

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

2013 年年度报告

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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

公司第五届董事会第二次会议于 2014 年 4 月 24 日审议通过了《2013 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，徐立勋董事委托陆华裕董事表决，罗孟波董事委托洪立峰董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2013 年 12 月 31 日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 4 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。本预案尚需提交公司 2013 年年度股东大会审议。

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

报告期内，公司新增控股子公司——永赢基金管理有限公司于 2013 年 11 月 7 日成立，纳入合并报表范围。本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为宁波银行股份有限公司及控股子公司永赢基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2013 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

目 录

第一节 重要提示	1
第二节 公司简介	3
第三节 会计数据和财务指标摘要	5
第四节 董事长致辞	8
第五节 行长致辞	10
第六节 董事会报告	12
第七节 重要事项	56
第八节 股份变动及股东情况	64
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	70
第十节 公司治理	80
第十一节 内部控制	85
第十二节 财务报告	94
第十三节 备查文件目录	94

第二节 公司简介

一、公司信息

股票简称	宁波银行	股票代码	002142
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称（如有）	Bank of Ningbo Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
注册地址的邮政编码	315100		
办公地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
办公地址的邮政编码	315100		
公司网址	WWW.NBCB.COM.CN		
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN		

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

四、注册变更情况

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

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

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

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

（二）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的保荐机构

（三）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问

六、公司历史沿革

（一）第一次变更

经中国证券监督管理委员会宁波监管局以甬银监复[2007]13号文批复，中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]160号核准，公司向社会公开发行人民币普通股（A股）450,000,000股，增加注册资本450,000,000元，并于2007年7月19日在深圳证券交易所成功上市，公司注册资本增至25亿元。注册登记日为2007年7月30日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

（二）第二次变更

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1212号文核准，公司于2010年10月以非公开发行的方式向宁波市电力开发公司（与宁波市财政局为一致行动人）、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司与宁波华茂集团股份有限公司发行人民币普通股（A股）383,820,529股。此次非公开发行后，公司注册资本增至2,883,820,529元。注册登记日为2011年6月20日，注册登记地点为宁波市工商行政管理局。

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

公司分行开设及筹备情况如下：

分行名称	分行开业时间
上海分行	2007年5月
杭州分行	2008年2月
南京分行	2008年6月

深圳分行	2008年11月
苏州分行	2009年3月
温州分行	2010年7月
北京分行	2010年12月
无锡分行	2011年4月
金华分行	2013年9月
绍兴分行	筹备开业中

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

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

经营业绩（人民币 千元）	2013 年	2012 年	本年比上年增减	2011 年
营业收入	12,761,479	10,341,836	23.40%	7,966,133
营业利润	6,060,031	5,044,548	20.13%	3,844,569
利润总额	6,051,379	5,098,041	18.70%	4,035,281
净利润	4,847,265	4,068,137	19.15%	3,253,510
归属于母公司股东的净利润	4,847,071	4,068,137	19.15%	3,253,510
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,852,157	4,032,721	20.32%	3,069,504
经营活动产生的现金流量净额	38,737,119	48,165,044	(19.57%)	(24,222,406)
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.68	1.41	19.15%	1.13
稀释每股收益	1.68	1.41	19.15%	1.13
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.68	1.40	20.32%	1.06
每股经营活动产生的现金流量净额	13.43	16.70	(19.57%)	(8.40)
归属于母公司股东的每股净资产	8.84	7.67	15.32%	6.49
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	19.00%	18.39%	提高 0.61 个百分点	17.39%
加权平均净资产收益率	20.41%	19.97%	提高 0.44 个百分点	18.81%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	19.02%	18.23%	提高 0.79 个百分点	16.40%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	20.43%	19.80%	提高 0.63 个百分点	17.75%

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》（2012 年修订）及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）规定计算。

2、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

规模指标 (人民币 千元)	2013 年末	2012 年末	本年末比上年末增减	2011 年末
总资产	467,772,601	372,697,346	95,075,255	260,497,637
客户贷款及垫款	171,189,666	145,617,543	25,572,123	122,745,110
—个人贷款及垫款	53,237,185	35,621,124	17,616,061	29,771,984
—公司贷款及垫款	114,769,741	103,692,853	11,076,888	90,229,454
—票据贴现	3,182,740	6,303,566	(3,120,826)	2,743,672
贷款损失准备	3,887,496	3,052,914	834,582	2,003,177
总负债	442,250,713	350,580,386	91,670,327	241,783,570
客户存款	255,278,327	207,577,270	47,701,057	176,736,656
—个人存款	61,399,447	46,718,799	14,680,648	34,143,203
—公司存款	193,878,880	160,858,471	33,020,409	142,593,453
同业拆入	13,015,003	22,203,240	(9,188,237)	11,924,128
股东权益	25,521,888	22,116,960	3,404,928	18,714,067
其中：归属于母公司股东的权益	25,506,693	22,116,960	3,389,733	18,714,067

注：以上数据均为并表口径。

二、非经常性损益项目及金额

单位：(人民币)千元

项目	2013 年	2012 年	2011 年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(20,463)	64,849	11,087
计入当期损益的政府补偿	-	-	196,726
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	1,871	(11,203)	(21,892)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,811	(6,424)	(6,155)
所得税的影响数	1,695	(11,806)	4,240
合计	(5,086)	35,416	184,006

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

三、补充财务指标

项目	监管标准	2013 年	2012 年	2011 年	
根据《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥10.5	12.06	不适用	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.36	不适用	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.36	不适用	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	13.88	15.65	15.36
	核心资本充足率(%)	≥4	10.16	11.49	12.17
流动性比率(本外币)(%)	≥25	42.68	41.99	52.19	
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	1.54	4.66	2.76

(人民币) (%)	拆出资金比例	≤8	0.22	3.30	0.59
存贷款比例(本外币) (%)		≤75	61.97	67.74	66.62
不良贷款比率 (%)		≤5	0.89	0.76	0.68
拨备覆盖率 (%)		≥150	254.88	275.39	240.74
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	3.08	2.44	2.17
最大十家单一客户贷款比例 (%)		≤50	15.54	16.10	18.31
单一最大集团客户授信比例 (%)		≤15	6.73	3.99	3.23
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率		2.92	2.67	3.96
	关注类贷款迁徙率		38.49	14.81	8.80
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率		64.07	76.75	4.49
	可疑类贷款迁徙率		31.15	38.95	36.64
总资产收益率 (%)			1.15	1.28	1.24
利息收回率 (%)			96.06	98.53	99.12
成本收入比 (%)			34.86	34.13	36.38
资产负债率 (%)			94.54	94.08	92.82

注：1、上表中资本充足率相关指标，本报告期末，公司根据 2013 年 1 月 1 日开始实施的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）和其他相关监管规定计算；其他比较期期末，按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银监会令 2004 年第 2 号）计算。

2、以上指标均为并表口径。

第四节 董事长致辞

2013年，世界经济呈现艰难复苏的态势，中国经济虽然整体上保持了较高的增速，但结构性矛盾凸显，下行压力持续增大。银行业也正在发生重大变革，利率市场化步伐加快，金融监管政策日趋严格，互联网金融异军突起，金融脱媒现象持续加剧。

面对日益复杂的经营环境，公司继续坚持审慎经营，稳健发展，积极适应市场变化，把握市场机遇，持续推进经营转型，不断推动盈利结构多元化，完善风险管理体系，加快产品创新与服务提升，严控经营成本，致力于打造差异化的核心竞争力。截至报告期末，公司总资产4,677.73亿元；全年实现净利润48.47亿元，较上年增长19.15%；营业机构数209家，较年初增加36家，不断优化以长三角为主体，珠三角和环渤海为两翼的一体两翼的发展格局。

我们持续巩固传统优势。经过多年的坚持和积累，我行公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡五大利润中心持续巩固和深化，每个利润中心的客户目标更加明确、发展定位和盈利增长点更加清晰，竞争优势逐步显现，已经在市场中初步树立起宁波银行良好的品牌形象。公司业务结构不断优化，分行区域各项业务稳步推进，业务规模已占全行半数，盈利占比已经接近全行的一半，区域竞争力持续提升；宁波地区经营转型顺利，个人银行和零售公司两条零售线规模和盈利占比均已提升至50%左右。

我们不断开拓业务领域。公司始终将为客户提供更多元化的产品、更为优质的金融服务方案作为发展的指导思想之一，着力拓展自身业务范畴，探索综合化经营。2013年，公司控股的永赢基金管理公司成功开业，标志着公司迈出了综合化经营的第一步；票据业务部升格为总行一级部门，全行票据业务盈利能力明显增强；投行托管业务已经成为新的利润增长点，陆续取得了保险资金托管、单用途商务卡存管业务资格，成功完成了第一支托管基金-国泰淘金互联网债券型基金的发行工作。

我们始终重视风险管控。公司秉承“控制风险就是减少成本”的风险管理理念，不断完善全面风险管理体系，构建完善了包括信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、声誉风险等在内，前中后台一体化的全面风险管理体系。2013年，公司新资本协议项目有序推进，风险管理系统日趋完善，风险监测和控制手段不断丰富，风险管理水平显著提升；主动调整信贷结构，积极防范经济下行期间的信用风险，在所处区域经济结构调整、信贷风险不断暴露的情况下，保持了全行资产质量的稳定；着力提升风险预警能力，强化风险管控，有效判断市场风险，成功应对了6月末的市场流动性风波。

我们密切关注创新契机。公司始终坚持科技是第一生产力的理念，着力构建全覆盖的电子银行服务体系，不断加强IT系统建设，为业务发展和管理提供有力支撑。2013年，公司电子金融平台建设不断取得新进展，个人网银、企业网银功能不断完善，手机银行客户端实现了对主流操作系统的全覆盖，汇通商城完成了改版升级；顺应互联网金融发展的趋势，成功推出了微信银行等全新产品；有序开展IT系统群建设，成功上线了多套核心业务系统，升级了数据仓库，始终保持着在同类银行中的技术优势。

我们继续打造品牌形象。公司始终坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与社会责任履行紧密结合，努力回馈社会，得到了业界和全社会的广泛认可，品牌形象不断提升。2013年，在英国《银行家》杂志评选的年度全球银行1000强中，公司排名248位；荣膺新浪财经“2013最佳城商行”，金融界网站、清华大学五道口金融学院“2013年最佳中小商业银行”，汤森路透“中国固定收益市场展望年度综合奖”第一名等数十项殊荣。

2014年，是公司新三年规划的开局之年。这一年，宏观经济将面临增速放缓和结构调整的双重压力，银行业则将面临着利率市场化、存款保险制度、民营银行等多项重大改革同时开展的复杂局面。面对新的机遇和挑战，公司将始终秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，发扬实干、苦干加巧干的精神，努力把宁波银行打造成一家具有鲜明自身特色的现代化银行，回报广大股东、客户和全社会对我们的信任和支持！

董事长：陆华裕

二〇一四年四月二十四日

第五节 行长致辞

2013年，面对艰难复苏的宏观经济形势和日益复杂的经营环境，公司紧紧围绕年初制定的“增盈利、强基础、提效率”的工作主线，在持续巩固和深化传统五大利润中心的基础上，积极开拓新的业务领域、探索综合化经营，夯实发展基础，提升管理效能，在圆满完成年初各项经营目标的同时，为公司的可持续发展打下了坚实的基础。

盈利能力持续提升。2013年，在经济增速放缓、利率市场化加速、竞争日趋激烈的大背景下，公司持续深化利润中心建设，通过开发新产品、升级营销模式、增强条线互动等多种方式，不断丰富产品体系，增强业务触点，客户服务水平和综合收益水平都得到明显提升；大力发展票据、投行、托管等中间业务，成功设立永赢基金管理公司，不断开拓新的利润增长点，盈利结构日趋多元。2013年，全行实现净利润48.47亿元，比上年增加7.79亿元，增长19.15%；加权平均净资产收益率20.41%，同比提高0.44个百分点；每股净资产8.84元，同比增加1.17元；基本每股收益1.68元，同比提高0.27元。

风险管理能力经受住考验。面对经济下行趋势下各类风险不断暴露的局面，公司不断丰富风险管理手段，继续推进新资本协议项目的实施，成功上线新信用风险管理系统、恒生理财资金池管理系统、Summit2期系统；密切关注宏观经济形势变化，主动调整信贷结构，积极防范经济下行期间的信用风险。虽然公司部分经营机构位于本轮风险暴露较为严重的地区，但在全行上下的共同努力下，全行资产质量仍处于较好水平。

管理水平不断提升。公司不断加强总分支行高效联动，通过管理重心下沉，持续提升总行对分支行的管理能力和水平，各项工作落地执行的效率持续提升；继续推进流程革新与客户体验工作开展，围绕“助力销售、提高效率、提升体验”目标，全年共完成流程优化与客户体验项目21个，各项业务流程不断优化，冗余环节持续减少，客户体验明显提升。

系统支撑能力显著提高。公司不断提升科技系统的业务支撑能力，上线新一代核心系统、新国结系统、新资金系统、新信用风险管理系统以及多个重要业务支撑系统，预计可以满足全行三到五年的发展需要。陆续推出企业网银5.0版，手机银行Winphone客户端，微信银行等产品，已经建立起全渠道、全覆盖的电子银行产品体系。

2014年，公司将继续发扬“苦干三年”精神，围绕拓展盈利渠道、升级营销模式、严控不良资产、加

快人才培养四项重点工作，积极探索业务新渠道，着力夯实业务发展基础，全面提升经营管理水平，逐步积累差异化的竞争优势，实现可持续发展，以优良的业绩和专业化的金融服务回报股东、回馈社会。

行长：罗孟波

二〇一四年四月二十四日

第六节 董事会报告

一、公司主营业务范围

公司主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；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委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

二、2013 年经营情况分析

（一）总体情况概述

2013年，在董事会的领导下，公司按照年度工作总体要求，正确把握国内外经济形势和行业发展趋势，紧紧围绕“增盈利、强基础、提效率”的工作要求，各项业务稳健发展，盈利能力持续提升。在英国《银行家》杂志评选的2013年度全球银行1000强中，宁波银行位列第248位。主要业绩表现如下：

截至2013年12月31日，公司总资产4,677.73亿元，比年初增加950.75亿元，增长为25.51%；各项存款2,552.78亿元，比年初增加477.01亿元，增长为22.98%；各项贷款1,711.90亿元，比年初增加255.72亿元，增长为17.56%。

经营业绩实现平稳较快增长，业务发展的可持续性逐步增强，盈利增长的主要原因是盈利渠道及盈利结构方式多样化。公司2013年度实现营业收入127.61亿元，同比增加24.20亿元，增长为23.40%；营业利润60.60亿元，同比增加10.15亿元，增长为20.13%；归属于母公司股东的净利润48.47亿元，同比增加7.79亿元，增长为19.15%；加权平均净资产收益率20.41%，同比提升0.44个百分点；基本每股收益1.68元，同比提高0.27元。

2013年以来，整体经济下行，银行业资产质量面临重大挑战。受大环境影响，公司不良贷款和不良率有一定比例的上升，但通过风险排查、案件专项治理等多种风险控制措施，公司资产质量经受住了考验，在各区域同业中，资产质量仍处于较好水平。截至报告期末，公司不良贷款率0.89%，较年初上升0.13个

百分点；贷款拨备率为2.27%，比年初上升0.18个百分点，全行资产质量保持在较好水平。

报告期末公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率为12.06%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为9.36%；按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率为13.88%，核心资本充足率为10.16%，均高于监管要求。

（二）利润表项目分析

2013年，本公司通过设立基金公司、加强投行托管业务等多种方式，进一步完善综合经营模式，各利润中心的客户对象进一步明晰，产品和流程支撑日趋完善，市场敏感度和应变能力明显提升，基础客户群稳步增长，在市场竞争中的比较优势逐步显现。

公司全年实现归属于母公司股东的净利润48.47亿元，比上年增加7.79亿元，增长19.15%。营业收入127.61亿元，增长23.40%。其中利息净收入112.59亿元，增长22.17%，占总营业收入的88.22%；非利息收入15.03亿元，增长33.43%，其中手续费及佣金净收入16.19亿元，增长64.94%。营业支出67.01亿元，增长26.51%。其中业务及管理费用44.49亿元，增长26.05%；计提资产减值损失14.80亿元，增长37.51%；所得税费用12.04亿元，增长16.92%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2013年1-12月	2012年1-12月	增减额	增长率
营业收入	12,761,479	10,341,836	2,419,643	23.40%
利息净收入	11,258,689	9,215,572	2,043,117	22.17%
利息收入	23,494,890	17,839,752	5,655,138	31.70%
利息支出	(12,236,201)	(8,624,180)	(3,612,021)	41.88%
非利息收入	1,502,790	1,126,264	376,526	33.43%
手续费及佣金净收入	1,619,336	981,762	637,574	64.94%
其他非利息收益	(116,546)	144,502	(261,048)	(180.65%)
营业支出	(6,701,448)	(5,297,288)	(1,404,160)	26.51%
营业税金及附加	(771,271)	(682,715)	(88,556)	12.97%
业务及管理费用	(4,448,668)	(3,529,395)	(919,273)	26.05%
资产减值损失	(1,480,052)	(1,076,350)	(403,702)	37.51%
其他业务成本	(1,457)	(8,828)	7,371	(83.50%)
营业利润	6,060,031	5,044,548	1,015,483	20.13%
营业外净收入	(8,652)	53,493	(62,145)	(116.17%)

税前利润	6,051,379	5,098,041	953,338	18.70%
所得税费用	(1,204,114)	(1,029,904)	(174,210)	16.92%
净利润	4,847,265	4,068,137	779,128	19.15%
其中：归属于母公司股东的净利润	4,847,071	4,068,137	778,934	19.15%
少数股东损益	194	0	194	-

1、利息净收入

2013年，公司利息净收入为112.59亿元，比上年增长22.17%，主要是生息资产规模扩张，资产结构配置优化，带动利息净收入增加。

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

单位：(人民币)千元

项目	2013年			2012年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
资产						
一般贷款	144,437,673	10,415,319	7.21%	123,610,327	9,325,323	7.54%
证券投资	131,290,936	6,894,978	5.25%	66,953,338	3,550,225	5.30%
存放央行款项	49,377,918	743,797	1.51%	39,253,133	582,421	1.48%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	26,811,317	1,263,727	4.71%	25,468,552	1,192,691	4.68%
总生息资产	351,917,844	19,317,821	5.49%	255,285,350	14,650,660	5.74%
负债						
存款	246,569,244	5,219,738	2.12%	197,210,152	4,229,924	2.14%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	69,951,299	2,564,553	3.67%	28,716,319	1,140,543	3.97%
应付债券	16,121,686	783,869	4.86%	7,775,949	361,025	4.64%
总付息负债	332,642,229	8,568,160	2.58%	233,702,420	5,731,492	2.45%
利息净收入		10,749,661			8,919,168	
净利差 (NIS)			2.91%			3.29%
净息差 (NIM)			3.05%			3.49%

注：(1)生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

(2)一般贷款中不包含贴现、垫款；存放和拆放同业及其他金融机构款项不包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项不包含卖出回购款项。

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：(人民币)千元

	2013 年对比 2012 年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
资产			
一般贷款	1,571,242	(481,246)	1,089,996
证券投资	3,411,524	(66,771)	3,344,753
存放央行款项	150,227	11,149	161,376
存拆放同业和其他金融机构款项	62,882	8,154	71,036
利息收入变动	5,195,875	(528,714)	4,667,161
负债			
客户存款	1,058,694	(68,880)	989,814
同业和其他金融机构存拆放款项	1,637,754	(213,744)	1,424,010
应付债券	387,479	35,365	422,844
利息支出变动	3,083,927	(247,259)	2,836,668
净利息收入变动	2,111,948	(281,455)	1,830,493

净利差和净息差

报告期内，由于受贷款降息重定价和利率市场化的影响，公司净利差和净息差有所收窄。2013 年本公司净利差为 2.91%，比上年下降 38 个基点；净息差为 3.05%，比上年下降 44 个基点。公司通过加强资产结构调整和利率定价管理，努力稳定净利差和净息差水平。

