

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

2013 年第一季度报告



2013 年 4 月 23 日

第一节 重要提示

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

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

公司于 2013 年 4 月 23 日召开了宁波银行股份有限公司第四届董事会 2013 年第一次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2013 年第一季度报告》的议案。

公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

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

第二节 主要财务数据及股东变化

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

报告期内，公司未对以前期间财务数据进行追溯调整或重述。

	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	2,937,207	2,402,595	22.25%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	1,269,533	1,033,639	22.82%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	1,264,837	1,031,525	22.62%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	34,280,627	(8,915,388)	484.51%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	11.89	(3.09)	484.51%
基本每股收益（元）	0.44	0.36	22.82%
稀释每股收益（元）	0.44	0.36	22.82%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.44	0.36	22.37%
加权平均净资产收益率	5.58%	5.38%	提高 0.2 个百分点

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.56%	5.37%	提高 0.19 个百分点
全面摊薄净资产收益率	5.43%	5.24%	提高 0.19 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	5.41%	5.23%	提高 0.18 个百分点
	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产 (千元)	421,619,298	373,536,589	12.87%
归属于上市公司股东的所有者权益 (千元)	23,378,044	22,116,961	5.70%
股本 (千股)	2,883,821	2,883,821	-
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	8.11	7.67	5.70%

注：1、有关指标根据《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。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

非经常性损益项目	2013 年 1-3 月金额
1、非流动性资产处置损益	18
2、计入当期损益的政府补助	-
3、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,244
合计对利润总额的影响	6,262
所得税影响额	(1,565)
合计	4,697

（三）补充财务指标

监管指标	监管标准	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本充足率 (%)	≥8	13.30	15.65	15.36	16.20
核心一级资本充足率 (%)	≥5	10.07	11.49	12.17	12.50
流动性比率 (本外币) (%)	≥25	39.93	41.99	52.19	46.90
拆借资金比例	≤8	3.76	4.66	2.76	1.08
拆入资金比例 (人民币) (%)	≤8	0.9	3.30	0.59	0.21
拆出资金比例	≤8	0.9	3.30	0.59	0.21
存贷款比例 (本外币) (%)	≤75	61.15	67.74	66.62	66.22
不良贷款比率 (%)	≤5	0.83	0.76	0.68	0.69
拨备覆盖率 (%)	≥150	256.07	275.39	240.74	196.15
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	2.35	2.44	2.17	2.48
最大十家单一客户贷款比例 (%)	≤50	15.34	16.10	18.31	17.43

单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	3.86	3.99	3.23	3.67
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率	0.51	2.67	3.96	2.33
	关注类贷款迁徙率	14.98	14.81	8.8	18.15
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率	32.95	76.75	4.49	34.27
	可疑类贷款迁徙率	4.97	38.95	36.64	67.08
利息收回率 (%)		101.01	98.53	99.12	99.42
总资产收益率 (%)		1.28	1.28	1.24	1.09
成本收入比 (%)		31.50	34.13	36.38	38.14
资产负债率 (%)		94.46	94.08	92.82	93.97

注：1、一季度总资产收益率为年化数据。

2、2013 年 3 月 31 日的资本充足率和核心一级资本充足率根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）计算，其他年度的资本充足率和核心一级资本充足率根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会 2004 年第 2 号令）计算。

（四）资本构成情况

单位：（人民币）千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资本净额	30,844,061	29,844,889	23,031,480	20,163,883
核心一级资本净额	23,346,810	21,911,384	18,252,616	15,565,457
二级资本	7,497,250	7,940,999	4,784,245	4,658,742
加权风险资产净额	231,889,573	190,660,716	149,993,362	124,484,846
资本充足率	13.30%	15.65%	15.36%	16.20%
核心一级资本充足率	10.07%	11.49%	12.17%	12.50%

注：2013 年 3 月 31 日的资本根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）计算，其他年度的资本根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会 2004 年第 2 号令）计算。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期股东总数		126,005				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74	396,320,529	146,320,529		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	8.5	245,106,565	0		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32	240,000,000	70,500,000	质押	70,500,000
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68	221,503,488	26,000,000	质押、冻结	178,503,425
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	7.25	209,000,000	70,500,000	质押	190,500,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	6.98	201,304,200	70,500,000	质押	108,200,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	6.21	179,000,000	0		

卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.87	54,000,000	0
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	1.64	47,215,538	0
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.6	46,099,471	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据宁波市国资委《关于宁波市电力开发公司产权划转的批复》(甬国资委办[2005]28号),宁波市电力开发公司产权被整体划转给宁波开发投资集团有限公司,成为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司,该产权划转事项尚未办妥;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内机构投资者。			
前 10 名无限售条件股东持股情况				
股东名称	期末持有无限售条件股份数		股份种类	
	量	股份种类	数量	
新加坡华侨银行有限公司	250,000,000	人民币普通股	250,000,000	
宁波开发投资集团有限公司	245,106,565	人民币普通股	245,106,565	
宁波市电力开发公司	195,503,488	人民币普通股	195,503,488	
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000	
华茂集团股份有限公司	169,500,000	人民币普通股	169,500,000	
雅戈尔集团股份有限公司	138,500,000	人民币普通股	138,500,000	
宁波富邦控股集团有限公司	130,804,200	人民币普通股	130,804,200	
卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股	54,000,000	
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	47,215,538	人民币普通股	47,215,538	
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	46,099,471	人民币普通股	46,099,471	

