

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

2012 年年度报告

## 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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

没有董事、监事、高级管理人员对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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司第四届董事会第十次会议于 2013 年 4 月 22 日审议通过了《2012 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 17 名，时利众董事委托戴志勇董事表决，公司的部分监事列席了会议。

安永华明会计师事务所根据国内会计准则为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2012 年 12 月 31 日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.5 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。本预案尚需提交公司 2012 年年度股东大会审议。

请投资者认真阅读本年度报告全文。本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

## 目 录

重要提示 .....	1
第一节 公司简介 .....	3
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	5
第三节 董事长致辞 .....	8
第四节 行长致辞 .....	10
第五节 董事会报告 .....	12
第六节 重要事项 .....	56
第七节 股份变动及股东情况 .....	64
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	71
第九节 公司治理 .....	81
第十节 内部控制 .....	86
第十一节 财务报告 .....	92
第十二节 备查文件目录 .....	93

## 第一节 公司简介

### 一、公司信息

股票简称	宁波银行	股票代码	002142
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称（如有）	Bank of Ningbo Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	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的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照注册号	税务登记号码	组织机构代码
首次注册	1997 年 04 月 10 日	宁波市工商行政管理局	330200400003994 号	国税甬字 330201711192037 号、 税甬地字 330204711192037 号	71119203-7
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）无变更					

历次控股股东的变更情况（如有）	无变更
-----------------	-----

## 五、其他有关资料

### （一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所
会计师事务所办公地址	上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼
签字会计师姓名	严盛炜、张路

（二）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的保荐机构

（三）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问

## 六、公司历史沿革

### （一）第一次变更

经中国证券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证监发行字[2007]160号核准，公司向社会公开发行人民币普通股（A股）450,000,000股，增加注册资本450,000,000元，并于2007年7月19日在深圳证券交易所成功上市，公司注册资本增至25亿元。注册登记日为2007年7月30日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

### （二）第二次变更

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。此次非公开发行后，公司注册资本增至2,883,820,529元。注册登记日为2011年6月20日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

在历次变更中，公司企业法人营业执照注册号330200400003994、税务登记证号码：国税甬字330201711192037号、税甬地字330204711192037号和组织机构代码：71119203-7均未发生变化。

公司上市以来分行开设情况如下：

分行名称	分行开业时间
杭州分行	2008年2月
南京分行	2008年6月
深圳分行	2008年11月

苏州分行	2009年3月
温州分行	2010年7月
北京分行	2010年12月
无锡分行	2011年4月

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据和财务指标

报告期内，公司不存在会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据。

经营业绩（人民币 千元）	2012 年	2011 年	本年比上年增减	2010 年
营业收入	10,341,836	7,966,133	29.82%	5,911,918
营业利润	5,044,548	3,844,569	31.21%	2,782,427
利润总额	5,098,041	4,035,281	26.34%	2,948,004
归属于上市公司股东的净利润	4,068,137	3,253,510	25.04%	2,321,986
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,032,721	3,069,504	31.38%	2,188,198
经营活动产生的现金流量净额	48,165,044	(24,222,406)	298.85%	55,182,576
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.41	1.13	25.04%	0.91
稀释每股收益	1.41	1.13	25.04%	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.40	1.06	32.08%	0.85
每股经营活动产生的现金流量净额	16.70	(8.40)	298.85%	19.14
归属于上市公司股东的每股净资产	7.67	6.49	18.18%	5.51
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	18.39%	17.39%	提高 1 个百分点	14.63%
加权平均净资产收益率	19.97%	18.81%	提高 1.16 个百分点	20.53%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	18.23%	16.40%	提高 1.83 个百分点	13.78%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.80%	17.75%	提高 2.05 个百分点	19.35%

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》（2012 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 年末	2011 年末	本年末比上年末增减	2010 年末
总资产	373,536,589	260,497,637	113,038,952	263,274,332
客户贷款及垫款	145,617,543	122,745,110	22,872,433	101,574,407
—个人贷款及垫款	35,621,124	29,771,984	5,849,140	26,379,887
—公司贷款及垫款	103,692,853	90,229,454	13,463,399	73,780,801
—票据贴现	6,303,566	2,743,672	3,559,894	1,413,719
贷款损失准备	3,052,914	2,003,177	1,049,737	1,379,953
总负债	351,419,629	241,783,570	109,636,059	247,397,693

客户存款	207,577,270	176,736,656	30,840,614	145,827,979
—个人存款	46,718,799	34,143,203	12,575,596	28,730,144
—公司存款	160,858,471	142,593,453	18,265,018	117,097,835
同业拆入	22,203,240	11,924,128	10,279,112	8,805,389
股东权益	22,116,960	18,714,067	3,402,894	15,876,639
资本净额	29,844,889	23,031,480	6,813,409	20,163,883
—核心资本净额	21,911,384	18,252,616	3,658,768	15,565,457
—附属资本	7,940,999	4,784,245	3,156,754	4,658,742
加权风险资产净额	190,660,716	149,993,362	40,667,354	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、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2012 年	2011 年	2010 年
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	64,849	11,087	69,993
计入当期损益的政府补偿	-	196,726	157,438
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	(11,203)	(21,892)	(109,666)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,424)	(6,155)	8,139
所得税的影响数	(11,806)	4,240	7,884
合计	35,416	184,006	133,788

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

## 三、补充财务指标

项目	监管标准	2012 年	2011 年	2010 年
资本充足率(%)	≥8	15.65	15.36	16.20
核心资本充足率(%)	≥4	11.49	12.17	12.50
流动性比率(本外币)(%)	≥25	41.99	52.19	46.90
拆借资金比例				
拆入资金比例	≤8	4.66	2.76	1.08
(人民币)(%)				
拆出资金比例	≤8	3.30	0.59	0.21
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	67.74	66.62	66.22
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.68	0.69
拨备覆盖率(%)	≥150	275.39	240.74	196.15
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.44	2.17	2.48
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	16.10	18.31	17.43
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.99	3.23	3.67
正常贷款迁徙率(%)				
正常类贷款迁徙率		2.67	3.96	2.33
关注类贷款迁徙率		14.81	8.80	18.15
不良贷款迁徙率(%)				
次级类贷款迁徙率		76.75	4.49	34.27
可疑类贷款迁徙率		38.95	36.64	67.08
总资产收益率(%)		1.28	1.24	1.09
利息收回率(%)		98.53	99.12	99.42

成本收入比(%)	34.13	36.38	38.14
资产负债率(%)	94.08	92.82	93.97

注：上述监管指标中，存贷款比例、不良贷款比率、拨备覆盖率、总资产收益率和成本收入比为按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报人民银行(银监会)数据。



### 第三节 董事长致辞

2012年，国际经济形势整体低迷，全球经济增速放缓；中国经济下行压力增大，但整体仍然保持较高速增长态势。银行业面临的内外部经营环境日趋复杂，利率市场化的步伐在悄然加快；金融脱媒现象持续加剧；金融监管政策日趋严厉；银行业综合化发展，混业经营趋势明显；新兴人群逐步成为金融服务的重要群体，客户服务需求日益多元化。面对日益复杂的经营环境，本行秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，积极把握市场机遇，持续推进经营转型，完善风险管理体系，加快产品创新与服务提升，不断推动盈利结构多元化，严控经营成本。截至2012年末，本行总资产3735.37亿元；实现净利润40.68亿元，较上年增长25.04%；营业机构数173家，较年初增加27家，以长三角为主体，珠三角和环渤海为两翼的一体两翼的发展格局初显雏形。

持续关注金融行业的发展趋势。致力于推动业务全面发展，着力开拓新业务领域，为客户提供全方位的金融服务，在投行托管、跨境金融、国际结算、电子银行服务等方面迈出了新的步伐。坚持五大利润中心协同发展战略，经过持之以恒的坚持和积累，公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡五大利润中心的多元化业务增长模式已初步形成，每个利润中心都有明确的客户目标、发展定位和盈利增长点，竞争优势逐步显现，在同业中正在树立起宁波银行良好的品牌形象。近年来，本行在宁波地区的经营转型成效渐显，两条零售线的业务规模占比接近50%，逐渐形成业务发展的内在机制；分行区域各项业务稳步推进，业务规模已占全行半数，区域竞争力正在提升。

持续关注风险管理的全面落地。坚持“控制风险就是减少成本”的风险管理理念，不断完善全面风险管理体系，构建起包括信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、声誉风险等在内，前中后台一体化的全面风险管理体系。紧跟行业趋势，积极推进新资本协议项目实施。本行是同类银行中较早开始实施新资本协议项目的银行，2012年已完成项目规划阶段的全部工作，正式进入整体项目实施阶段。本行将秉承“边实施、边调整、边应用，先期‘基本达标’，后期‘逐步完善’”的原则，稳步推进新资本协议项目下的13个子项目实施，力争尽早通过项目的达标验收。

持续关注现代科技的创新契机。信息科技的日新月异在改变人们生活方式的同时，也给银行业的发展带来巨大的冲击，电子金融发展咄咄逼人，传统银行业经营方式转型的需求更为迫切。本行始终坚持科技是第一生产力的理念，将提升科技竞争力放在重要位置，每年投入大量资金，持续深化IT系统建设，为业务发展和管理提供有力支撑。围绕IT系统竞争力的提升、新资本协议项目实施、运营流程银行建设、电子银行渠道丰富、员工销售能力提升等多个维度，展开全方位、多元化的IT系统群建设。当前本行共有103

套业务系统，形成渠道应用层、客户信息及关系管理层、处理流程层、产品层、管理与风险控制层五个层次的科技系统体系，以全面支撑各项业务高效发展。

持续关注业务流程的高效再造。2012年，借鉴战略投资者新加坡华侨银行的成功经验，在总行层面专门成立了流程革新与客户体验部，专注于内部流程的梳理整合与外部客户体验的持续提升；遵循“因地制宜，实事求是”的原则，着手运营流程银行建设规划，力求通过先进的管理理念、先进作业模式、先进信息的综合运用，打造以客户为中心，“金融工厂”型的中后台服务支撑体系；本行更加关注物理网点的改造升级，致力于打造形象统一的网点VI形象；更加关注电子渠道的应用升级，着力构建网上银行、手机银行、自助银行为主体的电子银行服务体系，实现传统物理网点和电子银行渠道的高效联动。

持续关注品牌形象的稳步提升。本行始终坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与社会责任履行紧密结合，努力回馈社会，品牌知名度和美誉度不断提升。2012年，本行经营管理受到业界与社会的广泛认可，在英国《银行家》杂志评选的年度全球银行1000强中，本行排名279位；荣膺《理财周报》“2012中国最佳城市商业银行”、《每日经济新闻》“最具成长潜力上市公司”、《中国经营报》“中国企业优秀社会责任实践奖”等数十项殊荣。

2013年，利率市场化的进程将进一步加快，金融脱媒的不断加剧将推动社会融资结构向多元化方向发展；更为严格的资本约束将成为常态，银行业综合化经营转型的需求将更加迫切。面临新形势，本行将继续秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，更加关注效率与效益的提升，力争用更多的产品、更好的服务、更优的业绩，回报股东的支持、客户的信任。我们相信，挑战与机遇并存，只要找准目标，坚定信心，努力奋斗，宁波银行的差异化经营之路就一定可以走出特色，在新形势下，创造新佳绩。

董事长：陆华裕

二〇一三年四月二十二日

## 第四节 行长致辞

2012年，国内外经济金融形势整体疲软，银行业面临的经营环境日益复杂。本行紧紧围绕“防风险、促转型、抓提升”的发展要求，审慎经营，较好地实现了效益、质量、规模之间的动态平衡，各项业务稳健发展，风险管理持续加强，盈利能力稳步提升。2012年，全行实现净利润40.68亿元，比上年增加8.15亿元，增幅25.04%；总资产收益率（ROA）1.28%，较年初增加0.04个百分点，加权平均净资产收益率（ROE）19.97%，比年初提高1.16个百分点；成本收入比34.13%，连续三年实现下降，经营效率不断提升。

这一年，我们致力于盈利能力的持续提升。经济发展与金融发展是表里相依、互惠共赢的关系。本行密切关注经济金融形势变化，顺应经济发展趋势，积极跟进国家产业结构调整和政策导向，优化信贷结构，将信贷资源向国家支持鼓励的实体经济、高端制造业、现代服务业和中小企业倾斜，可持续发展能力进一步增强。五大利润中心协调发展，每个利润中心的业务触点不断增多，多元化的盈利结构逐步形成。

这一年，我们致力于风控能力的持续增强。2012年以来，由于经济持续下行，银行业资产质量面临严峻考验，本行扎实推进风险预警体系建设，开发风险预警系统，做到对风险客户的“早发现、早预警、早处理”，在风险较大的钢贸、光伏、造船、互联保、房地产等行业均未发生重大风险；在长三角某些高风险区域，本行的不良率均显著低于区域平均水平。新资本协议项目实施取得实质性进展，完成规划阶段的全部工作，项目正式进入整体实施阶段，为全面风险管理体系构建奠定良好基础。

这一年，我们致力于系统支撑的持续强化。着力提升科技系统的业务支撑能力，完成新核心系统二期、三期，新国际结算系统，新资金系统等多个重要业务系统的上线。这些系统的上线，较好地提升了本行的业务处理能力和客户服务体验，为银行的可持续发展奠定了坚实基础。着力提升电子银行渠道服务体系，推出网银4.0版，手机银行iPhone版、iPad版，自助银行2.0等，电子银行产品体系初步形成。

这一年，我们致力于服务质效的持续提升。以卓越服务为目标，提升员工专业水准和服务意识，全力提升服务水平；以流程高效为导向，不断梳理整合内部业务流程，全力提升业务效率；以金融为民为宗旨，持续开展金融服务进社区、进乡镇活动；以特色创新为手段，支持小微企业发展，上线“宁行E家人”小微企业商务社区，该社区相当于小微企业的“Facebook”，是将社交化网络技术应用用于商业银行系统的首次创新。截至2012年末，本行小企业专业团队共计143个。

这一年，我们致力于客户关系的持续发展。我们始终致力于尝试与客户建立一种互利共赢、密切合作、共生发展的伙伴关系；我们始终致力于为客户提供多元化的产品与服务，全方位满足客户多元化的业务需求，提升客户在银行各个业务触点上的服务体验；我们始终致力于打造更为亲和、友好、互动的金融服务

体系，给客户带来不一样的体验；我们始终致力于同客户一起，拓宽发展的路径与眼界，跟随人民币国际化的道路，寻求在全球化视野下，与世界交叉联动，共同发展的道路。

2013年，本行将继续坚持以客户为中心，秉承卓越服务理念，以实现可持续发展为目标，继续发挥公司银行三个专家优势，打造跨境金融服务平台，为中小企业提供全方位金融服务；持续完善零售公司金色池塘产品体系，提升宁行E家人金融服务平台功能，为小微企业提供一揽子金融解决方案；坚持推进个人业务专业化经营，发挥本行金融市场业务和电子银行优势，进行产品创新和渠道创新，以满足客户多元化金融服务需求。

我们相信，只要保持良好的心态，立足当前，狠抓各项重点工作的持续推进；着眼长远，注重基础客群与基础业务的持续积累；合理把握风险管理与业务发展的动态平衡，就一定可以取得各项工作的新突破，各项经营工作更上新台阶。我们期待，在新的一年里，以更好的经营业绩回报股东的支持，用更优的金融服务回报客户的信任，尽更多的社会责任回报社会的关心，为把宁波银行建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行而尽心尽力！

行长：罗孟波

二〇一三年四月二十二日

## 第五节 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；从事银行卡业务；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；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

### 二、2012 年经营情况分析

#### （一）总体情况概述

2012年，在董事会的领导下，公司按照年度工作总体要求，正确把握国内外经济形势和行业发展趋势，紧紧围绕“防风险、促转型、抓提升”的工作要求，各项业务稳健发展，盈利能力持续提升。在英国《银行家》杂志评选的2012年度全球银行1000强中，宁波银行位列第279位；在“中国银行家论坛暨2012中国商业银行竞争力评价报告发布会”评选中，荣膺2011年度最佳城市商业银行殊荣。主要业绩表现如下：

五大利润中心战略不断深化，基础客户群稳步积累，业务触点渐次增多，市场应变能力不断增强。截至2012年12月31日，公司总资产3,735.37亿元，比年初增加1,130.39亿元，增幅为43.39%；各项存款2,075.77亿元，比年初增加308.41亿元，增幅为17.45%；各项贷款1,456.18亿元，比年初增加228.73亿元，增幅为18.63%。

经营业绩实现平稳较快增长，业务发展的可持续性逐步增强，盈利增长的主要原因是业务规模扩大，以及资产负债配置效益提升。公司2012年度实现营业收入103.42亿元，同比增加23.76亿元，增幅为29.82%；营业利润50.45亿元，同比增加12.00亿元，增幅为31.21%；净利润40.68亿元，同比增加8.15亿元，增幅为25.04%；加权平均净资产收益率19.97%，同比提升1.16个百分点；基本每股收益1.41元，同比提高0.28元。

2012年以来，由于整体经济下行，银行业资产质量面临重大挑战。受大环境影响，公司不良贷款和不良率虽然有一定比例的上升，但通过采取一系列行之有效的风险控制措施，公司资产质量经受住了考验，在温州、杭州、宁波等风险集中暴露区域，公司分支机构的不良率均远低于区域平均水平。截至2012年末，公司不良贷款率0.76%，较年初上升0.08个百分点；拨备覆盖率275.39%，比年初提升34.65个百分点，全



行资产质量保持在较好水平。

## （二）利润表项目分析

2012 年，面对复杂严峻的经济金融形势，本行积极分析市场需求，把握市场机遇，实现了盈利的稳步增长与经营效率的持续改善。利润中心战略进一步深化，产品运用能力进一步增强，盈利来源更为多样，盈利结构更趋合理。全年实现净利润 40.68 亿元，比上年增加 8.15 亿元，增长 25.04%。营业收入 103.42 亿元，增长 29.82%。其中利息净收入 92.16 亿元，增长 34.87%，占总营业收入的 89.11%；非利息收入 11.26 亿元，减少 0.61%，其中手续费及佣金净收入 9.82 亿元，增长 36.52%。营业支出 52.97 亿元，增长 28.53%。其中业务及管理费用 35.29 亿元，增长 21.79%，成本收入比下降 2.25 个百分点至 34.13%；计提资产减值损失 10.76 亿元，增长 69.16%；所得税费用 10.30 亿元，增加 2.48 亿元，增长 31.74%。

### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 1-12 月	2011 年 1-12 月	增减额	增长率
营业收入	10,341,836	7,966,133	2,375,703	29.82%
利息净收入	9,215,572	6,832,988	2,382,584	34.87%
利息收入	17,839,752	14,554,602	3,285,150	22.57%
利息支出	(8,624,180)	(7,721,614)	(902,566)	11.69%
非利息收入	1,126,264	1,133,145	(6,881)	(0.61%)
手续费及佣金净收入	981,762	719,131	262,631	36.52%
其他非利息收益	144,502	414,014	(269,512)	(65.10%)
营业支出	(5,297,288)	(4,121,564)	(1,175,724)	28.53%
营业税金及附加	(682,715)	(551,735)	(130,980)	23.74%
业务及管理费用	(3,529,395)	(2,897,907)	(631,488)	21.79%
资产减值损失	(1,076,350)	(636,286)	(440,064)	69.16%
其他业务成本	(8,828)	(35,636)	26,808	(75.23%)
营业利润	5,044,548	3,844,569	1,199,979	31.21%
营业外净收入	53,493	190,712	(137,219)	(71.95%)
税前利润	5,098,041	4,035,281	1,062,760	26.34%
所得税费用	(1,029,904)	(781,771)	(248,133)	31.74%
净利润	4,068,137	3,253,510	814,627	25.04%

### 1、利息净收入

2012 年，公司利息净收入为 92.16 亿元，比 2011 年增长 34.87%，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的提高。

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			2011 年		
	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
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	127,786,382	9,564,578	7.48%	110,525,051	7,466,242	6.76%
证券投资	66,953,338	3,550,225	5.30%	40,608,673	1,769,319	4.36%
存放央行款项	39,253,133	582,421	1.48%	30,667,477	446,571	1.46%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	25,468,552	1,192,691	4.68%	16,406,931	822,132	5.01%
总生息资产	259,461,405	14,889,915	5.74%	198,208,132	10,504,264	5.30%
<b>负债</b>						
存款	197,210,152	4,355,828	2.21%	162,591,755	2,943,816	1.81%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	28,716,319	1,140,543	3.97%	18,721,871	846,203	4.52%
应付债券	7,775,949	361,025	4.64%	7,483,643	318,719	4.26%
总付息负债	233,702,420	5,857,396	2.51%	188,797,268	4,108,738	2.18%
利息净收入		9,032,519			6,395,526	
<b>净利差 (NIS)</b>			3.23%			3.12%
<b>净息差 (NIM)</b>			3.48%			3.23%

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

项目	2012 年对比 2011 年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
贷款和垫款	1,166,046	932,290	2,098,336
证券投资	1,147,836	633,070	1,780,906
存放央行款项	125,022	10,828	135,850
存拆放同业和其他金融机构款项	454,067	(83,508)	370,559
利息收入变动	2,892,971	1,492,680	4,385,651
<b>负债</b>			
客户存款	626,786	785,226	1,412,012
同业和其他金融机构存拆放款项	451,735	(157,395)	294,340
应付债券	12,449	29,857	42,306
利息支出变动	1,090,970	657,688	1,748,658
净利息收入变动	1,802,001	834,992	2,636,993

## 净利差和净息差

报告期内，人民银行于2012年6、7月两次下调人民币存贷款基准利率，同时将金融机构人民币存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍、贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。本行继续调整资产和负债结构，积极应对利率市场化改革，加强利率定价管理，稳定净利差和净息差水平。

2012 年本行净利差为3.23%，比上年提高了11个基点；净息差为3.48%，比上年提高了25个基点。

### (1) 利息收入

2012年，公司实现利息收入178.40亿元，比2011年增长22.57%，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年公司贷款和垫款利息收入（不含贴现）为95.65亿元，比上年增加20.98亿元，增幅28.10%。2012年，公司贷款和垫款平均收益率为7.48%，比上年提高了0.72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			2011 年		
	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	97,012,381	7,251,680	7.47%	83,175,346	5,527,646	6.65%
个人贷款	30,774,001	2,312,898	7.52%	27,349,705	1,938,596	7.09%
贷款和垫款	127,786,382	9,564,578	7.48%	110,525,051	7,466,242	6.76%

### 证券投资利息收入

2012年公司证券投资利息收入为35.50亿元，比上年增加17.81亿元，证券投资平均收益率为5.30%，较上年提升0.94个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2012年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入为11.93亿元，比上年增加3.71亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为4.68%，比上年降低0.33个百分点。

### (2) 利息支出

2012年，公司利息支出为86.24亿元，比上年增加9.03亿元，增幅11.69%。

#### 客户存款利息支出



2012 年公司客户存款利息支出为 43.56 亿元，比上年增加 14.12 亿元，增幅 47.97%。

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			2011 年		
	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
<b>对公客户存款</b>						
活期	90,811,828	1,132,307	1.25%	81,562,842	952,803	1.17%
定期	65,020,456	2,212,141	3.40%	51,043,254	1,414,479	2.77%
小计	155,832,284	3,344,448	2.15%	132,606,096	2,367,283	1.79%
<b>对私客户存款</b>						
活期	12,749,309	60,693	0.48%	10,477,904	53,626	0.51%
定期	28,628,559	950,686	3.32%	19,507,755	522,907	2.68%
小计	41,377,868	1,011,380	2.44%	29,985,659	576,533	1.92%
合计	197,210,152	4,355,828	2.21%	162,591,755	2,943,816	1.81%

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2012 年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 11.41 亿元，比上年增加 2.94 亿元，平均成本率为 3.97%，较上年降低了 0.55 个百分点。

### 已发行债务利息支出

2012 年已发行债务利息支出为 3.61 亿元，比上年增加 0.42 亿元，增幅为 13.27%。

## 2、非利息收入

报告期实现非利息收入 11.26 亿元，下降 0.61%，其中手续费及佣金净收入 9.82 亿元，增长 36.52%。

### 非利息收入主要构成

单位：(人民币)千元

项目	2012 年	2011 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,141,905	849,596	292,309	34.41%
减：手续费及佣金支出	160,143	130,465	29,678	22.75%
手续费及佣金净收入	981,762	719,131	262,631	36.52%
其他非利息收益	144,502	414,014	(269,512)	(65.10%)
合计	1,126,264	1,133,145	(6,881)	(0.61%)

### 手续费及佣金净收入

单位：(人民币)千元

项目	2012 年	2011 年	增减额	增长率
结算类业务	128,317	119,566	8,751	7.32%

银行卡业务	357,503	276,719	80,784	29.19%
代理类业务	311,819	115,090	196,729	170.93%
担保类业务	148,592	88,734	59,858	67.46%
承诺类业务	47,893	50,950	(3,057)	(6.00%)
交易类业务	3,846	15,418	(11,572)	(75.06%)
咨询类业务	125,584	175,526	(49,942)	(28.45%)
其他	18,351	7,593	10,758	141.68%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>1,141,905</b>	<b>849,596</b>	<b>292,309</b>	<b>34.41%</b>
减：手续费及佣金支出	160,143	130,465	29,678	22.75%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>981,762</b>	<b>719,131</b>	<b>262,631</b>	<b>36.52%</b>

代理类业务收入 3.12 亿元，比上年增加 1.97 亿元，增长 170.93%，主要是理财业务收入增加。

担保类业务收入 1.49 亿元，增加 0.60 亿元，增长 67.46%，主要是银行承兑汇票业务收入增长较快。

### 3、业务及管理费用

2012 年，公司业务及管理费为 35.30 亿元，比 2011 年增长 21.79%。成本收入比为 34.13%，比上年下降 2.25 个百分点。本行执行严格的成本预算和控制，不断提升管理精细化水平，费用增幅小于营业收入增幅。2012 年，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增长 22.38% 和 17.75%。固定资产折旧、长期待摊费用摊销和税费与上年相比分别增长 37.99%、43.27% 和 31.35%。

