年9月13日办理了股份质押登记手续。

2011年4月26日,宁波市财政局与宁波开发投资集团有限公司签订了《宁波银行股份有限公司划转国有股无偿划转协议》,将其所持有的27,000万股股份以无偿划转方式划转至宁波开发投资集团有限公司,占宁波银行股本的9.36%。截至2011年末,有约2.45亿股获得了宁波市财政局及国资委的审批,该划转尚需取得银监会的审批。

2010年9月1日,本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]1212号文核准非公开发行不超过3.83亿股A股,实际非公开发行A股数量为3.83亿股,每股发行价人民币11.45元,募集资金净额人民币43.76亿元,该次增资后本公司股本为人民币28.84亿元。该次非公开发行已于2010年10月14日完成,业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2010)验字第60466992_B01号验资报告。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2012年6月30日	年初数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	7,889,125	-	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	88,345	101,216	-	189,561
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	<u>(9,283)</u>	<u>(25,303)</u>	<u>-</u>	<u>(34,586)</u>
合计	<u>7,987,736</u>	<u>75,913</u>	<u>-</u>	<u>8,063,649</u>
2011年12月31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)	214,243	-	88,345
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	<u>44,278</u>	<u>(53,561)</u>	<u>-</u>	<u>(9,283)</u>
合计	<u>7,827,054</u>	<u>160,682</u>	<u>-</u>	<u>7,987,736</u>

30、 盈余公积

2012年6月30日	年初数	本年提取	期末数
法定盈余公积	<u>1,079,489</u>	<u>-</u>	<u>1,079,489</u>
2011年12月31日	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>754,138</u>	<u>325,351</u>	<u>1,079,489</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司每年度按净利润的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%以上时，可不再提取。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

31、 一般风险准备

2012年6月30日	年初数	本年提取	期末数
一般风险准备	1,244,847	255,087	1,499,934
2011年12月31日	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	971,054	273,793	1,244,847

公司自2012年7月1日起施行修订后的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),本半年度报表仍按照财政部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,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。

32、 未分配利润

	2012年6月30日	2011年12月31日
上年年末未分配利润	5,518,174	3,440,572
净利润	2,157,894	3,253,510
减:提取法定盈余公积	-	325,351
提取一般风险准备	255,087	273,793
应付普通股现金股利	576,764	576,764
	6,844,216	5,518,174

根据2012年5月18日本公司2011年度股东大会决议:按2011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)。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	5,283,179	3,683,638
其中：公司贷款和垫款	3,521,194	2,433,670
个人贷款和垫款	1,124,133	899,502
票据贴现	560,051	322,743
贸易融资	53,371	27,897
逾期贷款及罚息	24,430	(175)
存放同业	649,276	251,092
存放中央银行	276,514	200,436
拆出资金	10,659	5,406
买入返售金融资产	667,327	1,824,188
债券投资	591,818	397,952
理财产品	818,432	330,855
其他	50	100
	8,297,255	6,693,667
利息支出		
同业存放	(347,903)	(213,738)
拆入资金	(224,562)	(129,488)
吸收存款	(2,070,950)	(1,225,907)
卖出回购金融资产款	(1,144,479)	(1,887,981)
发行债券	(171,117)	(159,331)
其他	(30)	(15)
	(3,959,041)	(3,616,460)
利息净收入	4,338,214	3,077,207

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	61,184	58,876
银行卡业务	161,583	129,013
代理类业务	92,327	42,871
担保类业务	50,815	23,615
承诺类业务	25,806	26,274
交易类业务	1,743	(92,131)
咨询类业务	98,114	116,660
其他	10,054	2,732
	<u>501,626</u>	<u>307,910</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(14,305)	(12,305)
银行卡业务	(23,775)	(25,830)
代理类业务	(646)	(536)
交易类业务	(17,450)	(10,458)
委托类业务	(10,961)	(8,046)
其他	(849)	(556)
	<u>(67,986)</u>	<u>(57,731)</u>
手续费及佣金净收入	<u>433,640</u>	<u>250,179</u>

35、 投资收益

	2012年1-6月	2011年1-6月
金融资产投资交易差价	8,244	(13,415)
股权投资收益	-	-
利率互换业务损益	7,997	-
	<u>16,241</u>	<u>(13,415)</u>

36、 公允价值变动损益

	2012年1-6月	2011年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	7,946	(4,240)
投资性房地产公允价值变动	-	-
衍生金融工具公允价值变动	417,355	102,496
	<u>425,301</u>	<u>98,256</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
租金收入	17,061	11,039
投资性房地产处置收入	-	-
其他收入	-	-
	<u>17,061</u>	<u>11,039</u>