三、银行业务数据

(一) 分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	1,152	131,106,722
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦 第 20、21、22 层	10	403	45,875,181
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	7	305	20,741,043
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	7	262	25,589,019
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	5	253	23,404,441
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	7	257	28,763,029
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	3	129	5,274,995
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街 28 号 B 座 1、2、3、4 层	2	178	19,144,816
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	2	116	13,952,657
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	102	4,029,204
11	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	140	9,618,042

12	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	123	9,016,526
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	71	4,363,870
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	97	3,831,515
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	85	3,089,651
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	86	3,455,011
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	4	89	3,082,663
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	99	3,915,363
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	5	106	9,435,022
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	8	144	5,969,439
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	6	117	6,581,807
22	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	5	101	5,013,933
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	9	152	7,487,332
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	6	132	3,771,970
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	6	131	5,905,875
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	6	87	2,986,946
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	8	150	5,339,640
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	6	118	3,322,137
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	4	68	3,249,075
30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	5	80	4,302,374
合计：184 个（含总行营业部下辖二级支行 1 个，社区支行 24 个）				5,333	421,619,298

（二）资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产总额	421,619,298	373,536,589	260,497,637	263,274,332
— 现金及存放中央银行款项	52,314,694	45,493,814	41,582,445	31,560,555
— 存放同业款项	29,197,283	33,222,961	38,932,780	7,996,156
— 拆出资金	2,152,600	6,667,509	1,000,000	300,000
— 交易性金融资产	2,950,481	1,784,415	1,980,194	353,292
— 衍生金融资产	3,424,704	3,375,274	1,687,630	2,249,556
— 买入返售金融资产	42,497,864	35,712,105	3,355,324	83,021,547
— 应收利息	1,469,897	1,552,768	1,327,836	599,389
— 发放贷款和垫款	151,085,439	142,564,629	120,741,933	100,194,454
— 可供出售金融资产	76,566,592	57,201,901	26,504,955	4,324,763
— 持有至到期投资	16,935,065	16,987,697	17,555,337	9,838,342
— 应收款项类投资	36,146,171	22,306,412	2,137,747	19,316,538
— 长期股权投资	13,250	13,250	13,250	13,250
— 投资性房地产	14,738	14,738	22,051	224,136
— 固定资产	2,356,570	2,397,820	1,365,957	1,281,221
— 无形资产	82,928	87,898	88,641	92,224

—递延所得税资产	1,349,298	1,225,132	628,352	644,549
—其他资产	3,061,725	2,928,266	1,573,205	1,264,360

(三) 负债总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
负债总额	398,241,254	351,419,629	241,783,570	247,397,693
—同业及其他金融机构存发放款项	54,629,118	44,543,618	16,175,464	7,368,045
—拆入资金	23,918,528	22,203,240	11,924,128	8,805,389
—衍生金融负债	3,595,928	3,357,488	1,883,333	2,246,004
—卖出回购金融资产款	47,178,461	55,458,492	23,067,793	72,772,019
—吸收存款	244,267,093	207,577,270	176,736,656	145,827,979
—应付职工薪酬	322,230	624,031	423,909	284,006
—应交税费	866,873	599,694	655,101	360,344
—应付利息	3,050,197	3,055,742	1,790,994	1,107,076
—应付债券	10,475,089	10,474,150	7,474,222	7,467,900
—递延所得税负债	860,336	839,243	471,072	592,441
—其他负债	9,077,401	2,686,661	1,180,898	566,491

注：卖出回购金融资产款中包含系统外转贴现、再贴现。

(四) 贷款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
客户贷款及垫款	154,361,547	145,617,543	122,745,110	101,574,407
—个人贷款及垫款	37,223,519	35,621,124	29,771,984	26,379,887
—公司贷款及垫款	106,940,438	103,692,853	90,229,454	73,780,801
—票据贴现	10,197,590	6,303,566	2,743,672	1,413,719
减：贷款损失准备	3,276,109	3,052,914	2,003,177	1,379,953
贷款及垫款净额	151,085,439	142,564,629	120,741,933	100,194,454

(五) 存款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
客户存款	244,267,093	207,577,270	176,736,656	145,827,979
—活期存款	127,070,831	108,268,370	98,623,268	86,343,536
—个人	16,735,174	12,848,006	11,485,119	9,446,277

公司	110,335,657	95,420,364	87,138,149	76,897,259
—定期存款	117,196,263	99,308,900	78,113,388	59,484,443
个人	41,344,753	33,870,793	22,658,084	19,283,867
公司	75,851,509	65,438,107	55,455,304	40,200,576