下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2012 年	2011 年	增减额	增长率
员工费用	1,917,853	1,567,193	350,660	22.38%
业务费用	1,284,035	1,090,433	193,602	17.75%
固定资产折旧	203,859	147,734	56,125	37.99%
长期待摊费用摊销	68,461	47,784	20,677	43.27%
无形资产摊销	19,169	17,342	1,827	10.54%
税费	36,018	27,421	8,597	31.35%
<b>合计</b>	<b>3,529,395</b>	<b>2,897,907</b>	<b>631,488</b>	<b>21.79%</b>

### 4、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，贷款减值损失为 10.76 亿元，比 2011 年增加 4.40 亿元，增长 69.16%，主要原因是 2012 年公司从审慎角度出发，继续增加了组合拨备计提数。

## （三）资产负债表分析

### 1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2012 年 12 月 31 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	45,493,814	12.18%	41,582,445	15.96%	3,911,369	(3.78)
存放同业款项	33,222,961	8.89%	38,932,780	14.95%	(5,709,819)	(6.06)
拆出资金	6,667,509	1.78%	1,000,000	0.38%	5,667,509	1.40
交易性金融资产	1,784,415	0.48%	1,980,194	0.76%	(195,779)	(0.28)
衍生金融资产	3,375,274	0.90%	1,687,630	0.65%	1,687,644	0.25
买入返售金融资产	35,712,105	9.56%	3,355,324	1.29%	32,356,781	8.27
应收利息	1,552,768	0.42%	1,327,836	0.51%	224,932	(0.09)
发放贷款及垫款	142,564,629	38.17%	120,741,933	46.35%	21,822,696	(8.18)
可供出售金融资产	57,201,901	15.31%	26,504,955	10.17%	30,696,946	5.14
持有至到期投资	16,987,697	4.55%	17,555,337	6.74%	(567,640)	(2.19)
应收款项类投资	22,306,412	5.97%	2,137,747	0.82%	20,168,665	5.15
长期股权投资	13,250	0.00%	13,250	0.01%	0	(0.01)
投资性房地产	14,738	0.00%	22,051	0.01%	(7,313)	(0.01)
固定资产	2,397,820	0.64%	1,365,957	0.52%	1,031,863	0.12
无形资产	87,898	0.02%	88,641	0.03%	(743)	(0.01)
递延所得税资产	1,225,132	0.33%	628,352	0.24%	596,780	0.09
其他资产	2,928,266	0.78%	1,573,205	0.60%	1,355,061	0.18
资产总计	373,536,589	100%	260,497,637	100%	113,038,952	0.00

### （1）贷款及垫款

截至 2012 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额为 1,456.18 亿元，扣除贷款损失准备 30.53 亿元后净额为 1,425.65 亿元，比上年末增长 18.07%，占资产总额的比例为 38.17%，比上年末降低 8.18 个百分点。

#### 企业贷款

截至 2012 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额为 1,036.93 亿元，比上年末增长 14.93%，占贷款和垫款总额的 71.21%，比上年末减少 2.30 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 12 月 31 日，票据贴现为 63.04 亿元，比上年末增长 129.75%，占贷款和垫款总额的 4.33%，比上年末增加 2.09 个百分点。由于票据贴现损失率较低，消耗资本较少，公司适当增加了该项业务。

#### 个人贷款

截至 2012 年 12 月 31 日，个人贷款总额为 356.21 亿元，比上年末增长 19.65%，占贷款和垫款总额的

24.46%，比上年末上升 0.20 个百分点。

单位：（人民币）千元

行业	2012 年		2011 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	103,692,853	71.21%	90,229,454	73.51%
贷款	101,311,990	69.57%	88,021,431	71.71%
贸易融资	2,196,215	1.51%	2,089,269	1.70%
垫款	184,648	0.13%	118,754	0.10%
贴现	6,303,566	4.33%	2,743,672	2.24%
个人贷款和垫款	35,621,124	24.46%	29,771,984	24.26%
信用卡	5,343,460	3.67%	3,614,235	2.94%
购房及装修贷款	18,263,010	12.54%	18,730,791	15.26%
购车贷款	3,407,147	2.34%	4,204,898	3.43%
个体私营业主经营性贷款	8,127,996	5.58%	2,051,714	1.67%
其他	479,511	0.33%	1,170,346	0.95%
总额	145,617,543	100.00%	122,745,110	100.00%

## （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 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,784,415	1.82%	1,980,194	4.11%
可供出售金融资产	57,201,901	58.20%	26,504,955	55.01%
持有至到期投资	16,987,697	17.28%	17,555,337	36.44%
应收款项类投资	22,306,412	22.70%	2,137,747	4.44%
合计	98,280,425	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 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	34,618,470	90.40%	27,302,504	88.91%
金融机构债券	1,947,068	5.08%	2,336,250	7.61%
企业债券	1,277,785	3.34%	430,000	1.40%
铁道部债券	197,257	0.52%	100,000	0.33%
央行票据	153,899	0.40%	438,100	1.43%
地方政府债券	100,000	0.26%	100,000	0.33%

合计	38,294,479	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	到期日	利率%
2011 记账式国债	14,625,000	2014-3-10~2021-8-18	2.82~3.99
2012 记账式国债	8,500,000	2013-2-8~2019-9-6	2.87~3.25
2010 记账式国债	4,528,000	2013-3-18~2020-12-16	2.23~3.83
2007 记账式国债	2,530,000	2014-2-6~2037-5-17	2.93~4.52
2008 记账式国债	1,480,000	2013-4-21~2038-10-23	1.77~4.94
2009 记账式国债	1,250,000	2014-4-2~2059-11-30	2.26~4.30
2008 金融债券	1,000,000	2018-4-1~2018-7-3	8
2012 企业债	882,744	2013-6-7~2019-11-20	3.40~5.65
2003 记账式国债	530,000	2013-4-9~2018-10-24	2.80~4.18

### (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 12 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	11,252,012	52,841	71,783
货币掉期	109,909,303	534,845	619,088
利率互换	66,953,690	2,692,728	2,613,942
期权合同	681,172	94,860	52,675
合计	188,796,177	3,375,274	3,357,488

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。

**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。

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。

## 2、负债

截至 2012 年 12 月 31 日，公司负债总额为 3,514.20 亿元，比 2011 年末增加 1,096.36 亿元，增长 45.34%，主要是吸收存款、同业存放和卖出回购金融资产款项增加。

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 12 月 31 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	44,543,618	12.68%	16,175,464	6.69%	28,368,154	5.99
拆入资金	22,203,240	6.32%	11,924,128	4.93%	10,279,112	1.39
衍生金融负债	3,357,488	0.96%	1,883,333	0.78%	1,474,155	0.18
卖出回购金融资产款	55,458,492	15.78%	23,067,793	9.54%	32,390,699	6.24
吸收存款	207,577,270	59.07%	176,736,656	73.10%	30,840,614	(14.03)
应付职工薪酬	624,031	0.18%	423,909	0.18%	200,122	-
应交税费	599,694	0.17%	655,101	0.27%	(55,407)	(0.10)
应付利息	3,055,742	0.87%	1,790,994	0.74%	1,264,748	0.13
应付债券	10,474,150	2.98%	7,474,222	3.09%	2,999,928	(0.11)
递延所得税负债	839,243	0.24%	471,072	0.19%	368,171	0.05
其他负债	2,686,661	0.76%	1,180,898	0.49%	1,505,763	0.27
负债总计	351,419,629	100.00%	241,783,570	100.00%	109,636,059	0.00

### 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 12 月 31 日，公司客户存款总额为 2,075.77 亿元，比 2011 年末增加 308.41 亿元，增长 17.45%，占公司负债总额的 59.07%。

下表列出截至 2012 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

项目	2012 年		2011 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	95,420,364	45.97%	87,138,149	49.30%
定期	65,438,107	31.52%	55,455,304	31.38%
小计	160,858,471	77.49%	142,593,453	80.68%
对私客户存款				
活期	12,848,006	6.19%	11,485,119	6.50%
定期	33,870,793	16.32%	22,658,084	12.82%
小计	46,718,799	22.51%	34,143,203	19.32%
合计	207,577,270	100.00%	176,736,656	100.00%

截至 2012 年 12 月 31 日，公司企业客户存款占客户存款总额的比例为 77.49%，比 2011 年末下降 3.19 个百分点；个人客户存款占客户存款总额的比例为 22.51%，比 2011 年末提升 3.19 个百分点。

截至 2012 年 12 月 31 日，活期存款占客户存款总额的比例为 52.16%，较 2011 年末下降 3.64 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例为 45.97%，比 2011 年末下降 3.33 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例为 6.19%，比 2011 年末下降 0.31 个百分点。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 12 月 31 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	13.04%	2,883,821	15.41%	0	(2.37)
资本公积	7,899,256	35.72%	7,987,736	42.68%	(88,480)	(6.96)
盈余公积	1,486,303	6.72%	1,079,489	5.77%	406,814	0.95
一般风险准备	1,499,934	6.78%	1,244,847	6.65%	255,087	0.13
未分配利润	8,347,646	37.74%	5,518,174	29.49%	2,829,472	8.25
股东权益合计	22,116,960	100.00%	18,714,067	100.00%	3,402,893	0.00

#### (四) 资产质量分析

2012 年公司积极应对外部复杂严峻的经济金融环境，严格遵循监管要求，把控信用风险。公司通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。同时通过丰富管理工具、加强预测分析、完善预警机制等风险监控手段，不断加强风险管理力度。报告期内，公司信贷资产规模稳步增长，信贷结构持续优化，不良贷款率小幅上升，拨备覆盖率明显提升。

截至 2012 年 12 月末，公司贷款总额为 1,456.18 亿元，比上年末增加 228.73 亿元，增幅 18.63%；不良贷款率 0.76%，比上年末提高 0.08 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 275.39%，比上年末提高 34.65 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 12 月 31 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：	144,508,958	99.24%	121,913,008	99.32%	22,595,950	(0.08)
正常	142,493,152	97.85%	119,411,229	97.28%	23,081,923	0.57
关注	2,015,806	1.38%	2,501,779	2.04%	(485,973)	(0.65)
不良贷款小计：	1,108,584	0.76%	832,102	0.68%	276,482	0.08
次级	468,396	0.32%	543,217	0.44%	(74,821)	(0.12)

可疑	424,174	0.29%	100,459	0.08%	323,715	0.21
损失	216,014	0.15%	188,426	0.15%	27,588	0
客户贷款合计	145,617,542	100%	122,745,110	100%	22,872,432	0

### 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	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	513,060	0.35%
采矿业	21,366	0.01%
制造业	35,764,854	24.56%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,231,632	1.53%
建筑业	7,003,762	4.81%
交通运输、仓储及邮政业	3,260,933	2.24%
信息传输、计算机服务和软件业	1,276,841	0.88%
商业贸易业	21,998,778	15.11%
住宿和餐饮业	748,620	0.51%
金融业	683,739	0.47%
法人一手房按揭	15,093	0.01%
公司经营性物业贷款	3,833,056	2.63%
租赁和商务服务业	13,873,807	9.53%
科学研究、技术服务和地质勘察业	358,326	0.25%
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,630,227	3.87%
房地产开发	8,152,072	5.60%
城建类贷款	725,086	0.50%
居民服务和其他服务业	639,985	0.44%
教育	654,450	0.45%
卫生、社会保障和社会福利业	258,320	0.18%
文化、体育和娱乐业	182,912	0.13%
公共管理和社会组织	2,169,500	1.49%
个人贷款	35,621,124	24.46%
合计	145,617,543	100.00%

### 报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
北京市	5,311,242	3.65%
上海市	14,235,016	9.78%



浙江省	93,180,033	63.99%
其中：宁波市	78,386,099	53.83%
江苏省	24,658,872	16.93%
广东省	8,232,380	5.65%
贷款和垫款总额	145,617,543	100.00%

### 报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	26,017,804	17.87%
保证贷款	45,180,354	31.03%
抵押贷款	64,519,768	44.31%
质押贷款	9,899,617	6.80%
贷款和垫款总额	145,617,543	100.00%

### 报告期末公司最大十家客户贷款情况

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	729,000	2.44%
公共管理、社会保障和社会组织	569,000	1.91%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.68%
租赁和商务服务业	494,000	1.66%
租赁和商务服务业	485,474	1.63%
水利、环境和公共设施管理业	471,000	1.58%
租赁和商务服务业	442,000	1.48%
房地产开发贷款	390,000	1.31%
房地产开发贷款	371,500	1.24%
租赁和商务服务业	354,000	1.19%
合计	4,805,974	16.10%
资本净额	29,844,889	

### 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

2012 年 12 月 31 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	234,566	0.16%	208,008	0.17%
逾期 3 个月至 1 年	433,995	0.30%	439,201	0.36%
逾期 1 年以上至 3 年以内	274,089	0.19%	174,843	0.14%
逾期 3 年以上	125,840	0.09%	72,853	0.06%
逾期贷款合计	1,068,490	0.73%	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，抵债资产净值为 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 年度	2011 年度	2010 年度
期初余额	2,003,177	1,379,953	1,096,019
本期计提	1,076,350	636,286	365,801
本期收回	6,359	2,467	1,735
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	6,359	2,467	1,735
本期核销	(15,469)	-	(70,311)
已减值贷款利息回拨	(17,503)	(15,529)	(13,208)
从预计负债转入	-	-	-
折算差异	-	-	(83)
期末余额	3,052,914	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入 481.65 亿元。其中，现金流入 846.10 亿元，比上年增加 309.97 亿元，主要是同业存放款项增加；现金流出 364.45 亿元，减少 413.90 亿元，主要是拆放其他金融机构款项减少。

投资活动产生的现金净流入 -481.79 亿元。其中，现金流入 8,971.11 亿元，增加 1,506.33 亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入增加；现金流出 9,452.91 亿元，增加 1,865.34 亿元，主要是公司债券投资增加使得现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 20.79 亿元。其中，现金流入 29.94 亿元，主要是发行债券所收到的现金；现金流出 9.14 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。

单位：(人民币)千元

项目	2012 年	2011 年	变动
经营活动现金流入小计	84,610,411	53,613,403	30,997,008
经营活动现金流出小计	36,445,367	77,835,809	(41,390,442)
经营活动产生的现金流量净额	48,165,044	(24,222,406)	72,387,450
投资活动现金流入小计	897,111,236	746,478,601	150,632,635
投资活动现金流出小计	945,290,561	758,757,002	186,533,559
投资活动产生的现金流量净额	(48,179,325)	(12,278,401)	(35,900,924)
筹资活动现金流入小计	2,993,500	0	2,993,500
筹资活动现金流出小计	914,014	864,014	50,000
筹资活动产生的现金流量净额	2,079,486	(864,014)	2,943,500
现金及现金等价物净增加额	2,034,644	(37,501,043)	39,535,687

## (六) 分部分析

单位：(人民币)千元

2012 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,025,249	1,356,654	2,833,669	-	9,215,572
内部利息净收入	884,045	195,166	(1,079,211)	-	-
手续费及佣金净收入	660,913	320,849	-	-	981,762
投资收益	-	-	33,301	350	33,651
公允价值变动损益	-	-	164,279	(11,203)	153,076
汇兑损益	-	-	(83,175)	(3,315)	(86,490)
其他业务收入/成本	-	-	-	35,437	35,437
营业税金及附加	508,686	143,400	30,610	19	682,715
业务及管理费	2,629,728	741,328	158,243	96	3,529,395
贷款减值损失	1,034,804	41,546	-	-	1,076,350
营业利润	2,396,989	946,395	1,680,010	21,154	5,044,548
营业外收支净额	-	-	-	53,493	53,493
利润总额	2,396,989	946,395	1,680,010	74,647	5,098,041
资产总额	109,171,928	35,998,664	227,834,841	531,156	373,536,589
负债总额	164,683,181	48,209,948	138,350,230	176,270	351,419,629
补充信息					
资本性支出	349,505	115,247	729,393	1,700	1,195,845
折旧和摊销费用	318,822	89,877	19,185	12	427,896
2011 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计

外部利息净收入	3,776,391	1,388,532	1,668,065	-	6,832,988
内部利息净收入	651,007	71,104	(722,111)	-	-
手续费及佣金收入	390,006	314,513	14,612	-	719,131
投资收益	-	-	100,769	280	101,049
公允价值变动损益	-	-	(196,843)	(21,892)	(218,735)
汇兑损益	-	-	481,406	(10,808)	470,598
其他业务收入/成本	-	-	-	25,466	25,466
营业税金及附加	369,348	126,017	56,355	15	551,735
业务及管理费	1,940,695	661,372	295,762	78	2,897,907
贷款减值损失	603,836	32,450	-	-	636,286
营业利润	1,903,525	954,310	993,781	(7,047)	3,844,569
营业外收支净额	-	-	-	190,712	190,712
利润总额	1,903,525	954,310	993,781	183,665	4,035,281
资产总额	92,939,010	30,069,767	137,026,240	462,620	260,497,637
负债总额	144,482,640	34,735,179	62,416,197	149,554	241,783,570
补充信息					
资本性支出	149,357	48,323	220,207	743	418,630
折旧和摊销费用	208,403	71,022	31,761	9	311,195

### (七) 其他

#### 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12月31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	11,059,374	6,420,927	3,809,240
银行承兑汇票	38,320,554	31,544,959	26,110,367
开出保函	3,042,824	2,126,602	1,231,573
贷款承诺	25,675,100	16,210,347	16,569,284
2、资本性支出承诺	263,659	309,383	312,365
3、经营性租赁承诺	1,369,414	1,119,655	691,578
4、对外资产质押承诺	26,289,000	24,201,000	6,860,000

#### 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	(12,876)	-	-	1,784,415
2、衍生金融资产	1,687,630	1,650,632	-	-	3,375,274

3、可供出售金融资产	26,504,955	-	(12,556)	-	57,201,901
金融资产小计	30,172,779	1,637,756	(12,556)	-	62,361,590
4、金融负债	(1,883,333)	(1,473,477)	-	-	(3,357,488)
5、投资性房地产	22,051	(11,203)	-	-	14,738
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），公允价值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。

### 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	83,062	-	-	93,809
2、贷款和应收款	3,353,135	-	-	-	2,374,457
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	83,062	-	-	2,468,266
金融负债	(4,579)	(48,768)	-	-	(53,347)

**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	224,932	1,552,768	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	144,063	37,078	181,141	0.00	-

**(八) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因**

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 1-12 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	1,141,905	34.41%	手续费收入增加
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	153,076	169.98%	衍生金融工具变动损益增加
投资收益(损失以“-”填列)	33,651	(66.70%)	投资收益减少
汇兑收益(损失以“-”填列)	(86,490)	(118.38%)	外汇业务损益
资产减值损失	1,076,350	69.16%	贷款规模增加
其他业务成本	8,828	(75.23%)	其他营业支出减少
营业外收入	71,854	(66.39%)	营业外收入减少
所得税	1,029,904	31.74%	利润总额增加

项目	2012 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	6,667,509	566.75%	拆放同业资金增加
衍生金融资产	3,375,274	100.00%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	35,712,105	964.34%	买入返售票据增加
可供出售金融资产	57,201,901	115.82%	可供出售金融资产增加
应收款项债券投资	22,306,412	943.45%	应收款项类投资增加
固定资产	2,397,820	75.54%	固定资产增加
递延所得税资产	1,225,132	94.98%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	44,543,618	175.38%	同业存放款项增加
拆入资金	22,203,240	86.20%	同业拆入资金增加

衍生金融负债	3,357,488	78.27%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	55,458,492	140.42%	卖出回购票据增加
应付职工薪酬	624,031	47.21%	职工薪酬增加
应付利息	3,055,742	70.62%	存款利息增加
应付债券	10,474,150	40.14%	2012 年发行次级债
递延所得税负债	839,243	78.16%	递延所得税负债增加

### 三、投资状况分析

#### (一) 对外股权投资情况

##### 1、对外投资情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数	本公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
合计	13,250	13,250		

##### 2、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%	5,025	-	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%	5,025		
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）委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

### 1、委托理财情况

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，本公司累计发行理财产品 866 期，销售额 1350.12 亿元（不含活期化理财）。报告期末，本公司管理的理财产品续存余额为 372.1 亿元。其中保本类理财产品余额为 22.76 亿元，非保本类理财产品余额为 349.34 亿元。

### 2、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	本行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	报告期内本行已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

### 报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例
外汇远期	16,544,187	11,252,012	1,632	50.88%
货币掉期	40,534,706	109,909,303	(139,902)	496.95%
利率互换	35,780,125	66,953,690	126,372	302.73%
期权合同	171,246	681,172	(42,318)	3.08%
合计	93,030,264	188,796,177	(54,217)	853.63%

### 3、委托贷款情况

报告期末，本公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

## （三）募集资金使用情况

报告期内，公司无新增募集资金行为。



#### （四）主要子公司、参股公司分析

报告期内，除已披露外，公司无子公司及参股公司。

#### （五）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，除已披露外，公司无非募集资金投资的重大项目。

### 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、合规风险、声誉风险等。具体说明如下：

#### （一）信用风险

公司的信用风险是由于客户（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而产生。公司的信用风险资产包括各项贷款、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。公司通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

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

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

公司继续完善风险客户预警体系建设，依托预警系统，强化预警跟踪日志管理，建立常态化的预警联席会议制度，做到风险的早发现和早处置；上线公司银行条线全新授信后检查报告模板，引进质量评分模块，着力提升大中企业客户的授信后管理质量；加强热点风险检查力度，针对风险敏感行业及敏感业务开展排摸，及时防范和正确应对潜在风险，确保信用风险可控。

公司按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，根据贷款本金利息收回的可能性，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。通过贷款十级分类，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，确保信用风险抵御能力的有效性。

公司还建立配套的管理制度，确保信用风险的管理体系完善和有效覆盖。其中的风险报告体系能确保董事会和高级管理层定期获得全行各类风险头寸数据和风险水平分析材料。各类报告内容具体包括按业务、部门、地区和风险类别分别统计的风险头寸、风险水平及其内部结构、盈亏情况；风险识别、计量、监测和控制方法及程序的变更情况；风险管理政策和程序的执行情况；风险限额的遵守情况；压力测试情况；内部和外部审计情况；重大风险事项等。

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：

一是加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了2012年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。

二是进一步完善信贷管理制度。修订《授信后管理尽职办法》和《授信后检查操作规程》，上线公司银行条线全新授信后检查报告模板，引进质量评分模块，提升大中型企业客户授信后管理质量。

三是继续完善风险客户预警体系建设，依托预警系统，强化预警跟踪日志管理，建立常态化的预警联席会议制度，做到风险的早发现和早处置。

四是零售公司业务审批打分卡正式上线运行，零售审批官制度建立，明确了审批职责、审批范围和审批权限。

五是加强热点风险检查力度，针对风险敏感行业及敏感业务开展排摸，及时发现和正确应对潜在风险，确保信用风险可控。报告期内的具体排查包括授信企业工资发放与招开工情况排查、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、光伏行业排查、票据业务风险排查、联保及互保企业风险排查等。

六是持续关注房地产贷款状况，开展房地产压力测试，确保全行房地产贷款风险可控。

个人业务信用风险方面，公司针对个人贷款与信用卡业务发展中存在的新情况、新特点，采取了一系列应对措施：

一是先进风险管理工具的开发、优化及推广。其中包括实施自主开发的信用卡催收评分卡，明显提高催收效率，节省人力成本；优化分行地区白领通评分卡，提高个人客户评分精准度；提升客户分层管理评分卡，区别业务担保方式，细化评分指标，促进客户分层准确性。

二是机制与流程的修订、完善及实施。其中包括建立信贷系统个人关注类和不良类客户信息库与预警信息联动机制，提高个人贷款分类准确性，极大减少分类偏离度；进一步优化个贷贷后管理流程，改进个人贷后检查系统，细化贷后检查统计报表，设置自动批量检查，强化大额贷款抵押物检查力度；提升及时风险提示能力，完善个人业务每日预警监控机制，及时了解个贷客户重大风险变动，实时掌握个人信贷资产质量变化；调整及完善信用卡预警调控管理机制、个人及信用卡风险资产责任认定与追究办法，提高风险警示精准度。

三是加强重点领域、重点业务风险提示。通过发布个贷高风险行业专题分析报告、2012年个贷关注类贷款分析、全行商英卡触及预警管理业务分析报告等风险提示，对本行个贷及信用卡业务发展中出现的问题及时进行专题分析与研究，制定落实相关风险管理政策措施，保障本行个人业务资产安全。

四是应对当前金融经济环境，积极调整风控政策。包括强化抵押物日常跟踪机制，明确二次抵押应对措施；及时调整部分个贷产品政策及流程，防范经济增速放缓时期周期性风险。

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

截至2012年12月31日，公司最大单一客户贷款余额72900万元，占资本净额（2984489万元）的比例为2.44%，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

截至2012年12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（2984489万元）的比例为3.99%，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

截至2012年12月31日，公司最大十家客户贷款余额480597万元，占资本净额（2984489万元）的比例为16.10%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2012年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口90661万元，占资本净额（2984489万元）的比例

为3.04%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

## 5、全部关联度

截至2012年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口240191万元，占资本净额（2984489万元）的比例为8.05%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额110,858万元，比年初增加27,648万元；不良贷款率0.76%，比年初上升0.08个百分点。其中次级类贷款46,840万元，占比0.32%；可疑类贷款42,417万元，占比0.29%；损失类贷款21601万元，占比0.15%。

报告期内，公司未发生贷款重组情况。

## （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。

公司结合宏观经济形势和金融监管政策变化，继续加强流动性风险制度体系建设；改进各项流动性风险管理技术，持续验证流动性风险参数；加强分支行资金头寸管理体系建设，规范分行间资金代理工作，提升资金使用效率；加强各项先进流动性风险管理技术的应用，实施现金流量管理的每日监测。

报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：

一是加大国债投资力度，建立高流动性资产储备，增强公司货币市场融入资金能力；

二是优化风险计量方法，根据银监新口径对LCR/NSFR填报规则进行了调整，提高风险指标的准确性；

三是加强分行流动性管理体系建设，设立专岗管理分行流动性，提升资金使用效率，加强同业和票据业务的流动性风险管理；

四是简化总分行资金划拨流程，提高总分行资金划拨速度，降低分行流动性风险；

五是规范分行资金代理关系，督促分行签订资金代理协议，明确代理各方职责，降低分行间的资金代理风险。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

### 1、流动性比例

截至2012年12月31日，公司流动性资产余额5248109万元，流动性负债余额12498029万元，流动性比例41.99%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

#### 2、流动性缺口率

截至2012年12月31日，公司90天内到期的流动性缺口为-61590万元，流动性缺口率-0.41%，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