38、 营业税金及附加

	2012年1-6月	2011年1-6月
营业税	282,317	213,311
城建税	19,046	14,702
教育费附加	13,672	10,379
	<u>315,035</u>	<u>238,392</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2012年1-6月	2011年1-6月
员工费用	872,558	684,491
业务费用	565,530	500,369
固定资产折旧	92,690	73,542
长期待摊费用摊销	30,311	23,582
无形资产摊销	9,720	8,745
税费	21,270	15,549
	1,592,079	1,306,278

40、 贷款减值损失

	2012年1-6月	2011年1-6月
贷款减值损失	339,952	275,019

41、 营业外收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
非流动资产处置利得	7,369	-
补偿收入	-	196,726
奖励资金	2,847	6,638
其他	987	1,749
	11,203	205,113

补偿收入系本公司原总部大楼之搬迁补偿。于2010年度，由于宁波市市政规划安排，本公司原总部大楼予以搬迁，本公司依照约定获取首笔搬迁补偿款项。2011年度本公司依照约定获取剩余搬迁补偿款项。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2012年1-6月	2011年1-6月
固定资产处置损失	323	2
捐赠及赞助费	4,234	906
其中：公益性捐赠支出	4,203	763
罚没款及滞纳金	223	208
水利基金	3,848	-
其他	488	4,739
	9,116	5,855
	9,116	5,855

43、 所得税费用

	2012年1-6月	2011年1-6月
当期所得税费用	509,307	374,958
递延所得税费用	49,610	(15,525)
	558,917	359,433
	558,917	359,433

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2012年1-6月	2011年1-6月
可供出售金融资产产生的利得/(损失)	101,217	(19,345)
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>(25,304)</u>	<u>4,836</u>
	<u>75,913</u>	<u>(14,509)</u>

45、 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：

	2012年1-6月	2011年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,157,894	1,655,043
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,883,821	2,883,821
每股收益(人民币元)	0.75	0.57

46、 现金及现金等价物

	2012年1-6月	2011年1-6月
现金	8,956,134	12,777,560
其中: 现金	712,679	568,561
活期存放同业款项	2,039,810	6,581,343
可用于支付的存放中央银行款项	6,203,645	5,627,656
现金等价物	14,133,146	54,472,074
其中: 三个月内到期的存放同业款项	13,538,436	4,998,000
三个月内到期的拆放同业款项	444,710	2,217,208
三个月内到期的买入返售证券	<u>150,000</u>	<u>47,256,866</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>23,089,280</u>	<u>67,249,634</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

47、 经营活动现金流量

	2012年1-6月	2011年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,157,894	1,655,043
加：贷款减值损失	339,952	275,019
固定资产折旧	92,690	73,542
无形资产摊销	9,692	8,745
待摊费用摊销	(9,394)	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(7,046)	(197,096)
公允价值变动损失	(425,301)	(4,240)
投资(收益)/损失	(1,426,491)	411,367
递延所得税资产增加	(6,679)	5,233
递延所得税负债(减少)/增加	33,294	(23,937)
贷款的减少	(13,530,256)	(12,122,628)
存款的增加	27,725,147	26,895,730
拆借款项的净增	(10,960,709)	(20,139,728)
经营性应收项目的增加	(9,016,533)	(4,874,510)
经营性应付项目的(减少)/增加	(1,091,627)	960,080
	<u>(6,115,367)</u>	<u>(7,077,380)</u>

48、 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。

	2012年6月30日	2011年12月31日
核心资本	20,016,980	18,048,361
附属资本	5,131,862	4,779,650

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

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。

2012年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	2,928,325	785,625	624,263	-	4,338,214
手续费及佣金净收入	288,609	160,251	-15,220	-	433,640
投资收益	-	-	16,241	-	16,241
公允价值变动损益	-	-	425,301	-	425,301
汇兑损益	-	-	-268,484	-	-268,484
其他业务收入/成本	-	-	-	16,878	16,878
营业税金及附加	(232,145)	(68,674)	(14,216)	-	(315,035)
业务及管理费	(1,109,317)	(328,161)	(154,602)	-	(1,592,079)
贷款减值损失	<u>(326,793)</u>	<u>(13,159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(339,952)</u>
营业利润	1,548,680	535,882	613,283	16,878	2,714,724
营业外收支净额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,087</u>	<u>2,087</u>
利润总额	<u>1,548,680</u>	<u>535,882</u>	<u>613,283</u>	<u>18,965</u>	<u>2,716,811</u>
资产总额	<u>124,456,474</u>	<u>36,903,110</u>	<u>114,406,019</u>	<u>1,877,818</u>	<u>277,643,420</u>
负债总额	<u>164,634,279</u>	<u>40,531,235</u>	<u>47,560,902</u>	<u>4,545,894</u>	<u>257,272,311</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