(六) 拆入资金

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年	2010 年
	3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
拆入资金	23,918,528	22,203,240	11,924,128	8,805,389
—银行拆入	23,918,528	22,203,240	11,924,128	8,805,389

(七) 贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 3 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		期间变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (百分点)
非不良贷款小计	153,082,189	99.17	144,508,958	99.24	8,573,231	(0.07)
正常	151,147,780	97.92	142,493,152	97.85	8,654,628	0.07
关注	1,934,409	1.25	2,015,806	1.38	(81,397)	(0.13)
不良贷款小计	1,279,358	0.83	1,108,584	0.76	170,774	0.07
次级	506,521	0.33	468,396	0.32	38,125	0.01
可疑	543,189	0.35	424,174	0.29	119,015	0.06
损失	229,648	0.15	216,014	0.15	13,634	0.00
客户贷款合计	154,361,547	100.00	145,617,542	100.00	8,744,005	0.00

(八) 报告期内，公司无重组贷款。

(九) 贷款减值准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
期初余额	3,052,914	2,003,177
本年计提	223,062	1,076,350
本年核销	-	(15,469)
本年转回	132	6,359
已减值贷款利息拨回	-	(17,503)
其他	-	-
期末余额	3,276,109	3,052,914

贷款减值准备的计提方法:

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

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(十) 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位：(人民币)千元

项 目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	1,552,768	(82,871)	1,469,897	0	个别认定
贷款表外应收利息	181,141	22,675	203,816	0	

(十一) 营业总收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年 1-3 月		2012 年 1-3 月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	5,951,606	95.65%	4,078,587	91.48%	1,873,019	4.17
- 贷款利息收入	3,293,648	52.93%	2,608,987	58.52%	684,661	(5.59)
- 拆放同业利息收入	43,137	0.69%	1,892	0.04%	41,245	0.65

—存放央行款项利息收入	167,128	2.69%	134,149	3.01%	32,979	(0.32)
—存放同业利息收入	223,009	3.58%	340,335	7.63%	(117,326)	(4.05)
—债券投资利息收入	374,928	6.03%	287,369	6.45%	87,559	(0.42)
—理财产品利息收入	1,074,930	17.28%	321,571	7.21%	753,359	10.07
—买入返售金融资产	754,551	12.13%	384,247	8.62%	370,304	3.51
—其他	20,274	0.33%	37	0.00%	20,237	0.33
手续费及佣金收入	393,327	6.32%	280,874	6.30%	112,453	0.02
其他业务收入	7,606	0.12%	12,777	0.29%	(5,171)	(0.17)
投资收益	(135)	0.00%	16,247	0.36%	(16,382)	(0.36)
汇兑损益	91,843	1.48%	(180,193)	-4.04%	272,036	5.52
公允价值变动	(221,909)	-3.57%	250,023	5.61%	(471,932)	(9.18)
合计	6,222,339	100.00%	4,458,315	100.00%	1,764,024	0.00

(十二) 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

1、报告期末,贷款投放前十个行业情况

单位：(人民币)千元

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例
1	制造业	37,077,275	24.02%
2	批发和零售业	23,831,534	15.44%
3	租赁和商务服务业	15,657,334	10.14%
4	房地产开发贷款	8,544,277	5.54%
5	建筑业	7,220,964	4.68%
6	水利、环境和公共设施管理业	6,440,250	4.17%
7	经营性物业贷款	4,076,834	2.64%
8	交通运输、仓储和邮政业	3,196,579	2.07%
9	金融业	2,528,601	1.64%
10	电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,240,877	1.45%
	合计	110,814,524	71.79%

2、报告期末,贷款地区分布情况

单位：(人民币)千元

项目	2013年3月31日		2012年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
北京市	5,777,058	3.74%	5,311,242	3.65%
上海市	15,354,230	9.95%	14,235,016	9.78%
浙江省	97,600,145	63.23%	93,180,033	63.99%
其中：宁波市	81,388,451	52.73%	78,386,099	53.83%

江苏省	27,095,365	17.55%	24,658,872	16.93%
广东省	8,534,750	5.53%	8,232,380	5.65%
贷款和垫款总额	154,361,547	100.00%	145,617,543	100.00%

3、报告期末,贷款按担保方式分布情况

单位：(人民币)千元

分类	2013年3月31日		2012年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	27,180,222	17.61%	26,017,804	17.87%
保证贷款	47,730,702	30.92%	45,180,354	31.03%
抵押贷款	66,899,082	43.34%	64,519,768	44.30%
质押贷款	12,551,542	8.13%	9,899,617	6.80%
贷款和垫款总额	154,361,547	100.00%	145,617,543	100.00%

4、公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

客户	行业	贷款余额	占资本净额比例
客户 1	房地产开发	726,000	2.35%
客户 2	公共管理、社会保障和社会组织	569,000	1.84%
客户 3	水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.62%
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	494,000	1.60%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	471,000	1.53%
客户 6	租赁和商务服务业	442,000	1.43%
客户 7	房地产开发	390,000	1.26%
客户 8	房地产开发	390,000	1.26%
客户 9	租赁和商务服务业	381,572	1.24%
客户 10	房地产业	367,500	1.19%
合计		4,731,072	15.34%
资本净额			30,844,061