截至2012年12月31日，公司人民币超额备付金余额771712万元，占人民币各项存款余额的比例为3.82%。

#### 4、存贷款比例

截至2012年12月31日，公司各项贷款余额14561754万元（其中金融债关联贷款50亿元），各项存款余额20757727万元，存贷款比例67.74%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例较高，存贷款比例控制合理，备付金充足。资产负债期限匹配程度较好，流动性缺口符合监管标准，对流动性管理的压力相对不大。

### （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。

利率风险现阶段为银行交易账户的主要的市场风险，公司主要采取以下措施加强对利率风险的管控，确保利率风险可控：

一是加强限额监控。公司根据市场环境和资金业务的发展状况，及时调整市场风险限额内部授权，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。每日日终严格按照董事会批准的市场风险指标和限额执行资金交易业务的限额计量及监控。公司监控的利率风险限额指标包括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。

二是积极实施压力测试。采用定期与不定期相结合的方式对市场风险压力测试，作为每日限额管理手段的有效补充。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。

三是进行风险对冲。公司交易账户主要利率风险通过交易期限调整、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。

在汇率风险管控方面，公司除采用限额监控、压力测试及风险对冲手段以外，还采用交易日日间管控、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，公司在加强市场风险管控方面继续采取了以下措施：

一是进一步完善市场风险政策体系。制定及修订了《Summit系统管理办法》、《资金业务内部控制管理规定》等制度，同时全面重估资金业务现有制度流程，及时改进产品覆盖、交易策略变更、规则覆盖等方面存在的局限和不足。

二是根据市场环境和公司资金业务的发展状况，及时调整市场风险限额内部授权，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。

三是加强市场风险模型和系统的建设，对风险管理系统进行了更新，提升了市场风险管理效率，提升了管理水平。

四是加强交易账户风险监控与报告，公司市场风险管理部定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况，提交相关议案及政策。同时市场风险管理部每日发布最新市况、银行市场风险头寸以及限额执行情况，确保高级管理层能够及时、准确了解市场风险最新状况。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

#### 1、利率风险敏感度

截至2012年12月31日，利率上升200个基点对公司净值影响值为252933万元，资本净额2984489万元，利率风险敏感度为8.47%。

#### 2、外汇敞口头寸比例

截至2012年12月31日，公司累计外汇敞口头寸余额112274万元，资本净额2984489万元，累计外汇敞口头寸比例为3.76%。

#### 3、风险价值（VaR）

截至2012年12月31日，公司采用置信度为99%及持有期为一天，测算交易帐户VaR为997.1万元人民币，在董事会确定的限额之内，市场风险可控。

### （四）操作风险



操作风险是由于不完善或失效的内部程序、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。

为加强操作风险管理，公司在以下方面采取了一系列控制措施：

### 1、人员管理方面

加强各级员工尤其是新员工的业务技能培训，实行持证上岗制度；抓好员工思想教育、合规教育，不断提高员工操作风险意识；明确各个部门、各个岗位的职责，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；实施全行员工合规评价，防范违规操作；颁布员工行为准则，建立违规失职行为责任追究制度，对违反公司规章制度和造成公司资产损失的员工进行严格的处罚和责任追究。

### 2、流程管理方面

加强制度建设，逐步建立一整套比较完整、规范、科学的内控制度，覆盖业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查；实施制度流程审核和后评价，确保各项内控制度真正体现公司业务经营和管理活动的需要，同时符合法律法规和监管要求，从而在制度上确保业务操作的规范性，杜绝风险源头；逐步开展RCSA和案防评估工作，及时发现制度流程中存在的缺陷和控制薄弱环节并加以改进；建立新产品审批制度，实行新产品在审批前的操作风险评估和推广应用后的检查机制；实行信贷业务分级授权、集中出账、集中档案管理、集中风险预警，资金业务交易权限及限额管理，财务核算分级审批和集中核算，账户集中对账等制度，从流程上控制操作风险；加强监督检查工作，由业务管理部门、风险控制部门、审计部门共同对内控制度的健全性、操作人员的合规性、管理人员的履职情况进行监督评价，组织必要的现场检查。

### 3、信息科技风险管理方面

建立明确的岗位责任制度，实行分级管理，实现系统开发和运行的分离；建立计算机机房的出入登记制度；加强信息系统安全管理，实行OA办公系统与因特网物理隔离，防止外部黑客、病毒等入侵公司系统窃取数据或破坏系统运行；规范程序开发和上线审批流程，加强软件测试；严格控制程序更新环节，限定核心系统更新次数，控制由频繁更新程序而带来的系统风险；建立程序更新过渡环境，程序更新先从测试环境更新到过渡环境，经专门测试通过后，再由系统安全人员从过渡环境迁移到生产环境；加强系统监控和预警力度，包括对网络、操作系统、数据库的监控等，及时发现系统中出现的故障，保障系统安全无故障运行；利用RSA日志审计系统，对银行重要安全、网络设备日志进行审计，监控是否存在违规行为；实

施同城和异地灾备系统建设，配置了AS400灾备主机，并对生产机业务数据进行实时同步，保障信息系统的安全运行；制定重要信息系统应急预案，定期实施信息系统应急演练，提高计算机信息系统应急能力。

#### 4、案件防控方面

建立案件防控工作目标管理责任制，逐级签订案件防控目标责任书和安全保卫工作目标管理责任书，并纳入各级年度考核办法；建立和完善案防工作制度，形成从案件防范、监督评价、风险排查到责任追究的一系列制度，覆盖了案件防控管理的各个环节；实施分支行内控评级和全员合规评价，强化制度执行力，规范业务操作行为；制定案件问责规定和员工违规失职行为处理办法，对违规违纪行为进行责任追究；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。

### （五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司在防范合规风险方面主要采取了以下措施：

一是以合规体系建设为抓手，夯实合规管理基石。建立外部法律法规、监管政策对公司内控制度的影响评估机制，通过“关注、分析、传达、建议、修订”五步骤，确保公司的整体营运与法律规定和监管要求相一致，同时各分行根据总行要求并结合分行实际完善了分行的内控制度体系，实现了总行内控制度在分行的有效实施。

二是继续推行员工合规自我检查制度和内控制度学习制度，持续深化全行员工合规评价工作。通过合规系统员工合规自我检查登记及内控制度学习测试平台，加强员工自我检查痕迹化管理，督促员工熟练掌握相关内控制度，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2012年合规检查计划，明确检查的内容、频率，并有计划有步骤的予以实施；合规检查侧重未实施自我检查或实施自我检查后未发现问题员工的业务，分支行全年被检查的人数比例超过20%。

四是继续加强法律事务管理。加强对《宁波银行法律合规审查操作规程》、《法律合规审查手册》和《授信业务合同适用手册》的培训，加强新产品合规性及相关文本的审核，切实防范新产品风险；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。



五是深入开展银行业不规范经营专项整治工作，通过在全行内大力宣传“七不准、四公开”相关要求，确保公司的各项业务经营和管理活动合法合规运行。

六是加强与监管部门的有效互动，及时传达监管政策信息，落实监管要求，有效防范合规风险和法律风险。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

公司制定了适当的声誉风险管理政策和程序，以有效防范声誉风险。一是制定了《宁波银行声誉风险管理办法》和《宁波银行企业形象危机（新闻宣传）应急预案》，要求每位员工在日常业务办理中均时刻警惕声誉风险的产生和发展，并建立了相应的预警和应急预案来发现、处理声誉风险事件，切实维护本行声誉；二是配备了有经验的员工担任声誉风险管理工作；三是建立了较完善的声誉风险报告体系。

2012年，公司依托声誉风险管理系统和投诉管理系统，加强各类舆情和投诉事件的管理，不断提升声誉风险管理水平。

一是通过上线声誉风险管理系统，制定声誉风险管理标准手册等方式，不断夯实声誉风险防火墙。

二是设立流程革新与客户体验部，整合和规范了投诉处理流程。

三是依托投诉管理系统平台，全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高了投诉处理时效，确保每一个投诉事件都能有效落地解决。

四是加强声誉风险事件的监测和报告，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息，并按照声誉风险事件的严重程度积极做好应对和处置工作。

五是组织开展了全行范围的案件防控及声誉风险管理知识学习和考试，普及案件防控和声誉风险管理知识，积极防范声誉风险。

## （七）反洗钱管理

公司高度重视反洗钱工作，建立了专门的反洗钱工作队伍，制订了比较完善的反洗钱工作制度和业务操作规程。报告期内，公司在报送机制建设、监测系统设置、可疑线索挖掘、线索调查流程等方面开展了创新：一是名单管理与监测系统实现有机结合；二是通过典型洗钱案例的培训加强监测人员的职业敏感度；三是建立起多手段、多层级的可疑交易调查流程。

公司于2012年11月向人民银行申请成为全国反洗钱交易报告综合试点单位，在探索建立更为有效的大额和异常交易报告工作模式、深入研究民营经济发达地区洗钱风险防范措施、构建适合城商行机构的反洗钱监测报告模式等方面展开探索与尝试。

#### （八）新资本协议的实施情况

在银监会全面引入巴塞尔协议确立的关于资本标准及资本监管最新要求的背景下，本公司结合监管环境变化、公司业务发展和外部竞争需要，制订了《新资本协议实施规划》，公司董事会于2012年初批准并授权高级管理层启动实施。规划依照《商业银行资本管理办法（试行）》等监管政策要求，以“适应适用”为原则，以满足监管要求为基本出发点，最终实现风险管理能力和市场竞争力的全面提升。

2012年，公司成立新资本协议项目实施领导小组，并组建新资本协议实施办公室。目前，公司已全面启动新资本协议项目，非零售内部评级体系建设、操作风险系统建设和数据治理项目已进入实施阶段。

#### （九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明。

##### 1、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。

##### 2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性

公司通过对法人客户实施信用等级评定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。

##### 3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性

报告期内，公司执行了合理的资本评估和风险评程序，评估程序的范围合理、有效。

##### 4、压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内，公司进一步优化压力测试场景，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。

## 5、风险预警

报告期内，公司持续优化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跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的需要，持续提高内部控制的完整性、合理性和有效性。

## 五、 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）建立并不断完善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，优化资本总量与结构，提高资本质量。

公司资本规划的主要原则是：确保资本充足率水平符合监管政策要求，并保持基本稳定。公司将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、控制风险加权资产增速、提高盈利能力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，公司稳步推进经济资本管理，制定经济资本分配计划，通过经济资本限额管理，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，约束风险资产规模扩张，不断提高经济资本计量的敏感度，不断深化经济资本在各领域的管理应用，以实现资本回报和资本充足目标。

### （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年末，公司资本充足率和核心资本充足率分别为15.65%和11.49%，高于监管要求。资本充足率比上年末提升0.29个百分点，核心资本充足率比上年末下降0.68个百分点，核心资本充足率下降的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

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
<b>核心资本</b>	21,929,100	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	8,576,733	5,495,691
其他核心资本	-	-
<b>核心资本扣减项</b>	17,716	15,004
对非自用不动产投资的 50%	7,369	5,256
对工商企业资本投资的 50%	125	125
贷款损失准备尚未提足部分	-	-
其它扣减项	10,222	9,623
<b>核心资本净额</b>	21,911,384	18,252,616
<b>附属资本</b>	7,940,999	4,784,245
重估储备可计入部分	972,692	1,006,426
贷款(含拆放同业)损失一般准备	1,457,505	1,228,140
长期次级债务	5,500,000	2,500,000
其他附属资本	10,802	49,679
<b>扣减项</b>	25,210	20,385
对非自用不动产的投资	14,738	10,511
对工商企业的资本投资	250	250
其他扣减项	10,222	9,623
<b>资本净额</b>	29,844,889	23,031,480
<b>加权风险资产净额</b>	190,660,716	149,993,362
<b>核心资本充足率</b>	11.49%	12.17%
<b>资本充足率</b>	15.65%	15.36%

注：以上为报送银监会数据

## 六、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	1,257	124,903,319
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	378	32,432,050

3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	6	296	15,244,960
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	6	252	24,377,408
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	237	24,606,760
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路749号	6	248	22,555,632
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	3	123	3,810,542
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街28号B座1-4层	2	170	13,746,699
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街20号1、2层	1	108	10,042,678
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路135号	5	98	3,865,880
11	江东支行	宁波市江东区中山东路466号	6	140	9,783,096
12	江北支行	宁波市江北区人民路270号	6	124	8,469,216
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街4号	2	71	4,535,882
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路197号	5	97	3,689,758
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路868号	4	86	3,119,809
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街230号	4	87	2,953,439
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路275号	4	89	2,805,195
18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路651-655号	5	97	3,716,606
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	5	107	9,430,215
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路199号	8	143	5,362,988
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路221号	5	114	5,571,441
22	镇海支行	宁波市镇海区车站路18号	4	99	4,213,035
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路666号	8	149	6,769,615
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道158号	6	126	3,743,807
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路28号	6	128	5,764,731
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路340-348号	5	88	2,672,247
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路207号	7	152	5,152,657
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道483-495号	6	116	3,329,146
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路274号	4	67	3,159,005
30	奉化支行	宁波奉化市中山路16号	5	82	3,708,773
合计：173个（含总行营业部下辖二级支行1个，社区支行23个）				5,329	373,536,589

## 七、核心竞争力分析

### （一）利润中心特色鲜明

公司经过近几年的坚持和积累，公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡五大利润中心的多元化业务增长模式已初步形成，每个利润中心都有明确的客户目标、发展定位和盈利增长点，竞争优势逐步显现，在同业中初步树立起宁波银行良好的品牌形象。一是公司银行形成“三个专家”产品体系，即区域性进出口贸易金融专家、中型企业现金管理专家、中小企业电子金融服务专家；二是零售公司形成了“金色池塘”系列小企业服务品牌；三是个人银行形成以“白领通”、“贷易通”等一系列拳头产品为带动的客户服务体系；四是金融市场的外汇做市商、利率互换，均在市场上显示出一定的竞争力；五是信用卡的“商英卡”、大额分期等业务也得到市场的广泛认可。

### （二）区域市场协同发展

经过近几年来持续积累，公司各区域市场业务稳健发展。宁波地区支行业务转型稳步推进，市场竞争优势逐步显现；分行区域初步站稳脚跟，品牌影响力逐步建立。经过近五六年来持续积累，宁波地区支行在市场份额、产品创新、人才培养、品牌形象等方面的竞争优势逐步显现，在总量继续保持较快增长的前提下，个人银行和零售公司两条线的业务规模占比已达40%左右，为今后宁波地区业务的持续转型奠定了良好基础。同时，各区域分行均能结合本地实际，有效贯彻公司稳健发展理念，赢得了当地市场、客户和监管部门的广泛认可。特别是随着业务流程、管理体系的不断完善，各分行均呈现出良好的发展态势，各项业务稳健增长，规模效应开始逐步显现。

### （三）风险管理持续深化

在推进业务稳健发展的同时，公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，不断完善全面风险管理体系。一是借助外部咨询机构，并借鉴国内外先进风险管理理念及应用工具，逐步构建起包括信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、声誉风险等在内，前中后台一体化的全面风险管理体系。二是稳步推进新资本协议项目实施，全面提升风险管理水平。公司在全面风险管理项目落地实施的基础上，依托新资本协议实施差距分析，结合实际情况，制订了《宁波银行新监管标准实施规划》，结合未来业务发展规划，对资本充足率、拨贷比、流动性比率等监管指标进行了测算，并制定相应的达标措施，以应对新监管环境和标准的变化。三是加强员工教育，开展全行员工合规评价，从源头防范风险。每年开展全行范围内的案件专项治理，及时排查各类风险隐患。

### （四）科技支撑能力渐强



公司始终贯彻科技是第一生产力的理念，将科技放在银行发展的重要位置，每年投入大量资金，持续深化IT系统建设，为业务发展和经营管理提供有力支撑。目前总行科技部下设18个二级部，拥有研究生、本科生近200人。一是建立全行集中的数据中心。从全局出发，建立起符合实际和未来发展的数据管理体系，逐步达到科学管理数据、充分开发利用数据的目标，以配合银行的决策、运营和风险管控。二是形成可支撑业务运转的IT系统，当前全行共有各类系统103套，形成了渠道应用层、客户信息及关系管理层、处理流程层、产品层、管理与风险控制层五个层次分明的IT系统架构。三是以业务驱动为着力点，持续深化应用系统建设，在大力推进新信贷系统、票据系统、内部评级法系统等各项新系统建设的同时，持续做好新核心系统、新国际结算系统等重要系统的后期提升工作，逐步构建起面向业务、面向服务、面向客户的“三位一体”应用系统体系，为银行长远发展提供坚实的科技支撑。

### （五）核心竞争力提升方向

公司当前的业务发展基本成型，下阶段将从以下四个方面持续培育核心竞争力。一是狠抓基础客户的培育和基本业务的拓展，为业务的长远可持续发展夯实基础，做到与企业共生长。二是继续落实全面、全员、全流程的风险管理理念，在保持业务快速发展的同时，夯实银行的风险防线。三是继续加大IT系统投入，深化系统建设，提升业务的科技含量，提升银行电子渠道科技水准，不断培育IT竞争力。四是不断提升精细化经营水平，增强成本控制能力，通过销售能力提升和人员素质的提升，将银行的成本收入比控制在合理的水平。我们相信，通过持之以恒的努力，公司将逐步实现差异化经营，在特定的经营领域，形成独特的比较优势，并逐步建立起推动银行持续发展的核心竞争力，在日益激烈的市场竞争中赢得一席之地。

## 八、业务回顾

2012年，本行紧紧围绕“防风险、促转型、抓提升”的发展要求，合规经营，稳健发展，狠抓重点工作落实，各项指标顺利完成。回顾公司2012年的经营管理工作，主要有三个方面特点。一是五大利润中心协同发展，盈利能力不断增强。二是系统建设持续升级，科技支撑逐步强化。三是服务水准有效提升，客户体验持续改善。

### （一）利润中心协同发展

1、**公司银行**。截至报告期末，公司银行条线存款1,383.69亿元，比年初增加174.91亿元，增幅14.47%；贷款901.96亿元，比年初增加133.39亿元，增幅17.36%。一是产品带动成为推动业务增长的重要手段，通过投行及托管等产品，带动存款稳步增长。二是贸易融资规模增速较快，产品组合运用能力不断增强，投行托管等新兴中间业务成为补充盈利来源新的增长点，跨境人民币业务成为公司新的业务增长点，公司条



线的盈利触点不断增多。三是“三个专家”建设成效显著，产品体系不断丰富，形成贸易融资、电子银行、现金管理、票据业务、投资银行、资产托管六大业务平台，为企业客户提供全方位、一站式的公司金融服务。当前公司“启盈100”系列已推出57款产品，包括贸易融资系列9个，现金管理系列26个，票据业务系列1个，投资银行系列11个，资产托管系列10个。四是电子银行功能不断丰富，随着本行网银4.0版和手机银行iPhone版的顺利推出，电子银行客户数不断增长，本行服务客户的渠道与手段更为多样。五是业务范围不断开拓，2012年本行取得了证券投资基金托管资格，为公司条线业务多元化发展奠定了良好的基础。

**2、零售公司。**截至报告期末，零售公司条线存款224.89亿元，比年初增加7.74亿元，增幅3.57%；贷款198亿元，比年初增加36.84亿元，增幅22.86%；共服务小微企业客户65720户，比年初增加6851户，增幅11.64%。一是业务流程持续优化，2012年公司实现了500万元以下小企业抵押业务的打分卡直接审批，较好地提升了零售业务贷款审批速度，同时，有效简化贷前、贷后流程，业务效率不断提高。二是持续完善“金色池塘”产品体系，针对有出口贸易业务的小型企业，推出“贸易融”本外币综合授信产品，一次性满足小企业在出口贸易业务中出口押汇、打包贷款、人民币贷款等一系列融资需求，截至报告期末，公司“金色池塘”系列产品已达到11个，其中非抵质押类产品达到7个，较好地满足了中小企业的融资需求。三是国内首家推出“宁行E家人”中小企业金融商务社区，初步实现在线融资、商务、社交三大功能，该社区是将社交网络运用于商业银行的首次创新，零售公司的服务体系更加健全。四是根据区域业务发展需求，支持各区域分行开发科贷融、保退融、租金融等区域性产品，进一步完善小企业融资产品体系，在为中小企业提供便捷高效服务的同时，在当地市场形成了良好口碑。

**3、个人银行。**截至报告期末，个人银行条线存款467.19亿元，比年初增加125.76亿元，增幅36.83%；贷款302.78亿元，比年初增加41.20亿元，增幅15.75%；共服务价值客户157928户，较年初增加35459户，增幅28.95%。一是储蓄存款稳步增长，通过渠道拓展、存量提升和产品带动等方式，带动储蓄存款稳定增长。二是财富管理手段更加丰富，推出夜间理财、周末理财和节日理财，理财发行形式更加多样化，理财客户数量稳步提升，对培育基础客户和带动存款增长的作用明显。三是通过开展营销特训营、强化业务督导、加强人员培训等，推进营销活动有序开展，通过对区域分行驻点指导，开展现场交流会等方式，提升业务水平，突破重点业务，在分行区域收效明显。四是业务支持持续推进，不断优化CRM系统功能，完成智能工作平台和信息推送机制开发工作；优化白领通业务办理流程，扩大白领通客群准入范围；完成理财一站式流程优化并在10家支行进行试点。

**4、金融市场。**一是产品体系更加丰富，业务支撑作用明显。2012年共开发新产品17项，对业务发展的服务支撑职能不断增强。二是同业业务拓展加快，通过积极争取同业合作对象和扩大同业授信额度，同时大力推进非银业务开展，逐渐建立起适合非银同业销售的业务模式，2012年共拓展非银交易对手22家。

三是积极申请业务资格，开拓新的业务领域。获得跨境贸易人民币购售限额2亿元，为后续跨境人民币资金吸收业务的推广，境外同业交易对手的拓展奠定良好基础；成功取得人民币外汇远掉期正式做市商资格和国债期货仿真交易资格，公司金融市场业务的市场地位与形象得到进一步提升。

**5、信用卡。**2012年，公司信用卡业务延续上年度良好的发展势头，盈利能力稳中有升，资本收益趋势向好。截至2012年末，本行信用卡累计发卡94.04万张，垫款总额53.43亿元，不良率为2.12%。一是电子商务推进迅速，第三方支付稳步增长。二是信用卡创新业务发展良好，为信用卡条线开拓了更多的盈利渠道。三是信用卡商城表现突出，通过多渠道的营销推进，信用卡汇通商城陆续推出积分馆、乐享团、疯狂星期三等活动，汇通商城逐步成为本行服务客户的综合性网上平台。四是信用卡产品体系不断丰富，推出了短期一次到期的万利金和现金分期业务和新产品尊享卡。

## （二）系统建设不断升级

一是完成多个重要业务系统的开发上线，2012年开发上线的重要业务系统有新核心系统2期、3期，新资金系统，新国际结算系统，资产托管系统，网上银行4.0版、移动银行iPhone和iPad版，宁行E家人中小企业服务平台等。这些系统的上线，为进一步强化公司的核心竞争力，构建更为高效的业务支撑体系打下了坚实基础。二是不断增强项目测试管控能力。不断完善系统测试体系建设，稳定科技系统需求团队，为重要系统的开发升级打下坚实基础；通过自动化的投产验证测试，有效保证系统开发上线后的高效、稳健运行。三是深入开展全行基础技术平台建设，通过开发影像平台、 workflow 平台等，提供统一服务，实现快速接入和数据集中管理，提高业务处理能力。四是电子银行产品体系日益完备，形成网上银行，移动银行，自助银行三大完备的电子银行产品体系，电子渠道对业务的支撑能力不断升级，为广大客户提供了更为便捷高效的服务渠道。

## （三）服务水准不断提升

一是围绕提升客户服务体验，着力提升银行服务水平。通过客户满意度调查与回访、设立客户服务热线以及实施“神秘人”制度等，积极建立多渠道满意度调查机制，并将其作为银行工作开展和发展战略调整的重要依据；积极学习借鉴新加坡华侨银行的成功经验，在总行层面成立流程革新与客户体验部，专门从事业务流程革新和客户体验的提升工作，进一步理顺服务与管理流程，提升客户满意度，公司更加关注通过内部流程的梳理和整合，不断提升客户在银行各个业务触点上的服务体验。

二是以金融服务创新为抓手，积极帮助小企业化解融资难题，助推小企业快速成长。一方面，通过对小企业实施差异化的存贷比考核、设立100亿元小微企业信贷专项额度、上线宁行“E家人”小微企业商务平台等措施，强化融资渠道创新，加大对小微企业的信贷支持；另一方面，通过创新产品、优化流程，不

断丰富小企业产品服务体系，持续提高小企业授信审批效率，切实满足小企业短、频、快的资金需求和多元化的融资服务需求。截至2012年末，已在上海、杭州、南京、深圳、苏州、温州、北京、无锡等地建立小企业金融专业服务团队，全行从事小企业服务的人员共500余人，建立起小企业服务团队共计143个。

三是完善网点布局，提供优质金融服务。截至2012年末，公司营业机构总数为173家，比年初增加27家，自助网点共投放ATM和CRS设备444台，其中在行式设备332台、离行式设备112台。为改善客户体验，提升品牌形象，公司大力推进网点形象提升项目建设，从视觉形象管理、功能分区管理、环境现场管理、设施物品管理、职场形象管理五方面对全行营业网点形象管理进行规范，稳步提升网点对外服务功能，满足客户日益增长的服务需求，不断提升营业网点的品牌形象、提高客户满意度。2012年，公司上海分行静安支行、南京分行营业部、宁波城东支行营业部获得中国银行业协会组织评选的“2012年度中国银行业文明规范服务全国千佳示范单位”称号。

四是关切社区需求，发展社区金融服务。公司自2010年上半年开始筹建社区支行，规划三年开设30家，截至2012年末已开设23家。社区支行以“便民、惠民、利民”为宗旨，努力打造“市民家门口的银行”，在宁波市民中具有良好口碑。本着服务宁波市民，履行社会责任的宗旨，社区支行在网点选址布局时，首先选择市区大型居住社区或城郊结合部，以填补社区金融服务的空白。截至2012年12月31日，23家社区支行储蓄存款余额合计为25.44亿元，2012年业务总量为410万笔、网均17.83万笔。经过两年多的发展，本行社区金融服务能力明显增强，金融服务辐射范围逐步扩大，金融服务程度逐步加深。一是宁波市民在本行网点办理业务排队等候时间明显减少；二是居民缴纳水费、电费更加方便、快捷；三是宁波市区退休职工每月领取生活费用更加便利。开设社区支行的社会效益日益明显，在2012年的宁波市民行风评议活动中，本行多个单项指标得分均位居同业前三名，宁波银行的品牌影响力不断提升。

