

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一三年十二月三十一日

目 录

	页次
一、审计报告	1 - 2
二、已审财务报表	
合并资产负债表	3 - 4
合并利润表	5
合并股东权益变动表	6 - 7
合并现金流量表	8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14
财务报表附注	15 - 114
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	115
2. 净资产收益率和每股收益	115

审计报告

安永华明(2014)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 2013 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2013 年度合并及公司的利润表、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(2014)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 2013 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2013 年度的合并及公司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 陈 胜

中国 北京

2014 年 4 月 24 日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

资产	附注六	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	62,194,816	45,493,814
存放同业款项	2	38,964,591	33,222,961
贵金属		33,159	-
拆出资金	3	548,000	6,667,509
交易性金融资产	4	1,178,908	1,784,415
衍生金融资产	5	7,193,453	3,375,274
买入返售金融资产	6	39,537,850	35,712,105
应收利息	7	2,474,309	1,552,768
发放贷款及垫款	8	167,302,170	142,564,629
可供出售金融资产	9	90,355,457	57,201,901
持有至到期投资	10	15,949,957	16,987,697
应收款项类投资	11	36,083,540	22,306,412
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	16,609	14,738
固定资产	14	2,392,068	2,397,820
无形资产	15	147,596	87,898
递延所得税资产	16	867,712	385,889
其他资产	17	2,519,156	2,928,266
资产总计		<u>467,772,601</u>	<u>372,697,346</u>

载于第15页至第114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
合并资产负债表（续）
2013年12月31日
人民币千元

	附注六	2013年12月31日	2012年12月31日
负债			
向中央银行借款		200,000	-
同业及其他金融机构存放款项	19	89,986,906	44,543,618
拆入资金	20	13,015,003	22,203,240
衍生金融负债	5	7,228,839	3,357,488
卖出回购金融资产款	21	37,139,833	55,458,492
吸收存款	22	255,278,327	207,577,270
应付职工薪酬	23	1,018,894	624,031
应交税费	24	683,906	599,694
应付利息	25	4,961,449	3,055,742
应付债券	26	18,466,246	10,474,150
递延所得税负债	16	3	-
其他负债	27	14,271,307	2,686,661
负债合计		442,250,713	350,580,386
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,162,873	7,899,256
盈余公积	30	1,970,844	1,486,303
一般风险准备	31	2,859,911	1,499,934
未分配利润	32	10,629,244	8,347,646
归属于母公司股东的权益		25,506,693	22,116,960
少数股东权益		15,195	-
股东权益合计		25,521,888	22,116,960
负债及股东权益总计		467,772,601	372,697,346

载于第15页至第114页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第114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
合并利润表
2013 年度
人民币千元

	附注六	2013年度	2012年度
一、营业收入		12,761,479	10,341,836
利息净收入	33	11,258,689	9,215,572
利息收入	33	23,494,890	17,839,752
利息支出	33	(12,236,201)	(8,624,180)
手续费及佣金净收入	34	1,619,336	981,762
手续费及佣金收入	34	1,795,828	1,141,905
手续费及佣金支出	34	(176,492)	(160,143)
投资收益	35	120,799	33,651
公允价值变动损益	36	(154,182)	153,076
汇兑损益		(114,378)	(86,490)
其他业务收入	37	31,215	44,265
二、营业支出		(6,701,448)	(5,297,288)
营业税金及附加	38	(771,271)	(682,715)
业务及管理费	39	(4,448,668)	(3,529,395)
资产减值损失	40	(1,480,052)	(1,076,350)
其他业务成本	37	(1,457)	(8,828)
三、营业利润		6,060,031	5,044,548
加：营业外收入	41	32,983	71,854
减：营业外支出	42	(41,635)	(18,361)
四、利润总额		6,051,379	5,098,041
减：所得税费用	43	(1,204,114)	(1,029,904)
五、净利润		4,847,265	4,068,137
其中：归属于母公司股东的净利润		4,847,071	4,068,137
少数股东损益		194	-
六、其他综合收益	44	(736,382)	(88,480)
七、综合收益总额		4,110,883	3,979,657
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		4,110,688	3,979,657
归属于少数股东的综合收益总额		195	-
八、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	45	1.68	1.41
稀释每股收益	45	1.68	1.41

载于第15至第114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
合并股东权益变动表
2013 年度
人民币千元

项目	2013年度						少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	2,883,821	7,899,256	1,486,303	1,499,934	8,347,646	22,116,960	-	22,116,960
二、本年增减变动金额	-	(736,383)	484,541	1,359,977	2,281,598	3,389,733	15,195	3,404,928
（一）、净利润	-	-	-	-	4,847,071	4,847,071	194	4,847,265
（二）、其他综合收益	-	(736,383)	-	-	-	(736,383)	1	(736,382)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(981,844)	-	-	-	(981,844)	1	(981,843)
（1）计入股东权益的金额	-	(981,844)	-	-	-	(981,844)	1	(981,843)
（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的影响	-	245,461	-	-	-	245,461	-	245,461
上述（一）和（二）小计	-	(736,383)	-	-	4,847,071	4,110,688	195	4,110,883
（三）、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	15,000	15,000
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	15,000	15,000
（四）、利润分配	-	-	484,541	1,359,977	(2,565,473)	(720,955)	-	(720,955)
1、提取盈余公积	-	-	484,541	-	(484,541)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	(720,955)	(720,955)	-	(720,955)
三、本年年末余额	2,883,821	7,162,873	1,970,844	2,859,911	10,629,244	25,506,693	15,195	25,521,888

载于第 15 至第 114 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
合并股东权益变动表(续)
2013 年度
人民币千元

项目	2012年度						少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益							
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	2,883,821	7,987,736	1,079,489	1,244,847	5,518,174	18,714,067	-	18,714,067
二、本年增减变动金额	-	(88,480)	406,814	255,087	2,829,472	3,402,893	-	3,402,893
（一）、净利润	-	-	-	-	4,068,137	4,068,137	-	4,068,137
（二）、其他综合收益	-	(88,480)	-	-	-	(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)	-	(117,973)
（1）计入股东权益的金额	-	(117,973)	-	-	-	(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	-	29,493
上述（一）和（二）小计	-	(88,480)	-	-	4,068,137	3,979,657	-	3,979,657
（三）、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）、利润分配	-	-	406,814	255,087	(1,238,665)	(576,764)	-	(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、股利分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)	-	(576,764)
三、本年年末余额	2,883,821	7,899,256	1,486,303	1,499,934	8,347,646	22,116,960	-	22,116,960

载于第 15 至第 114 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
合并现金流量表
2013 年度
人民币千元

	附注六	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		104,102,078	60,644,634
向中央银行借款净增加额		200,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		18,104,020	15,520,228
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	273,869	41,085
经营活动现金流入小计		122,679,967	84,610,411
客户贷款及垫款净增加额		26,078,040	22,896,056
存放中央银行和同业款项净增加额		21,872,202	1,469,269
拆放其他金融机构净增加额		20,335,418	-
支付利息、手续费及佣金的现金		10,050,317	7,234,809
支付给职工以及为职工支付的现金		2,029,276	1,717,731
支付的各项税费		2,170,728	2,012,181
支付其他与经营活动有关的现金	48	1,406,867	1,115,321
经营活动现金流出小计		83,942,848	36,445,367
经营活动产生的现金流量净额	49	38,737,119	48,165,044
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		490,506,396	894,308,981
取得投资收益收到的现金		5,736,879	2,652,051
收到其他与投资活动有关的现金		14,119	150,204
投资活动现金流入小计		496,257,394	897,111,236
投资支付的现金		536,373,316	944,094,716
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,415,481	1,195,845
投资活动现金流出小计		537,788,797	945,290,561
投资活动产生的现金流量净额		(41,531,403)	(48,179,325)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		15,000	-
发行债券所收到的现金		7,986,500	2,993,500
筹资活动现金流入小计		8,001,500	2,993,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,230,705	914,014
筹资活动现金流出小计		1,230,705	914,014
筹资活动产生的现金流量净额		6,770,795	2,079,486
四、汇率变动对现金的影响额		(71,786)	(30,561)
五、本年现金及现金等价物净增加额		3,904,725	2,034,644
加：年初现金及现金等价物余额		48,306,657	46,272,013
六、年末现金及现金等价物余额	46	52,211,382	48,306,657

载于第15至第114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
公司资产负债表
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

资产	附注十二	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项		62,194,789	45,493,814
存放同业款项		38,964,591	33,222,961
贵金属		33,159	-
拆出资金		548,000	6,667,509
交易性金融资产		1,178,908	1,784,415
衍生金融资产		7,193,453	3,375,274
买入返售金融资产		39,537,850	35,712,105
应收利息		2,474,309	1,552,768
发放贷款及垫款		167,302,170	142,564,629
可供出售金融资产	1	90,345,447	57,201,901
持有至到期投资		15,949,957	16,987,697
应收款项类投资		36,083,540	22,306,412
长期股权投资	2	148,250	13,250
投资性房地产		16,609	14,738
固定资产	3	2,386,833	2,397,820
无形资产		143,391	87,898
递延所得税资产		867,712	385,889
其他资产		2,515,800	2,928,266
资产总计		467,884,768	372,697,346