(1) 利息收入

2013 年，公司实现利息收入 234.95 亿元，比上年增长 31.70%，主要是由于生息资产规模大幅度扩张。

贷款利息净收入(不含贴现、垫款)

2013 年公司一般贷款利息收入(不含贴现、垫款)为 104.15 亿元，比上年增加 10.90 亿元，增长 11.69%。

2013 年，公司一般贷款平均收益率为 7.21%，比上年减少 0.33 个百分点。

下表列出所示期间公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：(人民币)千元

	2013 年			2012 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	110,047,617	7,863,801	7.15%	96,822,810	7,228,249	7.47%
个人贷款	34,390,056	2,551,518	7.42%	26,787,517	2,097,074	7.83%
贷款总额	144,437,673	10,415,319	7.21%	123,610,327	9,325,323	7.54%

证券投资利息收入

2013年公司证券投资利息收入为68.95亿元，比上年增加33.45亿元，证券投资平均收益率为5.25%，较上年减少了0.05个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2013年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入为12.64亿元，比上年增加7.10亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为4.71%，比上年增长0.03个百分点。

(2) 利息支出

2013年，公司利息支出为122.36亿元，比上年增加36.12亿元，增长41.88%。

客户存款利息支出

2013年公司客户存款利息支出为52.20亿元，比上年增加9.90亿元，增长23.40%。

下表列出所示期间公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均付息率。

单位：(人民币)千元

	2013 年			2012 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	107,538,657	1,177,961	1.10%	90,811,828	1,132,307	1.25%
定期	79,239,477	2,500,463	3.16%	65,020,456	2,086,237	3.21%
小计	186,778,134	3,678,424	1.97%	155,832,284	3,218,544	2.07%
对私客户存款						
活期	16,695,611	74,950	0.45%	12,749,309	60,693	0.48%
定期	43,095,499	1,466,364	3.40%	28,628,559	950,686	3.32%
小计	59,791,110	1,541,314	2.58%	41,377,868	1,011,380	2.44%
合计	246,569,244	5,219,738	2.12%	197,210,151	4,229,924	2.14%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2013年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为25.65亿元，比上年增加14.24亿元，平均付息率为3.67%，较上年减少了0.30个百分点。

已发行债务利息支出

2013年已发行债务利息支出为7.84亿元，比上年增加4.23亿元，平均成本率为4.86%，较上年上升

了 0.22 个百分点。

2、非利息收入

报告期实现非利息收入 15.03 亿元,提高了 33.43%,其中手续费及佣金净收入 16.19 亿元,增长 64.94%。

非利息收入主要构成

单位:(人民币)千元

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,795,828	1,141,905	653,923	57.27%
减:手续费及佣金支出	176,492	160,143	16,349	10.21%
手续费及佣金净收入	1,619,336	981,762	637,574	64.94%
其他非利息收益	(116,546)	144,502	(261,048)	(180.65%)
合计	1,502,790	1,126,264	376,526	33.43%

手续费及佣金净收入

单位:(人民币)千元

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率
结算类业务	172,575	128,317	44,258	34.49%
银行卡业务	624,675	357,503	267,172	74.73%
代理类业务	762,751	311,819	450,932	144.61%
担保类业务	77,081	148,592	(71,511)	(48.13%)
承诺类业务	54,333	47,893	6,440	13.45%
托管类业务	35,658	3,846	31,812	827.15%
咨询类业务	56,417	125,584	(69,167)	(55.08%)
其他	12,338	18,351	(6,013)	(32.77%)
手续费及佣金收入	1,795,828	1,141,905	653,923	57.27%
减:手续费及佣金支出	176,492	160,143	16,349	10.21%
手续费及佣金净收入	1,619,336	981,762	637,574	64.94%

2013 年公司发挥综合金融优势,积极调整业务发展战略,中间业务收入增长较快。银行卡类业务收入 6.25 亿元,比上年增加 2.67 亿元,增长 74.73%,主要是银行卡结算业务收入增加;代理类业务收入 7.63 亿元,增加 4.51 亿元,增长 144.61%,主要是代客理财业务增长较快;另外,2013 年公司新发展的投行和托管业务也取得了较好的收益。

3、业务及管理费用

2013 年,公司业务及管理费为 44.49 亿元,比上年增长 26.05%。公司不断提升财务管理规范化和精

细化水平，全年控制成本收入比为 34.86%。2013 年，受机构新设、人员增加、业务扩展的影响，员工费用和业务费用分别比上年增长 26.40%和 28.13%。

下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率
员工费用	2,424,139	1,917,853	506,286	26.40%
业务费用	1,645,218	1,284,035	361,183	28.13%
固定资产折旧	245,341	203,859	41,482	20.35%
长期待摊费用摊销	78,687	68,461	10,226	14.94%
无形资产摊销	19,612	19,169	443	2.31%
税费	35,671	36,018	(347)	(0.96%)
合计	4,448,668	3,529,395	919,273	26.05%

4、资产减值损失

2013 年，资产减值损失为 14.80 亿元，比上年增长 4.04 亿元，增长 37.51%，主要原因：一是 2013 年贷款总量稳步提升，公司坚持稳健、审慎的原则计提拨备；二是为满足 2016 年前贷款拨备率达到 2.5% 的监管要求，适当加提了贷款减值准备，进一步提升了抵御风险能力。

（三）资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
现金及存放中央银行款项	62,194,816	13.30%	45,493,814	12.21%	16,701,002	1.09
存放同业款项	38,964,591	8.33%	33,222,961	8.91%	5,741,630	(0.58)
贵金属	33,159	0.01%	0	0.00%	33,159	0.01
拆出资金	548,000	0.12%	6,667,509	1.79%	(6,119,509)	(1.67)
交易性金融资产	1,178,908	0.25%	1,784,415	0.48%	(605,507)	(0.23)
衍生金融资产	7,193,453	1.54%	3,375,274	0.91%	3,818,179	0.63
买入返售金融资产	39,537,850	8.45%	35,712,105	9.58%	3,825,745	(1.13)
应收利息	2,474,309	0.53%	1,552,768	0.42%	921,541	0.11
发放贷款及垫款	167,302,170	35.77%	142,564,629	38.25%	24,737,541	(2.48)
可供出售金融资产	90,355,457	19.32%	57,201,901	15.35%	33,153,556	3.97

持有至到期投资	15,949,957	3.41%	16,987,697	4.56%	(1,037,740)	(1.15)
应收款项类投资	36,083,540	7.71%	22,306,412	5.99%	13,777,128	1.72
长期股权投资	13,250	0.00%	13,250	0.00%	0	(0.00)
投资性房地产	16,609	0.00%	14,738	0.00%	1,871	(0.00)
固定资产	2,392,068	0.51%	2,397,820	0.64%	(5,752)	(0.13)
无形资产	147,596	0.03%	87,898	0.02%	59,698	0.01
递延所得税资产	867,712	0.19%	385,889	0.10%	481,823	0.09
其他资产	2,519,156	0.54%	2,928,266	0.79%	(409,110)	(0.25)
资产总计	467,772,601	100.00%	372,697,346	100.00%	95,075,255	0.00

(1) 贷款及垫款

截至 2013 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额为 1,711.90 亿元，扣除贷款损失准备 38.87 亿元后净额为 1,673.02 亿元，比上年末增长 17.35%，占资产总额的比例为 35.77%，比上年末降低 2.48 个百分点。

企业贷款

截至 2013 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额为 1,147.70 亿元，占贷款和垫款总额的 67.04%，比上年末减少 4.17 个百分点。2013 年，公司在夯实业务传统优势的基础上，加大了客户和产品结构的调整，合理把握贷款投放节奏。

票据贴现

截至 2013 年 12 月 31 日，票据贴现为 31.83 亿元，占贷款和垫款总额的 1.86%，比上年末减少 2.47 个百分点。

个人贷款

截至 2013 年 12 月 31 日，个人贷款总额为 532.37 亿元，占贷款和垫款总额的 31.10%，比上年末上升 6.64 个百分点。2013 年公司持续提高个体私营业主经营性贷款，积极开拓信用卡客户群体，个人贷款业务占比持续提高。

单位：（人民币）千元

行业	2013 年		2012 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	114,769,741	67.04%	103,692,853	71.21%
贷款	110,332,334	64.45%	101,496,638	69.70%

贸易融资	4,437,407	2.59%	2,196,215	1.51%
贴现	3,182,740	1.86%	6,303,566	4.33%
个人贷款和垫款	53,237,185	31.10%	35,621,124	24.46%
个人消费贷款	20,321,649	11.87%	19,858,454	13.64%
个体经营贷款	16,583,551	9.69%	8,127,996	5.58%
个人住房贷款	16,331,985	9.54%	7,634,674	5.24%
总额	171,189,666	100.00%	145,617,543	100.00%

(2) 证券投资

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

按持有目的划分的投资结构

单位：(人民币)千元

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	1,178,908	0.82%	1,784,415	1.82%
可供出售金融资产	90,355,457	62.94%	57,201,901	58.20%
持有至到期投资	15,949,957	11.11%	16,987,697	17.28%
应收款项类投资	36,083,540	25.13%	22,306,412	22.70%
合计	143,567,862	100.00%	98,280,425	100.00%

按发行主体划分的债券投资结构

单位：(人民币)千元

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	44,217,170	91.41%	34,618,470	90.40%
金融机构债券	3,129,301	6.47%	1,947,068	5.08%
企业债券	620,948	1.28%	1,277,785	3.34%
铁道部债券	306,347	0.63%	197,257	0.52%
央行票据	0	0.00%	153,899	0.40%
地方政府债券	100,000	0.21%	100,000	0.26%
合计	48,373,766	100.00%	38,294,479	100.00%

报告期末所持的重大金融债券

单位：(人民币)千元

债券种类	面值余额	到期日	利率%
2011 记账式国债	14,625,000	2014-3-10~2021-8-18	2.82~3.99

2013 记账式国债	10,940,000	2016-1-31~2020-10-17	3.09~4.13
2012 记账式国债	9,550,000	2015-4-26~2019-9-6	2.91~3.25
2010 记账式国债	3,828,000	2015-4-8~2020-12-16	2.38~3.83
2007 记账式国债	2,530,000	2014-2-6~2037-5-17	2.93~4.52
2009 记账式国债	1,250,000	2014-4-2~2059-11-30	2.26~4.30
2008 金融债券	1,000,000	2018-4-1~2018-7-3	8.00
2008 记账式国债	820,000	2015-2-13~2038-10-23	2.71~4.94
2013 政策性银行债	789,690	2015-10-24~2023-4-11	3.68~4.99

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2013 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	12,896,593	23,306	(152,333)
货币掉期	137,289,041	889,883	(1,204,181)
利率互换	108,846,526	5,901,648	(5,581,146)
货币互换	60,530	60,532	(60,669)
期权合同	1,690,351	318,084	(230,510)
合计	260,783,041	7,193,453	(7,228,839)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

利率互换是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

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

2、负债

截至 2013 年 12 月 31 日，公司负债总额为 4,422.51 亿元，比上年末增加 916.70 亿元，增长 26.15%，主要是吸收存款和同业存放增加，同时，公司 2013 年发行了 80 亿元的金融债。

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
向中央银行借款	200,000	0.05%	0	0.00%	200,000	0.05
同业及其他金融机构存放款项	89,986,906	20.35%	44,543,618	12.71%	45,443,288	7.64
拆入资金	13,015,003	2.94%	22,203,240	6.33%	(9,188,237)	(3.39)
衍生金融负债	7,228,839	1.63%	3,357,488	0.96%	3,871,351	0.67
卖出回购金融资产款	37,139,833	8.40%	55,458,492	15.82%	(18,318,659)	(7.42)
吸收存款	255,278,327	57.72%	207,577,270	59.21%	47,701,057	(1.49)
应付职工薪酬	1,018,894	0.23%	624,031	0.18%	394,863	0.05
应交税费	683,906	0.15%	599,694	0.17%	84,212	(0.02)
应付利息	4,961,449	1.12%	3,055,742	0.87%	1,905,707	0.25
应付债券	18,466,246	4.18%	10,474,150	2.99%	7,992,096	1.19
递延所得税负债	3	0.00%	0	0.00%	3	0.00
其他负债	14,271,307	3.23%	2,686,661	0.77%	11,584,646	2.46
负债总计	442,250,713	100.00%	350,580,386	100.00%	91,670,327	0.00

客户存款

公司一直重视并积极拓展存款业务，客户存款保持稳定增长。截至 2013 年 12 月 31 日，公司客户存款总额为 2,552.78 亿元，比上年末增加 477.01 亿元，增长 22.98%，占公司负债总额的 57.72%。

下表列出截至报告期末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2013 年		2012 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	112,419,016	44.04%	95,420,364	45.97%
定期	81,459,864	31.91%	65,438,107	31.52%
小计	193,878,880	75.95%	160,858,471	77.49%
对私客户存款				
活期	17,640,425	6.91%	12,848,006	6.19%

定期	43,759,022	17.14%	33,870,793	16.32%
小计	61,399,447	24.05%	46,718,799	22.51%
合计	255,278,327	100.00%	207,577,270	100.00%

截至 2013 年 12 月 31 日，公司企业客户存款占客户存款总额的比例为 75.95%，比上年末下降 1.54 个百分点；个人客户存款占客户存款总额的比例为 24.05%，比上年末提升 1.54 个百分点。

截至 2013 年 12 月 31 日，活期存款占客户存款总额的比例为 50.95%，较 2012 年末下降 1.21 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例为 44.04%，比上年末下降 1.93 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例为 6.91%，比上年末提升 0.72 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	2,883,821	11.30%	2,883,821	13.04%	0	(1.74)
资本公积	7,162,873	28.07%	7,899,256	35.72%	(736,383)	(7.65)
盈余公积	1,970,844	7.72%	1,486,303	6.72%	484,541	1.00
一般风险准备	2,859,911	11.21%	1,499,934	6.78%	1,359,977	4.42
未分配利润	10,629,244	41.65%	8,347,646	37.74%	2,281,598	3.90
归属于母公司股东的权益	25,506,693	99.94%	22,116,960	100.00%	3,389,733	(0.06)
少数股东权益	15,195	0.06%	0	0.00%	15,195	0.06
股东权益合计	25,521,888	100.00%	22,116,960	100.00%	3,404,928	0.00

(四) 资产质量分析

2013 年公司通过加强风险管理制度建设、丰富风险管理工具、主动调整客户结构、加强合规管理等手段，不断加强市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险管理，全面风险管理能力不断增强。报告期内，公司信贷资产规模稳步增长，信贷结构持续优化，不良贷款率小幅上升，贷款拨备率提升较快。

截至 2013 年 12 月末，公司贷款总额为 1,711.90 亿元，比上年末增加 255.72 亿元，增长 17.56%；不良贷款率 0.89%，比上年末提高 0.13 个百分点；贷款拨备率 2.27%，比上年末提高 0.18 个百分点。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比(百分点)
非不良贷款小计:	169,664,445	99.11%	144,508,958	99.24%	25,155,487	(0.13)
正常	167,855,077	98.05%	142,493,152	97.85%	25,361,925	0.20
关注	1,809,368	1.06%	2,015,806	1.38%	(206,438)	(0.32)
不良贷款小计:	1,525,221	0.89%	1,108,584	0.76%	416,637	0.13
次级	515,858	0.30%	468,396	0.32%	47,462	(0.02)
可疑	674,339	0.39%	424,174	0.29%	250,165	0.10
损失	335,024	0.20%	216,014	0.15%	119,010	0.05
客户贷款合计	171,189,666	100.00%	145,617,542	100%	25,572,124	0.00

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2013 年	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	936,806	0.55%
采矿业	769,740	0.45%
制造业	36,245,379	21.17%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,593,658	1.52%
建筑业	7,575,753	4.43%
交通运输、仓储及邮政业	2,972,757	1.74%
信息传输、计算机服务和软件业	1,418,111	0.83%
商业贸易业	22,012,942	12.86%
住宿和餐饮业	960,129	0.56%
金融业	596,292	0.35%
法人一手房按揭	81,290	0.05%
公司经营性物业贷款	4,475,890	2.61%
租赁和商务服务业	17,134,448	10.01%
科学研究、技术服务和地质勘察业	464,734	0.27%
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,635,117	3.88%
房地产开发	8,938,296	5.22%

城建类贷款	730,930	0.43%
居民服务和其他服务业	249,564	0.15%
教育	622,800	0.36%
卫生、社会保障和社会福利业	270,850	0.16%
文化、体育和娱乐业	404,895	0.24%
公共管理和社会组织	1,862,100	1.09%
个人贷款	53,237,185	31.07%
合计	171,189,666	100.00%

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
北京市	6,462,223	3.77%
上海市	15,700,558	9.18%
浙江省	109,224,522	63.80%
其中：宁波市	88,928,470	51.95%
江苏省	31,072,511	18.15%
广东省	8,729,852	5.10%
贷款和垫款总额	171,189,666	100.00%

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	40,664,135	23.75%
保证贷款	50,990,205	29.79%
抵押贷款	73,080,643	42.69%
质押贷款	6,454,683	3.77%
贷款和垫款总额	171,189,666	100.00%

报告期末公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
公共管理、社会保障和社会组织	1,010,000	3.08%
房地产开发贷款	711,937	2.17%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.53%
采矿业	500,000	1.53%
水利、环境和公共设施管理业	490,000	1.50%
租赁和商务服务业	439,000	1.34%
房地产开发贷款	379,875	1.16%
建筑业	371,480	1.13%
租赁和商务服务业	356,000	1.09%
租赁和商务服务业	330,000	1.01%
合计	5,088,292	15.54%
资本净额	32,735,921	

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期 3 个月以内	440,872	0.26%	234,566	0.16%
逾期 3 个月至 1 年	941,043	0.55%	433,995	0.30%
逾期 1 年以上至 3 年以内	293,000	0.17%	274,089	0.18%
逾期 3 年以上	39,299	0.02%	125,840	0.09%
逾期贷款合计	1,714,214	1.00%	1,068,490	0.73%

抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末，公司抵债资产的总额为 1.22 亿元，扣除已计提减值准备 0.02 亿元，抵债资产净值为 1.20 亿元。

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2013 年度	2012 年度	2011 年度
期初余额	3,052,914	2,003,177	1,379,953
本期计提	1,319,252	1,076,350	636,286
本期收回	645	6,359	2,467
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	645	6,359	2,467
本期核销	(457,033)	(15,469)	-
已减值贷款利息回拨	(28,282)	(17,503)	(15,529)
期末余额	3,887,496	3,052,914	2,003,177

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

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

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

(五) 现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 387.37 亿元。其中，现金流入 1226.80 亿元，比上年增加 380.70 亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出 839.43 亿元，比上年增加 474.97 亿元，主要是存放同业和拆放其他金融机构款项增加。

投资活动产生的现金净流入-415.31 亿元。其中，现金流入 4,962.57 亿元，比上年减少 4,008.54 亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 5,377.89 亿元，比上年减少 4,075.02 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

筹资活动产生的现金净流入 67.71 亿元。其中，现金流入 80.02 亿元，主要是发行债券所收到的现金；现金流出 12.31 亿元，主要是由于分配普通股股利以及偿付已发行债券利息。

单位：(人民币)千元

项目	2013 年	2012 年	变动
经营活动现金流入小计	122,679,967	84,610,411	38,069,556
经营活动现金流出小计	83,942,848	36,445,367	47,497,481

经营活动产生的现金流量净额	38,737,119	48,165,044	(9,427,925)
投资活动现金流入小计	496,257,394	897,111,236	(400,853,842)
投资活动现金流出小计	537,788,797	945,290,561	(407,501,764)
投资活动产生的现金流量净额	(41,531,403)	(48,179,325)	6,647,922
筹资活动现金流入小计	8,001,500	2,993,500	5,008,000
筹资活动现金流出小计	1,230,705	914,014	316,691
筹资活动产生的现金流量净额	6,770,795	2,079,486	4,691,309
现金及现金等价物净增加额	3,904,725	2,034,644	1,870,081