五是创新完善电子渠道，提升服务水平。为充分发挥电子渠道无纸化、高效率的优势，本行大力发展电子银行，已形成包括网上银行、移动银行、自助银行和电话银行在内的全方位服务体系。截至2012年末，电子银行总客户数较年初增长18.41万户，渠道业务量占比稳步提升，电子银行业务办理效率进一步提高，能耗进一步降低，节约了社会资源。同时，为更好地引导客户通过电子渠道办理业务，积极开展业务创新，通过特色产品引导客户，降低业务办理时对柜台的依赖度。2012年，本行先后推出企业网银委托贷款、网上保证金池、网上保理、固定期限理财，个人网银超级网银、一站式理财、一站式基金、黄金在线签约，以及电商盈平台等一系列特色产品，有效提升渠道竞争力。

## 九、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

中国经济的增长速度，自去年以来发生了较为明显的变化，即中国经济增长速度逐步放缓，下步将进入一个平稳增长的时期，与此同时，银行业也将面临增速放缓、发展空间受限等诸多挑战。宁波银行作为一家中小银行，只有做好应对更大困难、更大挑战的准备，才能够在激烈的市场竞争中争得一席之地。

一是随着利率市场化的加速推进，传统的依赖信贷增长的单一盈利模式将受到严峻挑战，银行业面临的竞争环境将更为激烈，银行业向高效率运营要效益的需求更为迫切。二是随着监管政策逐步调整和Basel III的正式实施，银行的资本约束将成为常态，大力发展低资本消耗的业务将成为银行业务的重要方向。三是随着外部经营环境的日趋复杂，银行业风险防控压力，特别是案件防控压力将逐渐增大，风险防控的形势较为严峻。四是国内银行都在探索差异化经营策略，混业经营，综合化发展的趋势愈发明显，缺乏核心竞争力的银行可能会面临市场的重新洗牌。

尽管未来银行业面临的竞争环境会越来越激烈，但是中国经济仍有较大的增长潜力，中国银行业也具有广阔的成长空间与发展机会：一是随着城镇化进程仍在不断推进，基础设施建设的需求仍然旺盛，银行业支持实体经济发展仍有诸多机遇。二是国家宏观调控的经验不断积累，调控的手段不断丰富，积极的财政政策和稳健货币政策将对经济发展带来正向影响，有利于银行业的稳健发展。三是随着人民币国际化的深入推进和金融创新的大力发展，银行业在跨境业务、财富管理、创新金融、海洋经济等领域的前景将更为广阔。

## （二）公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：经过“三个三年”的努力，将宁波银行建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。通过第一个三年的努力（2011年-2013年），初步形成以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展格局；再经过后两个三年（2014年-2019年）的努力，真正形成宁波银行有比较优势、专业化、差异化的银行业务和管理格局。

## （三）2013年业务发展规划

2013年，公司将在监管部门的指导和帮助下，正确把握国内外经济形势和银行业发展趋势，以实现可持续发展为目标，着力做好“增盈利、强基础、提效率”三项重点工作。即：围绕盈利持续增长，持续深化五大利润中心建设，调整结构，开拓渠道，创新产品，进一步丰富利润支撑点和盈利来源。围绕发展质量提升，狠抓基础客户培育和基本业务拓展，做实“双基工程”；狠抓案件防控和风险防范，做好“双防管理”，为持续发展打好基础。围绕管理效能提高，不断优化渠道、流程和人力资源管理，整合资源，充分发挥总分支三级联动的协同效应，提升管理竞争力。



## 1、深化五大利润中心建设

(1) **公司银行**。一是继续推进“三个专家”建设，增加基础客户与基础业务。依托“区域型进出口企业金融服务专家”，积极培育国际业务基础客户；不断完善“中型企业现金管理专家”，扩大现金管理基础客户；持续优化“中小企业电子金融服务专家”服务功能，提高客户黏度。二是抓紧与信托、租赁和证券公司建立合作伙伴关系，提升中间业务收入水平。三是适度推进投行业务发展，发展短融中票、债券分销等业务。四是利用取得托管业务资格的机会，稳步推进托管业务发展。五是积极发展跨境人民币业务，加强产品创新，加大与战略投资者新加坡华侨银行等境外银行的合作，为企业走出去提供全方位的金融服务。

(2) **零售公司**。一是持续完善产品体系。持续改造标准化融资产品，围绕简单、快速、便捷的客户需求，重点打造抵押、分期、小额信用三个标准化产品；加大互联网金融和电子金融的探索力度，积极开发新渠道融资产品。二是不断优化业务流程。扩大打分卡应用范围，对单笔500万元以下抵押业务全部使用打分卡进行自动审批；优化转贷流程，对满足一定要求的优质客户，贷款到期自动续转，不断提升客户体验。三是全面升级“金色池塘”产品体系，由原先注重融资服务转向为中小企业提供全面金融服务，同时加强渠道建设，持续完善“宁行E家人”中小企业金融商务社区功能，推出小企业网银，一站式解决小企业电子渠道方面的服务需求。

(3) **个人银行**。一是积极构建产品服务体系。不断完善“三类十通”个贷产品体系和“三类六惠”财富产品体系，努力构建更多贴近市场需求的产品；不断细化客户分层，构建针对不同层次客户的分层服务体系。二是持续升级营销管理体系。通过优化考核指标体系、创新销售推进体系、强化培训管理体系等，不断强化业务营销与管理；通过整合呼叫系统、升级智能平台，不断优化CRM系统，持续提升全行营销管理的能力水平。三是不断完善渠道支持体系。不断完善电子渠道建设，重点推进网上银行、移动银行、第三方支付、电话渠道、短信渠道和汇通商城建设，丰富电子渠道服务功能。四是根据阶段性业务拓展重点，持续开展营销技能特训营活动；继续推进KSA（知识、技能、态度）销售能力提升项目，加强业务的过程管理与业绩督导，形成有效的员工与管理者的双螺旋销售能力提升机制。

(4) **金融市场**。一是积极拓展金融市场业务盈利来源。通过投资业务、同业业务、交易（含代客）业务等多方渠道，不断拓宽金融市场业务利润来源；充分利用分行区域丰富的金融市场业务资源，总分行联动，不断开拓可持续性商机。二是充分发挥管理中心职能，不断强化流动性管理，实现单纯流动性管理向流动性和利率风险共同管理转变，提升全行流动性管理水平。三是进一步强化对其他业务条线的服务支持。加大新产品开发力度，规范新产品开发流程，不断丰富现有产品体系；优化现有产品模式，简化流程，

有效降低操作风险。四是深化同业交流合作，积极拓展同业交易对手，扩大与中小金融机构、非银同业的合作，通过本外币业务的联动，带动同业业务稳健发展。

**(5) 信用卡。**一是不断完善产品体系。不断丰富商英卡、易百分、尊尚卡业务功能，通过客群调整、功能升级和流程改造，进一步完善信用卡产品体系。二是持续加强客户经营。在综合分析客户行为特征的基础上，实现尊尚卡、商英卡和本卡额度的标准化决策，提高有效客户额度，降低无效客户额度，提升资本效用；采用客户风险等级管理制度，对客户进行主动定价，使收益和风险更加匹配。三是大力突破重点业务。以商英卡和易百分两项业务为突破口，通过集中营销和精准营销，拉动垫款快速增长；通过存量客户挖掘，大力推进易百分业务，有效拓展本行基础客户群。

## 2、构建全面风险管理体系

**(1) 突出信用风险管理核心作用。**一是适时做好授信政策调整，加大信贷结构调整力度，进一步明确授信政策的重点支持领域和投放方向，并严格落实贷后管理和实地走访。二是创新管理工具，深化风险预警工具应用；搭建专业担保机构管理平台，充分借助集中管理的优势与经验，做到全员、全流程、全系统管理，降低信息不对称程度。三是组织开展重点行业、重点客户信用风险排查，有效防范系统性信用风险。

**(2) 着力提升市场风险管理能力。**一是加强市场风险指标执行以及趋势性研究，完善交易内控体系，加强内控理念推广，定期对各类风险进行返回测试，评估模型，不断完善压力测试体系；二是不断建设和完善市场风险应急处理机制，提升应对市场风险突发事件的能力。三是重视风险管理系统的实施，通过不断优化和完善Summit系统，支持市场风险的计量及其所实施的事后检验和压力测试，并实时监测市场风险限额的遵守情况并提供相关报告。

**(3) 实现操作风险管理落地应用。**一是实施操作风险管理系统建设项目。实现既能满足日常各项操作风险管理工作的需求，又能符合监管对操作风险标准法的要求。二是提升反欺诈技术，实现基于Instinct系统的反欺诈功能模块，进一步降低发生欺诈案件的可能性。三是积极推进操作风险管理三大工具的全行落地，全面规范操作风险损失事件与数据收集、关键风险指标设计与监控、操作风险与控制自我评估管理。

**(4) 切实加强案件风险防范力度。**一是加强员工道德风险排查，贯彻落实《员工道德风险管理工作操作手册》和《安全管理标准化手册》，推进风险管理和安全管理工作，防范案件发生。二是加强对分支行的安全检查与指导，组织分支行开展防抢知识培训与演练、新网点安防建设方案审核、申报以及配合验收工作。三是继续开展案件专项治理工作和案防评估工作，不断改进案防流程和控制措施，提升案件防控水平。

### 3、持续加大科技系统投入

(1) **持续深化系统建设，提升科技支撑能力。**一是继续强化科技引领理念，进一步增强IT与业务发展的契合度，着力提高科技应用转化能力，不断提升科技投入产出比。二是在持续保障系统稳定运行的基础上，着力提升科技管理能力，在推动全行效率提高的同时，有效防范风险，确保运营安全。三是以业务驱动为着力点，持续深化应用系统建设，逐步构建面向业务、面向服务、面向客户的“三位一体”应用系统体系。

(2) **顺应行业发展趋势，提升电子渠道水平。**一是不断完善电子银行服务功能，积极构建电子渠道与物理网点共同发展、相互补充的渠道体系，提升渠道协同、综合服务能力。二是充分发挥后发优势，在借鉴先进同业基础上，不断完善网上银行、移动银行和自助银行的服务功能，通过更新改造、版本升级，提升宁波银行电子渠道整体竞争力。三是强化渠道建设与营销推广。通过网上银行、国际业务平台、银企直联平台等，不断丰富电子银行渠道功能，进一步拓宽电子银行服务渠道。

(3) **整合流程提升效率，不断优化服务水平。**一是牢固树立“整合流程为客户”的服务理念，以打造“运营流程银行”为契机，通过对现有流程的优化、改进，不断提高内外部服务效率，提升市场竞争能力。二是梳理、优化现有业务流程，提高业务处理效率，重点关注分行与下辖支行间流程的顺畅程度，提升分支行在区域市场竞争力。三是在关注业务处理流程的同时，高度关注管理流程的改革，通过对各管理环节中的症结点进行梳理、优化和改进，积极尝试管理流程再造，努力构建更加科学、更为高效的管理流程。

### 十、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

### 十一、公司利润分配及分红派息情况

#### (一) 报告期内利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

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》，对公司章程中利润分配政策进行了修订。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进一步体现，中小股东的合法权益得到充分维护。

#### (二) 本年度利润分配及资本公积金转增股本预案



每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	2.5
每 10 股转增数 (股)	0
分配预案的股本基数 (股)	2,883,820,529
现金分红总额 (千元) (含税)	720,955
可分配利润 (千元)	8,754,460

#### 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所审定的 2012 年度会计报表, 本公司 2012 年度实现净利润为 4,068,137 千元, 加上年末未分配利润 5,518,174 千元, 扣除 2011 年度应付普通股股利 576,764 千元, 扣除提取的一般风险准备金 255,087 千元, 年末可供分配利润为 8,754,460 千元。根据上述情况, 公司拟定 2012 年度利润预分配方案如下:

1、按 2012 年度净利润的 10% 提取法定公积金 406,814 千元;

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 规定, 按表内外风险资产 1.5% 差额提取一般准备金 1,359,977 千元;

3、以 2012 年度 2,883,820,529 股为基数, 每 10 股派发现金红利 2.5 元 (含税), 累计分配现金红利 720,955 千元;

4、本年度不送股、不转增股本。

上述分配预案执行后, 结余未分配利润为 6,266,714 千元。

本预案报 2012 年年度股东大会审议。

### (三) 公司近 3 年 (含报告期) 的利润分配方案及资本公积金转增股本方案情况

1、公司 2012 年度利润分配预案为: 按 2012 年度净利润的 10% 提取法定公积金 406,813 千元; 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 规定, 按表内外风险资产 1.5% 差额提取一般准备金 1,359,977 千元; 以 2012 年度 2,883,820,529 股为基数, 每 10 股派发现金红利 2.5 元 (含税), 累计分配现金红利 720,955 千元; 2012 年度不送股、不转增股本。

2、公司 2011 年度利润分配方案为: 按 2011 年度净利润的 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; 2011 年度不送股、不转增股本。

3、公司 2010 年度利润分配方案为: 按 2010 年度净利润的 10% 提取法定公积金 232,200 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 273,793 千元; 以 2010 年度 28.84 亿股为基数, 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; 2010 年度不送股、不转增股本。

### (四) 公司近三年现金分红情况表

单位: (人民币) 千元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率
------	-------------	------------------------	------------------------

2012 年	720,955	4,068,137	17.72%
2011 年	576,764	3,253,510	17.73%
2010 年	576,764	2,321,986	24.84%

## 十二、社会责任情况

2012年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是维护股东和投资者的合法权益，不断提高价值创造能力；二是服务实体经济，持续增强支持小微企业力度；三是以客户为中心，不断完善产品和服务机制；四是关切社区金融需求，积极发展社区支行；五是坚持诚信经营，不断加强金融消费者权益保护；六是深入普及金融知识，开展反假币、反洗钱、防范和打击非法集资宣传教育活动；七是以人为本，注重员工与企业共同成长；八是热心公益事业，感恩回报社会；九是助推绿色经济，严控“两高一剩”行业信贷；十是坚持绿色低碳运营，大力发展电子银行。

我们的努力和真情付出得到社会各界的广泛认可，2012年先后获得相关权威机构颁发的“最具创新力中小银行”、“中国企业社会责任优秀实践奖”、“宁波市十大最具爱心捐赠企业”等殊荣。

有关具体内容，请查看公司于2013年4月24日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《宁波银行股份有限公司2012年度社会责任报告》。

## 十三、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02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02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03月07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03月07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03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05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06月05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06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06月28日	公司会议室	实地调研	机构	野村证券	2012年第一季度报
2012年08月30日	公司会议室	电话沟通	机构	券商、基金等各类投资者	2012年半年度报告
2012年09月11日	宁波南苑饭店	网络沟通	机构、个人	券商、基金、个人等各类投资者	公司治理、发展战略、经营状况、可持续发展等
2012年09月12日	公司会议室	实地调研	机构	申银万国	2012年半年度报告
2012年11月15日	公司会议室	电话沟通	机构	威廉布莱尔公司	2012年第三季度报
2012年12月13日	公司会议室	实地调研	机构	瑞银证券、国泰基金、万家基金、	2012年第三季度报

## 第六节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2012年12月31日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为76,105.40万元；以本公司作为被告的诉讼案件共2起，预计赔偿金额72.5万元。

报告期内，公司无媒体质疑事项。

### 二、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子公司以及其他关联方占用本行资金的情况。

### 三、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

### 四、资产交易事项

报告期内，除已披露外，公司没有发生重大收购资产、出售资产及企业合并事项。

### 五、公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内，公司未实施股权激励计划。

### 六、重大关联交易

#### (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2012年12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20032.39万元，质押项下为0万元，保证项下为150万元，无信用项下业务，做到了未对本行董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷 易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在本行贷款业务敞口余额 (包括额度项下业务)
------	------------------------------	----------------	-----------------------------

抵押	15823	6534.25	20032.39
质押	0	0	0
保证	0	0	150
信用	0	0	0
合计	15823	6534.25	20182.39

## （二）关联自然人在本行发生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年关联自然人与本行金额在30万元以上（含）的交易共577笔，发生日合计业务余额39825.30万元，扣除保证金后敞口38875.30万元，截至2012年12月底扣除保证金后敞口17570.71万元。

## （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12月底，宁波杉杉股份有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为38631.69万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为90660.62万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为49615.42万元，宁波市电力开发公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为2305.28万元，华茂集团股份有限公司及关联体在本行扣除保证金后实际业务余额为58977.93万元，上述五家本行持股5%以上股东关联方的授信余额合计为240190.94万元。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均未超过10亿元，股东关联体最高授信限额未超过15亿元，五家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 2755.01	2572.43	进口额度

		USD500	1683.88	1683.88	出口额度
3	宁波杉杉物产有限公司		开证 3881	0	
4	上海杉杉科技有限公司	2000	银承 1241.7	869.19	
5	宁波意丹奴服饰有限公司	500	流贷 350 银承 110	405	
6	宁波顺诺贸易有限公司	10000	银承 9000	5000	
7	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0	
8	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 2800	2800	
		USD500	押汇 1538.34 开证 862.8	2401.14	进口额度
		USD80	0	0	出口额度
9	宁波新明达针织有限公司	1600	流贷 1000	1000	
10	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 700	700	
11	宁波杉杉新材料科技有限公司	4000	0	0	
12	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
13	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	13000	流贷 3000 国内开证 710.93	3558.53	
		8000	银承 3703.53	1851.77	单项额度
		2000	0	0	金融衍生品 额度
		2000	押汇 1999.47	1999.47	出口额度
14	宁波鸿星国际贸易有限公司	2000	0	0	
15	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000	
16	宁波志兴工贸有限公司	100	21.46	21.46	金融衍生品 额度
		USD60	0	0	出口额度
17	宁波杉辰实业有限公司	0	贴现 2800	0	
18	宁波大榭开发区重盛贸易有限公司	0	银承 2800	0	
19	宁波北工能源有限公司	0	开证 7170.08	0	
	合计		61973.73	38631.69	

## 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		开证 58215.29		
		9900	代付 16018.09 押汇 8658.61	82891.99	进口额度
		1000	147.6	147.6	金融衍生品 额度

2	宁波宜科科技实业股份有限公司	5000	流贷 1000	1000	
3	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD965	开证 2578.05	2578.05	进口额度
		USD35	押汇 43.27	43.27	出口额度
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	500	0	0	单项额度
		4500	开证 3424 代付 575.71	3999.71	进口额度
		1000	0	0	
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	100	0	0	金融衍生品 额度
		4500	0	0	进口额度
合计			90660.62	90660.62	

### 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	
		14800	流贷 10300 国内开证 1426	11440.8	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	USD500	0	0	
		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
		9800	0	0	
4	宁波亨润家具有限公司	USD450	押汇 124.77 代付 228.48	299.31	进口额度
		7300	流贷 7300	7300	
5	宁波亨润聚合有限公司	USD420	开证 1551.88	1473.47	进口额度
		2000	流贷 2000	2000	
7	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
		5200	0	0	
8	宁波富邦家具有限公司	USD100	开证 106.46 代付 440.77 押汇 44.82	501.85	进口额度
			银承 500	300	
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 897.6	0	
合计			56020.77	49615.42	

### 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	宁波宁电进出口有限公司	1000	0	0	
		USD600	押汇 509.52 开证 267.5 代付 183.26	960.28	进口额度
		1000	远期结汇 24.66	24.66	金融衍生品

				额度
2	宁波热电股份有限公司	10000	0	0
		USD400	开证 657.07	657.07
3	宁波宁电国际贸易有限公司	500	0	0
				金融衍生品 额度
4	宁波宁电南方国际贸易有限公司		开证 663.26	663.26
	合计		2305.28	2305.28

#### 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
			开证 8664.39		
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	9349	代付 632.24	9296.63	
			贴现 250		
		1000	0	0	进口额度
			流贷 2000		
		10000	银承 1520.04	8365.24	
			开证 5149.21		
3	浙江华茂国际贸易有限公司	18000	开证 16045.84	16108.63	进口额度
			押汇 62.79		
		2000	远期结汇 207.43	207.43	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		59531.93	58977.93	

#### (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，截至2012年12月，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、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，截至2012年底全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9笔。

2、2012年全年发生的重大关联交易共1笔。

3、2012年全年未发生特别重大关联交易。

根据2012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本行发生相关交易的情况作如下报告：

截至2012年12月31日，本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为人民币3.56亿元，其中预清算人民币3.56亿元；本行给予新加坡华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币12亿元，目前在本行风险敞口为人民币4.95亿元，其中预清算人民币2.33亿元、利率互换人民币2.62亿元。

### **七、重大合同及其履行情况**

#### **（一）托管、承包、租赁事项情况**

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

#### **（二）担保情况**

报告期末，公司担保业务（保函）余额为304282万元人民币，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

#### **（三）其他重大合同**

报告期内，公司无其他重大合同事项。

### **八、承诺事项履行情况**

#### **（一）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

## （二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
已签约但未计提	263,659	309,383

## （三）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

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
1 年以内(含 1 年)	223,774	179,806
1 年至 2 年(含 2 年)	217,085	175,827
2 年至 3 年(含 3 年)	203,456	169,339
3 年以上	725,099	594,683
	1,369,414	1,119,655

## （四）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-债券	12,865,000	卖出回购金融资产款-债券	12,560,600	2013年1月4日 -2013年9月5日
持有至到期投资-政府债券	13,424,000	卖出回购金融资产款-债券	13,137,280	2013年1月4日 -2013年9月5日

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

### (一) 现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所
境内会计师事务所报酬	共计 260 万元，其中财务报告审计 190 万元，内部控制审计 70 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	严盛炜、张路

### (二) 报告期内，公司未改聘会计师事务所

### (三) 聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所。公司应支付该会计师事务所 2012 年度内部控制审计费用为 70 万元。

报告期内，公司未聘请财务顾问和保荐人。

## 十、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

## 十一、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。

## 十二、公司发行公司债券的情况

经《中国银监会关于宁波银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银监复[2012]353号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2012]第61号）核准，公司于2012年11月22日至11月26日在全国银行间债券市场公开发行了30亿元2012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15年期固定利率品种，在第10年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为5.75%。

### 十三、 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年度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12月31日，公司担保业务余额为304282万元人民币。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12月31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12月31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

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	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%	0	0	0	(3,830,921)	(3,830,921)	399,462,605	13.85%
1、国家持股	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
2、国有法人持股	26,000,000	0.9%	0	0	0	0	0	26,000,000	0.9%
3、其他内资持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	0	0	211,500,000	7.33%
其中：境内法人持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	0	0	211,500,000	7.33%
境内自然人持股	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
4、外资持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	0	0	146,320,529	5.07%

其中：境外法人持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	0	0	146,320,529	5.07%
境外自然人持股	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
5、高管持股	19,472,997	0.68%	0	0	0	(3,830,921)	(3,830,921)	15,642,076	0.54%
二、无限售条件股份	2,480,527,003	86.02%	0	0	0	3,830,921	3,830,921	2,484,357,924	86.15%
1、人民币普通股	2,480,527,003	86.02%	0	0	0	3,830,921	3,830,921	2,484,357,924	86.15%
2、境内上市的外资股	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
3、境外上市的外资股	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
4、其他	0	0%	0	0	0	0	0	0	0%
三、股份总数	2,883,820,529	100%	0	0	0	0	0	2,883,820,529	100%

## 二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	146,320,529	0	0	146,320,529	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
华茂集团股份有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波市电力开发公司	26,000,000	0	0	26,000,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
雅戈尔集团股份有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
公司董事、监事及高级管理人员持股	19,472,997	-3,830,921	0	15,642,076	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	-3,830,921	0	399,462,605		

## 三、证券发行与上市情况

### (一) 报告期末近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(或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
<b>股票类</b>					
非公开发行 A 股股票	2010 年 09 月 07 日	11.45 元	383,820,529 股	2010 年 10 月 25 日	383,820,529 股
<b>公司债类</b>					
2010 年宁波银行次级债券	2010 年 11 月 10 日	5.39%	人民币 25 亿元	2010 年 11 月 12 日	人民币 25 亿元
2012 年宁波银行次级债券	2012 年 11 月 22 日	5.75%	人民币 30 亿元	2012 年 11 月 26 日	人民币 30 亿元

### 前三年历次证券发行情况的说明

#### 1、公司股本发行情况

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、公司债券发行情况

（1）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%。

（2）经《中国银监会关于宁波银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银监复[2012]353号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2012]第61号）核准，公司于2012年11月22日至11月26日在全国银行间债券市场公开发行了30亿元2012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15年期固定利率品种，在第10年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为5.75%。

### （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内公司股份总数未发生变化。

根据宁波市人民政府《关于划转宁波银行股份有限公司股份的批复》（甬政发[2011]17号）、国务院国资委《关于宁波银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》（国资产权[2011]1253号）、《宁波银监局关于同意宁波开发投资集团有限公司入股宁波银行股份有限公司股东资格的批复》（甬银监复[2012]372），宁波市财政局将所持宁波银行24,510.6565万股股份无偿划转给宁波开发投资集团有限公司，过户手续于2012年11月26日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理完毕。

### （三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

#### 四、股东和实际控制人情况

##### (一) 公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期股东总数		120,414	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数		125,492			
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	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	0	146,320,529	250,000,000		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	8.5%	245,106,565	245,106,565	0	245,106,565		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32%	240,000,000	(9,500,000)	70,500,000	169,500,000	质押	70,500,000
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68%	221,503,488	16,503,488	26,000,000	195,503,488	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	(18,400,000)	70,500,000	138,500,000	质押	190,500,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	7.1%	204,750,000	0	70,500,000	134,250,000	质押	91,380,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	6.21%	179,000,000	0	0	179,000,000		
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.87%	54,000,000	0	0	54,000,000	质押	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	境内非国有法人	1.64%	47,331,506	47,331,506	0	47,331,506		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.6%	46,099,471	0	0	46,099,471		
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	年末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		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	134,250,000	人民币普通股	134,250,000					
卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股	54,000,000					
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	47,331,506	人民币普通股	47,331,506					
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	46,099,471	人民币普通股	46,099,471					