载于第15至第114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
公司资产负债表(续)
2013年12月31日
人民币千元

	附注十二	2013年12月31日	2012年12月31日
负债			
向中央银行借款		200,000	-
同业及其他金融机构存放款项		90,118,743	44,543,618
拆入资金		13,015,003	22,203,240
衍生金融负债		7,228,839	3,357,488
卖出回购金融资产款		37,139,833	55,458,492
吸收存款		255,278,232	207,577,270
应付职工薪酬		1,018,533	624,031
应交税费		682,878	599,694
应付利息		4,961,684	3,055,742
应付债券		18,466,246	10,474,150
递延所得税负债		-	-
其他负债		14,269,742	2,686,661
负债合计		442,379,733	350,580,386
股东权益			
股本		2,883,821	2,883,821
资本公积		7,162,864	7,899,256
盈余公积		1,970,844	1,486,303
一般风险准备		2,859,911	1,499,934
未分配利润		10,627,595	8,347,646
股东权益合计		25,505,035	22,116,960
负债及股东权益总计		467,884,768	372,697,346

载于第15至第114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
公司利润表
2013 年度
人民币千元

	附注十二	2013年度	2012年度
一、营业收入		12,760,760	10,341,836
利息净收入	4	11,257,782	9,215,572
利息收入	4	23,494,890	17,839,752
利息支出	4	(12,237,108)	(8,624,180)
手续费及佣金净收入		1,619,307	981,762
手续费及佣金收入		1,795,799	1,141,905
手续费及佣金支出		(176,492)	(160,143)
投资收益		120,799	33,651
公允价值变动损益		(154,182)	153,076
汇兑损益		(114,161)	(86,490)
其他业务收入		31,215	44,265
二、营业支出		(6,697,271)	(5,297,288)
营业税金及附加		(771,269)	(682,715)
业务及管理费		(4,444,493)	(3,529,395)
资产减值损失		(1,480,052)	(1,076,350)
其他业务成本		(1,457)	(8,828)
三、营业利润		6,063,489	5,044,548
加：营业外收入		26,983	71,854
减：营业外支出		(41,635)	(18,361)
四、利润总额		6,048,837	5,098,041
减：所得税费用		(1,203,415)	(1,029,904)
五、净利润		4,845,422	4,068,137
六、其他综合收益		(736,392)	(88,480)
七、综合收益总额		4,109,030	3,979,657

载于第15至第114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
 公司股东权益变动表
 2013 年度
 人民币千元

项目	2013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
一、上年年末余额	2,883,821	7,899,256	1,486,303	1,499,934	8,347,646	22,116,960
二、本年增减变动金额	-	(736,392)	484,541	1,359,977	2,279,949	3,388,075
（一）、净利润	-	-	-	-	4,845,422	4,845,422
（二）、其他综合收益	-	(736,392)	-	-	-	(736,392)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(981,856)	-	-	-	(981,856)
（1）计入股东权益的金额	-	(981,856)	-	-	-	(981,856)
（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	-	245,464	-	-	-	245,464
上述（一）和（二）小计	-	(736,392)	-	-	4,845,422	4,109,030
（三）、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
（四）、利润分配	-	-	484,541	1,359,977	(2,565,473)	(720,955)
1、提取盈余公积	-	-	484,541	-	(484,541)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-
3、股利分配	-	-	-	-	(720,955)	(720,955)
三、本年年末余额	2,883,821	7,162,864	1,970,844	2,859,911	10,627,595	25,505,035

载于第15至第114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
公司股东权益变动表(续)
2013 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
一、上年年末余额	2,883,821	7,987,736	1,079,489	1,244,847	5,518,174	18,714,067
二、本年增减变动金额	-	(88,480)	406,814	255,087	2,829,472	3,402,893
(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)、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
(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、股利分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,899,256</u>	<u>1,486,303</u>	<u>1,499,934</u>	<u>8,347,646</u>	<u>22,116,960</u>

载于第15至第114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
公司现金流量表
2013 年度
人民币千元

	附注十二	2013年度	2012年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		104,233,915	60,644,634
向中央银行借款净增加额		200,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		18,104,255	15,520,228
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		267,869	41,085
经营活动现金流入小计		122,806,039	84,610,411
客户贷款及垫款净增加额		26,078,040	22,896,056
存放中央银行和同业款项净增加额		21,872,202	1,469,269
拆放其他金融机构净增加额		20,335,418	-
支付利息、手续费及佣金的现金		10,051,224	7,234,809
支付给职工以及为职工支付的现金		2,027,543	1,717,731
支付的各项税费		2,170,652	2,012,181
支付其他与经营活动有关的现金		1,405,945	1,115,321
经营活动现金流出小计		83,941,024	36,445,367
经营活动产生的现金流量净额	5	38,865,015	48,165,044
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		490,506,396	894,308,981
取得投资收益收到的现金		5,736,879	2,652,051
收到其他与投资活动有关的现金		14,119	150,204
投资活动现金流入小计		496,257,394	897,111,236
投资支付的现金		536,498,316	944,094,716
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,403,502	1,195,845
投资活动现金流出小计		537,901,818	945,290,561
投资活动产生的现金流量净额		(41,644,424)	(48,179,325)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		7,986,500	2,993,500
筹资活动现金流入小计		7,986,500	2,993,500
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,230,705	914,014
筹资活动现金流出小计		1,230,705	914,014
筹资活动产生的现金流量净额		6,755,795	2,079,486
四、汇率变动对现金的影响额		(71,688)	(30,561)
五、本年现金及现金等价物净增加额		3,904,698	2,034,644
加：年初现金及现金等价物余额		48,306,657	46,272,013
六、年末现金及现金等价物余额		52,211,355	48,306,657

载于第15至第114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

2013 年 12 月 31 日

人民币千元

一、 集团介绍

1、 公司的历史沿革

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;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;经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市宁南南路700号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

一、 集团介绍(续)

2、 机构设置

截至2013年12月31日止,本集团下设一家子公司——永赢基金管理有限公司。本公司下设9家分行和21家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市及金华市。

本财务报表业经本公司董事会于2014年4月24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及本集团于2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2013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

本集团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

本集团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

本集团及本公司的会计核算以权责发生制为基础,除衍生金融工具、交易目的持有的贵金属、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)
2013年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2013年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

6、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

7、 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、外币业务核算办法

本集团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。

9、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

本集团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。

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

本集团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。

本集团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

本集团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。本集团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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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，且本集团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。

票据贴现为本集团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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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，本集团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

本集团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。本集团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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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

本集团使用衍生金融工具，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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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，本集团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

本集团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。本集团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。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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)

本集团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

如果且只有在本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10、 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集团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。

11、 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。

本集团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。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获得利益。

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 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。

本集团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，故本集团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。

13、 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。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，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)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 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：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5-10 年	3%	9.70%-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%

本集团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。

14、 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。

15、 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，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集团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：

资产类别	使用寿命
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)
2013年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、无形资产(续)

本集团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。本集团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。

16、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。

本集团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。

17、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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

18、资产减值

本集团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：

本集团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，本集团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。本集团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，本集团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。

19、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。

20、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

21、受托业务

本集团以被任命者、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。

资产托管业务是指本集团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。由于本集团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)，由本集团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。本集团只收取手续费，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。

22、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。如果本集团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

股利收入于本集团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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

23、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。

24、职工薪酬

职工薪酬，指本集团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。

本集团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。

25、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。

本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税(续)

本集团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，本集团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。

本集团于资产负债表日，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，本集团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，本集团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。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 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。

本集团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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 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

在应用本集团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

本集团就投资性房地产签订了租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团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

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本集团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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

27、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

本集团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

本集团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，本集团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，管理层将对本集团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)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

四、 税项

本集团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、 合并财务报表的合并范围

1、 子公司情况

通过设立方式取得的子公司	子公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	经营范围	组织机构代码
永赢基金管理有限公司	控股子公司	浙江省	罗维开	基金管理	1.5 亿元	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务	71788543-2
通过设立方式取得的子公司	年末实际出资(万元)	实质上构成净资产投资的其他项目余额	持股比例	表决权比例	是否合并报表	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益金额(万元)
永赢基金管理有限公司	13,500	-	90%	90%	是	1,520	-

2、 报告期内新纳入合并范围的主体

2013 年，新纳入合并范围的子公司如下：

名称	2013 年末净资产	2013 年末净利润
永赢基金管理有限公司	151,946	1,938

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	1,144,648	900,246
存放中央银行法定准备金	45,556,463	37,043,698
存放中央银行备付金	14,875,626	6,929,127
存放中央银行的财政性存款	618,079	620,743
	<u>62,194,816</u>	<u>45,493,814</u>

于2013年12月31日，本集团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旬末各项人民币存款的18%（2012年12月31日：18%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2012年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
存放境内银行	37,482,988	31,721,275
存放境内其他金融机构	94,283	55,329
存放境外银行	1,387,514	1,446,551
	<u>38,964,785</u>	<u>33,223,155</u>
减值准备(附注六、18)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>38,964,591</u>	<u>33,222,961</u>