(六) 分部分析

单位：(人民币)千元

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
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

(七) 其他

对经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：(人民币)千元

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	24,015,051	11,059,374	6,420,927
银行承兑汇票	40,924,641	38,320,554	31,544,959
开出保函	8,074,604	3,042,824	2,126,602
贷款承诺	31,404,156	25,675,100	16,210,347
2、资本性支出承诺	541,402	263,659	309,383
3、经营性租赁承诺	1,481,522	1,369,414	1,119,655
4、对外资产质押承诺	30,033,700	26,289,000	24,201,000

公允价值计量情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*	1,784,415	(30,088)	-	-	1,178,908
2、衍生金融资产	3,375,274	3,729,187	-	-	7,193,453
3、可供出售金融资产	57,201,901	-	(994,412)	-	90,355,457
金融资产小计	62,361,590	3,699,099	(994,412)	-	98,727,818

4、金融负债	(3,357,488)	(3,855,152)	-	-	(7,228,839)
5、投资性房地产	14,738	1,871	-	-	16,609

*注：不包括衍生金融资产

关于公司公允价值计量的说明：

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

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

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

(4)投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价值小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

外币金融资产情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
1、衍生金融资产	93,809	89,172	-	-	182,981
2、贷款和应收款	2,374,457	-	-	-	4,892,186
金融资产小计	2,468,266	89,172	0	0	5,075,167
金融负债	(53,347)	(15,480)	-	-	(68,827)

表内外应收利息及坏账准备情况

单位：(人民币)千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	1,552,768	921,541	2,474,309	0.00	个别认定
贷款表外应收利息	181,141	4,606	185,747	0.00	-

(八) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 1-12 月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	23,494,890	31.70%	生息资产增加
利息支出	12,236,201	41.88%	付息负债增加
手续费及佣金收入	1,795,828	57.27%	中间业务渠道拓展
投资收益	120,799	258.98%	投资收益增加
公允价值变动收益	(154,182)	(200.72%)	衍生金融工具变动损益
汇兑收益	(114,378)	32.24%	外汇业务损益
资产减值损失	1,480,052	37.51%	贷款规模增加

项目	2013 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	548,000	(91.78%)	拆放同业资金减少
衍生金融资产	7,193,453	113.12%	衍生金融资产增加
应收利息	2,474,309	59.35%	生息资产增加
可供出售金融资产	90,355,457	57.96%	可供出售金融资产增加
应收款项债券投资	36,083,540	61.76%	应收款项类投资增加
无形资产	147,596	67.92%	无形资产增加
同业及其他金融机构存放款项	89,986,906	102.02%	同业存放款项增加

拆入资金	13,015,003	(41.38%)	同业拆入资金减少
衍生金融负债	7,228,839	115.30%	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	1,018,894	63.28%	职工薪酬增加
应付利息	4,961,449	62.36%	存款利息增加
应付债券	18,466,246	76.30%	2013 年发行金融债

三、投资状况分析

(一) 对外股权投资情况

1、对外投资情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数	本公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络,提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务,开展银行卡技术创新;管理和经营“银联”标识,指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准,协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷,组织行业培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制,各城市商业银行按自愿原则加入,且不以营利为目的,主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	135,000	0	90.00%	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
合计	148,250	13,250		

2、证券投资情况

单位：(人民币)千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	期初持股数量(股)	期初持股比例	期末持股数量(股)	期末持股比例	期末账面价值	报告期损益	会计核算科目
A 股	600830	香溢融通	3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	7,230	-	可供出售
期末持有的其他证券投资			-	-	-	-	-	-	-	
合计			3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	7,230		
证券投资审批董事会公告披露日期							不适用			
证券投资审批股东会公告披露日期							不适用			

（二）委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

1、委托理财情况

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，本公司累计发行理财产品 1717 期，销售额 3149.79 亿元（不含活期化理财）。报告期末，本公司管理的理财产品续存余额为 763.81 亿元。

2、衍生品投资情况

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

报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例
外汇远期	11,252,012	12,896,593	(340,355)	50.53%
货币掉期	109,909,303	137,289,041	(1,344,472)	537.93%
利率互换	66,953,690	108,846,526	438,654	426.48%
货币互换	0	60,530	(156)	0.24%
期权合同	681,172	1,690,351	(91,541)	6.62%
合计	188,796,177	260,783,041	(1,337,870)	1021.80%

3、委托贷款情况

报告期末，本公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（三）募集资金使用情况

报告期内，公司无新增募集资金行为。

（四）主要子公司、参股公司分析

报告期内，公司新增控股子公司——永赢基金管理有限公司，于 2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 1.5 亿元人民币，公司持有其 90% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、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。2013 年末，永赢基金管理有限公司总资产 1.55 亿元，净资产 1.52 亿元，年度实现净利润 193.8 万元。

（五）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，除已披露外，公司无非募集资金投资的重大项目。

四、风险管理

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险等。具体说明如下：

（一）信用风险

公司的信用风险因客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务而产生。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。公司通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

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

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

公司持续建设完善的信用风险监测体系、授信客户风险预警体系和授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展

趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面、全员的新型风险预警机制，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案。随着预警联系例会制度和预警跟踪机制的完善，在做到风险早发现和早处置的基础上，进一步确保了预警管理的有效性。公司银行条线全新授信后检查报告模板正式投入使用，引进质量评分模块，构建贷后检查与风险预警联动机制，提升大中型企业客户的授信后管理质量和成效。

公司按照监管部门的要求，根据贷款本金和利息收回的可能性，综合考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行信贷管理等因素，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）以及可疑类、损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度。公司根据分类的不同计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。

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

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：

一是加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了2013年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。公司根据外部环境变化适时做好授信政策调整，加大信贷结构调整力度，进一步明确授信政策的重点支持领域和投放方向。

二是规范信贷业务管理，公司开始分阶段实施全流程信用风险管理工作。在全面梳理信贷管理相关制度及要求的基础上，2013年在贷前、贷中、贷后三个环节共制定15项规范，主要包括：贷前规范资料收集、影像流监控、授信分析、实地走访和抵押评估；贷中规范审查审批、双人核保、抵押登记、合同管理和出帐；贷后规范常规检查、专项检查、贷款分类、风险预警和不良管理。全流程风险管理体现了管理中的合作与制衡，提高了管理精细化程度和效率。

三是深化和完善风险客户预警体系建设，依托预警系统，强化预警跟踪日志管理，启用预警跟踪表，明确填写范围、填写要求，根据预警等级不同设定不同跟踪频率，实现了预警跟踪痕迹化管理；完善“一

会两组”预警工作机制，明确了“一会两组”职责、组成人员、会议要求等；开发票据风险预警模块。公司通过从外部收集票据冻结、止付挂失公示催告信息，为票据业务提供风险预警管理。

四是开展授信后检查质量评价，从授信后检查完成率、全面检查报告质量和授信后管理状况三个方面出发，对授信后管理工作进行综合性质量评价并通报评价结果，对存在的问题，提出改进意见，进行针对性整改，提升授信后管理质量。

五是加强热点风险检查力度，针对风险敏感行业及敏感业务开展排摸，及时防范和正确应对潜在风险，确保信用风险可控。报告期内开展了授信企业工资发放及节后招工开工情况的风险排查、票据业务检查等。

六是根据管理需要，对异地授信管理办法进行修订，重新调整异地授信业务的审批流程，提高了审查、审批效率。通过细化管理要求和强调管理目标，加强异地授信客户的日常监测和授信后检查，使对异地授信业务的管理力度符合监管部门要求。

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

一是创新风险管理工具。其中包括开发个贷自助申请平台，减少个人贷款申请阶段对公司网点和营销人员的依赖，提升客户体验度；建设信用卡贷后管理系统，通过系统自动监控为主、人工监控为辅的方式，对不同产品实行差别化的贷后管理，实现个贷与信用卡业务预警联动；建立个贷组合分析平台，加强多维度数据挖掘，实现风险分析精确到某一区域、某一时期、某一特征客群。

二是促进制度与流程的修订、完善及落地实施。其中包括梳理优化个贷授信审批权限体系，加强高负债客户管理，对家庭负债超过一定限额的客户，系统自动提示经办人员审慎办理，并要求提交总行授信部审批；明确零售条线叙作个人业务的权限流程。

三是加强重点领域、重点业务风险分析与提示。其中包括对外贸行业个人贷款进行风险提示；针对个人客户黑名单库运行中发现的个别违规使用情况，对相关个案予以风险提示；对重点业务白领通、尊尚卡进行全面风险分析，排查潜在风险。

四是强化个人业务风险文化宣导。编制新产品专刊、学习园地、知识库、风险案例等刊物和学习材料，分别对个人业务新产品情况、风险管理优秀经验作法以及日常业务中发现的问题和解答进行了总结汇编，供分支行学习讨论。

五是应对外部金融经济环境，研究调整个人风控政策。总结2013年全行个贷风控经验，在分支行实地走访，充分调研的基础上，提炼“两管一访”先进风险管理措施。

报告期末，公司信用风险集中度指标：

1、最大单一客户贷款集中度

截至2013年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为101,000万元，占资本净额3,273,592万元的比例为3.08%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截至2013年12月31日，公司最大单一集团客户授信余额220,298万元，占资本净额3,273,592万元的比例为6.73%，符合银监会规定的不高于15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截至2013年12月31日，公司最大十家客户贷款余额508,829万元，占资本净额3,273,592万元的比例为15.54%。

4、单一关联方授信比例

截至2013年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口165,315万元，占资本净额3,273,592万元的比例为5.05%。

5、全部关联度

截至2013年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口413,485万元，占资本净额3,273,592万元的比例为12.63%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额152,522万元，比年初增加41,664万元；不良贷款率0.89%，比年初上升0.13个百分点。其中次级类贷款51,586万元，占比0.30%；可疑类贷款67,434万元，占比0.39%；损失类贷款33,502万元，占比0.20%。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，定期监控流动性风险指标，每日监测现金流量缺口，开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：

一是继续增加国债投资，建立高流动性资产储备；

二是梳理外币存贷比管理流程和应急方案，加强外币存贷比管理，确保外币存贷比保持在合理范围之内；

三是加强分行流动性管理体系建设，推进分行资产负债管理委员会制度的建立，定期召开分行资产负债管理委员会会议；

四是建立分行同业和票据业务现金流监控模块，加强分行流动性风险管理；

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2013年12月31日，公司流动性资产余额7,011,735万元，流动性负债余额16,427,284万元，流动性比例42.68%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性缺口率

截至2013年12月31日，公司90天内到期的流动性缺口为-1,590,225万元，流动性缺口率-9.57%，符合银监会规定的不低于-10%的要求。

3、人民币超额备付金率

截至2013年12月31日，公司人民币超额备付金余额1,576,433万元，占人民币各项存款余额的比例为6.36%。

4、存贷款比例

截至2013年12月31日，公司各项贷款余额1,711.90亿元（其中金融债关联贷款130亿元），各项存款余额25,527,833万元，存贷款比例61.97%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

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

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未

来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

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

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

二是积极实施压力测试。采用定期与不定期相结合的方式对市场风险压力测试，作为每日限额管理手段的有效补充。除月末执行外，凡遇市场重大波动等紧急情况将进行紧急场景压力测试并发布预警信息。

三是进行风险对冲。公司交易账户主要利率风险通过交易期限调整、同类产品之间对冲以及利用利率衍生产品进行对冲等方式，保证利率风险合理、可控。

在汇率风险管控方面，公司除采用限额监控、压力测试及风险对冲手段以外，还采用交易日日间管控、代客交易日终头寸管控等手段，确保汇率风险合理、可控。

报告期内，公司在加强市场风险管控方面继续采取了以下措施：

一是完成了两大风险管理系统建设。2013年实现了资金交易管理系统（SUMMIT）的二期上线和恒生资产池管理系统。

二是不断提升风险监控手段。公司将同业授信从信贷对接到资金系统，实现了授信额度的实时监控；每日核查价格偏离异常交易，将交易成交价格与当时市场价格进行比对，判断该交易是否存在价格偏离异常情况，对于存在价格明显偏离当期市场价格的交易进行调查。

三是定期开展市场风险敏感性分析。结合公司头寸及新的市场变动情况，进行了敏感性分析，以揭示市场风险薄弱环节，提升风险预警能力。

四是强化理财资产池风险管理。公司上线了恒生理财资产池系统，系统对产品资产池内资产及风险状况进行每日分析。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

1、利率风险敏感度

截至2013年12月31日，利率上升200个基点对公司净值影响值为-258,031万元，资本净额3,273,592万元，利率风险敏感度为-7.88%。

2、外汇敞口头寸比例

截至2013年12月31日，公司累计外汇敞口头寸余额125,222万元，资本净额3,273,592万元，累计外汇敞口头寸比例为3.82%。

3、风险价值 (VaR)

截至2013年12月31日，公司采用置信度为99%及持有期为一天，测算交易帐户VaR为3488万元人民币，在董事会确定的限额之内，市场风险可控。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司在进一步加强操作风险管控方面采取了以下措施：

一是进一步完善操作风险和案件防控管理制度体系，提升操作风险管理和案件防控工作的针对性和实效性，陆续制定了《宁波银行操作风险管理工具实施规定》、《宁波银行案件防控工作管理办法》、《宁波银行案件防控五项工作机制实施方案》等制度。

二是完成操作风险管理系统的开发并成功上线，使公司的操作风险管理工作上了一个新的台阶；同时，对全行的主要业务流程、关键风险指标、风险字典库、控制字典库等进行了进一步梳理和完善，提升了操作风险管理的针对性和有效性。

三是推动操作风险管理三大工具的全行运用，通过组织开展操作风险和控制自我评估，关键风险指标监测和损失数据收集工作，形成全行的操作风险地图，以加强操作风险管理活动的针对性，提升管理效率，同时为将来实施新协议积累风险数据。

四是加强日常操作风险检查，组织开展案件专项治理工作，并针对内外部发生的操作风险事件，及时发布风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注。

（五）合规风险

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

和声誉损失的风险。

报告期内，公司在防范合规风险方面主要采取了以下措施：

一是继续加强合规制度管理。2013年公司根据外部法律法规、监管政策等变化，结合自身业务发展实际，共发布各类合规制度275项，其中新制定124项，修订151项，同时开展对个人银行、国际结算业务制度后评价和制度体系完整性的总体评价。

二是继续加强合规检查工作。全面推行员工自检制度，明确全行所有员工都必须在每周对上周本人的业务或管理活动进行自检，实施自查免责他查追责政策，同时总行和分支行根据外部监管重点和高风险业务领域制定年度检查计划并按进度实施检查，并在合规风险管理系统中开发完成合规检查管理功能，实现对合规检查从计划制定、方案制定、项目现场检查、问题录入、整改跟踪等的全流程管理。

三是继续实施合规评价考核。考核对象分为总行部门、分支行、团队负责人、员工，考核采用倒扣分形式，考核结果纳入总行部门、团队负责人、员工的年度绩效考核和分支行年度内控评价。

四是继续加强合规审查。合规部门统一对内控制度进行审核，从专业角度审查制度所涉内容是否全面、操作规范是否合理，在实际业务环境中是否具备可操作性，核心风险是否已识别、主要风险是否可控；同时对重点新产品和重大项目，提前介入并提供相应的合规支持。

五是继续加强合规文化建设。组织全行合规标兵评选，挖掘全行合规先进案例，树立合规榜样，同时严肃处罚违规行为，开展正反面案例巡回宣讲；组织开展金融犯罪案例学习和测试，在全行范围内开展法律知识宣传普及活动。

（六）声誉风险

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

公司根据监管要求及新媒体发展趋势，完善声誉风险管理政策和程序，以有效防范声誉风险。一是制定《宁波银行社交媒体管理规定》，配合《宁波银行声誉风险管理办法》等文件要求，通过培训、考试等方式培养员工在日常工作中的声誉风险防范意识。二是配备有经验的员工，聘请专业第三方公司，负责声誉风险管理工作；三是建立了较完善的声誉风险报告体系、预警和应急预案，有效发现、处理声誉风险事件，切实维护公司声誉。

2013年，公司进一步完善声誉风险管理系统和投诉管理系统，加强各类舆情和投诉事件的管理，不断提升声誉风险管理水平。

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

二是整合和规范了投诉处理流程，全行所有投诉处理都由流程革新与客户体验部牵头解决。

三是依托投诉管理系统平台，全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高了投诉处理的时效、解决率和满意率。

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

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

（七）反洗钱管理

2013年，公司反洗钱工作以实施“全国反洗钱综合交易报告综合试点”项目为契机，全面推行“风险为本”的管理原则，加强对重点洗钱类型的分析力度，试点项目成功完成，反洗钱监管评级为优秀。

试点工作开展期间，公司完成了可疑交易自主监测、试点系统开发建设、案例报送流程革新、交易数据完善、试点内控完善等试点内容的建设。经中国反洗钱监测中心数据验收成功后，于2013年9月顺利实现反洗钱试点数据的报送。

在可疑交易的自主监测过程中，公司从客户、账户、交易三张数据存储表的233个存储要素出发，细分出账户管理、银联渠道、信用卡、现金业务、网上银行、频繁交易、交易监控、过渡账户、国际业务、高危地区与行业等十个涉及洗钱的业务类型，针对这些业务类型制定了64条异常交易自主监测规则，再以这些规则为基础组合成10个高级监测模型。实现了从要素到类型、从类型到规则、从规则到模型逐级提升的可疑交易自主监测。

（八）新资本协议的实施情况

报告期内，公司新资本协议按照实施规划和目标积极推进，以第一支柱为核心的新协议项目实施进展顺利。一是完成非零售信用风险内部评级模型开发和应用体系设计；二是上线操作风险管理系统，实现三大工具应用推广；三是启动零售信用风险内部评级体系和风险加权资产（RWA）系统建设。为配合新协议实施，公司着力强化数据基础，开展数据治理工作，制定企业级数据标准，搭建统一数据管控平台，并对数据仓库进行了优化。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

1、对大额暴露和风险集中的识别

报告期内,公司对大额暴露和集中风险开展有效识别和管理。按照《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》关于授信客户集中度风险管理政策的规定,通过定期监测和分析贷款集中度、行业集中度等指标,加强客户集中、抵质押品集中、行业集中、区域集中、业务品种和期限集中等形式的授信业务集中风险管理,避免单户授信和行业授信的过度集中,提高授信业务的整体风险管理水平。

2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性

公司通过对法人客户实施信用等级评定和对授信业务实施十级分类等手段对风险状况进行评估。报告期内,公司对授信客户的评级结果与客户的信用状况相一致,评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性

报告期内,公司执行了合理的资本评估和风险评估程序,评估程序的范围合理、有效。

4、压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内,公司不断改进压力测试的技术和方法,优化压力测试场景,运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法,定期对公司流动性状况、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施压力测试,了解潜在风险因素,分析抵御风险的能力,制定相关应对措施,预防极端事件对公司带来的冲击。

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

五、 资本管理

公司资本管理的目标包括:(1)保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础,支持公司各项业务的发展和战略规划的实施,提高抵御风险的能力,实现全面、协调和可持续发展。(2)建立并不断完善以经济资本为核心的绩效管理体系,准确计量并覆盖各类风险,优化公司资源配置和经营管理机制,为股东创造最佳回报。(3)合理运用各类资本工具,优化资本总量与结构,提高资本质量。

公司资本规划的主要原则是:确保资本充足率水平符合监管政策要求,并保持基本稳定。通过加强和改善经济资本管理等手段,努力提高资本配置效率和资本充足水平;优先采取优化资产结构、控制风险加权资产增速、提高盈利能力等措施实现资本充足率管理目标。