1、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电力开发公司被冻结16,503,425股。

2、2011年9月，宁波市电力开发公司将其持有的宁波银行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日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理了股份质押登记手续。截至期末，宁波市电力开发公司持有公司2.22亿股股份，占公司总股份7.68%，其中质押1.62亿股，占公司总股份的5.62%。

3、2012年3月，雅戈尔集团股份有限公司将其持有的宁波银行19,050万股股份质押给厦门国际信托有限公司（其中12,000万股为无限售流通股，7,050万股为限售股份）。以上质押行为已于2012年3月29日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理了股份质押登记手续。截至期末，雅戈尔集团股份有限公司持有公司20,900万股股份，占本公司总股份的7.25%，其中质押19,050万股，占公司总股份的6.61%。

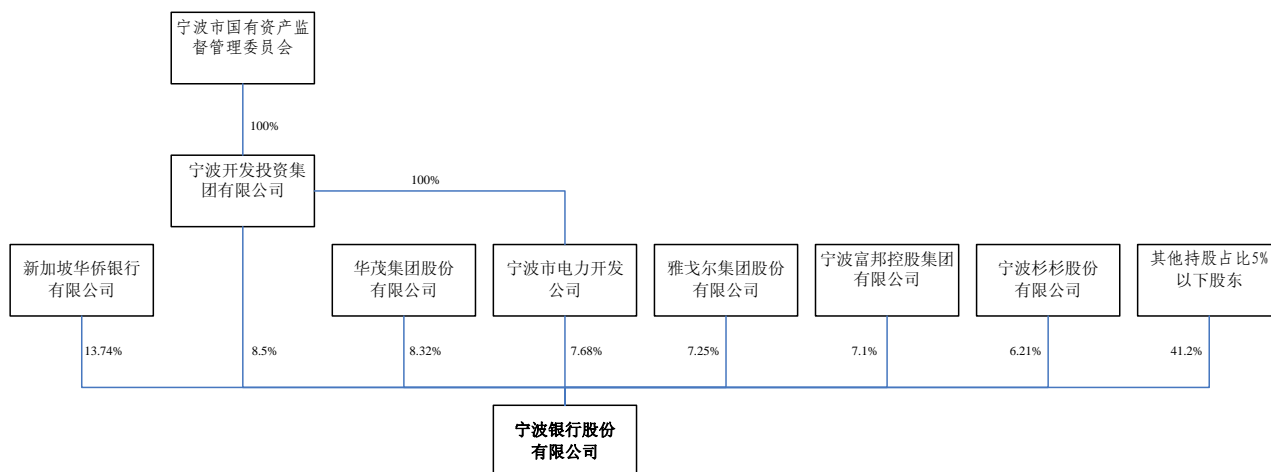
## （二）公司控股股东情况

报告期末公司无控股股东。

## （三）公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

## （四）公司股权结构图



## （五）持股在 5%以上法人股东

### 1、宁波开发投资集团有限公司

宁波开发投资集团有限公司是成立于1992年11月12日的国有独资的有限责任公司，注册地为宁波市江东区昌乐路187号发展大厦B楼16-22层，注册资金为22亿元，法定代表人为时利众，组织机构代码为

14407480-X, 经营范围包括: 项目投资、资产经营, 房地产开发、物业管理; 本公司房屋租赁; 建筑装潢材料、机电设备的批发、零售。

## 2、华茂集团股份有限公司

华茂集团股份有限公司是成立于2000年10月13日的股份有限公司, 注册地为浙江省宁波市海曙西门望春工业区, 注册资本为0.56亿元, 法定代表人为徐万茂, 组织机构代码为72513027-5, 经营范围包括: 一般经营项目: 实业项目投资; 纺织品、服装制造; 家具制造; 文教体育用品批发、零售; 房地产开发与经营; 房地产中介; 物业管理、酒店管理; 建筑施工; 园林绿化; 仓储服务; 机械设备租赁、房屋租赁; 商品信息咨询、计算机设备维护、应用技术咨询服务、企业管理咨询; 自营和代理货物和技术的进出口, 但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外。

## 3、宁波市电力开发公司

宁波市电力开发公司是成立于1994年10月24日的国有企业, 注册地为宁波市江东区昌乐路187号发展大厦B楼16-22层, 注册资金为58938万元, 法定代表人为时利众, 组织机构代码为25407098-1, 经营范围包括: 实业项目投资、电力能源开发, 煤加工电能协作; 金属材料, 矿产品(除专业商品)、机电设备(除轿车), 建筑材料, 电器机械及器材。

## 4、雅戈尔集团股份有限公司

雅戈尔集团股份有限公司成立于1993年6月25日, 是在上海证券交易所上市的股份有限公司, 注册地为浙江省宁波市鄞州区鄞县大道西段2号, 注册资本为2,226,611,695元, 法定代表人为李如成, 组织机构代码为70480069-8, 经营范围包括: 服装制造; 技术咨询; 房地产开发; 项目投资; 仓储; 针纺织品、金属材料、化工产品、建筑材料、机电、家电、电子器材的批发、零售; 自营和代理货物和技术的进出口, 但国家限定经营或禁止进出口的货物或技术除外。

## 5、宁波富邦控股集团有限公司

宁波富邦控股集团有限公司是成立于2002年4月26日的有限责任公司, 注册地为浙江省宁波市海曙区长春路2号4、5楼, 注册资本为0.54亿元, 法定代表人为宋汉平, 组织机构代码为73698066-2, 经营范围包括: 工业实业投资, 商业实业投资; 金属材料、建材、日用品、五金交电、化工产品、机械设备、电子产品、汽车配件、工艺品、文体用品的批发、零售; 物业服务; 自有房屋租赁。

## 6、宁波杉杉股份有限公司

宁波杉杉股份有限公司成立于1992年12月14日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，注册地为浙江省宁波市望春工业园区云林中路238号，注册资本为410,858,200元，法定代表人为庄巍，组织机构代码为70480305-5，经营范围包括：服装、针织品、皮革制品的制造、加工、批发、零售；商标有偿许可使用；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；锂离子电池材料的制造、加工、批发、零售；房屋租赁；实业项目投资。

#### （六）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	已发行股本	主要经营业务或管理活动
新加坡华侨银行有限公司	张松光	1932 年 10 月 31 日	无	新币 99.53 亿元	金融服务业

新加坡华侨银行有限公司是新加坡成立时间最早的本土银行，在1932年由三大华资银行合并而成，并于1932年10月31日正式成立。以资产规模来说，新加坡华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团，也是世界上最高度评价的银行之一，拥有穆迪Aa1级评级。在2011年和2012年，华侨银行被《彭博市场》杂志评为全球最强银行。华侨银行及其子公司向客户提供全方位专业金融和财富管理服务，包括个人业务、公司业务、投资业务、私人银行业务、交易银行业务、资金业务、保险、资产管理和股票经纪业务。截至2012年12月31日，华侨银行集团总资产达到新币2,959亿元（按当时汇率折合人民币约15,099亿元），净资产为新币287亿元（按当时汇率折合人民币约1,464亿元）。华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印度尼西亚和大中华。华侨银行在15个国家和地区拥有超过470个分行和代表处。这其中包括华侨银行在印度尼西亚的子公司OCBC NISP大约350家分行和办事处。

2007年8月1日，华侨银行在中国的全资子公司—华侨银行（中国）有限公司（简称“华侨银行中国”）正式成立，其总部设于上海。自1925年在厦门设立第一家分行起，华侨银行一直保持在中国的持续经营。在这88年内，华侨银行不仅没有间断过在中国的业务和服务，也是1949年后在中国大陆连续经营的四家外资银行之一。包括上海总部，华侨银行中国在北京、厦门、天津、成都、广州、重庆和青岛共设有16家分支机构。

#### 五、公司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情况

报告期内，公司股东及其一致行动人没有提出或实施股份增持计划。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	48	2011年01月14日	2014年01月13日	3,375,000	0	843,750	2,531,250
俞凤英	董事、副董事长	现任	女	54	2011年01月14日	2014年01月13日	2,868,750	0	717,188	2,151,562
罗孟波	董事、行长	现任	男	42	2011年01月14日	2014年01月13日	1,828,000	0	0	1,828,000
时利众	董事	现任	男	57	2011年01月14日	2014年01月13日	13,500	0	0	13,500
戴志勇	董事	现任	男	41	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
孙泽群	董事	现任	男	61	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	53	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	49	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
徐万茂	董事	离任	男	67	2011年01月14日	2012年11月28日	200,000	0	0	200,000
李如成	董事	现任	男	61	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	52	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
洪立峰	董事、副行长	现任	男	48	2011年01月14日	2014年01月13日	4,116,692	0	929,173	3,187,519
蔡来兴	独立董事	现任	男	70	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
谢庆健	独立董事	现任	男	68	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	现任	男	64	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
李蕴祺	独立董事	现任	男	61	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	现任	男	47	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
杨小苹	独立董事	现任	女	61	2012年01月31日	2014年01月13日	0	0	0	0
张辉	职工代表监事、 监事长	现任	男	52	2011年01月14日	2014年01月13日	2,868,750	0	600,000	2,268,750
许利明	监事	现任	男	50	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
陈忠静	监事	现任	男	50	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	现任	女	66	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	现任	女	61	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
沈栋	职工代表监事	现任	男	32	2011年01月14日	2014年01月13日	1,500	0	0	1,500
虞宁宁	职工代表监事	现任	男	36	2011年01月14日	2014年01月13日	0	0	0	0
罗维开	副行长、财务负 责人	现任	男	48	2011年01月14日	2014年01月13日	3,800,000	0	950,000	2,850,000
Khoo Seow Chiong	副行长	现任	男	51	2012年01月06日	2014年01月13日	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	男	40	2012年08月27日	2014年01月13日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	40	2012年08月27日	2014年01月13日	205,000	0	0	205,000
杨晨	董事会秘书	现任	男	51	2011年10月09日	2014年01月13日	1,545,578	0	60,000	1,485,578

## 二、任职情况

### (一) 公司现任董事、监事、高级管理人员最近 5 年的主要工作经历

#### 1、董事

陆华裕先生：1964年9月出生，经济学硕士，高级会计师。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、董事长。陆华裕先生于1988年7月参加工作，历任宁波市财政局预算处副处长，预算二处、综合处处长，局长助理兼国有资产管理局副局长，宁波市财政局副局长等职；2000年11月—2005年1月任公司行长；2005年1月至今任公司董事、董事长。

俞凤英女士：1958年3月出生，本科学历，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、副董事长。俞凤英女士于1980年9月参加工作，历任鄞县财政税务局直属所所长，中国银行鄞县支行副行长、行长，宁波市城市信用联社副主任，公司副行长；2005年1月至2011年9月任公司行长；2011年9月至今任公司副董事长。

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司董事、行长。罗孟波先生历任宁波市科技城市信用社信贷员、宁波市城市合作银行月湖支行信贷科副科长、公司公司业务部审查员、总经理助理、总经理、公司授信管理部总经理、公司北仑支行行长、公司公司业务部总经理，2008年1月至2009年1月任公司行长助理、2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至今任公司董事、行长。

时利众先生：1955年6月出生，本科学历，高级工程师。现任宁波开发投资集团有限公司总经理（宁波市电力开发公司总经理）。时利众先生历任宁波电业局计划处处长，宁波市电力开发公司副总经理、总经理，2004年3月至今任宁波开发投资集团有限公司总经理（宁波市电力开发公司总经理）；兼任中国大地财产保险股份有限公司副董事长。2005年1月至今任公司董事。

戴志勇先生：1971年3月出生，大学学历，经济师、律师。现任宁波开发投资集团有限公司副总经理。戴志勇先生曾任宁波开发投资集团有限公司经营管理部经理、审计室主任、投资管理部经理、总经理助理，宁波热电股份有限公司副总经理、董事会秘书。并任宁波热电股份有限公司监事会主席。2008年5月至今任公司董事。

孙泽群先生：1951年8月出生，拥有芝加哥大学工商管理硕士学位、新加坡大学荣誉理学学士学位。孙泽群先生于2002年加入华侨银行担任集团首席财务官至2008年6月。2008年6月至2010年4月，担任华侨银行集团投资部总裁，负责管理华侨银行集团战略投资、非核心投资以及产业投资等。2010年5月，重新

担任集团首席财务官，于2011年12月退休。2006年8月至今任公司董事。

陈永明先生：1959年4月出生，拥有美国芝加哥大学工商管理硕士学位、美国乔治敦大学学士学位。现任华侨银行香港分行行长及华侨银行东北亚洲区域总经理。陈永明先生于2005年1月加入华侨银行担任新加坡华侨银行驻中国总代表处总代表，负责管理华侨银行于中国的业务。陈永明先生于2007年8月被任命为华侨银行（中国）有限公司执行董事、行长。于2009年9月被派驻香港并担任华侨银行东北亚洲区域总经理，负责管理香港、日本、韩国及台湾并出任华侨银行香港分行行长。在加入华侨银行前，陈永明先生于1995年至2004年担任上海丽佳制版印刷有限公司总经理、董事。在进入中国发展前，曾在新加坡的财政机关和银行服务了近10年。2011年1月至今任公司董事。

宋汉平先生：1963年7月出生，工学硕士，高级经济师。现任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁。宋汉平先生自1984年以来历任宁波波美拉链有限公司副总经理，宁波裕江塑胶公司、宁波裕江实业公司总经理，宁波亨润集团公司总经理，宁波二轻集团总公司副总经理，宁波轻工控股集团有限公司总经理、董事长，2002年4月至今任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁。2006年12月兼任八一富邦（宁波）男子篮球俱乐部有限公司董事长。2005年1月至今任公司董事。

李如成先生：1951年6月出生，高级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司董事长，并兼任宁波盛达发展公司、宁波雅戈尔控股有限公司董事长。李如成先生为第九届、十届、十一届全国人大代表，连续两届担任中国服装协会副理事长，获“浙江省跨世纪十大杰出改革家”、“浙江省突出贡献企业经营者”称号。历任宁波青春发展公司总经理，宁波雅戈尔制衣有限公司董事长兼总经理，雅戈尔集团股份有限公司董事长兼总经理。2011年1月至今任公司董事。

陈光华先生：1960年8月出生，大专学历，高级会计师。现任杉杉投资控股有限公司常务副总裁，宁波杉杉股份有限公司董事。陈光华先生历任宁波甬港服装厂财务科长、宁波杉杉股份有限公司财务总监、杉杉集团有限公司财务总监，杉杉投资控股有限公司财务总监。2010年4月至今任公司董事。

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司第四届董事会董事、副行长。洪立峰先生于1986年7月参加工作，历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003年1月至今任公司副行长；2005年1月至今任公司董事。

蔡来兴先生：1942年6月出生，大学学历。蔡来兴先生毕业于上海同济大学，于1996年至2008年期间担任上海实业（集团）有限公司董事长，此前曾任上海市政府副秘书长（分管计划、财政、金融及研究等



综合经济工作)、上海市计划委员会副主任兼浦东开发办公室副主任、市政府研究室主任等职务。在经济、金融和企业管理等领域拥有几十年经验,1988年被国家人事部授予国家级有突出贡献中青年经济专家。2011年1月至今任公司独立董事。

谢庆健先生:1944年1月出生,经济学硕士,高级经济师。谢庆健先生曾任中国人民银行温州市分行行长、党组书记;中国人民银行浙江省分行副行长、行长、党委书记;中国人民银行上海分行副行长、党委副书记;中国人民银行南京分行行长、党委书记;中国人民银行总行参事。现任浙江省金融教育基金会理事长。2011年1月至今任公司独立董事。

唐思宁先生:1948年11月出生,经济学博士,高级经济师。唐思宁先生曾任国家外汇管理局外资司外债信息处副处长、综合处处长,国家外汇管理局外资司副司长、国际收支司司长,中国人民银行调查统计司巡视员、调查统计司司长、参事室主任。2011年1月至今任公司独立董事。

李蕴祺先生:1951年3月出生,本科学历,高级经济师。李蕴祺先生1994年3月起担任人民银行河北省分行总稽核(副厅局级);1998年11月起任人民银行石家庄中心支行党委书记、行长,国家外汇管理局河北省分局局长;2003年5月起任中国银监会河北监管局党委书记、局长(正厅局);2008年3月起任中国银监会案件督导组组长,中国银监会银行业案件稽查局/银行业安全保卫局局长;2010年4月至12月任中国银监会天津监管局巡视员。2011年1月至今任公司独立董事。

朱建弟先生:1965年2月出生,博士,中国注册会计师,高级会计师。现任立信会计师事务所有限公司董事长、主任会计师。朱建弟先生从事注册会计师行业25年,历任立信会计师事务所有限公司、立信会计师事务所管理有限公司副主任会计师、主任会计师、董事长。并担任中国注册会计师协会常务理事、上海注册会计师协会副会长,担任财政部内部控制委员会委员、财政部会计信息化委员会委员,担任全国第十二届政协委员、上海市第十四届人大代表、上海市第十一届政协委员,担任上海证券交易所上市委员会委员,担任上海市国有企业董监事认定委员会委员,并曾获得2005年“上海市杰出会计工作者”荣誉称号、2008年度“全国先进会计工作者”荣誉称号。2011年1月至今任公司独立董事。

杨小苹女士,1951年9月出生,研究生学历,高级经济师。杨小苹女士1984年毕业于浙江大学工业经济管理专业,1996年获浙江大学工学硕士学位。曾任杭州汽轮机厂团委副书记、书记,杭州机械工业局团工委书记,杭州汽轮机厂党委副书记、副厂长、党委委员,杭州经济开发总公司副经理(主持工作)。于1990年11月至1996年7月任国家外汇管理局浙江分局管理检查处副处长,外资外债管理处副处长、处长,外资处处长兼外汇调剂中心主任;1996年7月至1998年12月任中国人民银行浙江省分行人事教育处处长兼老干部处处长;1998年12月至2002年1月任中国人民银行上海分行杭州金融监管办党组成员、助理特派员

（正处级）；2002年1月至2003年7月任中国人民银行上海分行杭州金融监管办监管专员（副局级）；2003年7月至2006年5月任中国银监会浙江监管局筹备组成员，中国银监会浙江监管局副局长、党委委员；2006年5月至2008年8月任中国银监会福建监管局局长、党委书记；2008年8月至2011年9月任中国银监会浙江监管局局长、党委书记；2012年1月至今任公司独立董事。

## 2、监事

张辉先生：1960年12月出生，大学学历，高级经济师，现任宁波银行股份有限公司监事、监事长。张辉先生历任宁波市经济研究中心干部，宁波市政府经济研究室副处级秘书，宁波市永鑫城市信用社主任、党支部书记，公司北仑支行行长；2000年12月至2005年1月任公司副行长；2005年1月至今任公司监事、监事长。

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。许利明先生1997年1月至1999年8月在慈溪市工程咨询建设总公司任副总经理；1999年9月至2001年3月在宁波四维尔汽车装饰件有限公司任财务部经理；2001年4月至今在卓力电器集团有限公司财务部任经理、财务总监。2008年1月至今任公司监事。

陈忠静先生：1962年10月出生，本科学历，人力资源师。现任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。陈忠静先生2003年至2009年历任宁波申洲织造有限公司副总经理、申洲置业有限公司董事、总经理、申洲针织常务副总、申洲国际执行董事、常务副总裁；2010起任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。2010年4月至今任公司监事。

刘素英女士：1945年12月出生，本科学历，注册会计师。刘素英女士1986年7月至2004年1月在国家审计署工作。其间：1986年至1990年行政事业审计司任副处长、处长；1990年至1994年农林文教司任处长；1994年至1998年行政国防司任处长；1998年至2004年新闻通讯审计局任局长助理、副局级审计员。2011年1月至今任公司监事。

张英芳女士：1951年1月出生，大专学历，高级二级法官。张英芳女士1992年12月至1997年9月任鄞县人民法院院长、党组书记；1997年9月至2007年9月任宁波市中级人民法院副院长（副局级）；2007年9月至2010年1月任宁波市中级人民法院副院长（正局长级）；2010年1月至12月任宁波市中级人民法院巡视员。2011年1月至今任公司监事。

沈栋先生：1980年5月出生，本科学历，系统分析师。现任公司科技部总经理。沈栋先生历任公司科

技部软件开发岗位，科技部软件开发四部高级副经理（主持工作），公司险管理部总经理助理、副总经理；2011年11月至今任公司科技部总经理。2011年1月至今任公司监事。

虞宁宁先生：1976年12月出生，本科学历，现任公司合规部副总经理（主持工作）。虞宁宁先生曾就职于中国工商银行宁波市分行资产风险管理部、营业部；2004年10月至今就职于公司风险管理部、合规部。2011年1月至今任公司监事。

### 3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

洪立峰先生：详见董事部分

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，经济师，现任公司副行长。罗维开先生历任中国工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任公司营业部主任及电子银行部总经理；2005年3月至2007年8月任公司行长助理；2007年8月至今任公司副行长。2006年8月起至2011年9月任公司董事。

Khoo Seow Chiong：1961年7月出生，研究生学历。Khoo Seow Chiong先生1986年毕业于新加坡国立大学。1987年至1989年在新加坡达利银行从事外汇现货交易。1989年至2005年在德意志银行工作。期间：1989年至1992年任职德意志银行高级交易员；1992年至1997年任职德意志银行（新加坡）主任；1997年至2000年任德意志银行亚太区董事、主任；2000年至2004年任德意志银行全球市场部董事（一级）；2004年至2005年任德意志银行全球市场部（伦敦）董事（一级）。2006年1月至2007年10月，Khoo Seow Chiong先生为独立顾问，为金融机构提供咨询服务；2007年11月至12月，任公司资金业务高级顾问；2007年12月至2011年1月任公司副行长。2012年1月至今任公司副行长。

付文生先生：1972年8月出生，研究生学历，经济师。现任公司副行长。付文生先生历任上海银行办公室秘书、上海银行福民支行行长助理、上海银行福民支行副行长（主持工作）、上海银行静安支行行长、公司上海分行副行长、公司北京分行行长；2011年10月2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

王勇杰先生：1972年10月出生，本科学历，经济师。现任公司副行长。王勇杰先生历任中国农业银行宁波分行海曙支行中山广场办事处主任；公司灵桥支行副行长、公司风险管理部副总经理（主持工作）、公司个人银行部总经理，期间于2011年3月至2011年8月兼任公司信用卡中心总经理；2011年10月2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

杨晨先生：1961年4月出生，本科学历，高级经济师。现任公司董事会秘书、办公室主任。杨晨先生历任温州市政府办公室干部、温州市龙湾区委办秘书科副科长、温州市政府办公室干部、宁波市外资办公室主任科员、宁波市政府办公厅副处级；1996年1月至今任公司办公室主任，期间于2005年1月至2011年1月任公司第二届、第三届董事会董事、董事会秘书。2011年10月至今任公司第四届董事会董事会秘书。

### （二）公司董事、监事、高级管理人员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3月至今	否
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
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
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	否
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年4月至今	是
徐万茂	华茂集团股份有限公司	董事局主席	2000年5月至今	是
李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长	2011年5月至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2011年4月至今	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

### （三）公司董事、监事、高级管理人员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	浙甬钢铁投资（宁波）有限公司	董事长	2008年7月至今	否
时利众	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
时利众	明州控股有限公司	首席董事	2009年12月至今	否
时利众	明州发展有限公司	首席董事	2004年8月至今	否
时利众	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事长	2011年11月至今	否
时利众	宁波新晶都酒店有限公司	董事长	2005年6月至今	否
时利众	宁波凯利大酒店有限公司	董事长	1999年1月至今	否
时利众	宁波文化广场投资发展有限公司	董事长	2007年11月至今	否
时利众	宁波宁电进出口有限公司	董事长	2003年12月至今	否
时利众	宁波溪口抽水蓄能电站有限公司	董事长	2003年6月至今	否
时利众	国电浙江北仑第三发电有限公司	董事长	2006年10月至今	否
时利众	宁波开投旅业有限公司	董事长	2010年11月至今	否
戴志勇	浙甬钢铁投资（宁波）有限公司	董事、总经理	2010年9月至今	否
戴志勇	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
戴志勇	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
戴志勇	宁波大桥有限公司	董事长	2008年5月至今	否
戴志勇	宁波凯建投资管理有限公司	董事长	2008年5月至今	否

戴志勇	宁波凯通国际贸易有限公司	董事长	2008 年 5 月至今	否
戴志勇	宁波庆丰热电有限公司	董事长	2010 年 9 月至今	否
戴志勇	宁波乐金甬兴化工有限公司	副董事长	2010 年 9 月至今	否
戴志勇	宁波宝新不锈钢有限公司	副董事长	2010 年 8 月至今	否
戴志勇	宁波海螺水泥有限公司	副董事长	2011 年 5 月至今	否
戴志勇	宁波钢铁有限公司	董事	2010 年 9 月至今	否
戴志勇	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2011 年 11 月至今	否
戴志勇	宁波永和建设开发股份有限公司	董事	2002 年 1 月至今	否
戴志勇	宁波热电股份有限公司	监事会主席	2010 年 9 月至今	否
戴志勇	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
孙泽群	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
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Select Securities Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005 年 1 月至今	是
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	华侨银行（中国）有限公司	监事	2010 年 10 月至今	否
陈永明	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 12 月至今	否
李如成	宁波盛达发展公司	董事长	2011 年 3 月至今	否
李如成	宁波雅戈尔控股有限公司	董事长	2012 年 5 月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	执行董事	2013 年 1 月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2012 年 1 月至今	是
谢庆健	浙江省金融教育基金会	理事长	2007 年 6 月至今	否
谢庆健	浙江大学金融研究院	高级研究员	2010 年 12 月至今	否
谢庆健	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（特殊普通合伙）	首席合伙人	1998 年 12 月至今	是
Khoo Seow Chiong	OCBC Advisor Limited	高级顾问	2012 年 1 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
陈忠静	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
陈忠静	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
陈忠静	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
陈忠静	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
陈忠静	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
陈忠静	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
刘素英	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