3、 拆出资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	-	5,540,909
其他金融机构	548,000	1,126,600
	<u>548,000</u>	<u>6,667,509</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 交易性金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	1	10,106
政策性金融债券	922,986	596,228
央行票据	-	10,142
企业债券	255,921	1,167,939
	<u>1,178,908</u>	<u>1,784,415</u>

5、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2013年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	12,896,593	23,306	(152,333)
货币掉期合同	137,289,041	889,883	(1,204,181)
利率互换合同	108,846,526	5,901,648	(5,581,146)
货币互换合同	60,530	60,532	(60,669)
期权合同	1,690,351	318,084	(230,510)
	<u>260,783,041</u>	<u>7,193,453</u>	<u>(7,228,839)</u>
	名义金额	2012年12月31日	
		公允价值	
		资产	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)
	<u>188,796,177</u>	<u>3,375,274</u>	<u>(3,357,488)</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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 买入返售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	6,094,839	2,200,000
票据	33,402,011	33,512,105
应收租赁款	41,000	-
	<u>39,537,850</u>	<u>35,712,105</u>
按交易对手分类如下:		
银行	39,496,850	35,512,105
其他金融机构	41,000	200,000
	<u>39,537,850</u>	<u>35,712,105</u>

7、 应收利息

2013 年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	942,865	38.11%	-	942,865
应收存放金融机构利息	391,990	15.84%	-	391,990
应收贷款利息	471,591	19.06%	-	471,591
应收利率互换利息	582,242	23.53%	-	582,242
应收其他利息	85,621	3.46%	-	85,621
	<u>2,474,309</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>2,474,309</u>
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
应收存放金融机构利息	64,470	4.15%	-	64,470
应收贷款利息	389,830	25.10%	-	389,830
应收利率互换利息	253,307	16.31%	-	253,307
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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并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

	2013年12月31日	2012年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	20,321,649	19,858,454
个体经营贷款	16,583,551	8,127,996
个人住房贷款	<u>16,331,985</u>	<u>7,634,674</u>
个人贷款和垫款总额	53,237,185	35,621,124
减：个人贷款损失准备	<u>(376,113)</u>	<u>(281,682)</u>
	52,861,072	35,339,442
公司贷款和垫款		
贷款	110,332,334	101,496,638
贴现	3,182,740	6,303,566
贸易融资	<u>4,437,407</u>	<u>2,196,215</u>
公司贷款和垫款总额	117,952,481	109,996,419
减：公司贷款损失准备	<u>(3,511,383)</u>	<u>(2,771,232)</u>
	114,441,098	107,225,187
发放贷款及垫款净值	<u>167,302,170</u>	<u>142,564,629</u>

2013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1,069,508千元(2012年12月31日：人民币732,167千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

年末持有本集团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八/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并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

	2013年12月31日	2012年12月31日
信用贷款	40,664,135	26,017,804
保证贷款	50,990,205	45,180,354
抵押贷款	73,080,643	64,519,768
质押贷款	6,454,683	9,899,617
贷款和垫款总额	171,189,666	145,617,543
减：贷款损失准备	(3,887,496)	(3,052,914)
发放贷款及垫款净值	167,302,170	142,564,629

8.3、 逾期贷款

	2013年12月31日				合计
	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	102,274	290,992	14,641	459	408,366
保证贷款	213,066	305,130	126,064	1,399	645,659
抵质押贷款	125,532	344,921	152,295	37,441	660,189
	440,872	941,043	293,000	39,299	1,714,214

	2012年12月31日				合计
	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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并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

	2013年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	416,617	2,636,297	3,052,914
本年计提	672,517	646,735	1,319,252
本年核销	(417,550)	(39,483)	(457,033)
本年转回	-	645	645
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	645	645
已减值贷款利息拨回	(28,282)	-	(28,282)
年末余额	643,302	3,244,194	3,887,496

	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	416,617	2,636,297	3,052,914

9、 可供出售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	27,065,856	17,261,883
政策性金融债券	1,035,744	352,029
央行票据	-	129,814
其他债券	999,849	318,014
理财产品及资产管理计划	61,246,778	39,135,136
股票	7,230	5,025
	90,355,457	57,201,901

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产(续)

	2013年		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	61,247,660	30,102,195	91,349,855
公允价值	61,254,008	29,101,449	90,355,457
累计计入其他综合收益的公允价值变动	6,348	(1,000,746)	(994,398)
	<u>61,254,008</u>	<u>29,101,449</u>	<u>90,355,457</u>

	2012年		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	39,136,028	18,078,427	57,214,455
公允价值	39,140,161	18,061,740	57,201,901
累计计入其他综合收益的公允价值变动	4,133	(16,687)	(12,554)
	<u>39,140,161</u>	<u>18,061,740</u>	<u>57,201,901</u>

可供出售金融资产的质押情况如下:

2013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	16,429,700	卖出回购金融资产款-债券	15,989,825	2014年1月2日 -2014年6月23日

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 持有至到期投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	<u>15,949,957</u>	<u>16,987,697</u>

持有至到期投资的质押情况如下:

2013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	13,604,000	卖出回购金融资产款-债券	13,101,724	2014年1月4日 -2014年6月24日

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

11、 应收款项类投资

	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	164,460	446,313
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	<u>35,069,080</u>	<u>20,860,099</u>
	36,233,540	22,306,412
减值准备(附注六、18)	<u>(150,000)</u>	-
	<u>36,083,540</u>	<u>22,306,412</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期股权投资

2013年

	投资成本	年初数	本年增减	年末数	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	减值准备	本年计提 减值准备	本年 现金红利
成本法:									
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000	0.34	0.34	-	-	400
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250	0.83	0.83	-	-	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>13,250</u>			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>400</u>

2012年

	投资成本	年初数	本年增减	年末数	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	减值准备	本年计提 减值准备	本年 现金红利
成本法:									
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000	0.34	0.34	-	-	350
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250	0.83	0.83	-	-	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>13,250</u>			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>350</u>

13、 投资性房地产

	2013年12月31日	2012年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	6,951	10,511
本年减少	-	(3,560)
年末数	<u>6,951</u>	<u>6,951</u>
公允价值变动		
年初数	7,787	11,540
本年增加/减少	<u>1,871</u>	<u>(3,753)</u>
年末数	<u>9,658</u>	<u>7,787</u>
账面价值	<u>16,609</u>	<u>14,738</u>

本集团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)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产

2013 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	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
本年购置	73,667	16,049	104,775	7,422	11,252	213,165
在建工程转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他转入\ (转出)	(6,806)	-	-	-	12,073	5,267
转销	-	(6,637)	(90,254)	(5,765)	(5,446)	(108,102)
年末数	<u>2,491,233</u>	<u>120,158</u>	<u>522,036</u>	<u>64,852</u>	<u>139,916</u>	<u>3,338,195</u>
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	123,902	16,136	77,894	9,083	18,326	245,341
转销	-	(6,380)	(88,392)	(5,593)	(5,347)	(105,712)
年末数	<u>479,815</u>	<u>78,067</u>	<u>248,486</u>	<u>35,711</u>	<u>99,243</u>	<u>941,322</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
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>2,009,756</u>	<u>41,382</u>	<u>271,841</u>	<u>28,416</u>	<u>40,673</u>	<u>2,392,068</u>
年初数	<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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释(续)

14、固定资产(续)

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	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
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	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
转销	(60)	-	-	-	-	(60)
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
年末数	2,043,250	41,726	246,822	30,249	35,773	2,397,820
年初数	1,061,537	35,050	198,300	30,760	40,310	1,365,957

本集团截至2013年12月31日及2012年12月31日止,分别有净值为人民币14,901千元及人民币15,677千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2013年12月31日及2012年12月31日止,已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币233,051千元及224,128千元;账面净值分别为人民币6,390元及人民币6,368千元。

本集团截至2013年12月31日及2012年12月31日止,无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2013 年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	93,528	48,271	141,799
本年增加	79,310	-	79,310
本年减少	(26,538)	-	(26,538)
年末数	146,300	48,271	194,571
累计摊销:			
年初数	47,022	6,879	53,901
本年增加	18,404	1,208	19,612
本年减少	(26,538)	-	(26,538)
年末数	38,888	8,087	46,975
账面价值:			
年末数	107,412	40,184	147,596
年初数	46,506	41,392	87,898
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	93,528	48,271	141,799
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	47,022	6,879	53,901
账面价值:			
年末数	46,506	41,392	87,898
年初数	46,041	42,600	88,641

本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债

16.1、按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
递延所得税资产	867,712	385,889
递延所得税负债	(3)	-
净额	<u>867,709</u>	<u>385,889</u>

16.2、互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：

2013年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
资产减值准备	384,534	203,630	-	588,164
衍生金融负债公允价值变动	826,230	963,773	-	1,790,003
交易性金融资产公允价值变动	2,810	7,522	-	10,332
可供出售金融资产公允价值变动	3,139	-	245,464	248,603
其他	8,419	1,301	-	9,720
小计	<u>1,225,132</u>	<u>1,176,226</u>	<u>245,464</u>	<u>2,646,822</u>
2013年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,367	85	-	2,452
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	-	-	3	3
衍生金融资产公允价值变动	820,337	932,282	-	1,752,619
递延收益	-	9,326	-	9,326
其他	10,023	(1,826)	-	8,197
小计	<u>839,243</u>	<u>939,867</u>	<u>3</u>	<u>1,779,113</u>
净额	<u>385,889</u>	<u>236,359</u>	<u>245,461</u>	<u>867,709</u>
2012年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
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
小计	<u>628,352</u>	<u>593,641</u>	<u>3,139</u>	<u>1,225,132</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债(续)