(十三) 抵债资产

单位：(人民币)千元

项目	2012年12月31日	本期增减	2013年3月31日	跌价准备余额
抵债资产	153,249	-	153,249	2,063

(十四) 存款结构平均余额和平均付息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化付息率 (%)
企业活期存款	102,092,300	1.09
企业定期存款	72,170,280	3.28
储蓄活期存款	15,905,260	0.43
储蓄定期存款	38,706,580	3.24
合计	228,874,420	2.10

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

(十五) 贷款结构平均余额和平均收息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化收息率 (%)
一年以内短期贷款	96,682,951	7.12
中长期贷款	37,281,885	7.22
合计	133,964,836	7.15

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

(十六) 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位：(人民币)千元

项 目	面值
政府债券	35,428,381
金融机构债券	2,695,767
央行票据	1,905,842
企业债券	517,894
地方政府债券	74,270
铁道部债券	100,000
合计	40,722,155

(十七) 报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值	到期日	年利率%
2011 国债	14,625,000	2014-3-10~2021-8-18	2.82~3.99
2012 国债	8,490,000	2015-4-26~2019-9-6	2.91~3.25
2010 国债	4,428,000	2013-8-12~2020-12-16	2.30~3.83
2007 国债	2,530,000	2014-2-6~2037-5-17	2.93~4.52
2008 国债	1,480,000	2013-4-21~2038-10-23	1.77~4.94
2009 国债	1,250,000	2014-4-2~2059-11-30	2.26~4.30
2012 企业债	1,021,273	2013-6-7~2015-8-21	3.45~5.26

2008 金融债券	1,000,000	2018-4-1~2018-7-3	8
2013 国债	1,000,000	2016-1-31	3.1
2013 政策性银行债	560,850	2016-1-10~2018-2-1	3.62~4.07+浮动利率
2003 国债	530,000	2013-4-9~2018-10-24	2.80~4.18

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

2013 年一季度总计发行理财产品 281 期，销售额 533.86 亿元，截至 2013 年 3 月 31 日，理财存续余额 453.21 亿元。

(十九) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)千元

项 目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	17,812,099	11,059,374
银行承兑汇票	44,115,895	38,320,554
开出保函	3,029,552	3,042,824
贷款承诺	29,633,320	25,675,100
2、资本性支出承诺	292,838	263,659
3、经营性租赁承诺	1,213,377	1,369,414
4、对外资产质押承诺	25,140,000	26,289,000

(二十) 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2013 年 3 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期合同	8,511,982	10,781	108,590
货币掉期合同	111,623,812	543,267	762,223
利率互换合同	70,954,480	2,787,741	2,724,015
期权合同	710,553	82,915	1,100
合计	191,800,827	3,424,704	3,595,928

四、公司面临的各种风险及相应对策

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

（一）信用风险

信用风险，是指交易对手因各种原因可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务和由于交易对手信用等级下降所产生的损失。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现对信用风险的有效管理，通过设计合理的制度和控制流程来确保信用风险得到有效识别。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（或评分）、担保评估；贷款审查和审批、合同签订、贷款发放管理；授信后管理；不良贷款管理。

公司依据相关政策和规定，对贷款进行风险计量，按照贷款本金利息收回的可能性，综合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，在五级分类的基础上实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类。通过贷款分类，以量化形式揭示了贷款的实际价值和风险程度。公司对不同分类的贷款提取不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。

公司持续建设和完善信用风险监测和风险预警体系，探索先进的风险管理技术和手段。风险监测范围包括宏观经济走势、行业发展趋势、客户自身经营情况、客户信用行为等，通过实施多层次的风险监测，公司能发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，并采取适当措施。风险预警系统覆盖所有授信客户，有助于公司在早期发现授信业务中隐藏的风险，并根据预警信息对资产的影响程度，启动相应的预警行动方案，及早防范和应对信用风险。

报告期内，公司加强了对国内外经济形势和市场的分析，研究主要授信行业的变化情况，强化信用风险管控。公司加大总分支行联动力度，加强风险条线队伍建设，增强风险管理和服务能力。公司正在开发新一代风险管理系统，为业务发展和风险管理提供更强的支持。公司开展了分行票据业务检查和企业客户工资发放和招工情况排查，针对敏感业务和风险高发时段，通过连续的排查和专项检查及时发现和应对潜在风险，确保信用风险可控。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

1、单一客户贷款集中度

截止 2013 年 3 月 31 日，公司最大单一客户贷款余额 72600 万元，占资本净额（3084406 万元）的比例为 2.35%，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 2013 年 3 月 31 日，公司最大单一集团客户授信敞口 119100 万元，占资本净额（3084406 万元）的比例为 3.86%，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 2013 年 3 月 31 日，公司最大十家客户贷款余额 473107 万元，占资本净额（3084406 万元）的比例为 15.34%。