#### (一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

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。

#### (二) 公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 应付报酬总额	从股东单位获 得的报酬总额	报告期末实际 获得报酬
陆华裕	董事、董事长	男	48	现任	220.00	-	220.00
俞凤英	董事、副董事长	女	54	现任	209.43	-	209.43
罗孟波	董事、行长	男	42	现任	209.07	-	209.07
时利众	董事	男	57	现任	5.04	注 1	5.04
戴志勇	董事	男	41	现任	5.04	注 1	5.04
孙泽群	董事	男	61	现任	5.04	-	5.04
陈永明	董事	男	53	现任	5.04	-	5.04
宋汉平	董事	男	49	现任	5.04	100.00	105.04
徐万茂	董事	男	67	离任	4.62	50.00	54.62
李如成	董事	男	61	现任	5.04	366.62	371.66
陈光华	董事	男	52	现任	5.04	1.19	6.23
洪立峰	董事、副行长	男	48	现任	188.59	-	188.59
蔡来兴	独立董事	男	70	现任	22.80	-	22.80
谢庆健	独立董事	男	68	现任	22.80	14.28	37.08
唐思宁	独立董事	男	64	现任	22.80	-	22.80
李蕴祺	独立董事	男	61	现任	22.80	-	22.80
朱建弟	独立董事	男	47	现任	22.80	-	22.80
杨小苹	独立董事	女	61	现任	-	-	-
张辉	职工代表监事、监事长	男	52	现任	198.68	-	198.68
许利明	监事	男	50	现任	2.52	21.27	23.79
陈忠静	监事	男	50	现任	2.52	30.00	32.52
刘素英	外部监事	女	66	现任	10.80	-	10.80
张英芳	外部监事	女	61	现任	10.80	-	10.80
沈栋	职工代表监事	男	32	现任	123.00	-	123.00



虞宁宁	职工代表监事	男	36	现任	100.00	-	100.00
罗维开	副行长、财务负责人	男	48	现任	188.59	-	188.59
Khoo Seow Chiong	副行长	男	51	现任	-	-	-
付文生	副行长	男	40	现任	172.33	-	172.33
王勇杰	副行长	男	40	现任	173.46	-	173.46
杨晨	董事会秘书	男	51	现任	155.31	-	155.31

注 1：董事从股东单位获得的报酬仍在确认过程中。

### （三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员离职和解聘情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
肖志岳	独立董事	离职	2012 年 01 月 31 日	个人原因
徐万茂	董事	离职	2012 年 11 月 28 日	个人原因

#### （一）董事变动情况

1、2011 年末，公司独立董事肖志岳先生因个人原因辞去独立董事职务，肖志岳先生的辞职自公司股东大会选举产生新任独立董事，并在中国银监会核准新任独立董事资格后生效。在此期间，肖志岳先生依据相关法律法规及公司章程的规定继续履行独立董事职责。公司于 2012 年 1 月 31 日召开了 2012 年第一次临时股东大会，选举杨小萃女士为公司第四届董事会独立董事，并获监管机构任职资格核准。

2、报告期内，公司董事徐万茂先生因个人原因辞去董事职务。公司股东华茂集团股份有限公司推荐徐立勋先生任公司董事职务。公司于 2013 年 1 月 10 日召开了 2013 年第一次临时股东大会，选举徐立勋先生为公司第四届董事会董事。徐立勋先生的任职资格已获监管机构核准。

#### （二）高级管理人员变动情况

报告期内，公司于 2012 年 8 月 27 日召开了第四届董事会第七次会议，聘任付文生先生、王勇杰先生为公司副行长，并获监管机构任职资格核准。

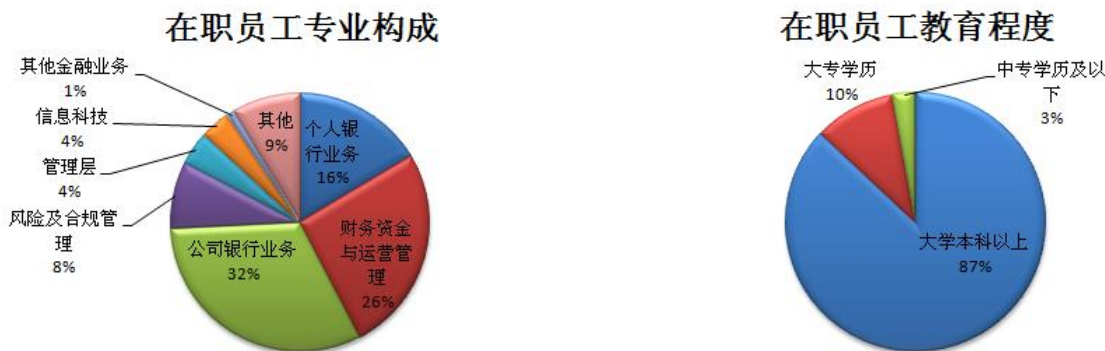
### 五、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

报告期内，公司无核心技术团队或关键技术人员变动。

### 六、公司员工情况

截至报告期末，公司在岗员工 5329 人，其中公司银行业务人员 1700 人，个人银行业务人员 874 人，财

务资金与运营管理人员1382人，风险及合规管理人员446人，信息科技人员197人，管理人员224人，其他金融业务人员53人，其他行政人员453人。在岗员工中，大学本科以上占87%，大专学历的占10.13%，中专学历及以下的占2.87%。此外，公司需承担费用的离退休人员为220人。



## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至报告期末，公司治理的实际情况与相关文件要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

公司已建立制度	最新披露时间
独立董事年报工作制度	2008年4月23日
防范大股东及关联方资金占用管理办法	2008年7月22日
信息披露事务管理制度（修订）	2009年12月30日
募集资金管理制度	2009年12月30日
董事会审计委员会年报工作规程（修订）	2010年2月26日
年报信息披露重大差错责任追究制度	2010年2月26日
外部信息使用人管理制度	2010年2月26日
内幕信息及知情人登记管理制度（修订）	2011年11月25日
公司章程（修订）	2012年8月27日
独立董事工作制度	2012年12月14日

（一）关于股东与股东大会。公司严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开

股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。

**(二) 关于股东与公司。**公司无实际控制人，公司与持股5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

**(三) 关于董事与董事会。**报告期末公司董事会由17名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专业委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

**(四) 关于监事和监事会。**报告期内公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事2名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设审计委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

**(五) 关于经营决策体系。**公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。公司高级管理人员由1名行长、5名副行长和1名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

**(六) 关于信息披露与透明度。**公司制定了较完善的信息披露制度，并根据实际情况对相关制度进行了修订；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。公司制订了《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《董事会审计委员会年报工作规程》，对年报信息披露差错责任认定和追究、追究的形式以及对审计委员会在年报编制和披露过程中的权利和职责做出了明确的规定，上述制度对于公司增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度起到了较好的规范作用。

**(七) 关于内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况。**公司严格执行已修订过的《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人登记管理制度》，重视内幕信息管理，严格控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉本行内幕信息的人员名单，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和案例学习，认真组织相关人员参加证券监管机关举办的内幕交易警示教育展等各类培训，并及时组织自查内部信息知情人买卖公司股票情况。报告期内，公司未发现有内幕信息知情人违规利用内幕信息买卖公司股票的情况，不存在因违反内幕信息及知情人管理制度涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚

的情况，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。

## 二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### （一）本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2011 年年度股东大会	2012 年 05 月 18 日	1、宁波银行股份有限公司 2011 年度董事会工作报告；2、关于《宁波银行股份有限公司 2011 年年度报告》的议案；3、宁波银行股份有限公司 2011 年度财务决算报告和 2012 年度财务预算计划；4、宁波银行股份有限公司 2011 年度利润分配方案的报告；5、宁波银行股份有限公司 2011 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2012 年安排意见的报告；6、宁波银行股份有限公司 2012 年日常关联交易预计额度的议案；7、关于聘请外部审计机构的议案；8、关于修订《宁波银行股份有限公司董事长、监事长薪酬办法》的议案；9、宁波银行股份有限公司监事会 2011 年工作总结和 2012 年工作计划；10、宁波银行股份有限公司 2011 年度监事会报告；11、关于宁波银行股份有限公司 2011 年度监事会和监事履职评价报告的议案；12、关于宁波银行股份有限公司 2011 年度董事会和董事履职评价报告的议案；13、听取监事会关于对公司 2011 年度审计报告意见的通报；14、听取 2011 年度独立董事述职报告。	审议通过	2012 年 05 月 19 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

### （二）本报告期临时股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2012 年第一次临时股东大会	2012 年 01 月 31 日	1、关于发行金融债券的议案；2、关于选举杨小苹为宁波银行股份有限公司第四届董事会独立董事的议案。	审议通过	2012 年 02 月 01 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2012 年第二次临时股东大会	2012 年 08 月 27 日	1、关于修订宁波银行股份有限公司章程的议案；2、关于修订宁波银行股份有限公司股东大会议事规则的议案；3、关于修订宁波银行股份有限公司董事会议事规则的议案；4、关于修订宁波银行股份有限公司监事会议事规则的议案。	审议通过	2012 年 08 月 28 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

## 三、报告期内独立董事履行职责的情况

### （一）独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议

蔡来兴	9	3	5	1	0	否
谢庆健	9	4	5	0	0	否
唐思宁	9	4	5	0	0	否
李蕴祺	9	4	5	0	0	否
朱建弟	9	3	5	1	0	否
杨小苹	8	3	5	0	0	否
<b>独立董事列席股东大会次数</b>				1		

## （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

## （三）独立董事履行职责的其他说明

报告期内，公司独立董事蔡来兴先生、谢庆健先生、唐思宁先生、李蕴祺先生、朱建弟先生、杨小苹女士均能严格按照《公司法》、《证券法》、《中小企业板上市公司董事行为指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对公司高管聘任、对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配方案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。报告期内，公司独立董事先后对董事会审议的12个以下相关议题发表了独立意见，在会议及公司调研期间提出多项意见和建议，全部得到公司采纳或回应。

披露时间	事项	意见类型
2012年1月6日	关于提名杨小苹女士为独立董事候选人的独立意见	同意
2012年1月6日	关于聘任Khoo Seow Chiong为宁波银行股份有限公司副行长的独立意见	同意
2012年4月24日	关于公司对外担保情况的专项说明及独立意见	同意
2012年4月24日	关于聘用会计师事务所的独立意见	同意
2012年4月24日	关于公司2012年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2012年4月24日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2012年4月24日	关于公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2012年4月24日	独立董事对公司衍生品交易业务及风险控制情况的专项意见	同意
2012年4月25日	独立董事对关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见	同意
2012年8月27日	独立董事关于公司对外担保情况的专项说明及独立意见	同意
2012年8月27日	独立董事关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2012年12月14日	独立董事对提名徐立勋先生为公司董事候选人的独立意见	同意

## 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设六个专业委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理



委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2012年各专业委员会共召开15次会议。其中，战略委员会1次，审计委员会4次，关联交易控制委员会2次，风险管理委员会4次，提名委员会3次，薪酬委员会1次。董事会各专业委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专业委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事和高管提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议。

## 五、监事会工作情况

报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 六、公司与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立完整情况

报告期内，公司没有控股股东。

**(一) 业务方面：**公司业务独立于公司持股 5%以上股东，自主经营，业务结构完整。

**(二) 人员方面：**公司在人事及工资管理方面实行独立。

**(三) 资产方面：**公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

**(四) 机构方面：**公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，职能明确，不与公司持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

**(五) 财务方面：**公司设立了独立的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

## 七、同业竞争情况

公司无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2012 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。



## 第十节 内部控制

### 一、内部控制建设情况

#### （一）内部控制组织架构

本公司建立了完善的内部控制组织架构。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的高级管理层各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构。董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、薪酬和提名等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，高级管理层按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会关联交易控制委员会负责检查、监督公司的关联交易的控制情况，及公司董事、高级管理人员、关联人执行公司关联交易控制制度的情况；风险管理委员会负责对公司高级管理层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，提出完善风险管理和内部控制的意见；审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评估，监督、指导内部控制体系建设。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，向管理层提出建设性意见。管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。监事会根据《公司法》、有关监管要求及《公司章程》规定，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进公司合规经营、稳健发展。本公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督的内部控制机制和管理体系。

#### （二）内部控制制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，同时各分行也根据总行要求并结合分行当地实际完善了分行的内控制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的总分二级内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本公司内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会及其专门委员会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场、资产托管业务等

业务规章组成的经营制度；以运营管理、会计核算、财务管理、信息技术、计算机系统风险控制、企业文化建设、机构岗位设置及职能界定、岗位任职和上岗资格及强制休假、权限管理、印章管理、安全保卫、机构及人员奖惩、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》为核心的信息控制制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

### （三）主要内部控制措施

本公司不断加强公司治理建设，健全了“三会一层”与经营层各专业委员会的定期沟通和决策制衡机制；完善了各项业务过程和操作环节的内部控制措施，严格各项业务的授权、审批程序和审批权限，在不同岗位和机构之间建立了分工合理、权责分明、相互制约、相互监督的内部控制机制；公司按照会计准则的要求，规范会计核算，调整费用报销流程，同时充分配置财务资源，人员素质、结构满足内控要求，保证会计资料真实完整和财务报告的真实、可靠、公允；建立全面预算管理体系，细化了财务预算的制定；按照全面性、有效性和适宜性原则，及时识别、定期评估经营活动风险和内部控制状况，确保各项经营管理活动合法合规、资产安全完整；加大了内部控制制度的执行力度，内部控制执行情况与经营机构绩效考核挂钩，在有效贯彻激励措施的同时，对内部控制执行不力的实施严格问责，确保了各项内控控制措施有效落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

报告期内，本公司对内部控制进行继续优化和完善。

一是在继续加强制度梳理，同时各分行根据总行要求并结合分行当地实际逐步建立和完善分行的内控制度体系，从而建立了总分行两级内控制度体系；

二是加强内控制度学习，提高员工的业务素质。将员工的内控制度学习测试通过率与员工的年底绩效考核挂钩，并采用倒扣分形式，推动了员工学习相关内控制度的主动性；

三是利用开展银行业不规范经营问题专项整治工作的契机，在公司内大力宣传“七不准、四公开”的有关要求，并切实贯彻落实；

四是积极推进新资本协议项目的实施，全面风险管理能力得到提升，制定《宁波银行新资本协议实施规划》、《宁波银行新资本协议实施工作管理办法》、《宁波银行新资本协议达标文档管理办法》、《宁波银行新资本协议达标工作管理办法》并按设定目标有序开展，操作风险系统开始开发，三大工具开始实施；

五是以精细化管理为手段，通过设立流程革新与客户体验部，对业务流程持续进行跟进和优化；

六是强化案件防控机制建设，组织全行员工根据岗位职责和分工逐级签订《宁波银行案件防控和安全目标承诺书》，明确各自需要承担的案件防控工作责任，通过签订承诺书，将全行的案件防控工作分配至全体员工，形成全员参与、全过程管理的案防工作格局；

七是强化内部控制和风险管理有效性的执行情况检查，通过员工本人自查、总分支行合规检查小组检查和审计检查等多种方式，加强对内部控制和风险管理有效性的执行情况检查。检查范围涵盖公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、运营管理、综合管理等主要业务领域和重点业务环节，并侧重对易发案件的业务和环节、新设机构、高风险业务进行重点检查，检查结果纳入员工、总行部门的年底绩效考核和分支行的内控评价，进一步加强了风险管理和内部控制的监督与纠正机制，促进了本公司内部控制水平的持续提高。

#### （四）内部控制的监督和评价

本公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行监督和定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。

报告期内，本公司审计部根据业务经营转型特点，从内控环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督与纠正等五方面对内控评价体系进行了优化调整，全面提升内控评价综合成效。在此基础上，完成了上海、杭州、南京、深圳、苏州、温州、北京、无锡分行和部分宁波地区支行的全面内部控制评价，促进了上述经营机构内控水平的持续提升；通过持续的内部控制评价，实现了对经营机构内控的量化管理，提升了经营机构稳健经营的内生动力，促进了内控评价结果的有效利用和内部审计评价与其它风险管理要素的有机结合，有力促进了全行内控水平的提升。

#### （五）建立健全内部控制体系的工作计划

一是继续加强内控制度后评价工作，通过穿行测试对内部控制制度进行执行后评价，同时通过日常或专项的业务检查即控制测试来检验制度，确保内控制度的可操作性和合规性。

二是牢守风险底线，进一步强化案件防控工作。继续做好风险信息分析，落实案件防控工作责任；严格落实银监会《案件处置三项制度规定》，加大对轮岗、对账、内审、流动人员信息监测工作执行力度；加强对员工日常管理和重点行为监控，严格执行员工重要事项报告和考勤、员工谈话、家访等日常管理制度，预防道德风险。

三是继续推进全面风险管理，不断提升发展质量。明确信贷政策导向，合理分配信贷资源；完善风险预警体系，加强贷后管理，及时预防可能发生的信用风险；加强资金限额错配管理，提高资金使用效率，

防范流动性风险；运用新系统、新工具，加强操作风险管理，在推进操作风险管理系统建设的同时，推广操作风险三大工具应用，简化业务流程，深化落实十八字操作风险检查，确保操作风险零案件、少损失。

四是推进零售业务审批管理模式改进，提升专业化审批水平。成立零售业务审批团队，不断提升专业化审批效率，切实满足零售公司“短、频、快”的业务发展需求。

五是继续加强合规管理工作。在加强全行员工日常合规风险管理的基础上，重点加强对新政策、新业务、新产品、新流程的合规法律风险把关，防范各类法律合规风险。

六是继续加强 IT 系统建设，提升科技支撑能力。进一步增加 IT 与业务发展的契合度，着力提高科技应用转化能力，不断提升科技投入产出比；在持续保障系统稳定运行的基础上，着力提升科技管理能力，在推动全行效率提高的同时，有效防范风险，确保运营安全。

七是优化人力资源管理体系，强化员工日常管理。优化员工职级、薪酬、考核、晋升体系，建立分层的员工培养体系，同时继续推进宁波银行大学建设，深入开展员工培训工作，不断提高员工素质。

## 二、 公司审计部部门设置情况及工作开展情况

### （一）公司审计部定位及设置情况

公司建立独立垂直的内部审计管理体系。董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系；董事会下设审计委员会，对董事会负责；公司的审计部是公司内部审计部门，负责审计全行的经营管理行为，并对董事会和董事会审计委员会负责。内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。公司按照规定配备内部审计人员，并建立内部岗位轮换制度。

### （二）2012年内部审计工作履职情况

1、完善审计组织架构，强化审计工作管理。2012年公司审计部调整优化了二级部的配置，进一步加强了对分行审计工作指导和考核。

2、以风险为导向审计理念得到进一步强化，审计关注重点逐步转向全行全局角度、管理角度审计。一是加强对全行重点业务发展策略风险研判；二是加强对主要业务和柜面运营管理重要流程的风险审计；三是加强对本行信贷业务结构和系统性风险的审计；四是加强对本行信息系统风险的审计；五是加强员工操作风险的持续性监测，及时识别操作风险；六是加强分支行内控评价审计。

3、积极推进内部控制自我评价工作。从定性和定量两方面制定并明确了重大缺陷、重要缺陷和一般

缺陷的标准。从内部控制五要素角度出发，对企业层面的人力资源、风险识别评估与管理、公司政策与流程、信息与沟通等主要领域进行测试；从主要业务条线出发，对对公存款、公司贷款、信用卡、债券投资、结算管理等重要领域进行测试；编制内控缺陷评价汇总表，同时提出整改建议，最后形成内部控制自我评价报告。

4、加强审计信息化建设，利用系统手段和审计模型识别重要风险。不断丰富审计思路和模型，利用 IDEA 系统加强对业务和管理系统的数据分析监测；开发应用审计信息管理平台，实现审计工作流程和知识管理的标准化；建设运营风险监测系统，重点监控柜面主要业务风险。

5、进一步完善审计工作流程，优化审计工作程序。梳理主要业务或产品的风险点与控制点，从业务、产品和流程三个维度对本行管理办法和内部控制制度进行梳理，识别主要业务流程中的关键风险环节和系统控制点；完善内部审计制度建设，现有制度已涵盖审计管理、计划管理、人员管理、绩效考核、质量保证和实务操作等。

### （三）公司内部审计制度建立和执行情况

内部控制相关情况	是 / 否 / 备注 / 不适用 说明
<b>一、内部审计制度的建立情况</b>	
1、公司是否建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是
2、公司董事会是否设立审计委员会，公司是否设立独立于财务部门的内部审计部门	是
3、（1）审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是
（2）内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是
<b>二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况</b>	
1、公司是否根据相关规定出具年度内部控制自我评价报告	是
2、内部控制自我评价报告结论是否为内部控制有效（如为内部控制无效，请说明内部控制存在的重大缺陷）	是
3、本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具审计报告	是
4、会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具标准审计报告。如出具非标准审计报告或指出公司非财务报告内部控制存在重大缺陷的，公司董事会、监事会是否对所涉及事项做出专项说明	是
5、独立董事、监事会是否出具明确同意意见（如为异议意见，请说明）	是
6、保荐机构和保荐代表人是否出具明确同意的核查意见（如适用）	不适用
<b>三、审计委员会和内部审计部门本年度的主要工作内容与工作成效</b>	
报告期内，公司内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。	
报告期内，总行审计部共实施各类审计项目67项，其中常规审计4项、专项审计17项、离任审计36项，内控评价审计10项。有针对性加强了重点业务领域和重要风险环节的审计工作，重点关注操作风险、流动性风险、员工道德风险和舞弊风险等。	
报告期内，公司完成了审计管理信息系统的建设和推广，推进了分行审计数据服务平台开放和应用，进一步完善非现	



场脚本体系，建立了分行非现场审计监测体系。

报告期内，公司持续完善审计质量管理机制，制订审计质量控制和检查办法；建立标准化审计手册，明确审计项目操作流程；完善相关业务风险控制矩阵，明确关键风险点和控制环节；修订全行内控评价办法，评价范围覆盖了内部控制活动的全过程及所有的业务环节、部门和岗位。同时加强整改跟踪管理，促进审计成果的价值最大化。

#### 四、公司认为需要说明的其他情况（如有）

无

### 三、董事会关于内部控制责任的声明

公司董事会对建立健全和有效实施财务报告内部控制负责。财务报告内部控制的目标是合理保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。

### 四、建立财务报告内部控制的依据

公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》的有关规范要求，建立了财务报告内部控制。制定了《宁波银行股份有限公司信息披露事务管理制度》及《宁波银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，并严格执行。

### 五、内部控制自我评价报告

#### 内部控制自我评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内未发现内部控制重大缺陷。

内部控制自我评价报告全文披露日期	2013 年 04 月 24 日
------------------	------------------

内部控制自我评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
------------------	---

### 六、内部控制审计报告

#### 内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2012 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2013 年 04 月 24 日
----------------	------------------

内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
----------------	---

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

### 七、董事会对公司内部控制的评价及监事会、独立董事意见

#### （一）董事会对公司内部控制的自我评价

董事会认为：公司已经根据基本规范、评价指引及其他相关法律法规的要求，对公司截至2012年12月



31日（基准日）的内部控制设计与运行的有效性进行了自我评价。报告期内，公司对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，没有发现重大缺陷，公司内部控制健全有效。内部控制自基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生可能对评价结论产生实质性影响的重大变化。公司将根据外部环境和内部管理的变化及时调整相应的内部控制，持续完善内部控制机制，贯彻内部控制执行，强化内部控制监督检查，促进公司持续稳健发展。

### （二）独立董事关于公司内部控制自我评价报告的独立意见

我们对公司内部控制自我评价报告进行了核查，认为：

公司建立了较为完善的法人治理结构，内部控制体系较为健全。经审阅，我们认为《宁波银行股份有限公司2012年度内部控制自我评价报告》全面、客观、真实地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

### （三）监事会关于公司内部控制自我评价报告的意见

监事会认为：公司已按照《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制评价指引》建立了完善的内部控制体系，内控制度建设全面，内控制度执行到位，内控制度监督有效。公司内部控制自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制体系的建设和运行情况。

## 八、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

报告期公司严格执行《年报信息披露重大差错责任追究制度》和《信息披露事务管理制度》，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充及业绩预告修正等情况。

## 第十一节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所对公司 2012 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2012 年度报告全文。
- 二、载有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、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

**宁波银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**二零一二年十二月三十一日**

## 宁波银行股份有限公司

---

### 目 录

	页次
一、审计报告	96 - 97
二、已审财务报表	
资产负债表	98 - 99
利润表	100
股东权益变动表	101
现金流量表	102
财务报表附注	103 - 193
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	194
2. 净资产收益率和每股收益	194

## 审计报告

安永华明(2013)审字第 60466992\_B01 号

宁波银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司（“贵公司”）的财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2013)审字第 60466992\_B01 号

### 三、 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宁波银行股份有限公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师： 严盛炜

中国注册会计师： 张 路

中国 北京

2013 年 4 月 22 日



**宁波银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2012年12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注五	2012年12月31日	2011年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	45,493,814	41,582,445
存放同业款项	2	33,222,961	38,932,780
拆出资金	3	6,667,509	1,000,000
交易性金融资产	4	1,784,415	1,980,194
衍生金融资产	5	3,375,274	1,687,630
买入返售金融资产	6	35,712,105	3,355,324
应收利息	7	1,552,768	1,327,836
发放贷款及垫款	8	142,564,629	120,741,933
可供出售金融资产	9	57,201,901	26,504,955
持有至到期投资	10	16,987,697	17,555,337
应收款项类投资	11	22,306,412	2,137,747
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	14,738	22,051
固定资产	14	2,397,820	1,365,957
无形资产	15	87,898	88,641
递延所得税资产	16	1,225,132	628,352
其他资产	17	2,928,266	1,573,205
<b>资产总计</b>		<b><u>373,536,589</u></b>	<b><u>260,497,637</u></b>

载于第8页至第98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  
资产负债表  
2012年12月31日  
人民币千元

	附注五	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	19	44,543,618	16,175,464
拆入资金	20	22,203,240	11,924,128
衍生金融负债	5	3,357,488	1,883,333
卖出回购金融资产款	21	55,458,492	23,067,793
吸收存款	22	207,577,270	176,736,656
应付职工薪酬	23	624,031	423,909
应交税费	24	599,694	655,101
应付利息	25	3,055,742	1,790,994
应付债券	26	10,474,150	7,474,222
递延所得税负债	16	839,243	471,072
其他负债	27	2,686,661	1,180,898
<b>负债合计</b>		<b><u>351,419,629</u></b>	<b><u>241,783,570</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,899,256	7,987,736
盈余公积	30	1,486,303	1,079,489
一般风险准备	31	1,499,934	1,244,847
未分配利润	32	8,347,646	5,518,174
<b>股东权益合计</b>		<b><u>22,116,960</u></b>	<b><u>18,714,067</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>373,536,589</u></b>	<b><u>260,497,637</u></b>