16.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：(续)

2012年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税负债				
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
小计	471,072	394,525	(26,354)	839,243
净额	157,280	199,116	29,493	385,889

17、 其他资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
待摊费用	84,856	67,846
其他应收款	282,347	157,977
抵债资产	121,700	151,186
长期待摊费用	404,272	320,343
在建工程	1,603,001	687,494
同业代付	22,980	1,543,420
	2,519,156	2,928,266

17.1、 待摊费用

	2013年12月31日	2012年12月31日
房租费	78,151	60,902
其他	6,705	6,944
	84,856	67,846

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.2、 其他应收款

	2013 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
存出保证金	-	-	-	1,121	1,121	0.38%	-	1,121
应收待结算及清算款项	238,470	31,037	2,810	4,375	276,692	93.64%	(13,133)	263,559
押金	3,862	2,693	2,943	8,169	17,667	5.98%	-	17,667
	<u>242,332</u>	<u>33,730</u>	<u>5,753</u>	<u>13,665</u>	<u>295,480</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,133)</u>	<u>282,347</u>

	2012 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
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>

于 2013 年 12 月 31 日, 本账户余额中无持有本集团 5%或 5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2012 年 12 月 31 日: 无)。

17.3、 抵债资产

	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>121,863</u>	<u>(163)</u>	<u>121,700</u>	<u>153,249</u>	<u>(2,063)</u>	<u>151,186</u>

17.4、 长期待摊费用

2013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	90,931	45,379	183,418	615	320,343
增加	30,329	20,212	111,680	395	162,616
摊销	<u>(10,466)</u>	<u>(17,329)</u>	<u>(50,626)</u>	<u>(266)</u>	<u>(78,687)</u>
年末数	<u>110,794</u>	<u>48,262</u>	<u>244,472</u>	<u>744</u>	<u>404,272</u>

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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.5、 在建工程

2013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	644,599	975,445	(23,547)	-	1,596,497 自筹
其他	42,895	33,358	-	(69,749)	6,504 自筹
	<u>687,494</u>	<u>1,008,803</u>	<u>(23,547)</u>	<u>(69,749)</u>	<u>1,603,001</u>
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	15,189	40,613	-	(12,907)	42,895 自筹
	<u>958,102</u>	<u>541,560</u>	<u>(799,261)</u>	<u>(12,907)</u>	<u>687,494</u>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团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

2013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	10,800	-	13,133
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	1,900	163
应收款项类投资减值准备	-	150,000	-	150,000
	<u>9,395</u>	<u>160,800</u>	<u>1,900</u>	<u>168,295</u>
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	2,063	-	-	2,063
	<u>9,455</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>9,395</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六/8.4。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并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

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	73,321,973	37,435,811
其他金融机构	16,664,933	7,107,807
	<u>89,986,906</u>	<u>44,543,618</u>

20、 拆入资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	<u>13,015,003</u>	<u>22,203,240</u>

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2013年12月31日	2012年12月31日
债券	29,091,549	25,697,880
票据	<u>8,048,284</u>	<u>29,760,612</u>
	<u>37,139,833</u>	<u>55,458,492</u>
按交易对手分类	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	<u>37,139,833</u>	<u>55,458,492</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2013年12月31日	2012年12月31日
活期存款		
公司	91,079,084	75,625,202
个人	17,640,425	12,848,006
定期存款		
公司	81,459,864	65,438,107
个人	43,759,022	33,870,793
保证金存款	21,031,240	19,453,079
其他	308,692	342,083
	<u>255,278,327</u>	<u>207,577,270</u>

年末持有本集团 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八/3.1。

23、 应付职工薪酬

2013 年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	624,031	2,021,621	1,626,799	1,018,853
职工福利费	-	120,380	120,380	-
社会保险费	-	147,882	147,846	36
其中：医疗保险费	-	53,758	53,750	8
基本养老保险费	-	80,934	80,908	26
失业保险费	-	8,908	8,906	2
工伤保险费	-	3,000	3,000	-
生育保险费	-	1,282	1,282	-
住房公积金	-	105,570	105,565	5
工会经费和职工教育经费	-	28,686	28,686	-
	<u>624,031</u>	<u>2,424,139</u>	<u>2,029,276</u>	<u>1,018,894</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬(续)

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	-
	423,909	1,917,853	1,717,731	624,031

24、 应交税费

	2013年12月31日	2012年12月31日
营业税	185,807	226,305
城建税	10,390	10,287
教育费附加	7,256	6,766
企业所得税	456,738	342,629
个人所得税	11,653	2,634
代扣代缴税金	6,621	6,581
其他	5,441	4,492
	683,906	599,694

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付利息

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付吸收存款利息	2,838,291	1,792,507
应付卖出回购金融资产款利息	206,089	127,026
应付同业存放款项及拆入资金利息	683,045	185,412
应付债券利息	407,189	138,665
应付利率互换利息	554,049	249,773
应付结构性存款利息	107,155	28,720
应付其他利息	165,631	533,639
	<u>4,961,449</u>	<u>3,055,742</u>

26、 应付债券

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付金融债券	12,980,748	4,989,817
应付次级债券	<u>5,485,498</u>	<u>5,484,333</u>
合计	<u>18,466,246</u>	<u>10,474,150</u>

于2013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	(5,175)	96,822	4,994,825
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(7,888)	18,459	2,492,112
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(6,614)	17,014	2,993,386
13金融债券	5年	4/16/2013	5,000,000	(8,491)	166,110	4,991,509
13金融债券	10年	4/16/2013	3,000,000	(5,586)	108,784	2,994,414

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

于 2013 年 4 月 16 日,本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 80 亿元的定期金融债,其中:品种一为 5 年期固定利率债券,规模为 50 亿,票面利率为 4.70%;品种二为 10 年期固定利率债券,规模为 30 亿,票面利率为 5.13%。按年付息,到期一次还本,无担保。

于 2012 年 11 月 22 日,本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 30 亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为 5.75%,按年付息,到期一次还本。

于 2010 年 11 月 10 日,本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 25 亿元的十年期定期次级债券。本公司在第五个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为 5.39%,按年付息,到期一次还本。

于 2009 年 6 月 25 日,本公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 50 亿元的五年期定期金融债,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,按年付息,到期一次还本。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

		2013年12月31日	2012年12月31日
代理业务负债	27.1	12,561,244	2,282,580
应付代理证券款项	27.2	70,947	81,858
应付股利	27.3	23,811	23,811
其他应付款	27.4	315,919	156,941
递延收益		48,886	2,260
其他流动负债	27.5	1,250,500	139,211
		<u>14,271,307</u>	<u>2,686,661</u>

27.1、代理业务负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
委托存款	5,125	6,262
委托理财	<u>12,556,119</u>	<u>2,276,318</u>
	<u>12,561,244</u>	<u>2,282,580</u>

27.2、应付代理证券款项

	2013年12月31日	2012年12月31日
代理证券业务	<u>70,947</u>	<u>81,858</u>

27.3、应付股利

	2013年12月31日	2012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)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.4、 其他应付款

	2013年12月31日	2012年12月31日
待抵用票据款	10,284	1,110
待划转款项	121,109	4,406
期付款项	51,850	-
久悬未取款项	21,117	17,043
保证金	4,898	7,564
工程未付款	42,853	56,660
其他	63,808	70,158
	<u>315,919</u>	<u>156,941</u>

于 2013 年 12 月 31 日，本账户余额中并无持本集团 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(2012 年 12 月 31 日：无)。

27.5、 其他流动负债

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付银联结算款	105,562	86,298
待结算财政款项	13,323	300
理财资金池余额	678,267	240
网上支付清算	364,800	1,383
其他	88,548	50,990
	<u>1,250,500</u>	<u>139,211</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 股本

2013 年	年初数		本年变动 限售股解禁	年末数	
	金额	比例		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)	-	0.00%
3、其他内资持股	211,500	7.34%	(211,500)	-	0.00%
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	(211,500)	-	0.00%
4、外资持股	146,321	5.07%	(146,321)	-	0.00%
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	(146,321)	-	0.00%
5、高管持股	15,642	0.54%	(3,100)	12,542	0.43%
有限售条件股份合计	399,463	13.85%	(386,921)	12,542	0.43%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	2,484,358	86.15%	386,921	2,871,279	99.57%
无限售条件股份合计	2,484,358	86.15%	386,921	2,871,279	99.57%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	2,883,821	100.00%

2012 年	年初数		本年变动 限售股解禁	年末数	
	金额	比例		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%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2013 年	年初数	本年变动	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	(29,628)	(981,844)	(1,011,472)
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	20,210	245,461	265,671
合计	<u>7,899,256</u>	<u>(736,383)</u>	<u>7,162,873</u>
2012 年	年初数	本年变动	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>(88,480)</u>	<u>7,899,256</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2013 年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	1,486,303	484,541	1,970,844
2012 年	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	1,079,489	406,814	1,486,303