六、 分部报告(续)

2011年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	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
汇兑损益	-	-	212,949	-	212,949
其他业务收入/成本	-	-	-	(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)
贷款减值损失	(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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	期末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
宁波市财政局(注)	27,000	9.36%	27,000	9.36%
新加坡华侨银行	39,632	13.74%	39,632	13.74%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%
雅戈尔集团股份有限公司	21,050	7.30%	22,740	7.89%
宁波富邦控股集团有限公司	20,475	7.10%	20,475	7.10%
宁波市电力开发公司(注)	20,500	7.11%	20,500	7.11%
华茂集团股份有限公司	24,950	8.65%	24,950	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

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2012年1-6月	2011年1-6月
宁波杉杉股份有限公司	0	5,909
华茂集团股份有限公司	9,497	4,485
雅戈尔集团股份有限公司	0	1,166
宁波富邦控股集团有限公司	11,334	9,986
宁波市电力开发公司	0	2,857
	20,831	24,403

2) 存款利息支出

关联方名称	2012年1-6月	2011年1-6月
宁波市财政局	25,929	29,459
宁波杉杉股份有限公司	389	934
宁波富邦控股集团有限公司	807	353
宁波市电力开发公司	464	300
华茂集团股份有限公司	178	540
雅戈尔集团股份有限公司	0	863
	27,767	32,449

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)

3) 拆入资金及卖出回购金融资产款利息支出

关联方名称	2012年1-6月	2011年1-6月
新加坡华侨银行	<u>0</u>	<u>0</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	2012年1-6月	2011年1-6月
贷款利息收入	<u>789</u>	<u>54</u>
存款利息支出	<u>471</u>	<u>348</u>

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2012年1-6月	2011年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>8,591</u>	<u>12,338</u>

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款及垫款

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
宁波富邦控股集团有限公司	330,863	356,631
华茂集团股份有限公司	263,998	258,300
宁波市电力开发公司	0	2,614
	594,861	617,545

2) 吸收存款

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
宁波市财政局	4,223,343	6,232,469
宁波杉杉股份有限公司	40,855	40,858
宁波富邦控股集团有限公司	81,846	64,515
宁波市电力开发公司	38,095	39,483
华茂集团股份有限公司	37,226	28,793
	4,421,365	6,406,118

3) 拆入资金

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	0	490,000

4) 存放同业

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	0	707

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	0	683,000

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

6) 表外事项

关联方名称	2012年6月30日	2011年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	44,723	34,243
宁波富邦控股集团有限公司	240,758	121,522
宁波市电力开发公司	1,054	35,464
华茂集团股份有限公司	59,876	29,313
	<u>346,411</u>	<u>220,542</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	2012年6月30日	2011年12月31日
发放贷款及垫款	<u>24,291</u>	<u>22,926</u>
吸收存款	<u>50,356</u>	<u>20,016</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2012年6月30日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为632,741千元（2011年12月31日：485,011千元），以本公司作为被告的诉讼案件共2起，预计赔偿金额2,611千元（2011年12月31日：无）。

2、资本性支出承诺

	2012年6月30日	2011年12月31日
已签约但未计提	322,924	309,383

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：

	2012年6月30日	2011年12月31日
1年以内(含1年)	154,366	179,806
1年至2年(含2年)	152,463	175,827
2年至3年(含3年)	145,401	169,339
3年以上	512,989	594,683
	965,218	1,119,655

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2012年6月30日	2011年12月31日
开出信用证	7,773,847	6,420,927
银行承兑汇票	36,625,308	31,544,959
开出保函	2,201,986	2,126,602
贷款承诺	20,792,071	16,210,347
同业代付	<u>12,361,228</u>	<u>10,538,343</u>
或有负债及承担的 信用风险加权金额	<u>23,492,767</u>	<u>21,258,711</u>

注：国债承兑承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2012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828,281千元(2011年12月31日：人民币1,096,553千元)。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。