4、单一关联方授信比例

截止 2013 年 3 月 31 日，公司最大单一关联方授信敞口 87380 万元，占资本净额（3084406 万元）的比例为 2.83%，符合银监会规定的不高于 10%的要求。

5、全部关联度

截止 2013 年 3 月 31 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 256047 万元，占资本净额（3084406 万元）的比例为 8.30%，符合银监会规定的不高于 50%的要求。

（二）流动性风险

流动性风险是指因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。

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

报告期内，公司积极推进分行层面的流动性风险管理工作，逐步建立分行资产负债管理委员会制度，定期召开资产负债管理委员会会议，审议分行流动性风险状况和应对措施。完善分行同业业务和票据业务

管理体系，定期监测分行流动性风险。制定本年度分行资金头寸考核指标体系，优化资金头寸划拨流程，建立外币资金头寸上报机制，进一步加强分行资金头寸管理。

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 2013 年 3 月 31 日，公司流动性资产余额 5,899,219 万元，流动性负债余额 14,772,634 万元，流动性比例 39.93%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

2、流动性缺口率

截止 2013 年 3 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为-505,533 万元，流动性缺口率-3.22%，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 2013 年 3 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 1,013,675 万元，与人民币各项存款余额的比例为 4.25%。

4、存贷款比例

截止 2013 年 3 月 31 日，存贷款比例 61.15%，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，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

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

报告期内，公司根据资金业务发展规划和市场状况，及时调整了 2013 年市场风险限额，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。成功实现理财资产池管理系统顺利上线，风险管控系统化水平进一步提高。同时加强交易账户风险监控与报告，每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和 VaR 计量，并定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

截止 2013 年 3 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 213,458 万元，资本净额 3,084,406 万元，累计外汇敞口头寸比例 6.92%，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。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

公司加强各级员工的思想教育、合规教育、风险意识教育、业务知识和技能培训，实行持证上岗制度，实施前中后台以及不相容岗位严格的职责分离，建立并实施中高级管理人员和重要岗位轮岗和强制休假制度，实行员工谈话、家访、重大事项报告以及行为排查制度，积极防范员工操作风险和道德风险。加强制度建设，逐步建立和完善了一整套涵盖所有业务经营和管理活动的内控制度和流程，并通过实施制度后评价、新产品审批、RCSA 评估、各级监督检查、全员合规评价、分支行内控评级等措施，及时完善和改进制度流程，强化制度执行力，在流程上防范操作风险。加强信息科技管理，通过实行系统开发和运行分离、OA 办公系统与因特网物理隔离、程序开发和上线审批、程序更新控制、加强系统监控预警和审计、建设异地灾备、制定重要信息系统应急预案并定期演练等措施，确保信息系统安全。建立案件防控工作目标管理责任制，完善案防工作制度，实施案件问责和员工违规失职行为责任追究，同时通过采取定期排查和不定期排查以及年度案件专项治理等方式，多方位、多渠道排查案件风险，及时发现和消除风险隐患，不断提升案件防控能力。

报告期内，公司在加强操作风险管控方面进一步采取了以下措施：一是正式启动了操作风险管理系统开发项目，并将以系统为平台，推动操作风险管理三大工具在全行各条线的运用，不断提升操作风险管理水平。二是利用操作风险管理系统开发的契机，对全行的主要业务流程、KRI 指标、风险字典库、控制字典库等进行了进一步梳理和完善，为下步的操作风险系统运用和推广奠定基础。三是继续组织开展“十八字”操作风险检查，切实加强分支行的日常操作风险防控。四是加强业务连续性管理，根据监管要求及审

计检查意见，完成了业务连续性管理评估报告和 2013 年业务连续性计划。

（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，公司在防范合规风险和法律风险方面主要采取了以下措施：

一是进一步加强内控制度审核管理，完成合规系统与办公系统对接，确保全行内控制度发布前均要通过法律合规部门的审查，保证公司的整体营运与法律规定和监管要求相一致。

二是持续推行员工合规自我检查制度和内控制度学习制度，优化自我检查内容，同时督促员工熟悉掌握相关内控制度，促进规范操作。

三是以制度执行为落脚，深入实施合规检查。制定 2013 年总行和各分行合规检查计划，明确检查的组织参与部门、内容、频率，并有计划有步骤的予以实施。

四是继续加强法律事务管理。加强对新业务、新产品的法律审查，随时跟踪法律法规发展动态，并通过法律法规解读和风险提示指导和协助业务部门有效开展法律风险防控工作；组织所有员工开展刑事违法案例学习和测试，普及刑事违法基础知识，进一步提高全员知法守法意识。

五是加强与监管部门的有效互动，及时传达和解读最新监管政策，落实各项监管要求。

五、内部控制情况

（一）对大额暴露和风险集中的识别

报告期内，公司按照《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》对大额暴露和集中风险开展有效识别和管理，通过定期监测和分析客户集中度、抵质押品集中度、行业集中度、区域集中度、业务品种和期限集中度等指标，管理授信业务集中度，避免单户授信、行业授信、业务品种等过度集中，提高授信业务的整体风险管理水平。