（一）经济资本配置和管理

2013年，公司稳步推进经济资本管理，制定经济资本分配计划，通过经济资本限额管理，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，约束风险资产规模扩张，不断提高经济资本计量的敏感度，不断深化经济资本在各领域的管理应用，以实现资本回报和资本充足目标。

（二）资本充足率情况

按照中国银监会《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》要求，公司根据实际经营情况，制定了《宁波银行股份有限公司中长期资本规划（2013年-2018年）》，明确资本充足率达标时间表，确保资本充足率水平与全行战略发展规划以及风险管理能力相匹配。

本公司按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，合并范围包括母公司和附属基金公司，截至报告期末，公司资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

资本充足率情况表

1、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

单位：(人民币)千元

项目	2013年12月31日	
	并表	非并表
1、核心一级资本净额	25,414,476	25,266,837
2、一级资本净额	25,414,476	25,266,837
3、总资本净额	32,735,921	32,588,282
4. 风险加权资产合计	271,379,933	270,308,408
其中：信用风险加权资产	246,289,171	245,204,583
市场风险加权资产	5,773,189	5,786,251
操作风险加权资产	19,317,573	19,317,573
5. 核心一级资本充足率	9.36%	9.35%
6. 一级资本充足率	9.36%	9.35%
7. 资本充足率	12.06%	12.06%

注：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）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息。

2、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 12 月 31 日	
	并表	非并表
核心资本充足率	10.16%	10.12%
资本充足率	13.88%	13.81%

注：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）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息。

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站(www.nbcb.com.cn)投资者关系专栏。

六、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	1,417	176,156,140
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层	12	479	36,115,223
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	9	363	21,301,342
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	8	316	24,501,864
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	7	281	21,356,209
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	9	336	27,795,691
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	5	182	6,546,548
8	北京分行	北京市海淀区西三环北路 100 号光耀东方中心 1-2 层、11-15 层	4	212	22,247,297
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	3	164	11,030,782
10	金华分行	金华市丹溪路 1133 号	1	77	1,117,397
11	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	110	4,493,905
12	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	156	11,885,883
13	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	125	10,334,716
14	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	74	4,962,679
15	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	99	4,336,792
16	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	90	3,391,426
17	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	92	3,730,992
18	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	4	99	3,273,038
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	103	4,520,493
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	5	112	10,488,456

21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	8	150	6,016,788
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	6	128	6,247,061
23	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	5	109	5,232,768
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	9	164	8,385,410
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	6	145	3,800,168
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	7	145	6,538,746
27	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	7	99	3,337,290
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	8	164	7,130,781
29	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	9	141	3,581,447
30	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	4	78	3,256,964
31	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	6	90	4,503,307
32	永赢基金管理有 限公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦 第 27 层	1	23	154,903
合计：210 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 28 家）				6,323	467,772,506

七、核心竞争力分析

（一）利润中心特色鲜明

公司在继续夯实公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡五大利润中心的基础上，持续开拓票据业务、投资银行、资产托管等新的利润增长点。公司每个利润中心都有明确的客户目标、发展定位和盈利增长点，各类业务特色明显，在市场上初步形成了差异化的核心竞争力。一是公司银行形成了“三个专家”产品体系，即区域性进出口贸易金融专家、中型企业现金管理专家、中小企业电子金融服务专家；二是零售公司形成了“金色池塘”系列小企业服务品牌；三是个人银行形成了以“白领通”、“贷易通”、“金算盘”和财富管理等一系列拳头产品为带动的客户服务体系；四是金融市场的外汇做市商、利率互换等业务在市场同类银行中处于领先水平；五是信用卡的“商英卡”、大额分期等业务得到市场的广泛认可。六是票据业务、投行托管的基础客户群积累初见成效，对公司盈利的贡献逐步显现。

（二）区域市场协同发展

经过近年来的持续积累，公司各区域市场业务稳健发展。宁波地区支行业务转型稳步推进，市场竞争优势逐步显现；分行区域初步站稳脚跟，品牌影响力逐步建立。经过多年来的持续积累，宁波地区支行在市场份额、产品创新、人才培养、品牌形象等方面的竞争优势逐步显现，在总量继续保持较快增长的前提下，成功进行了业务结构转型，目前个人银行和零售公司两条线的业务规模和盈利占比均已提升至50%左右。各区域分行均能结合本地实际，有效贯彻公司稳健发展理念，各项业务稳健增长，规模效应逐步显现，赢得了当地市场、客户和监管部门的广泛认可。目前，分行区域业务规模和盈利占比均已经提升至全行的50%左右。

（三）风险管理持续深化

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

（四）科技支撑能力渐强

公司始终贯彻科技是第一生产力的理念，将科技放在银行发展的重要位置，每年投入大量资金，持续深化IT系统建设，为业务发展和经营管理提供有力支撑。一是建立全行集中的数据中心。公司已经初步建立适应全行业务发展需要的数据中心和灾备体系，科学管理数据、充分开发利用数据的能力显著提升，能够为全行的决策、运营和风险管控提供良好的支撑。二是形成可支撑业务运转的IT系统，当前全行共有各类系统132套，形成了渠道应用层、客户信息及关系管理层、处理流程层、产品层、管理与风险控制层五个层次分明的IT系统架构。三是以业务驱动为着力点，持续深化应用系统建设，在完成新核心系统、新国结系统、新资金系统、信用风险管理系统的基础上，继续大力推进新信贷系统、票据系统、内部评级法系统等各项新系统建设，逐步构建起面向业务、面向服务、面向客户的“三位一体”应用系统体系，为银行长远发展提供坚实的科技支撑。

（五）核心竞争力提升方向

公司当前的业务发展基本成型，下阶段将从以下四个方面持续培育核心竞争力。一是在继续狠抓基础客户的培育和基本业务拓展的同时，高度关注互联网金融的发展，在防范风险的基础上，把握银行业新的发展机会，为业务的长远可持续发展夯实基础。二是继续落实全面、全员、全流程的风险管理理念，在保持业务快速发展的同时，夯实银行的风险防线。三是继续加大IT系统投入，深化系统建设，提升业务的科技含量，提升银行电子渠道科技水准，不断培育IT竞争力。四是不断提升精细化经营水平，增强成本控制能力，通过销售能力提升和人员素质的提升，将银行的成本收入比控制在合理的水平。我们相信，通过持之以恒的努力，公司在特定的经营领域中形成的独特比较优势将得到巩固和提升，推动银行持续发展的核

心竞争力将逐步形成，从而为公司在日益激烈的市场竞争中赢得一席之地。

八、业务回顾

2013年，公司紧紧围绕“增盈利、强基础、提效率”的发展要求，合规经营，稳健发展，狠抓重点工作落实，圆满完成了各项指标。回顾公司2013年的经营管理工作，主要有三个方面特点。一是利润中心持续深化，发展基础不断夯实。二是系统建设成效明显，业务支撑显著增强。三是高效文化顺利推进，客户体验不断提升。

（一）利润中心持续深化

1、公司银行。截至报告期末，公司银行条线存款1,670.47亿元，比年初增加286.77亿元，增长20.73%；贷款953.28亿元，比年初增加51.33亿元，增长5.69%。一是通过“双千计划”的实施，公司银行基础客户数量得到较快增长，公司银行条线发展基础不断夯实。二是重点业务拓展顺利，盈利来源不断增多。国际业务发展较快，全年国际结算量达到375亿美元；票据直贴基础客户数较年初翻一番，票据业务开始成为全行新的利润增长点；投行业务方面通过各类产品创新，能够更好地服务对接客户需求，对存款增长的带动作用不断增强；托管业务规模快速增长，全年托管规模超过2000亿元，并且实现对商业银行、证券公司、基金子公司、信托公司等机构合作覆盖率超30%，获得保险资金托管及单用途商务卡存管两项新业务资格。

2、零售公司。截至报告期末，零售公司条线存款268.32亿元，比年初增加43.43亿元，增长19.31%；贷款226.24亿元，比年初增加28.24亿元，增长14.26%；共服务小微企业客户75467户，比年初增加9747户，增长14.83%。一是业务基础持续夯实。通过“双百工程”，客户数量明显提升。二是产品体系日益丰富。公司通过推出捷算卡、分期融、转贷融、通存灵等新产品，进一步完善现金管理、融资产品体系，逐渐形成套餐化的产品销售模式，产品实用性和针对性不断增强。三是业务流程持续优化。公司进一步简化了低风险业务、公开额度业务等业务的处理流程，并实行了营销与操作分离的模式，业务经理营销时间明显增加，人均单产显著提升。四是总分支联动不断加强。公司通过健全支行业务团队配置、加强过程管理、强化业绩跟踪，督促分支机构推进重点业务。

3、个人银行。截至报告期末，全行储蓄余额613.99亿元，较年初新增146.81亿元，增幅31.42%。一是公司通过渠道拓展、存量提升和产品带动等方式，推动储蓄存款保持稳定增长。二是基础客户稳步提升。公司通过落实“三千计划”，推动白领通、现金管理、财富管理等各类基础客户数量的快速增长。三是联动管理初见成效。条线通过驻点支持、结对交流、圆桌研讨等方式帮助分支行提升营销能力，通过战报跟踪、绩差管理、过关汇报等方式督导分支行加快业务发展，通过飞行检查、现场抽查、微信随查等方式促进各项政策的落地执行，逐步形成了一套行之有效的总分支联动营销推动体系。四是业务支持持续推进。

白领通、理财等业务流程持续优化，业务效率有效提升；超级网银、跨行通等资金归集平台上线，部分解决分行网点不足问题；CRM系统逐步完善信息推送、工作记录与管理、业绩展示等功能，并与信用卡信审系统、公司零售CRM系统、网点叫号机等开通互联，客户信息更加集成。

4、金融市场。一是新产品开发效果明显，通过部门间协作及联动效应的加强，有效推动了条线产品体系的完善。二是基础客户群提升明显。借助于公司业务资格和产品的优势，条线致力于中小银行以及非银金融机构客户的拓展，条线各类交易对手数量和代客业务客户数均明显提升。三是积极开拓新的业务领域。公司不断取得各类业务资格，公司金融市场业务的市场地位与形象得到进一步提升。四是市场把握能力明显增强。2013年，公司面对复杂的市场环境，准确把握市场动态，成功应对了6月份的流动性风险。

5、信用卡。2013年，公司信用卡业务推进顺利，盈利能力稳中有升。截至报告期末，公司信用卡累计发卡100.90万张，垫款总额117.31亿元。一是积极开展互联网支付业务，拓展线上线下一体化经营的模式，客户体验持续提升。二是产品功能和流程持续优化，对两条零售条线的产品服务支撑力度不断加强。三是信用卡产品体系不断丰富，推出了市场通等特色产品和业务。

（二）系统建设成效明显

一是完成多个重要业务系统的开发上线。2013年开发上线的重要业务系统包括新核心系统、新国结系统、新资金系统、信用风险管理系统等。这些系统的上线，将为公司进一步强化核心竞争力，推进业务快速发展打下了坚实基础。二是重点项目推进顺利。通过资源倾斜、重点攻关等方式，信用风险管理系统、流程银行、数据仓库、网上银行、呼叫中心系统、单位结算卡、二代支付等重要系统建设推进顺利。三是不断提升科技管理水平。公司将操作风险管理工具与科技特点相结合，持续推动科技管理水平的提升。2013年，公司顺利通过银监会“客户数据保护与电子银行安全现场检查”，信息科技管理水平得到监管部门认可。四是电子银行渠道体系日益完善。经过近几年的积累，公司网上银行、手机银行、自助银行、营销助手等电子银行渠道建设收效明显，已经初步建立起全渠道覆盖的电子银行产品体系。

（三）高效文化顺利推进

2013年，公司高效企业文化工作推进顺利，流程梳理工作成效明显。围绕“助力销售、提高效率、提升体验”目标，公司全年共完成宁波地区支行零售及个人条线信贷业务集中操作、分行纸质审批流程优化、国际结算落地体验、分行网点客户体验等流程优化与客户体验项目21个，业务流程总体水平明显提高，客户体验显著提升。

九、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

展望未来，经济形势依然错综复杂。中国经济虽然保持了较高的增长速度，但增速明显放缓，下行压力依然存在；经济结构正处于调整期，部分行业的过剩产能有待进一步消化。银行业也将面临着经济增速放缓、不良贷款压力上升、资本约束加强、互联网金融冲击、存款保险制度推出、民营银行进入等诸多挑战。宁波银行作为一家中小银行，必须做好适应经济环境变化，积极应对更大困难、更大挑战的准备，才能够在激烈的市场竞争中争得一席之地。

一是在经济增速放缓和经济结构调整的大背景下，银行面临的不良贷款压力明显增强，银行业必须始终注意风险把控，调整原有的资产布局，确保资产质量稳定。二是随着利率市场化的加速推进、互联网金融的冲击，银行负债成本面临上行压力，利差水平逐渐收窄，单纯依赖信贷增长的盈利模式难以为继；存款保险制度的推出将增加银行的运营成本，并可能导致存款搬家，银行亟需提升自身的资产收益水平、运营效率和服务水平。三是在Basel III正式实施、监管政策更加强调风险管理的情况下，银行业面临更为严格的资本约束，大力发展低资本消耗的业务将成为银行业务的重要方向。四是金融业混业经营、综合化发展的趋势愈发明显，保险、证券、基金、信托等非银行金融机构将在诸多领域与银行业展开竞争；银行业的牌照管制也将逐步放松，民营银行正蓄势待发，银行业将面临更为激烈的竞争环境，银行原有客户和业务面临分流的风险，缺乏核心竞争力的银行可能会面临市场的重新洗牌。

尽管未来银行业面临的竞争环境会越来越激烈，但是中国经济仍有较大的增长潜力，中国银行业也具有广阔的成长空间与发展机会：一是中国的城镇化、工业化进程仍在不断推进，区域发展回旋余地依然较大，基础设施建设需求将保持高位，新兴产业将逐步发展壮大，银行仍有诸多发展机遇。二是政府将坚持执行积极的财政政策和稳健的货币政策，不断根据总体经济形势创新宏观调控的思路，保证经济发展处于合理区间，有利于银行业的稳健发展。三是人民币国际化继续推进，金融创新不断深化，银行业在跨境业务、财富管理、创新金融等领域的前景将更为广阔。

（二）公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：经过“三个三年”的努力，将宁波银行建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。目前，公司第一个三年目标已经圆满完成，以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展格局已经初步形成；公司将通过第二个三年的努力，在目标市场持续积累宁波银行的比较优势，在同业竞争中初步具备差异化的核心竞争力，力争早日将宁波银行建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

（三）2014年业务发展规划

2014年，公司将在监管部门的指导和帮助下，正确把握国内外经济形势和银行业发展趋势，以实现可持续发展为目标，围绕“拓展盈利渠道、升级营销模式、严控不良资产、加快人才培养”四项重点工作，着力夯实业务发展基础，全面提升经营管理水平，逐步积累起差异化的竞争优势。

1、拓展盈利渠道

公司将继续深化利润中心建设，在夯实五个利润中心的基础上，将利润中心总量提升为八个，即公司银行、个人银行、信用卡、零售公司、金融市场、票据业务、投资银行、资产托管。

（1）**公司银行**。一是持续夯实客户基础，将“双千计划”提升为“双五工程”，即深入推进五大重点业务，新增完成5000户基础客户。各分支行要在五大类业务全面推进的基础上，注重各个业务板块之间充分联动，渠道共享，提升客户服务水准和综合收益，明确各自业务突破的重点与难点。二是坚持传统的纯负债业务和政府类资产业务拓展，注重市场规模和服务质量的双重提升。三是要尽可能多地争取新的业务资格和市场机会，丰富产品体系，增加服务触点，持续提升客户服务能力。

（2）**个人银行**。一是继续推进“三个一千”工作落实，着力发展白领通、财富管理和现金管理客户，避免业务发展短板。二是持续优化产品，增强白领通、代发业务、财富管理和大额分期等产品的功能和便捷性。三是大力推进员工素质提升，引导和鼓励业务人员向全能型人才发展，在全能的基础上，术业有专攻，做出自身特色。

（3）**信用卡**。一是明确业务重点，针对专业市场小微业主和个人大额消费分期两类客户，着力推广商英卡、易百分等产品。二是提高审批效率，加快市场拓展速度，充分运用市场通、分期融等特色产品，推进风险可控的高收益资产业务客户群的积累。三是做好批量营销，针对经营租金类、供应链类、高端消费类、车位类等不同类型的信用卡客户，制定不同的营销专案，拓展信用卡业务的基础客户群。

（4）**零售公司**。一是继续推进“双百工程”实施，突出重点，明确方向，着重以产品提升客户数量，优化基础客户群的结构。二是在优化完善产品支撑的基础上，着重运用捷算卡、企业网银手机版、个人生产经营性贷款等优势产品，大力开拓票据业务、国际业务市场。三是用好信用卡分期融等优势产品配套，聚焦网点周边，做深做透客户。

（5）**金融市场**。一是继续做大代客业务，努力增加代客业务客户数量，通过代客业务扩大金融市场收益来源。二是着力做好同业业务，发挥公司外汇做市商等资格优势，在争取中小银行同业存款的同时，寻找更多业务合作机会，增加客户粘度；加大非银同业拓展力度，积累基础交易对手。三是提高业务水平，

准确判断好市场行情，合理运用政策窗口，提升市场敏感度，增强交易台的盈利能力。四是持续提升资产池配置水准，在确保风险可控的情况下，为客户营销提供有竞争力的产品。

(6) 票据业务。一是做大直贴业务，加快票据流转，通过规模和效率的提升，提高票据业务盈利能力。二是做活转贴业务，积极拓展合作渠道，增加交易对手，特别是长期合作机构；鼓励开展月中代持、买断托收等业务；积极营销不占用或少占资金、规模和资产余额的转贴业务。三是努力建立票据业务的基础客户群，以足够数量的基础客户支撑票据业务的快速发展。四是做好小票、小行票业务，积极开展买方付息、商票保贴等业务，提升对不同客户的服务能力。

(7) 投资银行。一是将符合授信准入的优质主体纳入结构化融资营销对象，提前启动储备，尽快完成试点，有序推进投放。二是启动信贷资产证券化业务，有效提高资产流动性。三是通过债券承分销、中小企业私募债、PPN发行以及优质的信用债入池等，丰富客户融资渠道。四是通过和利盈产品，向融资主体推荐信托计划、券商资管计划、基金资管项目、融资租赁项目及保险债权投资计划，满足客户融资需要。五是通过与相关机构的业务合作，力争在中小企业接力贷、进出口企业贷款推荐等业务方面寻找业务机会。六是通过召开合作论坛，积极与同业洽谈银团及并购贷款合作。

(8) 资产托管。一是扩大基础客群，加强对商业银行、券商、信托、基金公司及子公司的目标客群覆盖。二是优化定价策略，细化业务定价。三是通过一户一策，定期跟进回访等措施，深化客户合作，着力提升客户托管规模。四是持续优化托管运营流程，建设专业的托管业务项目管理平台，提高业务处理效率。

2、升级营销模式

一是全方位升级。面对新的市场环境和客户需求，包括金融市场、投行托管、票据业务在内，各条线都要不断探索在新市场环境下如何提升营销水准。二是进一步深化总分支行联动。更加注重作为中间衔接层的分行、宁波地区一级支行管理部门作用的发挥，建立起分层联动的工作机制，全面提升对营销的管理、推动、支撑水准。三是重视新营销工具的应用。各条线在提升传统营销方式的基础上，不断加大探索应用电子渠道等新营销方式和方法的力度。

3、严控不良资产

一是全行上下高效联动，推动全流程风险管理工作机制落地，促进前台业务人员转变观念，主动参与全流程风险管理的过程。二是坚持垂直统一的授信审批机制，全行授信政策必须不折不扣地执行。通过审批官水准的提升和前中台沟通机制的建立，提升审批工作效率。三是落实结构调整工作，要求各分支行不

不折不扣地完成既定的结构调整目标。在调整的过程中，持续加大不良资产清收的进度。四是关注员工道德风险，建立并完善员工道德风险防范的长效机制，重点关注道德风险背后的声誉风险和案件风险。