同业代付即本公司作为委托行，对于企业客户在贸易融资等业务项下的应付款项，委托另一家同业银行作为代付行，向本公司指定的收款人代理支付相应的款项，并根据协议的约定按期足额归还代付行代付款项本息及相关费用之业务。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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对2011年度和2010年度作出披露。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2012年6月30日	
	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	496,010	0.36
采矿业	20,670	0.02
制造业	33,547,992	24.63
电力、燃气及水的生产和供应业	1,464,850	1.07
建筑业	6,101,659	4.48
交通运输、仓储及邮政业	3,176,221	2.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,102,829	0.81
批发和零售业	20,751,752	15.23
住宿和餐饮业	844,476	0.62
金融业	212,058	0.16
法人一手房按揭	16,695	0.01
公司经营性物业贷款	3,399,230	2.49
租赁和商务服务业	13,346,628	9.79
科学研究、技术服务和地质勘察业	169,859	0.12
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,141,279	3.77
房地产开发	7,824,302	5.74
城建类贷款	1,303,097	0.96
居民服务和其他服务业	566,107	0.42
教育	734,650	0.54
卫生、社会保障和社会福利业	183,430	0.13
文化、体育和娱乐业	157,699	0.12
公共管理和社会组织	1,900,950	1.39
个人贷款	31,218,335	22.91
其他	2,594,588	1.90
	136,275,366	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	86,975,711	63.82%	83,492,570	68.03
其中: 宁波市	73,118,824	53.66%	71,144,698	57.96
上海市	14,145,081	10.38%	12,390,101	10.09
江苏省	22,895,308	16.80%	18,228,707	14.85
广东省	7,529,029	5.52%	5,610,329	4.57
北京市	4,730,236	3.47%	3,023,403	2.46
	136,275,366	100.00	122,745,110	100.00

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

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

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同：期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

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。

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央银行款项	41,414,867	40,842,071
存放同业款项	26,238,658	38,932,780
拆出资金	444,710	1,000,000
交易性金融资产	1,623,067	1,980,194
衍生金融资产	1,759,645	1,687,630
买入返售金融资产	1,112,491	3,355,324
应收利息	1,374,071	1,327,836
发放贷款及垫款	133,941,353	120,741,933
可供出售金融资产 (不含股权投资)	43,127,156	26,500,125
持有至到期投资	17,203,348	17,555,337
应收款项类投资	4,111,289	2,137,747
其他资产	985,179	165,250
表内信用风险敞口	273,335,833	256,226,227
财务担保	58,962,369	50,630,831
承诺事项	20,792,071	16,210,347
最大信用风险敞口	353,090,273	323,067,405

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 抵押物和其他信用增级

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

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。

1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2012年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年		
存放中央银行款项	41,414,867					41,414,867
存放同业存款	26,238,658				194	26,238,852
拆出资金	444,710					444,710
交易性金融资产	1,623,067					1,623,067
衍生金融资产	1,759,645					1,759,645
买入返售金融资产	1,112,491					1,112,491
应收利息	1,374,071					1,374,071
发放贷款及垫款	135,223,079	93,453	25,012	16,957	104,648	136,275,366
可供出售金融资产	43,127,156					43,127,156
持有至到期投资	17,203,348					17,203,348
应收款项类投资	4,111,289					4,111,289
其他资产	985,179				2,333	987,512
	<u>274,617,560</u>	<u>93,453</u>	<u>25,012</u>	<u>16,957</u>	<u>104,648</u>	<u>275,672,375</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

	2011年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
			3个月内	3个月至6个月	6个月至1年		
存放中央银行款项	40,842,071	-	-	-	-	-	40,842,071
存放同业存款	38,932,780	-	-	-	-	194	38,932,974
拆出资金	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	1,980,194	-	-	-	-	-	1,980,194
衍生金融资产	1,687,630	-	-	-	-	-	1,687,630
买入返售金融资产	3,355,324	-	-	-	-	-	3,355,324
应收利息	1,327,836	-	-	-	-	-	1,327,836
发放贷款及垫款	121,789,822	131,534	10,740	18,347	129,496	665,171	122,745,110
可供出售金融资产	26,500,125	-	-	-	-	-	26,500,125
持有至到期投资	17,555,337	-	-	-	-	-	17,555,337
应收款项类投资	2,137,747	-	-	-	-	-	2,137,747
其他资产	165,250	-	-	-	-	2,333	167,583
	<u>257,274,116</u>	<u>131,534</u>	<u>10,740</u>	<u>18,347</u>	<u>129,496</u>	<u>667,698</u>	<u>258,231,931</u>

