

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2012-033

## 2012 年第三季度报告

### 一、重要提示

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

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

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

### 二、公司基本情况

#### (一) 主要会计数据及财务指标

以前报告期财务报表是否发生了追溯调整

是  否  不适用

单位：(人民币)千元

	2012. 9. 30	2011. 12. 31	本报告期末比上年度期末增减	
总资产	338, 913, 111	260, 497, 637	30. 10%	
归属于上市公司股东的所有者权益	21, 407, 481	18, 714, 067	14. 39%	
股本(股)	2, 883, 821, 529	2, 883, 821, 529	-	
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7. 42	6. 49	14. 39%	
	2012 年 7-9 月	比上年同期增减	2012 年 1-9 月	比上年同期增减
营业总收入	2, 663, 189	28. 65%	7, 625, 162	33. 63%
归属于上市公司股东的净利润	1, 176, 723	30. 51%	3, 334, 617	30. 43%
经营活动产生的现金流量净额	--	--	16, 566, 777	(23. 01%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	--	--	5. 74	(23. 01%)
基本每股收益(元/股)	0. 41	30. 51%	1. 16	30. 43%
稀释每股收益(元/股)	0. 41	30. 51%	1. 16	30. 43%
加权平均净资产收益率(%)	5. 63	提高 0. 45 个百分点	16. 62	提高 1. 48 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5. 63	提高 0. 44 个百分点	16. 61	提高 1. 47 个百分点

扣除非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：(人民币)千元

项目	年初至报告期期末金额(元)
非流动资产处置损益	11, 022
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(9, 038)
所得税影响额	(496)

合计	1,488
----	-------

(二) 报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

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

三、重要事项

(一) 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：(人民币)千元

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

单位：(人民币)千元

项目	2012 年 9 月 30 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	26,396,227	(32.20%)	存放境内同业款项减少
拆出资金	3,962,750	296.28%	拆出资金增加

衍生金融资产	2,673,675	58.43%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	34,303,240	922.35%	买入返售金融资产增加
可供出售金融资产	59,986,873	126.32%	可供出售金融资产增加
应收款项类投资	5,830,068	172.72%	应收款项类投资增加
固定资产	2,197,113	60.85%	固定资产增加
递延所得税资产	903,718	43.82%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	24,419,618	50.97%	同业存放款项增加
衍生金融负债	2,577,369	36.85%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	51,123,491	121.62%	卖出回购金融资产款增加
应付利息	2,625,152	46.58%	应付利息增加
其他负债	3,596,996	204.60%	其他负债增加

(二) 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

1、非标意见情况

适用  不适用

2、公司存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用  不适用

3、日常经营重大合同的签署和履行情况

适用  不适用

4、其他

适用  不适用

(三) 公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

适用  不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产置换时所作承诺					
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	自公司股票在深圳证券交易所上市交易之	2007 年 07 月 19 日	36 个月	限售期内, 上述承诺得到严格履行。上述限售

	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	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。			股份上市流通日为 2010 年 7 月 19 日。2010 年 7 月 19 日，上述股东持有的 1,415,000,000 股限售股份上市流通。
其他对公司中小股东所作承诺	宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波华茂集团股份有限公司	自发行结束之日起，36 个月内不转让本次认购的股份	2010 年 10 月 25 日	36 个月	严格履行
承诺是否及时履行	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用				
未完成履行的具体原因及下一步计划					
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用				
承诺的解决期限					
解决方式					
承诺的履行情况	严格执行				

#### (四) 对 2012 年度经营业绩的预计

2012 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	20%	至	30%
2012 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间 (万元)	390,421	至	422,956
2011 年度归属于上市公司股东的净利润 (万元)	325,351		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大，盈利能力增强		

#### (五) 其他需说明的重大事项

##### 1、证券投资情况

适用  不适用

序号	证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本 (元)	期末持有数量 (股)	期末账面价值 (元)	占期末证券投资总比例 (%)	报告期损益 (元)
1	股票	600830	香溢融通	3,865,855	750,000	4,920,000	100	
期末持有的其他证券投资					--			
报告期已出售证券投资损益				--	--	--	--	
合计				3,865,855	--	4,920,000	100	

## 2、衍生品投资情况

√ 适用 □ 不适用

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

## 3、报告期末衍生品投资的持仓情况

√ 适用 □ 不适用

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例（%）
外汇远期	16,544,187	16,620,383	(38,048)	77.64
货币掉期	40,534,706	96,484,789	227,563	450.71
利率互换	35,780,125	55,859,255	65,209	260.93
期权合同	171,246	447,858	1,029	2.09
合计	93,030,264	169,412,286	255,753	791.37

## 4、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2012年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8月30日	公司会议室	电话沟通	机构	券商、基金等各类投资者	2012年半年度报告
2012年9月11日	宁波南苑饭店	网络沟通	机构、个人	券商、基金、个人等各类投资者	公司治理、发展战略、经营状况、可持续发展等
2012年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

## 5、发行公司债券情况

是否发行公司债券

是  否