4、加快人才培养

一是不折不扣完成基础团队配置目标，从多个角度，加强对外部人才、大学生、实习生等不同类型人才的培养，加快基础团队的配置进度，持续增强业务发展动能。二是提升人力资源工作水准。通过人才库建设，晋升机制的优化，分层培训、导师制的实施、以及宁波银行大学建设等工作的深入推进，培养起多层次的后备人才梯队体系。三是通过持续的努力，建立起一套人才辈出、公平公正、人人有机会的用人育人机制，推动银行持续向前发展。

十、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

十一、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司新增控股子公司——永赢基金管理有限公司，于2013年11月7日成立，纳入合并报表范围。

十二、公司利润分配及分红派息情况

（一）报告期内利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司制定的现金分红政策，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰。公司董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。公司现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

（二）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	4
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	2,883,820,529
现金分红总额（千元）（含税）	1,153,528
可分配利润（千元）	11,112,136
现金分红政策	

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所审定的 2013 年度会计报表，本行 2013 年度实现净利润为 4,845,422 千元，加上年末未分配利润 8,347,646 千元，扣除 2012 年度应付普通股股利 720,955 千元，扣除提取的一般风险准备金 1,359,977 千元，年末可供分配利润为 11,112,136 千元。根据上述情况，公司拟定 2013 年度利润预分配方案如下：

一、按 2013 年度净利润的 10%提取法定公积金 484,541 千元；

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按本行 2013 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 1,194,715 千元；

三、以 2013 年度 2,883,820,529 股为基数，每 10 股派发现金红利 4 元（含税），累计分配现金红利 1,153,528 千元；

四、本年度不送股、不转增股本。

上述分配预案执行后，结余未分配利润为 8,279,352 千元。

本预案报 2013 年年度股东大会审议。

（三）公司近3年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股本方案情况

1、公司2013年度利润分配预案为：按2013年度净利润的10%提取法定公积金484,541千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般准备金1,194,715千元；以2013年度2,883,820,529股为基数，每10股派发现金红利4元（含税），累计分配现金红利1,153,528千元；2013年度不送股、不转增股本。

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

3、公司2011年度利润分配方案为：按2011年度净利润的10%提取法定公积金325,351千元；根据财政部《金融企业呆帐准备提取管理办法》（财金[2005]49号）规定，按表内外风险资产1%差额提取一般准备金255,087千元；以2011年度2,883,820,529股为基数，每10股派发现金红利2元（含税），累计分配现金红利576,764千元；2011年度不送股、不转增股本。

（四）公司近三年现金分红情况表

单位：（人民币）千元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率
2013 年	1,153,528	4,847,071	23.80%
2012 年	720,955	4,068,137	17.72%
2011 年	576,764	3,253,510	17.73%

十三、社会责任情况

2013年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是服务实体经济，努力为实体经济注入活力；二是维护股东和投资者的合法权益，持续贡献稳定的回报；三是致力于金融普惠，不断满足小微企业和普通百姓的金融需求；四是真诚服务客户，提供多样化、个性化和创新性的产品和服务；五是关心员工成长，打造员工与企业共同发展的平台；六是传播社会正能量，营造相互关怀、相互帮助、扶贫济困的社会风尚；七是推进绿色信贷，优化信贷结构，推动经济发展方式转变；八是大力发展电子银行，为客户提供便捷的金融服务；九是坚持绿色低碳办公，将环保意识融于心、汇于行。

公司的努力和真情付出得到社会各界的广泛认可，2013年先后获得相关权威机构颁发的“小微企业金融服务先进单位”、“慈善奖机构奖”、“最佳公益银行”等殊荣。

有关具体内容，请查看公司于2014年4月26日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《宁波银行股份有限公司2013年度社会责任报告》。

十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2013年1月25日	公司会议室	实地调研	机构	博时基金、万家基金、国泰君安	2012年第三季度报告
2013年1月30日	公司会议室	实地调研	机构	中原证券、英大证券	2012年第三季度报告
2013年3月14日	公司会议室	实地调研	机构	工银瑞信、嘉实基金、华夏基金、东方基金、国泰君安资管、广发证券	2012年度业绩快报
2013年3月19日	公司会议室	实地调研	机构	南京证券、浙商证券	2012年度业绩快报
2013年4月16日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券、上投摩根基金、汇添富基金、海富通基金	2012年度业绩快报
2013年4月25日	公司会议室	电话会议	机构	券商、基金等各类投资者	2013年第一季度报
2013年5月30日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券、长城证券、宁波利博文具有限公司	2013年第一季度报
2013年6月21日	公司会议室	电话沟通	机构	Aberdeen International Fund Managers limited	2013年第一季度报
2013年7月2日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券、嘉实基金、国泰资管、华安基金、海富通基金	2013年第一季度报
2013年9月5日	公司会议室	实地调研	机构	浙商证券	2013年半年报
2013年10月10日	公司会议室	实地调研	机构	东方证券、光大证券、华夏基金、景林资产、太保资管	2013年半年报

第七节 重要事项

一、重大诉讼仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2013年12月31日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为190,827.30万元；以本公司作为被告的诉讼案件共6起，预计无赔偿金额。

二、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方资金占用的情况。

四、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

五、资产交易事项

报告期内，除已披露外，公司没有发生重大收购资产、出售资产及企业合并事项。

六、公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内，公司未实施股权激励计划。

七、重大关联交易

(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2013年12月底公司关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为21652.76万元，质押项下为60万元，保证项下为60万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷 易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在公司贷款业务敞口余额 (包括额度项下业务)
抵押	17986	7786.5	21652.76
质押	0	0	60
保证	0	0	60
信用	0	0	0
合计	17986	7786.5	21772.76

(二) 关联自然人在公司发生30万元以上(含)交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定, 2013年关联自然人与公司金额在30万元以上(含)的交易共689笔, 发生日合计业务余额53143.9万元, 扣除保证金后敞口52763.9万元, 截至12月底扣除保证金后敞口20138.32万元。

(三) 持股5%以上股东关联方的授信实施情况

根据董事会2013年度对公司关联授信控制的目标和要求, 对占比5%以上股东关联方“宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波开发投资集团有限公司、华茂集团股份有限公司”单户最高授信限额不超过20亿元, 股东关联体最高授信限额不超过30亿元, 上述五家非自然人股东授信余额合计不超过80亿元。

执行情况: 至2013年12月底, 宁波杉杉股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为41172.33万元, 雅戈尔集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额108279.36万元, 宁波富邦控股集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为74849.37万元, 宁波开发投资集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为30411.20万元, 华茂集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为57892.96万元, 上述五家公司持股5%以上股东关联方的授信余额合计为312605.22万元。从上述统计数据看, 上述五家公司持股5%以上股东关联方单户最高授信限额均未超过20亿元, 股东关联体最高授信限额未超过30亿元, 五家授信余额合计未超过80亿元。

1、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位: 万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波杉杉实业发展有限公司	9165	流贷 1000 押汇 2056.54	3056.54	

2	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10000	银承 14286	10000
3	上海杉杉科技有限公司	2800	流贷 2800	2800
4	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	7767	流贷 1870 押汇 1317.14 开证 595.36 国内开证 500	4182.51
5	宁波新明达针织有限公司	5082.5	流贷 1000	1000
6	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 600	600
7	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 47.22	0
8	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25000	流贷 3000 押汇 598 银承 6874.54 保函 529.34 国内开证 7654.49 远期结汇 1247.15	14533.28
9	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000
10	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0
11	宁波杉杉新材料科技有限公司	1500	0	0
12	宁波意丹奴服饰有限公司	500	0	0
	合计		50975.78	41172.33

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公司	150000	开证 191241.85 代付 2457.47 押汇 4308.9 保函 6500 远期结汇 2948.2	84007.54	
2	宁波宜科科技实业股份有限公司	5000	流贷 1000	1000	
3	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	6665	押汇 41.3 开证 5667.02 远期结汇 26.77	5735.09	
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5000	押汇 150.79 开证 1969.08	2119.87	
5	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	3000	开证 12995.29	12995.29	
6	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1000	流贷 500	500	
7	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2000	流贷 1000	1000	

8	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1000	流贷 500	500	
	合计		231728.24	108279.36	

3、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波富邦控股集团有限公司	21000	流贷 18500	18500	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	42975	流贷 12290 国内开证 1130	13194	
3	宁波富邦广场投资开发有限公司		贷款 8750	8750	行内银团
4	宁波亨润家具有限公司	10107.5	银承 16350	9800	
5	宁波亨润聚合有限公司	9956.3	流贷 7000 银承 2058.55 开证 802.48	8800.78	
			贴现 1252.44	0	
6	宁波亨润塑机有限公司	5000	流贷 4000	4000	
7	宁波家私有限公司	3000	流贷 3000	3000	
8	宁波富邦家具有限公司	5816.5	押汇 49.39 银承 8670 开证 18.24	5258.06	
9	宁波富邦精业贸易有限公司	1000	银承 600	360	
10	宁波富邦木业有限公司	3233	押汇 843 银承 4000 开证 552.91	3186.53	
11	宁波富邦格林家具有限公司	4000	0	0	
	合计		89867.01	74849.37	

4、宁波市电力开发公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20000	流贷 20000	20000	
2	宁波宁电进出口有限公司	10165	开证 1543.74 远期结汇 391.65	1562.1	
3	宁波宁电国际贸易有限公司	7350	开证 1870.08 远期结汇 89.44	1959.52	
4	宁波宁电南方国际贸易有限公司	9650	开证 3218.20 远期结汇 171.38	3389.58	
5	宁波工业供水有限公司		贷款 3500	3500	项目贷款
	合计		30784.49	30411.2	

5、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000	行内银团
			流贷 2700		
			押汇 1208.42		
2	宁波茂煊国际贸易有限公司	23000	银承 1463.75	19252.18	
			开证 12667.13		
			代付 1505.62		
3	浙江华茂国际贸易有限公司	20000	流贷 1000	3640.78	
			银承 1000		
			开证 1840.78		
4	宁波华茂科技股份有限公司	20000	流贷 20000	20000	
	合计		58385.7	57892.96	

（四）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》：

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（含）以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（含）以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3000万元（不含）以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（不含）以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产5%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额10%的交易。

根据上述定义，截至2013年12月，宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波开发投资集团有限公司、华茂集团股份有限公司所发生的上述三类关联交易情况为：

- 1、经统计，2013年全年未发生一般关联交易。
- 2、经统计，2013年全年发生重大关联交易47笔。
- 3、经统计，2013年全年未发生特别重大关联交易。

根据2013年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符

合董事会对关联授信控制要求。

（五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2013年12月31日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币24亿元，目前在公司风险敞口3.22亿元，其中预清算1.46亿元、利率互换0.39亿元、期权1.37亿元；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.5亿元，目前实际风险敞口为4.68亿元，其中预清算1.40亿元、利率互换3.28亿元。

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为807,460.39万元人民币，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

（三）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

九、承诺事项履行情况

（一）公司或持股 5%以上股东在报告期内或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	宁波市财政局、新加坡华侨银行有限公司、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股	自公司股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理	2007 年 7 月 19 日	36 个月	限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2010 年 7 月 19 日。2010 年 7 月

	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	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。	19 日，上述股东持有的 1,415,000,000 股限售股份上市流通。
非公开发行认购对象承诺	宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波华茂集团股份有限公司	自发行结束之日起，36 个月内不转让本次认购的股份	2010 年 10 月 25 日 36 个月 限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2013 年 10 月 25 日。2013 年 10 月 25 日，上述股东持有的 383,820,529 股限售股份上市流通。
其他对公司中小股东所作承诺	-	-	-
承诺是否及时履行		是	
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺		否	

（二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

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

（三）经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：(人民币)千元

项目	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
合计	1,481,522	1,369,414

（四）资产质押承诺

单位：(人民币)千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	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
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 -2013 年 6 月 24 日

十、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所
境内会计师事务所报酬	共计 270 万元，其中财务报告审计 200 万元，内部控制审计 70 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	严盛炜、陈胜

（二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

（三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

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

报告期内，公司未聘请财务顾问和保荐人。

十一、处罚及整改情况

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

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

十二、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司没有其他重大事项的说明。

十三、公司发行公司债券的情况

经《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》（银监复〔2012〕502号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2013〕第7号）核准，公司于2013年4月16日至4月18日在全国银行间债券市场公开发行了80亿元2013年宁波银行股份有限公司金融债券。本期债券分两个品种，品种一为5年期固定利率品种，实际发行总额50亿元，票面利率4.70%；品种二为10年期固定利率品种，实际发行总额30亿元，票面利率5.13%。本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。

十四、 公司独立董事对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文件的精神，作为公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查。我们认为：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2013年12月31日，公司担保业务余额为807,460.39万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2013年12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2013年12月31日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：蔡来兴、谢庆健、唐思宁、李蕴祺、朱建弟、杨小苹

第八节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	399,462,605	13.85%	0	0	0	(386,920,613)	(386,920,613)	12,541,992	0.43%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	26,000,000	0.90%	0	0	0	(26,000,000)	(26,000,000)	0	0.00%
3、其他内资持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	(211,500,000)	(211,500,000)	0	0.00%
其中：境内法人持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	(211,500,000)	(211,500,000)	0	0.00%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、外资持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	(146,320,529)	(146,320,529)	0	0.00%
其中：境外法人持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	(146,320,529)	(146,320,529)	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
5、高管持股	15,642,076	0.54%	0	0	0	(3,100,084)	(3,100,084)	12,541,992	0.43%
二、无限售条件股份	2,484,357,924	86.15%	0	0	0	386,920,613	386,920,613	2,871,278,537	99.57%
1、人民币普通股	2,484,357,924	86.15%	0	0	0	386,920,613	386,920,613	2,871,278,537	99.57%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	2,883,820,529	100%	0	0	0	0	0	2,883,820,529	100%

二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	146,320,529	146,320,529	0	0	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
华茂集团股份有限公司	70,500,000	70,500,000	0	0	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波市电力开发公司	26,000,000	26,000,000	0	0	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
雅戈尔集团股份有限公司	70,500,000	70,500,000	0	0	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000	70,500,000	0	0	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
公司董事、监事及高级管理人员持股	15,642,076	3,100,084	0	12,541,992	高管锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
合计	399,462,605	386,920,613	0	12,541,992		

三、证券发行与上市情况

（一）报告期末近三年历次证券发行情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
公司债类					
2012年宁波银行次级债券	2012年11月22日	5.75%	人民币30亿元	2012年11月26日	人民币30亿元
2013年宁波银行股份有限公司金融债券品种一	2013年4月16日	4.70%	人民币50亿元	2013年4月18日	人民币50亿元
2013年宁波银行股份有限公司金融债券品种二	2013年4月16日	5.13%	人民币30亿元	2013年4月18日	人民币30亿元

前三年历次证券发行情况的说明

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

2、经《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》（银监复〔2012〕502号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2013〕第7号）核准，公司于2013年4月16日至4月18日在全国银行间债券市场公开发行了80亿元2013年宁波银行股份有限公司金融债券。本期债券分两个品种，品种一为5年期固定利率品种，实际发行总额50亿元，票面利率4.70%；品种二为10年期固定利率

品种，实际发行总额 30 亿元，票面利率 5.13%。本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内公司股份总数未发生变化。

根据宁波市人民政府《关于划转宁波银行股份有限公司股份的批复》（甬政发[2011]17号）、国务院国资委《关于宁波银行股份有限公司国有股东所持股份无偿划转有关问题的批复》（国资产权〔2013〕817号），宁波市财政局将所持宁波银行24,893,435股股份无偿划转给宁波开发投资集团有限公司，过户手续于2013年10月15日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理完毕。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

（一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）		123,623	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数（户）		122,981				
前 10 名股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
							股份状态	数量	
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74	396,320,529	0	0	396,320,529			
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	10.10	291,350,088	82,350,088	0	291,350,088			
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	9.36	270,000,000	24,893,435	0	270,000,000			
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32	240,000,000	0	0	240,000,000	质押	70,500,000	
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68	221,503,488	0	0	221,503,488	质押	162,000,000	
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	6.98	201,304,200	(3,445,800)	0	201,304,200	质押	72,340,000	
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	6.21	179,000,000	0	0	179,000,000			
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.87	54,000,000	0	0	54,000,000	质押	54,000,000	
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境内非国有法人	1.60	46,099,471	0	0	46,099,471			
宁兴(宁波)资产管理有限公 司	境外法人	1.55	44,750,000	0	0	44,750,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明			根据宁波市国资委《关于宁波市电力开发公司产权划转的批复》（甬国资委办[2005]28						

号), 宁波市电力开发公司产权被整体划转给宁波开发投资集团有限公司, 成为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司, 该产权划转事项尚未办妥; 新加坡华侨银行有限公司 (QFII) 是新加坡华侨银行有限公司的合格境内机构投资者。

前 10 名无限售条件股东持股情况

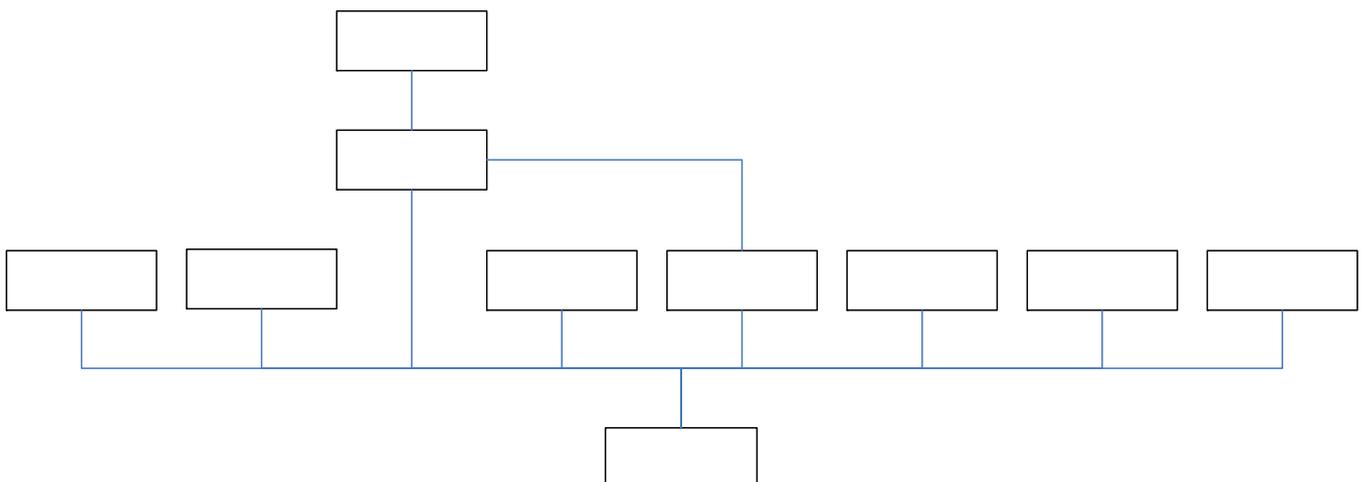
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
新加坡华侨银行有限公司	396,320,529	人民币普通股	396,320,529
雅戈尔集团股份有限公司	291,350,088	人民币普通股	291,350,088
宁波开发投资集团有限公司	270,000,000	人民币普通股	270,000,000
华茂集团股份有限公司	240,000,000	人民币普通股	240,000,000
宁波市电力开发公司	221,503,488	人民币普通股	221,503,488
宁波富邦控股集团有限公司	201,304,200	人民币普通股	201,304,200
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000
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

(二) 公司控股股东情况

报告期末公司无控股股东。

(三) 公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

(四) 公司股权结构图


（五）持股在 5%以上法人股东

1、宁波开发投资集团有限公司

宁波开发投资集团有限公司是成立于1992年11月12日的国有独资的有限责任公司，注册地为宁波市江东区昌乐路187号发展大厦B楼16-22层，注册资金22亿元，法定代表人为时利众，组织机构代码为14407480-X，经营范围包括：项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理；本公司房屋租赁；建筑装潢材料、机电设备的批发、零售。