1.6、 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

优质质量：交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足，没有不良信用记录，能够履行合同。

标准质量：当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素，该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	41,414,867	-	41,414,867	40,842,071	-	40,842,071
存放同业款项	26,238,658	-	26,238,658	38,932,780	-	38,932,780
拆出资金	444,710	-	444,710	1,000,000	-	1,000,000
交易性金融资产	1,623,067	-	1,623,067	1,980,194	-	1,980,194
衍生金融资产	1,759,645	-	1,759,645	1,687,630	-	1,687,630
买入返售金融资产	1,112,491	-	1,112,491	3,355,324	-	3,355,324
应收利息	1,374,071	-	1,374,071	1,327,836	-	1,327,836
发放贷款及垫款	133,032,307	2,190,772	135,223,079	119,411,229	2,378,593	121,789,822
可供出售金融资产	43,127,156	-	43,127,156	26,500,125	-	26,500,125
持有至到期投资	17,203,348	-	17,203,348	17,555,337	-	17,555,337
应收款项类投资	4,111,289	-	4,111,289	2,137,747	-	2,137,747
其他资产	985,179	-	985,179	165,250	-	165,250
合计	<u>272,426,788</u>	<u>2,190,772</u>	<u>274,617,560</u>	<u>254,895,523</u>	<u>2,378,593</u>	<u>257,274,116</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

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)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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：

2012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	-	6,916,324	-	-	-	35,211,222	42,127,546
存放同业款项	-	2,006,163	17,695,677	6,503,366	33,453	-	26,238,658
拆出资金	-	-	444,710	-	-	-	444,710
交易性金融资产	-	1,623,067	-	-	-	-	1,623,067
买入返售金融资产	-	-	1,112,491	-	-	-	1,112,491
应收利息	-	257,850	283,283	494,194	190,147	148,598	1,374,071
发放贷款及垫款	984,256	2,078,088	31,148,864	73,683,326	19,027,642	7,019,178	133,941,353
可供出售金融资产	-	-	5,994,943	21,957,241	10,013,645	5,167,642	43,133,471
持有至到期投资	-	-	672,850	985,250	5,502,835	10,042,412	17,203,348
应收款项类投资	-	-	50,805	1,714,467	1,346,018	1,000,000	4,111,289
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	22,051	22,051
固定资产	-	-	-	-	-	1,860,839	1,860,839
无形资产	-	-	-	-	-	83,376	83,376
递延所得税资产	-	-	-	-	635,031	-	635,031
其他资产	-	990,037	-	48,109	277,550	643,528	1,959,224
资产总额	<u>984,256</u>	<u>13,871,528</u>	<u>57,403,623</u>	<u>105,385,953</u>	<u>37,026,321</u>	<u>61,212,095</u>	<u>275,883,775</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 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)：

2012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	-	15,742	4,530,692	7,262,207	-	-	11,808,640
拆入资金	-	-	7,435,868	285,885	-	-	7,721,753
卖出回购金融资产款	-	-	15,958,495	458,131	-	-	16,416,626
吸收存款	-	94,207,532	55,005,262	40,805,936	14,133,956	309,117	204,461,804
应付职工薪酬	-	-	297,201	-	-	-	297,201
应交税费	-	-	427,880	-	-	-	427,880
应付利息	-	-	1,950,366	-	-	-	1,950,366
应付债券	-	-	-	-	4,987,860	2,490,327	7,478,187
递延所得税负债	-	-	-	-	504,366	-	504,366
其他负债	-	1,576,001	200,000	2,913,635	-	-	4,689,636
负债总额	-	95,799,275	85,805,765	51,725,793	19,626,183	2,799,444	255,756,460
表内流动性净额	984,256	(81,927,748)	(28,402,142)	53,660,160	17,400,138	58,412,651	20,127,315

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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)：

2011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	-	11,539,769	-	-	-	30,042,676	41,582,445
存放同业款项	-	2,166,726	29,373,106	7,392,948	-	-	38,932,780
拆出资金	-	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	-	1,980,194	-	-	-	-	1,980,194
买入返售金融资产	-	-	2,500,000	855,324	-	-	3,355,324
应收利息	919	285,224	261,453	235,150	295,888	249,202	1,327,836
发放贷款及垫款	745,417	149,488	28,542,603	69,402,275	13,402,000	8,500,150	120,741,933
可供出售金融资产	-	4,830	2,627,211	14,459,873	6,354,049	3,058,992	26,504,955
持有至到期投资	-	-	130,000	1,011,852	6,222,318	10,191,167	17,555,337
应收款项类投资	-	-	10,019	700,945	426,783	1,000,000	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	-	-	-	-	-	1,365,957	1,365,957
无形资产	-	-	-	-	-	88,641	88,641
递延所得税资产	-	-	-	-	628,352	-	628,352
其他资产	-	62,830	44,889	90,559	1,240,203	134,724	1,573,205
资产总额	746,336	16,189,061	64,489,281	94,148,926	28,569,593	54,666,810	258,810,007

