

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

2014 年第一季度报告



2014 年 4 月 25 日

第一节 重要提示

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

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

公司于 2014 年 4 月 25 日召开了宁波银行股份有限公司第五届董事会 2014 年第一次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了关于《宁波银行股份有限公司 2014 年第一季度报告》的议案。

公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

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

第二节 主要财务数据及股东变化

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

报告期内，公司未对以前期间财务数据进行追溯调整或重述。

	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	3,529,709	2,937,207	20.17%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	1,502,152	1,269,533	18.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	1,503,183	1,264,837	18.84%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	27,211,732	34,280,627	(20.62%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	9.44	11.89	(20.62%)
基本每股收益（元）	0.52	0.44	18.32%
稀释每股收益（元）	0.52	0.44	18.32%

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.52	0.44	18.84%
加权平均净资产收益率	5.68%	5.58%	提高 0.10 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.69%	5.56%	提高 0.13 个百分点
全面摊薄净资产收益率	5.49%	5.43%	提高 0.06 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	5.50%	5.41%	提高 0.09 个百分点
	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产（千元）	531,748,357	467,772,601	13.68%
归属于上市公司股东的所有者权益（千元）	27,343,001	25,506,693	7.20%
股本（千股）	2,883,821	2,883,821	0.00%
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	9.48	8.84	7.20%

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。

3、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

非经常性损益项目	2014 年 1-3 月金额
1、非流动性资产处置损益	1
2、计入当期损益的政府补助	0
3、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	0
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,376)
合计对利润总额的影响	(1,375)
所得税影响额	344
合计	(1,031)

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

监管指标	监管标准	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	11.04	12.06	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	8.81	9.35	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.81	9.35	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	12.28	13.88	15.65
	核心资本充足率(%)	≥4	9.01	10.16	11.49
流动性比率(本外币)(%)	≥25	46.93	42.68	41.99	52.19
拆借资金比例(人民币)(%)	拆入资金比例	≤8	2.16	1.54	4.66
	拆出资金比例	≤8	1.22	0.22	3.3
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	60.97	61.97	67.74	66.62
不良贷款比率(%)	≤5	0.89	0.89	0.76	0.68

拨备覆盖率(%)	≥150	248.74	254.88	275.39	240.74
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.44	3.08	2.44	2.17
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	16.60	15.54	16.1	18.31
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.44	6.73	3.99	3.23
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.69	2.92	2.67	3.96
	关注类贷款迁徙率	22.12	38.49	14.81	8.8
	次级类贷款迁徙率	41.58	64.07	76.75	4.49
不良贷款迁徙率(%)	可疑类贷款迁徙率	8.38	31.15	38.95	36.64
利息回收率(%)		96.26	96.06	98.53	99.12
总资产收益率(%)		1.20	1.15	1.28	1.24
成本收入比(%)		31.57	34.86	34.13	36.38
资产负债率(%)		94.86	94.54	94.08	92.82

注：1、公司根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行资本充足率管理办法》(简称“旧办法”)有关规定计算和披露资本充足率，数据口径为母公司口径。

2、上表中流动性比率、存贷款比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例按照上报监管机构的数据计算。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期股东总数		124,705				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74	396,320,529	0		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.13	320,826,940	0		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	9.36	270,000,000	0		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32	240,000,000	0	质押	73,000,000
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68	221,503,488	0	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	0	质押	136,340,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	6.21	179,000,000	0		
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.87	54,000,000	0	质押	54,000,000
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.60	46,099,471	0		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内非国有法人	1.55	44,750,000	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据宁波市国资委《关于宁波市电力开发公司产权划转的批复》(甬国资委办[2005]28号)，宁波市电力开发公司产权被整体划转给宁波开发投资集团有限公司，成为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司，该产权划转事项尚未办妥；宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境内机构投资者。					
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	期末持有无限售条件股份数量	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	320,826,940	人民币普通股	320,826,940
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