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。

31、 一般风险准备

2013 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	1,499,934	1,359,977	2,859,911
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

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，本集团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。本集团自 2012 年 7 月 1 日开始执行财金[2012]20 号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%的比例计提一般准备。

根据 2013 年 5 月 16 日本公司 2012 年度股东大会决议，从 2012 度未分配利润中提取一般风险准备 1,359,977 千元。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2013年12月31日	2012年12月31日
上年年末未分配利润	8,347,646	5,518,174
归属于母公司股东的净利润	4,847,071	4,068,137
减：提取法定盈余公积	484,541	406,814
提取一般风险准备	1,359,977	255,087
应付普通股现金股利	720,955	576,764
	10,629,244	8,347,646

根据本公司 2014 年 4 月 24 日董事会会议决议，决定 2013 年度预分配方案如下：按 2013 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 1,194,715 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 4 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 2013 年度 10%法定盈余公积外的其他分配事项。

根据本公司 2013 年 4 月 22 日董事会会议决议：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)。上述分配方案已于 2013 年 5 月 16 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)

2013年12月31日

人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2013年度	2012年度
利息收入		
发放贷款及垫款	11,910,373	11,098,755
其中：公司贷款和垫款	7,699,750	7,134,033
个人贷款和垫款	2,769,882	2,316,859
票据贴现	1,279,552	1,534,177
贸易融资	161,189	113,686
存放同业	1,137,867	1,142,148
存放中央银行	743,797	582,421
拆出资金	125,860	50,543
买入返售金融资产	2,681,893	1,415,173
债券投资	1,612,970	1,284,167
其中：交易性金融资产	120,094	71,521
理财产品及信托计划	5,282,008	2,266,058
其他	122	487
	<u>23,494,890</u>	<u>17,839,752</u>
利息支出		
同业存放	(2,222,147)	(811,865)
拆入资金	(342,406)	(328,678)
吸收存款	(5,219,738)	(4,229,924)
卖出回购金融资产款	(3,215,483)	(2,766,745)
发行债券	(783,869)	(361,025)
其他	(452,558)	(125,943)
	<u>(12,236,201)</u>	<u>(8,624,180)</u>
利息净收入	<u>11,258,689</u>	<u>9,215,572</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2013年12月31日

人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2013年度	2012年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	172,575	128,317
银行卡业务	624,675	357,503
代理类业务	762,751	311,819
担保类业务	77,081	148,592
承诺类业务	54,333	47,893
托管类业务	35,658	3,846
咨询类业务	56,417	125,584
其他	12,338	18,351
	<u>1,795,828</u>	<u>1,141,905</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(35,561)	(29,999)
银行卡业务	(70,686)	(58,612)
代理类业务	(2,303)	(1,412)
交易类业务	(43,482)	(42,889)
委托类业务	(15,492)	(21,375)
其他	(8,968)	(5,856)
	<u>(176,492)</u>	<u>(160,143)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,619,336</u>	<u>981,762</u>

35、 投资收益

	2013年度	2012年度
金融资产投资交易差价	(76,539)	(2,335)
股权投资收益	400	350
利率互换已实现损益	196,938	35,636
	<u>120,799</u>	<u>33,651</u>

36、 公允价值变动损益

	2013年度	2012年度
交易性金融资产公允价值变动	(30,088)	(12,876)
投资性房地产公允价值变动	1,871	(11,203)
衍生金融工具公允价值变动	<u>(125,965)</u>	<u>177,155</u>
	<u>(154,182)</u>	<u>153,076</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入/其他业务支出

其他业务收入	2013年度	2012年度
租金收入	31,193	30,450
投资性房地产处置收入	-	13,753
其他	22	62
	<u>31,215</u>	<u>44,265</u>

其他业务支出	2013年度	2012年度
投资性房地产处置成本	-	(8,821)
其他	(1,457)	(7)
	<u>(1,457)</u>	<u>(8,828)</u>

于 2013 年度，本集团无处置投资性房地产情况。(于 2012 年度，本集团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。)

38、 营业税金及附加

	2013年度	2012年度
营业税	688,840	609,802
城建税	47,776	42,455
教育费附加	34,654	30,458
其他税费	1	-
	<u>771,271</u>	<u>682,715</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2013年度	2012年度
员工费用	2,424,139	1,917,853
业务费用	1,645,218	1,284,035
固定资产折旧	245,341	203,859
长期待摊费用摊销	78,687	68,461
无形资产摊销	19,612	19,169
税费	35,671	36,018
	<u>4,448,668</u>	<u>3,529,395</u>

40、 资产减值损失

	2013年度	2012年度
贷款减值损失	1,319,252	1,076,350
应收款项类投资减值损失	150,000	-
坏账准备	10,800	-
	<u>1,480,052</u>	<u>1,076,350</u>

41、 营业外收入

	2013年度	2012年度
固定资产处置利得	172	61,281
奖励资金	22,074	5,839
其他	10,737	4,734
	<u>32,983</u>	<u>71,854</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2013年度	2012年度
固定资产及抵债资产处置损失	20,635	1,364
捐赠及赞助费	8,852	6,749
其中：公益性捐赠支出	8,619	6,593
罚没款及滞纳金	544	195
水利基金	6,581	4,068
其他	5,023	5,985
	<u>41,635</u>	<u>18,361</u>

43、 所得税费用

	2013年度	2012年度
当期所得税费用	1,440,473	1,229,020
递延所得税费用	<u>(236,359)</u>	<u>(199,116)</u>
	<u>1,204,114</u>	<u>1,029,904</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2013年度	2012年度
利润总额	6,051,379	5,098,041
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,512,845	1,274,510
对以前期间当期税项的调整	-	2,250
无需纳税的收入	(337,452)	(273,499)
不可抵扣的费用	28,721	26,643
	<u>1,204,114</u>	<u>1,029,904</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2013年度	2012年度
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	(981, 843)	(117, 973)
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>245, 461</u>	<u>29, 493</u>
	<u>(736, 382)</u>	<u>(88, 480)</u>

45、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本公司无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2013 年度	2012 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	4, 847, 017	4, 068, 137
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. 68	1. 41

46、 现金及现金等价物

	2013年度	2012年度
现金	19, 126, 324	10, 413, 294
其中： 现金	1, 144, 647	900, 246
活期存放同业款项	3, 106, 051	2, 583, 921
可用于支付的存放中央银行款项	14, 875, 626	6, 929, 127
现金等价物	33, 085, 058	37, 893, 363
其中： 三个月内到期的存放同业款项	20, 948, 400	29, 091, 000
三个月内到期的拆放同业款项	-	3, 700, 000
三个月内到期的买入返售证券	12, 136, 658	5, 102, 363
年末现金及现金等价物余额	<u>52, 211, 382</u>	<u>48, 306, 657</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并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

	2013 年度	2012 年度
暂收待结算清算款	169,743	-
租金收入	31,193	30,450
其他收入	72,933	10,635
	<u>273,869</u>	<u>41,085</u>

48、 支付其他与经营活动有关的现金

	2013 年度	2012 年度
暂付待结算清算款	-	96,917
业务宣传及广告费	168,924	123,109
业务招待费	227,240	193,731
办公及管理费	1,010,703	701,564
	<u>1,406,867</u>	<u>1,115,321</u>

49、 经营性活动现金流量

	2013年度	2012年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,847,265	4,068,137
加：资产减值损失	1,480,052	1,076,350
固定资产折旧	245,341	203,859
无形资产摊销	19,612	19,169
待摊费用摊销	264,531	204,868
处置固定资产、无形资产和		
其他长期资产的损失/(收益)	14,563	(66,366)
公允价值变动损失/(收益)	154,182	(153,076)
投资收益	(120,799)	(33,651)
递延所得税资产增加	(236,359)	(199,116)
经营性应收项目的增加	(46,906,018)	(62,283,079)
经营性应付项目的增加	<u>78,974,749</u>	<u>105,327,949</u>
	<u>38,737,119</u>	<u>48,165,044</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 资本管理

本集团采用足够防范本集团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。本集团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,本集团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。报告期内,本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团按照《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算和披露核心资本和附属资本。

	2013年12月31日	2012年12月31日
核心资本	25,305,601	21,534,355
附属资本	9,214,276	7,499,785

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 资本管理(续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号)，商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八，商业银行应在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。本集团自 2013 年 1 月 1 日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》(银监发【2012】57 号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2013 年底核心一级资本充足率不得低于百分之五点五，一级资本充足率不得低于百分之六点五，资本充足率不得低于百分之八点五。

2013年12月31日

核心一级资本

其中：实收资本可计入部分	2,883,821
资本公积可计入部分	7,162,873
盈余公积	1,970,844
一般风险准备	2,859,911
未分配利润	10,629,244
少数股东资本可计入部分	15,195
扣除：其他无形资产(不含土地使用权)	(107,412)
对有控制权但不并表的金融机构的	
核心一级资本投资	-
核心一级资本净额	25,414,476

其他一级资本

-

二级资本

其中：二级资本工具及其溢价	4,959,170
超额贷款损失准备	2,362,275
少数股东资本可计入部分	-

资本净额 **32,735,921**

风险加权资产 **271,379,933**

核心一级资本充足率	9.36%
一级资本充足率	9.36%
资本充足率	12.06%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