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 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)：

2011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	-	19,459	10,806,761	5,349,244	-	-	16,175,464
拆入资金	-	-	10,024,458	1,899,670	-	-	11,924,128
卖出回购金融资产款	-	-	20,101,677	2,966,116	-	-	23,067,793
吸收存款	-	87,128,052	43,731,566	34,878,411	10,263,511	735,116	176,736,656
应付职工薪酬	-	-	423,909	-	-	-	423,909
应交税费	-	655,101	-	-	-	-	655,101
应付利息	-	-	1,790,994	-	-	-	1,790,994
预计负债	-	-	-	-	7,474,222	-	7,474,222
递延所得税负债	-	-	-	-	471,072	-	471,072
其他负债	-	90,120	685,204	344,693	34,862	26,019	1,180,898
负债总额	-	87,892,732	87,564,569	45,438,134	18,243,667	761,135	239,900,237
表内流动性净额	746,336	(71,703,671)	(23,075,288)	48,710,792	10,325,926	53,905,675	18,909,770

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本公司以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2012年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>(1,116)</u>	<u>6,600</u>	<u>5,526</u>	<u>-</u>	<u>11,010</u>
2011年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>1,367</u>	<u>(18,245)</u>	<u>4,928</u>	<u>-</u>	<u>(11,950)</u>

以全额结算的衍生金融工具

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2012年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
现金流出	(5,241,370)	(13,927,827)	(101,557)	-	(19,270,754)
现金流入	5,248,000	13,934,149	101,647	0	19,283,796
货币掉期					
现金流出	(40,015,492)	(37,881,613)	(1,338,561)	0	(79,235,666)
现金流入	40,136,924	37,963,582	1,340,835	0	79,441,341
2011年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(5,252,903)	(11,169,131)	(78,433)	-	(16,500,467)
现金流入	5,293,671	11,172,323	78,193	-	16,544,187
货币掉期					
现金流出	(23,644,777)	(16,410,718)	(595,955)	-	(40,651,450)
现金流入	23,505,356	16,427,477	601,873	-	40,534,706

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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：

2012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	42,127,546	-	-	-	-	-	42,127,546
存放同业款项	14,511,222	5,224,070	6,503,366	-	-	-	26,238,658
拆出资金	444,710	-	-	-	-	-	444,710
交易性金融资产	-	-	274,717	1,348,350	-	-	1,623,067
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,759,645	1,759,645
买入返售金融资产	438,508	673,983	-	-	-	-	1,112,491
应收利息	-	-	-	-	-	1,374,071	1,374,071
发放贷款及垫款	17,546,325	32,100,848	74,769,095	4,013,951	1,245,982	4,265,152	133,941,353
可供出售金融资产	2,088,323	3,195,997	22,674,178	10,013,645	5,161,327	-	43,133,471
持有至到期投资	602,831	70,020	985,250	5,502,835	10,042,412	-	17,203,348
应收款项类投资	-	50,805	1,714,467	1,346,018	1,000,000	-	4,111,289
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	22,051	22,051
固定资产	-	-	-	-	-	1,860,839	1,860,839
无形资产	-	-	-	-	-	83,376	83,376
递延所得税资产	-	-	-	-	-	635,031	635,031
其他资产	-	-	-	-	-	1,959,224	1,959,224
资产总额	<u>77,759,466</u>	<u>41,315,722</u>	<u>106,921,073</u>	<u>22,224,799</u>	<u>17,449,721</u>	<u>11,972,638</u>	<u>277,643,420</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 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)：