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

（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，公司严格按照银监会的规定，执行了合理的资本评估和风险评估程序，评估程序的范围合理、有效。

（四）压力测试和对各种假设及参数的分析

2013 年一季度，公司根据行业形势和业务风险状况，运用敏感性测试和情景测试的方法，对公司流动性状况、市场风险状况、房地产贷款等实施了压力测试，压力情景分为轻度压力、中度压力和重度压力三种程度。通过压力测试结果，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，并制定相关应对措施，以预防极端事件带来的冲击。

（五）风险预警

报告期内，公司着重提升风险预警的有效性，推进风险预警联系例会制度、预警领导小组和预警处置小组建设，确保预警客户得到持续跟踪，风险得到有效化解。同时公司加强了行业信息的收集和分析工作，增强了行业风险预警能力。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制缺陷。公司将根据外部环境与发展需要，不断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。

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生重大变动的情况及原因

(一) 截至 2013 年 3 月 31 日，本公司主要经营情况如下：

1、1-3 月实现净利润 12.70 亿元，比上年同期增长 22.82%。基本每股收益 0.44 元，比上年同期增加 0.08 元。

2、总资产 4,216.19 亿元，比年初增加 480.83 亿元，增长 12.87%。

3、贷款余额 1543.62 亿元，比年初增加 87.44 亿元，增长 6.00%。

4、存款余额 2442.67 亿元，比年初增加 366.90 亿元，增长 17.68%。

5、股东权益 233.78 亿元，比年初增加 12.61 亿元，增长 5.70%。加权平均净资产收益率 5.58%，比上年同期增加 0.20 个百分点。

6、按照“五级分类”标准，不良贷款余额 12.79 亿元，不良贷款率 0.83%。拨备覆盖率为 256.07%，贷款拨备率（贷款损失准备占贷款的比例）为 2.12%。

7、资本充足率 13.30%，核心一级资本充足率 10.07%，符合《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）的要求。

(二) 变动幅度在 30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 1-3 月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	5,951,606	45.92%	贷款增加
利息支出	3,247,869	60.38%	存款增加，利率调整
手续费及佣金收入	396,582	40.04%	手续费收入增加
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(221,909)	(188.76%)	公允价值估值减少
汇兑收益(损失以“-”填列)	88,589	149.16%	外汇业务损益增加
营业税费	210,245	37.00%	营业税费增加

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 3 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	2,152,600	(67.72%)	拆出资金减少
交易性金融资产	2,950,481	65.35%	交易性金融资产增加
可供出售金融资产	76,566,592	33.85%	可供出售金融债券增加
应收款项类投资	36,146,171	62.04%	应收款项类投资增加
应付职工薪酬	322,230	(48.36%)	应付职工薪酬减少

二、重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露者外，公司没有其他重大事项。

三、公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	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。
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
其他对公司中小股东所作承诺	-	-	-	-	-
承诺是否及时履行		是			
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺		否			

四、对 2013 年 1-6 月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2013 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润比上年同期变动幅度为：	10%	至	20%
2013 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润区间：	2,373,683	至	2,589,473
2012 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润：	2,157,894		

业绩变动的的原因说明

业务规模扩大、盈利能力增强

五、上市公司发生控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司无控股股东及其关联方占用本行资金的情况。

六、证券投资情况

单位：（人民币）千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	期初持股数量(股)	期初持股比例	期末持股数量(股)	期末持股比例	期末账面价值	报告期损益	会计核算科目
A 股	600830	香溢融通	3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	4,875	-	可供出售
期末持有的其他证券投资			-	-	-	-	-	-	-	
合计			3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	4,875		
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			

七、其他需说明的重大事项

（一）衍生品投资情况

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

报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例
外汇远期	11,252,012	8,511,982	(54,739)	36.41%

货币掉期	109,909,303	111,623,812	(178,419)	477.47%
利率互换	66,953,690	70,954,480	(8,777)	303.51%
期权合同	681,172	710,553	(11,268)	3.04%
合计	188,796,177	191,800,827	(253,203)	820.43%

（二）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
2013年1月25日	公司会议室	实地调研	机构	博时基金、万家基金、国泰君安	2012年第三季度报告
2013年1月30日	公司会议室	实地调研	机构	英大证券、中原证券	2012年第三季度报告
2013年3月14日	公司会议室	实地调研	机构	广发证券、工银瑞信、嘉实基金、华夏基金、东方基金、国泰君安	2012年度业绩快报
2013年3月19日	公司会议室	实地调研	机构	浙商证券、南京证券	2012年度业绩快报

（三）日常经营重大合同的签署和履行情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁、委托理财等重大合同事项。

（四）发行公司债券情况

报告期内，除已披露者外，公司没有发行公司债券事项。

八、董事会关联交易管理执行情况

（一）内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据 2013 年 3 月底本行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为 18620.27 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 50 万元，无信用项下业务，做到了未对本行董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	目前在本行贷款业务敞口余额
抵押	18620.27
质押	0