载于第8页至第98页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第98页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	行长：	主管财会 工作负责人：	财会机构 负责人：	盖章：
--------	-----	----------------	--------------	-----

宁波银行股份有限公司  
利润表  
2012 年度  
人民币千元

	附注五	2012年度	2011年度
<b>一、营业收入</b>		<b>10,341,836</b>	<b>7,966,133</b>
利息净收入	33	9,215,572	6,832,988
利息收入	33	17,839,752	14,554,602
利息支出	33	(8,624,180)	(7,721,614)
手续费及佣金净收入	34	981,762	719,131
手续费及佣金收入	34	1,141,905	849,596
手续费及佣金支出	34	(160,143)	(130,465)
投资收益	35	33,651	101,049
公允价值变动损益	36	153,076	(218,735)
汇兑损益		(86,490)	470,598
其他业务收入	37	<u>44,265</u>	<u>61,102</u>
<b>二、营业支出</b>		<b>(5,297,288)</b>	<b>(4,121,564)</b>
营业税金及附加	38	(682,715)	(551,735)
业务及管理费	39	(3,529,395)	(2,897,907)
贷款减值损失	40	(1,076,350)	(636,286)
其他业务成本	37	<u>(8,828)</u>	<u>(35,636)</u>
<b>三、营业利润</b>		<b>5,044,548</b>	<b>3,844,569</b>
加：营业外收入	41	71,854	213,770
减：营业外支出	42	<u>(18,361)</u>	<u>(23,058)</u>
<b>四、利润总额</b>		<b>5,098,041</b>	<b>4,035,281</b>
减：所得税费用	43	<u>(1,029,904)</u>	<u>(781,771)</u>
<b>五、净利润</b>		<b><u>4,068,137</u></b>	<b><u>3,253,510</u></b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>44</b>	<b><u>(88,480)</u></b>	<b><u>160,682</u></b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b><u><u>3,979,657</u></u></b>	<b><u><u>3,414,192</u></u></b>
<b>八、每股收益（人民币元）</b>			
基本每股收益	45	1.41	1.13
稀释每股收益	45	1.41	1.13

载于第8至第98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 年度**  
**人民币千元**

项目	2012年度					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,987,736</b>	<b>1,079,489</b>	<b>1,244,847</b>	<b>5,518,174</b>	<b>18,714,067</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	-	<b>(88,480)</b>	<b>406,814</b>	<b>255,087</b>	<b>2,829,472</b>	<b>3,402,893</b>
(一)、净利润	-	-	-	-	4,068,137	4,068,137
(二)、其他综合收益	-	(88,480)	-	-	-	(88,480)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(117,973)	-	-	-	(117,973)
(1) 计入股东权益的金额	-	(117,973)	-	-	-	(117,973)
(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	-	29,493	-	-	-	29,493
上述(一)和(二)小计	-	(88,480)	-	-	4,068,137	3,979,657
(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	-	-	406,814	255,087	(1,238,665)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	406,814	-	(406,814)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	255,087	(255,087)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,899,256</b>	<b>1,486,303</b>	<b>1,499,934</b>	<b>8,347,646</b>	<b>22,116,960</b>
项目	2011年度					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,827,054</b>	<b>754,138</b>	<b>971,054</b>	<b>3,440,572</b>	<b>15,876,639</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	-	<b>160,682</b>	<b>325,351</b>	<b>273,793</b>	<b>2,077,602</b>	<b>2,837,428</b>
(一)、净利润	-	-	-	-	3,253,510	3,253,510
(二)、其他综合收益	-	160,682	-	-	-	160,682
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	214,243	-	-	-	214,243
(1) 计入股东权益的金额	-	214,243	-	-	-	214,243
(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	-	(53,561)	-	-	-	(53,561)
上述(一)和(二)小计	-	160,682	-	-	3,253,510	3,414,192
(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	-	-	325,351	273,793	(1,175,908)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	325,351	-	(325,351)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	273,793	(273,793)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,987,736</b>	<b>1,079,489</b>	<b>1,244,847</b>	<b>5,518,174</b>	<b>18,714,067</b>

载于第8至第98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**  
**现金流量表**  
**2012 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2012年度	2011年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		60,644,634	40,354,485
收取利息、手续费及佣金的现金		15,520,228	13,227,599
向其他金融机构拆入资金净增加额		8,404,464	-
收到其他与经营活动有关的现金	47	41,085	31,319
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>84,610,411</b>	<b>53,613,403</b>
客户贷款及垫款净增加额		22,896,056	21,171,685
存放中央银行和同业款项净增加额		1,469,269	8,829,969
拆放其他金融机构净增加额		-	37,248,852
支付利息、手续费及佣金的现金		7,234,809	6,973,989
支付给职工以及为职工支付的现金		1,717,731	1,427,290
支付的各项税费		2,012,181	1,233,771
支付其他与经营活动有关的现金	48	1,115,321	950,253
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>36,445,367</b>	<b>77,835,809</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>49</b>	<b>48,165,044</b>	<b>(24,222,406)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		894,308,981	744,369,916
取得投资收益收到的现金		2,652,051	1,838,602
收到其他与投资活动有关的现金		150,204	270,083
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>897,111,236</b>	<b>746,478,601</b>
投资支付的现金		944,094,716	758,338,372
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		1,195,845	418,630
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>945,290,561</b>	<b>758,757,002</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(48,179,325)</b>	<b>(12,278,401)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		2,993,500	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>2,993,500</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		914,014	864,014
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>914,014</b>	<b>864,014</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,079,486</b>	<b>(864,014)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>(30,561)</b>	<b>(136,222)</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>2,034,644</b>	<b>(37,501,043)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		46,272,013	83,773,056
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>46</b>	<b>48,306,657</b>	<b>46,272,013</b>

载于第8至第98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12月31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。

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12月31日  
人民币千元

---

**一、 公司的基本情况(续)**

本财务报表业经本公司董事会于2013年4月22日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

**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12月31日的财务状况以及2012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12月31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12月31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。

*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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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(续)*

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。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

票据贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

*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12月31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12月31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12月31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12月31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。

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。

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。

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12月31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12月31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12月31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
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12月31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。

**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。

# 宁波银行股份有限公司

## 财务报表附注(续)

2012年12月31日

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。

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。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。

资产托管业务是指公司经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本公司仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

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，但不包括未来信用损失。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12月31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12月31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12月31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或共同控制，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) 合营企业及其子公司；
- 7) 联营企业及其子公司；
- 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12月31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及其披露，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12月31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12月31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	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12月31日	2011年12月31日
库存现金	900,246	740,374
存放中央银行法定准备金	37,043,698	30,042,677
存放中央银行备付金	6,929,127	10,508,912
存放中央银行的财政性存款	620,743	290,482
	<u>45,493,814</u>	<u>41,582,445</u>

于2012年12月31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12月31日	2011年12月31日
存放境内银行	31,721,275	38,056,286
存放境内其他金融机构	55,329	6,142
存放境外银行	1,446,551	870,546
	<u>33,223,155</u>	<u>38,932,974</u>
减值准备(附注18)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>33,222,961</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12月31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12月31日	2011年12月31日
银行	5,540,909	1,000,000
其他金融机构	1,126,600	-
	6,667,509	1,000,000

4、 交易性金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	10,106	9,900
政策性金融债券	596,228	1,176,817
央行票据	10,142	253,297
企业债券	1,167,939	540,180
	1,784,415	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12月31日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	11,252,012	52,841	(71,783)
货币掉期合同	109,909,303	534,845	(619,088)
利率互换合同	66,953,690	2,692,728	(2,613,942)
期权合同	681,172	94,860	(52,675)
	188,796,177	3,375,274	(3,357,488)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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)

	2011年12月31日		公允价值	
	名义金额	资产	资产	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12月31日	2011年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	2,200,000	2,500,000
票据	33,512,105	855,324
	<u>35,712,105</u>	<u>3,355,324</u>
按交易对手分类如下:		
银行	35,512,105	3,355,324
其他金融机构	200,000	-
	<u>35,712,105</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12月31日  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

2012 年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	627,129	40.40%	-	627,129
应收贷款利息	343,189	22.10%	-	343,189
应收利率互换利息	253,307	16.31%	-	253,307
应收存放金融机构利息	64,470	4.15%	-	64,470
应收信用卡利息	46,641	3.00%	-	46,641
应收其他利息	218,032	14.04%	-	218,032
	<u>1,552,768</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,552,768</u>
2011 年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	479,972	36.15%	-	479,972
应收存放金融机构利息	308,932	23.27%	-	308,932
应收贷款利息	296,165	22.30%	-	296,165
应收利率互换利息	195,053	14.69%	-	195,053
应收信用卡利息	38,405	2.89%	-	38,405
应收其他利息	9,309	0.70%	-	9,309
	<u>1,327,836</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,327,836</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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12月31日	2011年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	5,343,460	3,614,235
购房及装修贷款	18,263,010	18,730,791
购车贷款	3,407,147	4,204,898
个体私营业主经营性贷款	8,127,996	2,051,714
其他	<u>479,511</u>	<u>1,170,346</u>
个人贷款和垫款总额	35,621,124	29,771,984
减：个人贷款损失准备	<u>(281,682)</u>	<u>(249,246)</u>
	35,339,442	29,522,738
公司贷款和垫款		
贷款	101,311,990	88,021,431
贴现	6,303,566	2,743,672
贸易融资	2,196,215	2,089,269
垫款	<u>184,648</u>	<u>118,754</u>
公司贷款和垫款总额	109,996,419	92,973,126
减：公司贷款损失准备	<u>(2,771,232)</u>	<u>(1,753,931)</u>
	107,225,187	91,219,195
发放贷款及垫款净值	<u><u>142,564,629</u></u>	<u><u>120,741,933</u></u>

2012年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币732,167千元(2011年12月31日：人民币529,430千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

年末持有本公司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12月31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12月31日	2011年12月31日
信用贷款	26,017,804	23,942,868
保证贷款	45,180,354	37,176,577
抵押贷款	64,519,768	54,067,030
质押贷款	9,899,617	7,558,635
贷款和垫款总额	145,617,543	122,745,110
减：贷款损失准备	(3,052,914)	(2,003,177)
发放贷款及垫款净值	142,564,629	120,741,933

8.3、 逾期贷款

	2012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	70,552	156,182	13,338	27,334	267,406
保证贷款	68,012	139,372	184,168	35,131	426,683
抵质押贷款	96,002	138,441	76,583	63,375	374,401
	234,566	433,995	274,089	125,840	1,068,490
	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	56,155	164,721	116,858	38,840	376,574
	208,008	439,201	174,843	72,853	894,905

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	231,205	1,771,972	2,003,177
本年计提	202,915	873,435	1,076,350
本年核销	-	(15,469)	(15,469)
本年转回	-	6,359	6,359
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	6,359	6,359
已减值贷款利息拨回	(17,503)	-	(17,503)
年末余额	<u>416,617</u>	<u>2,636,297</u>	<u>3,052,914</u>
	2011年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	211,399	1,168,554	1,379,953
本年计提	35,335	600,951	636,286
本年核销	-	-	-
本年转回	-	2,467	2,467
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	2,467	2,467
已减值贷款利息拨回	(15,529)	-	(15,529)
年末余额	<u>231,205</u>	<u>1,771,972</u>	<u>2,003,177</u>

9、 可供出售金融资产

	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	17,261,883	9,141,467
政策性金融债券	352,029	165,291
央行票据	129,814	185,955
其他债券	318,014	9,624
理财产品及资产管理计划	39,135,136	16,997,788
股票	5,025	4,830
	<u>57,201,901</u>	<u>26,504,955</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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	12,865,000	卖出回购金融资产款-债券	12,560,600	2013年1月4日 -2013年9月5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
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12月31日	2011年12月31日
政府债券	16,987,697	17,555,337

持有至到期投资的质押情况如下:

2012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	13,424,000	卖出回购金融资产款-债券	13,137,280	2013年1月4日 -2013年9月5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12月31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12月31日	2011年12月31日
政府债券	446,313	824,944
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品、资产管理计划及信托计划	20,860,099	312,803
	22,306,412	2,137,747

12、 长期股权投资

	初始投资成本	年初数	本年增减额	年末数
2012年 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 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12月31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	(3,560)	(109,871)
年末数	6,951	10,511
公允价值变动		
年初数	11,540	103,754
本年减少	(3,753)	(92,214)
年末数	7,787	11,540
账面价值	14,738	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12月31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	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	317,891	16,504	117,893	7,759	11,988	472,035
在建工程转入	795,020	-	-	-	4,241	799,261
其他转入	-	-	2	-	824	826
转销	(49,953)	(5,579)	(20,764)	(3,216)	(3,491)	(83,003)
年末数	<u>2,400,825</u>	<u>110,746</u>	<u>507,515</u>	<u>63,195</u>	<u>122,037</u>	<u>3,204,318</u>
累计折旧:						
年初数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377
计提	97,635	9,607	68,522	8,064	20,031	203,859
转销	(16,330)	(5,358)	(19,913)	(3,010)	(1,932)	(46,543)
年末数	<u>355,913</u>	<u>68,311</u>	<u>258,984</u>	<u>32,221</u>	<u>86,264</u>	<u>801,693</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
转销	(60)	-	-	-	-	(60)
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,043,250</u>	<u>41,726</u>	<u>246,822</u>	<u>30,249</u>	<u>35,773</u>	<u>2,397,820</u>
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>
2011年						
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
转销	(55,417)	(5,186)	(3,240)	(4,463)	-	(68,306)
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	(27,545)	(4,709)	(2,973)	(4,381)	-	(39,608)
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>
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>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31日  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2011年, 出于业务发展需要, 本公司对部分投资性房地产的持有目的发生了转变, 因此, 将金额为146,650千元的投资性房地产转为固定资产。

15、 无形资产

2012年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	89,581	48,271	137,852
本年增加	18,426	-	18,426
本年减少	(14,479)	-	(14,479)
年末数	<u>93,528</u>	<u>48,271</u>	<u>141,799</u>
累计摊销:			
年初数	43,540	5,671	49,211
本年增加	17,961	1,208	19,169
本年减少	(14,479)	-	(14,479)
年末数	<u>47,022</u>	<u>6,879</u>	<u>53,901</u>
账面价值:			
年末数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>87,898</u>
年初数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</u>
2011年			
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:			
年末数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</u>
年初数	<u>48,417</u>	<u>43,807</u>	<u>92,224</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12月31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	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	151,030	233,504	-	384,534
衍生金融负债公允价值变动	470,523	355,707	-	826,230
交易性金融资产公允价值变动	-	2,810	-	2,810
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	3,139	3,139
其他	6,799	1,620	-	8,419
	<u>628,352</u>	<u>593,641</u>	<u>3,139</u>	<u>1,225,132</u>
2011年	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	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	3,394	(1,027)	-	2,367
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	420,340	399,997	-	820,337
交易性金融资产公允价值变动	410	(410)	-	-
其他	14,058	(4,035)	-	10,023
	<u>471,072</u>	<u>394,525</u>	<u>(26,354)</u>	<u>839,243</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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	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12月31日	2011年12月31日
待摊费用	67,846	56,567
其他应收款	157,977	165,250
抵债资产	151,186	125,130
长期待摊费用	320,343	268,156
在建工程	687,494	958,102
同业代付	1,543,420	-
	<u>2,928,266</u>	<u>1,573,205</u>

17.1、 待摊费用

	2012年12月31日	2011年12月31日
房租费	60,902	47,889
其他	6,944	8,678
	<u>67,846</u>	<u>56,567</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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、其他应收款**

	2012年12月31日				合计	比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上				
存出保证金	-	-	-	1,126	1,126	0.70%	-	1,126
应收待结算及清算款项	116,940	14,408	137	3,910	135,395	84.46%	(2,333)	133,062
押金	8,739	2,506	6,476	6,068	23,789	14.84%	-	23,789
	<u>125,679</u>	<u>16,914</u>	<u>6,613</u>	<u>11,104</u>	<u>160,310</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>157,977</u>

	2011年12月31日				合计	比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上				
存出保证金	-	-	-	1,126	1,126	0.67%	-	1,126
应收待结算及清算款项	134,054	11,843	452	4,960	151,309	90.29%	(2,333)	148,976
押金	2,510	6,477	5,685	476	15,148	9.04%	-	15,148
	<u>136,564</u>	<u>18,320</u>	<u>6,137</u>	<u>6,562</u>	<u>167,583</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>165,250</u>

于2012年12月31日,本账户余额中无持有本公司5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2011年12月31日:无)。

**17.3、抵债资产**

	2012年12月31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>

**17.4、长期待摊费用**

2012年	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	32,594	14,184	73,870	-	120,648
摊销	<u>(9,253)</u>	<u>(17,129)</u>	<u>(41,840)</u>	<u>(239)</u>	<u>(68,461)</u>
年末数	<u>90,931</u>	<u>45,379</u>	<u>183,418</u>	<u>615</u>	<u>320,343</u>

2011年	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12月31日  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.5、 在建工程

2012年		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	942,913	500,947	(799,261)	-	644,599	自筹	
其他	<u>15,189</u>	<u>40,613</u>	<u>-</u>	<u>(12,907)</u>	<u>42,895</u>	自筹	
	<u>958,102</u>	<u>541,560</u>	<u>(799,261)</u>	<u>(12,907)</u>	<u>687,494</u>		
2011年		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	<u>2,393</u>	<u>19,169</u>	<u>-</u>	<u>(6,373)</u>	<u>15,189</u>	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	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	-	60	4,805
抵债资产减值准备	<u>2,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063</u>
	<u>9,455</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>9,395</u>
2011年	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	<u>2,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,063</u>
	<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12月31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12月31日	2011年12月31日
银行	37,435,811	15,872,742
其他金融机构	7,107,807	302,722
	44,543,618	16,175,464

20、 拆入资金

	2012年12月31日	2011年12月31日
银行	22,203,240	11,924,128

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2012年12月31日	2011年12月31日
债券	25,697,880	22,823,200
票据	29,760,612	244,593
	55,458,492	23,067,793
按交易对手分类	2012年12月31日	2011年12月31日
银行	55,458,492	22,999,193
其他金融机构	-	68,600
	55,458,492	23,067,793



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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12月31日	2011年12月31日
活期存款		
公司	75,625,202	66,474,780
个人	12,848,006	11,485,119
定期存款		
公司	65,438,107	55,455,304
个人	33,870,793	22,658,084
保证金存款	19,453,079	20,423,554
其他	342,083	239,815
	<u>207,577,270</u>	<u>176,736,656</u>

2011年12月31日之定期存款中包括：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，年利率5.23%；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。

年末持有本公司 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12月31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	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	423,909	1,630,322	1,430,200	624,031
职工福利费	-	58,508	58,508	-
社会保险费	-	122,410	122,410	-
其中：医疗保险费	-	46,250	46,250	-
基本养老保险费	-	65,525	65,525	-
失业保险费	-	8,103	8,103	-
工伤保险费	-	2,351	2,351	-
生育保险费	-	181	181	-
住房公积金	-	82,740	82,740	-
工会经费和职工教育经费	-	23,873	23,873	-
	<u>423,909</u>	<u>1,917,853</u>	<u>1,717,731</u>	<u>624,031</u>
2011年	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12月31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12月31日	2011年12月31日
营业税	226,305	255,205
城建税	10,287	11,889
教育费附加	6,766	7,324
企业所得税	342,629	366,661
个人所得税	2,634	4,094
代扣代缴税金	6,581	5,837
其他	4,492	4,091
	599,694	655,101

25、 应付利息

	2012年12月31日	2011年12月31日
应付存款利息	919,996	625,091
应付储蓄存款利息	677,212	361,955
应付保证金存款利息	151,421	174,209
应付通知存款利息	43,878	30,193
应付债券利息	138,665	121,318
应付同业存款利息	132,031	148,993
应付利率互换利息	249,773	190,862
应付同业拆借利息	53,381	67,592
应付结构性存款利息	28,720	-
应付证券回购利息	127,026	61,865
应付其他利息	533,639	8,916
	3,055,742	1,790,994

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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12月31日	2011年12月31日
应付金融债券	4,989,817	4,983,702
应付次级债券	5,484,333	2,490,520
	10,474,150	7,474,222
合计	10,474,150	7,474,222

于2012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
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(10,183)	103,192	4,989,817
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(8,767)	18,459	2,491,233
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(6,900)	17,014	2,993,100

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
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(16,298)	102,910	4,983,702
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(9,480)	18,408	2,490,520

2011年9月22日，经本行2011年第二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30亿元人民币的次级债券。2012年7月4日，根据《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复[2012]353号》和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2012]第61号），同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过30亿元、期限不超过15年的无担保人民币次级债券。该次级债募集于2012年11月26日完成。本期债券为15年期固定利率品种，在第10年末附发行人赎回权，票面利率5.75%，按年付息，到期一次还本。

2009年10月16日，经本行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），同意本行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，经本行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30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12月31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12月31日	2011年12月31日
代理业务负债	2,282,580	898,389
应付代理证券款项	81,858	23,920
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	156,941	134,854
递延收益	2,260	20,000
其他流动负债	139,211	79,924
	<u>2,686,661</u>	<u>1,180,898</u>

27.1、 代理业务负债

	2012年12月31日	2011年12月31日
委托存款	6,262	-
委托理财	2,276,318	898,389
	<u>2,282,580</u>	<u>898,389</u>

27.2、 应付代理证券款项

	2012年12月31日	2011年12月31日
代理证券业务	81,858	23,920
	<u>81,858</u>	<u>23,920</u>

27.3、 应付股利

	2012年12月31日	2011年12月31日		未付原因
股东股利	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>		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12月31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、 其他应付款

	2012年12月31日	2011年12月31日
待抵用票据款	1,110	664
待划转款项	4,406	4,847
久悬未取款项	17,043	14,938
保证金	7,564	14,812
工程未付款	56,660	48,471
其他	70,158	51,122
	156,941	134,854

于2012年12月31日，本账户余额中并无持本公司5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2011年12月31日：无)。

27.5、 其他流动负债

	2012年12月31日	2011年12月31日
应付银联结算款	86,298	70,800
待结算财政款项	300	1,977
其他	52,613	7,147
	139,211	79,924

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**28、 股本**

2012年	年初数		本年变动		年末数	
	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%	-	(3,831)	15,642	0.54%
有限售条件股份合计	403,294	13.98%	-	(3,831)	399,463	13.85%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%
无限售条件股份合计	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%
2011年	年初数		本年变动		年末数	
	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%
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12月31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,雅戈尔集团股份有限公司于2012年3月29日将其持有的1.905亿股(1.2亿无限售条件的流通股,0.705亿限售股)质押给厦门国际信托有限公司;宁波富邦控股集团有限公司于2012年3月19日将其持有的2,088万无限售条件的流通股质押给平安信托有限责任公司,于2012年3月23日将其持有的7,050万股限售股质押给五矿国际信托有限公司;华茂集团股份有限公司于2012年7月12日将其持有的7,050万股限售股质押给五矿国际信托有限公司。以上质押行为均已办理了质押登记手续。

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%。经审核,有约2.45亿股获得了相应的审批。于2012年11月26日,股权过户手续完成,宁波开发投资集团有限公司持宁波银行245,106,565股。



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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	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	88,345	-	(117,973)	(29,628)
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	(9,283)	-	29,493	20,210
合计	<u>7,987,736</u>	<u>-</u>	<u>(88,480)</u>	<u>7,899,256</u>
2011年	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	44,278	(53,561)	-	(9,283)
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	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>1,079,489</u>	<u>406,814</u>	<u>1,486,303</u>
2011年	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12月31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	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	1,244,847	255,087	1,499,934
2011年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	971,054	273,793	1,244,847

根据财政部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,本公司应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。

根据2012年5月18日本公司2011年度股东大会决议,从2011年度未分配利润中提取一般风险准备255,087千元。

**32、 未分配利润**

	2012年12月31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	4,068,137	3,253,510
减:提取法定盈余公积	406,814	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
	8,347,646	5,518,174

根据本公司2013年4月22日董事会会议决议,决定2012年度预分配方案如下:按2012年度净利润的10%提取法定盈余公积,提取一般风险准备人民币1,359,977千元,按年末股本28.8亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币2.5元(含税)。上述预分配方案尚待股东大会批准,于本年度的报表中并无纳入除2012年度10%法定盈余公积外的其他分配事项。

根据本公司2012年4月24日董事会会议决议:按2011年度净利润的10%提取法定盈余公积,提取一般风险准备人民币255,087千元,按年末股本28.8亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币2元(含税)。上述分配方案已于2012年5月18日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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年度	2011年度
利息收入		
发放贷款及垫款	11,098,755	8,418,667
其中: 公司贷款和垫款	7,104,323	5,435,916
个人贷款和垫款	2,312,898	1,938,596
票据贴现	1,534,177	952,425
贸易融资	113,686	84,274
逾期贷款及罚息	33,671	7,456
存放同业	1,142,148	799,499
存放中央银行	582,421	446,571
拆出资金	50,543	22,633
买入返售金融资产	1,415,173	3,097,745
债券投资	1,284,167	944,037
其中: 交易性金融资产	71,521	40,588
理财产品及信托计划	2,266,058	825,282
其他	487	168
	<u>17,839,752</u>	<u>14,554,602</u>
利息支出		
同业存放	(811,865)	(565,558)
拆入资金	(328,678)	(280,645)
吸收存款	(4,355,828)	(2,943,816)
卖出回购金融资产款	(2,766,745)	(3,612,858)
发行债券	(361,025)	(318,719)
其他	(39)	(18)
	<u>(8,624,180)</u>	<u>(7,721,614)</u>
利息净收入	<u>9,215,572</u>	<u>6,832,988</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2012年12月31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年度	2011年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	128,317	119,566
银行卡业务	357,503	276,719
代理类业务	311,819	115,090
担保类业务	148,592	88,734
承诺类业务	47,893	50,950
交易类业务	3,846	15,418
咨询类业务	125,584	175,526
其他	18,351	7,593
	<u>1,141,905</u>	<u>849,596</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(29,999)	(26,723)
银行卡业务	(58,612)	(57,395)
代理类业务	(1,412)	(933)
交易类业务	(42,889)	(20,823)
委托类业务	(21,375)	(22,532)
其他	(5,856)	(2,059)
	<u>(160,143)</u>	<u>(130,465)</u>
手续费及佣金净收入	<u>981,762</u>	<u>719,131</u>