2、华茂集团股份有限公司

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

3、宁波市电力开发公司

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

4、宁波富邦控股集团有限公司

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

5、宁波杉杉股份有限公司

宁波杉杉股份有限公司是1992年11月27日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改（1992）27号文批准成立的定向募集股份制试点企业，于1996年1月在上海证券交易所向社会公开发行境内上市内资股（A股）

股票并上市交易，注册地为浙江省宁波市望春工业园区云林中路238号，注册资本410,858,200元，法定代表人为庄巍，组织机构代码为70480305-5，经营范围包括：服装、针织品、皮革制品的制造、加工、批发、零售；商标有偿许可使用；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；锂离子电池材料的制造、加工、批发、零售；房屋租赁；实业项目投资。

（六）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	已发行股本	主要经营业务或管理活动
新加坡华侨银行有限公司	张松光	1932 年 10 月 31 日	无	新币 94.48 亿元	金融服务业
雅戈尔集团股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	70480069-8	人民币 22.27 亿元	服装制造、房地产开发、项目投资等

1、新加坡华侨银行有限公司

新加坡华侨银行有限公司是新加坡成立时间最早的本土银行，在 1932 年由三大华资银行合并而成，并于 1932 年 10 月 31 日正式成立。以资产规模来说，新加坡华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团，也是世界上最高度评价的银行之一，拥有穆迪 Aa1 级评级。在 2011 年和 2012 年，华侨银行被《彭博市场》杂志评为全球最强银行。华侨银行及其子公司向客户提供全方位专业金融和财富管理服务，包括个人业务、公司业务、投资业务、私人银行业务、交易银行业务、资金业务、保险、资产管理和股票经纪业务。截至 2013 年 12 月 31 日，华侨银行集团总资产达到新币 3,384 亿元（按当时汇率折合人民币约 16,225 亿元），净资产为新币 281 亿元（按当时汇率折合人民币约 1,346 亿元）。华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印度尼西亚和大中华。华侨银行在 17 个国家和地区拥有超过 450 个分行和代表处。这其中包括华侨银行在印度尼西亚的子公司 OCBC NISP 超过 330 家分行和办事处。

2007 年 8 月 1 日，华侨银行在中国的全资子公司—华侨银行（中国）有限公司（简称“华侨银行中国”）正式成立，其总部设于上海。自 1925 年在厦门设立第一家分行起，华侨银行一直保持在中国的持续经营。在这 89 年内，华侨银行不仅没有间断过在中国的业务和服务，也是 1949 年后在中国大陆连续经营的四家外资银行之一。包括上海总部，华侨银行中国在 9 个城市设有 16 家分支机构，包括上海，北京、厦门、广州、成都、重庆、天津、青岛以及绍兴。

2、雅戈尔集团股份有限公司

雅戈尔集团股份有限公司成立于 1993 年 6 月 25 日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，注册地为浙江省宁波市鄞州区鄞县大道西段 2 号，注册资本 2,226,611,695 元，法定代表人为李如成，组织机

构代码为 70480069-8，经营范围包括：服装制造；技术咨询；房地产开发；项目投资；仓储；针纺织品、金属材料、化工产品、建筑材料、机电、家电、电子器材的批发、零售；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物或技术除外。

五、公司股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

报告期内，公司股东及其一致行动人没有提出或实施股份增持计划。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	49	2011年1月14日	2014年1月13日	2,531,250	0	0	2,531,250
俞凤英	董事、副董事长	现任	女	55	2011年1月14日	2014年1月13日	2,151,562	0	537,891	1,613,671
罗孟波	董事、行长	现任	男	43	2011年1月14日	2014年1月13日	1,828,000	0	0	1,828,000
时利众	董事	现任	男	58	2011年1月14日	2014年1月13日	13,500	0	0	13,500
戴志勇	董事	现任	男	42	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
孙泽群	董事	现任	男	62	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	54	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	50	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
李如成	董事	现任	男	62	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	53	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
洪立峰	董事、副行长	现任	男	49	2011年1月14日	2014年1月13日	3,187,519	0	556,480	2,631,039
徐立勋	董事	现任	男	39	2013年1月10日	2014年1月13日	0	0	0	0
蔡来兴	独立董事	现任	男	71	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
谢庆健	独立董事	现任	男	69	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	现任	男	65	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
李蕴祺	独立董事	现任	男	62	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	现任	男	48	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
杨小苹	独立董事	现任	女	62	2012年1月31日	2014年1月13日	0	0	0	0
张辉	职工代表监事、 监事长	现任	男	53	2011年1月14日	2014年1月13日	2,268,750	0	0	2,268,750

许利明	监事	现任	男	51	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
陈忠静	监事	现任	男	51	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	现任	女	68	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	现任	女	62	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
沈栋	职工代表监事	现任	男	33	2011年1月14日	2014年1月13日	1,500	0	0	1,500
虞宁宁	职工代表监事	现任	男	37	2011年1月14日	2014年1月13日	0	0	0	0
罗维开	副行长、财务负责人	现任	男	48	2011年1月14日	2014年1月13日	2,850,000	0	712,500	2,137,500
Khoo Seow Chiong	副行长	现任	男	52	2012年1月6日	2014年1月13日	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	男	41	2012年8月27日	2014年1月13日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	41	2012年8月27日	2014年1月13日	205,000	0	0	205,000
杨晨	董事会秘书	现任	男	52	2011年10月9日	2014年1月13日	1,485,578	0	0	1,485,578

注：1、2014年1月，公司通过职工民主选举张辉、虞宁宁、刘茹芬为公司第五届监事会职工监事，任期三年，与第五届监事会股东监事和外部监事任期相同。因任期届满，沈栋不再担任公司职工监事。

2、公司于2014年2月10日召开2014年第一次临时股东大会，选举陆华裕、俞凤英、罗孟波、时利众、余伟业、孙泽群、陈永明、宋汉平、陈光华、洪立峰、徐立勋、李寒穷为公司第五届董事会董事；选举蔡来兴、谢庆健、唐思宁、李蕴祺、朱建弟、杨小苹为公司第五届董事会独立董事；选举许利明为公司第五届监事会监事；选举张英芳、刘素英、蒲一苇为公司第五届监事会外部监事。因任期届满，戴志勇、李如成不再担任公司董事，陈忠静不再担任公司监事。

3、公司于2014年2月10日召开了第五届董事会第一次会议，选举陆华裕为公司第五届董事会董事长；选举罗孟波、俞凤英为公司第五届董事会副董事长；聘任罗孟波为公司行长；聘任洪立峰、罗维开、付文生、王勇杰为公司副行长；聘任罗维开为公司财务负责人；聘任杨晨为公司第五届董事会秘书。因任期届满，Khoo Seow Chiong不再担任公司副行长。

二、任职情况

（一）公司现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历

1、董事

陆华裕先生：1964年9月出生，经济学硕士，高级会计师。现任宁波银行股份有限公司董事会董事、董事长。陆华裕先生于1988年7月参加工作，历任宁波市财政税务局局长助理兼国有资产管理局副局长、宁波市财政税务局副局长等职；2000年11月至2005年1月任公司行长；2005年1月至今任公司董事、董事长。

俞凤英女士：1958年3月出生，本科学历，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司董事会董事、副董事长。俞凤英女士于1980年9月参加工作，历任鄞县财政税务局直属所所长，中国银行鄞县支行副行长、行长，宁波市城市信用联社副主任，公司副行长；2005年1月至2011年9月任公司行长；2006年9月至今任公司副董事长。

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司董事会董事、副董事

长、行长。罗孟波先生1994年8月参加工作，历任本行公司业务部审查员、总经理助理、总经理，授信管理部总经理，北仑支行行长，公司业务部总经理；2008年1月至2009年1月任公司行长助理；2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至2014年2月任公司董事、行长；2014年2月至今任公司董事、副董事长、行长。

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

时利众先生：1955年6月出生，本科学历，高级工程师。现任宁波开发投资集团有限公司董事长（宁波市电力开发公司总经理）、中国大地财产保险股份有限公司副董事长、宁波大宗商品交易所有限公司董事长、宁波开投旅业有限公司董事长。时利众先生历任宁波电业局计划处处长，宁波市电力开发公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司总经理、副董事长；2005年1月起至今任公司董事。

戴志勇先生：1971年3月出生，大学学历，经济师、律师。现任宁波开发投资集团有限公司副总经理。戴志勇先生曾任宁波开发投资集团有限公司经营管理部经理、审计室主任、投资管理部经理、总经理助理，宁波热电股份有限公司副总经理、董事会秘书。并任宁波热电股份有限公司监事会主席。2008年5月至2014年2月任公司董事。

孙泽群先生：1951年8月出生，芝加哥大学工商管理硕士学位、新加坡大学荣誉理学学士学位。孙泽群先生于2002年加入华侨银行担任集团首席财务官至2008年6月；2008年6月至2010年4月担任华侨银行集团投资部总裁，负责管理华侨银行集团战略投资、非核心投资以及产业投资等；2010年5月重新担任华侨银行集团首席财务官，于2011年12月退休；2006年8月至今任公司董事。

陈永明先生：1959年4月出生，美国芝加哥大学工商管理硕士学位、美国乔治敦大学学士学位。现任华侨银行香港分行行长及华侨银行东北亚洲区域总经理。陈永明先生早年在新加坡的金融公司和银行服务了近10年，1995年进入中国发展。1995年至2004年担任上海丽佳制版印刷有限公司总经理、董事；2005年1月担任华侨银行驻中国总代表处总代表，负责管理华侨银行在中国的业务；2007年8月至2009年9月担任华侨银行（中国）有限公司执行董事、行长；2011年1月至今任公司董事。

宋汉平先生：1963年7月出生，硕士学位，高级经济师。现任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁，兼任八一富邦（宁波）男子篮球俱乐部有限公司董事长。宋汉平先生历任宁波波美拉链有限公司副总

经理，宁波裕江塑胶公司、宁波裕江实业总公司总经理，宁波亨润集团公司总经理，宁波二轻集团总公司副总经理，宁波轻工控股集团总公司总经理、董事长；2005年1月起至今任公司董事。

李如成先生：1951年6月出生，高级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司董事长，并兼任宁波盛达发展公司、宁波雅戈尔控股有限公司董事长。李如成先生为第九届、十届、十一届全国人大代表，连续两届担任中国服装协会副理事长，获“浙江省跨世纪十大杰出改革家”、“浙江省突出贡献企业经营者”称号。历任宁波青春发展公司总经理，宁波雅戈尔制衣有限公司董事长兼总经理，雅戈尔集团股份有限公司董事长兼总经理。2011年1月至2014年2月任公司董事。

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

徐立勋先生：1974年8月出生，硕士学位。现任华茂集团股份有限公司董事局执行董事、总裁，兼任宁波华茂文教股份有限公司董事长，浙江华茂国际贸易有限公司董事长，浙江衢州华茂外国语学校董事长，浙江龙游华茂外国语学校董事长，北京七色花教育科技有限公司董事长。徐立勋先生于1995年8月至1999年6月历任美国华源控股公司副总经理、美国泰尔斯达计算机有限公司总经理、北京七色花软件科技有限公司副总经理等职；1999年6月起任华茂集团股份有限公司董事；1999年6月至2001年12月历任华茂集团股份有限公司总裁助理、副总裁；2012年1月起至今任公司董事。

蔡来兴先生：1942年6月出生，大学学历，第九届、十届、十一届全国政协委员。现任汇添富基金管理股份有限公司独立董事。蔡来兴先生1964年毕业于上海同济大学，曾任上海市政府副秘书长兼市政府研究室主任，上海市计划委员会副主任兼浦东开发办公室副主任等职务，1996年至2008年期间担任总部在香港的上海实业（集团）有限公司董事长、上海实业控股有限公司董事长。蔡来兴先生在经济、金融和企业管理等领域拥有几十年经验，1988年被国家人事部授予国家级有突出贡献中青年经济专家，2008年被授予袁宝华管理金奖。2011年1月至今任公司独立董事。

谢庆健先生：1944年1月出生，经济学硕士，高级经济师，第九届全国人大代表。现任浙江省金融教育基金会理事长，浙江大学金融研究院特聘高级研究员。谢庆健先生曾任中国人民银行温州市分行行长、党组书记；中国人民银行浙江省分行副行长、行长、党委书记；中国人民银行上海分行副行长、党委副书记；中国人民银行南京分行行长、党委书记；中国人民银行总行参事；2011年1月至今任公司独立董事。

唐思宁先生：1948年11月出生，经济学博士，高级经济师。唐思宁先生历任国家外汇管理局外资司外

债信息处副处长、综合处处长，国家外汇管理局外资司副司长、国际收支司司长，中国人民银行调查统计司巡视员、调查统计司司长、参事室主任；2011年1月至今任公司独立董事。

李蕴祺先生：1951年3月出生，大学本科学历，高级经济师，第十届全国人大代表。曾任河北金融学院院外教授，河北经贸大学院外硕士生导师，现任天津经贸大学客座教授。李蕴祺先生于1994年3月起担任人民银行河北省分行总稽核（副厅局级）；1998年11月起任人民银行石家庄中心支行党委书记、行长，国家外汇管理局河北省分局局长；2003年5月起任中国银监会河北监管局党委书记、局长（正厅局级）；2008年3月起任中国银监会案件督导组组长，中国银监会银行业案件稽查局/银行业安全保卫局局长；2010年4月至12月任中国银监会天津监管局巡视员；2011年1月至今任公司独立董事。

朱建弟先生：1965年出生，博士，中国注册会计师，高级会计师。现任立信会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人、董事长、主任会计师，第十二届全国政协委员，中国注册会计师协会常务理事、上海注册会计师协会副会长，财政部内部控制委员会委员、财政部会计信息化委员会委员，上海证券交易所上市委员会委员，上海市国有企业董监事认定委员会委员。朱建弟先生从事注册会计师行业28年，曾任立信会计师事务所有限公司董事长，上海市第十二届人大代表，上海市第十一届政协委员。朱建弟先生于2005年荣获“上海市杰出会计工作者”荣誉称号，于2008年荣获“全国先进会计工作者”荣誉称号。2011年1月至今任公司独立董事。

杨小苹女士：1951年9月出生，研究生学历，高级经济师。杨小苹女士曾任杭州汽轮机厂团委副书记、书记，杭州机械工业局团工委书记，杭州汽轮机厂党委副书记、副厂长、党委委员，杭州经济开发总公司副经理（主持工作）；1990年11月至1998年12月任国家外管局浙江分局管理检查处副处长，外资外债管理处副处长、处长兼外汇调剂中心主任，中国人民银行浙江省分行人事教育处处长兼老干部处处长；1998年12月至2003年7月任中国人民银行上海分行杭州金融监管办党组成员、助理特派员，监管专员（副厅局级）；2003年7月至2006年5月任中国银监会浙江监管局筹备组成员，副局长、党委委员；2006年5月至2008年8月任中国银监会福建监管局局长、党委书记；2008年8月至2011年9月任中国银监会浙江监管局局长、党委书记；2012年1月至今任公司独立董事。

2、监事

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

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部

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

陈忠静先生：1962年10月出生，本科学历，人力资源师。现任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。陈忠静先生2003年至2009年历任宁波申洲织造有限公司副总经理、申洲置业有限公司董事、总经理、申洲针织常务副总、申洲国际执行董事、常务副总裁；2010起任宁波经济技术开发区控股集团有限公司副董事长、宁波经济技术开发区金帆投资有限公司总经理。2010年4月至2014年2月任公司监事。

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

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

沈栋先生：1980年5月出生，本科学历，系统分析师。现任公司科技部总经理。沈栋先生历任公司科技部软件开发岗位，科技部软件开发四部高级副经理（主持工作），公司险管理部总经理助理、副总经理；2011年11月至今任公司科技部总经理。2011年1月至2014年2月任公司监事。

虞宁宁先生：1976年12月出生，本科学历，现任宁波银行股份有限公司合规部副总经理（主持工作）。虞宁宁先生曾就职于中国工商银行宁波市分行资产风险管理部、营业部；2004年11月至今就职于公司风险管理部、合规部；2011年1月至今任公司监事。

3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

洪立峰先生：详见董事部分

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司副行长。罗维开先生于1984年8月参加工作，历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会

计部总经理，兼任总行营业部主任及电子银行部总经理；2005年3月至2007年8月任公司行长助理；2006年8月至2011年10月任公司董事；2007年8月至今任公司副行长。

Khoo Seow Chiong：1961年7月出生，研究生学历。Khoo Seow Chiong先生1986年毕业于新加坡国立大学。1987年至1989年在新加坡达利银行从事外汇现货交易。1989年至2005年在德意志银行工作。期间：1989年至1992年任职德意志银行高级交易员；1992年至1997年任职德意志银行（新加坡）主任；1997年至2000年任德意志银行亚太区董事、主任；2000年至2004年任德意志银行全球市场部董事（一级）；2004年至2005年任德意志银行全球市场部（伦敦）董事（一级）。2006年1月至2007年10月，Khoo Seow Chiong先生为独立顾问，为金融机构提供咨询服务；2007年11月至12月，任公司资金业务高级顾问；2007年12月至2011年1月任公司副行长。2012年1月至2014年2月任公司副行长。

付文生先生：1972年8月出生，研究生学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司副行长。付文生先生于1999年11月参加工作，历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

王勇杰先生：1972年10月出生，本科学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司副行长。王勇杰先生于1995年8月参加工作，历任农业银行宁波分行中山支行信贷员、海曙支行中山广场办事处主任，公司灵桥支行副行长、风险管理部副总经理（主持工作）、个人银行部总经理，期间兼任信用卡中心总经理；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

杨晨先生：1961年4月出生，本科学历，高级经济师。现任宁波银行股份有限公司董事会秘书。杨晨先生于1982年9月参加工作，历任温州市政府办公室干部、温州市龙湾区委办秘书科副科长、宁波市外资办公室主任科员、宁波市政府办公厅副处级；1996年1月至今任公司办公室主任，期间于2005年1月至2011年1月任公司第二届、第三届董事会董事、董事会秘书；2011年10月至今任公司董事会秘书。

（二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
时利众	宁波市电力开发公司	总经理	1997年11月至今	否
时利众	宁波开发投资集团有限公司	董事长	2013年8月至今	是
戴志勇	宁波开发投资集团有限公司	总经理	2013年8月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理	2009年9月至今	否
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年4月至今	是
李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长	2011年5月至今	是

陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2011年4月至今	是
徐立勋	华茂集团股份有限公司	执行董事、总裁	2002年1月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001年4月至今	是
陈忠静	宁波经济技术开发区控股有限公司	副董事长、副总经理	2010年1月至今	是

(三) 公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
时利众	中国大地财产保险股份有限公司	副董事长	2007年5月至今	否
时利众	宁波开投旅业有限公司	董事长	2010年11月至今	否
时利众	宁波大宗商品交易所有限公司	董事长	2013年2月至今	否
戴志勇	宁波乐金甬兴化工有限公司	副董事长	2010年9月至今	否
戴志勇	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事长	2013年6月至今	否
孙泽群	中航信托股份有限公司	董事	2011年1月	否
孙泽群	Wah Hin and Company Private Limited	董事	2012年4月	是
孙泽群	SPH REIT Management Pte Ltd	董事	2013年6月	是
孙泽群	WBL Corporation Limited	董事	2013年6月	是
陈永明	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995年3月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005年1月	是
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	Select Securities Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009年9月	否
陈永明	华侨银行(中国)有限公司	监事	2010年10月	否
宋汉平	八一富邦(宁波)篮球俱乐部有限公司	董事长	2006年12月至今	否
李如成	宁波盛达发展有限公司	执行董事兼总经理	2013年5月至今	否
李如成	宁波雅戈尔控股有限公司	董事长	2012年5月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	执行董事	2013年1月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2013年1月至今	是
徐立勋	宁波华茂文教股份有限公司	董事长	2011年1月至今	否
徐立勋	浙江华茂置业发展有限公司	董事	2002年2月至今	否
徐立勋	宁波华茂东钱湖旅游酒店管理有限公司	法人代表	2002年8月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育文化投资有限公司	监事	2010年6月至今	否
徐立勋	宁波环境能源交易所有限公司	董事长	2011年1月至今	否
徐立勋	北京七色花教育科技有限公司	董事长	2001年11月至今	否
徐立勋	浙江华茂国际贸易有限公司	董事长	2005年9月至今	否
徐立勋	宁波茂焯国际贸易有限公司	董事长	2008年7月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育集团	董事	2004年10月至今	否
徐立勋	宁波华茂外国语学校	董事	1998年7月至今	否