2012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	2,284,706	2,261,728	7,262,207	-	-	-	11,808,640
拆入资金	6,082,679	1,353,189	285,885	-	-	-	7,721,753
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,515,851	1,515,851
卖出回购金融资产款	12,424,153	3,534,342	458,131	-	-	-	16,416,626
吸收存款	120,237,287	24,359,030	45,601,445	14,133,288	3,168	127,586	204,461,804
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	297,201	297,201
应交税费	-	-	-	-	-	427,880	427,880
应付利息	-	-	-	-	-	1,950,366	1,950,366
应付债券	-	-	-	4,987,860	2,490,327	-	7,478,187
递延所得税负债	-	-	-	-	-	504,366	504,366
其他负债	-	-	-	-	-	4,689,636	4,689,636
负债总额	<u>141,028,825</u>	<u>31,508,289</u>	<u>53,607,667</u>	<u>19,121,149</u>	<u>2,493,495</u>	<u>9,512,887</u>	<u>257,272,311</u>
利率敏感度缺口	<u>(63,269,359)</u>	<u>9,807,433</u>	<u>53,313,406</u>	<u>3,103,650</u>	<u>14,956,227</u>	<u>2,459,751</u>	<u>20,371,109</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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	40,087,689	-	-	-	-	1,494,756	41,582,445
存放同业款项	29,290,554	2,249,278	7,392,948	-	-	-	38,932,780
拆出资金	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
交易性金融资产	-	719,733	430,854	665,888	163,719	-	1,980,194
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,687,630	1,687,630
买入返售金融资产	2,500,000	-	855,324	-	-	-	3,355,324
应收利息	-	-	-	-	-	1,327,836	1,327,836
发放贷款及垫款	27,768,994	34,338,709	54,716,154	1,339,555	866,037	1,712,484	120,741,933
可供出售金融资产	1,928,925	805,522	14,497,646	6,209,040	3,058,992	4,830	26,504,955
持有至到期投资	-	130,000	1,011,852	6,222,318	10,191,167	-	17,555,337
应收款项类投资	-	10,019	700,945	426,783	1,000,000	-	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	-	-	-	-	-	1,365,957	1,365,957
无形资产	-	-	-	-	-	88,641	88,641
递延所得税资产	-	-	-	-	-	628,352	628,352
其他资产	-	-	-	-	-	1,573,205	1,573,205
资产总额	102,576,162	38,253,261	79,605,723	14,863,584	15,279,915	9,918,992	260,497,637

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 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	8,053,721	2,772,499	5,349,244	-	-	-	16,175,464
拆入资金	6,972,860	3,051,598	1,899,670	-	-	-	11,924,128
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,883,333	1,883,333
卖出回购金融资产款	18,403,766	1,697,911	2,966,116	-	-	-	23,067,793
吸收存款	105,804,712	24,369,229	34,878,411	10,263,511	735,117	685,676	176,736,656
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	423,909	423,909
应交税费	-	-	-	-	-	655,101	655,101
应付利息	-	-	-	-	-	1,790,994	1,790,994
应付债券	-	-	4,983,702	2,490,520	-	-	7,474,222
递延所得税负债	-	-	-	-	-	471,072	471,072
其他负债	513,389	139,000	246,000	-	-	282,509	1,180,898
负债总额	139,748,448	32,030,237	50,323,143	12,754,031	735,117	6,192,594	241,783,570
利率敏感度缺口	(37,172,286)	6,223,024	29,282,580	2,109,553	14,544,798	3,726,398	18,714,067

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2012年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	43,228	(43,228)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	39,722	(39,722)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2012年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	529,578	(529,578)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变更	383,574	(383,574)

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2) 缺口分析方法

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

	2012年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	464,311	(464,311)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	299,739	(299,739)

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

3) 路透Kondor+系统分析方法

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

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

	2012年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(70,858)	70,858
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变更	(34,304)	34,304

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。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2012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	41,520,916	320,955	285,675	42,127,546
存放同业款项	17,630,101	8,313,655	294,902	26,238,658
拆出资金	-	444,710	-	444,710
交易性金融资产	1,623,067	-	-	1,623,067
衍生金融资产	1,729,188	30,457	-	1,759,645
买入返售金融资产	1,112,491	-	-	1,112,491
应收利息	1,356,247	17,823	-	1,374,071
发放贷款及垫款	131,383,347	2,407,719	150,287	133,941,353
可供出售金融资产	43,133,471	-	-	43,133,471
持有至到期投资	17,203,348	-	-	17,203,348
应收款项类投资	4,111,289	-	-	4,111,289
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	22,051	-	-	22,051
固定资产	1,860,839	-	-	1,860,839
无形资产	83,376	-	-	83,376
递延所得税资产	635,031	-	-	635,031
其他资产	<u>1,958,826</u>	<u>195</u>	<u>203</u>	<u>1,959,224</u>
资产总额	<u>265,376,837</u>	<u>11,535,515</u>	<u>731,068</u>	<u>277,643,420</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续)：