35、 投资收益

	2012年度	2011年度
金融资产投资交易差价	(2,335)	1,440
股权投资收益	350	280
利率互换已实现损益	35,636	99,329
	<u>33,651</u>	<u>101,049</u>

36、 公允价值变动损益

	2012年度	2011年度
交易性金融资产公允价值变动	(12,876)	6,534
投资性房地产公允价值变动	(11,203)	(21,892)
衍生金融工具公允价值变动	177,155	(203,377)
	<u>153,076</u>	<u>(218,735)</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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/其他业务支出

	2012年度	2011年度
租金收入	30,450	14,520
投资性房地产处置收入	13,753	46,582
其他	62	-
	44,265	61,102

	2012年度	2011年度
投资性房地产处置成本	(8,821)	(35,636)
其他	(7)	-
	(8,828)	(35,636)

于2012年度，本公司处置一处投资性房地产，其账面成本与相关税费之和合计人民币8,821千元。(于2011年度，本公司处置两处投资性房地产，其账面成本与相关税费之和合计人民币35,636千元。)

38、 营业税金及附加

	2012年度	2011年度
营业税	609,802	492,779
城建税	42,455	34,391
教育费附加	30,458	24,565
	682,715	551,735

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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年度	2011年度
员工费用	1,917,853	1,567,193
业务费用	1,284,035	1,090,433
固定资产折旧	203,859	147,734
长期待摊费用摊销	68,461	47,784
无形资产摊销	19,169	17,342
税费	36,018	27,421
	3,529,395	2,897,907

40、 贷款减值损失

	2012年度	2011年度
贷款减值损失	1,076,350	636,286

41、 营业外收入

	2012年度	2011年度
固定资产处置利得	61,281	246
补偿收入	-	196,726
奖励资金	5,839	8,923
其他	4,734	7,875
	71,854	213,770

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12月31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年度	2011年度
固定资产处置损失	1,364	105
捐赠及赞助费	6,749	9,059
其中：公益性捐赠支出	6,593	8,454
罚没款及滞纳金	195	209
水利基金	4,068	5,895
其他	5,985	7,790
	18,361	23,058

43、 所得税费用

	2012年度	2011年度
当期所得税费用	1,229,020	940,503
递延所得税费用	(199,116)	(158,732)
	1,029,904	781,771

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2012年度	2011年度
利润总额	5,098,041	4,035,281
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,274,510	1,008,820
对以前期间当期税项的调整	2,250	(1,829)
无需纳税的收入	(273,499)	(255,173)
不可抵扣的费用	26,643	29,953
	1,029,904	781,771

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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年度	2011年度
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	(117, 973)	214, 243
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	29, 493	(53, 561)
	(88, 480)	160, 682

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年度	2011年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	4, 068, 137	3, 253, 510
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)	1. 41	1. 13

46、 现金及现金等价物

	2012年度	2011年度
现金	10, 413, 294	13, 398, 908
其中: 现金	900, 246	740, 374
活期存放同业款项	2, 583, 921	2, 149, 622
可用于支付的存放中央银行款项	6, 929, 127	10, 508, 912
现金等价物	37, 893, 363	32, 873, 105
其中: 三个月内到期的存放同业款项	29, 091, 000	29, 373, 105
三个月内到期的拆放同业款项	3, 700, 000	1, 000, 000
三个月内到期的买入返售证券	5, 102, 363	2, 500, 000
年末现金及现金等价物余额	48, 306, 657	46, 272, 013



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31日**  
**人民币千元**

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**47、 收到其他与经营活动有关的现金**

	2012 年度	2011 年度
租金收入	30,450	14,520
其他收入	10,635	16,799
	41,085	31,319

**48、 支付其他与经营活动有关的现金**

	2012 年度	2011 年度
暂付待结算清算款	96,917	142,002
业务宣传及广告费	123,109	163,360
业务招待费	193,731	190,849
办公及管理费	701,564	454,042
	1,115,321	950,253

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31日  
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

49、 经营活动现金流量

	2012年度	2011年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,068,137	3,253,510
加：贷款减值损失	1,076,350	636,286
固定资产折旧	203,859	147,734
无形资产摊销	19,169	17,342
待摊费用摊销	204,868	146,119
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(66,366)	(207,813)
公允价值变动(收益)/损失	(153,076)	218,735
投资收益	(33,651)	(101,049)
递延所得税资产增加	(593,641)	(11,010)
递延所得税负债增加/(减少)	394,525	(147,722)
经营性应收项目的增加	(62,283,079)	(22,996,962)
经营性应付项目的增加/(减少)	105,327,949	(5,177,576)
	<u>48,165,044</u>	<u>(24,222,406)</u>

50、 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12月31日	2011年12月31日
核心资本	21,534,355	18,048,361
附属资本	7,499,785	4,779,650

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,025,249	1,356,654	2,833,669	-	9,215,572
内部利息净收入	884,045	195,166	(1,079,211)	-	-
手续费及佣金净收入	660,913	320,849	-	-	981,762
投资收益	-	-	33,301	350	33,651
公允价值变动损益	-	-	164,279	(11,203)	153,076
汇兑损益	-	-	(83,175)	(3,315)	(86,490)
其他业务收入/成本	-	-	-	35,437	35,437
营业税金及附加	508,686	143,400	30,610	19	682,715
业务及管理费	2,629,728	741,328	158,243	96	3,529,395
贷款减值损失	1,034,804	41,546	-	-	1,076,350
营业利润	2,396,989	946,395	1,680,010	21,154	5,044,548
营业外收支净额	-	-	-	53,493	53,493
利润总额	2,396,989	946,395	1,680,010	74,647	5,098,041
资产总额	109,171,928	35,998,664	227,834,841	531,156	373,536,589
负债总额	164,683,181	48,209,948	138,350,230	176,270	351,419,629
补充信息：					
资本性支出	349,505	115,247	729,393	1,700	1,195,845
折旧和摊销费用	318,822	89,877	19,185	12	427,896

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31日  
人民币千元

六、 分部报告(续)

2011 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,776,391	1,388,532	1,668,065	-	6,832,988
内部利息净收入	651,007	71,104	(722,111)	-	-
手续费及佣金净收入	390,006	314,513	14,612	-	719,131
投资收益	-	-	100,769	280	101,049
公允价值变动损益	-	-	(196,843)	(21,892)	(218,735)
汇兑损益	-	-	481,406	(10,808)	470,598
其他业务收入/成本	-	-	-	25,466	25,466
营业税金及附加	369,348	126,017	56,355	15	551,735
业务及管理费	1,940,695	661,372	295,762	78	2,897,907
贷款减值损失	603,836	32,450	-	-	636,286
营业利润	1,903,525	954,310	993,781	(7,047)	3,844,569
营业外收支净额	-	-	-	190,712	190,712
利润总额	1,903,525	954,310	993,781	183,665	4,035,281
资产总额	92,939,010	30,069,767	137,026,240	462,620	260,497,637
负债总额	144,482,640	34,735,179	62,416,197	149,554	241,783,570
补充信息:					
资本性支出	149,357	48,323	220,207	743	418,630
折旧和摊销费用	208,403	71,022	31,761	9	311,195

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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	年末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
宁波开发投资集团有限公司	24,511	8.50%	-	-
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	20,900	7.25%	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	22,150	7.68%	20,500	7.11%
华茂集团股份有限公司	24,000	8.32%	24,950	8.65%

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 年度	2011 年度
宁波开发投资集团有限公司	4,297	5,998
宁波杉杉股份有限公司	4,608	212
宁波市电力开发公司	45	46
宁波富邦控股集团有限公司	22,506	20,625
华茂集团股份有限公司	18,453	10,947
	49,909	37,828

2) 存款利息支出

关联方名称	2012 年度	2011 年度
宁波开发投资集团有限公司	364	19
宁波杉杉股份有限公司	2,111	833
宁波富邦控股集团有限公司	886	1,373
宁波市电力开发公司	936	729
华茂集团股份有限公司	457	821
	4,754	3,775

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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) 资金业务利息支出

关联方名称	2012 年度	2011 年度
新加坡华侨银行	29,562	20,065

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2012 年度	2011 年度
新加坡华侨银行	531	-

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 年度	2011 年度
贷款利息收入	1,567	1,466
存款利息支出	2,183	507

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2012 年度	2011 年度
关键管理人员薪酬	21,190	18,934

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12月31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12月31日	2011年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	-	100,000
宁波杉杉股份有限公司	40,000	-
宁波富邦控股集团有限公司	411,000	356,631
华茂集团股份有限公司	270,000	258,300
宁波市电力开发公司	-	2,614
	721,000	717,545

2) 吸收存款

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	41,337	20,625
宁波杉杉股份有限公司	11,790	40,858
宁波富邦控股集团有限公司	33,995	64,515
宁波市电力开发公司	37,870	39,483
华茂集团股份有限公司	31,434	28,793
	156,426	194,274

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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)**

3) 拆入资金

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	<u>330,000</u>	<u>490,000</u>

4) 存放同业

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	<u>3,831</u>	<u>707</u>

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	<u>1,176,000</u>	<u>683,000</u>

6) 同业存放

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
新加坡华侨银行	<u>200,000</u>	<u>-</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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)

7) 表外事项

关联方名称	2012年12月31日	2011年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	146,562	34,243
宁波富邦控股集团有限公司	131,843	121,522
宁波市电力开发公司	9,308	35,464
华茂集团股份有限公司	313,795	29,313
	601,508	220,542

8) 衍生交易

于2012年12月31日,本公司与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖名义金额之余额为折人民币342,063千元(2011年12月31日:折人民币259,846千元),货币掉期名义金额之余额为折人民币9,087,808千元(2011年12月31日:折人民币6,386,256千元),利率互换名义本金余额为人民币5,235,000千元(2011年12月31日:折人民币788,000千元),期权名义金额之余额为折人民币156,473千元(2011年12月31日:折人民币1,508千元)。

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12月31日	2011年12月31日
发放贷款及垫款	26,130	22,926
吸收存款	26,159	20,016

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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12月31日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为761,054千元(2011年12月31日:485,011千元)，以本公司作为被告的诉讼案件共两起，合计标的金额为946千元，预计赔偿金额为725千元(2011年12月31日:诉讼案件共1起，标的金额为4,920千元，预计无赔偿金额)。

**2、资本性支出承诺**

	2012年12月31日	2011年12月31日
已签约但未计提	263,659	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12月31日	2011年12月31日
1年以内(含1年)	223,774	179,806
1年至2年(含2年)	217,085	175,827
2年至3年(含3年)	203,456	169,339
3年以上	725,099	594,683
	1,369,414	1,119,655

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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12月31日	2011年12月31日
开出信用证	11,059,374	6,420,927
银行承兑汇票	38,320,554	31,544,959
开出保函	3,042,824	2,126,602
贷款承诺	25,675,100	16,210,347
同业代付	-	10,538,343
	<u>24,492,658</u>	<u>21,258,711</u>
或有负债及承担的 信用风险加权金额	<u>24,492,658</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12月31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710,626千元(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12月31日  
人民币千元

---

八、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、 委托理财

	2012年12月31日	2011年12月31日
委托理财资金	34,934,062	8,198,304
委托理财资产	34,862,750	8,176,378

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

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12月31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12月31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12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	513,060	0.35	453,728	0.37
采矿业	21,366	0.01	246,445	0.20
制造业	35,764,853	24.55	32,161,323	26.20
电力、燃气及水的生产和供应业	2,231,632	1.53	1,204,794	0.98
建筑业	7,003,762	4.81	4,036,345	3.29
交通运输、仓储及邮政业	3,260,933	2.24	2,701,725	2.20
信息传输、计算机服务和软件业	1,276,841	0.88	740,054	0.60
商业贸易业	21,998,778	15.11	18,712,650	15.25
住宿和餐饮业	748,620	0.51	946,416	0.77
金融业	683,739	0.47	811,975	0.66
房地产业	12,725,308	8.74	10,974,875	8.94
租赁和商务服务业	13,873,807	9.53	12,625,313	10.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	358,326	0.25	193,224	0.16
水利、环境和公共设施管理和投资业	5,630,227	3.87	4,746,154	3.87
居民服务和其他服务业	639,985	0.44	387,604	0.32
教育	654,450	0.45	613,850	0.50
卫生、社会保障和社会福利业	258,320	0.18	215,230	0.18
文化、体育和娱乐业	182,912	0.13	113,921	0.09
公共管理和社会组织	2,169,500	1.49	1,087,500	0.89
个人贷款	35,621,124	24.46	29,771,984	24.24
	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</u>	<u>122,745,110</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	93,180,033	63.99	83,492,570	68.03
其中: 宁波市	78,386,099	53.83	71,144,698	57.96
上海市	14,235,016	9.78	12,390,101	10.09
江苏省	24,658,872	16.93	18,228,707	14.85
广东省	8,232,380	5.65	5,610,329	4.57
北京市	5,311,242	3.65	3,023,403	2.46
	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</u>	<u>122,745,110</u>	<u>100.00</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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12月31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12月31日	2011年12月31日
存放中央银行款项	44,593,568	40,842,071
存放同业款项	33,222,961	38,932,780
拆出资金	6,667,509	1,000,000
交易性金融资产	1,784,415	1,980,194
衍生金融资产	3,375,274	1,687,630
买入返售金融资产	35,712,105	3,355,324
应收利息	1,552,768	1,327,836
发放贷款及垫款	142,564,629	120,741,933
可供出售金融资产	57,196,876	26,500,125
持有至到期投资	16,987,697	17,555,337
应收款项类投资	22,306,412	2,137,747
其他资产	1,701,397	165,250
表内信用风险敞口	367,665,611	256,226,227
财务担保	52,422,752	50,630,831
承诺事项	25,675,100	16,210,347
最大信用风险敞口	445,763,463	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12月31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	44,593,568	-	-	-	-	-	44,593,568
存放同业存款	33,222,961	-	-	-	-	194	33,223,155
拆出资金	6,667,509	-	-	-	-	-	6,667,509
交易性金融资产	1,784,415	-	-	-	-	-	1,784,415
衍生金融资产	3,375,274	-	-	-	-	-	3,375,274
买入返售金融资产	35,712,105	-	-	-	-	-	35,712,105
应收利息	1,552,768	-	-	-	-	-	1,552,768
发放贷款及垫款	144,322,370	198,273	22,921	27,810	125,708	920,461	145,617,543
可供出售金融资产	57,196,876	-	-	-	-	-	57,196,876
持有至到期投资	16,987,697	-	-	-	-	-	16,987,697
应收款项类投资	22,306,412	-	-	-	-	-	22,306,412
其他资产	1,701,397	-	-	-	-	2,333	1,703,730
	<u>369,423,352</u>	<u>198,273</u>	<u>22,921</u>	<u>27,810</u>	<u>125,708</u>	<u>922,988</u>	<u>370,721,052</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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12月31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	44,593,568	-	44,593,568	40,842,071	-	40,842,071
存放同业款项	33,222,961	-	33,222,961	38,932,780	-	38,932,780
拆出资金	6,667,509	-	6,667,509	1,000,000	-	1,000,000
交易性金融资产	1,784,415	-	1,784,415	1,980,194	-	1,980,194
衍生金融资产	3,375,274	-	3,375,274	1,687,630	-	1,687,630
买入返售金融资产	35,712,105	-	35,712,105	3,355,324	-	3,355,324
应收利息	1,552,768	-	1,552,768	1,327,836	-	1,327,836
发放贷款及垫款	142,512,052	1,810,318	144,322,370	119,411,229	2,378,593	121,789,822
可供出售金融资产	57,196,876	-	57,196,876	26,500,125	-	26,500,125
持有至到期投资	16,987,697	-	16,987,697	17,555,337	-	17,555,337
应收款项类投资	22,306,412	-	22,306,412	2,137,747	-	2,137,747
其他资产	1,701,397	-	1,701,397	165,250	-	165,250
合计	<u>367,613,034</u>	<u>1,810,318</u>	<u>369,423,352</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12月31日  
人民币千元

---

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.7、 已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>100,606</u>	<u>137,960</u>

于2012年12月31日和2011年12月31日，本公司无原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产。

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12月31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	-	8,450,116	-	-	-	37,043,698	45,493,814
存放同业款项	-	2,624,503	29,326,000	1,070,458	202,000	-	33,222,961
拆出资金	-	-	5,540,909	1,126,600	-	-	6,667,509
交易性金融资产	-	1,784,415	-	-	-	-	1,784,415
买入返售金融资产	-	-	28,240,248	7,471,857	-	-	35,712,105
应收利息	-	89,309	183,225	372,632	469,907	437,695	1,552,768
发放贷款及垫款	921,548	146,942	35,394,208	75,277,174	19,669,946	11,154,811	142,564,629
可供出售金融资产	-	5,025	11,826,081	16,836,425	20,986,863	7,547,507	57,201,901
持有至到期投资	-	-	53,646	986,964	6,470,079	9,477,008	16,987,697
应收款项类投资	-	-	3,193,899	12,894,539	5,217,974	1,000,000	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	-	-	-	-	-	2,397,820	2,397,820
无形资产	-	-	-	-	-	87,898	87,898
递延所得税资产	-	-	-	-	1,225,132	-	1,225,132
其他资产	-	153,719	1,455,135	158,326	320,343	840,743	2,928,266
资产总额	921,548	13,254,029	115,213,351	116,194,975	54,562,244	70,015,168	370,161,315

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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	-	550,846	24,783,271	15,002,627	4,206,874	-	44,543,618
拆入资金	-	-	15,658,422	6,544,818	-	-	22,203,240
卖出回购金融资产款	-	-	47,259,108	8,199,384	-	-	55,458,492
吸收存款	-	112,496,290	33,726,652	40,015,234	21,336,593	2,501	207,577,270
应付职工薪酬	-	-	624,031	-	-	-	624,031
应交税费	-	599,694	-	-	-	-	599,694
应付利息	-	-	3,055,742	-	-	-	3,055,742
应付债券	-	-	-	-	7,481,050	2,993,100	10,474,150
递延所得税负债	-	-	-	-	839,243	-	839,243
其他负债	-	146,984	923,774	1,445,585	146,507	23,811	2,686,661
负债总额	-	113,793,814	126,031,000	71,207,648	34,010,267	3,019,412	348,062,141
表内流动性净额	921,548	(100,539,785)	(10,817,649)	44,987,327	20,551,977	66,995,756	22,099,174
表外承诺事项	213,473	40,486,322	14,979,025	21,638,300	775,230	5,502	78,097,852

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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12月31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
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	-	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
表外承诺事项	234,924	27,318,091	19,044,372	19,395,821	838,768	9,202	66,841,178

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31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>627</u>	<u>1,268</u>	<u>76,246</u>	<u>645</u> <u>78,786</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	(5,529,810)	(5,761,982)	(43,886)	-	(11,335,678)
现金流入	5,550,802	5,658,178	43,032	-	11,252,012
货币掉期					
现金流出	(56,058,128)	(52,545,559)	(1,560,081)	-	(110,163,768)
现金流入	56,029,208	52,303,166	1,576,929	-	109,909,303
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12月31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12月31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	43,560,466	-	-	-	-	1,933,348	45,493,814
存放同业款项	31,648,503	302,000	1,070,458	202,000	-	-	33,222,961
拆出资金	3,882,821	1,658,088	1,126,600	-	-	-	6,667,509
交易性金融资产	-	100,130	1,073,522	325,831	284,932	-	1,784,415
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,375,274	3,375,274
买入返售金融资产	4,110,498	24,129,750	7,471,857	-	-	-	35,712,105
应收利息	-	-	-	-	-	1,552,768	1,552,768
发放贷款及垫款	15,453,079	31,261,315	84,057,739	4,671,151	1,257,501	5,863,844	142,564,629
可供出售金融资产	6,450,192	5,457,238	16,836,425	20,986,862	7,466,159	5,025	57,201,901
持有至到期投资	-	53,646	986,964	6,470,079	9,477,008	-	16,987,697
应收款项类投资	-	3,193,899	12,894,539	5,217,974	1,000,000	-	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	-	-	-	-	-	2,397,820	2,397,820
无形资产	-	-	-	-	-	87,898	87,898
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,225,132	1,225,132
其他资产	-	-	-	-	-	2,928,266	2,928,266
<b>资产总额</b>	<b>105,105,559</b>	<b>66,156,066</b>	<b>125,518,104</b>	<b>37,873,897</b>	<b>19,485,600</b>	<b>19,397,363</b>	<b>373,536,589</b>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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	19,465,630	5,868,487	15,002,627	4,206,874	-	-	44,543,618
拆入资金	10,940,199	4,718,223	6,544,818	-	-	-	22,203,240
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,357,488	3,357,488
卖出回购金融资产款	13,027,864	34,231,244	8,199,384	-	-	-	55,458,492
吸收存款	127,049,188	18,600,437	40,015,234	21,336,593	2,501	573,317	207,577,270
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	624,031	624,031
应交税费	-	-	-	-	-	599,694	599,694
应付利息	-	-	-	-	-	3,055,742	3,055,742
应付债券	-	-	4,989,816	2,491,234	2,993,100	-	10,474,150
递延所得税负债	-	-	-	-	-	839,243	839,243
其他负债	1,267,850	480,030	528,438	-	-	410,343	2,686,661
负债总额	171,750,731	63,898,421	75,280,317	28,034,701	2,995,601	9,459,858	351,419,629
利率敏感度缺口	(66,645,172)	2,257,645	50,237,787	9,839,196	16,489,999	9,937,505	22,116,960

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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
<b>资产总额</b>	<b>102,576,162</b>	<b>38,253,261</b>	<b>79,605,723</b>	<b>14,863,584</b>	<b>15,279,915</b>	<b>9,918,992</b>	<b>260,497,637</b>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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12月31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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	23,400	(23,400)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	722,670	(722,670)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	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12月31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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	626,749	(626,749)
	2011年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	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化	(121,319)	121,319
	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化	(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12月31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	44,969,197	370,019	154,598	45,493,814
存放同业款项	30,975,818	1,459,579	787,564	33,222,961
拆出资金	6,659,271	-	8,238	6,667,509
交易性金融资产	1,784,415	-	-	1,784,415
衍生金融资产	3,281,465	93,809	-	3,375,274
买入返售金融资产	35,712,105	-	-	35,712,105
应收利息	1,541,373	11,392	3	1,552,768
发放贷款及垫款	140,190,172	2,251,048	123,409	142,564,629
可供出售金融资产	57,201,901	-	-	57,201,901
持有至到期投资	16,987,697	-	-	16,987,697
应收款项类投资	22,306,412	-	-	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	2,397,820	-	-	2,397,820
无形资产	87,898	-	-	87,898
递延所得税资产	1,225,132	-	-	1,225,132
其他资产	2,074,975	837,588	15,703	2,928,266
资产总额	367,423,639	5,023,435	1,089,515	373,536,589



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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	28,469,846	12,040,657	4,033,115	44,543,618
拆入资金	10,100,129	11,140,977	962,134	22,203,240
衍生金融负债	3,304,141	53,347	-	3,357,488
卖出回购金融资产款	55,458,492	-	-	55,458,492
吸收存款	201,979,744	4,767,138	830,388	207,577,270
应付职工薪酬	624,031	-	-	624,031
应交税费	599,694	-	-	599,694
应付利息	2,981,489	56,152	18,101	3,055,742
应付债券	10,474,150	-	-	10,474,150
递延所得税负债	839,243	-	-	839,243
其他负债	2,686,427	232	2	2,686,661
	<u>317,517,386</u>	<u>28,058,503</u>	<u>5,843,740</u>	<u>351,419,629</u>
负债总额				
	<u>49,906,253</u>	<u>(23,035,068)</u>	<u>(4,754,225)</u>	<u>22,116,960</u>
表内净头寸				
	<u>72,219,523</u>	<u>5,287,656</u>	<u>590,673</u>	<u>78,097,852</u>
表外头寸				

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2012年12月31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12月31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
表外头寸	60,479,367	5,952,712	409,099	66,841,178

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2012年12月31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12月31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12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	277,893	(277,893)
	2011年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	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12月31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；
- 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12月31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12月31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)

公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下:

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	16,987,697	17,274,095	17,555,337	17,959,090
应收款项类投资	22,306,412	22,303,509	2,137,747	2,044,943
金融负债:				
应付债券	10,474,150	10,450,050	7,474,222	7,231,415

确定金融工具(以公允价值计量的)公允价值的估值技术或方法列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2012年12月31日				
交易性金融资产	-	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	-	3,375,274	-	3,375,274
可供出售金融资产	5,025	57,196,876	-	57,201,901
金融资产合计	5,025	62,356,565	-	62,361,590
衍生金融负债	-	3,357,488	-	3,357,488
金融负债合计	-	3,357,488	-	3,357,488
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	4,830	30,167,949	-	30,172,779
衍生金融负债	-	1,883,333	-	1,883,333
金融负债合计	-	1,883,333	-	1,883,333

2012年度和2011年度, 本公司未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级, 亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2012年12月31日**  
**人民币千元**

---

**十、 资产负债表日后事项**

经本公司 2012 年 1 月 31 日 2012 年第一次临时股东大会决议,审议通过了本公司关于发行金融债券的议案。会议同意本公司发行不超过人民币 80 亿元、期限不超过 10 年的金融债券,募集资金用于发放小型微型企业贷款及个人经营性贷款,以及管理层根据国家政策、市场状况、本公司资产负债配置需要等因素决定的其他用途。2013 年 1 月 24 日,该决议获得中国银行业监督管理委员会和中国人民银行的批文。

经本公司 2013 年 4 月 22 日董事会决议,2012 年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按 2012 年度净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 406,814 千元;
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定,按表内外风险资产 1.5%差额提取一般风险准备人民币 1,359,977 千元;
- 3) 以 2012 年末 28.8 亿股为基数,每 10 股派发现金红利人民币 2.5 元(含税),累计分配现金红利人民币 720,955 千元,该利润分配方案预案尚待股东大会批准;
- 4) 本年度不送股、不转增股本。

除上述事项外,本公司不存在其他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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2012年12月31日**  
**人民币千元**

**1、 非经常性损益明细表**

	2012 年度	2011 年度
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	64,849	11,087
计入当期损益的政府补偿	-	196,726
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	(11,203)	(21,892)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,424)	(6,155)
所得税的影响数	(11,806)	4,240
	35,416	184,006
合计	35,416	184,006

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	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	19.97	1.41	1.41
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.80	1.40	1.40
2011年	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	18.81	1.13	1.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.75	1.06	1.06