徐立勋	浙江衢州华茂外国语学校	董事长	1999 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江龙游华茂外国语学校	董事长	2001 年 8 月至今	否
徐立勋	宁波原点文化发展有限公司	执行董事	2008 年 1 月至今	否
徐立勋	宁波华茂多元文化教育中心	董事长	2006 年 2 月至今	否
徐立勋	宁波华茂电子有限公司	董事长	2003 年 2 月至今	否
徐立勋	宁波华茂科教仪器有限公司	董事长	2008 年 2 月至今	否
徐立勋	浙江华茂能源科技有限公司	执行董事	2011 年 7 月至今	否
蔡来兴	汇添富基金管理股份有限公司	独立董事	2011 年 12 月至今	是
谢庆健	浙江省金融教育基金会	理事长	2007 年 6 月至今	否
谢庆健	浙江大学金融研究院	高级研究员	2010 年 12 月至今	否
唐思宁	汇达资产托管有限责任公司	高级顾问	2011 年 6 月至今	是
朱建弟	立信会计师事务所（特殊普通合伙人）	主任会计师、董事长、首席合伙人	2011 年 1 月至今	是
Khoo Seow Chiong	OCBC Advisor Limited	高级顾问	2012 年 1 月至今	是
陈忠静	申洲国际集团控股有限公司	董事	2005 年 12 月至今	否
陈忠静	宁波经济技术开发区金帆投资有限公司	总经理	2010 年 1 月至今	否
陈忠静	宁波经济技术开发区创业投资有限公司	总经理	2011 年 5 月至今	否
陈忠静	宁波市北仑金石小额贷款股份有限公司	董事长	2011 年 5 月至今	否
陈忠静	宁波北仑国开村镇银行股份有限公司	董事	2011 年 5 月至今	否
陈忠静	汇绿园林建设股份有限公司	董事	2012 年 6 月至今	否
刘素英	中视传媒有限公司	独立董事	2010 年 6 月至今	是
刘素英	东港安全印刷股份有限公司	独立董事	2009 年 8 月至今	是

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

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

（二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 应付报酬总额	从股东单位获 得的报酬总额	报告期末实际 获得报酬
陆华裕	董事、董事长	男	49	现任	235.00	-	235.00
俞凤英	董事、副董事长	女	55	现任	223.25	-	223.25

罗孟波	董事、行长	男	43	现任	223.25	-	223.25
时利众	董事	男	58	现任	5.04	注 1	5.04
戴志勇	董事	男	42	现任	5.04	注 1	5.04
孙泽群	董事	男	62	现任	5.04	-	5.04
陈永明	董事	男	54	现任	5.04	-	5.04
宋汉平	董事	男	50	现任	5.04	100.00	105.04
李如成	董事	男	62	现任	5.04	366.62	371.66
陈光华	董事	男	53	现任	5.04	1.19	6.23
洪立峰	董事、副行长	男	49	现任	199.75	-	199.75
徐立勋	董事	男	39	现任	5.04	100.00	105.04
蔡来兴	独立董事	男	71	现任	22.80	-	22.80
谢庆健	独立董事	男	69	现任	22.80	14.28	37.08
唐思宁	独立董事	男	65	现任	22.80	-	22.80
李蕴祺	独立董事	男	62	现任	22.80	-	22.80
朱建弟	独立董事	男	48	现任	22.80	-	22.80
杨小苹	独立董事	女	62	现任	22.80	-	22.80
张辉	职工代表监事、监事长	男	53	现任	211.50	-	211.50
许利明	监事	男	51	现任	2.52	30.00	32.52
陈忠静	监事	男	51	现任	2.52	30.00	32.52
刘素英	外部监事	女	68	现任	10.80	-	10.80
张英芳	外部监事	女	62	现任	10.80	-	10.80
沈栋	职工代表监事	男	33	现任	165.00	-	165.00
虞宁宁	职工代表监事	男	37	现任	115.00	-	115.00
罗维开	副行长、财务负责人	男	48	现任	199.75	-	199.75
Khoo Seow Chiong	副行长	男	52	现任	-	-	-
付文生	副行长	男	41	现任	199.75	-	199.75
王勇杰	副行长	男	41	现任	199.75	-	199.75
杨晨	董事会秘书	男	52	现任	164.50	-	164.50

注：1、董事从股东单位获得的报酬仍在确认过程中。

2、Khoo Seow Chiong 薪酬由 OCBC Advisor Limited 支付。

（三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
徐立勋	董事	被选举	2013 年 1 月 10 日	公司股东推荐

公司前任董事徐万茂先生因个人原因于 2012 年 11 月 28 日辞去董事职务。公司股东华茂集团股份有限公司推荐徐立勋先生任公司董事职务。公司于 2013 年 1 月 10 日召开了 2013 年第一次临时股东大会，选举徐立勋先生为公司第四届董事会董事。徐立勋先生的任职资格已获监管机构核准。

五、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

报告期内，公司无核心技术团队或关键技术人员变动。

六、公司员工情况

截至报告期末，公司在岗员工6310人，其中公司银行业务人员2016人，个人银行业务人员1038人，财务资金与运营管理人员1682人，风险及合规管理人员512人，信息科技人员231人，管理人员260人，其他金融业务人员66人，其他行政人员505人。在岗员工中，大学本科以上占89.29%，大专学历的占8.64%，中专学历及以下的占2.08%。此外，公司需承担费用的离退休人员为24人。



第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至报告期末，公司治理与《公司法》和中国证监会相关

规定的要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

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

（一）关于股东与股东大会。公司严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。

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

（三）关于董事与董事会。报告期末公司董事会由18名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

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

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

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

(七) 关于内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况。公司严格执行修订后的《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人登记管理制度》，重视内幕信息管理，严格控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单，在此基础上，对于有关部门和员工进行了防控内幕交易专题培训和案例学习，并及时组织自查内部信息知情人买卖公司股票情况。报告期内，公司未发现有内幕信息知情人违规利用内幕信息买卖公司股票的情况，不存在因违反内幕信息及知情人管理制度涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚的情况，也未发现公司董事、监事、高级管理人员存在违规买卖公司股票的情况。

二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

(一) 本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2012 年年度股东大会	2013 年 5 月 16 日	1、宁波银行股份有限公司 2012 年度董事会工作报告；2、关于《宁波银行股份有限公司 2012 年年度报告》的议案；3、宁波银行股份有限公司 2012 年度财务决算报告和 2013 年度财务预算计划；4、宁波银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案的报告；5、宁波银行股份有限公司关于 2012 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2013 年安排意见的报告；6、宁波银行股份有限公司 2013 年日常关联交易预计额度的议案；7、关于聘请外部审计机构的议案；8、宁波银行股份有限公司监事会 2012 年工作总结和 2013 年工作计划；9、宁波银行股份有限公司 2012 年度监事会报告；10、宁波银行股份有限公司 2012 年度监事会和监事履职评价报告；11、宁波银行股份有限公司 2012 年度董事会和董事履职评价报告；12、听取了监事会关于对公司 2012 年度审计报告意见的通报；13、听取了 2012 年度独立董事述职报告。	审议通过	2013 年 05 月 17 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

(二) 本报告期临时股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
------	------	--------	------	------	------

2013 年第一次临时股东大会	2013 年 1 月 10 日	关于选举徐立勋为宁波银行股份有限公司第四届董事会董事的议案。	审议通过	2012 年 1 月 11 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
-----------------	-----------------	--------------------------------	------	-----------------	---

三、报告期内独立董事履行职责的情况

(一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
蔡来兴	6	4	2	0	0	否
谢庆健	6	4	2	0	0	否
唐思宁	6	4	2	0	0	否
李蕴祺	6	4	2	0	0	否
朱建弟	6	4	2	0	0	否
杨小苹	6	4	2	0	0	否
独立董事列席股东大会次数				1		

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

(三) 独立董事履行职责的其他说明

报告期内，公司独立董事蔡来兴先生、谢庆健先生、唐思宁先生、李蕴祺先生、朱建弟先生、杨小苹女士均能严格按照《公司法》、《证券法》、《中小企业板上市公司董事行为指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对公司高管聘任、对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配方案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。报告期内，公司独立董事先后对董事会审议的以下9个相关议题发表了独立意见，在会议及公司调研期间提出多项意见和建议，全部得到公司采纳或回应。

披露时间	事项	意见类型
2013年3月27日	关于宁波银行股份有限公司设立基金管理公司的关联交易的独立意见	同意
2013年4月24日	关于公司2012年度利润分配预案的独立意见	同意
2013年4月24日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意

2013年4月24日	关于聘用会计师事务所的独立意见	同意
2013年4月24日	关于公司2013年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2013年4月24日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2013年4月24日	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2013年4月24日	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见	同意
2013年8月29日	关于公司对外担保情况的专项说明及独立意见	同意

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设六个专门委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2013年各专门委员会共召开13次会议。其中，战略委员会1次，审计委员会4次，关联交易控制委员会2次，风险管理委员会4次，提名委员会1次，薪酬委员会1次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议。

五、监事会工作情况

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

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

报告期内，公司没有控股股东。

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

（二）人员方面：公司在人事及工资管理方面独立运作。

（三）资产方面：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

七、同业竞争情况

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

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2013 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

第十一节 内部控制

一、内部控制建设情况

（一）内部控制环境

1、控制环境。公司构建了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，各个治理主体按照职责规定和规范程序履行相应职责。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构。董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、薪酬和提名等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，高级管理层按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

2、组织架构。公司按照内部控制要求，将总行的各职能部门总体划分为业务营销部门、风险控制部门、营运和支援部门三类；将分支行的内设部门总体划分为业务营销部门、风险控制部门、综合管理部门三类。并明确了总行和分支行各职能部门的业务分工和职责，对公司的各项业务运行实施了有效的风险控制和管理。

2013年，公司持续优化组织结构，不断夯实管理基础。一是进一步完善总行各部门二级部架构，信用卡中心新设销售管理部，风险管理部新设组合管理部，合规部新设反洗钱部，运营部新设业务处理中心，审计、科技、行政等部门也对各自的二级部门进行调整，各部门对业务的支撑能力不断增强。二是在完善二级部架构的同时，多个二级部根据专业分工，进一步细化设立三级部，提升精细化管理水平；三是将总分行操作风险管理职能从风险管理部调整至合规部，整合内部控制与操作风险管理职能，有效提升管理水平和效率。

3、内部控制文化。公司董事会与高级管理层通过完善总分行两级内控制度、全行抓内控学习培训、员工合规评价、对分支行进行内控评级、对行长考核与内控进行挂钩等方面来强调对内部控制的重要性，使公司所有工作人员都了解内部控制的重要性，熟悉岗位工作的职责要求，理解和掌握内控要点，并积极参与内部控制，使公司内部形成良好的内控环境和文化。

4、人力资源管理。公司制定和完善了有利于企业可持续发展的人力资源政策，建立了包括职位体系、薪酬体系、绩效管理体系和培训体系等方面的人力资源管理体系，为公司稳健发展提供保障。

（二）风险识别与评估

公司董事会、高级管理层和相关管理人员充分认识到经营管理过程中所承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险、声誉风险等各类风险，通过多年努力，已初步建立了适合公司的全面风险管理体系。

风险管理范围覆盖了信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险、法律风险、声誉风险等银行面临的主要风险，并对这些风险进行持续监控。公司风险管理部、合规部和办公室牵头实施全行风险管理，其中办公室负责声誉风险管理，合规部负责操作风险、合规风险和法律风险管理，风险管理部负责除声誉风险、操作风险、合规风险和法律风险之外的其他风险管理。

以上各项风险管理措施详见第五节董事会报告的第四部分。

（三）主要内部控制措施

公司已建立了比较全面、系统、适时的各项规章制度、制度体系，各项内部控制政策与措施覆盖了各主要风险点，覆盖了业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查，真正形成了用制度规范行为、按制度办事、靠制度管人的有效机制。

1、流程制度梳理。公司十分重视制度建设，多年来一直致力于制度的建设和完善，并且以公司合规系统建设、企业内部控制规范试点、总分行二级内控制度建设为契机，多次对公司规章制度进行了梳理和完善，确保各项制度能够真正体现公司业务经营和管理活动的需要，同时符合法律法规和监管要求，从制度上确保业务操作的规范性，杜绝风险源头。2013年，公司对涉及对个人银行和国际结算的114个内控制度进行梳理，对制度中所涉及的风控措施有效性、流程设置合理性等方面实施后评价。

2、授信业务内部控制。一是公司建立了全面的信贷政策和贷前、贷中、贷后监督管理体系，确保授信业务内部控制的有效性；二是公司制定年度授信政策，要求各分行和宁波地区充分结合所在区域的客户情况、产业集群特征、行业区域现状和金融生态环境等方面差异，制定区域授信实施意见，并及时做好授

信政策微调工作；三是实施授信业务全流程管理，提出贷前、贷中、贷后各五规的“十五规”；四是开展高风险业务领域的授信业务风险排查，包括对大额授信、联保互保、钢贸等企业的风险排查，争取对风险预警客户早发现、早预警、早处置，切实防范大额资产信用风险对公司可能造成的不利影响；五是持续不断优化公司授信结构布局，做好授信结构调整工作。

3、资金业务内部控制。一是公司根据资金业务发展计划和市场状况，及时调整市场风险限额；二是成功实现Summit新资金一体化系统上线运行，理财资产池系统开发按计划有序推进，市场风险管控系统化水平进一步提高；三是实施常态化与应急预案相结合的市场风险管理机制，根据业务的发展，不断修订和完善市场风险指标体系，改进市场风险指标监控手段；四是结合头寸及市场变动情况，制定合适的压力测试流程，深度揭示市场风险薄弱环节，提升风险预警能力；五是根据市场非常态波动与交易对手发生重大信用风险与操作风险，制订了相应应急预案。六是加强交易账户风险监控与报告，市场风险管理部每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和VaR计量，并定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

4、中间业务内部控制。一是制定了各类中间业务规章制度和行为规范，对各类中间业务的服务范围、业务流程、收费标准进行了明确。二是以宁波银监局组织开展的“金融秩序整治工作”为契机，重新梳理了中间业务收费标准，进一步规范了中间业务流程，对重新梳理后的项目收费标准通过收费手册、收费海报在营业网点和公司网站的醒目位置上进行公示；三是公司建立了严格的会计制度，对各类中间业务进行了核算。四是对表外或有项目建立相应的风险识别、计量和监测报告等制度，防范各类风险。

5、柜台、会计业务及操作风险内部控制。公司继续强化“事前预防、事中控制、事后监督”一体化的内部控制体系，确保规范操作和各项制度的有效落实。一是在事前预防方面，通过柜员的全员轮岗，切断源头风险，同时继续推进风险评估机制，重点查找系统、流程以及执行力的缺陷。二是在事中控制方面，通过不断完善预警系统模型，强化对重点业务、特殊业务以及易发案件环节控制，同时通过核心系统的持续优化，达到“人防”到“技防”的风险控制。三是在事后监督方面，通过对本人所做业务的自检，及时发现业务操作中存在的问题，同时根据监管机构及总行各项工作的要求，落实各类现场检查，形成支行自查、分行复查、总行抽查的“自下而上”检查模式；开发完成运营风险管理系统，推进运营工作的电子化管理；通过不同的对账方式，对客户进行定期综合余额对账，充分发挥对账在案件防范工作中的积极作用。

6、信用卡业务内部控制。一是在业务发展上，通过市场细分对信用卡产品进行精确定位，明确发卡对象和发卡范围，严格实施精准营销策略。二是在客户风险管控上，建立营销和信审的尽职办法和风险责任追究制度，充分做好风险源头控制，加强交易监控预警和重点客户回访的落实，重点强化了贷中风险识

别和化解，同时引入了催收评分卡，使贷后管理更具科学性和策略性。三是在运维管理上，对不相容岗位严格执行分离制度，对信用卡从应用到发放，实施全流程互相关联、互相制约的安全控制管理模式。四是在系统管理上，通过对交易和授权的科学合理设计，实现了操作风险的刚性控制，并且对各类交易、操作保留完整的系统日志。

7、财务管理内部控制。一是完善财务授权审批制度，强化审批流程控制，提高财务内部控制的有效性。二是按照发展要求和产品创新，不断完善各类新产品、新流程的财务会计核算办法，加强会计核算控制。三是推进分支行财务内部控制的建设和完善，进一步规范分支行财务管理制度，加强对分支行财务管理的监督和辅导，切实提升分支行财务管理水平。四是倡导内涵式增长的理念，提高全行成本节约意识，通过对分支机构费用的分析和监控，不断提高投入产出效率，提升全行盈利水平。

8、法律风险内部控制。一是全面梳理常用格式文本，实现所有标准文本统一至合规系统管理；二是进一步规范加强法律合规审查管理，结合分行的建议，对法律审查全流程管理方案进行了优化，并及时完成了系统开发，提高法律合规审查的标准化程度，切实防范法律风险；三是针对重点业务发布了多期风险提示，及时给总分支行的业务经营提示相关风险，积极发挥对全行业务的法律风险控制和服务支持作用；四是组织公司法律事务人员参加了融资租赁、银行理财、托管业务等内外部业务培训以及特训营活动，紧跟业务重点、热点，储备相关业务知识，提升法律审查专业水平；五是组织开展了金融犯罪案例学习和测试，在全行范围内开展了一场法律知识宣传普及活动。

9、突发事件风险内部控制。一是公司在各类突发事件、重大风险事件、业务、后勤保障、信息科技等方面还制定了多个具体的应急预案，为各种灾难情况的应对提供了具体的操作指南，确保了经营环境的安全以及重要信息系统的持续运行。二是加大培训力度、开展常态化的突发事件处置和IT系统连续性演练，切实提升全员应对突发事件和IT系统故障的能力；三是将风险处置纳入内控评价，进一步增强员工落实应对突发事件制度的责任意识。

10、关联交易内部控制。一是公司制定了《宁波银行内部人和股东关联授信控制方案》、《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》，明确对关联自然人和股东关联方的关联交易实施控制；二是关联交易控制委员会定期召开会议，研究、审议内部人和股东关联授信控制执行情况。

11、信息披露内部控制。一是公司制定了《宁波银行年报信息披露重大差错责任追究制度》、《宁波银行董事会审计委员会年报工作规程》等制度，对年报信息披露差错责任认定和追究、追究的形式以及对审计委员会在年报编制和披露过程中的权利和职责做出了明确的规定，上述制度对于公司增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露的质量和透

明度起到了较好的规范作用。二是公司认真执行内部信息保密制度，信息的披露需经过严格的审批流程，在信息公开披露之前，将该信息的知情者控制在最小范围内。

（四）信息与沟通

1、公司建立了顺畅的内部信息沟通机制，通过公文系统、OA办公系统、内部刊物等多种信息沟通渠道，确保重要信息得到及时沟通和汇报。

2、在对外信息与沟通方面，公司按照监管要求完善信息披露制度，准确及时披露有关信息，通过在巨潮网和公司门户网站及时公告经营信息和公开联系方式等，保证投资者及时了解公司的经营动态，通过互动加强对公司的理解和信任。