七、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团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。

2013 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	4,092,594	1,302,519	5,863,576	-	11,258,689
内部利息净收入	1,298,923	397,766	(1,696,689)	-	-
手续费及佣金净收入	1,035,443	583,864	29	-	1,619,336
投资收益	-	-	120,399	400	120,799
公允价值变动损益	-	-	(156,053)	1,871	(154,182)
汇兑损益	-	-	(202,597)	88,219	(114,378)
其他业务收入/成本	-	-	-	29,758	29,758
营业税金及附加	568,978	191,558	10,713	22	771,271
业务及管理费	3,278,778	1,103,865	65,897	128	4,448,668
资产减值损失	1,236,265	93,787	150,000	-	1,480,052
营业利润	1,342,939	894,939	3,702,055	120,098	6,060,031
营业外收支净额	-	-	6,000	(14,652)	(8,652)
利润总额	1,342,939	894,939	3,708,055	105,446	6,051,379
资产总额	116,358,263	53,818,759	296,884,002	711,577	467,772,601
负债总额	196,958,321	63,129,706	182,007,166	155,520	442,250,713
补充信息：					
资本性支出	352,016	162,817	898,495	2,153	1,415,481
折旧和摊销费用	371,838	125,193	32,438	15	529,484

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

七、 分部报告(续)

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
资产减值损失	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	108,926,646	35,917,784	227,322,952	529,964	372,697,346
负债总额	164,289,892	48,094,815	138,019,829	175,850	350,580,386
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

八、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方:

1) 持本集团 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
新加坡华侨银行	39,632	13.74%	39,632	13.74%
雅戈尔集团股份有限公司	29,135	10.10%	20,900	7.25%
宁波开发投资集团有限公司	27,000	9.36%	24,511	8.50%
华茂集团股份有限公司	24,000	8.32%	24,000	8.32%
宁波市电力开发公司	22,150	7.68%	22,150	7.68%
宁波富邦控股集团有限公司	20,130	6.98%	20,475	7.10%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%

2) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2013 年 12 月 31 日

人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团 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	2013 年度	2012 年度
宁波开发投资集团有限公司	4,600	4,297
宁波杉杉股份有限公司	3,057	4,608
宁波市电力开发公司	62	45
宁波富邦控股集团有限公司	33,922	22,506
华茂集团股份有限公司	21,108	18,453
	<u>62,749</u>	<u>49,909</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2013 年度	2012 年度
宁波开发投资集团有限公司	462	364
宁波杉杉股份有限公司	134	2,111
雅戈尔集团股份有限公司	15	-
宁波富邦控股集团有限公司	88	886
宁波市电力开发公司	307	936
华茂集团股份有限公司	777	457
	<u>1,783</u>	<u>4,754</u>

3) 资金业务利息支出

关联方名称	2013 年度	2012 年度
新加坡华侨银行	<u>10,711</u>	<u>29,562</u>

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2013 年度	2012 年度
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>531</u>

2.2、 与本集团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	2013 年度	2012 年度
贷款利息收入	<u>1,203</u>	<u>1,567</u>
存款利息支出	<u>223</u>	<u>2,183</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2013 年度	2012 年度
关键管理人员薪酬	38,321	21,190

本集团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。

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本集团 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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	200,000	-
宁波杉杉股份有限公司	68,000	40,000
宁波富邦控股集团有限公司	535,400	411,000
华茂集团股份有限公司	387,000	270,000
	<u>1,190,400</u>	<u>721,000</u>

2) 吸收存款

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	153,382	41,337
宁波杉杉股份有限公司	445,732	11,790
宁波富邦控股集团有限公司	175,753	33,995
宁波市电力开发公司	50,365	37,870
华茂集团股份有限公司	33,241	31,434
	<u>858,473</u>	<u>156,426</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团 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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	120,000	330,000

4) 存放同业

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	-	3,831

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	510,000	1,176,000

6) 同业存放

关联方名称	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	1,890	200,000

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团 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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
宁波杉杉股份有限公司	1,255,679	146,562
宁波富邦控股集团有限公司	1,156,933	131,843
宁波市电力开发公司	7,805	9,308
华茂集团股份有限公司	61,459	313,795
	<u>2,481,876</u>	<u>601,508</u>

8) 衍生交易

于 2013 年 12 月 31 日, 本集团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 0 千元 (2012 年 12 月 31 日: 折人民币 342,063 千元), 货币掉期名义金额之余额为折人民币 1,470,850 千元 (2012 年 12 月 31 日: 折人民币 9,087,808 千元), 利率互换名义本金余额为人民币 7,211,890 千元 (2012 年 12 月 31 日: 折人民币 5,235,000 千元), 期权名义金额之余额为折人民币 136,278 千元 (2012 年 12 月 31 日: 折人民币 156,473 千元)。

3.2、 与本集团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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	<u>19,307</u>	<u>26,130</u>
吸收存款	<u>42,185</u>	<u>26,159</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至 2013 年 12 月 31 日, 本集团作为原告的诉讼案件合计标的金额为 1,908,273 千元(2012 年 12 月 31 日: 761,054 千元), 以本集团作为被告的诉讼案件共 6 起, 合计标的金额为 5,018 千元, 预计无赔偿金额(2012 年 12 月 31 日: 诉讼案件共 2 起, 标的金额为 946 千元, 预计赔偿金额为 725 千元)。

2、资本性支出承诺

	2013年12月31日	2012年12月31日
已签约但未计提	541,402	263,659

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:

	2013年12月31日	2012年12月31日
1 年以内(含 1 年)	249,168	223,774
1 年至 2 年(含 2 年)	238,464	217,085
2 年至 3 年(含 3 年)	226,256	203,456
3 年以上	767,634	725,099
	1,481,522	1,369,414

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2013年12月31日	2012年12月31日
开出信用证	24,015,051	11,059,374
银行承兑汇票	40,924,641	38,320,554
开出保函	8,074,604	3,042,824
贷款承诺	<u>31,404,156</u>	<u>25,675,100</u>
或有负债及承担的		
信用风险加权金额	<u>31,923,312</u>	<u>24,492,658</u>

注：国债承兑承诺

本集团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)，而本集团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2013年12月31日，本集团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427,189千元(2012年12月31日：人民币710,626千元)。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，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本集团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，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团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，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本集团与客户经过协商，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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托理财

	2013年12月31日	2012年12月31日
委托理财资金	63,824,652	34,934,062
委托理财资产	63,151,821	34,862,750

委托理财业务是指本集团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。

十、金融工具及其风险分析

本集团根据《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2013年度和2012年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，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：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团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：流动性风险是指本集团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。

本集团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。本集团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集团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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

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。

本集团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，本集团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)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十、 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:

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	936,806	0.55	513,060	0.35
采矿业	769,740	0.45	21,366	0.01
制造业	36,245,379	21.16	35,764,853	24.55
电力、燃气及水的生产和供应业	2,593,658	1.52	2,231,632	1.53
建筑业	7,575,753	4.43	7,003,762	4.81
交通运输、仓储及邮政业	2,972,757	1.74	3,260,933	2.24
信息传输、计算机服务和软件业	1,418,111	0.83	1,276,841	0.88
商业贸易业	22,012,942	12.85	21,998,778	15.11
住宿和餐饮业	960,129	0.56	748,620	0.51
金融业	596,292	0.35	683,739	0.47
房地产业	14,226,406	8.31	12,725,308	8.74
租赁和商务服务业	17,134,448	10.01	13,873,807	9.53
科学研究、技术服务和地质勘察业	464,734	0.27	358,326	0.25
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,635,117	3.88	5,630,227	3.87
居民服务和其他服务业	249,564	0.15	639,985	0.44
教育	622,800	0.36	654,450	0.45
卫生、社会保障和社会福利业	270,850	0.16	258,320	0.18
文化、体育和娱乐业	404,895	0.24	182,912	0.13
公共管理和社会组织	1,862,100	1.09	2,169,500	1.49
个人贷款	53,237,185	31.09	35,621,124	24.46
	171,189,666	100.00	145,617,543	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	109,224,522	63.80	93,180,033	63.99
其中: 宁波市	88,928,470	51.95	78,386,099	53.83
上海市	15,700,558	9.18	14,235,016	9.78
江苏省	31,072,511	18.15	24,658,872	16.93
广东省	8,729,852	5.10	8,232,380	5.65
北京市	6,462,223	3.77	5,311,242	3.65
	171,189,666	100.00	145,617,543	100.00

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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

本集团将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本集团的资产和负债的利率不匹配时，例如，本集团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，本集团会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本集团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。

本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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。

	2013年12月31日	2012年12月31日
存放中央银行款项	61,050,168	44,593,568
存放同业款项	38,964,591	33,222,961
拆出资金	548,000	6,667,509
交易性金融资产	1,178,908	1,784,415
衍生金融资产	7,193,453	3,375,274
买入返售金融资产	39,537,850	35,712,105
应收利息	2,474,309	1,552,768
发放贷款及垫款	167,302,170	142,564,629
可供出售金融资产	90,348,227	57,196,876
持有至到期投资	15,949,957	16,987,697
应收款项类投资	36,083,540	22,306,412
其他资产	305,327	1,701,397
表内信用风险敞口	460,936,500	367,665,611
财务担保	73,014,296	52,422,752
承诺事项	31,404,156	25,675,100
最大信用风险敞口	565,354,952	445,763,463