三、公司经营情况分析

2014年，公司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，继续深化利润中心建设。将五个利润中心提升至七个利润中心，通过增加资格、创新产品、不断挖掘增加盈利来源。为应对新的市场环境和客户需求，不断探索在新市场环境下提升营销水准方式方法。公司上下高效联动，推动全流程风险管理工作机制落地。着力夯实业务发展基础，全面提升经营管理水平，进一步增强差异化的核心竞争优势。

截至2014年一季度末，公司总资产5,317.48亿元，比年初增加639.76亿元，增幅为13.68%；各项存款2,808.83亿元，比年初增加256.05亿元，增幅为10.03%；各项贷款1,842.43亿元，比年初增加130.54亿元，增幅为7.63%。

2014年一季度公司各项业务继续保持平稳较快发展，业绩比同期有较大增长。主要原因是生息资产规模扩张和中间业务渠道拓展。公司2014年1-3月实现营业收入35.30亿元，同比增加5.93亿元，增幅为20.17%；营业利润18.72亿元，同比增加2.94亿元，增幅为18.60%；归属于母公司股东的净利润15.02亿元，同比增加2.33亿元，增幅为18.32%；加权平均净资产收益率5.68%，同比提升0.10个百分点；基本每股收益0.52元，同比提高0.08元。

截至2014年一季度末，公司不良贷款率0.89%，与年初持平；拨备覆盖率248.74%，资产质量保持在较好水平。

截至2014年一季度末，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11.04%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为8.81%。

变动幅度在 30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 1—3 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	684,159	72.51%	中间业务渠道拓展
资产减值损失	340,365	52.58%	贷款规模增加

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 3 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	3,540,075	546.00%	可拆出资金增加
交易性金融资产	2,379,397	101.83%	投资结构调整
买入返售金融资产	58,518,026	48.01%	买入返售票据增加
应收款项类投资	48,673,790	34.89%	投资规模增加
拆入资金	21,151,934	62.52%	同业业务结构调整

四、重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，公司没有其他重大事项。

五、公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	宁波市财政局、新加坡华侨银行有限公司、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份有限公司	自公司股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的公司股份，也不由公司收购该部分股份。	2007 年 7 月 19 日	36 个月	限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2010 年 7 月 19 日。2010 年 7 月 19 日，上述股东持有的 1,415,000,000 股限售股份上市流通。
非公开发行认购对象承诺	宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波华茂集团股份有限公司	自发行结束之日起，36 个月内不转让本次认购的股份	2010 年 10 月 25 日	36 个月	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		

六、对 2014 年 1-6 月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2014 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润比上年同期变动幅度为：	10%	至	20%
2014 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润区间：	2,868,259	至	3,129,010
2013 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润：	2,607,508		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

七、上市公司发生控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，公司无控股股东及其关联方占用本行资金的情况。

八、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%	6,098	-	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%	6,098		
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			

九、其他需说明的重大事项

(一) 衍生品投资情况

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

报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：(人民币)千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末净资产比例
外汇远期	12,896,593	19,351,900	312,715	70.77%
货币掉期	137,289,041	123,055,567	598,225	450.04%
利率互换	108,846,526	131,360,528	(147,224)	480.42%
货币互换	60,530	62,170	(221)	0.23%
期权合同	1,690,351	3,183,114	(28,112)	11.64%
合计	260,783,041	277,013,279	735,383	1013.10%

(二) 日常经营重大合同的签署和履行情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁、委托理财等重大合同事项。

十、报告期内公司无重大对外担保事项

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一四年四月二十五日

合并资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	57,582,241	62,194,816
存放同业款项	25,581,898	38,964,591
贵金属	0	33,159
拆出资金	3,540,075	548,000
交易性金融资产	2,379,397	1,178,908
衍生金融资产	7,849,024	7,193,453
买入返售金融资产	58,518,026	39,537,850
应收利息	2,743,236	2,474,309
发放贷款和垫款	180,149,360	167,302,170
可供出售金融资产	122,144,085	90,355,457
持有至到期投资	15,690,669	15,949,957
应收款项类投资	48,673,790	36,083,540
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	16,610	16,609
固定资产	2,951,214	2,392,068
无形资产	143,085	147,596
递延所得税资产	629,660	867,712
其他资产	3,142,737	2,519,156
资产总计	531,748,357	467,772,601
负债及所有者权益		
向中央银行借款	0	200,000
同业及其他金融机构存放款项	111,548,751	89,986,906
拆入资金	21,151,934	13,015,003
衍生金融负债	7,311,574	7,228,839
卖出回购金融资产款	44,452,451	37,139,833
吸收存款	280,882,983	255,278,327
应付职工薪酬	588,953	1,018,894
应交税费	754,955	683,906
应付利息	5,709,827	4,961,449
应付债券	18,469,531	18,466,246
递延所得税负债	73	3
其他负债	13,519,462	14,271,307
负债合计	504,390,494	442,250,713
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,496,936	7,162,873
盈余公积	1,970,844	1,970,844
一般风险准备	2,859,911	2,859,911
未分配利润	12,131,490	10,629,244