2012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	8,085,742	120,707	3,602,191	11,808,640
拆入资金	50,000	7,655,365	16,388	7,721,753
衍生金融负债	1,512,423	3,428	-	1,515,851
卖出回购金融资产款	16,416,626	-	-	16,416,626
吸收存款	194,040,751	4,739,382	5,681,671	204,461,804
应付职工薪酬	297,201	-	-	297,201
应交税费	427,880	-	-	427,880
应付利息	1,796,131	85,139	69,097	1,950,366
应付债券	7,478,187	-	-	7,478,187
递延所得税负债	504,366	-	-	504,366
其他负债	<u>4,620,604</u>	<u>749</u>	<u>68,283</u>	<u>4,689,636</u>
负债总额	<u>235,229,911</u>	<u>12,604,770</u>	<u>9,437,630</u>	<u>257,272,311</u>
表内净头寸	<u>30,146,926</u>	<u>(1,069,255)</u>	<u>(8,706,562)</u>	<u>20,371,109</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2011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	41,031,881	279,163	271,401	41,582,445
存放同业款项	35,178,233	3,474,969	279,578	38,932,780
拆出资金	1,000,000	-	-	1,000,000
交易性金融资产	1,980,194	-	-	1,980,194
衍生金融资产	1,676,883	10,747	-	1,687,630
买入返售金融资产	3,355,324	-	-	3,355,324
应收利息	1,322,344	5,492	-	1,327,836
发放贷款及垫款	117,388,798	3,256,781	96,354	120,741,933
可供出售金融资产	26,504,955	-	-	26,504,955
持有至到期投资	17,555,337	-	-	17,555,337
应收款项类投资	2,137,747	-	-	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	1,365,957	-	-	1,365,957
无形资产	88,641	-	-	88,641
递延所得税资产	628,352	-	-	628,352
其他资产	1,572,835	30	340	1,573,205
资产总额	252,822,782	7,027,182	647,673	260,497,637

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2011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	7,819,459	3,147,848	5,208,157	16,175,464
拆入资金	4,640,000	5,288,682	1,995,446	11,924,128
衍生金融负债	1,878,754	4,579	-	1,883,333
卖出回购金融资产款	23,067,793	-	-	23,067,793
吸收存款	168,259,013	3,104,343	5,373,300	176,736,656
应付职工薪酬	423,909	-	-	423,909
应交税费	655,101	-	-	655,101
应付利息	1,599,554	67,415	124,025	1,790,994
应付债券	7,474,222	-	-	7,474,222
递延所得税负债	471,072	-	-	471,072
其他负债	1,179,490	98	1,310	1,180,898
负债总额	217,468,367	11,612,965	12,702,238	241,783,570
表内净头寸	35,354,415	(4,585,783)	(12,054,565)	18,714,067

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2012年6月30日及2011年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2012年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	97,758	(97,758)
	2011年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	166,403	(166,403)

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

3.3、 公允价值

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

金融资产

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

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

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

客户贷款

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

投资

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项

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

客户存款

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2012年6月30日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2012年6月30日
 人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

确定(以公允价值计量的)金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下:

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2012年6月30日				
交易性金融资产	-	1,623,067	-	1,623,067
衍生金融资产	-	1,759,645	-	1,759,645
可供出售金融资产	6,315	43,127,156	-	43,133,471
金融资产合计	<u>6,315</u>	<u>46,509,868</u>	<u>-</u>	<u>46,516,183</u>
衍生金融负债	-	1,515,851	-	1,515,851
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,515,851</u>	<u>-</u>	<u>1,515,851</u>
	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2011年12月31日				
交易性金融资产	-	1,980,194	-	1,980,194
衍生金融资产	-	1,687,630	-	1,687,630
可供出售金融资产	4,830	26,500,125	-	26,504,955
金融资产合计	<u>4,830</u>	<u>30,167,949</u>	<u>-</u>	<u>30,172,779</u>
衍生金融负债	-	1,883,333	-	1,883,333
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,883,333</u>	<u>-</u>	<u>1,883,333</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2012年6月30日
人民币千元

十、 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。

十一、 比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本财务报表之呈报形式。

十二、 财务报表之批准

本财务报表及附注已于2012年8月27日经本公司董事会批准。

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2012年6月30日
 人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2012年1-6月	2011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	7,046	520
计入当期损益的政府补偿	-	196,391
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	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4,959)	2,347
所得税的影响数	(522)	(717)
合计	<u>1,565</u>	<u>198,541</u>

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。

2、 净资产收益率和每股收益

2012年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	10.93	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.93	0.75	0.75
2011年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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