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集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团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、 根据本集团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，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2013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	1年以上		
存放中央银行款项	61,050,168	-	-	-	-	-	61,050,168
存放同业存款	38,964,591	-	-	-	-	194	38,964,785
拆出资金	548,000	-	-	-	-	-	548,000
交易性金融资产	1,178,908	-	-	-	-	-	1,178,908
衍生金融资产	7,193,453	-	-	-	-	-	7,193,453
买入返售金融资产	39,537,850	-	-	-	-	-	39,537,850
应收利息	2,474,309	-	-	-	-	-	2,474,309
发放贷款及垫款	169,063,019	560,906	25,333	9,324	5,863	1,525,221	171,189,666
可供出售金融资产	90,348,227	-	-	-	-	-	90,348,227
持有至到期投资	15,949,957	-	-	-	-	-	15,949,957
应收款项类投资	35,583,540	-	-	-	-	500,000	36,083,540
其他资产	305,327	-	-	-	-	13,133	318,460
	<u>462,197,349</u>	<u>560,906</u>	<u>25,333</u>	<u>9,324</u>	<u>5,863</u>	<u>2,038,548</u>	<u>464,837,323</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

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	1年以上		
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
	369,423,352	198,273	22,921	27,810	125,708	922,988	370,721,052

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。

	2013年12月31日			2012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	61,050,168	-	61,050,168	44,593,568	-	44,593,568
存放同业款项	38,964,591	-	38,964,591	33,222,961	-	33,222,961
拆出资金	548,000	-	548,000	6,667,509	-	6,667,509
交易性金融资产	1,178,908	-	1,178,908	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	7,193,453	-	7,193,453	3,375,274	-	3,375,274
买入返售金融资产	39,537,850	-	39,537,850	35,712,105	-	35,712,105
应收利息	2,474,309	-	2,474,309	1,552,768	-	1,552,768
发放贷款及垫款	167,853,613	1,209,406	169,063,019	142,512,052	1,810,318	144,322,370
可供出售金融资产	90,338,227	-	90,338,227	57,196,876	-	57,196,876
持有至到期投资	15,949,957	-	15,949,957	16,987,697	-	16,987,697
应收款项类投资	36,083,540	-	36,083,540	22,306,412	-	22,306,412
其他资产	305,327	-	305,327	1,701,397	-	1,701,397
合计	<u>461,477,943</u>	<u>1,209,406</u>	<u>462,687,349</u>	<u>367,613,034</u>	<u>1,810,318</u>	<u>369,423,352</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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	2013年12月31日	2012年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	487,097	100,606

于2013年12月31日和2012年12月31日，本集团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。本集团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集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2013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	无期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	16,638,353	-	-	-	-	45,556,463	62,194,816
存放同业款项	-	3,166,291	23,269,400	8,556,400	3,972,500	-	-	38,964,591
拆出资金	-	-	-	548,000	-	-	-	548,000
交易性金融资产	-	1,178,908	-	-	-	-	-	1,178,908
买入返售金融资产	-	-	22,883,817	16,654,033	-	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	1,470,355	243,859	46,021,176	86,515,941	20,391,684	12,659,155	-	167,302,170
可供出售金融资产	-	-	7,263,718	44,707,642	28,581,279	9,795,588	-	90,348,227
持有至到期投资	-	-	259,794	2,269,100	7,154,872	6,266,191	-	15,949,957
应收款项类投资	-	-	8,209,530	14,530,974	12,343,036	1,000,000	-	36,083,540
其他金融资产	9,002	501,897	327,575	791,197	931,513	218,452	-	2,779,636
资产总额	1,479,357	21,729,308	108,235,010	174,573,287	73,374,884	29,939,386	45,556,463	454,887,695

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十、 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，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2013 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	无期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	31,357,756	23,578,939	31,580,211	3,470,000	-	-	89,986,906
拆入资金	-	-	11,029,032	1,985,971	-	-	-	13,015,003
卖出回购金融资产款	-	-	25,030,650	12,109,183	-	-	-	37,139,833
吸收存款	-	138,472,927	44,818,929	43,655,734	28,326,819	3,918	-	255,278,327
应付债券	-	-	-	4,994,825	7,483,621	5,987,800	-	18,466,246
其他金融负债	-	1,979,187	13,025,852	2,402,779	73,817	23,811	1,678,424	19,183,870
负债总额	-	171,809,870	117,683,402	96,728,703	39,354,257	6,015,529	1,678,424	433,270,185
表内流动性净额	1,479,357	(150,080,562)	(9,448,392)	77,844,584	34,020,627	23,923,857	43,878,039	21,617,510
表外承诺事项	320,159	59,968,787	18,353,653	24,277,158	1,491,778	6,917	-	104,418,452

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十、 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，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融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	无期限	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
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	-	-	11,826,081	16,836,425	20,986,863	7,547,507	-	57,196,876
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
其他金融资产	-	89,309	1,638,360	586,596	502,205	437,695	-	3,254,165
资产总额	921,548	13,095,285	115,213,351	116,250,613	53,049,067	29,617,021	37,043,698	365,190,583

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融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	无期限	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
应付债券	-	-	-	-	7,481,050	2,993,100	-	10,474,150
其他金融负债	-	144,724	3,979,516	1,445,585	146,507	23,811	-	5,740,143
负债总额	-	113,191,860	125,406,969	71,207,648	33,171,024	3,019,412	-	345,996,913
表内流动性净额	921,548	(100,096,575)	(10,193,618)	45,042,965	19,878,043	26,597,609	37,043,698	19,193,670
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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本集团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。

2013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	6,254	157,792	153,150	3,306	320,502
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	627	1,268	76,246	645	78,786

以全额结算的衍生金融工具

本集团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。

下表列示了本集团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。

2013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	(3,545,380)	(8,887,497)	(648,424)	-	(13,081,301)
现金流入	3,480,356	8,786,934	629,303	-	12,896,593
货币掉期					
现金流出	(81,043,006)	(52,211,180)	(4,474,629)	-	(137,728,815)
现金流入	80,773,592	52,085,297	4,430,152	-	137,289,041
货币互换					
现金流出	(60,720)	-	-	-	(60,720)
现金流入	60,530	-	-	-	60,530
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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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。

本集团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。本集团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。

本集团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。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

3.1、 利率风险

本集团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。本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2013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	60,140,505	-	-	-	-	2,054,311	62,194,816
存放同业款项	21,702,291	4,733,400	8,556,400	3,972,500	-	-	38,964,591
拆出资金	-	-	548,000	-	-	-	548,000
交易性金融资产	-	454,031	153,878	393,853	177,146	-	1,178,908
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,193,453	7,193,453
买入返售金融资产	12,836,105	10,047,712	16,654,033	-	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	21,580,689	34,624,770	92,380,690	5,025,919	500,828	13,189,274	167,302,170
可供出售金融资产	2,723,604	4,760,977	44,707,642	28,360,416	9,795,588	-	90,348,227
持有至到期投资	-	259,794	2,269,100	7,154,872	6,266,191	-	15,949,957
应收款项类投资	2,784,709	5,074,821	14,530,974	12,343,036	1,000,000	350,000	36,083,540
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,779,636	2,779,636
资产总额	121,767,903	59,955,505	179,800,717	57,250,596	17,739,753	25,566,674	462,081,148

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十、 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，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2013 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							
向中央银行借款	200,000	-	-	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	31,357,756	23,578,939	31,580,211	3,470,000	-	-	89,986,906
拆入资金	8,323,751	2,705,281	1,985,971	-	-	-	13,015,003
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,228,839	7,228,839
卖出回购金融资产款	7,033,609	17,997,041	12,109,183	-	-	-	37,139,833
吸收存款	150,601,082	27,925,700	43,655,734	28,326,819	3,918	4,765,074	255,278,327
应付债券	-	-	4,994,825	7,483,621	5,987,800	-	18,466,246
其他金融负债	5,590,288	3,098,280	2,190,840	-	1,676,710	6,627,752	19,183,870
负债总额	203,106,486	75,305,241	96,516,764	39,280,440	7,668,428	18,621,665	440,499,024
利率敏感度缺口	(81,338,583)	(15,349,736)	83,283,953	17,970,156	10,071,325	6,945,009	21,582,124

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十、 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，本集团金融资产和金融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
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
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	-	57,196,876
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
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,254,165	3,254,165
资产总额	105,105,559	66,156,066	125,518,104	37,873,897	19,485,600	14,426,631	368,565,857

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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，本集团金融资产和金融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
应付债券	-	-	4,989,816	2,491,234	2,993,100	-	10,474,150
其他金融负债	1,267,850	480,030	528,438	-	-	3,463,825	5,740,143
负债总额	171,750,731	63,898,421	75,280,317	28,034,701	2,995,601	7,394,630	349,354,401
利率敏感度缺口	(66,645,172)	2,257,645	50,237,787	9,839,196	16,489,999	7,032,001	19,211,456

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团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。