归属于母公司股东的权益	27,343,001	25,506,693
少数股东权益	14,861	15,195
股东权益合计	27,357,863	25,521,888
负债和股东权益总计	531,748,357	467,772,601

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	57,582,211	62,194,789
存放同业款项	25,581,898	38,964,591
贵金属	0	33,159
拆出资金	3,540,075	548,000
交易性金融资产	2,315,312	1,178,908
衍生金融资产	7,849,024	7,193,453
买入返售金融资产	58,518,026	39,537,850
应收利息	2,743,236	2,474,309
发放贷款和垫款	180,149,360	167,302,170
可供出售金融资产	122,133,795	90,345,447
持有至到期投资	15,690,669	15,949,957
应收款项类投资	48,673,790	36,083,540
长期股权投资	148,250	148,250
投资性房地产	16,610	16,609
固定资产	2,946,021	2,386,833
无形资产	139,097	143,391
递延所得税资产	629,660	867,712
其他资产	3,138,842	2,515,800
资产总计	531,795,876	467,884,768
负债及所有者权益		
向中央银行借款	0	200,000
同业及其他金融机构存放款项	111,611,883	90,118,743
拆入资金	21,151,934	13,015,003
衍生金融负债	7,311,574	7,228,839
卖出回购金融资产款	44,452,451	37,139,833
吸收存款	280,882,983	255,278,232
应付职工薪酬	588,928	1,018,533
应交税费	754,621	682,878
应付利息	5,709,873	4,961,684
应付债券	18,469,531	18,466,246
其他负债	13,517,835	14,269,742
负债合计	504,451,612	442,379,733
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,496,740	7,162,864
盈余公积	1,970,844	1,970,844
一般风险准备	2,859,911	2,859,911
未分配利润	12,132,948	10,627,595
股东权益合计	27,344,263	25,505,035

负债和股东权益总计	531,795,876	467,884,768
-----------	-------------	-------------

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
一、营业收入	3,529,709	2,937,207
利息净收入	3,141,794	2,703,736
利息收入	6,757,313	5,951,606
利息支出	(3,615,519)	(3,247,869)
手续费及佣金净收入	642,247	359,320
手续费及佣金收入	684,159	396,582
手续费及佣金支出	(41,912)	(37,262)
投资收益(损失以“-”填列)	47,904	(221,909)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	670,680	(135)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(981,577)	88,589
其他业务收入	8,660	7,606
二、营业支出及损失	(1,657,532)	(1,358,598)
营业税费	(202,949)	(210,245)
业务及管理费	(1,114,197)	(925,275)
资产减值损失	(340,356)	(223,062)
其他业务成本	(29)	(16)
三、营业利润	1,872,177	1,578,609
加：营业外收入	1,074	8,814
减：营业外支出	(2,449)	(2,552)
四、以前年度损益调整	0	0
五、利润总额	1,870,802	1,584,871
减：所得税	(369,005)	(315,338)
六、净利润	1,501,798	1,269,533
其中：归属于母公司股东的净利润	1,502,152	1,269,533
少数股东损益	(354)	0
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.52	0.44
(二) 稀释每股收益	0.52	0.44
八、其他综合收益	334,063	(8,447)
九、综合收益总额	1,835,861	1,261,085
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	1,836,193	1,261,085
归属于少数股东的综合收益总额	(332)	0