保证	50
信用	0
合计	18670.27

(二) 关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2013 年一季度关联自然人与本行金额在 30 万元以上的交易共 164 笔，发生日合计业务余额 12172.5 万元，扣除保证金后敞口 12167.5 万元，截至 3 月底扣除保证金后敞口 9075.5 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 2013 年 3 月底，宁波杉杉股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 35354.47 万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额 87380.51 万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 66601.81 万元，宁波市电力开发公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 3351.01 万元，华茂集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为 63359.66 万元，上述五家本行持股 5% 以上股东关联方的授信余额合计为 256047.46 万元。从上述统计数据看，上述五家本行持股 5% 以上股东关联方单户最高授信限额未超过 10 亿元，股东关联体最高授信限额未超过 15 亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计未超过 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	2200	0	0	
			中长期贷款 7700	7700	
2	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	流贷 1000	1000	
		USD1000	开证 1433.15	1321.36	进口额度
		USD500	押汇 1391.15	1391.15	出口额度

3	上海杉杉科技有限公司	2000	0	0	
			贴现 1475.9	0	
4	宁波意丹奴服饰有限公司	500	流贷 350 银承 20	360	
5	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 1860	1860	
		USD500	开证 114.79	114.79	进口额度
		USD80	0	0	出口额度
6	宁波新明达针织有限公司	1600	流贷 1000	1000	
7	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 700	700	
8	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司	400	保函 145.54	68.82	单项额度
9	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	13000	流贷 3000 国内开证 3083.96 保函 906.51 开证 465.6	6565.42	
		8000	银承 6192.13	3096.06	单项额度
		2000	押汇 2640.53	2640.53	出口额度
10	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000	
11	宁波志兴工贸有限公司	100	12.65	12.65	金融衍生品额度
12	宁波大榭开发区重盛贸易有限公司	0	商票贴现 2523.69	2523.69	
13	宁波北工能源有限公司	0	开证 3001	0	
	合计		44016.61	35354.47	

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	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公司	99000	开证 104087.3 代付 3362.03 押汇 5376.19	78225.74	进口额度
		1000	117.95	117.95	金融衍生品额度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD965	开证 4433.14	4433.14	进口额度
		USD35	押汇 11.94	11.94	出口额度
3	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5000	开证 3388.62 代付 905.13	4293.75	进口额度
4	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	3000	开证 297.98	297.98	进口额度
			押汇 87.58		
	合计		122067.87	87380.51	

3、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波富邦控股集团有限公司	8500	流贷 8500	8500	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	14800	流贷 11300 国内开证 4162	14629.6	
		USD500	0	0	进口额度
		500	0	0	金融衍生品额度
3	宁波富邦格林家具有限公司	4000	银承 8000	4000	单项额度
4	宁波亨润家具有限公司	9800	银承 16350	9800	
		USD450	开证 25.08 代付 40.6	57.45	进口额度
5	宁波亨润聚合有限公司	7300	流贷 7300	7300	
		USD420	开证 744.73	706.97	进口额度
			贴现 1500 银承 142.76	0	
6	宁波亨润塑机有限公司	2000	流贷 2000	2000	
7	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
8	宁波富邦家具有限公司	5200	银承 7450	5200	
		USD100	开证 43.57 代付 185.54 押汇 113.64	307.79	进口额度
9	宁波富邦精业贸易有限公司	500	银承 500	300	单项额度
10	宁波富邦木业有限公司	800	银承 1600	800	
11	宁波富邦广场投资开发有限公司	10000	贷款 10000	10000	行内银团
12	宁波恒亨国际贸易有限公司	0	押汇 1545.8	0	
	合计		84503.7	66601.81	

4、宁波市电力开发公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波宁电进出口有限公司	1000	流贷 450	450	
		USD600	开证 1176.68	1176.68	进口额度
		1000	远期结汇 8.22	8.22	金融衍生品额度
2	宁波宁电国际贸易有限公司	USD400	开证 69.04 押汇 777	846.04	进口额度
		500	0	0	金融衍生品额度
3	宁波宁电南方国际贸易有限公司	USD1000	开证 91.08 押汇 575.49 代付 203.5	870.07	进口额度
		1000	0	0	金融衍生品额度
	合计		3351.01	3351.01	

5、华茂集团股份有限公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000	行内银团
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	20000	开证 10298.05 代付 4112.24 贴现 710.71	14410.29	综合和进口额度
3	浙江华茂国际贸易有限公司	24161	流贷 2000 银承 1025.55 开证 21090.71	23911.15	综合和进口额度
		600	远期结汇 38.22	38.22	金融衍生品额度
4	宁波华茂科技股份有限公司	10000	流贷 10000	10000	
	合计		64275.49	63359.66	

（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，2013 年一季度，宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司、华茂集团股份有限公司所发生的上述三类关联交易情况为：

- 1、经统计，2013 年一季度未发生一般关联交易；
- 2、经统计，2013 年一季度发生重大关联交易 47 笔；
- 3、经统计，2013 年一季度未发生特别重大关联交易。