本集团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,本集团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集团权益的潜在影响;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,本集团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。

本集团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:

	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	24,222	(24,222)
	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)

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:

	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,009,835	(1,009,835)
	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)

在上述久期分析中,本集团采用久期分析方法。本集团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集团的影响。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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:

	2013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	840,773	(840,773)
	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)

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,反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响,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,利率增减导致本集团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

本集团运用路透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。本集团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,本集团运用路透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:

	2013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	(169,595)	169,595
	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

3.2、 外汇风险

本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

2013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	61,647,215	502,061	45,540	62,194,816
存放同业款项	37,025,325	1,535,021	404,245	38,964,591
拆出资金	548,000	-	-	548,000
交易性金融资产	1,178,908	-	-	1,178,908
衍生金融资产	7,010,472	182,981	-	7,193,453
买入返售金融资产	39,537,850	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	162,409,984	4,708,037	184,149	167,302,170
可供出售金融资产	90,348,227	-	-	90,348,227
持有至到期投资	15,949,957	-	-	15,949,957
应收款项类投资	36,083,540	-	-	36,083,540
其他金融资产	2,779,515	121	-	2,779,636
资产总额	454,518,993	6,928,221	633,934	462,081,148

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续):

2013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				
向中央银行借款	200,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	74,137,484	13,193,512	2,655,910	89,986,906
拆入资金	3,842,980	8,200,030	971,993	13,015,003
衍生金融负债	7,160,012	68,827	-	7,228,839
卖出回购金融资产款	37,139,833	-	-	37,139,833
吸收存款	247,889,595	6,808,070	580,662	255,278,327
应付债券	18,466,246	-	-	18,466,246
其他金融负债	19,057,360	112,054	14,456	19,183,870
负债总额	407,893,510	28,382,493	4,223,021	440,499,024
表内净头寸	46,625,483	(21,454,272)	(3,589,087)	21,582,124
表外头寸	97,008,594	6,875,222	534,636	104,418,452

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融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
资产项目				
现金及存放中央银行项	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
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	57,196,876	-	-	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
其他金融资产	2,389,479	848,980	15,706	3,254,165
资产总额	362,452,907	5,023,435	1,089,515	368,565,857

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融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
应付债券	10,474,150	-	-	10,474,150
其他金融负债	5,665,656	56,384	18,103	5,740,143
负债总额	315,452,158	28,058,503	5,843,740	349,354,401
表内净头寸	47,000,749	(23,035,068)	(4,754,225)	19,211,456
表外头寸	72,219,523	5,287,656	590,673	78,097,852

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2013年12月31日及2012年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2013年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	250,434	(250,434)
	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)

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，汇率变化导致本集团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，本集团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

本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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

本集团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。

本集团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，本集团以证券交易所的、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，本集团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集团金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本集团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2013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)
2013年12月31日
人民币千元

十、 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:

	2013年12月31日		2012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	15,949,957	15,718,383	16,987,697	17,274,095
应收款项类投资	36,083,540	36,196,699	22,306,412	22,303,509
金融负债:				
应付债券	18,466,246	17,382,461	10,474,150	10,450,050

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
2013年12月31日				
交易性金融资产	-	1,178,908	-	1,178,908
衍生金融资产	-	7,193,453	-	7,193,453
可供出售金融资产	7,230	90,348,227	-	90,355,457
金融资产合计	7,230	98,720,588	-	98,727,818
衍生金融负债	-	7,228,839	-	7,228,839
金融负债合计	-	7,228,839	-	7,228,839
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

2013年度和2012年度,本集团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)
2013年12月31日
人民币千元

十一、资产负债表日后事项

经本公司2014年4月24日董事会决议,2013年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按2013年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币484,541千元;
- 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1,194,715千元;
- 3) 以2013年末28.8亿股为基数,每10股派发现金红利人民币4元(含税),累计分配现金红利人民币1,153,528千元,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。

十二、公司财务报表主要项目注释

1、可供出售金融资产

	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	27,065,856	17,261,883
政策性金融债券	1,035,744	352,029
央行票据	-	129,814
其他债券	999,849	318,014
理财产品及资产管理计划	61,236,768	39,135,136
股票	7,230	5,025
	<u>90,345,447</u>	<u>57,201,901</u>

	2013年		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	61,237,660	30,102,195	91,339,855
公允价值	61,243,998	29,101,449	90,345,447
累计计入其他综合收益的公允价值变动	6,338	(1,000,746)	(994,408)
	<u>61,243,998</u>	<u>29,101,449</u>	<u>90,345,447</u>

	2012年		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	39,136,028	18,078,427	57,214,455
公允价值	39,140,161	18,061,740	57,201,901
累计计入其他综合收益的公允价值变动	4,133	(16,687)	(12,554)
	<u>39,140,161</u>	<u>18,061,740</u>	<u>57,201,901</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十二、公司财务报表主要项目注释(续)

1、可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2013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	16,429,700	卖出回购金融资产款-债券	15,989,825	2014年1月2日 -2014年6月23日

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

2、长期股权投资

2013年

	投资成本	年初数	本年增减	年末数	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	减值准备	本年计提 减值准备	本年 现金红利
成本法:									
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000	0.34	0.34	-	-	400
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250	0.83	0.83	-	-	-
永赢基金管理有限公司	135,000	-	135,000	135,000	90.00	90.00	-	-	-
	<u>148,250</u>	<u>13,250</u>	<u>135,000</u>	<u>148,250</u>			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>400</u>

2012年

	投资成本	年初数	本年增减	年末数	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	减值准备	本年计提 减值准备	本年 现金红利
成本法:									
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000	0.34	0.34	-	-	350
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250	0.83	0.83	-	-	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>13,250</u>			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>350</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 固定资产

2013 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	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
本年购置	73,667	15,098	100,706	7,091	11,252	207,814
在建工程转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他转入\ (转出)	(6,806)	-	-	-	12,073	5,267
转销	-	(6,637)	(90,254)	(5,765)	(5,446)	(108,102)
年末数	2,491,233	119,207	517,967	64,521	139,916	3,332,844
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	123,902	16,132	77,812	9,053	18,326	245,225
转销	-	(6,380)	(88,392)	(5,593)	(5,347)	(105,712)
年末数	479,815	78,063	248,404	35,681	99,243	941,206
减值准备:						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
年末数	2,009,756	40,435	267,854	28,115	40,673	2,386,833
年初数	2,043,250	41,726	246,822	30,249	35,773	2,397,820

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 固定资产(续)

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	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
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	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
转销	(60)	-	-	-	-	(60)
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
年末数	2,043,250	41,726	246,822	30,249	35,773	2,397,820
年初数	1,061,537	35,050	198,300	30,760	40,310	1,365,957

本公司截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日止, 分别有净值为人民币 14,901 千元及人民币 15,677 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍, 上述事项不会对本公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本公司截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日止, 已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 233,051 千元及 224,128 千元; 账面净值分别为人民币 6,390 元及人民币 6,368 千元。

本公司截至 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日止, 无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十二、公司财务报表主要项目注释(续)

4、利息净收入

	2013年度	2012年度
利息收入		
发放贷款及垫款	11,910,373	11,098,755
其中：公司贷款和垫款	7,699,750	7,134,033
个人贷款和垫款	2,769,882	2,316,859
票据贴现	1,279,552	1,534,177
贸易融资	161,189	113,686
存放同业	1,137,867	1,142,148
存放中央银行	743,797	582,421
拆出资金	125,860	50,543
买入返售金融资产	2,681,893	1,415,173
债券投资	1,612,970	1,284,167
其中：交易性金融资产	120,094	71,521
理财产品及信托计划	5,282,008	2,266,058
其他	122	487
	<u>23,494,890</u>	<u>17,839,752</u>
利息支出		
同业存放	(2,223,054)	(811,865)
拆入资金	(342,406)	(328,678)
吸收存款	(5,219,738)	(4,229,924)
卖出回购金融资产款	(3,215,483)	(2,766,745)
发行债券	(783,869)	(361,025)
其他	(452,558)	(125,943)
	<u>(12,237,108)</u>	<u>(8,624,180)</u>
利息净收入	<u>11,257,782</u>	<u>9,215,572</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年12月31日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 经营性活动现金流量

	2013年度	2012年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,845,422	4,068,137
加：资产减值损失	1,480,052	1,076,350
固定资产折旧	245,225	203,859
无形资产摊销	19,467	19,169
待摊费用摊销	264,087	204,868
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	14,563	(66,366)
公允价值变动损失/(收益)	154,182	(153,076)
投资收益	(120,799)	(33,651)
递延所得税资产增加	(236,359)	(199,116)
经营性应收项目的增加	(46,773,809)	(62,283,079)
经营性应付项目的增加	<u>78,972,984</u>	<u>105,327,949</u>
	<u>38,865,015</u>	<u>48,165,044</u>

十三、 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
2013 年 12 月 31 日
人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2013 年度	2012 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	(20, 463)	64, 849
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	1, 871	(11, 203)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11, 811	(6, 424)
所得税的影响数	1, 695	(11, 806)
合计	(5, 086)	35, 416

本集团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, 系本集团的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2013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	20. 41	1. 68	1. 68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20. 43	1. 68	1. 68
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