（五）内部控制的监督和评价

1、公司建立独立垂直的内部审计管理体系。董事会负责建立和维护健全有效的内部审计体系；董事会下设审计委员会，董事会审计委员会对董事会负责；审计部是公司内部审计部门，负责审计公司的经营管理行为，并对董事会和董事会审计委员会负责。监事会根据《宁波银行股份有限公司内部审计履职评价试行办法》的规定对内部审计进行年度履职评价。

2、内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。公司按照规定配备内部审计人员，并建立内部岗位轮换制度。

（六）建立健全内部控制体系的工作计划

1、加强内控制度管理，确保内控制度合规有效。一是合并内控制度的合规风险、法律风险和操作风险审核；二是对重要监管政策适用范围和发布机构进行适当分类和归集，建立制度内外部的关联关系，并对重要监管政策进行解读，归纳提炼有关合规性要求，同时根据合规建议书及时修订完善内控制度；三是开展票据业务、资产托管业务和信贷管理内控制度后评价，推进公司重点业务内控制度的规范与完善，实现内控制度合规性、有效性和可操作性；四是结合公司业务发展和内控管理实际开展内控制度整体评价，梳理业务和管理活动对应应有的内控制度，及时制定欠缺的内控制度。

2、实施全流程风险管理，推动十五规落地。一是各分支行必须严格执行全流程风险管理十五规的工作要求，并结合区域实际，创造性地开展工作，防范风险事件发生；二是着力推动分行内部风险、授信、合规、审计、资保等风险条线部门的交叉联动，共同推进业务发展和风险防范，以提高工作效率；三是加强前中后台的主动沟通，切实发挥分行风险管理委员会的职能，减少各种不必要的环节，推动全流程风险

管理的落地；四是将全流程风险管理的理念，向全行宣导，将风险条线的案例宣讲和培训向前台延伸，形成人人防风险的氛围。

3、加强授信政策研究，推动授信政策落地。一是各分支行须严格执行并落地总行的授信政策，不得任意突破，更不得与授信政策背道而驰开展业务；二是继续严格实施授信审批官制度，在实施的过程中，各分支行、各审批中心须主动加强双向沟通，建立起顺畅的沟通机制。三是各审批中心须主动提升工作效率和专业水平，提升对各个行业的研究水平，在规避风险的同时，把握业务机会，提升公司盈利水平；四是在授信审批中，逐步开始尝试新方法，随着新巴塞尔协议内评法的落地，尝试在业务流程中嵌入内部评级，通过量化风险管理指标的运用，着力提升资产定价水平。

4、明确结构调整进度，确保结构调整落实到位。一是各分支行须形成详细的结构调整工作进度表，确保完成结构调整的既定目标，尽可能多地缓释风险；二是在结构调整落实过程中，分支行根据外部经济环境和企业经营情况的变化，向总行授信管理部报告通过后，可动态调整结构调整名单，但必须专人跟进实施，并进行阶段性回顾总结；三是各分支行须提前储备客户并做好额度规划，明确结构调整之后的额度，如何合理使用和分配，尽量将额度向高收益且风险可控的两条零售和急需额度的新客户和新机构倾斜。

5、加强风险管理系统应用，充分发挥预警机制作用。一是加强风险管理工具运用，充分发挥信用风险管理系统、新资本协议相关系统、运营风险监测系统、操作风险管理系统、反洗钱系统等在内的一系列风险管理系统在风险管理中的作用；二是充分发挥各前台业务人员在预警工作中的作用，做到风险预警前移，业务前台主动参与到预警工作机制的全流程中，一旦发现预警信息，及时采取措施；三是主动利用全国工商注册信息库、国家电网等外部公共渠道，及时获取企业预警信息，扩大预警信息的来源；四是要注重预警信息在对公、个人、信用卡条线之间的联动和共享。

6、加强员工道德风险管理，切实防范案件事件发生。一是抓好落实员工道德风险防范的五项基本制度，防微杜渐，从源头上防范各类风险事件的发生；二是落实柜面操作风险，以及可能带来的声誉风险和案件风险；三是加强财务管理工作，杜绝各类不规范行为，避免引发案件风险。

7、优化人力资源管理体系，加快人才培养力度。一是构建稳定有序的人才招聘机制，强化同业人才引进，同时打造内部人才供应机制，拓展高级专业人才引进渠道；二是构建公平公正的人才晋升机制，分层建立人才库，公平任用人才；三是构建实用有效的人才培养机制，实行员工岗位轮动，加强员工的多岗位锻炼，同时分层实施领导力培养项目和全面实施导师制度；四是构建优胜劣汰考核机制，完善员工的考核框架和考核等级，并建立不适岗员工退出机制；五是深化宁波银行大学建设，继续推行学分制和双百计划，并建设M-learning平台。

二、 公司审计部部门设置情况及工作开展情况

（一）公司审计部定位及设置情况

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

（二）2013年内部审计工作履职情况

1、进一步强化审计治理，完善组织架构和报告机制。通过定期汇报、现场项目指导、考核加强等方式获得董事会、董事会审计委员会和监事会对审计工作的指导。通过总分行联动审计项目，加强对分行审计工作的指导。强化审计警示和结果纠正机制，提高审计结果应用质量。

2、以风险为导向审计理念得到进一步强化，确保重要风险的审计覆盖。2013年审计重点关注全行重要业务风险，关注信息系统管理和运行安全，关注舞弊风险和操作风险，关注全行流动性风险管理，关注全行信贷资产质量，实施分支行内控评价审计项目。

3、积极推进内部控制自我评价工作。从定性和定量两方面制定并明确了重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的标准。从内部控制五要素角度出发，对企业层面的人力资源、风险识别评估与管理、公司政策与流程、信息与沟通等主要领域进行测试；从主要业务条线出发，对银行承兑汇票、委托贷款、个人贷款、银行卡、资产托管业务、理财业务、流动资金贷款、债券投资、同业拆借、费用管理、不良资产管理、票据贴现、对公存款、结算管理、运营管控、贸易融资（进出口押汇）、网上银行业务等重要领域进行测试；编制内控缺陷评价汇总表，同时提出整改建议，形成内部控制自我评价报告。

4、加强审计信息化建设，提升审计技术手段。开发审计风险监测系统一期，上线后实行总、分、支三级监测体系，组建了非现场审计工作团队，实行T+2风险预警监测，明确非现场审计工作流程；优化审计管理信息系统，实现内审工作流程优化及逾期整改问题的自动提醒。

5、加强审计项目质量控制，确保审计实效。加强审计质量全过程控制，采取日常流程控制、阶段质量检查、年终质量考评三者相结合的方式开展质量控制；完善审计项目质量控制关键点，重点对审计项目是否达到预期目标、是否揭示重要风险、审计成果有效性等作出评价。

6、加强内部审计制度建设。2013年修订了《宁波银行非现场审计管理规定》、《宁波银行内部审计

管理办法》、《宁波银行员工离任离职审计管理规定》、《宁波银行客座审计师制度实施暂行办法》、《宁波银行2013年分支行内部控制评价办法》等，现有制度已涵盖审计管理、计划管理、人员管理、绩效考核、质量保证和实务操作等。

（三）公司内部审计制度建立和执行情况

内部控制相关情况	是 / 否 / 备注 / 不适用 说明
一、内部审计制度的建立情况	
1、公司是否建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是
2、公司董事会是否设立审计委员会，公司是否设立独立于财务部门的内部审计部门	是
3、（1）审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是
（2）内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是
二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况	
1、公司是否根据相关规定出具年度内部控制自我评价报告	是
2、内部控制自我评价报告结论是否为内部控制有效（如为内部控制无效，请说明内部控制存在的重大缺陷）	是
3、本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具审计报告	是
4、会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具标准审计报告。如出具非标准审计报告或指出公司非财务报告内部控制存在重大缺陷的，公司董事会、监事会是否针对所涉事项做出专项说明	是
5、独立董事、监事会是否出具明确同意意见（如为异议意见，请说明）	是
6、保荐机构和保荐代表人是否出具明确同意的核查意见（如适用）	不适用
三、审计委员会和内部审计部门本年度的主要工作内容与工作成效	
<p>报告期内，公司内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。</p> <p>报告期内，总行审计部共实施各类审计项目67个，其中专项审计项目19个，内控和强制休假审计项目10个，离任审计项目38个。有针对性加强了重点业务领域和重要风险环节的审计工作，重点关注操作风险、信息科技风险、合规风险、流动性风险、信用风险和舞弊风险等。</p> <p>报告期内，公司完成了审计风险监测系统的建设和推广，并对审计管理信息系统进行了优化，推进了分行审计数据服务平台开放和应用，进一步完善非现场脚本体系，分行非现场审计监测体系进一步完善。</p> <p>报告期内，公司持续完善审计质量管理机制，修订了审计质量控制和检查办法、标准化的审计手册；完善相关业务风险控制矩阵，明确关键风险点和控制环节；修订全行内控评价办法，评价范围覆盖了内部控制活动的全过程及所有的业务环节、部门和岗位。同时加强整改跟踪管理，促进审计成果的价值最大化。</p>	
四、公司认为需要说明的其他情况（如有）	
无	

三、董事会关于内部控制责任的声明

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

四、建立财务报告内部控制的依据

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

五、内部控制自我评价报告

内部控制自我评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内未发现内部控制重大缺陷。

内部控制自我评价报告全文披露日期	2014年04月26日
------------------	-------------

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

六、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2013 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2014年04月26日
----------------	-------------

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

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

七、董事会对公司内部控制的评价及监事会、独立董事意见

(一) 董事会对公司内部控制的自我评价

董事会认为：根据本行财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日（2013年12月31日），不存在财务报告内部控制重大缺陷，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据本行非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

(二) 独立董事关于公司内部控制自我评价报告的独立意见

我们对公司内部控制自我评价报告进行了核查，认为：公司建立了较为完善的法人治理结构，内部控制体系较为健全。经审阅，我们认为《宁波银行股份有限公司2013年度内部控制自我评价报告》全面、客观、真实地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

（三）监事会关于公司内部控制自我评价报告的意见

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

八、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

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

第十二节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所对公司 2013 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

第十三节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2013 年度报告全文。

二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一三年十二月三十一日

宁波银行股份有限公司

目 录

	页次
一、审计报告	97 - 98
二、已审财务报表	
合并资产负债表	99 - 100
合并利润表	101
合并股东权益变动表	102 - 103
合并现金流量表	104
公司资产负债表	105 - 106
公司利润表	107
公司股东权益变动表	108 - 109
公司现金流量表	110
财务报表附注	111 - 210
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	211
2. 净资产收益率和每股收益	211

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		467,772,601	372,697,346

载于第112页至第211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		<u>442,250,713</u>	<u>350,580,386</u>
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		<u>25,521,888</u>	<u>22,116,960</u>
负债及股东权益总计		<u>467,772,601</u>	<u>372,697,346</u>

载于第112页至第211页的附注为本财务报表的组成部分

第100页至第211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		4,110,688	3,979,657
归属于少数股东		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112页至第211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					小计		
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
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	<u>2,883,821</u>	<u>7,162,873</u>	<u>1,970,844</u>	<u>2,859,911</u>	<u>10,629,244</u>	<u>25,506,693</u>	<u>15,195</u>	<u>25,521,888</u>

载于第 112 页至第 211 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					小计		
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
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	<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>	-	<u>22,116,960</u>

载于第 112 页至第 211 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112页至第211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		<u>467,884,768</u>	<u>372,697,346</u>

载于第112页至第211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		<u>442,379,733</u>	<u>350,580,386</u>
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		<u>25,505,035</u>	<u>22,116,960</u>
负债及股东权益总计		<u>467,884,768</u>	<u>372,697,346</u>

载于第112页至第211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112页至第211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	<u>2,883,821</u>	<u>7,162,864</u>	<u>1,970,844</u>	<u>2,859,911</u>	<u>10,627,595</u>	<u>25,505,035</u>

载于第112页至第211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112页至第211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112页至第211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。

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)

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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)

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：

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

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5年
土地使用权	40年

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
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。

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)

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。

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)

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。

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)

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。

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)

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。

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)

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。

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)

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
	62, 194, 816	45, 493, 814

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月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
	38, 964, 785	33, 223, 155
减值准备(附注六、18)	(194)	(194)
	38, 964, 591	33, 222, 961

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
	548, 000	6, 667, 509

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
	1,178,908	1,784,415

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。

	2013年12月31日		
	名义金额	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)
	260,783,041	7,193,453	(7,228,839)
	2012年12月31日		
	名义金额	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)
	188,796,177	3,375,274	(3,357,488)

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	-
	39,537,850	35,712,105
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
	39,537,850	35,712,105

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
	2,474,309	100.00%	-	2,474,309
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
	1,552,768	100.00%	-	1,552,768

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><u>167,302,170</u></u>	<u><u>142,564,629</u></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	<u>6,454,683</u>	<u>9,899,617</u>
贷款和垫款总额	171,189,666	145,617,543
减：贷款损失准备	<u>(3,887,496)</u>	<u>(3,052,914)</u>
 发放贷款及垫款净值	 <u><u>167,302,170</u></u>	 <u><u>142,564,629</u></u>

8.3、 逾期贷款

	2013年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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	<u>125,532</u>	<u>344,921</u>	<u>152,295</u>	<u>37,441</u>	<u>660,189</u>
	<u>440,872</u>	<u>941,043</u>	<u>293,000</u>	<u>39,299</u>	<u>1,714,214</u>
	2012年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
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	<u>96,002</u>	<u>138,441</u>	<u>76,583</u>	<u>63,375</u>	<u>374,401</u>
	<u>234,566</u>	<u>433,995</u>	<u>274,089</u>	<u>125,840</u>	<u>1,068,490</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(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	<u>643,302</u>	<u>3,244,194</u>	<u>3,887,496</u>
	2012年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	231,205	1,771,972	2,003,177
本年计提	202,915	873,435	1,076,350
本年核销	-	(15,469)	(15,469)
本年转回	-	6,359	6,359
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	6,359	6,359
已减值贷款利息拨回	(17,503)	-	(17,503)
年末余额	<u>416,617</u>	<u>2,636,297</u>	<u>3,052,914</u>

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
	<u>90,355,457</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

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	15,949,957	16,987,697

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	35,069,080	20,860,099
	36,233,540	22,306,412
减值准备(附注六、18)	(150,000)	-
	36,083,540	22,306,412

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	1,871	(3,753)
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	1,662	709	1,709	725	-	4,805
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	<u>2,400,825</u>	<u>110,746</u>	<u>507,515</u>	<u>63,195</u>	<u>122,037</u>	<u>3,204,318</u>
累计折旧:						
年初数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377
计提	97,635	9,607	68,522	8,064	20,031	203,859
转销	(16,330)	(5,358)	(19,913)	(3,010)	(1,932)	(46,543)
年末数	<u>355,913</u>	<u>68,311</u>	<u>258,984</u>	<u>32,221</u>	<u>86,264</u>	<u>801,693</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
转销	(60)	-	-	-	-	(60)
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,043,250</u>	<u>41,726</u>	<u>246,822</u>	<u>30,249</u>	<u>35,773</u>	<u>2,397,820</u>
年初数	<u>1,061,537</u>	<u>35,050</u>	<u>198,300</u>	<u>30,760</u>	<u>40,310</u>	<u>1,365,957</u>

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	<u>146,300</u>	<u>48,271</u>	<u>194,571</u>
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	<u>38,888</u>	<u>8,087</u>	<u>46,975</u>
账面价值:			
年末数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>147,596</u>
年初数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>87,898</u>
2012年	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	89,581	48,271	137,852
本年增加	18,426	-	18,426
本年减少	(14,479)	-	(14,479)
年末数	<u>93,528</u>	<u>48,271</u>	<u>141,799</u>
累计摊销:			
年初数	43,540	5,671	49,211
本年增加	17,961	1,208	19,169
本年减少	(14,479)	-	(14,479)
年末数	<u>47,022</u>	<u>6,879</u>	<u>53,901</u>
账面价值:			
年末数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>87,898</u>
年初数	<u>46,041</u>	<u>42,600</u>	<u>88,641</u>

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	17.1 84,856	67,846
其他应收款	17.2 282,347	157,977
抵债资产	17.3 121,700	151,186
长期待摊费用	17.4 404,272	320,343
在建工程	17.5 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
	89,986,906	44,543,618

20、 拆入资金

	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	13,015,003	22,203,240
	13,015,003	22,203,240

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	8,048,284	29,760,612
	37,139,833	55,458,492
按交易对手分类	2013年12月31日	2012年12月31日
银行	37,139,833	55,458,492
	37,139,833	55,458,492

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
	255,278,327	207,577,270

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	-
	624,031	2,424,139	2,029,276	1,018,894

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	5,485,498	5,484,333
	<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
		14,271,307	2,686,661

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		12,556,119	2,276,318
		12,561,244	2,282,580

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		70,947	81,858
		70,947	81,858

27.3、应付股利

		2013年12月31日	2012年12月31日	
股东股利		23,811	23,811	原非流通股 股东尚未领取
		23,811	23,811	

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
	315,919	156,941

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
	1,250,500	139,211

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					
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	<u>20,210</u>	<u>245,461</u>	<u>265,671</u>
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	<u>(9,283)</u>	<u>29,493</u>	<u>20,210</u>
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
	23,494,890	17,839,752
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)
	(12,236,201)	(8,624,180)
利息净收入	11,258,689	9,215,572

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	(125,965)	177,155
	<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
	4,448,668	3,529,395

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	-
	1,480,052	1,076,350

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
	32,983	71,854

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
	41,635	18,361

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	(236,359)	(199,116)
	1,204,114	1,029,904

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
	1,204,114	1,029,904

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	<u>12, 136, 658</u>	<u>5, 102, 363</u>
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
	273,869	41,085

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
	1,406,867	1,115,321

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	78,974,749	105,327,949
	38,737,119	48,165,044

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
	1,190,400	721,000

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
	858,473	156,426

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	<u>120,000</u>	<u>330,000</u>

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	<u>-</u>	<u>3,831</u>

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	<u>510,000</u>	<u>1,176,000</u>

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	<u>1,890</u>	<u>200,000</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)

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
	2,481,876	601,508

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	19,307	26,130
吸收存款	42,185	26,159

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
	<u>171,189,666</u>	<u>100.00</u>	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</u>

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
	<u>171,189,666</u>	<u>100.00</u>	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</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)

1.2、 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
	462,197,349	560,906	25,333	9,324	5,863	2,038,548	464,837,323

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	
	<u>369,423,352</u>	<u>198,273</u>	<u>22,921</u>	<u>27,810</u>	<u>125,708</u>	<u>922,988</u>	<u>370,721,052</u>	

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	<u>487,097</u>	<u>100,606</u>

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
	<u>315,452,158</u>	<u>28,058,503</u>	<u>5,843,740</u>	<u>349,354,401</u>
表内净头寸	<u>47,000,749</u>	<u>(23,035,068)</u>	<u>(4,754,225)</u>	<u>19,211,456</u>
表外头寸	<u>72,219,523</u>	<u>5,287,656</u>	<u>590,673</u>	<u>78,097,852</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)

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	<u>2,400,825</u>	<u>110,746</u>	<u>507,515</u>	<u>63,195</u>	<u>122,037</u>	<u>3,204,318</u>
累计折旧:						
年初数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377
计提	97,635	9,607	68,522	8,064	20,031	203,859
转销	(16,330)	(5,358)	(19,913)	(3,010)	(1,932)	(46,543)
年末数	<u>355,913</u>	<u>68,311</u>	<u>258,984</u>	<u>32,221</u>	<u>86,264</u>	<u>801,693</u>
减值准备:						
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865
转销	(60)	-	-	-	-	(60)
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,043,250</u>	<u>41,726</u>	<u>246,822</u>	<u>30,249</u>	<u>35,773</u>	<u>2,397,820</u>
年初数	<u>1,061,537</u>	<u>35,050</u>	<u>198,300</u>	<u>30,760</u>	<u>40,310</u>	<u>1,365,957</u>

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	78,972,984	105,327,949
	38,865,015	48,165,044

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