根据 2013 年一季度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信的控制要求。

（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我行发生相关交易的情况作如下报告：

截至 2013 年 3 月 31 日，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 20 亿元，目前在本行风险敞口 2.45 亿元，其中预清算 2.45 亿元；我行给予新加坡华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 15.5 亿元，目前实际风险敞口为 5.21 亿元，其中预清算 2.13 亿元、利率互换 3.08 亿元。

九、报告期内公司无重大对外担保事项

十一、重大诉讼事项

性质	涉案金额（万元）	件数
1、主诉案件	99,232	490
其中：今年起诉的案件	26,675	79
2、被诉案件	72	3
其中：今年被诉的案件	0.5	2

十二、报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

十三、报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一三年四月二十三日

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	52,314,694	45,493,814
存放同业款项	29,197,283	33,222,961
拆出资金	2,152,600	6,667,509
交易性金融资产	2,950,481	1,784,415
衍生金融资产	3,424,704	3,375,274
买入返售金融资产	42,497,864	35,712,105
应收利息	1,469,897	1,552,768
发放贷款和垫款	151,085,439	142,564,629
可供出售金融资产	76,566,592	57,201,901
持有至到期投资	16,935,065	16,987,697
应收款项类投资	36,146,171	22,306,412
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	14,738	14,738
固定资产	2,356,570	2,397,820
无形资产	82,928	87,898
递延所得税资产	1,349,298	1,225,132
其他资产	3,061,725	2,928,266
资产总计	421,619,298	373,536,589
负债及所有者权益		
同业及其他金融机构存放款项	54,629,118	44,543,618
拆入资金	23,918,528	22,203,240
衍生金融负债	3,595,928	3,357,488
卖出回购金融资产款	47,178,461	55,458,492
吸收存款	244,267,093	207,577,270
应付职工薪酬	322,230	624,031
应交税费	866,873	599,694
应付利息	3,050,197	3,055,742
应付债券	10,475,089	10,474,150
递延所得税负债	860,336	839,243
其他负债	9,077,401	2,686,661
负债合计	398,241,254	351,419,629
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,890,809	7,899,256
盈余公积	1,486,302	1,486,303
一般风险准备	1,499,934	1,499,934
未分配利润	9,617,180	8,347,646
股东权益合计	23,378,044	22,116,960
负债和股东权益总计	421,619,298	373,536,589

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利 润 表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月
一、营业收入	2,937,207	2,402,595
利息净收入	2,703,736	2,053,475
利息收入	5,951,606	4,078,587
利息支出	3,247,869	2,025,112
手续费及佣金净收入	359,320	250,266
手续费及佣金收入	396,582	280,874
手续费及佣金支出	37,262	30,608
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(221,909)	250,023
投资收益(损失以“-”填列)	(135)	16,247
汇兑收益(损失以“-”填列)	88,589	(180,193)
其他业务收入	7,606	12,777
二、营业支出及损失	1,358,598	1,099,491
营业税费	210,245	153,458
业务及管理费	925,275	766,030
资产减值损失	223,062	180,000
其他业务成本	16	3
三、营业利润	1,578,609	1,303,105
加：营业外收入	8,814	4,512
减：营业外支出	2,552	1,694
四、以前年度损益调整	0	
五、利润总额	1,584,871	1,305,923
减：所得税	315,338	272,284
六、净利润	1,269,533	1,033,639
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.44	0.36
（二）稀释每股收益	0.44	0.36
八、其他综合收益	(8,447)	(22,473)
九、综合收益总额	1,261,085	1,011,166
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,261,085	1,011,166
归属于少数股东的综合收益总额	0	0

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	46,775,324	7,659,471
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	4,902,447	3,755,925
收到其他与经营活动有关的现金	6,484,363	1,523,964
经营活动现金流入小计	58,162,134	12,939,360
客户贷款及垫款净增加额	8,744,005	7,632,955
存放中央银行和同业款项净增加额	2,938,509	3,711,397
向其他金融机构拆入资金净减少额	7,383,357	5,679,670
支付利息、手续费及佣金的现金	3,290,677	1,915,038
支付给职工及为职工支付的现金	832,106	721,017
支付的各项税费	369,497	355,635
支付其他与经营活动有关的现金	323,356	1,839,036
经营活动现金流出小计	23,881,507	21,854,748
经营活动产生的现金流量净额	34,280,627	(8,915,388)
二、投资活动产生的现金流量：	0	
收回投资所收到的现金	19,308,298	3,832,956
取得投资收益收到的现金	1,528,611	645,391
收到其他与投资活动有关的现金	166	259
投资活动现金流入小计	20,837,075	4,478,606
投资支付的现金	53,670,063	16,119,489
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	130,755	76,862
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	53,800,818	16,196,351
投资活动产生的现金流量净额	(32,963,743)	(11,717,745)
三、筹资活动产生的现金流量：	0	
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	0	0
筹资活动产生的现金流量净额	0	0
四、汇率变动对现金的影响	(7,954)	403
五、现金及现金等价物净增加额	1,308,930	(20,632,730)
加：期初现金及现金等价物余额	48,306,657	46,272,013
六、期末现金及现金等价物余额	49,615,587	25,639,283

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波