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
一、营业收入	3,527,721	2,937,207
利息净收入	3,140,468	2,703,736
利息收入	6,757,313	5,951,606
利息支出	(3,616,845)	(3,247,869)
手续费及佣金净收入	641,818	359,320
手续费及佣金收入	683,730	396,582
手续费及佣金支出	(41,912)	(37,262)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	47,752	(221,909)
投资收益(损失以“-”填列)	670,680	(135)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(981,657)	88,589
其他业务收入	8,660	7,606
二、营业支出及损失	(1,651,988)	(1,358,598)
营业税费	(202,915)	(210,245)
业务及管理费	(1,108,688)	(925,275)
资产减值损失	(340,356)	(223,062)
其他业务成本	(29)	(16)
三、营业利润	1,875,733	1,578,609
加：营业外收入	1,074	8,814
减：营业外支出	(2,449)	(2,552)
四、以前年度损益调整	0	0
五、利润总额	1,874,358	1,584,871
减：所得税	(369,005)	(315,338)
六、净利润	1,505,353	1,269,533
八、其他综合收益	333,874	(8,447)
九、综合收益总额	1,839,227	1,261,085

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	47,098,212	46,775,324
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	4,923,682	4,902,447
收到其他与经营活动有关的现金	1,058,586	6,484,363
经营活动现金流入小计	53,080,481	58,162,134
客户贷款及垫款净增加额	13,053,724	8,744,005
存放中央银行和同业款项净增加额	789,916	2,938,509
向其他金融机构拆入资金净减少额	3,511,402	7,383,357
支付利息、手续费及佣金的现金	2,910,568	3,290,677
支付给职工及为职工支付的现金	1,066,651	832,106
支付的各项税费	383,469	369,497
支付其他与经营活动有关的现金	4,153,018	323,356
经营活动现金流出小计	25,868,749	23,881,507
经营活动产生的现金流量净额	27,211,732	34,280,627
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	41,777,624	19,308,298
取得投资收益收到的现金	2,248,433	1,528,611
收到其他与投资活动有关的现金	106	166
投资活动现金流入小计	44,026,164	20,837,075
投资支付的现金	86,531,455	53,670,063
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	454,562	130,755
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	86,986,017	53,800,818
投资活动产生的现金流量净额	(42,959,853)	(32,963,743)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	0	0
筹资活动产生的现金流量净额	0	0
四、汇率变动对现金的影响	(41,040)	(7,954)
五、现金及现金等价物净增加额	(15,789,161)	1,308,930
加：期初现金及现金等价物余额	60,659,084	48,306,657
六、期末现金及现金等价物余额	44,869,924	49,615,587

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	47,097,892	46,775,324
向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金	4,923,682	4,902,447
收到其他与经营活动有关的现金	1,058,507	6,484,363
经营活动现金流入小计	53,080,081	58,162,134
客户贷款及垫款净增加额	13,053,724	8,744,005
存放中央银行和同业款项净增加额	789,916	2,938,509
向其他金融机构拆入资金净减少额	3,511,402	7,383,357
支付利息、手续费及佣金的现金	2,910,568	3,290,677
支付给职工及为职工支付的现金	1,065,598	832,106
支付的各项税费	383,215	369,497
支付其他与经营活动有关的现金	4,152,619	323,356
经营活动现金流出小计	25,867,042	23,881,507
经营活动产生的现金流量净额	27,213,039	34,280,627
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	41,777,624	19,308,298
取得投资收益收到的现金	2,248,433	1,528,611
收到其他与投资活动有关的现金	106	166
投资活动现金流入小计	44,026,164	20,837,075
投资支付的现金	86,517,455	53,670,063
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	454,536	130,755
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	86,971,991	53,800,818
投资活动产生的现金流量净额	(42,945,827)	(32,963,743)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	0
支付其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	0	0
筹资活动产生的现金流量净额	0	0
四、汇率变动对现金的影响	(41,097)	(7,954)
五、现金及现金等价物净增加额	(15,773,886)	1,308,930
加：期初现金及现金等价物余额	60,580,633	48,306,657
六、期末现金及现金等价物余额	44,806,747	49,615,587

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波